

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ»
ІНСТИТУТ БАНКІВСЬКИХ ТЕХНОЛОГІЙ ТА
БІЗНЕСУ

ОРГАНІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ



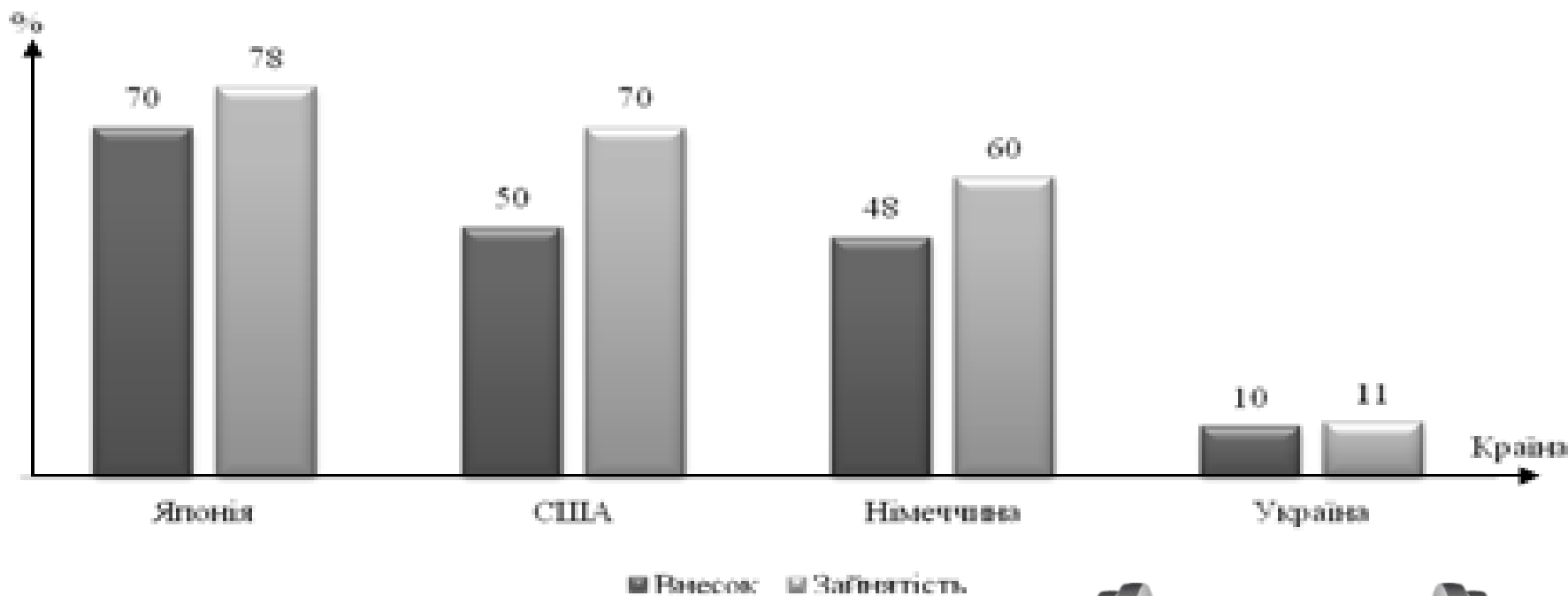
Бенед Юлія
Зубач Артем

Малий та середній бізнес посідає провідне місце у створенні ефективної ринкової економіки багатьох держав світу. Щоб виконувати свої соціально-економічні функції, удосконалювати діяльність, сприяти розвитку науково-технічного процесу, малий та середній бізнес потребує відповідного кредитного забезпечення для поповнення фінансових ресурсів.

