Активизация банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Ариунтуяа, Цэдэндамбын  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Ариунтуяа, Цэдэндамбын

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Иркутск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

224

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ариунтуяа, Цэдэндамбын

ВВЕДЕНИЕ 3 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В МОНГОЛИИ

1.1. Экономическая сущность банковского кредитования и его значение для экономики Монголии

1.2. Малый и средний бизнес как объект банковского кредитования в Монголии

2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА МОНГОЛИИ

2.1. Исследование банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии

2.2. Виды кредитов, формы и программы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Монголии

2.3. Риски при кредитовании малого и среднего бизнеса в Монголии и факторы, влияющие на их величину

3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО

КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА МОНГОЛИИ

3.1. Совершенствование кредитного процесса в банках Монголии

3.2. Предложения по активизации государственной поддержки банковского кредитования малого и среднего бизнеса Монголии

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Активизация банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии"

Актуальность темы исследования. Современное социально-экономическое развитие стран с развитой рыночной экономикой показало, что в них малые и средние предприятия (МСП) являются основой экономического и общественного благополучия. На их долю приходится до 70 % ВВП1. В Монголии малое и среднее предпринимательство играет огромную роль: на малых и средних предприятиях занято 46,1 % населения, 92,3 % предприятий, работающих на территории страны, относится по действующему законодательству к малым и у средним". Однако, общий вклад малого и среднего предпринимательства в ВВП Монголии составляет только 11%3.

Малый и средний бизнес (МСБ) не требует значительных вложений для становления и развития, но на отдельных этапах своей деятельности его предприятия не способны функционировать без заемных средств4. В этих условиях коммерческие банки играют важнейшую роль в развитии малого и среднего бизнеса, которая заключается в предоставлении населению, занятому в этой сфере, финансовых ресурсов, способствующих развитию их бизнеса, и тем самым, направленных на сбережение монгольского населения, поскольку малым и средним предприятиям сложно получить финансовые средства из других источников. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени.

1 Крылова М.В. Проблемы теории и практики предпринимательства// Евразийский международный научно-аналитический журнал. - 2010. - №. 2 (34). - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.m-economy.ru/art.php7nАпЫ=3115 (24.05.2012 г.)

2 По данным Министерства сельского хозяйства, пищевой и легкой промышленности Монголии за 2012 г.

3 Статистический сборник общественно-экономичсской жизни Монголии // Нацкомстат Монголии. - 2011. УБ.: — Декабрь.-С. 83.

4 Азманова Е. Г. Роль банков в развитии Российского малого бизнеса / Е. Г. Азманова // Финансы и кредит. - 2010. - № 45. - С. 32.

В настоящее время кредитование малого среднего бизнеса Монголии характеризуется институциональной неразвитостью, ограниченным набором используемых финансовых инструментов и услуг, высокой ценой и короткими сроками кредитных ресурсов, отсутствием эффективных правовых механизмов, гарантирующих реализацию интересов участников кредитной сделки. В Монголии доля кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в общем объеме кредитных портфелей коммерческих банков на конец 2011 года составила 17,1%, а в ВВП - 9,6%5. Однако вследствие ограниченности бюджетных средств и неэффективности применяемого механизма кредитования банковский кредит пока не оказывает существенного влияния на укрепление финансовой базы малых и средних предприятий. Кроме того, в стороне от специфических научных исследований монгольских ученых остались такие проблемы, как теоретические и экономические основы кредитования малого и среднего бизнеса, определение кредитных потребностей малых и средних предприятий, факторы, влияющие на развитие банковского кредитования МСБ в Монголии, оценка и мониторинг рисков при кредитовании, пути решения проблем при кредитовании и перспективы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса. Все вышеуказанное определило актуальность исследования и выбора темы.

Степень разработанности проблемы. Рост количества малых и средних предприятий, повышение влияния малого и среднего бизнеса на развитие мировой экономики и признание его особой роли в решении многих важнейших социально-экономических задач рыночной экономики обусловило большой научный интерес к проблемам финансово-кредитного обеспечения малых и средних предприятий. Эти проблемы были и остаются предметом исследования многих ведущих зарубежных и российских ученых. Заметный вклад в разработку теоретических

5 Рассчитано автором по данным 1) Статистический сборник общественно - экономической жизни Монголии. -Уланбатор, 2011. - Декабрь. - С. 16; 2) Месячный статистический бюллетень Монголбанка. - Уланбатор, 2011. -Декабрь.-С. 21. аспектов сущности банковского кредитования внесли зарубежные ученые Ван

Хуз Дэвид Д., Гилл Э., Долан Э.Дж., Коттер Р., Кох Тимоти У., Макдональд С.

Скотт., Миллер Роджер Лерой, Рид Э., Роуз Питер С., Синки Дж.мл., Смит Э.

Среди современных российских научных исследований в этой области широко известны работы Ю. А. Бабичевой, М. Ю. Бабичева, Г.Н. Белоглазовой,

Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, A.M. Тавасиева, Е.П. Жарковской, Е.Ф

Жукова, Г.С. Пановой, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Ю.И. Львова, В.М.

Усоскина, Ю.С. Масленченкова, A.B. Самарухи, Е.Б. Ширинской, М.С.

Марамыгина, Ю.М. Рыжкова, Н.Э. Соколинской, И.А. Янкиной и др. Среди монгольских ученых следует выделить работы А. Батсуха, Д. Моломжамца, Б.

Пурэвдоржа, Ш. Чуданжий и Б. Дэлгэрбаяра.

Вопросы теории и организации операций коммерческого банка для индивидуальных предпринимателей заложены О.И. Лаврушиным, Е.Ф. Жуковым,

В.И. Колесниковым, М.М. Ямпольским, В. М. Усоскиным, Ю.С.

Масленченковым. Вопросами особенностей кредитного процесса при кредитовании малого и среднего бизнеса занимались проф. Г.А. Белоглазова, Л.П.

Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Е.Г. Азманова, С. Бунин, Н.В. Горелая.

Разработкой теоретических аспектов сущности малого и среднего бизнеса занимались Катильон Р., Друкер П., Сей Ж., Смит А., Рекардо Д., Кларк Дж. Б.,

Маршал А., Шумпетер Й., фон Хайек Ф., Грей К., Стэнуорт Дж.; российские ученые А.О. Блинов, Е.Ф. Жуков, Я.М. Кестер, Б. Коллас, М.Г. Лапуста, М.А.

Пессель, Б.А. Райзберг, Л.Г. Скамай, Ю.Л. Старостин, В.Ю. Фадеев, И.Н. Шапкин, а также монгольские ученые, такие как академик Т. Дорж, Д. Бямбасурен, Д.

Моломжамц, П. Цэрэнпил, Б. Сувд, Ц. Аюурзана, Л. Оюунцэцэг, Л. Оюун, С.

Дуламсурэн и Б. Лундэнбазар.

В работах зарубежных, российских и монгольских ученых нашли отражение общие вопросы развития малого и среднего бизнеса, выявления роли государства в развитии малого и среднего бизнеса, вопросы финансового обеспечения малого 5 и среднего бизнеса. Вопросы же эффективности банковского кредитования, комплексный анализ опыта работы национальных коммерческихбанков по минимизации кредитных рисков при кредитовании малого и среднего бизнеса, проблемы государственной финансово-кредитной поддержки, лизинг, факторинг и венчурный капитал как источник кредитных ресурсов для малых и средних предприятий остаются мало разработанными. Кредитные отношения между малым и средним бизнесом и коммерческими банками, как правило, не рассматриваются в качестве самостоятельного устойчивого партнерского взаимодействия. В основном эти отношения затрагиваются в контексте вопросов государственного регулирования малого и среднего бизнеса или общих проблем развития данного сектора экономики. В работах многих авторов делается акцент на разработку теоретических аспектов рассматриваемой проблемы, вследствие чего недостаточно исследованными остаются ее практические стороны. Таким образом, современная система научных знаний об отношениях малых и средних предприятий и кредитного сектора экономики не отвечает на ряд актуальных вопросов и нуждается в углубленном исследовании, особенно с позиций практических основ формирования системы банковского кредитования малого и среднего бизнеса. Актуальность темы и недостаточная научная разработанность вопросов кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии и отсутствие комплексного подхода к исследованию кредитования малого и среднего бизнеса, неразработанность проблем совершенствования механизма кредитования предопределили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является исследование теоретических и практических проблем развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии, определение тенденций его развития, обоснование и предложение научно-практических рекомендаций, касающихся активизации банковского кредитования малого и среднего бизнеса. Для реализации указанной цели были поставлены следующие задачи теоретического и б прикладного характера, определившие логику диссертационной работы и ее структуру:

• исследовать экономическую сущность и значение банковского кредитования в развитии экономики Монголии;

• определить современные особенности и тенденции в развитии малого и среднего бизнеса Монголии, как объекта банковского кредитования;

• исследовать факторы, сдерживающие развитие МСБ и банковского кредитования малого и среднего бизнеса Монголии;

• рассмотреть и выявить роль банковского кредитования в развитии МСБ Монголии;

• проанализировать действующую практику банковского кредитования МСБ в Монголии, выявить проблемы, возникающих при кредитовании у участников кредитных отношений и предложить необходимые меры по решению этих проблем;

• исследовать современные формы, виды и программы банковского кредитования субъектов МСБ в Монголии, провести сравнительную оценку условий кредитования в кредитных организациях;

• исследовать факторы, влияющие на возникновение кредитных рисков при кредитовании малого и среднего бизнеса в Монголии и создать их классификацию;

• определить особенности кредитного процесса при кредитовании малого и среднего бизнеса и предложить практические рекомендации по его совершенствованию;

• предложить эффективные меры государственной поддержки посредством финансово-кредитных инструментов, обеспечивающие активизацию развития банковского кредитования и ориентацию его на реализацию важнейших задач для дальнейшего развития малого и среднего бизнеса в Монголии.

Предметом диссертационного исследования явились кредитные отношения, возникающие в процессе кредитования коммерческими банками и субъектов малого и среднего бизнеса в Монголии.

Объектом диссертационного исследования выступает деятельность коммерческих банков Монголии по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

Методологической основой диссертационной работы явились положения диалектической логики, системный и комплексный подход, сравнительный анализ. В работе использовались такие научные методы и приемы, как исторический, метод научной абстракции, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, методы экспертной и рейтинговой оценки.

Теоретической основой диссертационного исследования являются законодательные и нормативно-правовые акты России и Монголии, регулирующие кредитные отношения малого и среднего бизнеса, зарубежная, российская и монгольская экономичекая литература, диссертационные исследования и научные публикации в периодической печати, материалы официальных заседаний и конференций по вопросам малого и среднего бизнеса правительства Монголии.

Информационной базой диссертационной работы послужили законодательные и иные правовые акты Монголии и Российской Федерации, официальные статистические материалы Центрального банка Монголии

Монголбанк) и Национального комитета по статистике (Нацкомстат) Монголии, аналитические данные Управление малых и средних предприятий при

Правительстве Монголии, Министерства сельского хозяйства, пищевой и легкой промышленности Монголии, периодические отчетные данные коммерческих банков, интернет-ресурсы, данные авторского анкетирования, проведенного автором в городе Улаанбаатаре по вопросам изучения проблем, сдерживающих развитие субъектов малого и среднего бизнеса и банковского кредитования малого 8 и среднего бизнеса Монголии дважды: в 2009 и в 2011 годах, а также расчеты, полученные автором в процессе данного исследования и его методические разработки.

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, в результате проведенного исследования состоят в следующем:

1. Дана общая характеристика банковской системы Монголии, дополняющая исследования А. Батсуха, Д. Моломжамца, Б. Пурэвдоржа, Б. Дэлгэрбаяра, позволяющая аргументировать возрастающую роль кредита в развитии экономики Монголии в период 1991 -2011 годы.

2. Выделено 4 этапа эволюции банковского кредитования малого и среднего бизнеса Монголии за период с 1991 по 2011 год с характерными для них особенностями, что позволяет автору выявить современные тенденции в развитии кредитных отношений на протяжении всего исследуемого периода, и обуславливает вывод автора о необходимости государственной поддержки банковского кредитования МСБ в Монголии на современном этапе ее развития и поиск автором путей реализации этой задачи в тесной взаимосвязи с Правительством Монголии, Монголбанком и комерческими банками страны.

3. Выявлены негативные факторы, сдерживающие развитие банковского кредитования МСБ в Монголии на основе опроса предпринимателей с помощью разработанной автором анкеты и его собственных исследований практики развития банковского кредитования монгольских субъектов МСБ.

4. Проанализирован действующий механизм формирования и использования средств Фонда поддержки предпринимательства Монголии, и дана оценка качества его формирования и исполнения. Обоснована необходимость изменения действующего механизма государственной поддержки банковского кредитования МСБ Монголии, обеспечивающая стимулирование его развития. Предложен новый алгоритм действий, способствующий увеличению объемов кредитования МСБ.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретических рекомендаций и практических предложений по повышению роли банковского кредитования МСБ в Монголии, что конкретизируется в следующих положениях:

1. Для выработки механизмов кредитования МСБ выявлены особенности МСП как объекта банковского кредитования, а также место, роль и значение МСБ в современной экономике Монголии.

2. Показано значение банковского кредитования МСБ для экономики Монголии, как помощь государству в выполнении его важнейших экономических, социальных, демографических функций по сбережению населения, росту его трудовой занятости, повышению благосостояния граждан Монголии, и выявлены возможности увеличения объемов банковского кредитования МСБ Монголии в результате использования избыточных резервных фондов Монголбанка, накопленных им с помощью высокой процентной ставки норматива обязательного резервирования с 1993 г. и снижения ставки рефинансирования Монголбанка в целях понижения ставки по банковским кредитам и уменьшения привлекательности вложений в ценные бумаги Монголбанка для монгольских кредитных организаций.

