

# Кредитование сферы малого бизнеса в Республике Казахстан



# Экономическая сущность субъектов малого бизнеса и необходимость их государственной поддержки

- Определение "малый" по отношению к бизнесу может пониматься в смысле числа работников, общих активов капитала, прибыли и годового оборота. При классификации фирм по размерам в основном учитывается первый критерий: малым считается предприятие с численностью работников менее 100 человек (в Казахстане до 50 чел.).
- В Комитет Конгресса США было представлено около 700 определений малого бизнеса.

Существуют различные критерии для характеристики малого бизнеса, например, объем продаж, количество работающих, объем депозитов. Одни предлагают считать малым бизнесом предприятия с численностью до 100 работников другие - от 50 до 1000 работников, третьи - от 100 до 1500 работников.

Вместо этого предлагают такие характеристики, которые отличают малый бизнес от крупного:

- доля рынка,
- управление предприятием основателями,
- отсутствие влияния крупных предприятий на процесс принятия решений.

В Австралии ученые, предлагающие считать малым бизнес, в котором 1 или 2 человека уполномочены принимать

все стратегические решения в области финансов,

бухгалтерского учета,

управления персоналом,

снабжения,

маркетинга,

производства или обеспечения услуг, продаж без помощи собственных специалистов.

# Преимущество малого бизнеса

Развитие малого производства создает благоприятные условия для оздоровления экономики:

- развивается конкурентная среда;
- создается много дополнительных рабочих мест;
- расширяется потребительский сектор, активнее и эффективнее идет структурная перестройка производств, отраслей и экономики страны в целом, лучше используются местные сырьевые ресурсы;
- быстрее происходит насыщение рынка товарами и услугами, возрастает экспортный потенциал экономики страны.



# Преимущество малого бизнеса

Малый бизнес является своеобразной школой овладения знаниями,

- методами и формами организации бизнеса,
- разнообразной сферой приложения труда и развития творческих способностей предпринимателей,
- эффективным способом использования свободных производственных мощностей.



Законом "О частном предпринимательстве" определено, что субъектами малого предпринимательства не могут быть признаны индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие:

- - деятельность, связанную с оборотом наркотических средств,
- - производство и (или) оптовую реализацию подакцизной продукции;
- - деятельность по хранению зерна на хлебоприемных пунктах;
- - проведение лотереи;
- - деятельность в сфере шоу-бизнеса;
- - деятельность в области сертификации, метрологии и управления качеством;
- - аудиторскую деятельность;



С целью создания благоприятного климата для развития малого бизнеса были разработаны программа поддержки и развития малого предпринимательства на **2003 - 2005** годы и программа развития малого предпринимательства на **2006-2008** годы. Развитие малого предпринимательства - это наименее затратный для государства способ создания новых рабочих мест, стимулирующий насыщение рынка товарами и услугами, стабильная база налоговых поступлений.

- В Стратегии развития Казахстана малое предпринимательство является одним из приоритетных направлений. В соответствии с Постановлением Правительства РК от 6 ноября 2007 года №1039 «Об утверждении Плана первоочередных действий по стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан» из средств местного бюджета на второе полугодие 2008 года выделено 200 млн. тенге. для кредитования проектов субъектов малого предпринимательства в рамках Программы софинансирования АО «ФРП «Даму» с местными исполнительными органами.





Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- - совершенствование системы налогового администрирования малого предпринимательства;
- - облегчение доступа малого предпринимательства к кредитным ресурсам;
- - повышение эффективности государственных и негосударственных институтов поддержки малого предпринимательства;
- - оптимизация государственного регулирования предпринимательства;
- - создание единой образовательной и информационно-методической системы поддержки малого предпринимательства;
- - совершенствование нормативной правовой базы по вопросам предпринимательства.

# Формы и методы кредитования малых предприятий

- Под методами кредитования субъектов малого бизнеса следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования. Метод кредитования можно определить как совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов.