Важливу роль у цьому відіграють банки як суб'єкти фінансово-кредитних відносин



Значення малого та середнього бізнесу в економіці деяких країн та частка працюючих у цій сфері в різних країнах світу в 2015 році



Значення малого та середнього бізнесу для економіки та банків

Значення малого та середнього бізнесу

Для економіки:

- Є основою дрібнотоварного виробництва;
- зменшення рівня безробіття;
- збалансування попиту та пропозиції;
- згладжуванні коливань економічної кон'юнктури;
- впровадження науково – технічного прогресу;
- формування середнього класу.

Для банків:

- Кредитування;
- ведення розрахунково – касового обслуговування;
- диверсифікація ризиків;
- надання еквайрінгу;
- зарплатні проекти;
- закторинг;
- спонукання розвитку нових банківських продуктів.



Пропоновані показники визначення характеристик малого середнього та великого бізнесу в Україні

Показник	Малий бізнес	Середній бізнес	Великий бізнес
Кількість співробітників, чол.	Не більше 50	Від 50 до 250	Більше 250
Валовий дохід, млн. грн.	Не більше 70	Від 70 до 100	Більше 100
Ринок збуту	міська диференціація ринку Важливість персонального обслуговування	Регіональна диференціація ринку	Міжрегіональний великий ринок
Обслуговування споживачів	Зручність обслуговування Нерегулярність попиту Обмежений попит на деякі види товарів	Наявність як стандартизованої продукції, так і індивідуальних замовлень	Стандартизована продукція Стабільний і тривалий попит на товари і послуги
Гнучкість до змін на ринку	Вміння пристосовуватись до спеціалізованого попиту майже миттєво	Пристосування до змін на ринку з незначною затримкою	Пристосування до змін на ринку з суттєвим часовим лагом
Можливість експорту продукції	Майже не має	Доволі рідко	Так

Фактори, котрі негативно впливають на залучення кредитів представниками малого та середнього бізнесу



Можливі перепони для банків, котрі активно кредитували представників малого та середнього бізнесу:



підвищення рівня тінізації малого та середнього бізнесу з набуттям чинності нового Податкового кодексу;

низька якість фінансової звітності позичальників;

непрозора структура власності МСБ;
більш високий рівень кредитного навантаження;

невисокий рівень фінансової грамотності підприємців;

недосконалість законодавства у сфері захисту прав кредиторів;

▶ низький рівень рентабельності більшості підприємств.

Найкрупнішими банками, що здійснюють кредитування малого та середнього бізнесу в Україні є

- ▶ ПАТ «ПриватБанк»



- ▶ ПАТ «Укрексімбанк»



- ▶ ПАТ «Райфайзен Банк Аваль»



