

Солохина О.В., Середа В.В.

УДК 330.117:336.77:339.178.4 (477)

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В СИСТЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УКРАИНЕ

Постановка проблемы. Как известно, на долю субъектов малого и среднего бизнеса приходится немалая часть ВВП в экономике развитых стран. Соответственно, от степени развития малого бизнеса могут напрямую зависеть глобальные экономические показатели в масштабах государства, а значит поддерживать предпринимателей сегодня жизненно необходимо. В тоже время, остается актуальным вопрос кредитования субъектов малого бизнеса, упрощение их доступа к финансовым ресурсам банковской системы.

Степень изученности. Данный вопрос исследуется учеными и практиками, однако кредитование малого бизнеса остается на низком уровне, поэтому проблема требует дополнительного изучения.

Целью данной статьи является изучение возможности государственного стимулирования кредитования банками малого бизнеса в Украине.

Основная часть. Малый бизнес испытывает постоянную потребность в дополнительных финансовых ресурсах, как для открытия новых предприятий, так и для развития уже существующих. Именно малые предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономично решать проблемы реструктуризации экономики, формирование и насыщение рынка потребительских товаров в условиях дестабилизации экономики и ограниченности финансовых ресурсов. Становится очевидным тот факт, что удобная форма кредитования будет способствовать становлению малого бизнеса и увеличению его доли в экономике региона и страны в

банки реагируют на спрос заемщиков в кредитах, создавая предложение. Однако с кредитованием малого бизнеса это не происходит. Все большее количество населения получает доступ и возможности пользоваться кредитами. Банки реагируют на такой спрос, создавая предложение.

В принципе, кредитование выгодно обеим сторонам: малому бизнесу необходимы кредиты, а банкам необходимы объекты для кредитных вложений. Однако, перед предпринимателем, желающим взять кредит, стоит ряд проблем. Исходя из опыта заемщиков-бизнесменов, можно выявить следующие причины, из-за которых получение кредита становится бессмысленным:

- высокие проценты;
- короткие сроки погашения;
- отсутствие или недостаточность стартового капитала малого предприятия;
- ограниченность предложения кредитов для малого бизнеса и отсутствие конкурентного рынка услуг по кредитованию;
- сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

Это те проблемы, которые пугают предпринимателей в самой процедуре кредитования. Помимо этого у предпринимателей немало своих внутренних проблем, которые также затрудняют получение банковских кредитов:

- Непрозрачная и недостоверная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности (естественно, это снижает возможность получения в банках кредитов на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели);
- Незначительный масштаб бизнеса, затрудняющий оценку его состояния;
- Низкое качество проработки бизнес-планов при привлечении кредитов;
- Нестабильность законодательства, главным образом в области налогообложения малого предприятия;
- Низкий уровень юридической грамотности заемщика для надлежащего оформления всех необходимых документов [2].

Общей проблемой является низкая информированность предпринимателей о существующих программах и льготах при оформлении кредита. Это является достаточно важным барьером, при выборе финансового источника для предпринимателя. Однако к любой проблеме нужно подходить с рассмотрения обеих, заинтересованных в ней, сторон.

Для банков кредитование малого бизнеса также сопряжено с рядом проблем. На первое место все банки ставят проблему риска. Риск недостаточного залогового обеспечения, отсутствия необходимой кредитной истории, отсутствия достаточной юридической ответственности и четкой бухгалтерии малого предприятия. Однако основной и самой главной проблемой кредитования малого бизнеса на данном этапе развития является проблема залога [1].

Важным ключом к решению всех проблем банковского кредитования малого бизнеса является роль государства и его финансовая поддержка в этой системе. Необходимость в финансовых ресурсах - это объективное явление в условиях развития экономики, так как возрастает потребность в пополнении оборотных средств, обновлении и модернизации основных фондов, использовании новейших технологий и материалов. Поэтому государство, как основа развития национальной экономики, должно оказывать содействие в развитии предпринимательских структур.

