

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО АГРОБИЗНЕСА В РОССИИ И ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ

Волкова Лариса Геннадьевна,

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

lvolkova@rambler.ru

Боброва Елена Сергеевна,

магистрант 3 курса института экономики и управления

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

bobrova26lenuscka@yandex.ru

Аннотация: Статья посвящена выявлению проблем кредитования агробизнеса в России в современных условиях и поиску путей их решения. Автор обобщает факторы, сдерживающие рост объемов банковского кредитования малого предпринимательства в сельском хозяйстве. Обращается внимание на декларативный характер законодательной базы для малого агробизнеса, что препятствует оперативному использованию заемных источников финансирования малого предпринимательства в сельском хозяйстве.

Ключевые слова: малый агробизнес, кредитование, специфика финансового анализа малого бизнеса, залог, кредитные инструменты.

Одна из важнейших проблем малого агробизнеса в России – кредитование. Кредиты выдаются только под залог или поручительство, которые малые предприятия не всегда могут предоставить. Союзы малых предприятий, как и специальные фонды, в настоящее время не становятся поручителями по таким кредитам. Отсутствуют специальные банки для

обслуживания малого бизнеса. В особо трудном положении оказываются частные малые предприятия. Невозможность получения кредита исключает возможность конкуренции с иными предприятиями.

Малые предприятия нуждаются также в информационном обслуживании, подготовке кадров, в льготном банковском кредите и в другой помощи. [2, с. 99]

Одной из немаловажных проблем при кредитовании субъектов малого предпринимательства в сельском хозяйстве является специфика финансового анализа малого и среднего бизнеса.

Классический анализ финансового состояния юридического лица базируется на данных бухгалтерской отчетности. Но в случае с малым бизнесом бухгалтерская отчетность зачастую не отражает реальное финансовое положение компании. Причин тому несколько.

1. Оптимизация налогооблагаемой базы. Достигается это различными способами: занижением выручки, завышением накладных расходов. Данный метод применяют предприятия, использующие упрощенную систему налогообложения (доходы-расходы) и традиционную систему налогообложения и многие другие методы.

2. Несоответствие рыночной и балансовой стоимости активов. Таким образом, занижается собственный капитал компании. [5]

Также важной проблемой при кредитовании малого бизнеса, которая требует решения, является отсутствие качественного залога и высокие риски кредитования.

Наличие залога не спасет от возникновения просрочки по кредиту. Кроме того, реализация залога очень трудоемкий и затратный процесс.

Нередко предприниматель получает кредит, который изначально не планирует выплачивать. Банк-кредитор не может предугадать этого, даже при правильной оценке рисков кредитования. Результат – просроченная задолженность и получение банком не ликвидного залога.

Необходимо правильно оценить цели и намерения собственника бизнеса его заинтересованность в дальнейшем развитии.

Следует отметить, что отсутствие или нехватка финансовых ресурсов для начала малого бизнеса и сложности легального их приобретения у государства могут подтолкнуть предпринимателей к контактам с теневой экономикой, тем самым способствуя постепенному внедрению последней в малые предприятия, подчиняя их себе [1].

В качестве препятствия обеспечению малого бизнеса достаточным объемом внешнего финансирования указываются недостаточно эффективная организация банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками, а также слабо дифференцированная продуктовая линейка банковских кредитов [5].

К числу факторов, сдерживающих рост объемов банковского кредитования малого бизнеса, относятся отсутствие квалифицированного финансового менеджмента у большинства заемщиков, «подушки ликвидности», оперативной информации по налоговой отчетности, залогового обеспечения, а также низкий уровень прозрачности малого бизнеса [4].

Чтобы более глубоко разобраться в проблемах кредитования малого и среднего бизнеса, рассмотрим и проанализируем основные причины отказа в предоставлении кредитов для агробизнеса.

Осуществление деятельности менее 6 месяцев (3 лет). Это одно из условных требований, предъявляемых к заемщикам. В различных банках сроки могут быть варьироваться – от 3 месяцев (для предприятий торговли) до 3 лет. Именно по этой причине сложно получить кредит на открытие бизнеса или для так называемых «start-up» проектов [2].

Отсутствие ликвидного залогового обеспечения. Большинство отказов происходит по причине отсутствия ликвидного залога. Существует прямая зависимость между получением кредита и видом залогового обеспечения. Существуют беззалоговые программы кредитования для бизнеса, однако

данные кредиты имеют ограничения по сумме кредита и предусматривают обязательное наличие поручителей.

Отсутствие поручителей. Многие программы кредитования наряду с предоставлением залогового обеспечения предусматривают поручительство. Однако малый бизнес не только для банков представляет зону повышенного риска. Именно по этой причине и сложно найти поручителя, не каждый согласится подвергнуть даже минимальному риску свой собственный малый бизнес.

Низкая эффективность бизнеса и низкие доходы. По причине низких официальных доходов индивидуальные предприниматели не могут воспользоваться услугами банковского кредитования. Это явление возникает по двум причинам: низкая рентабельность бизнеса, либо отсутствие официальных подтвержденных доходов. Не секрет ведь для многих, что некоторые предприятия используют «серые» схемы, не всегда отражают все свои поступления на расчетных счетах, искусственно занижая свои доходы и уходя тем самым от уплаты налогов.

Нежелание заемщика открывать свое реальное финансовое состояние. Не все предприятия готовы «выйти из тени» и полностью показать свои реальные доходы. Во-первых, они увеличат тем самым свое налоговое бремя, во-вторых, уступят конкурентам в части рентабельности бизнеса, ведь те могут продолжить работать по своим старым «серым» схемам. А низкая эффективность бизнеса, показанная в бухгалтерских, финансовых документах, послужит отказом в получении кредита для бизнеса.