3. Предложены методические рекомендации коммерческим банкам Монголии по составлению и анализу отчетности по кредитованию субъектов МСБ, позволяющие национальным коммерческим банкам своевременно регулировать количественные характеристики своих кредитных портфелей, минимизировать кредитные риски и увеличивать объемы инвестирования в реальный сектор экономики.

4. Предложена скоринговая модель оценки степени рисков по кредитам, выдаваемым заемщикам - субъектам МСБ, основанная на учёте факторов, влияющих на их величину.

Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы состоит в том, что диссертационное исследование содержит решение задач по совершенствованию деятельности коммерческих банков, связанной с кредитованием малых и средних предприятий, имеющее важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертационного исследования, его выводы и практические рекомендации формулируются с учетом возможностей их реализации в деятельности коммерческих банков.

Выдвигаемые в диссертационном исследовании теоретические положения о потребности малых и средних предпринимателей в кредите, а также, предложенные автором конкретные рекомендации по совершенствованию процесса банковского кредитования малых и средних предприятий, могут использоваться научными и практическими работниками при разработке концепций развития кредитования малого и среднего бизнеса на уровне страны и аймака, при установлении коммерческими банками конкретных правил и порядка выдачи ссуд, при принятии решений по кредитованию МСБ, а также могут быть использованы в учебном процессе при изучении дисциплин "Деньги, кредит, банки», «Современное банковское дело", "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент" и "Банковские риски".

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по составлению и анализу статистической отчетности, необходимой для государственных органов и коммерческих банков, принимающих обоснованные решения об объемах и направлениях кредитования субъектов МСБ Монголии, рекомендации по изучению кредитных потребностей малого и среднего бизнеса, оценке привлекательности малого и среднего предприятия - заемщика, выявлению специфических факторов риска, присущих кредитованию малого и среднего бизнеса и предложения по процедуре их мониторинга, а также в возможность широкого использования предлагаемых показателей оценки экономической и социальной эффективности банковского кредитования МСБ.

Апробация диссертационной работы. Авторские разработки используются Монголбанком, Нацкомстатом Монголии и монгольскими коммерческими банками в процессе осуществления и исследования банковского кредитования МСБ с помощью предложенной автором формы отчетности 3МБ-1а «Отчет о кредитах, предоставленных банком для хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц», а также методических рекомендаций по работе с ней.

Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на 67-й, 71-й и 72-й ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского состава и докторантов, 19-й, 23-й и 24-й научных конференциях аспирантов, и 69-й, 73-й и 74-й научных конференциях студентов и магистрантов (Иркутск, 2008, 2012, 2013 гг.), международной заочной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых "Молодежь - Родине. Развитие экономики территорий - развитие России" (Омск, 2008 г.).

Публикации. Наиболее существенные положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в 10 научных трудах общим объемом 4,75 пл., с авторским вкладом 3,85 пл., включая 4 статьи в ведущем научном издании РФ, рецензируемом ВАК.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключение, списка литературы, включающего 256 наименования и 17 приложений. Она содержит 154 страниц текста, 26 таблиц, 29 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Ариунтуяа, Цэдэндамбын

Выводы к п. 2.3.

1. Банковское кредитование МСБ сопряжено с большими рисками. На их уровень вляют как внешние, так и внутренние факторы. На банковский кредитный риск большое влияние оказывают риски заемщиков.

2. Факторы риска при банковском кредитовании МСБ, которые нашли подтверждение по итогам авторского исследования, проведенного в динамике: со стороны заемщика - неквалифицированный менеджмент, неквалифицированный персонал, непрозрачность, низкий уровень платежеспособность и кредитоспособность заемщика МСБ; со стороны банка - недостатки кредитнойполитики, нехватка квалифицированного персонала по кредитованию, не качественнные разработки норм и нормативной документации, порядка и организации процесса кредитования, его компонентов и связей между ними, операционные ошибки и слабая действенность внутреннего контроля.

3. Одним из основных методов минимизации банковских кредитных рисков при выдаче ссуд МСБ является осуществление постоянного мониторинга заемщиков. Наблюдение осуществляется как в процессе рассмотрения кредитной заявки, так и в процессе выдачи, использования и погашения кредита, т.е. в течение всего срока действия кредитного договора.

4. Монголбанк рассматривает кредитные риски в качестве основного фактора, ухудшающего финансовое состояние кредитной организации, и в рамках своих полномочий по надзору за деятельностью банков требует от них усиления контроля за платежеспосбностью заемщиков и достаточной ликвидностью залога. Поэтому именно устойчивое финансовое состояние заемщика, а также своевременный возврат раннее полученных ссуд выступают главным условием для рассмотрения вопросов выдачи новых кредитов.

5. Минимизации кредитного риска при банковском кредитовании МСБ будет способствовать: грамотная кредитная политика, взаимодействие банка с Фондом кредитной информации Монголбанка, андеррайтинг, выработка устойчивого партнерства банка-кредитора и предпринимателя, страхование кредита.

6. Кредитная политика коммерческого банка, должна включать в себя план по инвестированию кредитных ресурсов банка в МСБ, методологию управления кредитным портфелем, т.е. определить каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются.

7. Устойчивое партнерство банка-кредитора и предпринимателя в области кредитных отношений, должно характеризоваться их взаимодействием на регулярной основе в течение продолжительного периода времени и согласованностью интересов партнеров, что дает банку дополнительные возможности по повышению точности оценки уровня кредитного риска, обеспечивает более высокую степень готовности предпринимателя выполнять условия кредитных соглашений.

8. Автором была создана классификация банковских рисков, возникающих при кредитовании МСБ, которая была положена в основу скоринговой модели оценки кредитоспособности субъекта МСБ. Она включает такие риски, как риск клиента, рыночный риск, финансовые риски, риск заложенного имущества, правовый (юридический) риск. Модель учитывает влияние внешних и внутренних рисков заемщика на уровень банковского кредитного риска при кредитовании субъектов МСБ.

9. Повышается значимость информационной инфраструктуры банков и предприятий, степени их информированности о динамике рынков, спроса и предложения на них и наличия оперативной и объективной информации. Такая информация должна накапливаться в Центральном банке в результате проведения иб мониторинга деятельности предприятий. Более того, в ближайшее время дополненный новыми потоками информации о спросе на банковские услуги и предложении их банками действующий механизм мониторинга станет основной создания системы информационного взаимообмена.

10. Создание информационного пула «Мониторинг предприятий и их спрос на банковские услуги» своевременно и актуально будет способствовать увеличению прозрачности деятельности двух важнейших и зависимых друг от друга секторов экономики (банковский сектор и сектор МСБ), а также росту их доверия друг к другу. Это также позволит и банкам, и заемщикам снизить издержки по расходам на маркетинговые исследования рынков, поскольку информация Монголбанка им будет предоставляться в рамках действующей в

- 47 настоящее время системы мониторинга предприятии .

47 Баско В. Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество / В. Н. Баско, Л. Н. Писанова//Деньги кредит.-2003.-№ 11.-С. 35-40

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА МОНГОЛИИ 3.1. Совершенствование кредитного процесса в байках Монголии

В целях активизации банковского кредитования МСБ в Монголии необходимо, на наш взгляд, усовершенствовать кредитный процесс и модернизировать меры государственной поддержки коммерческих банков, участвующих в его кредитовании. В Монголии, как и в мире в целом, в настоящее время у коммерческих банков отсутствует единая нормативная и методологическая база организации кредитного процесса.

Организация кредитного процесса основывается на разработанной банком кредитной стратегии и кредитной политике. Она определяется особенностями организационной структуры банка, развитостью филиальной сети и спецификой целевых групп его клиентов."48

Под организацией кредитного процесса в банке понимается техника и технология кредитования с целью соблюдения законодательных норм банковской деятельности, снижения кредитного риска и получения достаточной прибыли от совершенной кредитной сделки. Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для коммерческого банка, а также позволяет установить взаимоотношения кредитного отдела с другими структурными подразделениями банка по выдаче кредита и управлению им.

Коммерческие банки, занимающиеся кредитованием малого и среднего бизнеса, разрабатывают и внедряют свои программы и схемы кредитования

48 Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 592 с. данной группы клиентов, базируясь на международном и отечественном опыте по минимизации банковских рисков и упорядочению отношений с клиентами. Это отражается на кредитном процессе в кредитных организациях. Большинство экономистов в кредитном процессе выделяют пять этапов.

Первый этап. Переговоры о кредите, на которых происходит поиск клиентов, проводится первая беседа и первая встреча с клиентом.

Второй этап. Рассмотрение конкретного проекта. На этом этапе осуществляется тщательный анализ кредитных заявок, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, и анализ объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залогового имущества и гарантий. В Монголии в коммерческих банках задачи этого этапа возлагаются обычно на кредитный отдел (управление) или на специальные аналитические подразделения, которые проводят всесторонный анализ кредитуемого проекта.

Третьй этап. Оформление кредитной документации. Работники коммерческого банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, открывают ссудный счет и заводят специальное досье на клиента-заемщика.

Четвертый этап. Использование кредита и контроль над кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. Этот этап включает последующий анализ текущей деятельности клиента, банк не прекращает работу по оперативному традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, т.е. кредитов, которым грозит несвоевременное погашение, для принятия соответствующих решений.

Пятый этап. Гашение кредита, процентов по нему и закрытие ссудного счета.

Г.И. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая также выделяют 5 этапов: 1) подготовительный; 2) оценку кредитоспособности заемщиков; 3) заключение кредитного договора; 4) кредитный мониторинг; 5) взыскание кредита49.

По мнению А. В. Горелой и С. Бунина в кредитном процессе обязательно следует выделить этап, связанный с управлением. С. Бунин выделяет 4 этапа кредитного процесса: 1) разработка нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка и отдельных сотрудников; 2) организация, управление и контроль кредитных операций банка; 3) непосредственный процесс кредитования заемщиков; 4) управление кредитными рисками50.

А. В. Горелая выделяет 6 основных блоков: 1) определение порядка принятия кредитных решений, обеспечивающих гибкость и устойчивость на каждом уровне управления кредитным процессом; 2) анализ и оценка финансового положения заемщика как методологический подход к объективному определению величины кредитного риска; 3) разработка и утверждение лимитовкредитного риска, контроль над их соблюдением; 4) определение функций и полномочий работников банка, участвующих в кредитном процессе; 5) формирование резервов на возможные потери по ссудам, формирование оптимальной структуры кредитного портфеля; 6) взаимодействие банка с компаниями осуществляющими оценку имущества, передаваемого в залог по кредитным сделкам и страхование предметов залога, а также жизни и здоровья заемщиков51.

Изучив предлагаемые подходы к организации кредитного процесса и учтя особенности кредитования МСБ, описанные выше, автор счел нужным обособить

49 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Высшее образование, 2009. - 422 с.

50 Бунин С. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке// Проблемы, теории практики управления. - 2009. - №10. - С.75-78.

51 Горелая Н.В. Оптимизация организационной структуры банка и эффективность кредитного процессса // Управленческий учет и финансы. -2009. - № 3(19). - С. 191.

C'y в нем 10 этапов . Процедура кредитования, разработанная автором, приведена в приложении 7 диссертационной работы.

1 этап — разработка порядка, положения и документации по кредитным операциям; 2 этап - первая встреча с клиентом; 3 этап - анализ кредитоспособности заемщика и рассмотрение кредитного проекта; 4 этап -принятие коллегиального решения по заявке ; 5 этап - заключение кредитного договора и оформление кредитной документации на выдачу кредита; 6 этап -выдача кредита, открытие ссудного счета; 7 этап - исполнение кредитного договора и контроль за кредитными операциями; 8 этап - гашение кредита, процентов по нему и осуществление платежей, связанных с кредитной задолженностью; 9 этап - формирование резерва на возможные потери по ссудам; 10 этап - списание резерва на возможные потери по ссудам, закрытие ссудного счета.

Содержание этих этапов отличается от этапов кредитного процесса крупных предприятий трудоемкостью работы, большим количеством времени, необходимым для рассмотрения заявки, оформления и выдачи кредита. Поэтому автор выделил разработку порядка, положения и документации по кредитным операциям в отдельный (1) этап. Он требует особого порядка и положения по кредитованию разных групп заемщиков МСБ с учетом вида, формы кредита, его обеспечения, порядка оценки финансового состояния заемщиков, включая правила и процедуры, применяемые при его изучении.

Уже в ходе первой беседы важно определить, к какой целевой группе относится потенциальный заемщик. Для этого необходим 2 этап - первая встреча с клиентом. Он важен по нескольким причинам: во-первых, первая беседа - это

52 Для организации кредитного процесса по кредитованию МСБ в монгольском банке «Кредит» автором были разработаны соответствующие методические указания (регламент), одобренные руководством банка и внедренные в практику работы Управления кредитования указанного банка. Они приведены в приложении 8 данной диссертационной работы. начало отношений между банком и потенциальным клиентом, которые могут перерасти в долгосрочные. Именно во время первой беседы у потенциального заемщика формируется мнение о том, может ли банк предложить им именно ту услугу, в которой он нуждаются; во-вторых, в ходе первой беседы работник банка должен получить первую информацию о клиенте, в результате чего принимается решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества; в-третьих, данные, полученные при первом контакте, впоследствии сопоставляются с данными, полученными при анализе.

