(cc) BY

Погосян Шогер Петровна
канд. экон. наук, научный сотрудник
Институт экономики НАН РА
г. Ереван, Республика Армения

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИИ

Аннотация: *в статье обсуждены особенности МСП и представлены меры, которые предпринимаются в ведущих странах для финансирования субъектов, занимающихся предпринимательством. Представлена динамика сельскохозяйственных кредитов за последние пять лет в структуре общих кредитов, вместе с тем даны пути доступности кредитных ресурсов, что будет способствовать развитию малого и среднего предпринимательство в РА.*

Ключевые слова: *кредит, МСП, банк, анализ, деньги, ресурс, кредитоспособность, риск.*

Малое и среднее предпринимательство (МСП) является одной из организационных основ рыночной экономики, имеет ряд особенностей, в основном с использованием местных ресурсов и меньшей зависимости от импорта, требующих больших инвестиций. МСП может обеспечить рабочие места за относительно короткий период времени, способствуя улучшению ситуации на рынке труда, будучи более гибким реагирует на рыночные требования и, что самое важное, способствует осуществлению региональной политики (например, укрепление приграничных районов).

Следующие меры предпринимаются в ведущих странах для финансирования субъектов занимающихся предпринимательством [2, с. 175]:

1) предоставление краткосрочных кредитов субъектам малого бизнеса без получения разрешения на банковскую деятельность;

2) финансовая поддержка развития конкуренции для реализации программ повторного запуска производства;

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

3) выполнение функций залогодателя и поручителя по обязательствам малых предприятий;

4) финансирование научных исследований, конференций, консультаций;

5) предоставление финансирования для обучения, переподготовки и повышения квалификации для организаций, которые поддерживают новые организации по экономической защите.

Мировой опыт и анализ деловой активности в республике показывают, что ее инвестиционная политика имеет особое значение для ее дальнейшего развития. С другой стороны, мало внимания уделяется выбору персонала в секторе МСП, а низкий уровень заработной платы приносит значительное количество персонала, что не всегда оказывает положительное влияние на малое предпринимательство. Одной из характерных черт малого и среднего бизнеса является низкий уровень прозрачности деятельности, что в целом затрудняет анализ и оценку кредитоспособности, отсутствие опубликованного финансового отчета, с другой стороны или его представление в сокращенной форме затрудняет провести полный анализ денежных потоков [1, с. 17]. В большинстве случаев они торгуют наличными деньгами со своими коллегами, минуя их банковские счета, что усложняет процесс кредитоспособности банка, делая его более дорогостоящим и точным.

В РА в обрабатывающей промышленности большинство предприятий относятся к сфере МСП. Поэтому рассмотрим процесс кредитования в сфере селского хозяйства. В последние годы объем сельскохозяйственных кредитов вырос. Около 7% от общего кредитного портфеля армянских банков составляют сельскохозяйственные кредиты (или агропромышленные кредиты), а сельскохозяйственный сектор занимает 17,5% от общего кредитного портфеля [4]. По последним данным, по состоянию на май этого года сельскохозяйственные кредиты составили около 205 млрд. драмов, из которых 151 млрд драмов были предоставлены банками, около 54 млрд драмов – кредитными организациями.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

