

УДК 336.64

UDC 336.64

08.00.00 Экономические науки

Economics

**УЛУЧШЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ
МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ****IMPROVEMENT OF SMALL BUSINESS CREDIT
IN RUSSIA**Климова Наталья Владимировна
д.э.н., профессорKlimova Natalia Vladimirovna
Doctor of Economic science, professorШаповалова Галина Ивановна
студентка экономического факультета
*Кубанский государственный аграрный универси-
тет, Краснодар, Россия*Shapovalova Galina Ivanovna
student of the economics department
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Малый бизнес является базой для развития национальной экономики, обеспечивающий 60% доходов в зарубежных странах. В России данный сектор развивается медленно, что обусловлено недостатком финансирования. В связи с развитием малого предпринимательства растет популярность кредитования этой сферы. Государством разрабатываются различные программы поддержки малого бизнеса в виде частных и государственных кредитных организаций, венчурных фондов, кредитных союзов. Однако, объём выдачи кредитов малому предпринимательству остаётся достаточно низким, что обусловлено недоверием банков и кредитных организаций к сфере малого бизнеса. Однако именно здесь, согласно статистике, задолженность по кредитам составляет всего 1,5% от общего объема. В статье рассмотрены особенности кредитования малого бизнеса, проанализирована динамика объемов предоставленных кредитов, а также объемы задолженности, выявлены основные препятствия для получения займов предпринимателями, проведен анализ условий кредитования малого предпринимательства в России и Германии. Проблема кредитования была рассмотрена с двух позиций: с точки зрения кредитных организаций и самих банков. Разработаны меры для улучшения условий кредитования, которые должны учитывать не только кредитные организации, но и государство. Необходимо предоставление налоговых льгот, поощрение создания и развития страховых объединений предпринимателей, помощь созданию специализированных баков кредитования малого бизнеса, развитие сотрудничества мелких и крупных банков в целях расширения банковского кредитования и снижения кредитных рисков

Small business is the basis for the development of the national economy, providing 60% of revenues in foreign countries. In Russia, this sector is developing slowly due to lack of funding. In connection with the development of small business, lending is growing in popularity in this sphere. The state develops a variety of programs to support small businesses in the form of public and private lending institutions, venture capital funds, credit unions. However, the volume of lending to small business remains relatively low, due to mistrust of banks and credit organizations in the sphere of small business. Nevertheless, it is here, according to statistics, the debt on loans is only 1.5% of the total. The article describes the features of small business lending, it analyzes the dynamics of the volume of loans granted, and the amount of debt, identifies main obstacles to obtaining loans to entrepreneurs, gives the analysis of credit conditions of small business in Russia and Germany. The problem of credit was considered from two perspectives: from the perspective of credit institutions and the banks themselves. We have developed measures to improve credit conditions, which must take into account not only credit institutions but also the state. It is necessary to provide tax incentives, encouraging the establishment and development of insurance business associations, to support the creation of specialized banks lending to small businesses, the development of cooperation of small and large banks to increase bank lending and reduce credit risks

Ключевые слова: КРЕДИТОВАНИЕ, МАЛЫЙ
БИЗНЕС, ЗАЙМ, ЗАЛОГ, ВЕНЧУР, ГОСУДАР-
СТВО, БАНКИ, КРЕДИТНЫЕ РИСКИKeywords: CREDIT, SMALL BUSINESS, LOANS,
COLLATERAL, VENTURE, STATES, BANKS,
CREDIT RISK

В настоящее время, одним из важнейших элементов любой развитой хозяйственной системы является малый бизнес, который способствует развитию не только экономики, но и общества в целом.

Актуальной темой становится формирование многоуровневой и многокомпонентной системы кредитования в сфере малого предпринимательства.

Множество финансовых организаций, предлагающих кредитные услуги малым предприятиям, являются обособленными единицами, а не единой системой. Для рассмотрения финансовых организаций как единого целого необходимо наличие устойчивых финансовых отношений между их структурными элементами, которые обеспечат предоставление, оптимальное перераспределение, аккумуляцию и привлечение денежных средств, учитывая при этом особенности отечественного малого бизнеса.