Если по большинству крупных заемщиков информации более чем достаточно, и при их обращении с заявкой на получение кредита выясняются только условия кредитования, то по большинству предприятий, относящихся к малому и среднему бизнесу, информация либо отсутствует вообще, либо очень скудна, и при обращении таких заемщиков в коммерческий банк с кредитной заявкой выясняются особенности бизнеса потенциального заемщика, его деловая репутация и другая необходимая информация.

Особую роль первая беседа приобретает при кредитовании малого и среднего предприятия и индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, где учредителем и руководителем является одно лицо, либо несколько зависимых лиц. Весь бизнес в данных случаях, чаще всего, строится на индивидуальных качествах одного конкретного человека, и от его решений зависит ведение всего бизнеса. В данных ситуациях при сопоставлении данных, полученных в ходе первой встречи, с данными, полученными в результате анализа, возможно сделать вывод о деловых качествах данного заемщика, о степени его осведомленности в собственном бизнесе, и что немаловажно, о честности данного заемщика.

В ходе первой встречи с потенциальным заемщиком работник коммерческого банка оговаривает все условия кредитования. К таким условиям можно отнести: наличие расчетного счета в банке, ограничения на объем выручки,

122 срок функционирования предприятия, целевое назначение кредита, сроки кредитования, размер процентных ставок, размер комиссий, обеспечение кредита и другие.

К установлению таких условий коммерческому банку нужно подходить с особой осторожностью, чем шире список таких условий и ограничений, тем больше вероятность того, что клиент либо не подойдет для коммерческого банка, либо, что чаще всего и случается, откажется от дальнейшей работы с данным коммерческим банком.

Немаловажную роль играет и подбор наиболее подходящего для клиента кредитного продукта. Каждый коммерческий банк пытается разработать свои эксклюзивные продукты, но в большинстве случаев суть банковского продукта одинакова, меняются лишь условия, на которых они предоставляются.

Перечень документов, которые необходимо предоставить для получения кредита, во всех коммерческих банках примерно одинаков. В приложении 6 данной диссертационной работы приведен перечень документов, требуемый коммерческим банком Монголии «Кредит» от заемщиков МСБ, включая индивидуальных предпринимателей, и пакет документов, предоставляемых крупным бизнесом. Если у клиента открыт расчетный счет в банке-кредиторе, то список запрашиваемых документов значительно сокращается. Приложение 6 составлено автором.

При кредитовании малого и среднего бизнеса коммерческие банки обычно стремятся сокращать пакет предоставляемых документов до необходимого минимума, но даже этот минимум некоторым клиентам собрать достаточно проблематично. Многие коммерческие банки ограничивают срок, в течение которого кредит должен быть выдан, либо должен быть дан отказ в выдачи кредита. В результате данных мер, все потенциальные заемщики находятся в равных условиях, и скорость рассмотрения кредитной заявки не зависит от отношений между клиентом и банковским работником. Но к установлению сроков

123 рассмотрения кредитных заявок необходимо подходить с осторожностью. Чем короче данные сроки, тем выше конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, но установление слишком коротких сроков рассмотрения кредитных заявок может сказаться на качестве финансового анализа и определении кредитоспособности клиента, и в дальнейшем может привести к ухудшению качества кредитного портфеля коммерческого банка.

3 этап - анализ кредитоспособности заемщика и рассмотрение кредитного проекта. Особенностями финансового анализа потенциального заемщика, относящегося к субъектам малого и среднего бизнеса, является то, что многие предприятия данной целевой группы не ведут стандартную финансовую отчетность. Поэтому использование банком финансовых коэффициентов и метода анализа денежного потока затруднено из-за состояния учета и отчетности у этих клиентов банка. Весь анализ в данном случае сводится к анализу книги доходов и расходов клиента, книг складского учета, кассовых книг, выписки с расчетного счета и других записей клиента. Трудности при проведении анализа заемщиков, не ведущих стандартную отчетность, заключаются в том, как проверить достоверность данных, предоставляемых заемщиком, как оценить имущество, используемое заемщиком в бизнесе, и как выявить те данные, которые заемщик пытается скрыть от работника банка. Здесь мо1ут помочь беседы с работниками заемщика, сравнение бизнеса потенциального заемщика с бизнесом его конкурентов, находящихся на обслуживании в данном коммерческом банке, отзывы покупателей, информация, полученная из средств массовой информации и т.д. Поэтому оценка кредитоспосбности клиента базируется не на его финансовой отчетности, а на знании работником банка данного бизнеса.

Поскольку возможно смешение личного капитала владельца с капиталом предприятия, и из этого вытекает следующая особенность организации кредитных отношений коммерческого банка с предприятиями малого и среднего бизнеса: погашение ссуды гарантируется имуществом владельцев. В связи с этим при

124 оценке кредитоспособности малого и среднего бизнеса учитывается финансовое положение владельца. А также кредитный сотрудник делает оценку личного поведения, репутации, финансовых сведений и качества залога заемщика, проверяет на месте ликвидность залога с дальнейшем отражением в специальных формах и знакомится с местами работы и жительства.

Залоговое имущество должно иметь реальную стоимость покрывающую сумму кредита, процентов и других платежей при быстрой реализации. Также должно отвечать требованиям - простота смены прав на имущество (перемена осуществляется с малыми расходами и требует мало времени), правовая чистота залога, привлекательность залога (важность и ценность для владельца имущества). По мнению автора, залоговое имущество не является основным источником погашения кредита, а лишь должно стимулировать заемщика к своевременному исполнению кредитных обязательств. Обращение взыскания на залоговое имущество должно являться крайней мерой во взаимоотношениях с клиентом.

В Монголии при Монголбанке работает бюро кредитных историй заемщиков. Все коммерческие банки и небанковские финансовые организации могут получить следующую информацию: история кредитных операций заемщика, сумма и срок кредитования, остаток кредитной задолженности, график ежемесячного платежа, обеспечение кредита, классификация и качество кредитных задолженностей данного заемщика. Если заемщик получил кредит у других частных предприятий или частных лиц, кредитно-сберегательных кооперативов, арендных и лизинговых компаний, то эта информация не входит в базу бюро кредитной информации Монголбанка и носит ограниченный характер.

Наряду с анализом платежеспособности заемщика малого и среднего бизнеса кредитному работнику необходимо обратить внимание на составление бизнес плана проекта заемщика. Бизнес-планы малых и средних предприятий из-за недостатков знаний руководителей часто отличаются необоснованностью и недостоверностью.

На стадии проведения финансового анализа и подготовки заключения кредитующим подразделением к рассмотрению кредитной заявки подключаются другие подразделения банка: юридическое подразделение и управление по рискам. Специалисты юридического подразделения , проводят экспертизу правоспособности заемщика, полномочия лиц, имеющих право подписи банковских документов, документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог и т.д. Специалисты управления по рискам проводят анализ по рискам, проверяют благонадежность заемщика, его учредителей, поставщиков, наличие аффилированных лиц и другие данные.

4 этап - принятие коллегиального решения по заявке. Для обсуждения все одобренные документы, кредитные и аналитические, заключение кредитного департамента, заключение эксперта по рискам и заключение юридического отдела передаются Кредитному комитету. Решение о предоставлении кредитных средств и об условиях кредитования, либо об отказе в удовлетворениикредитной заявки, принимается на Кредитном комитете коммерческого банка. Члены Кредитного комитета могут подвергнуть критическому анализу данные, предоставленные кредитным сотрудником банка. Наиболее значительным критерием для Кредитного комитета при принятии решения является способность и желание клиента вернуть кредит.

5 этап - заключение кредитного договора и оформление кредитной документации на выдачу кредита. После принятия положительного решения о кредитовании клиента Кредитным комитетом, кредитный сотрудник заключает с заемщиком кредитный договор, договор залога, график погашения кредита и процентов по нему, заверяет их у нотариуса, регистрирует их в Государственном агенстве регистрации прав на недвижимость Монголии и других соответствующих организациях. После этого происходит подготовка кредитной документации, ее подписание, и непосредственно выдача кредита. В целях минимизации кредитного риска некоторые банки требует застраховать имущество, жизнь,

126 здоровье данного заемщика. После этой операции начинается этап выдачи кредита.

6 этап - выдача кредита, происходит перечислением средств с ссудного счета на расчетный счет заемщика. Списание кредитных средств с расчетного счета происходит только после отслеживания кредитным работником целевого использования кредитных средств в соответствии с целыо, указанной в кредитной заявке и кредитной документации. Некоторые банки предоставляют возможность снятия наличных денежных средств с расчетного счета заемщика для лиц, использующих расчеты с их применением в своей хозяйственной деятельности. Кредитный сотрудник после выдачи кредита заводит кредитное досье, которое должно постоянно пополняться новой информацией, при этом должна быть обеспечена его сохранность и безопасность.

7 этап - использование кредита и контроль за кредитными операциями. После момента предоставления кредитных средств и до момента полного погашения кредита кредитным сотрудником банка осуществляется кредитный мониторинг клиента. Цель мониторинга - определить, как изменилось состояние бизнеса заемщика с момента прошлого анализа и вероятность возникновения просрочки.

Периодичность проведения мониторинга устанавливается каждым банком индивидуально. Наиболее оптимальной для малого бизнеса является периодичность раз в месяц. Малый бизнес является очень мобильным и в связи с этим установление более длинных периодов проведения мониторинга для предприятий малого бизнеса чревато тем, что обнаружение негативных тенденций в бизнесе заемщика может произойти со значительным опозданием, и для банка теряется возможность повлиять на сложившуюся ситуацию. Более частое проведение мониторинга требует значительных затрат времени от кредитного работника, которое может быть направлено на рассмотрение кредитных заявок других клиентов. Кредитные сотрудники ведут контрольную деятельность по следующим направлениям:

- целевое использование кредита на основании финансовых и расчетных документов; изменения в основной деятельности, управлении, финансовом положении заемщика после получения кредита, контроль за качеством залогового имущества;

- ожидаемые риски, возможные их причины для выработки рекомендаций по принятию профилактических мероприятий;

- месторасположение залогового имущества, его качество, изменение рыночной стоимости, возможности продажи, передача другим лицам залогового имущества;

- постоянный контроль за деятельностью, руководством, изменениями в финансовом состоянии юридического лица, которое является гарантором заемщика на время действия кредитного договора.

8 этап - гашение кредита, процентов по нему и осуществление платежей, связанных с кредитной задолженностью. Погашение кредитной задолженности происходит по окончэешю срока действия договора. Возврат кредита заемщиком может осуществляться различными способами: по установленному графику гашения, без графика, оплата основного долга в дату закрытия кредитного договора, внесение платежей с установлением платежного периода и другими способами. Наиболее удобным для клиентов, относящихся к субъектам малого бизнеса, является ежемесячное гашение основного долга равными частями. При такой схеме существуют определенный недостаток: фактически клиент пользуется в течение всего срока кредитования суммой кредита, равной последнему платежу в счет погашения основного долга. С другой стороны субъекты малого предпринимательства не всегда способны получить в последний месяц пользования кредитом доходы, способные покрыть задолженность перед банком без последствий для бизнеса. Накапливать денежные средства в течение всего периода пользования кредитом также нет смысла, во-первых, происходит

128 отвлечение денежных средств из оборота, во-вторых, фактическая сумма процентов, заплаченная заемщиком при гашении основного долга частями, будет меньше суммы процентов, заплаченных при гашении основного долга в дату закрытия кредитного договора.

Удобной схемой гашения кредита является гашение кредита в форме аннуитентных платежей. Особенно удобна такая схема для индивидуальных предпринимателей. Данной группе заемщиков, чаще всего, гораздо проще платить каждый месяц одинаковую сумму, причем не имеет значения, сколько денежных средств уходит на гашение основного долга, сколько денежных средств направляется на оплату процентов за пользование кредитом. Главное, что заемщик знает, какую сумму ему нужно приготовить к сроку платежа.

При предоставлении кредита в форме возобновляемой кредитной линии график гашения не устанавливается. Клиент может выбирать и гасить кредит в любые удобные для него сроки. В данных ситуациях для клиентов, относящихся к субъектам малого бизнеса, возможно установление ежемесячного снижения лимита задолженности для снижения риска невозврата кредита.

9 этап - формирование резерва на возможные потери по ссудам. В результате контроля выявляются кредиты, по которым возникают проблемы с выплатой процентов, погашением основного долга. А также кредиты, по которым возникают проблемы со стороны залогового имущества. По ним необходимо создавать дополнительные резервы согласно порядку "Определения качества активов, формирования резервного фонда и его реализации", утвержденного совместным приказом Президента Монголбанка и Министра Финансов и Экономики Монголии от 11 августа 2010 года № 475/182.

10 этап - списание кредита за счет резерва на возможные потери по ссудам.

При возникновении у заемщиков просрочкой задолженности по кредитам или процентам по ним вступают в силу обеспечительные обязательства, оформленные в соотвествующим порядке к кредитным договорам. В коммерческих банках

129

Монголии просрочными кредитами занимается Служба специальных активов. В случае, если заемщик испытывает временные трудности в области бизнеса, финансов, но имеет возможности для ведения своего бизнеса и в дальнейшем может погасить кредит, принимаются такие меры как продление срока кредита, пролонгация сроков выплаты процентов, изменение графика погашения основного долга и процентов по нему, заключается дополнительный кредитный договор. В случае, если установлено, что заемщик стал неплатежеспособным, принимаются следующие меры:

- установление прямого финансового контроля, конфискация доходов;

- увеличение стоимости залогового имущества;

- опубликование коммерческими банками в средствах массовой информации сведений о кредитной задолженности заемщика, способной негативно повлиять на имя и репутацию бизнесмена.

