

Зарубежный опыт кредитования малого бизнеса

Михеева Альбина Сергеевна, СНИУ им. С.П. Королева, студент-магистр, Россия, Самара.

Аннотация. В статье рассматриваются особенности организации механизма кредитования малого бизнеса в различных странах с целью выявления наиболее перспективных вариантов его применения в российской практике.

Ключевые слова. Механизм кредитования, малый бизнес.

Annotation. The article discusses the features of the organization of the mechanism of lending to small businesses in various countries in order to identify the most promising options for its use in Russian practice.

Keywords: Lending mechanism, small business.

За достаточно длительный период существования малого бизнеса в развитых странах накоплен достаточно богатый опыт кредитования данной отрасли предпринимательства. В России же кредитование как механизм государственной поддержки малых предприятий находится только на первоначальном этапе становления. Важным является использование наиболее эффективных инструментов кредитования малого бизнеса, имеющихся за рубежом.

Для начала рассмотрим опыт кредитования малого бизнеса на примере США. В американской экономике существует две формы финансовой поддержки малого предпринимательства: частное и государственное. Государственная поддержка малых предприятий осуществляется прямым финансированием через Администрацию Малого Бизнеса США (SBA) [3, с. 182].

Данная государственная структура состоит из региональных и межрегиональных подразделений по всей территории США, существующих в форме филиалов или местных центров и финансируемых из федерального бюджета. Данные подразделения оказывают предпринимателям услуги в любой сфере инфраструктуры малого бизнеса и на любом этапе его существования: от

самозанятости до выхода на мировой рынок. Организация такой структуры имело бы положительный эффект и в России.

Наиболее популярные программы развития малого бизнеса – «7а» и «504».

Преимущества программы «7а» заключаются в организации возможности предоставления государственных гарантий малым предприятиям при получении банковских кредитов в случае, если оно не имеет требуемого банком обеспечения. Сроки предоставления государственных гарантий следующие: до 10 лет на оборотный капитал и до 25 лет на основной, при этом процентная ставка не должна превышать 2,75 пункта ставки займа [4, с. 125].

Другим продуктом является программа «504». Назначение данной программы заключается в оказании содействия предпринимателям в расширении и развитии своего бизнеса. Деятельность организации малого бизнеса подвергается анализу с точки зрения его финансового состояния. Если принято положительное решение, то предоставляется долгосрочный кредит для покупки элементов основного капитала [5, с. 118].

В России применение программ, схожих «7а» и «504» позволило бы в значительной степени улучшить механизм предоставления государственных поддержки малого бизнеса.

Если говорить о Германии, то государство предоставляет финансовые ресурсы коммерческим кредитным организациям, которые занимаются кредитованием малых предприятий, с целью стимулирования микрофинансирования малого бизнеса.

Особенностью предоставления кредитов являются единые для всех правила в совокупности с типовыми принципами банковского кредитования, т.е. кредиты могут получить только кредитоспособные предприниматели.

Выделяются следующие этапы. Коммерческий банк заключает с предприятием кредитный договор, в котором указывается цель получения кредита, оговоренная в договоре о рефинансировании с государственным банком. Выплаты предпринимателей по процентам и по основному кредиту переводятся

коммерческим банком государственному. Коммерческие банки при этом берут на себя от 50 до 100 % ответственности за возврат предоставленных кредитов. За услуги по реализации льготных кредитов коммерческие банки получают маржу [2, с.45].

Преимуществами системы кредитования малого бизнеса в Германии следующие:

- низкая процентная ставка по кредитам;
- долгосрочные кредиты (до 10 лет);
- освобождение от выплат по кредиту в первые два года;
- возможность долгосрочного возвращения кредита;
- возможность долевого финансирования: за счет государственных средств финансируется только определенная часть бизнес-проекта, а оставшаяся часть финансируется за счет собственных или других заемных средств [6, с. 98].

Если говорить о России, то в настоящий момент реализована лишь часть из данных условий: более низкие процентные ставки и возможность долевого финансирования за счет государственных средств.

В Финляндии реализация государственной поддержки малого и среднего предпринимательства происходит через акционерное общество «Финнвера». 100 % акций данной организации находится в собственности государства.

Как правило, «Финнвера» выступает как соинвестор с другими финансовыми организациями. Разделение рисков осуществляется за счет многоканального финансирования, схема которого разрабатывается для каждого предприятия [1, с. 72].

