

інформацією, допомагає більш раціональному розподілу ресурсів, сприяє активізації роботи по вивченню світового ринку.

Література:

1. Закон України "Про зовнішньоекономічну діяльність" № 959-XII від 16.04.91р.
2. Бочан І.О., Михасюк І.Р. Глобальна економіка : [підручник]. - М. : Знання, 2007. - 403 с.
3. Гребельник О.П., Романовський О. О. Основи зовнішньоекономічної діяльності : [навчальний посібник]. - М.: Деміур, 2003. - 296 с.
4. Дахно І.І. Міжнародна торгівля : [навчальний посібник]. К. : МАУП, 2003. - 321 с.
5. Економіка підприємств : [підручник] / За ред. А.В. Шегда. - М. : Знання, 2006. - 614с.

Сааджан В.А., Киляян Т.А.

Проблемы кредитования среднего и малого бизнеса в Украине

Слабое развитие частного предпринимательства в Украине принято объяснять не только сложностями администрирования и недостатками регуляторной среды, но и недостаточным доступом этой категории предприятий к заемным ресурсам.

До финансово-экономического кризиса 2008 года займы для малого и среднего бизнеса, несмотря на видимое обилие кредитных программ, не были в числе приоритетных банковских продуктов. В посткризисный период значительная их часть стала одной из главных проблемных категорий. Участились попытки уклониться от выплат по кредитам через процедуры фиктивных предпринимательских банкротств. Значительно возросшие риски кредитования привели к очень серьезному ужесточению условий выдачи финансирования, а ставки по кредитам подскочили до заградительного уровня - свыше 30-40% годовых. Процесс оказался фактически замороженным.

В 2010 году целый ряд банков заявили о возобновлении программ кредитования малого бизнеса, а его стоимость заметно снизилась. По оценкам финансистов, если в начале 2010-го ставки колебались на уровне 25-30% годовых, то в начале 2011 года они опустились до 20-25% (в среднем по рынку снижение составило 6-7%).

Однако основные усилия финансистов как и раньше были направлены в другие сферы - на завоевание крупных корпоративных клиентов, а также на выдачу займов физическим лицам, которые и приносили банкам основной доход.

Поэтому рассмотренные проблемы кредитования среднего и малого бизнеса остаются сегодня актуальными.

Вопросами кредитования среднего и малого бизнеса занимаются ряд экономистов, таких как Лободин Ю., Харчук Ю., Горбунова А..

Одной из ключевых проблем при выдаче банковских ссуд малому бизнесу была и остается его непрозрачность. Так для оформления и получения кредита кредитные организации требуют:

1. годовые балансы за последние два года;
2. ежеквартальные балансы за текущий год;
3. отчеты о финансовых результатах (форма № 2) за последние два года и за текущий год;
4. декларацию о прибыли, с приложениями, на последнюю отчетную дату;
5. справки из банков, где открыты счета заемщика, об отсутствии задолженности по кредитам – или а) справка о размере задолженности по кредитам, б) копии кредитных договоров, в) копии договоров залога и поручительства;
6. оборотно-сальдовые ведомости (выписки) из банков, где открыты текущие счета заемщика, за последние 12 месяцев, а также справка по форме №31 об оборотах по счету и справка по форме № 30 («касса») за последние 12 месяцев с указанием корреспонденции с соответствующими счетами.
7. расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату и на дату обращения в банк с указанием дебиторов и кредиторов, сумм задолженности, дат возникновения и погашения задолженности, конкретных товаров, работ и услуги по которым возникла задолженность;
8. копию акта проверки налоговой администрацией.

Однако как непрозрачная структура самого бизнеса, так и отсутствие полноценной финансовой и бухгалтерской отчетности, а порой - и откровенно примитивный уровень финансовой грамотности предпринимателей делают анализ рисков подобного кредитования малопродуктивным, а зачастую - и вовсе бесполезным для банков занятием.

Поэтому вторым проблемным моментом остается низкая доля собственного капитала в бизнесах. Предоставление кредитных ресурсов – это всегда риск. Кредитор готов рисковать в определенных пропорциях. Но когда в балансе предприятия всего 5-15% собственного капитала, а остальной - заемный, риски существенно увеличиваются. Любая управленческая ошибка может обернуться неплатежеспособностью. Кредиторы устанавливают минимальный запас прочности, не меньше 30%, но таким запасом обладают ограниченное число предприятий.

Следующей проблемой являются подходы предпринимателей к организации бизнеса. Экономическая база малых предприятий довольно слаба. Большинство предприятий не могут сформировать элементарный бизнес-план. А при предоставлении кредита банк требует финансовую модель, связанную с данным кредитом и подтверждающую окупаемость инвестиций или бизнес-план или же ТЭО эффективности кредитуемого проекта, в которых должны быть проработана детальная расшифровка валового дохода, валовых расходов, чистой прибыли, всех бюджетных платежей и возмещений.