Заканчивается кредитный процесс закрытием ссудного счета заемщика.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда. Реализация заложенного имущества производится путем продажи его с публичных торгов. Списание за счет резерва на возможные потери по ссудам проводится в порядке, установленном законодательством (аукцион). Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает сумму требовании кредитора, то разница возвращается залогодателю. Если вырученной от продажи залога суммы недостаточно для полного удовлетворения требований кредитора, то он вправе получить недостающую сумму из стоимости другого имущества заемщика.

Понимание важности кредитования малого бизнеса появляется все у большего количества коммерческих банков. Для многих коммерческих банков кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности. Реализуются специальные программы по кредитованию малых и средних предприятий: в ряде коммерческих банков

130 созданы специализированные отделы, либо в штате кредитных отделов предусмотрены сотрудники, занимающиеся кредитованием только предприятий малого и среднего бизнеса. Все больше коммерческих банков совершенствуют свою программу кредитования малого и среднего бизнеса по следующим принципам: стандартизация процесса кредитования малого и среднего бизнеса, упрощение технологии кредитования; оперативное решение по кредитным заявкам. При этом коммерческие банки активно сотрудничают с различными структурами (фондами, агентствами) поддержки малого и среднего бизнеса в регионах. Выводы к п. 3.1:

1. Кредитный процесс МСБ по мнению автора подразделяется на 10 этапов. Эти этапы отличается от кредитных процессов крупных предприятий содержанием каждого этапа, трудоемкостью работы, большим количеством времени, необходимым для рассмотрения заявки, оформления и выдачи кредита. Поэтому он требует четкой организации работы сотрудников и дополнительного анализа личных данных клиента, его лицевых счетов, кассовых книг.

2. Коммерческим банкам Монголии, предлагается воспользоваться авторской моделью кредитного скоринга для минимизации рисков при кредитовании МСБ. Внедрение в банках стандартизированных процедур позволит снизить себестоимость операций по кредитованию и сократить срок рассмотрения кредитных заявок предпринимателей МСБ.

3. Следует постоянно совершенствовать стандартные технологии и условия кредитования МСП расширять спектр кредитных продуктов, способов кредитования, требования к обеспечению кредитов, типовой пакет документов для оформления кредитов53.

53 Тихомирова Е. В. Кредитование малого и среднего бизнеса - перспективное направление кредитной политики банков / Е. В. Тихомирова // Деньги и кредит. -2010. -№ 1. - С. 52.

Указанные меры повысят эффективность кредитного процесса и механизма кредитования МСП, осуществляемого как коммерческими банками, так и государством за счет средств бюджета Монголии. 3.2. Предложения по активизации государственной поддержки банковского кредитования малого и среднего бизнеса Монголии

Одним из основных факторов реализации экономического потенциала малых предприятий является возможность получения кредитных ресурсов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов54. В силу описанных выше особенностей субъектов МСБ, неразвитости рынка ценных бумаг в Монголии возникает проблема ограниченного кредитного финансирования малого и среднего бизнеса. Преодоление данной проблемы возможно только путем реализации политики государственной поддержки малого бизнеса и формирования эффективных моделей и механизмов кредитования МСБ.

Масштабы развития малого и среднего бизнеса в Монголии и его вклад в реформирование экономики сегодня явно недостаточны. Одна из причин такого положения состоит в том, что государственная поддержка предприятий МСБ и банковского кредитования МСБ не получила должного развития. Как отмечалось ранее, среди проблем, сдерживающих развитие малого и среднего бизнеса Монголии, важное место занимает недоступность финансовых ресурсов, высокие процентные ставки, налоговое бремя, коррупция и чрезмерные административные барьеры. Они не только мешают развитию предпринимательства, но и создают другую государственную проблему, вынуждая малый и средний бизнес уходить в теневую экономику Монголии. Экономисты и эксперты Монголии полагают, что в настоящее время доля теневой экономики достигает 32,5 процентов от ВВП' и немалая доля приходится именно на малый и средний бизнес 55. В целом же

54 Азманопа Е Г. Роль банков в развитии Российского малого бизнеса / Е. Г. Азмаиова // Финансы и кредит. — 2010. -№45.-С. 32.ы

55 Амар Н. Размер, повышение и влияние теневой экономики. [Электронный ресурс] : сб. науч. тр. / Моиголбанк / Н. Амар.- Режим доступа: http://www.mongolbank.mn (15 апреля 2012 г.) именно нехватка капитальных ресурсов является естественным и объективным ограничителем инвестиционной активности монгольских предприятий малого и среднего бизнеса. В сочетании с высокой ценой кредитов и недостаточной рентабельностью финансируемых проектов это сужает возможности инвестиционно обусловленного роста.

В докладе Всемирного банка «Country profiles - Mongolia» отмечено, что в Монголии самым большим препятствием любого бизнеса, независимо от его размера и вида, является проблема финансирования. А также подчеркнуто, что основное препятствие для развития малого и среднего бизнеса Монголии - это налоговый прессинг, проблемы в регистрации хозяйственных единиц, уровень квалификации работников, а для крупных предприятий - коммерческое регулирование, коррупция56. Серьезным сдерживающим фактором развития малого и среднего бизнеса в Монголии является также низкий платежеспособный спрос населения, которое является основным потребителем продукции услуг малого и среднего бизнеса. Бедность - одна из острейших проблем развития экономики Монголии - на протяжении десятилетия охвативает 36,1-39,2% населения страны 57. В конце 2010 г. по результатом оценки программы развития ООН в среднем 2000 - 2008 гг. индекс бедности Монголии составил 0,065%, что со среди 169 стран занимает 100 место .

Указанные обязательства определяют необходимость совершенствования механизма и нестандартных схем банковского кредитования малых и средних предпринимателей, в том числе с помощью средств бюджета Монголии.

Как уже отмечалось выше, результат авторского исследования 2011 года показал, что 60,4% респондентов считает что, для того, чтобы развивать малый и

56 Word bank «Country profiles- Mongolia» / Washington, 2010. - p. 113.

57 Нацкомстат. Статический сборник Монголии. - Уланбатор, 2011. - С. 316

58 Human Development Report: Anniversary Report / UNDP. - 2010. - 153 p. средный бизнес, необходимо увеличить объемы льготного кредитования МСП за счет средств государства.

Нам представляется, что это можно сделать частично за счет государственного ссудного фонда, путем совместного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса из государственных средств и ресурсов коммерческих банков. 31,8% участников опроса отметили, что надо поддерживать национальных производителей и развивать национальную промышленность; 24,5% отметили что, необходимо снизить налоговое бремя; 17,1% - что было бы хорошо, если бы существовали различные методы стимулирования предприятий, выпускающих брэндовую продукцию или предприятий, сохраняющих или создающих новые рабочие места.

Несмотря на серьезность проблем, связанных с малым и средним бизнесом, он имеет перспективы дальнейшего развития, а вместе с ним и банковское кредитовние МСБ. По статистике, лишь 20 процентов хозяйственных единиц, зарегистрированных в Монголии, за 6 лет сохраняют дееспособность. Этот покозатель почти идентичен показателю развитых государств, накопивших огромный опыт предпринимательства, он свидетельствует о более или менее правильном развитии малого и среднего бизнеса59.

В программе деятельности Правительства Монголии и плане мероприятий по их осуществлению сформулированы конкретные задачи обеспечения развития малых и средних предприятий с помощью государственной поддержки МСБ.

В "Проекте бюджета Монголии на 2010-2012 гг." от 30 сентября 2009 г. указано, что для развития малого и среднего производства государство выделит из бюджета средства на льготное кредитование в размере - 60,852 млрд тугр., в 2011 г., а в 2012 г. - 88,796 млрд тугр. В Постановлении правительства № 370 "План мероприятий обновления бизнес - среды, реализуемый в течение года"

59 Современные тенденции развития малого и среднего бизнеса. [Электронный ресурс] : -Режим доступа: http://www.sme.gov.mn (19 окт. 2011 г.). предусмотрен бюджет в размере 100,0 млрд тугр. в качестве источника финансирования льготных кредитов на оказание поддержки монгольских предпринимателей МСБ.

В 2009 - 2010 гг. в качестве льготного кредита МСБ Фонд поддержки МСБ в целом составил 90,7 млрд тугр. Из них средства государственного бюджета - 60,8 млрд тугр, из других источников - 29,9 млрд тугр., а в 2011 г. - из государственного бюджета - 150,0 млрд тугр. от реализации правительственных бондов и средств выплат ранее выданных кредитов - 24,5 млн тугр.

Объем средств, ежегодно выделяемых государством на поддержку МСБ, постоянно возрастает (табл. 3.1).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современной экономической литературе банковское кредитование принято определять как форму финансирования хозяйствующих субъектов на принципах срочности, платности, возвратности, целевого назначения, обеспеченности и дифференцированного подхода к заемщик.

Экономическая сущность банковского кредитования выражается через выполняемые им функции: посредническое участие в воспроизводственных процессах и перераспределительную. Кроме того, учтя социально-демографические и экономические особенности страны (малая численность населения, невысокий уровень его жизни, высокая зависимость темпов роста экономики от добычи полезных ископаемых и цен на них, отсутствие связи между ростом экономики и уровнем жизни населения) приходим к выводу, что роль и значение банковского кредитования МСБ в Монголии заключается в помощи государству в выполнении его важнейших социально-демографических задач - в сохранении населения, в росте его трудовой занятости и в повышении уровня его благосостояния.

Банковское кредитование - важнейший источник развития экономики Монголии. Его влияние на увеличение темпов экономического роста страны возрастает. Растут абсолютные объемы кредитных вложений. Доля его общего объема кредитов в ВВП, начиная с 2001 по 2011 годы, выросла с 6,6 до 52,1%. Подавляющая доля выдаваемых кредитов коммерческих банков направляется в непроизводственную сферу, особенно отраслям оптовой и розничной торговли. Кроме того, банковское кредитование - один из основной источников развития МСБ.

К субъектам МСБ относится малые и средние предприятие, индивидуальные предпприниматели без образования юридического лица. Малое и среднее предприятие как субъект банковского кредитования охарактеризовано автором

149 как особая, отличная от крупных корпораций типологическая форма предпринимательства со специфическими проблемами, методами и способами организации и ведения бизнеса, особенностями внутрифирменного управления и построения отношений с государством и корпоративным сектором экономики.

Малый и средний бизнес играет важную роль в развитии национальной экономики Монголии в условиях присутствия немногих крупных национальных предприятий. Малый и средный бизнес в Монголии - способ обеспечения занятости существенной доли экономически активного населения, сохранения населения, укрепления предпринимательского слоя и создания конкурентной среды, который может обеспечить необходимое движение в сторону новаций и повышения эффективности производства в рыночной системе.

Субъекты МСБ, как объект банковского кредитования, характеризуются наличием следующих специфических черт. Это - ограниченные размеры собственных реальных активов; характерный для малых фирм короткий жизненный цикл; ориентация на локальные рынки сбыта и ограниченное число партнеров; незначительная, по сравнению с крупным и средним бизнесом, потребность в объемах внешнего заемного финансирования, что приводит к росту операционных издержек при кредитовании. Также малым и средним предприятиям легко изменить сферу деятельности, по сравнению с крупными предприятиями, так как они быстро реагируют на рыночные изменения, им присущи относительно низкие показатели рентабельности и нормы прибыли.

Основными источниками финансовых ресурсов для МСБ являются средства государства, национальной банковской системы, фондового рынка, населения, прямые иностранные инвестиции. Однако объемов выделяемых ресурсов современному МСБ явно не достаточно. Источником развития МСБ, способствующим формированию его устойчивой ресурсной базы, в настоящее время в Монголии является банковский кредит.

Увеличение объемов банковского кредитования МСБ возможно по мере снижения процентов обязательного резервирования Монголбанка и гибкой процентной политики рефинансирования, роста капитализации коммерческих банков и повышения конкуренции между коммерческими банками и микрофинансовыми органами, а также при стимулировании и рефинансировании коммерческих банков Монголии, кредитующих субъекты МСБ.

Еще одним направлением увеличения объемов банковского кредитования является совершенствование коммерческими банками кредитного процесса. Организация кредитного процесса основывается на разработанной банком кредитной стратегии и кредитной политике. Она определяется особенностями организационной структуры банка, развитостью филиальной сети и спецификой целевых групп его клиентов. Стабильная и предсказуемая организация кредитного процесса возможна, если действующая система кредитования будет включать строго определенный состав участников кредитного процесса, если функции и полномочия по принятию решений о выдаче кредитов будут разграничены между филиалами и подразделениями банка, а также будут утверждены стандарты рейтингования заемщиков-индивидуальных предпринимателей и кредитов, общие правила проведения кредитных операций и условия предоставления отдельных видов кредитных услуг различным категориям заемщиков.

Проведенное автором исследование, носящее поисковый характер, позволило выделить следующие проблемы и тенденции во взаимодействии банков с субъектами МСБ:

- для большинства банков предприятия малого бизнеса являются малопривлекательными клиентами, но перспективными; для многих субъектов МСБ банковские кредиты являются труднодоступными, но желание их получить у предпринимателей есть;

- субъектам МСБ свойственна низкая кредитоспособность, что делает кредитование малого бизнеса высокорисковой сферой банковских услуг, однако монгольское банковское сообщество ищет пути минимизации этих рисков.

Коммерческие банки Монголии в настоящее время не научились помогать своим заемщикам в управлении рисками. Они предлагают клиентам упрощенные стандартные продукты, которые предполагают высокий уровень защиты рисков кредитной организации. Поэтому необходимо расширять виды кредитных продуктов, в том числе лизинговые услуги для малых и средних предприятий, а также предлагать ипотечный кредит для приобретения производственных и оффисных помещений предпринимателям малого и среднего бизнеса и кредит-оп line, который может стать удобной и быстрой формой кредитования малого и среднего бизнеса.