К преимуществам данного инструмента государственной поддержки малого бизнеса следует отнести широкую дифференцированность оказываемых акционерным обществом «Финнвера» услуг, а именно кредиты и гарантии начинающим предпринимателям и малому бизнесу, кредиты и гарантии инвестирования и развития предприятия, финансирование для увеличения собственного капитала предприятия, гарантии и поручительства на открытие

рисков при экспорте и работе предприятия на международном рынке и др. Также «Финнвера» является региональным финансовым посредником по программам Европейского союза по развитию малого бизнеса, а также финансовым посредником Европейского Инвестиционного Банка.

Опыт Финляндии может быть использован и в России. Это может быть выражено в создании государственной компании, которая могла бы стать инвестором по наиболее перспективным и значимым проектам, реализуемым предприятиями малого бизнеса.

Исходя из проведенного анализа механизма кредитования малого предпринимательства можно сделать следующие выводы:

- в мировой практике накоплен достаточно богатый опыт в сфере кредитования малого и среднего бизнеса;
- в России необходимо использовать положительный опыт развитых стран. Наиболее важным является использование опыта США и Германии.

Зарубежный опыт кредитования малого бизнеса, безусловно, имеет на отечественный банковский рынок существенное влияние, так как именно он позволяет осознавать перспективность активной помощи и поддержки малого бизнеса в России. Показательным является тот факт, что для западной экономики предприятия малого бизнеса играют ключевую роль, в отличие от ситуации в России. В результате, очевидно, что зарубежный опыт кредитования малого бизнеса и привлечение зарубежных инвестиций в данный рыночный сегмент, может рассматриваться как необходимое и полезное вмешательство.

Позитивным для отечественного предпринимателя является тот факт, что зарубежный опыт кредитования малого бизнеса позволяет инвесторам изыскивать возможности и предоставлять кредитные займы на более выгодных условиях, т.е. с менее высокой процентной ставкой, нежели по предложениям отечественных кредиторов.

Если брать во внимание зарубежный опыт кредитования малого бизнеса, то

показательным в этом случае является тот факт, что в странах запада именно малый бизнес позволяет успешно решать проблемы трудоустройства населения, обеспечивая работой более половины нуждающихся. Кроме того, доля капитала малого бизнеса в общем обороте поступающих налогов также значительна. Именно малый бизнес представляет во многих развитых странах опору для крупного капитала. В связи с этим для зарубежных стран стабильность развития малого бизнеса обеспечивает экономическую стабильность в целом, именно поэтому проблемы кредитования здесь не настолько глобальны.

Обращение к зарубежному опыту кредитования малого бизнеса позволяет заметить, что для того, чтобы на отечественном рынке создались настолько же благоприятные условия для развития бизнеса, важно комплексно подходить к решению проблем. Важно обеспечивать изменения в правовом положении предпринимателей, повышая степень их защищенности и создавая нормальные возможности развития, в том числе с точки зрения налогообложения. Именно государственное участие в кредитовании малого бизнеса может рассматриваться как эффективный и правильный путь развития.

Наблюдая за зарубежным опытом кредитования бизнеса, необходимо ко всему этому подойти комплексно. Главным образом необходимо обеспечить изменения в правовом положении предпринимателей. Необходимо повысить степень защищенности предпринимателей и создавать нормальные условия развития, особенно с точки зрения налогообложения. Только при государственном участии можно рассматривать путь развития малого бизнеса как эффективный и правильный.

Благодаря заимствованию зарубежного опыта кредитования малого бизнеса в практику все более активно внедряются методики и способы иностранных банков, которые позволяют открыть новые возможности в сфере отечественного кредитования бизнеса.

Список используемых источников:

1. Баширов Р.Р. Методы оценки и анализ эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // Финансовая жизнь. 2015. - № 4. – С. 54-63
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — Москва: Издательство Юрайт, 2015 г. — 422 с.
3. Бетс Г., Брайндли Б., Уильямс С. И др. Бизнес. Толковый словарь. — Москва: «ИНФРА-М». 2014. – 747 с.
4. Волынский В. Новый подход к внедрению систем самообслуживания // Банковские технологии. 2016. - №7 – С. 56-64
5. Киреев В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – Москва: КНОРУС, 2016. – 239 с.
6. Котлер, Ф. Основы маркетинга: краткий курс: [перевод с английского] / Филип Котлер. - Москва [и др.]: Вильямс, 2016. - 488 с.