

БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.717.061:346.26

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Кр.Г. Арутюнян, 5 курс

*Научный руководитель – С.С. Давыденко, ассистент
Белорусская государственная сельскохозяйственная академия*

Малое и среднее предпринимательство (далее МСП) – не только существенная составляющая и массовая субъектная база цивилизованного рыночного хозяйства, неотъемлемый элемент присущего ему конкурентного механизма, но и максимально гибкая, эффективная и прозрачная в силу своих размеров форма хозяйствования. Этот предпринимательский уклад мобилизует финансовые и производственные ресурсы населения. Все это предполагает, что МСП должен представлять немалый интерес как предмет приложения кредитных ресурсов, а также потребитель различных розничных услуг коммерческого банка.

На современном этапе одной из наиболее существенных проблем, сдерживающих эффективность частной инициативной деятельности, является затрудненный доступ к источникам внешнего финансирования. Речь идет не только о высокой стоимости кредитных ресурсов, но и о сложности и длительности процедур кредитования.

Банков в настоящее время просто великое множество и кредитных программ, которые предлагаются для МСП также очень много. Банки, предлагая кредитование МСП, предоставляют кредиты на разные суммы, процентные ставки по кредитам также разнообразны и сроки предоставления кредита могут отличаться. Однако если заявки на обычный кредит рассматриваются в короткие сроки, то заявки на получение кредита для МСП может рассматриваться значительно дольше и этот срок может, зависеть от суммы, которая требуется.

В таком разнообразии кредитных продуктов можно легко потеряться, поэтому нужно заранее выяснить особенности кредитования МСП в банках и выбрать тот банк, который больше подходит для реализации ваших целей. Заранее нужно получить полную консультацию специалистов банка по сбору документов и по требованиям, которые банки предъявляют к своим заемщикам. Если все это сделать своевременно тогда есть гарантия что, вы получите кредит в самые короткие сроки [2, с. 54].

Обычно в первую очередь предприниматели обращают внимание на процентные ставки по кредитам для МСП, но это не самое главное, потому что в принципе ставки по кредитам практически одинаковы в среднем во всех банках. Главное значение имеют сроки кредитования, которые как раз и могут очень сильно отличаться во всех банках. Ведь если требуется крупная сумма денег, то короткие сроки кредитования не могут подойти для предпринимателей, которые планируют расширять свой бизнес. Самый большой срок кредитования, который могут предоставить банки – это срок до пяти лет. Для того чтобы получить кредит под низкие проценты и более длительный срок нужно иметь положительную кредитную историю и доказать банку свою высокую платежеспособность. Сумма кредита, которую может предоставить банк для конкретного предприятия, напрямую зависит от его стабильности и финансового состояния [2, с. 54].

Возможности МСП получить банковский кредит ограничены более жесткими требованиями по предоставлению гарантий возврата из-за отсутствия достаточно длительной кредитной истории, повышенных производственных рисков и мобильности капитала. К тому же специфическая структура активов малых предприятий, в которой минимален вклад недвижимости, увеличивает риски банков, а, следовательно, и стоимость выдаваемых кредитов.

В связи с указанными проблемами место банков в кредитовании данного сектора экономики довольно незначительно. Как показывают данные исследований, кредитами банков пользуются лишь 20-23% сектора МСП. Поэтому для активизации предпринимательской деятельности и существенного повышения вклада частного сектора в достижение важнейших показателей социально-экономического развития необходимы специальные механизмы государственной поддержки, облегчающие доступ субъектов МСП к коммерческим кредитам, а также снижающие риски самих банков.

Такие механизмы обсуждались 24 июня 2014 года на «круглом столе», организованном Советом по развитию предпринимательства в Республике Беларусь совместно с Министерством экономики Республики Беларусь при экспертной поддержке Восточного комитета германской экономики.

Анализ действующей в нашей стране системы государственной финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства показал наличие следующих существенных недостатков:

- незначительность объемов ресурсов, направляемых государством на развитие предпринимательской деятельности (0,07 – 0,17% от расходной части бюджета), что обуславливает низкий уровень ее влияния на динамику и перспективы развития данного сектора экономики;

- низкий уровень охвата МСП государственной финансово-кредитной поддержкой обусловил ситуацию, когда более половины опрошенных представителей малого бизнеса вообще не знают о существовании такого направления стимулирования развития частного сектора экономики;

- сложившаяся процедура получения поддержки является предельно сложной и трудоемкой, поэтому продолжительность периода от момента обращения за поддержкой до ее получения занимает в среднем от двух до четырех месяцев;

- низкий размер максимально возможной суммы поддержки, не корреспондирующий с требованиями, предъявляемыми к финансируемым проектам (масштабность, наличие мультипликативного эффекта, внедрение новых технологий, импортозамещение и др.) [1].

Мировая практика свидетельствует: без определенных государственных преференций, в том числе финансовых, малое предпринимательство развиваться не может. Развитие малого бизнеса в нашей стране должно приобрести статус национального проекта, считают руководители банков.

В зависимости от ситуации в экономике активность использования тех или иных инструментов поддержки различна. В настоящее время наиболее востребованным инструментом является поручительство, в основе которого лежит разделение рисков между кредитными организациями, субъектами бизнеса и государством. Это не только обеспечивает доступность кредитных ресурсов для субъектов МСП, но и активизирует их взаимодействие с кредитными организациями, получение ими практического опыта в области бизнес-планирования, финансового анализа и привлечения внешних финансовых ресурсов в целом.

Ограниченный доступ к финансовым ресурсам является одним из препятствий, стоящих на пути развития малого бизнеса в Беларуси. Решение этой проблемы представляет собой комплекс мероприятий по расширению институциональной среды за счет совершенствования нормативно-правовой базы, ресурсной базы путем корпоратизации микрофинансового сектора, обслуживания финансового рынка, обеспечения займов и страхования кредитных рисков.

Для начинающего бизнеса широко практикуется микрокредитование через земельные банки либо микрокредитные фонды (с участием банков-агентов). Как показывает международный опыт, микрофинансовые организации наиболее эффективны в предоставлении займов малому бизнесу, нежели обычные коммерческие банки, а, следовательно, развитие микрофинансирования наилучшим образом может решить данную проблему и в Беларуси.

В целом такая система обеспечивает охват значительно большего количества субъектов бизнеса мерами финансовой поддержки, а также значительно меньшее по сравнению с предоставлением прямых бюджетных субсидий искажение конкурентной среды.

Таким образом, в целях совершенствования механизмов кредитной поддержки МСП в Республике Беларусь необходимо:

1. сформировать систему гарантирования банковских кредитов для МСП, а именно: создание сети гарантийных фондов на основе бюджетных средств, с участием средств коммерческих банков, страховых организаций, международных проектов и программ и других заинтересованных;
2. дальнейшее развитие системы государственной финансово-кредитной поддержки субъектов МСП, в том числе с использованием ресурсов Банка развития Республики Беларусь;
3. развитие системы микрокредитования через небанковские институты – фонды, кредитные кооперативы и др.

Список использованных источников

1. Совет по развитию предпринимательства в Республике Беларусь: // [Электронный ресурс]: <http://ced.by/ru> – Режим доступа: 02.03.2014.
2. Волков С.А. Кредит для малого бизнеса. // Финансы и кредит. – 2009.- №3. – С. 54-61.