Низкая финансовая грамотность заемщика. Некоторые предприниматели не могут составить грамотный бизнес-план, технико-экономическое обоснование проекта, тем самым имеют слабое представление о том, как грамотно использовать полученные в кредит денежные средства.

Другой причиной не слишком высокой популярности кредитов в среде малого агробизнеса являются требования банка по предоставлению

поручителей. И, наконец, порядка четверти всех бизнесменов не прибегают к использованию кредитных инструментов из-за необходимости предоставления залога [3].

Обобщая все сказанное выше, можно сказать, что малый агробизнес, который имеет наиболее высокие шансы получить необходимый ему кредит в требуемом размере – это предприятие, оперирующее на сельскохозяйственном рынке данного региона не менее полугода, приносящее своим владельцам стабильную прибыль, а также имеющее четкие перспективы развития. Если же говорить в общем о кредитовании малого агробизнеса в нашей стране, то, несмотря на рост данного сегмента рынка кредитных услуг в последние несколько лет, ему необходимо дальнейшее развитие по целому ряду направлений. Среди них совершенствование системы оценки предприятий малого и среднего бизнеса, создание новых кредитных программ, снижение процентных ставок, улучшение условий кредитования и так далее. Однако, несмотря на высокие темпы роста, объемы кредитования малого и среднего бизнеса в России, по оценкам экспертов, смогут догнать объемы кредитования в развитых странах не ранее, чем через 15 лет.

Субъекты малого агробизнеса очень чутко реагируют на негативные изменения в динамике совокупного спроса, особенно наложенные на сокращение финансирования. В таких условиях, традиционная роль государства должна быть дополнена оперативными и комплексными мерами. В развитых странах на поддержку агробизнеса направляется 50 % всех средств, выделяемых в рамках госпрограмм. Помощь этому сектору обоснована его важной ролью в экономике: в отдельных странах вклад достигает 60 %.

Таким образом, среди наиболее важных проблем, сдерживающих развитие кредитования малого агробизнеса, можно выделить:

1. непрозрачность малого и среднего бизнеса и отсутствие четко регламентированной системы оценки деятельности субъектов МСБ;

2. отсутствие упрощенного порядка рассмотрения заявок по кредитам МСБ и, как следствие, длительные сроки рассмотрения заявок;
3. необходимость подготовки значительного пакета документов на оформление кредита;
4. отсутствие ликвидного залога;
5. большая сложность или невозможность получить кредит на создание бизнеса «с нуля»;
6. отсутствие четкого механизма поддержки малого и среднего бизнеса на федеральном уровне.

Проблема кредитования малого агробизнеса в нашей стране остается нерешенной на протяжении длительного периода времени. Главным на пути кредитования до сих пор остается то, что российский малый бизнес и банки пока с трудом находят общий язык. Несмотря на то, что едва ли не все они рекламируют головокружительные возможности кредитования предпринимателей, на деле выясняется, что бизнесменов, соответствующих требованиям не так уж и много.

Существующая в настоящее время законодательная база носит в основном декларативный характер – она утверждает необходимость поддержки малого агробизнеса, предусматривает определенные программы, но при этом набор конкретных мер, направленных на реализацию заявленных целей, очень ограничен.

Список использованных источников

1. Бочарова О.Н., Потокина С.А., Ланина О.И. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе/ О.Н. Бочарова С.А., Потокина О.И. // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – № 4 / том 9 – Электронный ресурс – Режим доступа – <http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-bankovskogo-kreditovaniya-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-na-sovremennom-etape#ixzz40x9z1Jxm7>

2. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит. – 2015. – № 11(635). – С 2–13,

3. Зубкова С.В., Дороганова О.Г. Применение гарантийного механизма поддержки малого и среднего бизнеса // Банковское дело – 2015 – № 3 – стр. 60–64

4. Каменская Н.Ю. Учебник: Основы финансового менеджмента – Учебное пособие / Под ред. Н.Ю Каменской – <http://uchebnik-online.net/book/440-osnovy-finansovogo-menedzhmenta-uchebnoe-posobie-kamenskaya-nyu/> / 24–51-sushhnost-i-osnovnye-kriterii-opredeleniya-subektov-malogo-predprinimatelstva-rol-malых-predpriyatij-v-rыnochnoj-yekonomike.html

5. Мацнев М.И. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в российских условиях // Российское предпринимательство. – 2017. – № 7 (188). – с. 143–148. – Электронный ресурс – режим доступа – <http://bgscience.ru/lib/6976/>

MODERN CONDITION OF CREDITING SMALL AGRIBUSINESS IN RUSSIA AND THE WAY OF ITS DEVELOPMENT

Volkova Larisa Gennad'yevna,

Associate Professor of the Department Finances and Credit of

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

lvolkovaa@rambler.ru

Bobrova Elena Sergeevna,

the master student of the 3 course

Institute of Economics and Management,

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

bobrova26lenuscka@yandex.ru

Annotation: The article is devoted to identifying the problems of lending to agribusiness in Russia in modern conditions and the search for ways to solve them. The author summarizes the factors constraining the growth of bank lending to small businesses in agriculture. Attention is drawn to the declarative nature of the legal framework for small agribusiness, which impedes the operational use of borrowed sources of financing small businesses in agriculture.

Keywords: small agribusiness, crediting, specificity of financial analysis of small business, pledge, credit instruments.