

ПУТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Мухамедова Мадина Муратовна

старший преподаватель

Богданова Елена Александровна

старший преподаватель

Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова
Павлодар (Казахстан)

Аннотация. Приведен анализ основных проблем, возникающих при кредитовании малого и среднего бизнеса и рассмотрены пути их решения.

Ключевые слова: кредитование, малый и средний бизнес, проблемы кредитования, финансовый анализ, процентная ставка, риски.

Вклад малых предприятий в оздоровление экономики сегодня явно недостаточен. Объясняется это как общим спадом производства и разрывом хозяйственных связей, так и тем, что не получила развития государственная поддержка этих предприятий. Между тем малые предприятия как неустойчивая предпринимательская структура, наиболее зависимая от колебаний рынка, нуждаются в разносторонней государственной поддержке.

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

1. низкую прозрачность малого бизнеса, неэффективную систему оценки деятельности предприятий данного сектора экономики;
2. длительные сроки рассмотрения кредитных заявок организаций малого бизнеса;
3. необходимость формирования большого пакета документов при оформлении кредита;
4. отсутствие у большинства предприятий ликвидного залога;
5. значительные трудности при получении банковского кредита на организацию бизнеса «с нуля».

С целью повышения эффективности банковского кредитования малого бизнеса можно предложить ряд направлений:

- 1) проведение углубленного финансового анализа деятельности компаний на основе их финансовой отчетности;
- 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;
- 4) предложение клиентам использования лизинга или факторинга для кредитования;
- 5) для качественного кредитного обслуживания заемщиков малого предпринимательства предлагается банку объединить схожие по качественным и количественным признакам кредитные продукты в целях исключения дублирования и улучшения их качества;
- 6) целесообразно осуществлять кредитование предприятий малого бизнеса на льготных условиях. Необходимо осуществлять кредитование с компенсацией части процентов по кредиту за счет бюджет-

ных средств. Субсидирование государством процентных ставок, с одной стороны, позволяет предприятиям снизить затраты малых предприятий в связи с тем, что кредиты будут дешевле [1].

ТОО и индивидуальные предприниматели являются основной группой заемщиков при кредитовании клиентов малого бизнеса. Заемщики имеют специфику в зависимости от видов, масштабов, форм собственности бизнеса, сильно отличающуюся от других. Эти различия необходимо учитывать в первую очередь при организации механизма кредитования. Здесь необходима проверка информативности данной документации. Как правило, чем больше предприятие и его обороты, тем большая часть его финансово-хозяйственной деятельности отражается в его бухгалтерских документах и тем больше информации можно почерпнуть из них [2].

Кредитование малого бизнеса в будущем будет тесно связано с развитием «стартовых» проектов и постепенным заполнением этой кредитной ниши банками. Здесь значительную поддержку должны оказать Фонды содействия кредитованию малого бизнеса, выступив в качестве гаранта не только начинающих проектов, но и потенциальных проектов. Наряду с этим банку необходимо развивать льготные программы кредитования малого бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Так малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, будет ответственно подходить к ведению бухгалтерского учета и отчетности [3].

Список использованных источников

1. Роль банковского кредитования в развитии экономики страны и его проблемы // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление.
2. Кредит для малого бизнеса, кредитование бизнеса в Казахстане [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://naiti-kredit.kz>
3. Решение проблем кредитования малого бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://КредитБизнес.ру>