В настоящее время кредитование выступает в роли двигателя экономики. На макро уровне кредиты способствуют поддержанию уровня спроса, росту потребления и, как следствие, стимулируют производство товаров и услуг. На микро уровне кредиты помогают избежать предприятиям и предпринимателям банкротства, выступают в качестве средств пополнения оборотного капитала, а также базы для расширения бизнеса.

Кредитование малого бизнеса является наиболее значимым направлением в деятельности банков. Суммы кредитов для развития бизнеса гораздо больше сумм целевых кредитов. В связи с этим банки предъявляют жесткие требования к своим заемщикам: наличие динамично развивающегося бизнеса и собственного капитала.

Самая важная проблема практически всех предпринимателей – это поиск средств для начала своего дела. Выход из данной ситуации – кредит, но на практике зачастую оказывается, что многие банки работают исключительно с крупными предприятиями.

Заявки и бизнес-плана, как правило, недостаточно для получения кредита, так как банки выдают кредиты лишь уже функционирующим предприятиям и организациям. Помимо этого, важным условием для получения кредита является залог, который должен быть имуществом клиента.

Если клиент по каким-либо причинам не имеет возможным предоставить залог, то общение с кредиторами на этом обычно прекращается. В качестве залогов банки принимают автомобили, оборудование, а также личное имущество.

Еще один ключевой момент – платежеспособность бизнеса. Удостовериться в платежеспособности бизнеса кредитор может при помощи аудиторской проверки финансовой деятельности заёмщика. Но перед этим предприниматель должен подать заявку на получение кредита, в которой необходимо указать вид деятельности, тип и срок кредита. На согласование условий кредита требуется от 3 до 15 дней, после чего банк либо выдает кредит, либо отказывает. Средний размер кредита малого предприятия в России составляет 50 - 300 тыс. руб., максимальный срок кредитования – до 5 лет. Для получения кредита на длительный срок с низкой процентной ставкой необходимо иметь положительную кредитную историю, а также высокую платежеспособность бизнеса. Максимальная сумма кредитования напрямую зависит от стабильности и финансовой прочности предприятия.

Кредитование является весьма специфическим видом деятельности, так как малые предприятия и индивидуальные предприниматели являются ненадежными заемщиками.

Особенность кредитования малого бизнеса – это сложность процедуры получения кредита, которая объясняется стремлением банка свести к минимуму свои риски. В связи с этим банки запрашивают большие пакеты документов, перечень которых индивидуален для каждого отдельного случая. Тем не менее, существует ряд основных документов, к которым относятся:

- анкета-заявление на предоставление кредита;
- финансовая и налоговая отчетность;
- списки дебиторов и кредиторов;
- копии договоров с покупателями и подрядчиками и т.д. [2].

За 2014 год малые предприятия получили 8,06 трлн. руб. кредитов, что на 5,6% меньше, чем в 2013 году. Согласно прогнозам, объем кредитов, выдаваемых малым предприятиям, в 2015 году снизится на 25–30%, совокупный портфель кредитов уменьшится на 13,5–16,5% и составит 4,25–4,45 трлн. руб. [3].

Таблица 1 - Динамика объемов кредитов, предоставленных малому бизнесу в 2012–2014 гг. [Источник информации: www.cbr.ru]

Отчетная дата	Объем предоставленных кредитов					
	в рублях		в иностранной валюте и драгоценных металлах		всего	
	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям
2010 год						
1 января	2 838 307	207 795	176 265	2 568	3 014 572	210 363
1 апреля	807 273	73 684	44 460	609	851 733	74 293
1 июля	1 869 750	170 693	120 169	1 265	1 989 919	171 958
1 октября	3 061 676	276 996	194 409	1 921	3 256 085	278 917
2011 год						
1 января	4 450 288	410 452	254 427	2 510	4 704 715	412 962
1 апреля	1 147 566	106 865	37 130	492	1 184 696	107 357
1 июля	2 613 406	248 072	76 900	1 286	2 690 306	249 358
1 октября	4 127 669	390 305	131 580	2 625	4 259 249	392 930
2012 год						
1 января	5 854 364	552 507	201 380	3 548	6 055 744	556 055
1 апреля	1 401 726	128 624	33 117	254	1 434 843	128 878
1 июля	3 086 958	292 536	93 319	1 358	3 180 277	293 894
1 октября	4 799 621	460 058	111 232	1 874	4 910 853	461 932
2013 год						
1 января	6 766 861	650 885	175 664	2 687	6 942 525	653 572
1 апреля	1 621 222	143 788	41 754	699	1 662 976	144 487
1 июля	3 487 213	320 487	118 307	1 258	3 605 520	321 745
1 октября	5 537 493	496 751	192 832	1 767	5 730 325	498 518

2014 год						
1 января	7 761 530	688 022	303 229	3 006	8 064 759	691 028
1 апреля	1 767 997	146 554	71 304	891	1 839 301	147 445
1 июля	3 680 525	301 843	153 389	1 453	3 833 914	303 296
1 октября	5 461 666	442 159	228 567	2 062	5 690 233	444 221
2015 год						
1 января	7 194 839	579 638	415 755	2 944	7 610 594	582 582
1 апреля	1 109 293	65 643	65 053	82	1 174 346	65 725

Объемы выданных кредитов малому бизнесу, с каждым годом растут, но медленными темпами. Так, общий объем предоставленных кредитов субъектам малого предпринимательства в России на 1 октября 2014 года составил 5,7 трлн. руб., что на 0,7 % меньше, чем за аналогичный период прошлого года. В последней колонке видно, что с января по октябрь 2014 года наблюдается снижение объема выданных кредитов, то есть темпы кредитования замедляются.

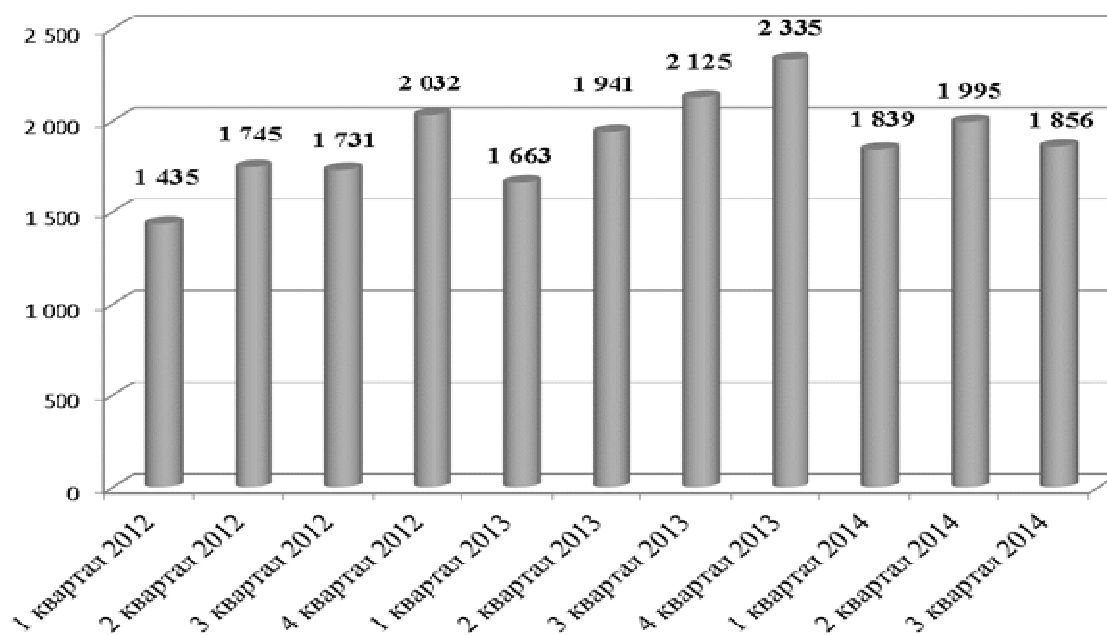


Рисунок 1 – Поквартальная динамика объемов кредитов, предоставленных малому бизнесу

Кредитный портфель по кредитам малого бизнеса в этом году, по сравнению с 2013 годом, незначительно увеличился, но в течение года

темпы прироста идут вниз. За период с 1 января по 1 октября 2014 года наблюдается снижение. Причиной этому послужило снижение спроса на кредитные ресурсы со стороны малого бизнеса вследствие роста стоимости кредитов: сказались повышение ключевой ставки Банка России и ухудшение доступа банков к западным рынкам капитала.

Таблица 2 – Динамика размера кредитного портфеля малого бизнеса в 2012–2014 гг. [Источник информации: www.cbr.ru]

Период	млрд. руб.			Темп прироста в 2013 году относительно 2012 года	Темп прироста в 2014 году относительно 2013 года
	2012 год	2013 год	2014 год		
1 января	3 843	4 494	5 161	+ 16,9	+ 14,8
1 апреля	4 009	4 647	5 314	+ 15,9	+ 14,3
1 июля	4 226	4 873	5 357	+ 15,3	+ 9,9
1 октября	4 345	5 079	5 116	+ 16,9	+ 0,7

В первом полугодии 2014 года снижение экономической активности и ухудшение финансового состояния малого бизнеса привели к ускорению роста просроченной задолженности в этом сегменте. В ответ банки начали устанавливать более высокие требования к клиентам и сокращать беззалоговое кредитование — одна из главных причин роста рынка за последние два года.

Основные негативные тенденции на рынке кредитования малого бизнеса на данный момент объясняются стремлением банков снизить свои риски и «укротить» рост просроченной задолженности. В связи с этим крупные банки, применяющие механизмы «кредитной фабрики» и соответственно более подверженные росту просроченной задолженности, снизили свою активность на рынке. Этому также поспособствовало желание банков сконцентрироваться на привлечении клиентов из числа крупного бизнеса, которые потеряли возможность фондироваться за границей.

По объему выданных кредитов малому бизнесу в 1 полугодии 2014 года лидирует ОАО «Сбербанк России». Второе место, не менее стабильно, занимает банк «ВТБ-24». По процентному соотношению, объем выданных кредитов МСБ у банка «Возрождение» снизился — на 2,1 % до 119 765 млрд. руб., что соответствует третьему месту [4].

Среди федеральных округов по объемам кредитования и величине просрочки первое место занимает Центральный Федеральный округ. Наименьшие значения обоих показателей у Северокавказского ФО: объем кредитования составил 76 млрд. руб., а объем просроченной задолженности – 178 млрд. руб.

