

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

© Ю.С. Честных

Аннотация. Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса стали реальными для российской экономики за последние 20 лет. Рассмотрены статистические данные, результаты социологических опросов, а также научные материалы, подтверждающие проблемную ситуацию. Проанализированы возможные пути решения с точки зрения государственного вмешательства путем изменения законодательным норм, нормативных требований кредитных организаций и др. Даны практические рекомендации на основе проанализированного материала.

Ключевые слова: малый бизнес; кредитование малого бизнеса; экономические санкции

Мировой опыт и исторические предпосылки показывают нам, что предпринимательский класс является неотъемлемой частью рыночной экономики. При этом статистические данные говорят о важности секторов малого и среднего предпринимательства, доказывая это их способностью к быстрой адаптации, их стремлением к использованию инновационных методов производства и возможностью создавать новые рабочие квоты повсеместно. Согласно данным Росстата, на конец 2017 г. в Российской Федерации зарегистрировано 2770562 субъекта малого и 16308 субъектов среднего предпринимательства¹. Причем на этих предприятиях сегодня работают более 18 млн человек (четверть всех занятых в стране). Однако данные цифры значительно ниже, нежели в других странах со схожим уровнем развития. Данный показатель объясняется прежде всего трудностями с финансированием бизнес-сектора. Безусловно, малый бизнес не требует вложений крупного масштаба по сравнению с современными корпорациями. Однако на определенном этапе развития предприятию необходимы такие средства, как стартовый капитал, возможность оттолкнуться от «мертвой точки» и составить конкуренцию действующим в схожем секторе коммерческим организациям.

Кредитные средства по определению являются основной составляющей бюджета малого бизнеса в ряде европейских стран. Однако в нашей стране существуют некие принципы кредитования, которые не

¹ Россия в цифрах. 2017: крат. стат. сб. / Росстат. М., 2017. 511 с.

позволяют малым предприятиям активно включаться в коммерческую деятельность.

Для получения информации об актуализации и обоснованности проблем малого и среднего бизнеса был проведен анализ научных трудов, публикаций и материалов прошедших конференций как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, в системе научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU. Поиск производился по формальному признаку – наличию словосочетания «**кредитование малого и среднего бизнеса**» (МСБ). Проблемы кредитования МСБ раскрываются через призму следующих аспектов:

- описание актуальных трудностей у представителей МСБ с процессами кредитования [1];
- изучение зарубежного опыта развития и кредитования МСБ [2];
- анализ перспектив развития банковского кредитования субъектов МСБ [3].

Важно заметить, что проблемы кредитования малого бизнеса могут скрываться не только во внешней среде, но и во внутренней – преимущественно связанные с закрытостью и/или непрозрачностью малых предприятий [4].

Изучение базы вышеуказанных источников позволяет описать динамические ряды количества публикаций, посвященных проблемам кредитования МСБ (рис. 1). Исходя из полученных динамических рядов, можно отметить повышение внимания представителей научной элиты к проблемам кредитования МСБ. Такой рост числа публикаций оправдан и внешнеполитическими угрозами, и давно назревшими внутри страны негативными практиками бизнес-займов.

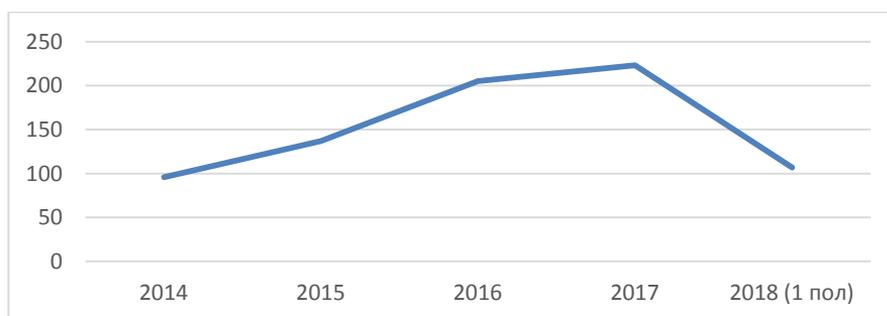


Рис. 1. Анализ динамики публикационной активности о проблемах кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (на основе источников ядра РИНЦ)

В подготовленном Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) сборнике отраслевых обзоров «Малое и среднее предпринимательство в России» показана динамика объема выданных кредитов малому и среднему бизнесу за 8 месяцев 2016 г.² Согласно представленным данным, объем выданных кредитов малого и среднего бизнеса сократился на 11 % на фоне роста кредитования физических лиц (+28 %) и крупного бизнеса (+3 %). В сборнике также отмечается, что на изменение данной тенденции в положительную сторону не сумели повлиять ни активизация банков из числа первых тридцати банков по стране, нарастивших выдачу на 18 %, ни программы господдержки, в рамках которых выдано менее 5 % кредитов. В 2014–2016 гг. крупнейшие банки сокращали кредитование малого и среднего бизнеса на фоне резкого роста уровня кредитной дефолтности портфелей, а также переориентировки части ресурсов на кредитование крупного бизнеса. Однако исследователи НАФИ указывают, что нормализация ситуации с платежной дисциплиной заемщиков способствовала возвращению этих банков в сегмент малого и среднего бизнеса.

