
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАЗВИТИЮ МЕХАНИЗМА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Куликов Виктор Максимович

магистрант Кубанский Государственный Университет
Россия, г. Краснодар)
market.pwnz@mail.ru

Аннотация

В статье представлены рекомендации по развитию механизма льготного кредитования субъектов малого предпринимательства. Отмечено, что с точки зрения частного сектора, льготное кредитование предприятий малого бизнеса представляет собой льготный заем, по которому не выплачиваются проценты или проценты выплачиваются по льготной ставке. Представлен перечень конкретных мер и инициатив для государственного и частного секторов.

Ключевые слова: кредит, льготная ставка, малый бизнес, банк, данные.

RECOMMENDATIONS FOR THE DEVELOPMENT OF THE MECHANISM OF PREFERENTIAL LENDING FOR SMALL ENTERPRISE

Viktor M. Kulikov

master's student Kuban State University
Russia, Krasnodar)
market.pwnz@mail.ru

ABSTRACT

The article presents recommendations for the development of a mechanism for preferential lending to small businesses. It is noted that from the point of view of the private sector, preferential lending to small businesses is a preferential loan on which no interest is paid or interest is paid at a preferential rate. A list of specific measures and initiatives for the public and private sectors is presented.

Keywords: credit, preferential rate, small business, bank, data.

Всестороннее проникновение малого предпринимательства в экономическую систему является необходимой предпосылкой перехода экономики на рыночные отношения, основой эффективной реструктуризации производства, способом решения проблем занятости и повышения уровня жизни населения [1]. Не подлежит сомнению тот

факт, что без развития малого предпринимательства невозможно формирование среднего класса, который является надежным фундаментом демократического общества.

Однако в современных социально-политических и экономических условиях возникает проблема недостаточности источников финансирования деятельности малых предприятий, что приводит к торможению их общего развития. Особого внимания в данном контексте заслуживают условия получения льготного финансирования для малого предпринимательства, поскольку возможности предоставления больших, надежных залогов или кредитных гарантий для этих субъектов экономики ограничены.

Таким образом, актуальность рассматриваемых вопросов, а также их высокая практическая значимость предопределили выбор темы данной статьи.

Освещению финансового обеспечения деятельности субъектов малого бизнеса посвятили свои труды такие ученые как: Глоба А.П., Соколов А.П., Дыбина И.В., Судакова В.А., Ротанова В.А., Сочнева А.С., V. Bahadir, S. Neven.

Исследованию передовых методов поддержки предприятий малого предпринимательства с использованием различных финансовых инструментов посвятили свои наработки Костюкова Е.И., Фролов А.В., Романенко А.В., Ходжич Е.В., Баранова И.В., Frederick Kibon Changwony, Anthony Kwabena Kyiu.

Однако, несмотря на имеющиеся труды и многочисленные публикации, постоянные изменения законодательной базы, нестабильность экономической ситуации в мире в целом, и в отдельных странах в частности, обуславливают необходимость дальнейшего исследования и более основательного изучения данной проблематики.

Таким образом, цель статьи заключается в рассмотрении особенностей и разработке рекомендации по развитию механизма льготного кредитования малого предпринимательства.

Прежде всего, необходимо отметить, что механизм льготного кредитования малого предпринимательства целесообразно рассматривать с позиций государственного и частного сектора. С точки зрения государства льготное кредитование – это спонсируемые органами власти различного уровня инициативы по стимулированию капиталовложений в предприятия малого бизнеса, особенно в менее развитых регионах или регионах с высоким уровнем безработицы, путем предоставления ресурсов определенным институтам или организациям, а также гарантий, налоговых льгот или прочих преференций. При поддержке государственной инициативы льготный кредит может быть прямо или косвенно предоставлен малому бизнесу [2].

С точки зрения частного сектора, льготное кредитование предприятий малого бизнеса представляет собой льготный заем, по которому не выплачиваются проценты или проценты выплачиваются по льготной ставке.

С учетом вышеизложенного, считаем, что и рекомендации по развитию механизма льготного кредитования малого предпринимательства целесообразно рассматривать через призму государственного и частного секторов.

