



Экономика развитых стран Запада получает огромные доходы от предприятий малого и среднего бизнеса, ведь в этих странах созданы все необходимые условия для его развития и функционирования. В нашей стране ситуация складывается диаметрально противоположная и меры стимулирования развития малого и среднего бизнеса разнообразных государственных программ пока не способны ее изменить.

Для эффективного функционирования своего дела необходимо производить постоянные капиталовложения. Предпринимателю требуются средства на обучение персонала, модернизацию основных фондов, обновление оборудования и прочее. Зачастую, собственных финансовых ресурсов на все это не хватает, поэтому руководители компаний вынуждены прибегать к услугам кредитования.

Современная ситуация такова, что для предприятий **малого и среднего** бизнеса, многие кредитно-финансовые учреждения предоставляют лишь займы с соответствующим обеспечением, залогом. Это является большой проблемой для небольших предприятий, так как они не всегда могут предоставить обеспечение соразмерное сумме кредита. Но все же, есть банки, которые идут навстречу перспективным направлениям бизнеса и предоставляют кредиты без залога.

Несомненно, если кредит не имеет соответствующего обеспечения, он является более рискованным для [банковского учреждения](#), поэтому ставки по такому виду кредитования будут значительно выше, чем ставки по кредитам под залог.

Существует также специализированный государственный фонд, созданный в рамках реализации программы поддержки предпринимательства. Через него начинающим предпринимателям предоставляется возможность получить кредит на открытие своего дела.

В последние несколько лет в разных регионах страны стали все большую популярность кредитные продукты для индивидуальных предпринимателей и обществ с ограниченной ответственностью. Не все могут предоставить грамотный бизнес-план столь необходимый для получения большинства займов, а ведь кредитование – один из основных источников развития и нормального функционирования бизнеса.

Для того чтобы банк одобрил заявку на получение кредита, предприниматель должен соответствовать нескольким требованиям:

1) необходимо иметь хорошую кредитную историю;

2) иметь доказательство того, что бизнес успешно функционирует как минимум в последние 6 месяцев. Наиболее важен и играет определяющую роль именно этот аспект, поскольку эффективность и успешность предприятия - залог **уверенности банка** в возврате кредитных обязательств.

Если эти требования соблюдены, то кредитно-финансовое учреждение чаще всего идет навстречу и предоставляет желаемую сумму, причем срок кредита может достигать 5 лет. Гораздо легче получить кредит под залог, в данном случае сумма кредита будет ограничиваться стоимостью залога. Как правило, срок погашения такого вида кредита составляет 1-2 года, но иногда может быть заключен договор и сроком на 5 лет. Следует отметить, что банковские учреждения гораздо охотнее совершают сделки на небольшой период времени.

Процентные **ставки по кредитованию** предприятий [*малого и среднего бизнеса*](#) варьируются в пределах от 12 до 20%. Также важно, что, как правило, предприниматель вынужден перед заключением договора кредитования оплатить комиссию за так называемые организационные расходы, размер которой составляет от 0,5 до 5 процентов от общей суммы кредита.

Несмотря на наличие положительных тенденций, рынок кредитования предприятий малого и среднего бизнеса еще совсем не развит и государственные программы в настоящее время не могут исправить сложившуюся ситуацию.