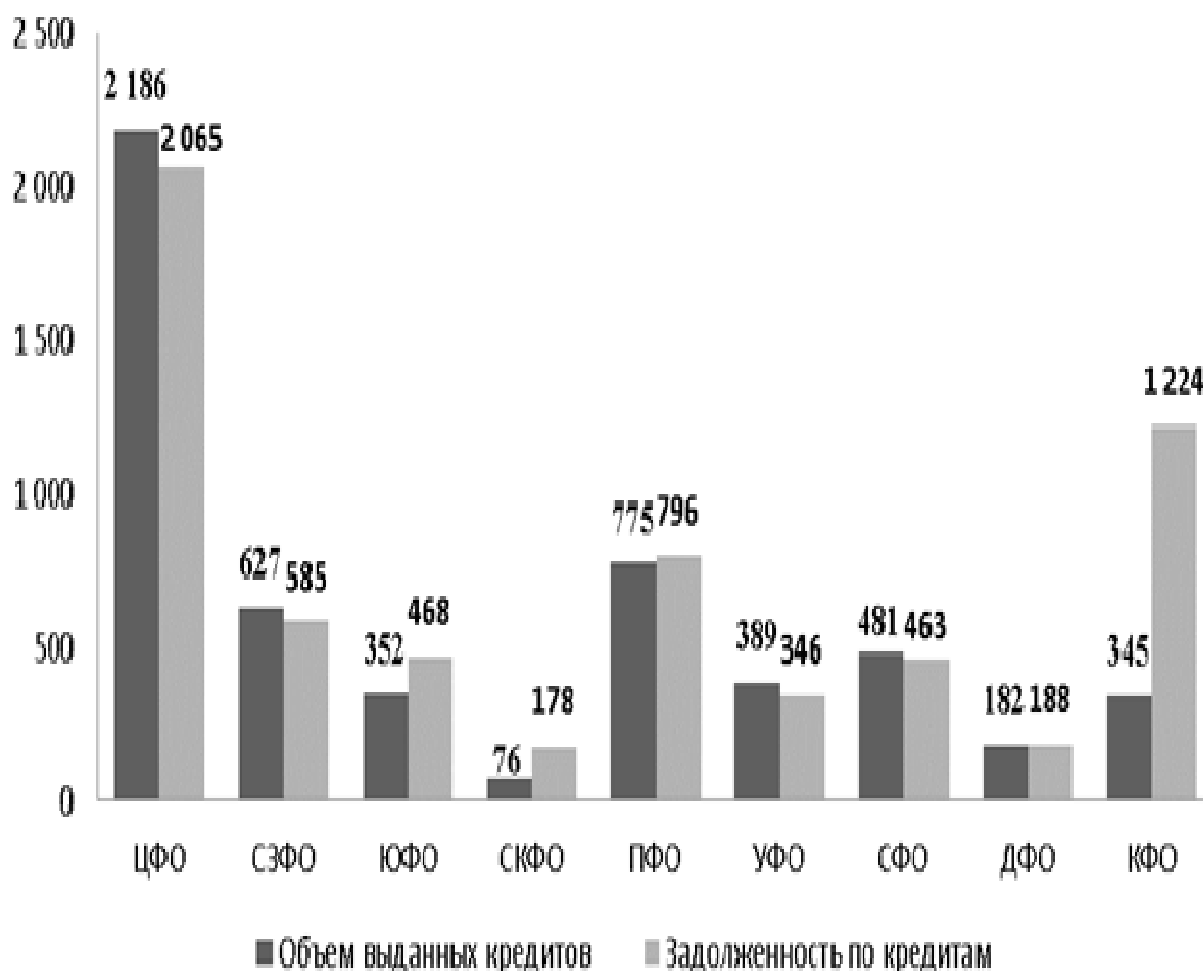


Рисунок 2 – Банковское кредитование в региональном разрезе в 2014 году, млрд. руб.

Проблема кредитования малого бизнеса в России остается нерешенной на протяжении длительного периода времени. В связи со сложной экономической и геополитической ситуацией в России, происходит не только обострение уже существующих, но и появление новых глобальных проблем кредитования малого бизнеса.

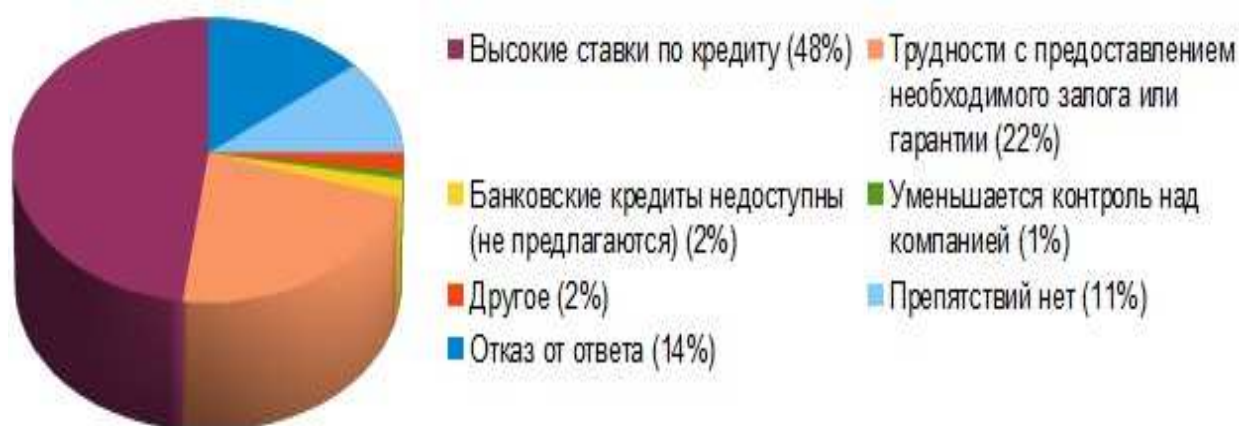


Рисунок 3 – Основные препятствия для получения кредитов малым бизнесом

Проблемность решения вопроса кредитования малого бизнеса можно рассматривать с двух сторон: со стороны кредитных организаций и со стороны самих малых предприятий.