К основным рискам, препятствующим развитию кредитования субъектов МСБ следует относятся: непрозрачность, экономическая несостоятельность заемщиков, отсутствие или короткие кредитные истории и недостаточная информация для анализа кредитоспособности заемщика, отсутствие или недостаточност залогового имущества, неразвитость государственного субсидирования кредитов.

Автором обобщены и систематизированы внешние и внутренние факторы влияющие на развитие малого и среднего бизнеса и банковского кредитования МСБ. Внутренние факторы во многом зависит от влияния внешних факторов. Внешние факторы, влиющие на развитие МСБ, автор предлагает обобщить в три укрупненных группы: социально - экономические, правовые и организационные.

Общая характеристика деятельности банковской системы Монголии, изучение эволюции монгольского законодательства и государственных мер по поддержке специфики финансирования банками деятельности монгольских предприятий МСБ, позволяет арументировать большую роль и возрастающие значение кредита в развитии экономики Монголии в период 1991- 2012 гг. и

152 выделить 4 этапа в развитии банковского кредитования МСП Монголии. Это позволяет выявить изменения в инвестиционных процессах монгольских коммерческих банков в работе с реальным сектором экономики.

Расширение использования банковского кредита в деятельности субъектов малого бизнеса в Монголии должно опираться, прежде всего, на усиление его государственной поддержки и поддержки международных организаций, на создание условий, благоприятствующих развитию малого и среднего предпринимательства.

Для оценки эффективности кредитования МСБ коммерческих банков Монголии автором предложены показатели экономической и социальной эффективности банковского кредитования предприятий МСБ.

Автор предлагает изменение действующего алгоритма работы льготного кредитования, предоставляемого Фондом поддержки МСБ в целях эффективного использования его средств. Мы предлагаем оставить за ФПМСБ гарантийные и консультационные функции. Кредитование малого бизнеса необходимо полностью поручить коммерческим банкам и небанковским финансовым институтам. При этом государство должно предоставлять гарантии банкам, кредитующим МСП, субсидировать процентные ставки по кредитам.

Мы также предлагаем перечень мер, необходимый к реализации со стороны государственных органов, для развития и взаимодействия МСБ с банковскими организациям: создание системы стимулирования банков и страховых компаний и других организаций, обеспечивающих гарантирование и страхование кредитов для малого бизнеса; компенсация налогообложения, снижение резервных требований, использование различных видов гарантий в качестве обеспечения возвратности кредита, т.е разделение кредитных рисков между коммерческими банками и государством.

Развитие МСБ в современной Монголии является важнейшим направлением ее экономики. Эта сфера решает важнейшие экономические и

153 социально - демографические задачи. Тенденции развития банковского кредитования свидетельствуют об увеличении их объемов и значения для развития МСБ. Однако, достигнутых результатов явно не достаточно. Монголия нуждается в последовательном и поступательном развитии МСБ. Активизация же банковского кредитования МСБ расширит финансовые возможности для развития МСБ и тем самым увеличит реализацию роли МСБ в развитии экономики Монголии, а также будет способствовать росту эффективности работы кредитных организаций, повышая тем самым эффективность развития банковской системы Монголии в целом.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ариунтуяа, Цэдэндамбын, 2013 год

1. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон РФ от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ // Рос. газ. 1995. -20 июня.

2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон РФ от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ // Рос. газ. 2007. - 31 июля.

3. Аганбегян А. Г. О новой роли банков в финансировании послекризисной социально-экономического развития России (субъективные заметки) / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. 2011. -№ 1. - С. 27-36.

4. Азманова Е. Г. Кредитные кооперативы как альтернатива банковскому кредитованию малого бизнеса / Е. Г. Азманова // Банковские услуги. 2005. -№ 6.-С. 2.

5. Азманова Е. Г. Роль банков в развитии Российского малого бизнеса / Е. Г. Азманова // Финансы и кредит. 2010. - № 45. - С. 31- 35.

6. Астахова Т. Л. Анализ нового закона о развитии малого и среднего предпринимательства / Т. Л. Астахова // Предприниматель без образования юридического лица. ПБОЮЛ. 2007. - № 10. - С. 73-78.

7. Бадмадоржиева Б. Б. Банковский кредит как источник финансирования частных предприятий / Б. Б. Бадмадоржиева // Финансово-кредитный механизм и его влияние на экономический рост в регионе : сб. науч. тр. -Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2004. С. 35-41.

8. Бажан А. И. Реструктуризация в сфере кредитования малого бизнеса /

9. A. И. Бажан //Деньги и кредит. 2000. - № 4. - С. 22-28.

10. Ю.Базархуу А. Банковская система Монголии и ее особенности / А. Базархуу, Б. Дэлгэрбаяр // Финансы и кредит. 2010. - №48 (432). - С. 38-42.

11. Базархуу А. Влияние кредитного риска на банковскую систему Монголии / А. Базархуу, Б. Дэлгэрбаяр // Известия Иркутской экономической академии (БГУЭП) -2010. -№6 (74). С. 136 -140.

12. Байдина О. С. Финансовые риски: природа и взаимосвязь / О. С. Байдина, Е.

13. B. Байдин // Деньги и кредит. 2010. - № 7. - С. 29-32.

14. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, И.Д. Маманова, Н.И.Валенцева и др. ; под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2007. -768 с.

15. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. -5-е изд., перераб. и доп. М.; Финансы и статистика, 2004. - 592 с.

16. Банковское дело : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 2-е изд. перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 672 с.

17. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономисть, 2004. - 698 с.

18. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. -М. : Высшее образование, 2009. - 422 с. - (Университеты России).

19. Банковское дело: базовые операции для клиентов : учеб. пособие / под ред. А. М. Тамасиевой. М. : Финансы и статистика, 2005. - 304 с.

20. Баско В. Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество / В. Н. Баско, Л. Н. Писанова // Деньги кредит. 2003. - № 11. - С. 35-40.

21. Батсух А. Банковская система Монголии / А. Батсух // Деньги и кредит. -2008.-№4. -С. 45-48.

22. Бекетов II. В. Проблемы инновационного развития экономики России / Н. В. Бекетов // Финансы и кредит. 2007. - № 43. - С. 43-47.

23. Блинов А. О. , Шапкин И.Н. Малое предпринимательство: Теория и практика / А. О. Блинов, И. Н. Шапкин. М.: Ось-89, 2003. - 336 с.

24. Брициева И. Малое предпринимательство как экономическая категория / И. Брициева // Общество и экономика. 1999. -№ 9. - С. 150.

25. Буев В. В. Малый бизнес в России: быть или не быть? / В. В. Буев, М. А. Смирнов, А. Ю. Чепуренко // Бизнес и банки. 2011. - № 14. - С. 3-6.

26. Бунин С. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке / С. Бунин // Проблемы теории практики управления. 2009. - № 10. - С. 75-78.

27. Бурцев Г. Современные проблемы развития малого бизнеса в России / Г. Бурцев // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2011. - № 2.-С. 156-160.

28. Бухвальд Е. Кредитование малого предпринимательства / Е. Бухвальд, А. Виленский // Вопросы экономики. 2001. - № 4. - С. 92-99.

29. Валитов Ш. М. Стимулирование кредитных вложений в реальный сектор экономики / Ш. М. Валитов, Р. А. Мусаева // Финансы и кредит. 2004. - № 7. -С. 7-12.

30. Васильев. М. В. Государственная поддержка малого бизкнеса в кризкиных условиях: опыт США / М. В. Васильев // США-Канада: Экономика. Политика. Культура.-2009.-№ 11. С. 110-127.

31. Васильева Е. В. Сравнение эффективности применения методов прямой и косвенной поддержки дредприятий малого бизнеса / Е. В. Васильева // Аудит и финансовый анализ. 2008. - № 2. - С. 294-304.

32. Велиева И. С. Кредитование малого бизнеса в России / И. С. Велиева // Аудитор. 2007. - № 11. - С. 33-36.

33. Веретенцев Д. В. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: современное состояние, актуальные проблемы и пути совершенствования / Д. В. Веретенцов // Финансовый менеджмент. 2011. - № 2. - С. 75-81.

34. Власов Г. Ю. Российский малый бизнес сегодня: условие выживания -действенная поддержка / Г. 10. Власов // Российское предпринимательство. -2011,-№6, вып. 2.-С. 44-50.

35. Власов И. П. Кредитование малого и среднего бизнеса: перспективы развития / И. П. Власов // Финансы и кредит. 2009. - № 3. - С. 62-67.

36. Волков В. Н. Российская экономика в 2005 году / В. Н. Волков // Деньги и кредит. 2006.-№ 2. - С. 3-15.

37. Ворохалина Л. Финансово-кредитные механизмы регулирования малого бизнеса / Л. Ворохалина // Вопросы экономики. 1996. - № 7. - С. 83-87.

38. Гаджиев А. А. Банковский сектор и реальная экономика / А. А. Гаджиев, Ф. А. Бамматказиева, Ф. А. Рахманова // Финансы и кредит. 2007. - № 7. - С. 39.

39. Гамза В. А. Малые и средние предприятия: финансово-кредитные проблемы развития / В. М. Гамза // Банковское дело. 2003. - № 6. - С. 8-11.

40. Гамза В. А. О системе финансирования среднего и малого предпринимательства / В. А. Гамза // Финансы и кредит. 2004. - № 4. - С. 2-4.

41. Голубев Н. К. Текущее состояние и основные тенденции в развитии отечественной банковской системы / Н. К. Голубев // Финансы и кредит. -2007. -№ 14.-С. 2-8.

42. Горелая Н. В. Оптимизация организационной структуры банка и эффективность кредитного процессса / Н. В. Горелая // Управленческий учет и финансы. 2009. - № 3. - С. 190-200.

43. Государство и экономика: основы взаимодействия : учебник / под ред. Ф. И. Шампаловой. М. : Экономика, 2000. - 382 с.

44. Гретченко А. Совершенствование системы государственной поддержки малых и средных инновационных предприятий / А. А. Гретченко, В. Г. Князев // Аудит и финансовый анализ. 2009. - № 4. - С. 397-402.

45. Гурьянов П.А. Критерии определения размеров малого и среднего бизнеса / Гурьянов П.А. // Экономика, предпринимательство и право. 2011. - № 10. -С.3-12.

46. Гусева К. Н. Долгосрочное кредитование как метод интеграции банковского и промышленного капиталов / К. Н. Гусева // Деньги и кредит. 2000. — № 7. — С. 17-21.

47. Данилина Н. В. Финансирование малого бизнеса в РФ / Н. В. Данилина, Г. Н. Куцури //Аудит и финансовый анализ. -2011. -№ 3. С. 391-394.

48. Дворецкая А. Е. Долгосрочное банковское кредитование как фактор эффективного финансирования экономического роста / А. Е. Дворецкая // Деньги и кредит. 2007. - № 11. - С. 23-30.

49. Демкович В. И. Организация работы с клиентами малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке: практические аспекты /

50. B. И. Демкович // Деньги и кредит. 2009. - № 6. - С. 8-13.

51. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. А. Г. Куликовой. М. : КНОРУС, 2009.-656 с.

52. Егоров А. В. Анализ мониторинг условий банковского кредитования / А. В. Егоров, А. С. Кармазина, Е. Н. Чегмарева // Деньги и кредит. 2010. - № 10.1. C. 16-22.

53. Ермасова Н. Б. Управление кредитными рисками в банковской сфере / Н. Б. Ермасова // Финансы и кредит. 2004. - № 4. - С. 17-20.

54. Жарковская Е. П. Банковское дело : курс лекций / Е. П. Жарковская, И. О. Аренде. 3-е изд., испр. и доп. - М. : ОМЕГА-Л, 2006. - 400 с.

55. Захаров В. С. О рисках банковской системы / В. С. Захаров // Деньги и кредит.-2004.-№3.- С. 28-32.

56. Захарченко С. А. Кредитные гарантии как форма господдержки малого бизнеса / С. А. Захарченко // Финансы. 2008. - № 7. - С. 75- 77.

57. Злобина Е. И. Развитие стандартов качества банковской деятельности в сфере кредитования / Е. И. Злобина //Банковское дело. 2009. - № 10. - С. 57-59.

58. Зражевский В. В. О стабильности банковской системы / В. В. Зражевский // Деньги кредит. 2007. - № 2. - С. 35-39.

59. Зубов В. Модель выхода из кризиса для России / В. Зубов // Общество и экономика. 2009. - № 6. - С. 33-41.

60. Зубченко Л. А. Кредитование малых и средных предприятий в странах ЕС / Л. А. Зубченко // Бизнес и банки. 2008. - № 11. - С. 6-8.

61. Зубченко Л. А. Тенденции во взаимоотношениях французских банков с малыми и средними предприятиями / Л. А. Зубченко // Экономика. 2000. - № 4.-С. 85-90.

62. Иванов А. К. Современные механизмы поддержки малого предпринимательства / А. К. Иванов // Экономика и управление. 2011. - № 3. -С. 92-95.

63. Ильясов С. М. Банковский сектор и его роль региональной экономики / С. М. Ильясов, А. А. Гаджиев, П. Г. Исаева // Деньги и кредит. 2007. - № 6. - С. 2325.

64. Ильясов С. М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика / С. М. Ильясов // Деньги и кредит. 2005. - № 9. - С. 29-34.

65. Исследование о природе и причинах богатства народов. Лондон, 1776

66. Казакова И. И. О методах оценки кредитоспообности заемщика / И. И. Казакова // Деньги и кредит. 2007. -№ 6. - С. 41-44.

