

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Антонюк Н.А., Храмова М.В.

Актуальность развития малого и среднего бизнеса связана с тем, что сегодня именно малыми и средними предприятиями создается большая часть валового внутреннего продукта в странах с развитой рыночной экономикой, на которую сейчас ориентируется Украина. В экономически развитых странах малые и средние предприятия производят 50-60 % ВВП, тогда как в Украине – всего около 15 %.

Большое значение для нормального функционирования экономики страны имеет сектор малого и среднего бизнеса. Именно этот сектор наиболее гибок и в состоянии за короткое время адаптироваться к изменчивости экономической конъюнктуры Украины. Велика его роль в формировании антимонопольной структуры рынка, в преодолении не только ведомственного, а и экономического монополизма. Малые и средние предприятия мобилизуют значительные финансовые и производственные ресурсы, которые не могут быть использованы большими предприятиями, оперативно реагируя на изменения, передавая рыночной экономике необходимую гибкость, что очень актуально сегодня. Этот сектор быстрее изменяет номенклатуру и ассортимент выпускаемой продукции.

Более половины трудоспособного населения планеты занято в малом бизнесе. Основными проблемами функционирования субъектов малого и среднего бизнеса Украины является поиск источников финансирования дальнейшего развития бизнеса, работа в условиях повышенного риска и неопределенности в связи с недостатком кадров, которые профессионально занимались бизнес-планированием, прогнозированием и управлением финансовыми ресурсами. Практика показывает, что в Украине коммерческие банки не заинтересованы в кредитовании малого и среднего бизнеса собственными средствами из-за высокого риска операций. В настоящее время Европейский банк реконструкции и развития совместно с Немецко-украинским фондом под непосредственной координацией и контролем Международной консалтинговой фирмы внедрили и продолжают внедрять в банковскую сферу Украины программу кредитования малого и среднего бизнеса Украины. Эта программа предусматривает сотрудничество с украинскими банками (которые прошли строгий отбор) по поводу финансирования субъектов малого и среднего бизнеса путем выделения траншей и кредитных линий.

Данный банковский продукт разработан с целью упрощения существующих процедур кредитования и сокращения сроков рассмотрения кредитных заявок, увеличения спектра предоставляемых банковских услуг заемщикам, увеличения клиентской базы, увеличения кредитного портфеля программ кредитования.

Основные условия предоставления кредитов по продукту «Микрокредитования»: кредиты предоставляются предприятиям, предпринимателям, занятым в сфере малого и среднего бизнеса и имеющим стабильный, непрерывный и действующий бизнес не менее трех месяцев; размер кредита составляет от 100 долларов США до 125 000 долларов США (или эквивалент евро или гривны по курсу НБУ на дату выдачи кредита); срок кредита – не более 36 месяцев; погашение кредита и начисленных по нему процентов осуществляется заемщиком ежемесячно равными долями либо же уменьшающимся остатком.

Анализ показал, что к преимуществам данной программы относятся: индивидуальный подход к оценке кредитоспособности каждого из потенциальных заемщиков; быстрота подготовки и оформления кредитной сделки (от 12 рабочих до 36 часов); для оформления кредитной сделки, необходим минимальный пакет документов от заемщика; гибкие условия обеспечения, а в отдельных случаях (одна из разновидностей является Экспресс-кредитование) отсутствие необходимости предоставления какого-либо обеспечения; выдача кредита путем зачисления денежных средств на расчетный счет либо же выдача в наличной форме.

Так как эта программа начала работать относительно недавно, у нее есть ряд недостатков: высокий кредитный риск – особенно, когда нет обеспечения; относительно высокие процентные ставки; наличие комиссии за банковское обслуживание; небольшой срок кредитования, небольшие суммы кредитов.

В связи с этим непосредственным участником процесса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса должно выступать государство, создавая кредитные гарантийные учреждения, которые на основе заявки заемщика и оценки проекта, проводимой банком, принимает решение о выдаче кредита. Также, в зависимости от кредитоспособности заемщика кредитное гарантийное учреждение должно распределить риск между собой и банком-кредитором (50:50), а также выступить гарантом заемщика. Кредитные гарантийные учреждения лучше создавать на региональном уровне, так как это будет учитывать потребность региона в развитии той отрасли, в которой функционирует кредитуемое предприятие.

Наряду с этим необходимо внедрять следующие мероприятия: исключить из базы налогообложения кредитных организаций прибыль от кредитов, предоставляемых малым и средним предприятиям; увеличить отчисления в бюджеты всех уровней на реализацию программ субсидирования процентных ставок по ссудам предприятиям малого и среднего бизнеса; установить для кредитных организаций, которые занимаются кредитованием предприятий малого и среднего сектора экономики, льготный режим регулирования и надзора со стороны центрального банка.

Таким образом, необходимы системные мероприятия в виде специализированной государственной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса.