

УДК 658.012

И.М. ПОСОХОВ, к.э.н., ст. преп., НТУ «ХПИ», Харьков

ПРОБЛЕМЫ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

В статье проведено исследование комплекса современных проблем малого и среднего бизнеса в условиях кризиса.

In the article research of complex of modern problems of small and middle business is conducted in the conditions of crisis.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, проблемы малого и среднего бизнеса, кризис, устойчивость, кредитование, антикризисные меры, антикризисная политика.

Введение. Актуальность темы исследования обусловлена основополагающей ролью малого и среднего бизнеса в экономике Украины, это один из самых перспективных и устойчивых секторов экономики и влиянием финансового кризиса на малые и средние предприятия.

Проблемы кредитования и вопросов взаимодействия МСБ с коммерческими банками исследованы в публикациях А. Бажана, Т. Беляевой, Л. Ворохалина, Э. Горбунова, Л. Маевской, В. Новикова, Е.Титова, А. Чепуренко, Ф. Шереги.

Постановка задачи. Целью данной статьи является выявление и анализ проблем малого и среднего бизнеса в период кризиса 2008–2010 г.

Методология исследования. Объектом исследования являются предприятия малого и среднего бизнеса Украины. Предмет исследования – комплекс проблем малого и среднего бизнеса Украины, обострившихся вследствие воздействия мирового финансового кризиса.

Результаты исследования. Малый и средний бизнес наиболее чувствителен к рыночным колебаниям, то есть к изменению рыночной конъюнктуры. И любой кризис, в том числе и экономический, в первую очередь наносит удары именно по малому бизнесу. Но учитывая, что малый и средний бизнес по своей сути более инновационный и гибкий, в этом залог его выживаемости и успеха.

Малый бизнес признан сферой экономической деятельности, способной (в силу максимальной адаптивности, самоорганизации и саморазвития) при должной государственной политике обеспечить наиболее быстрый и значительный социально-экономический эффект. Его деятельность способствует увеличению налогооблагаемой базы для бюджетов всех уровней, снижает уровень безработицы,

обеспечивает занятость населения, способствует насыщению рынка разнообразными товарами и услугами, повышает благосостояние граждан [1].

Для малых предприятий характерны: высокая зависимость от внешней среды: банков, крупных предприятий, государства; дефицит финансовых ресурсов – как собственных, так и заемных; высокий уровень риска, повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования [3].

Во-первых, малый и средний бизнес - это создание новых рабочих мест, а также альтернатива наемному труду, что особенно актуально во время кризиса. Во-вторых, это развитие конкуренции, поскольку в некоторых сферах предприниматели могут соперничать с крупными компаниями, корректируя тем самым цены на товары. В-третьих, развитие малого и среднего бизнеса очень важно с точки зрения диверсификации структуры экономики и формирования среднего класса общества [2].

В ходе исследования нами были выявлены следующие современные проблемы малого и среднего бизнеса:

1. Снижение потребительского спроса на товары и услуги предприятий малого и среднего бизнеса и снижение объемов производства (в среднем снижение выручки составило около 30% по большинству отраслей), вследствие снижения платежеспособности основной массы населения и промышленных предприятий. Особенностью смешанной экономики является, во-первых, наличие условий для инвестиций в малый и средний бизнес. Во-вторых, данная экономика требует регулирования покупательского спроса населения, с целью формирования высокой покупательной способности населения с целью стимулирования производства товаров и услуг.

Средний класс в Украине находится в стадии формирования, поэтому большинство населения располагает ограниченным покупательским спросом, вследствие невысоких доходов основной массы населения. В условиях кризиса наблюдается снижение уровня потребления товаров и услуг основной массы населения вследствие экономической нестабильности и неуверенности в завтрашнем дне.

2. В условиях свертывания внутреннего рынка отечественные предприятия вынуждены ориентироваться на экспортные рынки. Но выйти на мировой рынок малому и среднему бизнесу нелегко из-за низкой конкурентоспособности отечественной продукции и ограниченных финансовых возможностей предприятий, невысокого качества продукции, ограничительных торговых барьеров в виде таможенных пошлин, продолжающих действовать в некоторых странах, несмотря на вступление Украины в ВТО.

3. Высокий уровень и несовершенство налоговой системы и законодательства. Налоговая система не стабильна. В нынешней ситуации нельзя допустить того, чтобы малый и средний бизнес ушел в тень. Эффективно этому может противостоять только прозрачная, взвешенная и продуманная налоговая политика и стабильность законодательства, регламентирующего работу малого и среднего бизнеса.

4. Проблемы взаимоотношений предприятий малого и среднего бизнеса с банковской системой:

4.1 Высокие ставки по банковским кредитам.

Финансовый кризис нанес очень чувствительный удар по малым предприятиям. Для того чтобы его последствия были не столь серьезными, в свое время руководству страны и регионов следовало поддержать бизнесменов кредитами по разумным ставкам. Во время кризиса во всем мире кредитные ставки понижались, в то время как в нашем государстве банки предпочли нажиться на заемщиках, повышали ставки, закрывали программы финансирования, требовали досрочного погашения кредита. В результате такой нагрузки многие перспективные предприятия обанкротились, так как не смогли сохранить оборотные средства: они не смогли продать произведенную продукцию, получить прибыль и расплатиться с кредитами.

4.2 Трудности с погашением банковских кредитов (закредитованность, повышение банком ставок в одностороннем порядке, невыгодные условия рефинансирования валютных кредитов, трудности с реструктуризацией кредитов).

Высокая совокупная кредиторская задолженность (закредитованность) субъектов МСБ Украины вызвана доступностью кредита и устойчивым финансовым состоянием предприятий в предкризисный период. В период кризиса многие предприятия испытывают трудности с погашением банковских кредитов, из-за снижения финансово-экономических результатов своей деятельности (снижения объемов прибыли и рентабельности), многие предприятия вынуждены брать в банковской системе новые кредиты на пополнение оборотных средств предприятий, стараясь удержаться «на плаву» во время кризиса, тем самым попадая во все большую зависимость от кредиторов и рискуя быть поглощенными кредиторами [4]. Многие отечественные банки повысили процентные ставки не только по новым, но уже и по существующим кредитам в одностороннем порядке, это является еще одной проблемой субъектов малого и среднего бизнеса. В условиях кризиса предприятиям МСБ банки предлагают невыгодные условия рефинансирования валютных кредитов.

4.3 Трудности с получением банковских кредитов в условиях кризиса (ужесточение требований к заемщику: финансовое состояние, наличие ликвидных залогов, сокращение сроков и размеров кредитования, сокращение размеров кредитования относительно стоимости залогового имущества).

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса банками в 2009-2010 г. производилось избирательно, большинство банков значительно ужесточило требования к заемщику для получения кредита. В качестве антикризисной меры для выживания банков было принято решение приостановить кредиты, направленные на инвестиционные цели (приобретение нового оборудования, недвижимости и т. п.) и ограничиться предоставлением кредитов на пополнение оборотных средств, уменьшив сроки кредитования и ужесточив требования по залоговому обеспечению.

Преимущество получили клиенты с прозрачным, устойчивым бизнесом и финансовым состоянием, у которых существовала положительная кредитная история в обслуживаемом банке и с ликвидным залогом. Многие предприятия не смогли получить в банках кредиты в необходимом размере, вследствие снижения рыночных цен на залоговое имущество (в частности недвижимость) и потерю его ликвидности. Многие предприятия не смогли обеспечить предоставление ликвидного залога для получения банковского кредита и в сложных экономических условиях оказались лишены кредитования, так как банки не предоставляют не обеспеченные кредиты особенно в условиях кризиса.

Характерной особенностью банковского кредитования предприятий малого и среднего бизнеса явилось сокращение сроков и размеров кредитования предприятий. В условиях высокой неопределенности и высоких рисков банки предоставляют преимущественно краткосрочные кредиты ограниченных размеров малому и среднему бизнесу (на срок до 1 года) [5].

Еще одной особенностью кредитования малого и среднего бизнеса явилось снижение предоставляемой суммы банковского кредита от стоимости залогового имущества, в условиях кризиса банки предоставляют кредит на сумму около 50 % от стоимости залога, вследствие высоких рисков. Внешние рынки капитала для отечественных банков временно закрыты, а заимствование средств за рубежом может осуществляться только дочерними банками иностранных банков. По оценкам аналитиков около 20% предпринимателей нуждаются в банковских займах на развитие или диверсификацию бизнеса [6].

5. Банкротство целого ряда предприятий непосредственно связано с преступным переделом собственности.

С рейдерством обычно сталкиваются те предприятия, которые хорошо работают, исправно платят налоги. Однако в кризисный период им неоткуда взять

лишние средства на возврат кредитов. Банки отказывают им в пролонгации кредита, в надежде или захватить прибыльный бизнес, или разорить и распродать компанию. Если предприятие не успело вовремя расплатиться, но готово дальше платить проценты – ему дополнительно начисляются пени, вследствие которых сумма, которую необходимо выплатить, вырастает до 60% от первоначального кредита. В период кризиса банки таким методом активно поглощали множество предприятий.

6. Проблемы по расчетам с контрагентами, рост дебиторской задолженности (нарушение договорных обязательств, загруженность арбитражного суда).

Вследствие кризиса, многие отечественные предприятия вынуждены решать проблему роста дебиторской задолженности, а также проблему расчетов с контрагентами. Данная проблема вновь приобрела актуальность во время нынешнего кризиса. Эффективная борьба с кризисом неплатежей во взаимоотношениях с партнерами по бизнесу позволит предприятиям МСБ продолжать работу во время кризиса.

6. Колебание курсовой стоимости национальной валюты по отношению к доллару США, Евро и другим валютам.

Колебание курсовой стоимости гривны подразумевает изменение курсовой стоимости гривны под влиянием тенденций мирового рынка валют. Ослабление курса гривны негативно отражается на основной части субъектов МСБ, вследствие падения покупательской способности населения и роста цен на товары и услуги. Субъекты МСБ имеющие валютные кредиты в банках не могут выполнять обязательства перед банками, из-за роста курсовой стоимости валют, в частности доллара США, как основной валюты кредитования. Снижение курсовой стоимости гривны только выгодно экспортерам, вследствие снижения издержек на выпуск продукции. Темпы развития малого и среднего бизнеса будут во многом зависеть от ситуации на валютном рынке, так как многие клиенты МСБ являются заемщиками именно в валюте и в настоящий момент испытывают сложности с погашением действующих кредитов, что в свою очередь тормозит дальнейшее развитие бизнеса.

7. Отсутствие эффективной государственной поддержки малого и среднего бизнеса в условиях макроэкономической нестабильности.

Анализ антикризисных мер правительства в 2009-2010 г., адресованных малому бизнесу, показывает, что они были либо недостаточными по объему, либо неточно сфокусированными. Антикризисные меры Правительства Украины были направлены в первую очередь на поддержку банковского сектора и ограниченного числа крупных стратегических предприятий. В большей степени, на наш взгляд, пользу для бизнеса приносят меры косвенного характера, не обеспечивающие

прямой финансовой поддержки, а облегчающие жизнь предпринимателям, например в виде снижения налоговых и дерегуляции.

Выводы:

1. Выявленные на основе проведенного анализа современные проблемы МСБ позволят предприятиям разрабатывать основные пути их решения.

2. Для оздоровления экономики в сфере малого бизнеса необходима напряженная ежедневная работа, а не попытки исправить проблему, толком не разобравшись в ее причинах.

3. Малый и средний бизнес в целом гораздо лучше справляется с экономическими проблемами, вследствие экономического спада, нежели крупный. Поэтому стимулирование его развитию открывает перед регионами Украины широкие перспективы выхода из экономического кризиса.

Список литературы: 1. *Блинов А.* Малое предпринимательство и большая политика // ВЭ. 1996. № 7. С. 39 - 45. 2. *Ворохалина Л.* Финансово-кредитные механизмы регулирования малого бизнеса // ВЭ. 1996. № 7. - С. 83 – 87. 3. *Чепуренко А.* Проблема финансирования в малом бизнесе // ВЭ. 2008. № 7. -С. 59-71. 4. Исследование проблем малого и среднего бизнеса в городе Камышине. Часть II / *И. И. Евтушенко, Р. А. Абдуллаева* // Современные проблемы науки и образования. - 2009.-5. - С. 181-183. 5. Исследование проблем малого и среднего бизнеса в городе Камышине. Часть I / *И. И. Евтушенко, Р. А. Абдуллаева* // Современные проблемы науки и образования. - 2009.-5. - С. 176 - 180. 6. Статистичний щорічник України за 2008р. // *Осауленко О.Г.* – К.: Держкомстат України, 2009. – 675 с.

Подано до редакції 04.11.2010