Райфайзен
БАНК АВАЛЬ

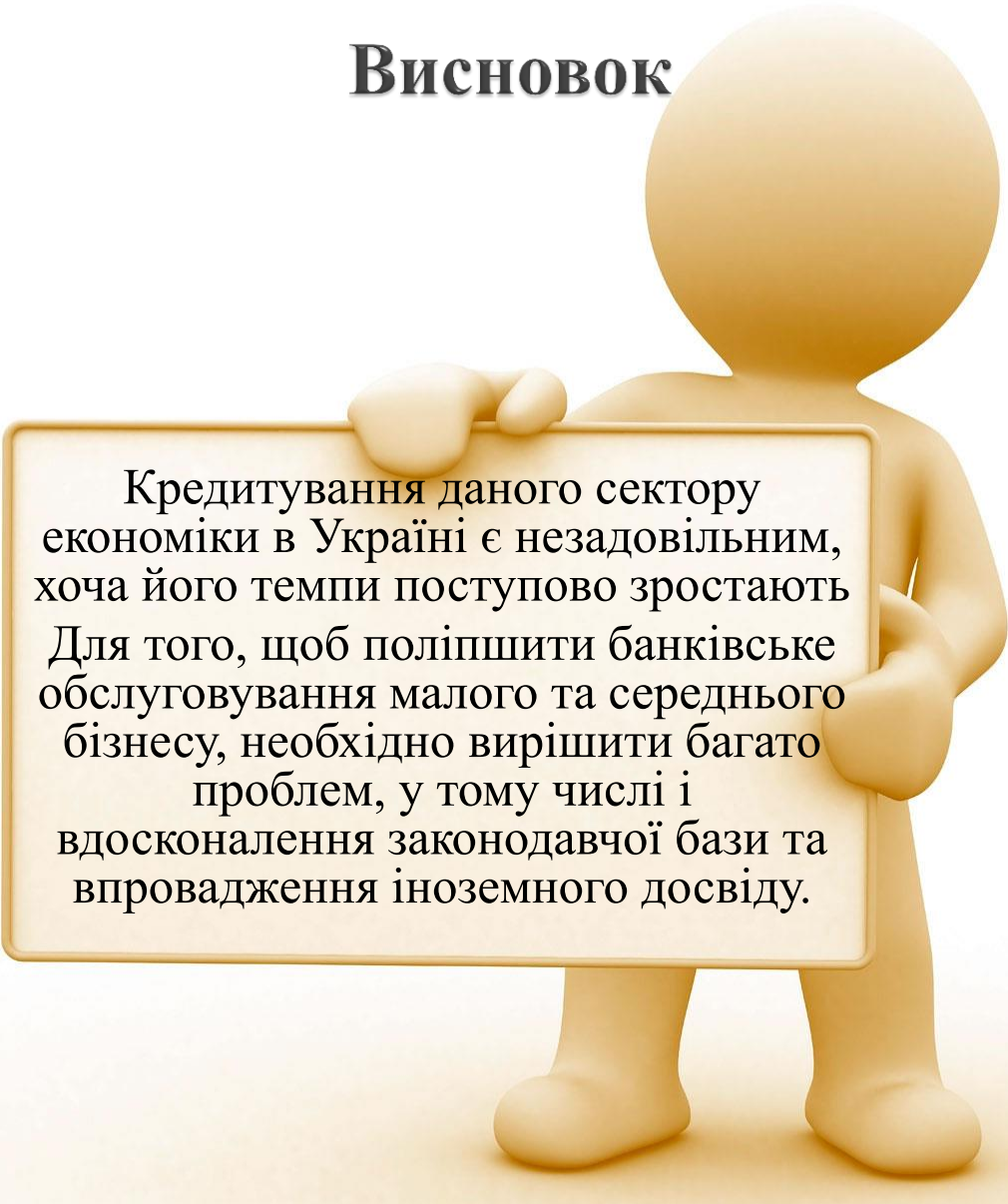
- ▶ ПАТ «ПУМБ».



Аспекти розвитку кредитування малого та середнього бізнесу на котрі Україні слід зосередити увагу (враховуючи зарубіжний досвід):

- ▶ розробка програм технічної підтримки суб'єктів, а саме залучення експертів USAID, за сприяння Міністерства економічного розвитку та торгівлі;
- ▶ централізоване залучення коштів від МБРР та ЄБРР, з метою кредитування МСБ, та контроль за їх освоєнням;
- ▶ на початковому етапі залучення для посередництва державних банків, за для зменшення вартості кредитів.
- ▶ створення інтернет – майданчика, альтернативного «kickstart», для проектів МСБ, котрі пройшли консультації та технічну підтримку на базі Міністерства економічного розвитку та торгівлі;
- ▶ розробка універсальних строкових програм залежно від виду підприємницької діяльності (окрема увага програмам аграрного сектору);
- ▶ перспективне створення фонду гарантування інвестицій на польському досвіді з метою надання коштів не лише у дрібнотоварне виробництво, а й у венчурні підприємства.

Висновок



Кредитування даного сектору економіки в Україні є незадовільним, хоча його темпи поступово зростають. Для того, щоб поліпшити банківське обслуговування малого та середнього бізнесу, необхідно вирішити багато проблем, у тому числі і вдосконалення законодавчої бази та впровадження іноземного досвіду.