Кредитные организации выделяют два важных сдерживающих фактора:

1. Высокая степень риска, которая обусловлена:

- во-первых, сложностью оценки степени стабильности потенциального заемщика;

- во-вторых, непрозрачностью бизнеса и недостоверностью информации о доходах и расходах предприятия.

Развивающемуся бизнесу получить кредиты еще сложнее, так как отсутствует кредитная история и имущество, которое могло бы стать залогом. Тем не менее, некоторые банки все же выдают беззалоговые ссуды малым предприятиям при поддержке со стороны государства. Но условия

у таких ссуд непривлекательные: обычно это небольшие суммы - до 2,5 млн. рублей, с высокой процентной ставкой (25-30%) и сроком до полутора лет.

В странах с развитой экономикой, например в Германии, для малого бизнеса создаются весьма благоприятные условия. Существуют программы как финансирования уже существующего бизнеса, так и льготные кредиты для открытия собственного дела. В рамках данных программ выдаются кредиты с очень низкой процентной ставкой – 5-8%, и длительным сроком кредитования, который колеблется от 5 до 15 лет.

2. Высокий уровень банковских издержек, который объясняется высокой стоимостью операций по обработке заявок на получение кредита. Из этого следует, что для банка выгодней выдать кредит одному крупному предприятию, чем нескольким малым.

В свою очередь, с точки зрения малых предприятий, главными причинами сложности кредитования является:

1. Высокая стоимость кредитов, обусловленная опять же высокими рисками. Из этого следует, что высокие проценты по кредитам – это желание кредитных организаций получить прибыль, а необходимость в формировании резервов по более рискованным ссудам.

2. Жесткие условия при предоставлении кредитов. В большинстве банков, для получения кредитов, с момента регистрации бизнеса должно пройти не менее шести месяцев. Следовательно, зачастую получить бизнес для открытия бизнеса просто не является возможным. Следующее требование, предъявляемое заемщику – наличие ликвидного залога, которое не всегда имеется у предприятий. К исключениям относятся беззалоговые кредиты, процентная ставка которых на порядок выше.

3. Длительные сроки рассмотрения заявок.

4. Невозможность получения кредитов для создания бизнеса «с нуля».

5. Недостаточная государственная поддержка малого бизнеса.

Проблемы кредитования малого бизнеса всегда были препятствием на пути к его успешному развитию. А успешное развитие бизнеса всегда тормозилось недостатком средств.

Эти проблемы взаимосвязаны. Причём связь эта выражается закономерностью: чем меньше денег есть у предпринимателя, тем меньший кредит он может взять. То есть для малого предпринимательства доступней всего микрокредитование.

На решения кредитной организации о выдаче займа клиенту влияют три основных фактора:

- финансовое состояние;
- наличие залогового обеспечения;
- кредитная история.

А также ряд дополнительных факторов:

- кредитный счёт в банке;
- прозрачная финансовая отчетность;
- наличие долговременных торговых связей;
- репутация заёмщика и поручительства третьих лиц.

Для решения проблем кредитования бизнеса необходимо комплексный и системный подход. Поддержка должна исходить как со стороны малого бизнеса, так и государства.

Основная же задача банков в условиях развития кредитования — повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Банк тоже заинтересован в процветании малого бизнеса, поскольку от этого будет зависеть доходность операций кредитования бизнеса.

Для создания благоприятных условий кредитования малого бизнеса необходимо предпринять следующие меры:

1. Увеличить объем денежных средств для развития системы гарантийных фондов в федеральных и региональных бюджетах, так как функци-

онирование гарантийных механизмов позволило бы значительно увеличить объемы кредитования малого бизнеса. Согласно мировому опыту, наиболее эффективными являются косвенные меры поддержки малого бизнеса, в том числе гарантии возврата выданных финансовыми организациями кредитов. В связи с ограниченностью финансовых возможностей государства, необходимо привлекать дополнительные источники финансирования, в том числе международные финансовые институты и организации.

