

## **ПРОБЛЕМА КРЕДИТУВАННЯ МАЛОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ**

В умовах дестабілізації економіки, обмеження фінансових ресурсів саме суб'єкти підприємництва, які не потребують великих стартових інвестицій, спроможні за певної підтримки найшвидше і найефективніше розв'язувати проблеми кризової економіки України, стимулювати розвиток конкуренції та сприяти економічному зростанню.

Саме малий бізнес створює 65-80 % валового національного продукту, забезпечує ринкову конкуренцію, наслідком якої є висока якість товарів і найповніше задоволення потреб споживачів. В малому бізнесі зайнято близько 70% робочих місць. Проте порівняно з іншими країнами Україна має набагато гірші не тільки якісні, а й кількісні показники розвитку малого бізнесу [1].

Однією з актуальних проблем, що постають перед тими, хто є малими підприємцями, або бажають ними стати, є практична неможливість отримання невеликого за розміром кредиту на прийнятних умовах. Реальна ситуація у банківській сфері, багато в чому обумовлена саме законодавчо-нормативною базою, робить не вигідним мікрокредитування як для самих банків, так і для малих та середніх підприємців. Витрати, які банки повинні здійснити, як по суто технічних банківських операціях, так і по реальній оцінці закладу, що повинен надати кредитотримувач, перевищують ті відсотки (в натуральному вимірі), що потім сплатить кредитотримувач із ухилом невеликого за розміром кредиту. Окрім цього, дуже марудною, як за витратами часу, так і за самим процесом, є проблема реалізації застави в разі неповернення кредиту [2]. Попри всі юридичні нюанси оформлення у такому випадку права власності на згадану заставу, її реалізацією монополює спеціалізоване державне підприємство «Укрспецност» за відповідний і досить немалий відсоток. Таким чином, для банків стає просто не вигідно займатися цією справою, і не тому, що вони не хочуть цього робити, а відповідно до створених умов.

Непрозора структура самого бізнесу, фактична відсутність повноцінної фінансової і бухгалтерської звітності робить аналіз ризиків такого кредитування малопродуктивним, а часто - і зовсім марним заняттям, зазначають банкіри [3].

1. *Банківські операції: Підручник // А.М.Мороз, М.І.Савлук, М.Ф. Пуховіна та ін. – К.: КНЕУ, 2006.*
2. *Парсяк В. Малий бізнес у контексті інноваційного розвитку економіки//Економіст. — 2006. — №8.*
3. *Ракша Н. Щодо підвищення конкурентоспроможності малого підприємства в Україні//Економіст. — 2006. — №3.*