

Антонов Артем Владимирович

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2010/4/59.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2010. № 4 (35). С. 163-165. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2010/4/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

Также в планах компании до конца 2011-го построить WiMAX-сети в Центральном, Приволжском, Южном, Уральском и Дальневосточном федеральных округах России (всего 25 городов с населением от 500 тыс. до 1 млн). Планируется подключить до 3 тыс. абонентов в год в каждом городе. Минимальная сумма инвестиций - \$25 млн.

В 2010 года планируются к запуску в тестовую эксплуатацию сети WiMAX Freshtel от компании «Интерпроект». Сети построены в Чехове, Серпухове, Новомосковске, Туле, в ближайшее время появятся в Воронеже, Липецке и Ростове. С сентября 2009 года сеть Freshtel работает в Киеве. К концу 2010 года в России «Интерпроект» рассчитывает подключить порядка 200 тыс. абонентов. Сумма инвестиций составляет около \$200 млн.

Среди прочих игроков рынка мобильного WiMAX в России можно выделить «Союз-Телеком», запустившего в августе 2009 г. тестовую зону WiMAX в Московской области и компанию «Энфорта», развивающую сети беспроводного доступа в 68 городах России.

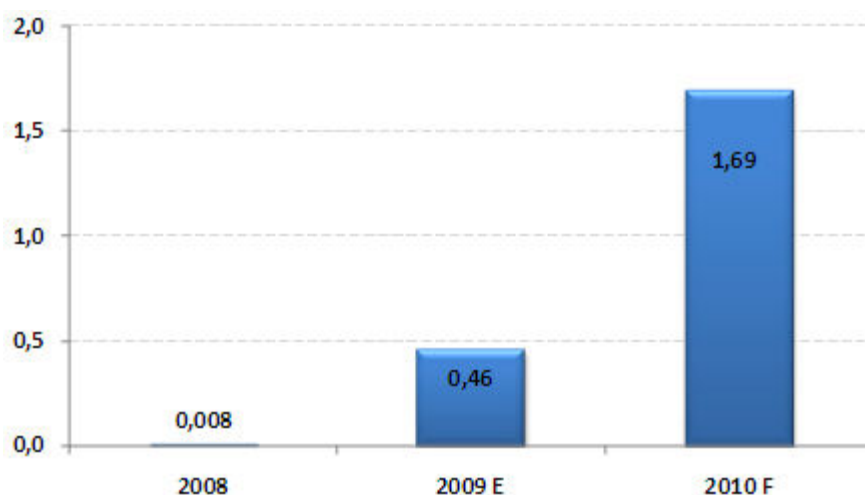


Рис. 1. Динамика абонентской базы мобильного WiMAX в России, 2008-2010 гг.

По прогнозу J'son & Partners Consulting ожидается, что к концу 2010 года абонентская база мобильного WiMAX в России достигнет 1,7 млн. Более того, эксперты считают, что примерно до 2015 года технология мобильного WiMAX в России имеет хорошие перспективы, но затем ей придется конкурировать с LTE. Сценарий развития сетей мобильного WiMAX аналогичен развитию сотовых сетей в России: сначала Москва, Санкт-Петербург, города-миллионники и затем региональная экспансия.

УДК 336

Артём Владимирович Антонов
Воронежский государственный университет

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ®

Малый бизнес - это сектор экономики, включающий в себя малые предприятия. Под малым предприятием понимается небольшое предприятие, на котором работает небольшое число работников и которое занимает небольшую долю в общем по стране, региону объеме деятельности, являющейся профильной для предприятия. Малые предприятия чаще всего специализируются на деятельности в сфере услуг, однако могут заниматься и производственной деятельностью.

В современной экономике значение малого бизнеса трудно переоценить. Малые предприятия создают рабочие места, тем самым сокращая уровень безработицы. Так, в развитых странах Запада доля занятых на предприятиях малого бизнеса может превышать 50% от общей численности занятых. В России этот показатель существенно ниже (не превышает 20%). Однако отчасти это объясняется тем, что в России действуют более жесткие требования для включения предприятия в сферу малого бизнеса в соответствии с Федеральным законом 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". Малый бизнес увеличивает уровень доходов бюджетов всех уровней за счёт уплаты налогов.

Помимо этого, за счёт развития конкуренции малые предприятия ограничивают возможность крупных предприятий монополизировать рынок. От этого выигрывает потребитель, так как растёт качество продукции и сдерживается рост уровня цен.

