

Проблемы кредитования малого бизнеса в России

*Собакина А. Г., студент 3 курса кафедры «Экономика и финансы»
Финансово-экономического института,
Гриценко С. Е., старший преподаватель кафедры «Экономика и
финансы»
Финансово-экономического института
ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет»
им. М. К. Аммосова
e-mail: angelikas2098@gmail.com
Россия, Якутск*

Малый бизнес – это сектор экономики, включающий в себя индивидуальное предпринимательство и небольшие частные предприятия. На сегодняшний день его развитие играет ключевую роль в решении важнейших социально-экономических задач. Данный сектор в нашей стране составляет около 80% от общего числа предприятий и на него приходится примерно 30% численности занятых и 20% от общего объёма производства продукции и услуг.

В соответствии с ФЗ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» выделены следующие критерии отнесения предприятий к малому бизнесу [1]:

- предельная численность работников не должна превышать 100 человек;
- значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость находится в пределах от 120 млн. до 800 млн. рублей;
- балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) определяется в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете;
- доля иностранных вложений не должна превышать 49% от уставного капитала.

На современном этапе для повышения эффективности развития экономики в России необходимо уделить особое внимание становлению и развитию малого и среднего бизнеса, так как этот сектор имеет возможность набрать наибольшие темпы развития, особенно в рамках государственной поддержки. Развитие МСБ позволит оперативно создать новые рабочие места, дать толчок для развития конкуренции, а, следовательно, и улучшения качества товаров и услуг, роста и развития национальной экономики.

Рассмотрим структуру малого предпринимательства в РФ по видам экономической деятельности за 2016-2017 гг.



Рисунок 1 – Структура малых предприятий по видам экономической деятельности в 2016 г.

Источник: составлено автором на основе данных с официального сайта Федеральной службы государственной статистики России [4]

Так, по данным рисунка 1 можем отметить, что наибольшее количество малых предприятий представлено в отрасли «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» - 36%. Далее наибольший удельный вес приходится на представителей малого бизнеса, занимающихся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (22,6%), и на третьем месте отрасль строительства - 11,8%. Подчеркнем, что малые предприятия в отрасли строительства занимаются исключительно реконструкцией, капитальным и текущим ремонтом жилых и нежилых зданий и сооружений, отделочными и монтажными работами: в частности, монтажом систем отопления, электроснабжения, водообеспечения, канализации и т.п. Таким образом, можно сделать вывод, что малые предприятия в основном функционируют в тех отраслях, где не заняты крупные предприятия.

Также стоит отметить, что развитие сельского хозяйства является на современном этапе одним из приоритетных направлений развития. Так, в 2018 году Правительство России приняло решение увеличить поддержку сельского хозяйства из федерального бюджета примерно на 10% по сравнению с прошлым годом (финансирование из государственного бюджета составит 242 млрд. руб.). Эти меры, прежде всего, принимаются в рамках работы по импортозамещению и для того, чтобы в ближайшие 4 года Россия стала нетто-экспортером продовольствия. Для достижения данной цели необходимо модернизировать действующее производство, стимулировать строительство новых современных предприятий, повышать самообеспеченность по отдельным товарным позициям.

Но, несмотря на то, что развитие малого бизнеса является одним из

приоритетных направлений развития в РФ, малые предприятия сталкиваются с рядом проблем, среди которых одной из основных является проблема кредитования. Каждое предприятие на любом этапе развития нуждается в дополнительных источниках финансирования. Как правило, в этом случае организации обращаются в банк за кредитом в инвестиционных целях и для пополнения оборотного капитала. Однако такая задача для предприятий малого бизнеса является проблематичной, так как российские банки очень неохотно идут на кредитование малого бизнеса, считая его очень рискованным. Это связано с жесткими требованиями Банка России по контролю допустимого уровня кредитного риска, который банки могут брать на себя.

Основными условиями получения кредита для малого бизнеса являются:

- 1) наличие ликвидного имущества для залога;
- 2) достаточно длительное время существования фирмы;
- 3) доходность компании;
- 4) обоснование расходования средств;
- 5) кредитная история, репутация фирмы.

При этом средний размер кредита для малого предприятия по России составляет от 50 до 300 тыс. руб., а средняя процентная ставка составляет 14-18%. Таким образом, получение кредита малыми предприятиями становится труднодоступным.

Таблица 1 – Динамика объемов кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в 2013-2017 гг.

Дата	Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу, млрд.руб.					Изменения 2017 г. к 2013 г.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	абс., млрд. руб.	темп прироста, %
1 января	6943	8064	7611	5460	5303	-1640	-23,62
1 апреля	1663	1839	1175	1144	1298	-365	-21,95
1 июля	3604	3834	2460	2440	2918	-686	-19,03
1 октября	5729	5690	3934	3774	4437	-1292	-22,55

Источник: составлено автором на основе данных с официального сайта Центрального Банка РФ [5]

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что за последние 5 лет объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) уменьшился. Так, по состоянию на 1 октября 2017 г. было выдано 4,4 трлн. руб., что на 1,3 трлн. руб. или на 22,55% меньше в сравнении с 2013 г. Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу имел самые наименьшие значения в 2016 г. Так, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. объем предоставленных кредитов снизился на 160 млрд. руб. или на 4%. Таким образом, объемы предоставленных кредитов сокращаются, что не соответствует государственной политике России.