- первого метода состоит в том, что вопрос о предоставлении ссуды решается каждый раз в индивидуальном порядке. Ссуда выдается на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах. Этот метод применяется при предоставлении ссуд на конкретные сроки, т.е. срочных ссуд.
- При втором методе ссуды предоставляются в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявленных ему платежных документов в течение определенного периода.

- Программа Малого Бизнеса Казахстана - это инициатива АО "Фонд Развития Малого Предпринимательства". Программа поддержана и сформирована двумя крупными международными организациями: Европейским Банком Реконструкции и Развития и Европейским Союзом (TACIS). Программа Малого Бизнеса Казахстана начала свою деятельность с апреля 1998 года с целью предоставить Малому Бизнесу надежный и стабильный источник финансирования через долгосрочное сотрудничество между малым бизнесом и банковским сектором.
- В рамках Программы Малого Бизнеса Казахстана группе казахстанских банков была выделена кредитная линия в размере 100 млрд. тенге которые распределены между восемью казахстанскими коммерческими банками: АО «Нурбанк», АО «БТА Банк», АО «Банк Центр Кредит», АО «Каспийский банк», АО «Евразийский Банк», АО «Астана Финанс», АО «АТФ Банк», АО «Цесна Банк».

- Суммы кредитов варьируются от 20 тысяч тенге до 30 миллионов тенге. Сроки по кредитам колеблются от нескольких месяцев до трех лет. Условия кредитования являются гибкими, то есть могут быть адаптированы к определенным нуждам бизнеса
- Задача программы заключается в организации и установлении таких кредитных структур, которые смогут сотрудничать с малым бизнесом на долгосрочных условиях. Для достижения этой цели установлено тесное партнерство с банками.

- Основой успешного изменения является выбор и подготовка профессиональных и квалифицированных кадров. За три года работы в рамках Программы 250 банковских сотрудников были подготовлены для финансового анализа малых и средних предприятий.

# Организация кредитования субъектов малого бизнеса в АО "БТА БАНК"

- АО "БТА" увеличил срок кредитования для субъектов малого бизнеса страны до 10 лет на приобретение основных средств и инвестиционные цели.
- Кредитный процесс - это прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

- Осуществление кредитного процесса можно разделить на следующие этапы:
- 1. Этап рассмотрения субъекта, объекта и обеспечения кредита;
- 2. Этап оформления кредитного документа;
- 3. Этап использования кредита.



- Оформление кредитной сделки происходит по заявке заемщика (Приложение Б), к ней прилагается анкета заемщика путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком. Анкета заемщика приведена в Приложении Б-В. Имеются различия в заполнении анкеты в зависимости от того, юридическое лицо или физическое лицо – субъект малого бизнеса – подает заявку.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Директору \_\_\_\_\_ филиала  
АО «Банк ТуранАлем»  
г-ну \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА  
(юридическое лицо)  
ЗАЯВИТЕЛЬ:  
Наименование  
предприятия \_\_\_\_\_  
Вид деятельности \_\_\_\_\_

Свидетельство о регистрации юридического лица № \_\_\_\_\_  
серия \_\_\_\_\_  
Дата регистрации « \_\_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_, временно  
Количество сотрудников \_\_\_\_\_

Учредители:	Доля собственности	Учредители:	Доля
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %

Опыт работы \_\_\_\_\_ РНН \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_  
Фактический адрес \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_ район \_\_\_\_\_  
Расчетный счет \_\_\_\_\_ банк \_\_\_\_\_  
Валютный счет \_\_\_\_\_ банк \_\_\_\_\_

настоющим обращается с просьбой о предоставлении КРЕДИТА по  
Программе Малого Бизнеса Казахстана  
Предполагаемая сумма кредита \_\_\_\_\_ на срок \_\_\_\_\_  
Целевое назначение кредита \_\_\_\_\_

# Проблемы развития кредитования субъектов малого бизнеса в Республики Казахстан

- Существует риск не возврата кредита: на 1 января 2009г. просроченная задолженность по кредитам составила 5624 млн. тг. (7,8 % от всей суммы – 72392 млн. тг. – задолженности банкам второго уровня), в т.ч. по краткосрочным кредитам – на сумму 2759 млн. тг, по долгосрочным – 2781 млн. тг.