Итак, с точки зрения государственного сектора, по мнению автора, наиболее эффективными мерами по стимулированию и усовершенствованию механизмов льготных кредитов являются следующие.

1. Введение схемы кредитных гарантий, призванная облегчить кредитование жизнеспособных малых предприятий, которым было отказано в получении обычного коммерческого кредита из-за отсутствия обеспечения или проверенной истории. Данная схема может быть одним из вариантов получения льготного кредита, но ее следует применять только в том случае, если кредитор, которому государство предоставляет гарантии уверен, в том, что малый бизнес может позволить себе выплату кредита даже по льготной ставке. В рамках данной схемы государство предоставляет гарантии выбранным

финансовым учреждениям для выдачи кредитов малому бизнесу по сниженной ставке. Следует также четко определить сферы и области, в которых финансовые учреждения могут предоставлять льготные кредиты по этой схеме. По мнению автора, к числу таких сфер следует отнести:

новые срочные кредиты. Необеспеченные и частично обеспеченные ссуды, для пополнения оборотного капитала или инвестиционных целей;

рефинансирование существующих срочных кредитов. Если кредит находится под угрозой в связи с ухудшением стоимости обеспечения или, если по причинам, связанным с движением денежных средств, заемщик испытывает трудности с погашением существующего кредита;

конвертация овердрафта. Конвертация части или всего существующего овердрафта в срочный кредит с целью высвобождения потенциала овердрафта для удовлетворения потребностей в оборотном капитале.

2. Создание консорциумов в виде квазигосударственных структур, в которые будут входить государственные, региональные или местные органы власти, небанковские организации, такие как страховые компании, коммунальные предприятия, другие корпорации, а также прочие институциональные инвесторы. Этот консорциум сможет за счет государственных средств различного уровня и финансирования заинтересованных представителей местных сообществ предлагать кредиты по льготным ставкам малым предприятиям, при условии, что они будут работать над значимыми для местной экономики и социальной сферы проектами.

Сложность частных коммерческих предприятий, например, банков в предоставлении льготных кредитов связана с тем, что их расходы на разработку подобных предложений превышают ожидаемые доходы. В большинстве своем это связано с тем, что банки рассматривают МСП как корпоративные образования и не имеют специального подхода для работы с ними [3]. Соответственно, все громоздкие и объемные процедуры применяют к малому бизнесу, хотя в этом нет потребности. Поэтому считаем, что облегчить банкам разработку кредитных продуктов по сниженным ставкам за счет уменьшения стоимости согласовательных и аналитических процедур позволят следующие рекомендации.

упорядочение сбора информации о заемщиках. Банкам следует переосмыслить требуемую от малого бизнеса информацию и более эффективно дифференцировать уровень запрашиваемых данных в зависимости от потенциального риска;

обновление процессов. Ключевым моментом является время, необходимое кредитору для обработки кредитной заявки и выдачи средств. Банкам следует сосредоточиться на автоматизации ручных процессов, чтобы ускорить рассмотрение более простых кредитов.

Таким образом, подводя итоги отметим, что развитие механизма льготного кредитования малого предпринимательства должно охватывать меры как со стороны государственного, так и частного секторов.

Список литературы:

1. Чистякова М.К. Развитие льготного кредитования малого бизнеса коммерческими банками // Экономика и предпринимательство. 2020. № 9 (122). С. 600-606.
2. Vozzella P., Gabbi G. Regulating the banking sector to support credit access: Evidence from small business // Journal of International Financial Management & Accounting. 2023. Volume 34, Issue 3. P. 145-151.
3. William D. Lastrapes Home equity lending, credit constraints and small business in the US // Economic Inquiry. 2021. Volume 60, Issue 1. P. 50-53.

References:

1. Chistyakova M.K. Development of preferential lending to small businesses by commercial banks // Economics and Entrepreneurship. 2020. No. 9 (122). pp. 600-606.
2. Vozzella P., Gabbi G. Regulating the banking sector to support credit access: Evidence from small business // Journal of International Financial Management & Accounting. 2023. Volume 34, Issue 3. R. 145-151.
3. William D. Lastrapes Home equity lending, credit constraints and small business in the US // Economic Inquiry. 2021. Volume 60, Issue 1. R. 50-53.