

## ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ

УДК 336.71:334.012.64

### ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

© 2008 г.

*А.С. Кокин*<sup>1</sup>, *М.С. Ващури*<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского

<sup>2</sup> Нижегородский коммерческий институт

vestnik@unn.ru

*Поступила в редакцию 01.07.2008*

Рассматриваются пути решения проблем кредитования малого бизнеса. Особое внимание уделено снижению рисков при кредитовании малого бизнеса и уменьшению стоимости кредитов.

*Ключевые слова:* кредитование, малый бизнес, стоимость кредитов.

В настоящее время предприниматели плохо ориентируются в рынке банковских услуг по кредитованию малого бизнеса. Однако за последние годы ситуация существенно изменилась – число банков, работающих в данном секторе рынка, увеличилось. В силу того, что ряд крупнейших и наиболее надежных заемщиков переориентировался на привлечение средств от иностранных банков, где деньги «длиннее» и «дешевле», а другая часть крупных заемщиков диктует российским банкам свои условия по кредитованию (прежде всего – по процентной ставке), последние обратили внимание на малый бизнес [1]. В целом же на сегодняшний день рынок кредитования крупных и средних заемщиков в значительной степени поделен, и так как не все банки могут позволить себе уменьшение маржи, а также сокращение объемов кредитования, многие из них просто вынуждены работать с малым бизнесом. Кроме того, банки видят в нем новую рыночную нишу с большими перспективами

Несколько лет назад малый бизнес в России кредитовали в основном мелкие и средние банки, для которых такие клиенты являлись основными, теперь же на этот рынок выходят и крупные банки, в том числе государственные. Для дальнейшего развития данного вида кредитования это является положительным фактором, поскольку крупные кредитные организации обладают необходимыми ресурсами для заимствования и способны предложить конкурентные условия.

В настоящее время потребности малого бизнеса в кредитных ресурсах составляют 30 млрд руб. [2]. Удовлетворяются они на 20–30%. Согласно исследованию, проведенному Ассоциацией российских банков, из 100 банков в 2005 году 58% будут увеличивать кредитование малого бизнеса, 33% – оставят объем кредитования на прежнем уровне, 8% – сократят. Потребность малого бизнеса в микрокредитах (до 5–10 тысяч долларов) удовлетворена на 5–7% [3].

По мнению авторов, масштабному кредитованию малого бизнеса мешают две главные проблемы: банки не рискуют, кредиты для малого бизнеса слишком дороги [4].

Для решения первой проблемы в Европе сейчас все чаще пользуются гарантийными механизмами: когда учредителями акционерного общества становятся банки, государство и предприниматели. Мы сейчас только подходим к этому механизму. Чтобы его успешно реализовать, надо поменять систему мышления – государственная поддержка малого бизнеса должна быть не подачкой, а совместной выработкой коммерческих интересов. Отчасти этому мешает то, что в России господдержка находится в руках некоммерческих структур – это лишает ее эффективности. Отчасти – отсутствие четкой политики поддержки малого бизнеса на местах. Для того чтобы изменить ситуацию, можно использовать новые методы оценки работы губернатора. Если доля малого бизнеса в валовом региональном продукте составляет меньше 50% – плохо, если больше – хорошо.

Другим способом снижения рисков кредитования малого бизнеса, по нашему мнению, является личное знакомство банкира с собственником бизнеса. Подобные неформальные отношения кредитного эксперта с собственником бизнеса позволят подробнее получить достоверную информацию о финансовом состоянии предприятия.

Уменьшить стоимость кредитов можно за счет субсидирования процентной ставки. Получателя миллиардов рублей, предусмотренных в федеральном бюджете для малого бизнеса, недостаточно. Только на субсидирование процентной ставки нужно выделить не меньше 30–40 млрд руб. И найти их вполне реально. В настоящее время огромные средства выведены за пределы банковского обращения. Это золотовалютные резервы, бюджетные и пенсионные средства, а также средства стабилизационного фонда. Например, в стабилизационном фонде сейчас лежат мертвым грузом 600 млрд руб. [4]. Правильное введение государственных средств в банковское обращение позволило бы значительно расширить долгосрочную ресурсную базу банковской системы, в том числе для кредитования малого бизнеса.