Государственная финансовая поддержка малого бизнеса включает, в первую очередь, налоговые и кредитные методы влияния на данный сектор экономики. Цель государственной поддержки бизнеса – создание равных условий для всех объектов хозяйства

выравнивание предпринимательских структур по сравнению с другими сферами общественного производства. Особенно в такой поддержке нуждается мелкий и средний бизнес. Как удостоверяет мировой опыт, взвешенная, дифференцированная налоговая и денежно-кредитная политика осуществляет решающее влияние на формирование и последующее развитие субъектов малого бизнеса. Реальные трудности с финансированием, являются самой главной проблемой сегодня для малого бизнеса Украины. Отсутствие достаточного капитала у большинства населения, сложность, невыгодность, а кое-где и невозможность получить заимообразные средства тормозят развитие малого бизнеса. Следовательно, задача государства - создавать предпосылки, которые стимулируют вложение средств в этот сектор экономики. Поддержка со стороны государства может осуществляться двумя путями: помощью в формировании капитала для открытия предприятия и обеспечением благоприятных условий для последующего развития функционирующих малых предприятий.

На наш взгляд, финансово-кредитная помощь малому бизнесу может состоять в стимулировании коммерческих банков к предоставлению займов, путем применения налоговых льгот на процентные доходы от таких кредитов а также, предоставления государственной гарантии возврата таких займов. Также возможна переориентация бюджетных средств, направляемых на финансово-кредитную поддержку малого сектора экономики, за счет прямого обеспечения финансовыми ресурсами на формирование фондов для предоставления услуг с целью стимулирования процессов кредитования малого предпринимательства.

На доступность финансирования влияет система обеспечения ссуд, подобная той, которая действует в других странах. Правительство может способствовать предоставлению частным сектором ссуд предприятиям, которые нуждаются в этом, гарантируя возвращение ссуды в случае их неплатежеспособности. Таким образом, правительство уменьшает риск для заимодателя и устраняет главное препятствие на пути предоставления ссуд малым предприятиям.

Для этого нужно выделить определенные государственные ресурсы, поскольку некоторая часть ссуд не будет оплачена заемщиками, и правительство будет вынуждено вернуть всю ссуду или ее часть банку. При этом общая сумма кредитов, полученных малым бизнесом благодаря такой гарантии, будет значительно превосходить величину государственного гарантийного фонда.

В свою очередь, банкам необходимо разработать единую методологию определения малого бизнеса, анализа рентабельности предприятия, оценки его платежеспособности. Необходимо пересмотреть систему

залогового обеспечения, достаточный для минимизации банковских рисков и приемлемый для малого бизнеса.

Основные усилия необходимо направить на упрощение процедуры получения кредита, улучшение сервиса, увеличения сроков кредитования, а также уже на снижение процентных ставок. В перспективе ставки должны снизиться, вследствие конкуренции и увеличения объемов кредитного рынка.

Одна из главных проблем, с которыми сталкиваются кредиторы в Украине - это отсутствие информации о заемщике, его кредитной истории. Если на Западе любой банк может в течение получаса запросить и узнать кредитную историю заемщика, у нас деятельность кредитных бюро далека от совершенства. На запросы и ответы уходит значительное время, затягивается процедура получения кредита заемщиком. Наряду с этим банкам необходимо развивать льготные программы кредитования малого бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Тогда малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходить к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Необходимо развитие законодательства в части конкретных мер и механизмов поддержки малого бизнеса, развитие федеральных программ, направленных на стимулирование кредитования малого бизнеса.

Этого можно добиться только путем тесного сотрудничества. Банки должны вести активную рекламу своих кредитных продуктов, объяснять их преимущества и просвещать, таким образом, представителей малого бизнеса. Очень важна в этом вопросе грамотная информационная поддержка бизнесменов и консультирование их по всем возникающим вопросам [3].

Выводы. Малому бизнесу необходимы финансовые ресурсы. Эту проблему в полной мере не решают ни Украинский фонд поддержки предпринимательства ни Украинский государственный фонд поддержки крестьянских (фермерских) хозяйств, ни Государственный инновационный фонд Украины, ни средства зарубежных кредитных институтов. Необходимо включение механизма активного банковского кредитования малого бизнеса. Для стимулирования этого процесса необходимы налоговые льготы, а также система гарантирования государством банковских кредитов малому бизнесу. Это предусматривает создание из бюджетных средств соответствующего гарантийного фонда.

Учитывая ограниченные финансовые возможности нашего государства, финансово-кредитная политика может осуществляться на принципах широкого привлечения различных негосударственных источников финансирования. Негосударственные организации, миссия которых заключается в формировании

предпринимателей, предпринимательских структур коммерческого характера, коммерческих банков и т. д. Задача государства – стимулировать этот процесс и создавать для него соответствующие условия. Рассмотрев сектор банковского кредитования малого бизнеса со всех заинтересованных сторон, можно сделать вывод что, государству необходимо повышать доступность кредитов для малого бизнеса. В условиях экономического спада потребность МСБ в кредитовании резко сократилась. Повышению

ситуации в экономике, но и активизация государственной поддержки данного сегмента.

