

Зарубежный опыт кредитования малого бизнеса

*Вагина И. А., студ. IV к. БГЭУ,
науч. рук. Семиренко Е. П., канд. эк. наук, доц.*

Микрокредитование – относительно новая финансовая технология, которая учитывает специфические черты малого предприятия как участника кредитных отношений и, как показывает международный опыт, является на данный момент наиболее эффективной формой при работе с рассматриваемой категорией заемщиков.

Опыт развитых стран свидетельствует, что для появления и стабильного развития финансовой инфраструктуры для малого бизнеса необходимым условием является активная государственная поддержка.

Наиболее показательным представляется американский опыт. Для обеспечения устойчивого развития малого бизнеса государство непрерывно осуществляет всестороннюю поддержку этого сектора экономики. Данную функцию выполняет федеральное агентство Администрации малого бизнеса США (далее – SBA), которое обеспечивает проведение государственной политики по поддержки малого бизнеса через различные программы (финансовой поддержке, обучения, доступа к ресурсам и государственным контрактам, содействия экспорту и т. д.).

SBA проводит различные кредитные программы, в том числе:

1) кредитная программа «7(a)» – основная программа SBA, в рамках которой SBA предоставляет гарантии на 70–80% суммы кредита. Срок кредитования составляет до 10 лет по кредитам на пополнение оборотных средств и до 25 лет – на инвестиционные цели;

2) кредитная программа «504» – предназначена для долговременного кредитования операций, связанных с приобретением основных средств для расширения и модернизации;

3) программа микрокредитования малого бизнеса предлагает краткосрочные займы на сумму до 50 тыс. долларов США, которые могут быть использованы на пополнение оборотных средств, закупку инвентаря, приобретение мебели, техники и оборудования [1].

Программы микрокредитования, реализуемые в развивающихся странах, своей главной целью ставят борьбу с бедностью. Так, «Граммин банк» (Бангладеш) предоставляет кредиты тем слоям населения, которые из-за отсутствия средств для обеспечения кредитов не могут воспользоваться услугами существующих банков. Используя принцип групповой ответственности, «Граммин банк» сумел преодолеть это препятствие, поставив получение кредита отдельным членом группы в зависимость от своевременного погашения задолженности остальными ее членами.

В странах с переходной экономикой целями программ микрокредитования является оживление предпринимательской активности, развитие локальных рынков и, в долгосрочной перспективе, формирование так называемого «среднего класса».

В Польше сформирована развитая среда институтов микрофинансирования, представленная, прежде всего, микроучреждением «Фундуш Микро», которое предоставляет микрокредиты субъектам хозяйствования, у которых штат составляет не более 10 человек. Первый кредит предоставляется на минимальный срок. В случае его своевременного возврата клиент имеет возможность получить новый кредит на более выгодных условиях. Отличительной чертой «Фундуш Микро» является исключительно быстрая, по меркам банковских учреждений, процедура выдачи кредита, которая занимает не более 10 дней со дня подачи заявки. Еще одна характерная особенность данной организации заключается в использовании для обеспечения кредита гарантии солидарной группы, состоящей из 4–5 кредитополучателей, занятых производственной деятельностью и тесно связанных семейными или деловыми отношениями.

Микрокредитование в странах СНГ еще не получило широкого распространения. Институты микрофинансирования здесь находятся в стадии становления, экспериментирования и накопления опыта для разработки оптимальных моделей микрокредитования с целью поддержки предпринимательской деятельности и обеспечения занятости населения. Данное утверждение подтверждается опытом России. В настоящее время в Российской Федерации функционируют различные виды микрофинансовых организаций: негосударственные и немunicipальные фонды; государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства; кредитные кооперативы; коммерческие банки. Однако для современной финансовой системы характерна ситуация, в которой коммерческие банки предпочитают работать с крупным и средним бизнесом, а микрофинансовые организации еще не обладают ресурсами, достаточными для удовлетворения потребностей всего сегмента малого предпринимательства [2, с. 222].

Учитывая опыт зарубежных стран, в Республике Беларусь представляется целесообразным продолжить работу по расширению объемов и форм предоставления государственной поддержки субъектам малого бизнеса, а также апробировать модель группового микрокредитования, которая подтвердила свою эффективность в ряде иностранных государств.

Литература

1. Official site of Small Business Administration [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.sba.gov/>. – Date of access : 10.04.2012.
2. Заболоцкая, В. В. Микрокредитование как инструмент обеспечения малого бизнеса / В. В. Заболоцкая, Е. В. Оломская // Вектор науки ТГУ. – 2011. – № 1 (15). – С. 218–226.