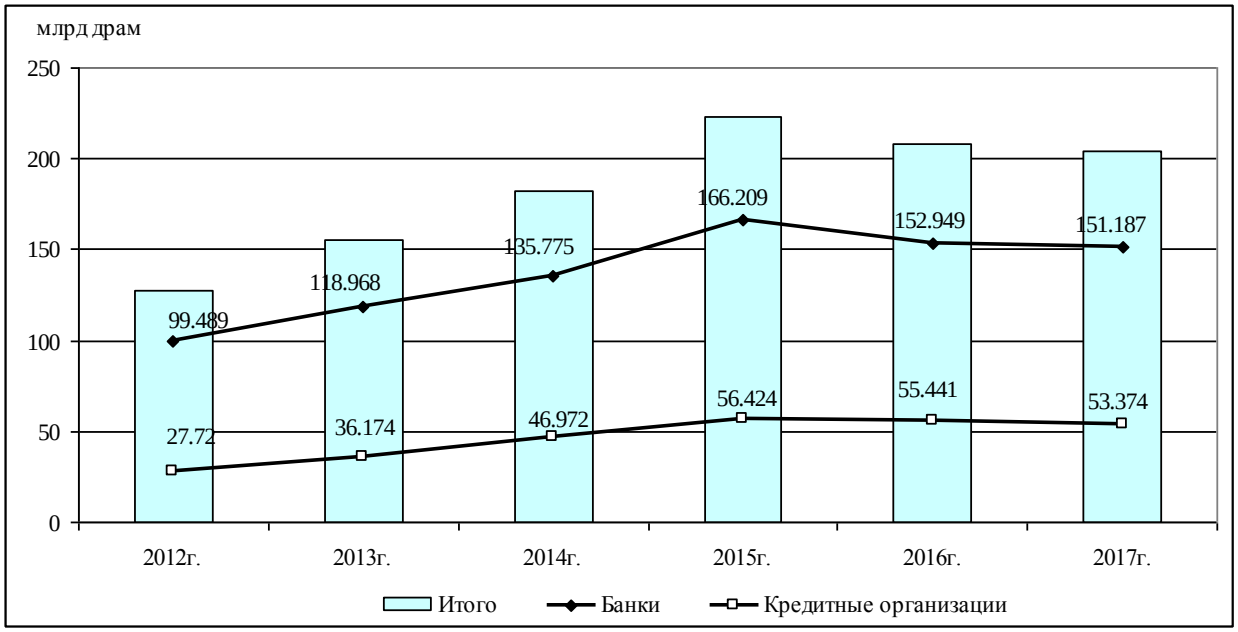

Рис. 1. Портфель сельскохозяйственного кредитования на май с 2012–2017гг. (млрд драм)

В сельскохозяйственных кредитах в банках преобладают кредиты в иностранной валюте в долларах США. Например, в конце мая 65% всего кредитного портфеля банков находится в иностранной валюте и 37,5% от кредитного портфеля кредитных организаций [3]. Как правило, сельские кредиты предоставляются на короткий период в 2–3 года. Негативным следствием этого является то, что риск колебаний валютных курсов также приходится на фермера, увеличивая финансовые и бизнес риски. В отличие от кредитных организаций, банки предлагают более низкие процентные ставки по кредитам, чем AMD, что часто заставляет предпринимателей использовать доллары США. Причина в том, что долларовые средства привлекаются по гораздо более низким ценам, так как риск девальвации также высок.

Основными проблемами развития МСП в Армении должны быть:

1) осуществление политики, способствующей расширению активов МСП;

2) расширение доступа к кредитным ресурсам и обеспечение доступа к ним. Невозможность получения займов затрудняет участие частного малого бизнеса в крупных компаниях.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

В настоящее время кредиты, предоставленные кредитными организациями и банками для МСП, имеют довольно высокие ставки, что снижает доступность кредитных ресурсов. Для того, чтобы банки согласились снизить ставки финансирования в режиме реального времени, они также должны иметь доступ к более доступным ресурсам, чтобы снизить ставку обязательных резервных ставок, применяемую Центральным банком, а также провести кампанию по повышению эффективности для Fitch, Moody's, S&P, которая сократит риск дефолта страны и позволит банкам Армении получать более доступные ресурсы от международных финансовых институтов. С другой стороны, МСП должны рассматривать сегмент с низким кредитным риском, для которого перенос оборота с наличных денег на безналичные, через банковские счета, регулируемый учет и подготовку финансовой отчетности.

3) мониторинг финансового состояния заемщика и возможность погашения кредита;

4) создание отдельной базы данных МСП, которая поможет предоставить полную и достоверную информацию на местах.

Поддержка и развитие предпринимательской деятельности всегда были одной из важных сфер экономической политики государства. Для решения этой важной проблемы различные группы международных организаций создали кредитные, грантовые и благотворительные фонды, которые поддерживают развитие предпринимательства, особенно малого и среднего бизнеса.

Список литературы

1. Калугин С.П. Банковский сектор и малый бизнес в регионе / Деньги и кредит. – 2008. – №9. – С. 16–20.

2. Оганджанян С. Проблемы государственного регулирования МСП в РА. – Ереван: Лимуш, 2010. – С. 175.

3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cba.am

4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://hetq.am/arm/news/80734/gyuxolorty-205-mlrd-drami-vark-uni.html

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)