Повышение доступности финансовых услуг в сегменте МСБ будет определяться государственной поддержкой и финансированием различных госпрограмм. На наш взгляд, работу нужно все-таки проводить по двум направлениям - с одной стороны, оптимизировать налоговые режимы для субъектов малого предпринимательства, с другой - выстраивать целостную систему финансовой поддержки малых предприятий на региональном и местном уровне.

Источники и литература:

1. Смирнов М. Кредитование малого предпринимательства : [Электронный ресурс] / М. Смирнов, О. Шистоперов. – Режим доступа : <http://finanal.ru>
2. Кредитование малого бизнеса : проблемы и перспективы : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.raexpert.ru/researches/publications/finmb_kredit/
3. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.opora-credit.ru/programs/goshelp/detail.php?ID=17810>

Федоров И.А., Шевченко А.

УДК 336.774.3(477)

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УКРАИНЕ УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Постановка проблемы и связь с научными программами: В современных условиях, вопросы связанные с поддержанием ликвидности и развитием малого бизнеса являются особенно актуальными, так как в условиях дестабилизации экономики именно малые предприятия способны быстрее и эффективнее стимулировать развитие экономической конкуренции и повысить деловую активность населения. Работа выполнена согласно плану научно-исследовательских работ кафедры финансы и кредит ТНУ им. В.И. Вернадского.

Цель исследования: выявление изменений в программах банковского кредитования малого бизнеса с учётом влияния экономического кризиса и пути его совершенствования.

Состояние с публикациями по этой проблеме: Вопросы, связанные с различными аспектами кредитования малого бизнеса, неизменно находятся в поле зрения экономистов, в зависимости от происходящих или грядущих изменений в экономической и/или политической среде. Существенный вклад в изучение развития и становления малого и среднего бизнеса внесли такие отечественные и зарубежные учёные: Жалело Я.А., Власик О.С., Г. Бонет, И. Акимова, О. Кузякив, Мороз А.М., Савлук С.И., О. Билоус, О.Д. Вовчак, С.К. Реверчук.

Термин «малый бизнес» определяется в первую очередь действующим законодательством, в соответствии с которым, субъектами малого предпринимательства являются физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке как субъекты предпринимательской деятельности, а так же юридические лица – субъекты предпринимательской деятельности любой организационно-правовой формы и формы собственности, в которых среднеучётная численность работающих за отчётный (финансовый) год не превышает 50 человек и объём валового дохода от реализации продукции (работ, услуг) за данный период составляет не более 70 млн. грн. [1, ст. 1].

Малые предприятия обеспечивают гибкость и стойкость экономической системы страны, они приближают её к нуждам определенных потребителей, а так же выполняют важную социальную роль, предоставляют рабочие места и обеспечивают источник дохода для значительных слоёв населения [2, с. 12].

Изучение предпринимательского рынка выявило проблему недооценивания малого бизнеса со стороны государства, игнорирования его экономических и социальных возможностей, вследствие чего прогресс как таковой в данной сфере на сегодняшний день не представляется возможным.

Одним из основных негосударственных препятствий в росте доли малого бизнеса на деловом рынке Украины по-прежнему остается недостаточность ресурсов, в первую очередь денежных. В связи с ограниченностью собственных источников финансирования, предприниматели вынуждены привлекать средства из внешних ресурсов. Наиболее распространенным источником является банковское кредитование, которое в докризисный период активно развивалось, банки предлагали множество программ кредитования на выгодных для заёмщика условиях. Экономический кризис выявил наиболее слабые стороны банковского менеджмента, оказавшие значительное влияние на структуру кредитного портфеля банков.

Изменился подход банка к кредитованию сегмента малого бизнеса с учётом его особенностей. Основное внимание уделяется отказу от скоринговых программ, уменьшению объемов полномочий при принятии решений о выделении кредитов малому бизнесу кредитных менеджеров в регионах, ужесточению требований к финансовому состоянию бизнеса заёмщика. Условия неопределенности рисков и низкий уровень конкуренции на рынке банковского кредитования, способствует стабильно высокому уровню процентных ставок при, преимущественно, краткосрочном кредитовании.

При отборе заявок на кредитование, банки отдают предпочтение отраслям, которые стабильнее ведут себя в условиях кризиса и, соответственно, менее рискованные, такие как оптовая и розничная торговля продуктами питания, услуги населению, производство продовольственных товаров, торговля фармацевтике