2. Увеличить объем денежных средств для субсидирования процентных ставок по кредитам в федеральном и региональном бюджетах. Согласно мнению представителей банковского сектора, а также малого бизнеса, государство должно субсидировать 60% процентной ставки банка, сами банки - 20%, предприниматели - 20% [6].

Многие эксперты отмечают неэффективность механизма господдержки малого бизнеса через Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства. Действующая система подразумевает отчисления средств из Федерального фонда в его региональные подразделения, затем происходит прямое финансирование отдельных предпринимателей. Необходимо создавать механизмы, которые позволят использовать финансовые средства и имущество фонда для субсидирования процентной ставки по кредитам, а также в роли залогового обеспечения с возможной передачей части государственного имущества в собственность Федерального фонда поддержки малого бизнеса.

3. Развивать систему поощрения создания и развития страховых объединений предпринимателей – общества взаимного страхования. Организации данного типа успешно функционируют в ряде стран Евросоюза.

4. Помогать созданию специализированных банков кредитования малого бизнеса. Деятельность подобных банков могла бы осуществляться как за счет собственных средства, так и с опорой на механизм государ-

ственного рефинансирования. Также возможно осуществление государственного рефинансирования при помощи специально выбранных для этого банков.

5. Развивать сотрудничество мелких и крупных банков в целях расширения банковского кредитования малого бизнеса и снижения кредитных рисков.

Например, крупные банки могли бы выделять своим партнерам целевые кредитные линии для финансирования малого бизнеса. Таким образом, небольшие банки смогут гораздо эффективней удовлетворять спрос на кредиты малому бизнесу, а крупные – получать доход, не неся при этом существенных затрат на кредитование большого количества малых предприятий.

Для улучшения условий банковского кредитования малого бизнеса необходимо внести определенные изменения в законодательство, а именно:

- не включать в налогооблагаемую базу доходы от кредитов, выдаваемых малому бизнесу;
- уменьшить плату за регистрацию договоров залога транспорта и недвижимости у нотариусов путем установления фиксированной платы, а не процента от стоимости имущества;
- способствовать образованию и развитию сети кредитных бюро;
- установить внеочередной порядок списания средств со счета для погашения ссудной задолженности и процентов по ней;
- в случае ликвидации должника исключить заложенное имущество из конкурсной массы;
- признать обеспеченными кредиты, которые предоставляются малому бизнесу под гарантии и поручительство региональных фондов поддержки малого предпринимательства, а также крупных российских и иностранных организаций и банков.

В ходе кредитования сферы малого предпринимательства банки должны выступать в роли партнеров, тесно сотрудничающих с предпринимателями и организациями с целью увеличения клиентов, а также получения стабильной прибыли от них.

Литература:

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19 мая 2013 г. № 691-р. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// инвестклимат.рф](http://инвестклимат.рф)
2. Кредитный портал. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru>
3. Отчёт Правительства о результатах работы в 2014 году. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru>
4. Электронный научный журнал// Управление экономическими системами. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uecs.ru>
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
6. Комитет государственной думы. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://komitet2-20.km.duma.gov.ru>

References:

1. Rasporjazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 19 maja 2013 g. № 691-r. – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: [http:// investklimat.rf](http://investklimat.rf)
2. Kreditnyj portal. – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.kreditbusiness.ru>
3. Otchjot Pravitel'stva o rezul'tatah raboty v 2014 godu. – [Jelektronnyj re-surs]. – Rezhim dostupa: <http://government.ru>
4. Jelektronnyj nauchnyj zhurnal// Upravlenie jekonomicheskimi sistemami. – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.uecs.ru>
5. Oficial'nyj sajt Central'nogo banka Rossijskoj Federacii. – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru>
6. Komitet gosudarstvennoj dумы. – [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://komitet2-20.km.duma.gov.ru>