Однако полноценное развитие малого бизнеса возможно лишь в условиях комфортной деловой среды, одной из главных составляющих которой является доступ к кредитным ресурсам. Даже в развитых странах Запада малые предприятия сталкиваются с проблемой меньшей доступности кредитов по сравнению с более крупными компаниями, в первую очередь из-за необходимости обслуживать долг по более высокой процентной ставке. Однако в России эта проблема стоит ещё более остро по причине традиционно более высоких процентных ставок по кредитам всех видов. Помимо этого, негативный вклад вносит мировой финансовый кризис, от последствий которого российская экономика до сих пор не оправилась и который привёл, в том числе, к резкому росту процентных ставок по кредитам в России. Так, процентные ставки по кредитам, выдаваемым малым предприятиям в России, могут превышать 20% годовых, что фактически делает их деятельность нерентабельной при использовании заёмных средств.

Кредиты необходимы для полноценного развития и функционирования малого предприятия и используются чаще всего в следующих целях: открытие бизнеса, пополнение оборотных средств, приобретение оборудования и недвижимости, рефинансирование ранее взятых кредитов. В условиях труднодоступности кредитов большая часть малых предприятий вынуждена использовать собственные средства для реализации этих целей. Однако это ограничивает их развитие и делает почти невозможным открыть малое предприятие с нуля без собственного стартового капитала.

В большинстве случаев кредиты предоставляются малым предприятиям под залог имеющегося или приобретаемого имущества предприятия. В качестве объекта залога может также использоваться личное имущество собственника малого предприятия. Наконец, возможно получение кредитов с использованием поручительств более крупных компаний или различных фондов поддержки малого бизнеса. В некоторых банках действуют программы по беззалоговому кредитованию. Так, в «Сбербанке России» есть возможность получить беззалоговый кредит в пределах 1 миллиона рублей на срок до 2 лет.

Особенно неохотно банки кредитуют начинающий бизнес, так как не уверены в том, что он окажется успешным. Ставки по кредитам начинающим предпринимателям могут на несколько процентов превосходить ставки, действующие для полноценно функционирующих малых предприятий. Помимо этого, на начальном этапе функционирования малые предприятия не являются прибыльными, поэтому погашение кредита становится для них особенно затруднительным.

Для получения кредита малому предприятию необходимо предоставить целый ряд документов. Так, «Сбербанком России» установлен следующий перечень документов, который необходимо предоставить малому предприятию - юридическому лицу для получения кредита:

- заявление на получение кредита в произвольной форме, в котором необходимо указать сумму, срок, цель кредита, перечень имущества, которое может быть передано в залог, адрес нахождения бизнеса;
- подлинник или копия свидетельства о государственной регистрации и устава предприятия;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающая дату последних изменений и дополнений в учредительные документы заёмщика, либо их отсутствие;
- если предприятие ведёт стандартную бухгалтерскую отчётность: бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках за последние 5 отчётных периодов, если предприятие не ведёт стандартную бухгалтерскую отчётность: налоговые декларации за последние 4 квартала или за последний год или действующий патент, а также книгу учёта доходов и расходов или кассовую книгу за последние 6 месяцев;
- документы, подтверждающие наличие и право собственности передаваемых в залог объектов (транспортные средства, оборудование, товары, недвижимость), или поручительство юридических или физических лиц.

Помимо вышеуказанных документов, могут быть запрошены другие документы, в частности сведения о полученных кредитах в других банках.

Схожие требования к предоставляемым заёмщиками - юридическими лицами документам предъявляет и банк «ВТБ-24», за исключением дополнительного требования нотариально заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печатей. Аналогичные «Сбербанку» требованиям действуют в «Альфа-банке».

Процентные ставки по кредитам, предоставляемым предприятиям малого бизнеса, могут существенно различаться и зависеть от банка-кредитора, а также от надёжности заёмщика. При этом для большинства кредитных программ ставка не определена и устанавливается индивидуально для каждого заёмщика. Тем не менее некоторые банки устанавливают фиксированный коридор величины процентной ставки в рамках конкретной программы. Так процентная ставка кредита «Коммерсант» банка «ВТБ-24» может колебаться в диапазоне 26-29% при сроке кредита от 6 до 60 месяцев. При получении кредита предприятием важно понимать разницу между процентной ставкой по кредиту и полной стоимостью кредита, которая также может включать в себя комиссию за выдачу кредита, сборы за рассмотрение заявки по кредиту, комиссию за расчётное и операционное обслуживание, другие виды комиссии и сборов. Банками очень часто устанавливается комиссия за выдачу кредита, которая по сути уменьшает величину получаемого кредита на величину комиссии. Так, в «ВТБ-24» комиссия равняется в большинстве случаев 2% от общей суммы кредита, а в «РайффайзенБанк» - 1%.