Далее рассмотрим банки, лидирующие по объему выданных кредитов МСБ.

Таблица 2 – ТОП-10 банков по объему выданных кредитов МСБ

Место	Банк	Объем кредитов, выданных МСБ, млн. руб.		Темп прироста, %
		2017 г.	2016 г.	
1	ПАО Сбербанк	1 283 942	804 246	59,6
2	ВТБ 24 (ПАО)	515 914	406 013	27,1
3	АО «Райффайзенбанк»	129 619	98 574	31,5
4	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	102 207	101 932	0,3
5	Банк «Санкт-Петербург»	96 012	81 378	18,0
6	ПАО «Минбанк»	82 881	84 198	-1,6
7	АО «Альфа-Банк»	72 313	98 111	-26,3
8	ПАО «АК БАРС» БАНК	69 225	45 071	53,6
9	КБ «ЛЮКО-Банк» (АО)	60 322	115 095	-47,6
10	ПАО «Промсвязьбанк»	44 884	31 010	44,7

Источник: составлено автором на основе данных с официального сайта рейтингового агентства RAEX [3]

По объему выданных кредитов МСБ по итогам 2017 г. лидирует ПАО «Сбербанк». Так, в 2017 г. Сбербанк выдал кредит на сумму 1,3 трлн. руб., что на 60% больше показателя 2016 г. Второе место закрепляет за собой ВТБ, который предоставил кредиты на 516 млрд. руб., что на 27% больше показателя 2016 г. По процентному соотношению, объем выданных кредитов МСБ у банка АО «Райффайзенбанк» также увеличился — на 31,5% до 129,6 млрд. руб., что соответствует третьему месту.

Главная причина увеличения предоставления кредитов данными банками — снижение процентных ставок по кредитам для этой категории предприятий. Средневзвешенная ставка по долгосрочным займам в этом секторе за год снизилась с 14,2 до 10,9%, для краткосрочных (до одного года) — с 14,8 до 12,4%. Кроме того, в 2017 г. доступ к уже действующей госпрограмме по кредитованию МСБ (под 6,5% годовых) получили индивидуальные предприниматели и предприятия МСБ, работающие в приоритетных отраслях.

Ключевой проблемой кредитования малого бизнеса является доступность кредитных продуктов, которая определяется рядом аспектов: необходимость предоставления залога и гарантий, высокие процентные ставки, малые суммы кредитов, кредитование малого бизнеса с низким уровнем риска.

Помимо вышеперечисленных проблем кредитования малого бизнеса существуют и такие, как:

1. Отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии для малого бизнеса долгосрочных кредитных линий. В основном субъекты бизнеса получают преимущественно займы на 3–6 месяцев, которые используются на приобретение оборотных активов.

2. В связи с тем, что операционные затраты банков по работе с крупными и мелкими заемщиками равнозначны, то кредитным институтам невыгодно работать с субъектами малого бизнеса.

3. Из-за требований ЦБ по предоставлению кредита, предприятия МСБ рассматриваются как ненадежные и рискованные клиенты. Поэтому многие

кредитные институты либо отказывают в выдаче кредитов малым предприятиям, либо кредитуют малые предприятия с низким уровнем риска.

Для преодоления вышеназванных проблем государству совместно с ЦБ РФ следует принять ряд мер, а именно [2]:

- разработать и внедрить стандарты оказания различных форм и видов поддержки субъектам малого бизнеса на разных уровнях;
- снять административные барьеры, препятствующие занятию рыночных ниш на региональных и муниципальных рынках товаров, работ, услуг, посредством развития конкуренции;
- популяризировать и субсидировать деятельность малого бизнеса с целью его развития в социальной сфере;
- расширить поддержку инновационных проектов малого предпринимательства с использованием грантовых механизмов;
- сформировать многоканальную систему финансовой поддержки субъектов малого бизнеса, включающей различные формы кредитования и поддержку со стороны институтов;
- изменить требования со стороны ЦБ по предоставлению кредита: пересмотреть уровни риска предприятия для предоставления кредита, снизить процентную ставку, увеличить сроки предоставления кредита.

Таким образом, успешное функционирование малого бизнеса возможно лишь в том случае, если поддержку будут оказывать как государство, так и кредитные организации. Развитие сектора малого бизнеса, в свою очередь, будет стимулировать развитие всей экономики России. Как уже отмечалось ранее, данный сектор экономики является неотъемлемой частью современной системы хозяйствования, ведь именно субъекты малого бизнеса решают общие проблемы повышения уровня занятости и благосостояния населения, а также обеспечения налоговых поступлений в государственный бюджет.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения 14.11.2018)
2. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р «О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий ("дорожной карте") по ее реализации» [Электронный ресурс]. // Информационно-правовой портал «Гарант». – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71318202/> (дата обращения: 18.11.2018)
3. Официальный сайт Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) «Рэнкинг банков по объему выданных за 2017 год кредитов МСБ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://raexpert.ru/rankingtable/bank/msb_2017/tab1 (дата обращения 17.11.2018)

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/tab-mal_pr_m.htm (дата обращения 14.11.2018)

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?TblID=302-17> (дата обращения 17.11.2018)

Контактный телефон: +79142203102