Сегмент малого и среднего бизнеса занимает «лидирующие» позиции по уровню просроченной задолженности в сравнении с кредитованием крупного бизнеса и физических лиц. По оценкам Аналитического центра НАФИ, на кредиты срочностью до 1 года приходится порядка 65–70 % месячных выданных. Повышение числа долгосрочного банковского кредитования в значительной степени ограничивается неопределенностью с качеством новых выданных и высокой стоимостью фондирования на сроки свыше 1 года³.

Очевидно, что размеры программ господдержки не позволяют управлять динамикой кредитования малого и среднего бизнеса. Объем кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, не занимает и 5 % от общего объема кредитования. Соответственно, подобные условия не способствуют благоприятному экономическому развитию регионов Российской Федерации и повышению доступности финансовых ресурсов. Помимо прочего, банки не сосредотачивают свое внимание на всех регионах, а наоборот – влияют лишь на самые «сильные» (с экономической точки зрения). Более того, все вышеперечисленное указывает на

² Малое и среднее предпринимательство в России. Серия «Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры». Вып. 4. 2016. URL: <https://nafi.ru/analytics/otraslevoy-obzor-maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-v-rossii/> (дата обращения: 04.08.2018).

³ Там же.

низкий уровень желания банков предоставлять кредиты малому и среднему бизнесу.

В аналитических материалах журнала «Финансист» говорится, что на сегодняшний день остро стоит проблема доверия между банками и заемщиками. Зачастую заемщики отказываются предоставлять банкам финансовую отчетность о собственном бизнесе. Отсутствие доверия спровоцировано и тем, что российские банки стремятся свести к минимуму свои риски при кредитовании малого бизнеса⁴.

Помимо аналитического материала, в сборнике НАФИ «Малое и среднее предпринимательство» представлены результаты социологического опроса, посвященного изучению характера взаимоотношений между российскими бизнесменами (преимущественно представителями малого и среднего бизнеса) и кредитными организациями⁵. Рассмотрим подробнее данные результаты. Итак, на вопрос «Требуется ли Вашему предприятию какая-либо государственная поддержка? Если да, то какая именно?», были получены следующие результаты: среди наиболее востребованных бизнесом мер государственной поддержки являются финансирование (14 %), облегчение налогообложения (10 %) и снижение ставок по кредитам (6 %). Относительно спроса на кредитование НАФИ выяснил, что только каждый пятый российский предприниматель (21 %) обращался за кредитами или займами за последние 6 месяцев. Результаты опроса говорят, что более 80 % представителей МСБ, обратившихся в банковские организации с целью получения банковского займа, смогли получить его в полном или частичном объеме (результаты частичного объема не представлены). Также каждый четвертый субъект малого и среднего бизнеса, оформляющий кредит, оформляет его на физическое лицо (а не на юридическое)⁶.

Помимо этого, аналитический центр НАФИ изучил спрос предприятий МСБ на услуги рефинансирования кредитов. Отмечается, что 12 % руководителей компаний указали на потребность в рефинансировании кредитов, причем 4 % это необходимо из-за ухудшения банком условий, а 8 % – из-за снижения собственной платежеспособности. Стоит отме-

⁴ Финансист. Журнал о личных инвестициях, брендах и акциях. URL: https://ffin.ru/magazine/archive/Finansist_2_10_2017.pdf (дата обращения: 10.08.2018).

⁵ Малое и среднее предпринимательство в России. Серия «Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры». Вып. 4. 2016. URL: <https://nafi.ru/analytics/otraslevoy-obzor-maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-v-rossii/> (дата обращения: 04.08.2018).

⁶ Там же.

тить, что среди организаций, выплачивающих кредит, необходимость в рефинансировании отмечали 38 %⁷.

Как пишет НАФИ в отраслевом сборнике «Деловой климат и конкурентоспособность российских предприятий», в 2017 г. по сравнению с 2016 г. вырос процент оформления кредитов на 13 %, а микрозаймы остались на том же уровне⁸.

Основные источники финансирования для развития бизнеса, используемые субъектами малого и среднего предпринимательства (МСП), – кредиты: банковские (31 %), партнерские (заем у учредителей, акционеров – 22 %) или кредитные линии (13 %)⁹.

В последние годы также наблюдалось снижение степени строгости требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам. Помимо этого, банки проводили политику расширения продуктового каталога и увеличения размеров и сроков кредитования. Основным фактором подобного смягчения условий неценового характера было повышение конкуренции банков за «хороших» заемщиков.

Учитывая данную ситуацию, целесообразно было бы сопоставить сильные и слабые стороны кредитования малого бизнеса для российских банков. Безусловно, кредитование способствует финансовому обогащению мелких предприятий, стимулируя их дальнейшее развитие и большую способность к здоровой конкуренции. Дополнительное вливание денежных средств приведет к использованию малыми предприятиями в своей деятельности инновационных программ. Все это, в свою очередь, увеличит количество налоговых отчислений в государственный бюджет. Но кредитование малого бизнеса имеет и ряд слабых сторон. Во-первых, это реальные проблемы в получении кредитов, с которыми сталкиваются все предприятия малого бизнеса. Во-вторых, ставка кредитования до сих пор остается на отметке «выше среднего». В-третьих, сама процедура оформления и в дальнейшем выплаты кредита является очень жесткой и зачастую не дает возможности предприятиям успешно применить занятые средства.