Ранее наличие разнообразных комиссий и сборов приводило к злоупотреблениям со стороны банков, которые не доводили до клиентов реальную стоимость кредита, в результате чего клиентам приходилось платить по кредиту больше, чем входило в их планы. Однако эта практика была прекращена в связи с указанием Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика - физического лица полной стоимости кредита», в соответствии с которой кредитная организация стала обязана доводить до заёмщика информацию о полной стоимости кредита.

В связи с высокой процентной ставкой для малых предприятий в России весьма полезной является возможность досрочного погашения кредита, однако это не всегда является возможным. При этом такая возможность приобретает в России особый смысл, так как, взяв кредит на 3 года под 25% годовых, малое предприятие будет вынуждено по истечении 3 лет выплатить в совокупности сумму, в 2 раза превышающую сумму кредита. Этим кредитование в России существенно отличается от кредитования на Западе, где большая часть кредитных выплат приходится именно на погашение основной части долга.

Малое предприятие может столкнуться с невозможностью погашать кредитную задолженность перед банком. В таком случае банк вправе подать в суд заявление о признании предприятия банкротом. Однако это крайняя мера, к которой банки прибегают в тех случаях, когда уверены в том, что должник не сможет восстановить свою платёжеспособность и погасить кредит. В остальных случаях должники большинства российских банков могут воспользоваться возможностью реструктурировать свою задолженность. Так в банке «ВТБ-24» реструктуризация задолженности может осуществляться за счёт уменьшения ежемесячного платежа до 50%, увеличение срока кредитования, временных льготных платежей (погашение только процентов) и изменения валюты кредита на рубли.

Как уже было сказано выше, проблема дороговизны кредитов для малого бизнеса остаётся самой важной в сфере кредитования. Эта проблема не была решена в России даже в докризисные годы, когда имелись все предпосылки для этого. Тем не менее, современная экономика построена на кредитных отношениях. Ситуация, при которой крупные предприятия в России имеют возможность занимать средства на более приемлемых условиях в России, а также на очень привлекательных условиях в странах Запада, а малые предприятия имеют возможность занимать лишь под 20-25% годовых, делает задачу развития малого бизнеса в России труднодостижимой. При этом государственная поддержка кредитования малого бизнеса остаётся недостаточной и чрезмерно бюрократизированной, в то время как она могла бы быть гораздо более эффективной с учётом имеющихся ресурсов. Остаётся непонятным, почему золотовалютные резервы России, превышающие 400 миллиардов долларов США, вкладываются в экономики других стран, в большинстве случаев под очень низкие проценты, в то время как российский малый бизнес поставлен в условия, когда кредиты являются недоступными. Золотовалютные резервы находятся в управлении Центрального банка России, который владеет контрольным пакетом «Сбербанка России». Исходя из этого, Центральный банк мог бы кредитовать российский бизнес через «Сбербанк» по приемлемым ставкам. При этом доходность Центрального банка была бы выше, чем при кредитовании экономик других стран. Если этого не происходит, то становится непонятным целесообразность нахождения «Сбербанка» в собственности Центрального банка. В компаниях, находящихся в государственной собственности, в том числе в собственности Центрального банка, акцент должен быть сделан не на получении прибыли, а на развитии экономики и социальной сферы. В государственной собственности находится и другой крупнейший банк страны «ВТБ-24». Снижение процентных ставок этими банками, помимо увеличения доступности кредитов, заставило бы другие банки тоже снизить процентные ставки с целью остаться конкурентоспособными. Это могло бы дать толчок развитию системы кредитования в России и, соответственно, развитию малого бизнеса.

Список литературы

1. Горфинкель В. Я., Швандар В. А. Малый бизнес: организация, экономика, управление: учебное пособие для студентов вузов. М.: Юнити-Дана, 2007. 495 с.
2. **Официальный сайт банка «Альфа-банк»** [Электронный ресурс]. URL: <http://www.alfabank.ru>
3. **Официальный сайт банка «ВТБ-24»** [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vtb24.ru>
4. **Официальный сайт банка «РайффайзенБанк»** [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raiffeisen.ru>
5. **Официальный сайт банка «Сбербанк России»** [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sbrf.ru>
6. Ясин Е. Г., Чепуренко А. Ю., Буев В. В., Шестоперов О. М. Малое предпринимательство в России: прошлое, настоящее и будущее. М.: Новое изд-во, 2004. 268 с.