67. Калашников А. А Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России / А. А. Калашников // Региональная экономика: теория и практика. 2009. - № 38. - С. 34-38.

68. Кантильон Р. Опыт о природе торговли вообще / Р. Кантильон. М. : Прогресс, 1982.

69. Карпенко В. П. Оценка залогов при кредитовании, некоторые проблемы и пути их решения / В. П. Карпенко, А. А. Слуцкий //Деньги и кредит. — 2012. — № 1. С. 58-67.

70. Картуесов А. И. Кредитование малого исреднего бизнеса в России / А. И. Картуесов, П. А. Самиев //Аудитор. 2010. - № 8. - С. 52-55.

71. Кашкин В. В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / В. В. Кашкин // Банковское дело. 2010. - № 4. - С. 36-42.

72. Киевский В. Кредитование малого бизнеса: отсутствие и желания или возможность / В. Киевский // Аналитический банковский журнал. 2005. - № 2.-С. 45-48.

73. Кларк Дж. Б. Распределение богатства / Дж. Б. Кларк ; пер. Д. Страшунского, А. Бесчинского. М., Л. : ОГИЗ, 1934. - 300 с.

74. Ключников М. В. Механизм кредитования в коммерческом банке / М. В. Ключников, Д. С. Еванович // Финансы и кредит. 2009. - № 43. - С. 20-24.

75. Колесников А. Малый и средний бизнес: Эволюция понятий и проблема определения / А. Колесников, Л. Колесникова // Вопросы экономики. 1996. -№7.-С. 48-58.

76. Костров А. Новые технологии можно и нужно тиражировать через развитие предпринимательства / А. Костров // Человек и труд. 2009. - № 3. - С. 4-10.

77. Кравцова Н. И. Управление финансированием на предприятиях малого бизнеса путем привлечения банковских кредитов в условмях кризиса ликвидности в России / Н. И. Кравцова // Финансы и кредит. 2009. - С. 4146.

78. Кредитование малого и среднего бизнеса в России (Крупные банки готовятся к реваншу) Электронный ресурс. Бюллетень Эксперт РА Рейтинговоеагентство. Москва. 12 апреля 2012. - Режим доступа: http://www.raexpert.ru/editions/bulletin/

79. Кредитование малого и среднего бизнеса: предприятия и банкиры приходят к взаимопониманию // Рынок ценных бумаг. 2011. - № 12. - С. 42-46.

80. Кривда С. В. Сильные и слабые стороны малого бизнеса: особенности малых предприятий как субъектов экономической деятельности / С. В. Кривда // Российское предпринимательство. -2010. -№ 12. С. 32-36.

81. Крюков С. П. Поддержка малого бизнеса увеличивается С. П. Крюков //Деньги и кредит. - 2009. - № 6. - С. 6-7.

82. Крюков С. П. Российский банк развития: поддержка малого предпринимательства / С. П. Крюков // Деньги и кредит. 2007. - № 4. - С. 2425.

83. Крюков С. П. Финансирование малого бизнеса в посткризисный период / С. П. Крюков // Деньги и кредит. 2011. - № 5. - С. 24-26.

84. Куликов А. Г. Будет ли России нормальный лизинг // Деньги и кредит. -2005. -№ 9.-С. 35-39.

85. Кундрюцков Д. С. Проблемы банковского кредитования малого бизнеса в России и способы их решения / Д. С. Кундрюцков // Банковские услуги. -2008. -№ 5.-С. 19-22.

86. Кусаинов М. А. Роль малого и среднего бизнеса в частном предпринимательстве: Казахстан и зарубежный опыт / М. А. Кусаинов // Известия УрГЭУ. 2010. - № 5. - С. 126-132.

87. Крылова М.В. Проблемы теории и практики предпринимательства // Евразийский международный научно-аналитический журнал. — 2010. №. 2 (34). - Электронный ресурс. - Режим доступа: http://www.m-economy.ru/art.php7nArtIcN3115 (24.05.2012 г.)

88. Лапуста М. Г. Проблемы кредитования малого бизнеса в России / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина // Финансы. 2005. - № 4. - С. 14-16.

89. Лебедова Л. США: государство и малый бизнес. / Л. Лебедова // Человек и труд.-2009.-№2 3.-С. 13-17.

90. Левкова Е. Е. Кредитование банками малого бизнеса: опыт, проблемы, пути решения / Е. Е. Левкова // Научный вестник БГУЭП. 2007. - № 11. - С. 2028.

91. Ли В. О. Об оценке кредитоспособности заемщика (Российский и зарубежный опыт) / В. О. Ли // Деньги и кредит. 2005. - № 2. - С. 51-54.

92. Макеев Д. Малый бизнес в Великобритании / Д. Макеев // Современная Европа. 2003. - № 2. - С. 72-79.

93. Маляров О. В. Государственное регулирование в переходной экономике: опыт Индии / О. В. Маляров // Россия и современный мир. 2011. - № 2. - С. 122-133.

94. Малое предпринимательство: Учебник / под ред. Лапуста М.Г. М. : ИНФРА - М, 2011. - 685 с. - (Высшее образование).

95. Мамаева С. Е. К вопросу повышения эффективности использования кредитных ресурсов в реальном секторе экономики / С. Е. Мамаева // Деньги и кредит. 2006. -№ 7. - С. 34-36.

96. Мацнев М. И. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в российских условиях / М. И. Мацнев // Российское предпринимательство. -2011.-№7(2).-С. 143 148.

97. Маякина М. А. Новые подходы к управлению банковскими рисками / М. А. Маякина // Деньги и кредит. 2006. - № 1. - С. 23-25.

98. Меликьян Г. Г. Выступление Первого заместителя Председателя Банка России / Г. Г. Меликьян // Деньги и кредит. 2011. - № 7. - С. 5-9.

99. Меликьян Г. Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы / Г. Г. Меликьян // Деньги и кредит. 2006. - № 1. -С. 3-7.

100. Милюков А. И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления А. И. Милюков // Деньги и кредит. 2006. - № 2. -С. 15-19.

101. Минаев А. В. Зарубежные модели государственного регулирования малого бизнеса / А. В. Минаев // Социальная политика и социология. 2010. - № 5. — С. 140- 153.

102. Мисявичус А. Управление банковскими ричками настоящее и будущее/ А. Мисявичус // Деньги и кредит. -2006. -№ 6. С. 13-16.

103. Митенкова О. А. Актуальные вопросы субъектов малого и среднего бизнеса / О. А. Митенкова, Е. Ю. Полотовская // Безопасность бизнеса. -2010. -№ 2. С. 9-12.

104. Мозговой А. О. Налоговое стимулирование для малых и средних инновационных предприятий / А. О. Мозговой // Россиийское предпринимательство. 2011. - № 3 (1). - С. 25-31.

105. Мурычев А. В. Инфраструктура кредитования в России: возможности и повышения эффективности кредитного процесса / А. В. Мурычев // Деньги и кредит. 2006. - № 3. - С. 12-14.

106. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора // Деньги и кредит. 2011. - № 5. - С. 21-23.

107. Нуреев Р. Приватизация в Монголии: свет и тени / Р. Нуреев, Л. Очир // Вопросы Экономики. -2006. -№ 12.-С. 139-144.

108. Онгоржонова В. Ю. Кредитование малого предпринимательства: основныефакторы риска / В. Ю. Онгоржонова // Финансово-кредитные отношения в164регионе: проблемы и перспективы реформирования : сб. науч. тр. Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2005. - 375 с.

109. Орешко К. С. Факторы роста малого и среднего бизнеса в странах Скандинавии (Дания, Норвегия, Финляндия, Швеция) / К. С. Орешко // Российский внешнеэкономический вестник. 2007. - № 7. - С. 33-44.

110. Организация предпринимательской деятельности: учеб. пособие для бакалавров / под ред. Кузьмина Е.Е., Кузьмина JT.JL М.: Издательство Юрайт. - 2012. - 475 с. Серия : Бакалавр.

111. Осадчий М. Хроническое "недокредитование" малого и среднего бизнеса: принципы и следствия / М. Осадчий // Аналитический банковский журнал. -2010.-№ 10.-С. 38-39.

112. Оюунцэцэг Д. Современные тенденции инвестирования в развитие Монгольской экономики / Д. Оюунцэцэг, X. Лундэнбазар // Инвестиции в России. 2007. - № 12. - С. 19-28.

113. Парканский А. Б. Американо-Монгольские отношения / А. Б. Парканский // США-Канада: Экономика. Политика. Культура. -2010. -№ 1. С. 61-69.

114. Патрик Э. И. Инновационная деятельность в Германии / Э. И. Патрик, В. Г. Яшин // Менеджмент инновации. 2009. - № 1. - С. 16-27.

115. Предпринимательство / под ред. В. Я. Горфинкеля, Т. Б. Поля, В. Н. Швандара. 4-е изд. перераб. и доп. - М : ЮНИТИ - ДАНА, 2008. - 735 с.

116. Провкин И. Ю. Инвестиции в реальный сектор экономики: роль банков / И. Ю. Провкин // Деньги и кредит. 2001. - № 3. - С. 45-46.

117. Пуревдорж Л. Особенности денежно-кредитной политики Монголии на 2011 год / Л. Пуревдорж // Деньги и кредит. 2011. - № 2. - С. 53-55.

118. Райзберг Б.А. Кур экономики. М., 1997.-761 с.

119. Развитие финансово- кредитной системы региона : сб. науч. тр. Иркутск : изд-во БГУЭП, 2011. - 213 с.

120. Регентов Д. Так выживает малый и средний бизнес Китая / Д. Регентов // Служба кадров и персонал. 2009. - № 12. - С. 33-35.

121. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. Коммерческие банки. М., 1994. - 412 с.

122. Рогачев А. Ю. Методы расчета рисковой стоимости в банковской практике /

123. A. Ю. Рогачев // Деньги и кредит. 2005. - № 9. - С. 41- 45.

124. Росляк Ю. В. Развитие экономики Москвы и роль коммерческих банков / Ю.

125. B. Росляк // Деньги и кредит. -2000. № 7. - С. 32-34.

126. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. М.: «Альпина Бизнес Бук», 2007. -743 с.

127. Ручкина Г. Кредитование малого бизнеса в новых экономических условиях / Г. Ручкина //Человек и закон. 2009. - № 9. - С. 51-57.

128. Рябин Е. В. Банки развития: международный опыт и перспективы в России / Е. В. Рябин, Н. А. Василенько // Деньги и кредит. 2008. - № 2. - С. 63-66.

129. Савельев В. М. Факторинг форма обслуживания малого и среднего бизнеса / В. М. Савельев // Финансы. - 2004. - № 2. - С. 48-52.

130. Садыков Р.П. Банковское кредитование потребителей: юридические и экономические особенности / Садыков Р.П. // Банковское право. 2010. - № 3. -С.13

131. Сердюков В. А. Государственное управление малым бизнесом за рубежом в условиях кризиса / В. А. Сердюков, М. А. Яхяев // Аудит финансовый анализ. 2010. -№ 3. - С. 452-461.

132. Симановский А. Ю. Резервы на возможные потери по ссудам: международный опыт и некоторые вопросы методологии / А. Ю. Симановский //Деньги и кредит. -2004. -№ 1. С.30-3 5.

133. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг/ Джиозеф Синки мл.; Пер. с англ. -М.: Альпина бизнес Букс, 2007. - 1018 с.

134. Сменковский В. Н. К проблеме ускорения экономического роста в Россий /

135. B. Н. Сменковский//Деньги и кредит 2012. № 1.-С. 13-19.

136. Смирнов М. Кредитование малого предпринимательства / М. Смирнов, А. Шамрай, А. Шестопоров // Общество и экономика. 2010. - № 6. - С.49-65.

137. Смирнов М. Кредитование малого предпринимательства в 2010 году: итоги и перспективы / М. Смирнов // Общество и экономика. 2011. - № 2. - С. 131140.

138. Смовженко Т. С. К вопросу о регулировании уровня иностранного капитала в банковской системе (на примере Украины) / Т. С. Смовженко, А. А. Другов // Деньги и кредит. 2008. - № 4. - С. 49.

139. Соколова Ю. А. Банковская система к вопросу регулировании / Ю. А. Соколова, М. К. Беляев //Деньги и Кредит. 2007. - № 6. - С. 17-19.

140. Соколова Ю. А. Роль франчайзинга в формировании системы взаимодействия крупного и малого предпринимательства / Ю. А. Соколова, А. М. Кузнецова // Экономика и управление. 2011. - № 5. - С. 64-69.

141. Спайдер Д. Скоринг при кредитовании малого и среднего предпринимательства / Д. Спайдер, Т. О'Брайен // Деньги и Кредит. 2011. № ю. - С. 59-63.

142. Спицын Д. А. Государственная поддержка венчурного бизнеса в США / Д. А. Спицын //США-Канада: Экономика. Политика. Культура. 2010. - № 1.1. C. 120-127.

143. Стахнюк А. В. Малый бизнес: проблема доступности кредитов / А. В. Стахнюк // Деньги и кредит. 2010. -№ 3. - С. 23-26.

144. Стеклов Ф. М. Анализ современного малого и среднего бизнеса России / Ф. М. Стеклов // Аудит и финансовый анализ. 2008. - № 5. - С. 394-396.

145. Сучков С. В. Проблемы и практика кредитования малого бизнеса в России / С. В. Сучков // Финансы и кредит. 2004. - № 15. - С. 41 -42.

146. Сытова Е. В. Роль малого бизнеса в экономике / Е. В. Сытова // Безопасность бизнеса. 2009. - № 4. - С. 15-17.

147. Сэй Ж. Б Трактат политической экономии / Ж. Б. Сэй. М. : Дело, 2000. 232 с.