⁷ Малое и среднее предпринимательство в России. Серия «Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры». Вып. 4. 2016. URL: <https://nafi.ru/analytics/otraslevoy-obzor-maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-v-rossii/> (дата обращения: 04.08.2018).

⁸ Деловой климат и конкурентоспособность российских предприятий. Серия «Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры». Вып. 5 (9). 2017. URL: <https://nafi.ru/analytics/delovoy-klimat-i-konkurentosposobnost-rossiyskikh-predpriyatij/> (дата обращения: 05.08.2018).

⁹ Там же.

Таким образом, в российской практике используются различные методы государственного стимулирования и поддержки предприятий МСБ в сфере кредитования: система кредитных гарантий, развитие микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, а также расширение инструментария финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в соответствии с федеральными и региональными законами.

Разумное применение вышеперечисленных методов как никогда актуально для российской экономической практики. Однако, проанализированный автором материал позволяет сделать вывод, что сегодня отсутствует полноценное использование этих методов, несмотря на необходимость в снижении стоимости ресурсов, смягчении требований к предприятиям, оформляющим заем, предоставлении льготных условий при кредитовании проектов инновационного характера, предоставлении кредитовых выплат микропредприятиям и лизинговым компаниям.

Бесспорно, степень развития МСП зависит от кредитной деятельности банковских организаций, поскольку все представители МСБ нуждаются во внешних заимствованиях на всех этапах хозяйственной деятельности. На сегодняшний день вопрос доступности заемных ресурсов для МСБ стоит особенно остро, так как есть ряд факторов, которые существенно ограничивают кредитование данных форм бизнеса [5]. В особенности эта ситуация обостряется политическим противостоянием России и Западной Европы, США.

Учитывая все вышесказанное, можно предложить рекомендации государственным органам Российской Федерации, которые непосредственно функционируют для развития предприятий МСБ. Прежде всего, необходимо выстроить единую конкретную систему поддержки малого предпринимательства. Следует учесть возможные издержки и другие «пагубные» факторы, которые могут помешать нормальному функционированию малого бизнеса ввиду экономических санкций. Далее нужно изменить требования к предприятиям малого бизнеса при оформлении кредита и снизить процентную ставку. Все это следует проводить под жестким контролем специализированных органов, которые будут вправе защитить предпринимателей в случае неправомерного отказа им в выдаче кредита банковскими организациями (например, в случае отказа в выдаче кредита без каких-либо объяснений или в случае выдачи неполной суммы). В-третьих, должен быть разработан ряд мер, способствующих налаживанию взаимоотношений между кредитными институтами и представителями МСБ. Сегодня, к сожалению, у обеих сторон есть основания не доверять друг другу в полной мере. Этот момент особенно

важен, поскольку без него и нормальное правовое, и финансовое стимулирование не дадут должных результатов.

Список литературы

1. Грибановская С.В. Современные проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса // Наука на рубеже тысячелетий. 2018. № 11. С. 90-92.
2. Матяс В.А. Зарубежный опыт развития и кредитования малого и среднего бизнеса в кризисных условиях // Белорусский экономический журнал. 2018. № 3 (84). С. 143-158.
3. Нерсиян Т.Н. Перспективы развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // Евразийская экономическая конференция: сб. ст. 2 Междунар. науч.-практ. конф. Пенза, 2018. С. 98-100.
4. Новикова Ю.С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса региональным банковским сектором // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России: материалы 2 Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием. Тамбов, 2017. С. 315-321.
5. Чернышева М.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // *Juvenis scientia*. № 2. 2016. С. 158-160.

Поступила в редакцию 15.09.2018 г.

Отрецензирована 18.10.2018 г.

Принята в печать 10.11.2018 г.

Информация об авторе:

Честных Юлия Сергеевна – студентка факультета социологии и политологии, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация. E-mail: Julia.96tmb@yandex.ru

SMALL BUSINESSES LENDING PROBLEMS IN THE RUSSIAN FEDERATION IN CONDITIONS OF THE ECONOMIC CRISIS

Chestnykh Y.S., Student of the Faculty of Sociology and Political Science. Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation. E-mail: Julia.96tmb@yandex.ru

Abstract. The problems of lending to small and medium businesses have become real for the Russian economy over the past 20 years. We consider the statistical data, results of sociological surveys, as well as scientific materials confirming the problem situation. Also we analyze possible solutions from the point of view of government interference through changes to the legis-

lative rules, regulatory requirements of credit institutions etc. We provide practical recommendations on the basis of the analyzed material.

Keywords: small business; small business crediting; economic sanctions

Received 15 September 2018

Reviewed 18 October 2018

Accepted for press 10 November 2018