- Макроэкономическая ситуация в стране (экономическая, политическая, социальная нестабильность, инфляция, кризис неплатежей и т.д.), также негативно сказывается на организации кредитования клиентов банка.
- Одной из немаловажных проблем при получении кредита является - залоговое обеспечение кредита, т.е. гарантии банку. Оформляя любой достаточно крупный кредит, заемщик неизбежно сталкивается с проблемой залога. Им должен стать товары в обороте, оборудование, бытовая техника, дом, квартира, земельный участок, автомобиль.



- Риски банков заключаются в невозврате кредита, несоответствие стоимости залогового имущества объему кредита, низкой стабильности дохода населения в республике. По признанию банкиров, при ощутимом росте объемов операций с клиентами их беспокоит также отсутствие кредитных историй, документов, отражающих выплаты конкретного лица по предыдущим кредитам. Анализ этих данных во всем мире является обязательным атрибутом работы банков как с физическим лицами, так и с юридическими лицами — субъектами малого и среднего бизнеса.



- Сегодня в нашей стране кредиты субъектам малого бизнеса выдаются исключительно на условиях предоставления залога. Средние процентные ставки по кредитам, выданным гражданам, существенно выше, причем в как национальной валюте, так и в иностранной валюте.

- 21 июля 2004г. в соответствии с Законом РК «О кредитном бюро и формировании кредитной истории» от 06.07.2004г. №573-2 ЗРК создано первое в Казахстане Кредитное бюро. Учредителями ТОО «Кредитное бюро» выступили 7 банков: АО «Банк ТуранАлем», АО «АТФ Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Цесна Банк».
- Основная деятельность Кредитного бюро состоит в формировании кредитных историй заемщиков и предоставлении кредитных отчетов кредиторам.



- Также заслуживает внимания коллекторские компании, занимающиеся возвратом проблемных кредитов банкам.
- Зародился коллекторский бизнес в США где-то в шестидесятых годах. А сегодня в США успешно функционируют около 6,5 тысяч коллекторских агентов, и ни один банк США не работает с должниками самостоятельно — все дела подобного рода передаются коллекторам.
- В западной Европе коллекторские агентства появились в начале восьмидесятых,
- в России профессионально работать с проблемными кредитами стали совсем недавно, в 2003-2004 годах.
- В Республике Казахстан коллекторский бизнес начал развиваться с весны 2006 года.



- По данным Агентства финансового надзора, по состоянию на конец 2008 года доля стандартных кредитов составила 71,19%, сомнительных 21,17%, безнадежных – 1,64%. Согласно этим данным коллекторам в Казахстане есть, чем заняться.
- Сегодня на рынке уже работает несколько коллекторских компаний. Самые крупные из них - «Агентство ТАУ-КАПИТАЛ», «Тайм Инвест», Бюро по работе с должниками, «Казахстан Коллектор». Главными потребителями услуг таких компаний были и остаются банки.