Основная проблема кредитования малого предпринимательства – высокие издержки обслуживания кредита. Их можно снизить за счет объема – если создать модель, аналогичную выдаче потребительских кредитов. Однако любая формальная вещь приводит к повышению риска. Для банков будет лучше, если предпринимательские объединения станут теснее сотрудничать с банками. Часто многим предпринимателям получить кредит мешает отсутствие бизнес-плана и порядка в бухгалтерской отчетности. Объединения предпринимателей могли бы помочь своим членам решить вопрос с бухгалтером.

Все более насущной становится необходимость совершенствования кредитования малого бизнеса, создание благоприятных условий для финансирования, привлечения инвестиций. Финансовую поддержку малому предпринимательству могут оказать банки, кредитные кооперативы, специализированные коммерческие фонды. Для них необходимы гарантии и заинтересованность. Поэтому и нужна более эффективная технология, система организации кредитования. В качестве примера можно использовать немецкую модель кредитования малого бизнеса, так как в Германии очень развито малое предпринимательство, особенно в сфере услуг. В секторе малого и среднего бизнеса, который является в Германии основным и занимает 99.6%, трудится 70% населения страны.

Оборот большинства малых предприятий со средней численностью 9 человек составляет 0.5 млн евро. Приоритетным направлением с точки зрения финансирования бизнеса является самофинансирование за счет амортизационных отчислений, резервов и отчислений из прибыли, о чем свидетельствуют данные опроса представителей малых предприятий Германии. На втором месте – банковские кредиты, а за ними следуют внутренние займы и средства различных фондов, гранты, кредиты поставщиков. Кредитование осуществляется в основном универсальными банками, за которыми следуют сберегательные кассы и учреждения потребительской кооперации (38%).

В настоящее время Ассоциация российских банков, комитет Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам и немецкие коллеги ведут совместную работу над концепцией целостной системы кредитования малого бизнеса в России. Основной упор будет сделан на небанковские структуры: потребительские кооперативы, сберегательные кассы, в которых не требуется соблюдение жестких банковских стандартов, и, следовательно, представителям малого бизнеса можно будет не предоставлять залог. Предполагается также развитие государственных фондов финансирования малого бизнеса, создание стимуляторов для банков и рефинансирование банками выданных кредитов.

Необходимо отметить, что в случае позитивных сдвигов в законодательстве и администрировании, малый бизнес получит большие возможности для развития, но даже в существующих условиях он живет, трудится и приносит России ежегодно около 10% ВВП плюс огромное количество рабочих мест. В дальнейшем для стимулирования развития малого бизнеса в России также необходимо:

- продолжить снижение налогового бремени, т.е. ставки налогов, уплачиваемых малыми предприятиями, должны быть минимальными, стимулирующими легальную деятельность предпринимателей, их выход из теневого бизнеса;
- все налоги и обязательные платежи должны включаться в единый налог;
- упростить учет так, чтобы не требовались специальные знания и значительные отвлечения времени от производственной деятельности;
- малые предприятия должны отчитываться по налогам не каждый квартал, а хотя бы раз в полугодие;
- обеспечить грамотную информационную поддержку, т.к. большинство предпринимателей не знают о федеральных и региональных программах поддержки;

– не мешать малому бизнесу работать, т.е. защитить от ущемления прав со стороны крупных предприятий и «наезда» со стороны государственных структур (ОБЭП, СЭС, налоговая и т.д.).

*Список литературы*

1. Программа «Национальная банковская система России 2010–2020». Ассоциация российских банков. М., 2007. С. 51–56.

2. Еваленко М. Региональное преломление общих проблем кредитования малого предпринимательства в России // Рос. экон. журн. 2007. № 2. С. 60–73.

3. Баранова И.В., Фадейкина Н.В. Финансовое регулирование развития малого предпринимательства. Новосибирск, 2007. 140 с.

4. Суская Е.П. Оценка рисков банков при кредитовании юридических лиц // Банковское дело. 2007. № 2.

**SOME APPROACHED TO SOLVING THE PROBLEMS  
OF CREDITING FOR SMALL AND MEDIUM BUSINESS**

*A.S. Kokin, M.S. Vashurin*

Some problems of crediting small and medium business are discussed with a special focus on risk reduction and decreasing the cost of loans.