148. Татаринова JI. В. Особенности кредитования малого бизнеса / J1. В. Татаринова // Развитие финансово-кредитной системы региона : сб. науч. тр. -Иркутск : изд- во БГУЭП , 2011. С. 152 - 157.

149. Тихомирова Е. В. Кредитование малого и среднего бизнеса перспективное направление кредитной политики банков / Е. В. Тихомирова // Деньги и кредит. -2010. -№ 1.-С. 46-53.

150. Тулин Д. В. Полезное практическое руководство по предприятию субъектов малого и среднего предпринимательства / Д. В. Тулин //Деньги и кредит. -2011. № 3. - С.76-77.

151. Усачев С. Кредитоспособность заемщика основа для управления кредитным рискам / С. Усачев // Аналитический банковский журнал. - 2003. — № 5.-34-38.

152. Фадеев В. Ю. Малое предпринимательство в переходной экономике Российской Федерации: проблемы и перспективы / В. Ю. Фадеев. М. : Наука, 2000.-231 с.

153. Федоров Е. Задача государства непросто давать деньги / Е. Федоров // Бюджет. - 2009. - № 3. - С. 24-27.

154. Фетисова Т. В. Инфляция и финансы малого и среднего бизнеса России в 2008 году / Т. В. Фетисова // Финансы и кредит. 2008. -№31.- С.2-8.

155. Финансовые проблемы США и их влияние на глобальные процессы в валютной сфере (материалы ситуационного анализа) //Деньги и кредит. -2011. -№ 6. С. 14-19.

156. Функции предпринимательства Электронный ресурс. Режим flocTyna:http://vmw.kukiani.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=10&p=30& s=l 12 (3 мая 2012 г.)

157. Фурманов Ю. Р. Финансирование малого бизнеса / Ю. Р. Фурманов // Практика мунипициального управления. -2008. -№ 8. С. 36-41.

158. Хорошев С. С. Что мешает банкам кредитовать МСБ / С. С. Хорошев // Банковское дело. 2010. - № 4. - С. 43-44.

159. Хумбаан Лундэнбазар. Развитие малого и среднего предпринимательства в Монголии: автореф. дис. канд. наук. Москва, 2011. - С.25.

160. Чепуренко А. Проблема финансирования в Российском малом бизнесе / А. Чепуренко // Вопросы экономики. 1996. - №7. - С. 59-71.

161. Чибисов А. А Проблемы банковского кредитования малого бизнеса / А. А. Чибисов // Финансы кредит. 2010. - № 6. - С. 41 -46.

162. Чуданжий Ш. Тенденции развития банковской системы Монголии / Ш. Чуданжий // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2007. - № 5 (55).-С. 107-110.

163. Что такое займ Электронный ресурс. Режим доступа: http://micfin.ru / publications / businessman/ what - is - the - loan, html (30 anp. 2012).

164. Шапкин И. H. Управление региональным хозяйством. Рыночное предпринимательство: теоритические основы и практика регулирования / И. Н.1ЬУ

165. Шапкин. М. : Институт международного права и экономики. - 1994. - С. 48-58.

166. Шаталова Е. П.Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов // Финансы и кредит. 2010. - №17. - С. 46-53.

167. Шевчук Д. А.Кредитование малого и среднего бизнеса в условиях кризиса / Д. А. Шевчук // Справочник экономиста. 2009. - № 8. - С. 21-29.

168. Шипулин. В. Ю. Кредитование малого и среднего бизнеса: как оптимизировать господдержку / В. Ю. Шипулин, И. В. Евсеева // Российское предпринимательство. -2011. -№ 3. С. 17-22.

169. Ширяева Я. Д. Российский малый бизнес: сложности развития / Я. Д. Ширяева // Финансы и бизнес. 2010. -№ 1. - С. 193-205.

170. Шкуратов С. Е. Кредитование малых инновационных предприятий: особенности и перспективы развития / С. Е. Шкуратов // Деньги и кредит. -2006.-№ 10.-С. 66-69.

171. Шумпетер Й. Теория экономического развития (Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) / Й. Шумпетер. М. : Прогресс, 1982. - 456 с.

172. Щетинин Е. Ю. О современных подходах к страхованию кредитных рисков / Е. Ю. Щетинин, Ю. Г. Прудников // Финансы и кредит. 2007. - № 39. - С. 4547.

173. Экономика малого бизнеса : учеб.пособие / под ред. Мазолой С. И. М : Книжный Дом, 2004. - 272 с.

174. Юсупова Н. Государственная поддержка малого бизнеса в США / Н. Юсупова// Менежмент в России и зарубежом. 1999. -№ 5. -С.115.

175. Якунин С. В. Роль банков как финансовых посредников в современной экономике / С. В. Якунин //Деньги и кредит. 2006. - № 4. - С. 28-32.

176. Источники на английском языке:

177. Koch Timothy W., MacDonald S. Scott. Bank management — 5 th édition. South - Western: Thomson, 2003.- 680 p.

178. Human Development Report: Anniversary Report / UNDP. 2010. - 153 p.

179. The World Bank : Annual Report / WB. 2006-2008.

180. Transparency international, Corruption perceiptions index 2010.

181. The Word bank "Country profiles- Mongolia'

182. Источники монгольской литературы:

183. Гражданский кодекс Монголии Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (24 апр. 2012).

184. О вкладах, расчетах и кредитной деятельности банков и уполномоченных юридических лиц Электронный ресурс. : закон Монголии от 31 окт. 1995 г. -Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

185. О банках Монголии Электронный ресурс. : закон Монголии от 28 янв. 2010 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (24 апр. 2012).

186. О банке развития Электронный ресурс. : закон Монголии от 10 февр. 2011 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (24 апр. 2012).

187. О кооперативах Электронный ресурс. : закон Монголии от 08 янв. 1998 г. -Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

188. О кредитной информации Электронный ресурс. : закон Монголии от 10 окт. 2011 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

189. О малых и средних предприятиях Электронный ресурс. : закон Монголии от 27 июля 2007 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

190. О налоге на добавленную стоимость Электронный ресурс. : закон Монголии от 29 июня 2006 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (27 апр. 2012).

191. Об акцизах Электронный ресурс. : закон Монголии от 29 июня 2006 г. -Режим доступа: http://vAvw.legalinfo.mn/pages/1 /pagel.php (27 апр. 2012).

192. О небанковских финансовых организациях Электронный ресурс. : закон Монголии от 12 дек. 2002 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

193. О подоходном налоге хозяйственных единиц Электронный ресурс. : закон Монголии от 29 сент. 2006 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mii/pages/l/pagel.php (25 апр. 2012).

194. О подоходном налоге физических лиц Электронный ресурс. : закон Монголии от 16 июня 2006 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (27 апр. 2012).

195. О предприятии и предпринимательской деятельности Электронный ресурс.закон Монголии от 10 окт. 1990 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (25 апр. 2012).

196. О специальных фондах правительства Электронный ресурс. : закон Монголии от 29 июня 2006 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

197. О финансовом лизинге Электронный ресурс. : закон Монголии от 22 июня 2006 г. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (25 апр. 2012).

198. Программа индустриализации Монголии Электронный ресурс. : постановление Правительства Монголии от 30 сент. 2009 г. № 299. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (27 апр. 2012).

199. Направления развития промышленности в регионах Электронный ресурс. : постановление Правительства Монголии от 10 июня 2009 г. № 178. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (27 апр. 2012).

200. Программа поддержки малого и среднего предпринимательства Электронный ресурс. : постановление Правительства Монголии от 10 июня 2009 г. № 178. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel .php (23 апр. 2012).

201. Программа развития кооперативов общественного характера Электронный ресурс. : постановление Правительства Монголии от 10 июня 2009 г. № 173. -Режим доступа: http.V/www.legalinfo.mn/pages/1 /pagel.php (23 апр. 2012).

202. О мероприятиях преодоления финансово-экономических трудностей Электронный ресурс. : постановление Великого Государственного Хурала Монголии от 03 марта 2009 г. №22. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (26 апр. 2012).

203. Проект бюджета Монголии на 2010-2012 гг. от 30 сент. 2009 г. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.legalinfo.mii/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

204. Порядок формирования и использования фонда кредитной информации Электронный ресурс. : положение Монголбанка (Редакция 2) от 29 марта 2005 г. № 131. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel.php (23 апр. 2012).

205. Положение о кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства коммерческого банка «Кредит» Монголии Электронный ресурс. : от 23 нояб. 2011 г. № 354.

206. Ежегодный сборник Национального комитета по статистике Монголии Электронный ресурс. Улан-Батор, 2008. - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

207. Ежегодный сборник Национального комитета по статистике Монголии Электронный ресурс. Улан-Батор, 2010. - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

208. Ежемесячный статистический бюллетень Национального комитета по статистике за декабрь 2011 г. Монголии Электронный ресурс. Улан-батор, 2011 г. - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

209. Статический сборник о состояния общественно экономической жизни Монголии Электронный ресурс. // Национальный комитет по статистике Монголии. - Улан-батор, 2011. декабрь - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

210. Статический сборник о состояния общественно-экономической жизни Монголии Электронный ресурс. // Национальный комитет по статистике

211. Монголии. Улан-батор, 2012. январь - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

212. Регистрация хозяйственных единиц Электронный ресурс. // Национальный комитета по статистике Монголии. Улан-Батор, 2009. - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

213. Годовой отчет Монголбанка 2010 г. Электронный ресурс. Улан-Батор,2009. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn/ (25 апр. 2012).

214. Годовой отчет Монголбанка 2011 г. Электронный ресурс. Улан-Батор,2010. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn/ (25 апр. 2012).

215. Квартальный отчет Монголбанка за декабрь 2011г. Электронный ресурс. -Улан-Батор, 2012. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn/ (25 апр. 2012).

216. Ежемесячный статический бюллютень Монголбанка за декабрь 2011 г. Электронный ресурс. Улан-Батор, 2010. - Режим доступа: http://www.nso.mn/v3/ (21 апр. 2012).

217. Квартальный отчет о кредитах, предоставленных коммерческим банкам Монголии. Монголбанк. IV квартал. 2011г. Электронный ресурс. Улан-Батор, 2012. - Режим доступа: http://www.mongolbank.mn/ (25 апр. 2012).

218. Квартальный отчет о кредитах, предоставленных банком физическим лицам и хозяйствующим субъектам малого и среднего бизнеса. Монголбанк. IV квартал 2011 г. Электронный ресурс. Улан-Батор, 2012. - Режим доступа: http://www.mongolbank.mn/ (25 апр. 2012).

219. Амар Н. Размер, повышение и влияние теневой экономики. Электронный ресурс. : сб. исследования. Монголбанк / Н. Амар. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn. (12 дек. 2009).

220. Батсух А. О стабильности банковской системе Монголии Электронный ресурс. : докл. на конф. управленческого персонала банковско-финансовых организации 02 май 2007 г. / А. Батсух. Режим доступа: www.mofa.gov.mn (04 марта 2012).

221. Батсух А. Результат о проведений денежной политики Электронный ресурс. : докл. на IV конф. передовых работников в отрасли бухгалтерского учета финансистов и экономистов 01-02 окт. 2007 г. — Режим доступа: www.mofa.gov.mn (04 марта 2012).

222. Жавхлан Б. Как осуществить контроль над Банком развития Монголии Электронный ресурс. : материалы Монголбанка / Б. Жавхлан. Режим доступа: http://www.mongolbank .mn. (17 февр. 2011).

223. Зарубежный опыт и практика развитие МСБ Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.mongolia trade.mn (14 июня 2006).

224. Информация об условиях выдачи льготного кредитования на цели развития малого и среднего бизнеса в Монголии Электронный ресурс. Режим доступа: www.mofa.gov.mn (04 марта 2011).

225. Краткая информация о Фондах развитии малого и среднего бизнеса. . -Электронный ресурс. Режим доступа: http:// www.smefund.mn (05 апр. 2012).

226. Кредит, анализ кредитной деятельности коммерческих банков : учебник / под ред. Л. Оюун УБ. : Golden eye printing , 2007. - 254с.

227. Материалы съезда предпринимателей малого и среднего бизнеса "О малых и средних предприятиях" Электронный ресурс. : от 07-08 февр. 2012 г. г. Улан-батор. Режим доступа: http://www.legalinfo.mn/pages/l/pagel .php

228. Моломжамц Д. Возрождение и развитие монгольской национальной банковской системы Электронный ресурс. / Д. Моломжамц. Режим доступа: http://www.opengoverment.mn (23 апр. 2012).

229. Монголбанк. Кредитоспособность банковской системы Монголии // Удрийн Сонин. 2007. - № 63 (4 марта). - С. 5.

230. Нергуй Ч. Влияние финансово-денежной политики на развитии малого и среднего бизнеса / Ч. Нергуй // Денежная политика, условиесовершенствования финансовой среды : сб. науч. конф. Улан-Батор, 2007. -С. 35.

231. Ням-Осор Ц. Развитие малого среднего, и микро бизнеса Электронный ресурс. : выступление съезда "О малых средных предпринимательств" от 0708 февр. 2012 г. г. Улан-батор / Ц. Ням-Осор. Режим доступа: http://www.sme.gov.mn (10 марта 2012).

232. Ням-Осор Ц. Современное состояние процесса льготного кредитования и его проблемы Электронный ресурс. / Ц. Ням-Осор. Режим доступа: www.mofa.gov.mn (04 марта 2012).

233. Ням-Осор Ц. Современные тенденции развития малого и среднего бизнеса. Электронный ресурс. : выступление на заседании комитета экономики при Великом государственном хурале Монголии / Ц. Ням-Осор. Режим доступа: http://www.sme.gov.mn (19 окт. 2011).