Tau Capital





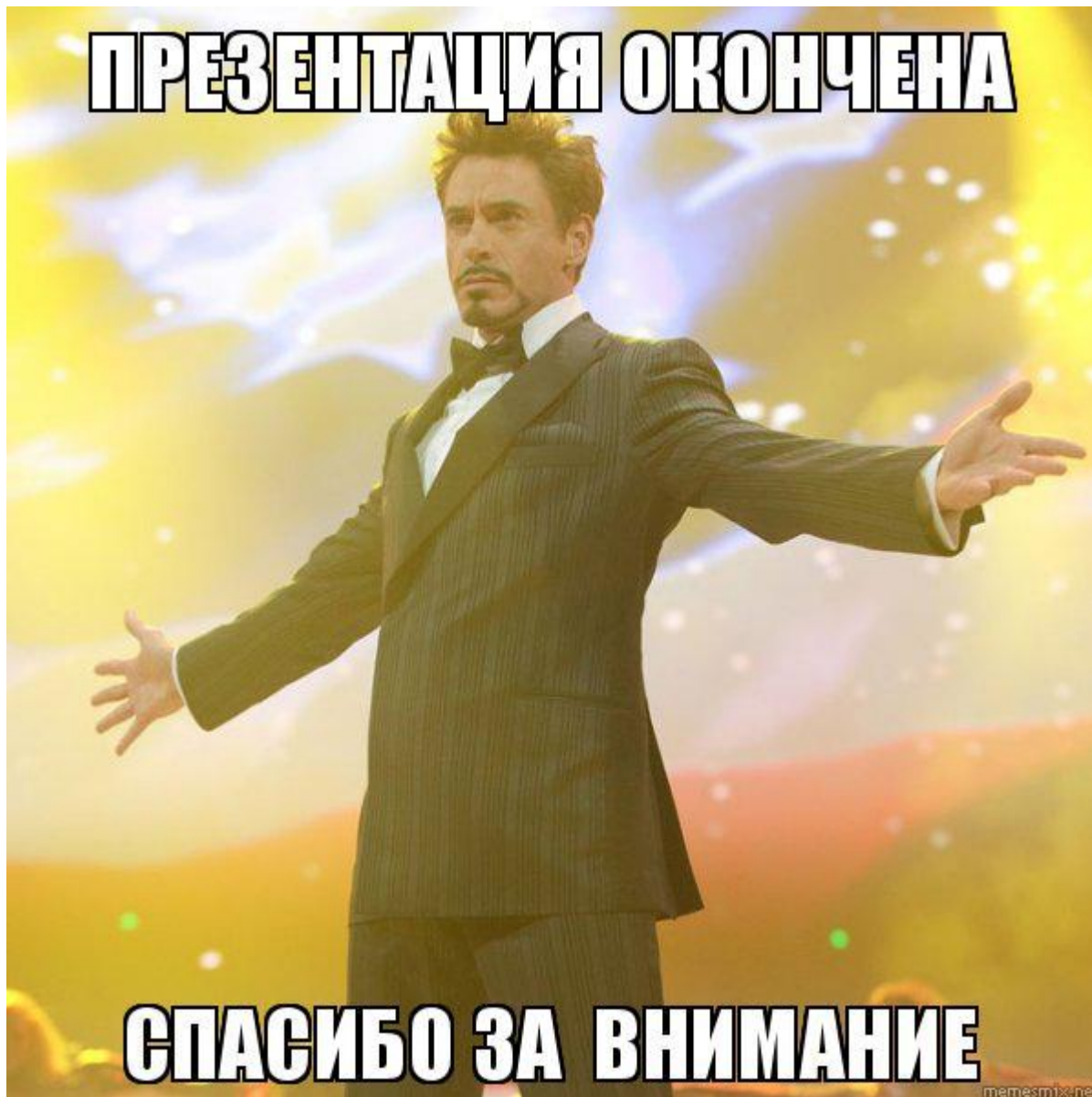
# Пути совершенствования механизма кредитования малого бизнеса с учетом зарубежного опыта

- усиление взаимосвязи кредитной системы и реального сектора экономики является важнейшим условием не только оздоровления производственного комплекса, подъема малого и среднего бизнеса, но и укрепления самой финансово-банковской системы. Но реализация данного предложения является на сегодняшний день проблематичной для государства.
- Для этого, прежде всего, необходимо устранение диспропорций в распределении денежных капиталов между финансовым и нефинансовым сегментами экономики.

Основными предпосылками, позволяющими поставить вопрос о возможности применения в кредитных операциях переоценки суммы основного долга на момент платежа, являются:

1. При существующей практике кредитования банк закладывает риск обесценивания кредитных ресурсов в процентную ставку.
2. В долгосрочном кредите нуждаются предприятия всех отраслей народного хозяйства. Это вызывает необходимость выработки наиболее гибких условий кредитования на период осуществления инвестиционного кредитования.

**ПРЕЗЕНТАЦИЯ ОКОНЧЕНА**



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**

[memesmix.net](http://memesmix.net)