Анализ существующих проблем кредитования банками малых предприятий

Дресвянкин Павел Владимирович

В статье рассматриваются основные проблемы банковского кредитования малого бизнеса. Проведен анализ имеющихся проблем при осуществлении кредитования малого предпринимательства и отражены перспективы их преодоления.

Ключевые слова: малый бизнес, банковский кредит, механизм банковского кредитования

Проблема кредитования организаций малого бизнеса банками в России в настоящий момент остается нерешенной. В ее основе лежит отсутствие общих интересов между малыми предприятиями и коммерческими банками. В то время как чуть ли не все кредитные организации декларируют большие возможности кредитования организации малого бизнеса, на деле выясняется, что предприятий, соответствующих установленным требованиям не так и много.

Ведущая роль банковского кредитования в механизме финансирования малого бизнеса (а, следовательно, и его развития) связана с проблемой получения финансовых средств предпринимателями на развитие своего бизнеса. На сегодняшний день, малый бизнес не пользуется таким инструментом как фондовый рынок в связи с недостаточным доверием к нему. Недостаточная конкурентоспособность у большинства организаций малого бизнеса ведет к тому, что они предпочитают осуществлять реализацию товаров и услуг на условиях отсрочки платежа, нежели осуществлять кредитование у поставщиков. Поэтому кредитование коммерческими банками является наиболее используемым инструментом внешнего финансирования малых предприятий.

Необходимо отметить, что объемы выданных малому бизнесу кредитов, в нашей стране с каждым годом растут. Однако в последние годы в условиях нестабильности экономики отмечен значительный рост просроченной задолженности, а, это ведет к росту кредитных рисков у банков [1].

Увеличение доли рынка, занимаемого организациями малого бизнеса в различных сферах экономики, объясняется тем, что его функционирование не предусматривает больших вложений денежных средств, но предполагает привлечение значительных материальных ресурсов и человеческого капитала.

Специалистами в области банковского дела выделен ряд особенностей кредитования организаций малого бизнеса:

1. Объемы кредитования организаций малого бизнеса незначительны, поэтому, с одной стороны, оно не может обеспечить значительной прибыли банкам, а с другой, в значительной степени удовлетворить потребности организаций данного сектора экономики.

2. Данному виду кредитования характерен преимущественно краткосрочный характер, а это в свою очередь, означает невозможность решения проблем расширения деятельности малого предприятия.

3. Значительный срок рассмотрения заявки на получение кредита. В условиях нестабильности экономики большинство российских кредитных организаций срок рассмотрения кредитной заявки увеличило, практически отказавшись от экспресс-методов оценки клиентов.

4. Большие транзакционные издержки кредитных организаций. При кредитовании банками малого бизнеса они несут более высокие затраты, по сравнению с обслуживанием крупных

кооперативных клиентов. Кредитная организация несет меньшие затраты на выдачу одного кредита крупной организации, нежели на несколько кредитов организациям малого бизнеса.

5. Необходимость формирования обязательных резервов. Кредитование малых предприятий связано с необходимостью формирования обязательного резерва средств, в связи с тем, что малый бизнес отнесен к группе повышенного риска [2].

Банковское кредитование субъектов малого бизнеса имеет определенную специфику. Оно связано как с наличием традиционных рисков, так и наличием различных специфических рисков, характерных только для кредитования данного сектора экономики. К ним следует отнести:

1. многопрофильность организаций малого бизнеса;

2. наличие определенной изоляции малых предприятий от формирования всей предпринимательской среды;

3. невысокая (а зачастую и низкая) прозрачность бизнеса;

4. нехватка собственного оборотного капитала;

5. трудности предоставления кредита под залог;

5. невысокое качество формирования бизнес-планов предпринимателей при привлечении банковских кредитов.