234. О льготном кредитовании МСБ Монголии Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.sme.gov.mn (19 окт. 2011).

235. Обзор денежных средств Монголбанка за 2011 год Электронный ресурс. -Режим доступа: // www. mongolbank.mn (19 окт. 2011).

236. Общественно-экономический жизнь Монголии по состоянию декабрь 2005 год // Зууны мэдээ. 2006. - № 36 (15 февр.). - С. 10

237. Основные направления единой государственной денежной политики на 2012 г. Электронный ресурс. - Режим доступа: http:// www.mongolbank.mn (19 марта 2012).

238. Официальный сайт монгольского Фонда поддержки малого и среднего бизнеса Электронный ресурс. Режим доступа: http:// www.smefund.mn (04 марта 2011).

239. Проект денежной политики на 2012 г. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn. (23 апр. 2012).

240. Сухээ Н. Сущность процентной ставки по кредитам и пути ее снижения Электронный ресурс. / Н. Сухээ. Режим доступа: http://www.mongolbank.mn (24 апр. 2012).

241. Тенденции развития МСБ Электронный ресурс. Режим доступа: www.mofa.gov.mn (25 марта 2009).

242. Теория монетарии и денежно кредитная политика центрального банка . : учебник / под ред. Л.Оюуна, Д.Цэрэнпила. -УБ. : Высшее образование, 2005. -264 с.

243. Управленческая экономика и стратегия бизнеса: учеб. пособие / под. ред. Т. Доржа. Улаанбаатар : Мунхийн усэг, 2005. - 387 с.

244. Хехеежаргал Б. Экономическая теория и современная Монголия / Эдийн засгийн онол ба Монголии енеегийн терх / Б. Хехеежаргал // Сдрийн Сонин. -2006. -№ 110.-С. 19.

245. Энххуяг О. Почему мы просим деньги у МВФ / О. Энххуяг // Монголия сегодня. 2006. - № 17. - С. 5.1. Электронные ресурсы:

246. Байкальский государственный Университет экономики и права Электронный ресурс. : сайт / ФГБОУ БГУЭП. Иркутск, 2012. - Режим доступа: http://www.isea.ru (19 апр. 2012).

247. Банк России Электронный ресурс. : офиц. сайт / ЦБ России. М. : 2000. -Режим доступа: 1Шр:/Лл^У¥.18Ьг.ги(11 апр. 2012).

248. Министерство торговли и промышленности Монголии Электронный ресурс. : офиц. сайт Монголии / М-во торговли и промышленности Монголии. Улан-Батор. - 2010. - Режим доступа: 1Шр:/Л\пл^. mongoliatrade.mn/(18 апр. 2009).

249. Национальное управление по налогам Монголии Электронный ресурс. : офиц. сайт Монголии / Национальное управление по налогам Монголии. -Улан-Батор. 2010. - Режим доступа: http://www. т1а.тп/(18 апр. 2009).

250. Национальное управление аудиторской службы Монголии Электронный ресурс. : офиц. сайт Монголии / Национальное управление аудиторскойслужбы Монголии. Улан-Батор. - 2010. - Режим доступа: http://www. mnao.mn/(18 апр. 2009).

251. Правительство Монголии Электронный ресурс. : офиц. сайт Монголии / Правительство Монголии. Улан-Батор, 2010. - Режим доступа: http:// www.open-goverment.mn/(20 апр. 2012).

252. Исследование проблем, сдерживающих развитие предприятий малого и среднего бизнеса и банковского кредитования малого и среднего бизнеса в1. Монголии»

253. Дата проведения: число месяц год1.. Какова форма организации Вашего предприятия?

254. Компания с ограниченной ответственностью2. Кооператив

255. Индивидуальный предприниматель

256. I. В какой сфере Вы работаете? Укажите1.. Сколько человек работает на Вашем предприятии на постоянной основе? Укажитечисло:

257. У. Как долго Вы занимаетесь этим бизнесом? Отметьте любым знаком нужную строку:1. Варианты ответов Укажите:до 1 годаот 1 года до 5 летот 5 лет до 10 летсвыше 10 лет

258. VI. Какие средства привлекались в качестве стартового капитала при создании Вашего предприятия? Отметьте любым знаком нужную строку:1. Варианты ответов Укажите:1. Банковский кредит1. Собственные средства

259. Средства знакомых и родственников

260. Средства небанковских организаций

261. Льготное кредитование Фонда поддержки малого и среднего бизнеса

262. Другие (укажите словами, какие)1. Продолжение прил. 1

263. VII. Какие источники финансирования Вы будете использовать (используете в данный момент) на расширение и развитие бнзнеса? Отметьте любым знаком нужную строку:

264. Варианты ответов: Укажите:1. Товарный кредит 1. Банковский кредит 1. Собственные средства

265. Средства знакомых и родственников

266. Средства небанковских организаций Другие (укажите словами, какие)

267. VIII. Какие проблемы, на Ваш взгляд наиболее остро стоят перед малыми и средными предприятиями в Монголии? Отметьте любым знаком нужную строку:

268. Варианты ответов: Укажите:

269. Недостаточность технической оснащенности

270. Высокий уровень риска в бизнесе

271. Низкий уровень государственной поддержки

272. Нестабильность экономической ситуации

273. Трудность в получении кредитных ресурсов

274. Нехватка финансовых ресурсов Прочие проблемы (укажите словами, какие)1.. Какие проблемы чаще всего возникают перед Вами при получении банковского кредитования? Отметьте любым знаком нужную строку:

275. Варианты ответов: Укажите:1. Оформление документов

276. Погашение кредита в оговоренный договором срок

277. Жесткие условия кредитного договора1. Высокая процентная ставка

278. Отсутствие необходимого залога

279. Прочие трудности (укажите словами, какие)

280. X. На какие цели Вы используете кредитные ресурсы? Отметьте любым знаком нужную строку:

281. Варианты ответов: Укажите:

282. Пополнение оборотных средств1. Расширение бизнеса

283. Приобретение оборудования, транспортных средств1. Покупка здания

284. Расширение производственных помещений

285. Прочие цели (укажите словами, какие)

286. XI. Что, по Вашему мнению, является самой главной причиной неспособности малых предприятий вернуть полученные кредитные ресурсы? Отметьте любым знаком нужную строку:

287. Варианты ответов: Укажите:1. Высокая процентная ставка

288. Краткосрочность выдаваемого кредита1. Нет трудностей

289. Прочие трудности (укажите словами, какие)

290. XII. Какую сумму Вы хотели бы получить для осуществления своего проекта? Отметьте любым знаком нужную строку:1. Варианты ответов: Укажите0. 5,0 млн тугр 5,0- 10,0 млн тугр 10,0 50,0 млн тугр 50,0- 100,0 млн тугр 100,0-500 млн тугр 500,0 млн тугр и выше

291. XIII. Какая кредитная ставка Вас удовлетворяет? Отметьте любым знаком нужную строку:

292. Варианты ответов: Укажите:до 12,% годовых 12.18% годовых 19,2- 24 % годовых больше 25,2% годовых

293. Продолжение прил. 1 XIV. Какой срок кредитования Вас удовлетворяет или приемлим для ведения бизнеса? Отметьте любым знаком нужную строку:

294. Варианты ответов: Укажите:1. До 1 года1.3 года3.5 года5 лет и больше

295. XV Что требуют от Вас коммерческие банки в качестве залога. Отметьте любым знаком нужную строку:

296. Варианты ответов: Укажите:1. Недвижимость

297. Технику, оборудование, транспортные средства

298. Товары в обороте Другие виды залога (укажите словами, какие)1. Продолжение прил. 1

299. XVI. В какой государственной поддержке Вы особенно нуждаетесь? Отметьте любым знаком нужную строку:

300. Варианты ответов: Укажите:1. Льготное кредитование

301. Поддержка национальных производителей

302. Уменьшение налогового бремени

303. Создание системы стимулирования предприятий МСБ

304. Другой вид поддержки (укажите словами, какой)

305. XVII. Какие внешние факторы влияют на развитие малых и средних предпринимателей? Отметьте любым знаком нужную строку:

306. Варианты ответов: Укажите:1. Налоговый прессинг 1. Коррупция 1. Высокие кредитные ставки

307. Возможность получения финансирования

308. Неразвитость инфраструктуры

309. Недостаточность новых технологий и идей

310. Неразработанность правовой среды

311. Неплатежеспособность населения1. Инфляция

312. XVIII. Какие из перечисленных услуг, на Ваш взгляд, необходимы малым и средним предприятиям? Отметьте любым знаком нужную строку:

313. Варианты ответов: Укажите:

314. Услуги организаций, помогающих оформлять кредитные документы

315. Услуги оценщиков по оценке залогового имущества

316. Услуги организаций, предоставляющих гарантии предприятиям МСБ

317. Кредитные услуги небанковских финансовых организаций

318. Благодарим Вас за предоставленную информацию. Ниже Вы можете записать Вашипожелания по составлению анкеты.

319. Исследование проблем, сдерживающих развитие предприятий малого и среднего бизнеса и банковского кредитования малого и среднего бизнеса в1. Монголии»

320. Дата проведения: число месяц год1.. Какова форма организации Вашего предприятия?

321. Компания с ограниченной ответственностью4. Кооператив

322. Индивидуальный предприниматель

323. I. В какой сфере Вы работаете? Укажите1.. Сколько человек работает на Вашем предприятии на постоянной основе? Укажитечисло:

324. У. Как долго Вы занимаетесь этим бизнесом? Отметьте любым знаком нужную строку:1. Варианты ответов Укажите:до 1 годаот 1 года до 5 летот 5 лет до 10 летсвыше 10 лет

325. VI. Какие средства привлекались в качестве стартового капитала при создании Вашего предприятия? Отметьте любым знаком нужную строку:1. Варианты ответов Укажите:1. Банковский кредит1. Собственные средства

326. Средства знакомых и родственников

327. Средства небанковских организаций

328. Льготное кредитование Фонда поддержки малого и среднего бизнеса

329. Другие (укажите словами, какие)1. Продолжение прил. 2

330. VII. Какие источники финансирования Вы будете использовать (используете в данный момент) на расширение и развитие бизнеса? Отметьте любым знаком нужную строку:

331. Варианты ответов: Укажите:1. Товарный кредит 1. Банковский кредит 1. Собственные средства

332. Средства знакомых и родственников

333. Средства небанковских организаций Другие (укажите словами, какие)

334. VIII. Какие проблемы, на Ваш взгляд наиболее остро стоят перед малыми и средными предприятиями в Монголии? Отметьте любым знаком нужную строку:

335. Варианты ответов: Укажите:

336. Недостаточность технической оснащенности

337. Высокий уровень риска в бизнесе

338. Низкий уровень государственной поддержки

339. Нестабильность экономической ситуации

340. Трудность в получении кредитных ресурсов

341. Нехватка финансовых ресурсов Прочие проблемы (укажите словами, какие)1.. Какие проблемы чаще всего возникают перед Вами при получении банковского кредитования? Отметьте любым знаком нужную строку:

342. Варианты ответов: Укажите:1. Оформление документов

343. Погашение кредита в оговоренный договором срок

344. Жесткие условия кредитного договора1. Высокая процентная ставка

345. Отсутствие необходимого залога

346. Прочие трудности (укажите словами, какие)

347. X. На какие цели Вы используете кредитные ресурсы? Отметьте любым знаком нужную строку:

348. Варианты ответов: Укажите:

349. Пополнение оборотных средств1. Расширение бизнеса

350. Приобретение оборудования,транспортных средств1. Покупка здания

351. Расширение производственных помещений

352. Прочие цели (укажите словами, какие)

353. XI. Что, по Вашему мнению, является самой главной причиной неспособности малых предприятий вернуть полученные кредитные ресурсы? Отметьте любым знаком нужную строку:

354. Варианты ответов: Укажите:1. Высокая процентная ставка

355. Краткосрочность выдаваемого кредита1. Мет трудностей

356. Прочие трудности (укажите словами, какие)

357. XII. Достаточно ли, на Ваш взгляд, объема средств, предлагаемых предприятиям МСБ коммерческими банками и финансовыми организациями? Отметьте любым знаком нужную строку:

358. Варианты ответов: Укажите:1. Достаточно 1. Не достаточно 1. Не знаю

359. XIII. Как вы оцениваете уровень кредитных ставок предлагаемых коммерческими банкми? Отметьте любым знаком нужную строку:

360. Варианты ответов: Укажите:1. Достаточно 1. Не достаточно

361. XV Что требуют от Вас коммерческие банки в качестве залога. Отметьте любым знаком нужную строку:

362. Варианты ответов: Укажите:1. Недвижимость

363. Технику, оборудование, транспортные средства

364. Товары в обороте Другие виды залога (укажите словами, какие)1. Окончание прил. 2

365. XVI. В какой государственной поддержке Вы особенно нуждаетесь? Отметьте любым знаком нужную строку:

366. Варианты ответов: Укажите:1. Льготное кредитование

367. Поддержка национальных производителей

368. Уменьшение налогового бремени

369. Создание системы стимулирования предприятий МСБ

370. Другой вид поддержки (укажите словами, какой)

371. XVII. К кому Вы (Ваше предприятие) обратится в случае возникновения потребности в кредите? Возможны два варианта ответа:

372. Варианты ответов: Укажите:1. К коммерческому банку

373. К небанковской финансовой организации

374. В сберегательно кредитный кооператив4. В ломбард5. К частному лицу

375. Другое (укажите словами, к кому)

376. Благодарим Вас за предоставленную информацию. Ниже Вы можете записать Вашипожелания по составлению анкеты.