

УДК 336.77:339(470)

Чеплова Я.Н., Титаренко В.В.

К ВОПРОСУ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Развитие малого предпринимательства создает благоприятные условия для оздоровления экономики: развивается конкурентная среда; создаются дополнительные рабочие места; активнее идет структурная перестройка; расширяется потребительский сектор. Одним из источников формирования финансовых ресурсов являются кредиты. Однако многие производители до сих пор сталкиваются с проблемой получения долгосрочных кредитов, которые не устраивают их ни по процентным ставкам, ни по срокам кредитования.

Малый бизнес, кредит, процентная ставка, срок кредитования

Cheplova J.N., Titarenko V.V.

TO THE QUESTION OF SMALL BUSINESS CREDITING IN RUSSIA

Development of small business creates favorable conditions for economy improvement: competitive environment is developed; additional workplaces are created; structural reorganization is done more actively; the consumer sector is extended. One of the sources of financial resources formation is credits. However many manufacturers still face a problem of getting long-term credits whose neither interest rates, nor crediting terms suit them.

Small business, credit, interest rate, term of crediting

Для современной экономики страны характерна сложная комбинация различных по масштабам производств – крупных, с тенденцией к монопольным структурам, и небольших, складывающихся под влиянием многих факторов. Малое предпринимательство – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики при определенных критериях, установленных законами, государственными органами.

Категории субъектов малого предпринимательства (малого бизнеса) регламентируется Федеральным законом № 209 – ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1]. Формальными критериями отнесения хозяйственных организаций к малому бизнесу обычно считается численность работающих (до ста человек включительно для малых предприятий). Организационно – правовая форма хозяйствования, величина торгового оборота, структура уставного капитала (доля участия Российской Федерации, общественных объединений, а также доля, принадлежащая одному или нескольким

юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не должна превышать 25 %). В России в 2005г. функционировало около 7,5 млн. хозяйствующих субъектов, что на 11% больше, чем в 2004 г.

В Орловской области, по данным областного управления статистики, в 2006г. работало более семи тысяч малых предприятий с образованием юридического лица общей численности занятых около 125 тыс. человек. Самым развитым сектором является г. Орел, в котором сосредоточено до 80% частных фирм и предприятий. Планируется увеличить объем выпускаемой продукции и услуг малыми предприятиями до 80 млрд. рублей, выделить из областного бюджета в течение трех лет около 40 млн. рублей, которые пойдут на развитие схем микрокредитования, поддержку инновационных проектов [2, с. 118-119].

Развитие малых предприятий способствует созданию новых рабочих мест, насыщению рынка товарами и услугами, повышению экспортного потенциала, лучшему использованию местных сырье-

вых ресурсов, наполнению бюджетов. К сожалению, производственное предпринимательство в составе малого бизнеса в России не получило еще преобладающего развития (его доля в производстве ВВП страны составляет всего около 12 %). По мнению авторов [3, с. 40], «в настоящее время можно говорить о тенденции «деиндустриализации» российского малого бизнеса. Так, за последние 5 лет среднее число занятых на промышленных малых предприятиях России сократилось на 400 тыс. человек».

Учитывая, что малый бизнес – это вид деятельности с повышенным финансовым риском, по мнению многих экономистов, проблема реализации экономического потенциала малых предприятий – это проблема финансирования их текущей деятельности и инвестиционных проектов. Как показывает практика, большинство банков финансирует проекты, взимая за это по 15 – 18 % годовых, и то сроком на один, в лучшем случае – на три года при расчетной окупаемости многих, особенно инновационных, проектов в 5-7 лет. Характеризуя состояния банковского кредитования малого бизнеса, следует отметить, что в настоящее время около 80 % предприятий не охвачены банковскими кредитами. При этом более 25 % всех кредитов, выданных малым предприятиям, приходится на Москву. Каковы же причины, препятствующие более активному развитию кредитования малого бизнеса, взаимодействию его с банками? К ним можно отнести следующие:

1. Незначительная сумма собственного капитала, который состоит из уставного капитала в размере 8 – 10 тыс. руб., небольшой прибыли либо убытков.

2. Использование в своей деятельности теневых выплат ввиду непосильной для них налоговой нагрузки.

3. Несовершенство механизмов кредитования банками предприятий:

а) банки для снижения кредитных рисков выдвигают жесткие требования к обеспечению ссуд, требуя от потенциальных заемщиков до 200 % залового обеспечения кредита, что не под силу большин-

ству из них. При этом оценку залога банки, как правило, проводят своими силами, и зачастую предполагаемого в залог имущества индивидуальных предпринимателей недостаточно для обеспечения долгосрочного кредита;

б) из-за возможности малого бизнеса быстро перерегистрироваться на другое предприятие отсутствуют механизмы снижения рисков кредитования данной группы предприятий;

в) для рассмотрения заявок на кредитование от предпринимателей требуется большое количество справок и документов (бизнес – план, технико-экономическое обоснование и т. п.) Ввиду низкой квалификации, отсутствия трудовых ресурсов для многих предпринимателей это затруднительно.

4. Отсутствие у большинства предпринимателей опыта работы с банками;

5. Отсутствие официальной финансовой отчетности предприятий, а также бухгалтерского учета в банках для отражения ссуд малому предпринимательству на отдельно выделенных счетах, а также практика расчета с контрагентами наличными деньгами, минуя банковские счета.

Многое свидетельствует о необходимости сотрудничества с банками предпринимателей с самого начала (на старом этапе), что позволяет им на основе анализа рынка рассчитать свои возможности. Для решения проблемы кредитования очевидно необходимы изменения денежно – кредитной политики государства, внедрения мероприятий по его усовершенствованию. Рассмотрим отдельные меры на уровне Правительства РФ по расширению кредитования малого бизнеса:

–предоставление государством гарантии банкам, обслуживающим малые предприятия, субсидирование процентных ставок по кредитам (финансирование за счет средств фонда национального благосостояния). В свою очередь, Центральный Банк должен уменьшить нормы создаваемых резервов по кредитам для малого бизнеса, что позволит сократить издержки банков и снизить процентных ставки;

–создание банка, специализирующегося на обслуживании финансовых потоков группы региональных фондов, что позволит банку осуществлять кредитования проектов малого бизнеса в регионах, фонды которых стали учредителям банка. В этом случае в условиях конкуренции между собой отдельные региональные фонды получают статус финансовых институтов (уполномоченного). Таким образом, возможно сократить количество звеньев в цепочке распределения кредитов, удешевив кредит для получателей;

–снизить налоговые нагрузки на малый и средний бизнес, что позволит малым предприятиям снизить кредитные риски банков.

Список литературы:

1. Федеральный закон № 209 – ФЗ от 24 июля 2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
2. Организация и управления социально – экономическими системами / А. А. Базилов, Ю. Г. Голоктионов, Е. А. Комисарова и др.; Под общ. ред. Проф. Н. И. Лыгиной. – Книга 2. – СПб: ИНФО – ДА, 2007. – с. 118 -119.
3. Сибирская, Е. В. Кластеры малого бизнеса Орловской области / Е. В. Сибирская, О. А. Старцева // Вестник Орел ГИЭТ. – 2007. - № 2. – с. 40.

ЧЕПЛОВА Я.Н.

*студентка 2 курса факультета среднего профессионального образования
Орловского государственного института экономики и торговли
8 (4862) 435163*

ТИТАРЕНКО В.В.

*к. э. н., доцент кафедры менеджмента
Орловского государственного института экономики и торговли
89606427836*