К числу наиболее важных проблем банковского кредитования малых предприятий в России следует отнести:

1. низкую прозрачность малого бизнеса, неэффективную систему оценки деятельности предприятий данного сектора экономики;

2. длительные сроки рассмотрения кредитных заявок организаций малого бизнеса, вызванного непроработанностью механизма упрощенного порядка рассмотрения;

3. наличие значительного уровня бюрократических препятствий, связанных с необходимостью формирования большого пакета документов при оформлении кредита;

4. отсутствие у большого количества малых предприятий ликвидного залога;

5. значительные трудности при получении банковского кредита на организацию бизнеса «с нуля»;

6. отсутствие эффективного механизма финансовой поддержки малого бизнеса, как на федеральном, так и на региональном уровне. Существующая нормативно-правовая форма носит по большей степени декларативный характер, имеет малую эффективность для организаций малого бизнеса [3].

Для устранения перечисленных выше проблем банковского кредитования малого бизнеса в России необходимо реализовать комплекс мер.

В первую очередь, целесообразно осуществлять кредитование предприятий малого бизнеса на льготных условиях. Необходимо осуществлять кредитование с компенсацией части процентов по кредиту за счет бюджетных средств. Для этого можно привлекать фонды поддержки малого предпринимательства. Коммерческие банки, которые будут предоставлять кредиты субъектам малого бизнеса, должны пользоваться законодательно установленными льготами. Субсидирование государством процентных ставок, с одной стороны, позволяет предприятиям снизить затраты малых предприятий в связи с тем, что кредиты будут дешевле. С другой стороны, оно позволит банкам обеспечить некую компенсацию кредитных рисков.

На сегодняшний день в регионах России реализуются различные схемы субсидирования

процентной ставки по кредитам малых предприятий. В частности, на уровне местных администраций формируется перечень основных предприятий, нуждающиеся в финансовой поддержке со стороны государства.

В российских регионах существуют разные подходы к решению данной проблемы. Субсидирование осуществляется в процессе реализации инвестиционных проектов со сроком окупаемости не более двух лет.

Необходимость формирования механизма государственных гарантий определяется, прежде всего, высокой рискованностью. Малые предприятия не могут создать реализовать проект и успешно развиваться без осуществления финансовых инвестиций. При этом они не всегда имеют возможность их получить. Решение указанной проблемы может быть достигнуто путем создания в региональной системе гарантийных механизмов, направленных на обеспечение льготного финансирования бизнес-проектов и программ, с целью компенсации возможных потерь финансовых средств при неудачном ходе их реализации.

Кроме сказанного выше, с целью повышения эффективности банковского кредитования малого бизнеса можно предложить ряд направлений:

1) создание наиболее выгодных условий доступа организаций малого бизнеса к финансовым ресурсам путем предоставления наименее возможной процентной ставки;

2) привлечение максимально возможных финансовых средств банков и иных финансовых учреждений. Для этого необходимо предлагать наиболее выгодные условия финансирования малых предприятий;

3) содействие минимизации рисков невозврата финансовых средств банка заемщиком – малым предприятием путем формирования эффективной системы страхования банковских рисков.

Проведенный анализ существующих проблем банковского кредитования организаций малого бизнеса позволил сделать следующие выводы:

- кредитование организаций малого бизнеса имеет свои специфические черты, а также связано с наличием специфических для данной категории заемщиков рисков;

- в России на настоящий момент существует большое количество проблем в сфере кредитования малых предприятий: низкая прозрачность малого бизнеса, длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, наличие значительного уровня бюрократических препятствий и др.;

- возможными перспективами совершенствования банковского кредитования могут стать реализация механизма кредитования предприятий малого бизнеса на льготных условиях, предложение выгодных условий финансирования малых предприятий, формирование эффективной системы страхования банковских рисков.

С точки зрения автора, дальнейшее устойчивое развитие кредитования малого бизнеса в РФ невозможно без совершенствования нормативно-правовой базы, разработки эффективной системы внешнего финансирования, адекватной реалиям российской экономики.

Литература

1. Кононов М.А. Необходимость государственной поддержки в сфере кредитования малого и среднего предпринимательства // Проблемы современной экономики. - 2014. - №5. - С. 111-115.

2. Семенов С.А. Банковское кредитование малого бизнеса. – СПб.: Питер, 2015. – 210 с.

3. Бочаров О.Н., Потокина С.А., Ланина О.И. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе

http://www.alt-banks.ru/upload/files/docs/documents/78724648.pdf