

Баринова А.А.
Научный руководитель: к.э.н., доцент А. В. Свистунов
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: anastasya_19960906@mail.ru

Особенности банковского кредитования малого и среднего бизнеса

Малый бизнес служит важной частью в современной системе хозяйствования, без него не будет осуществляться эффективное развитие экономики. Независимое предпринимательство это большое количество частных собственников, которые играют большую роль в социально-экономической жизни страны [2].

Данная тема актуальна тем, что средние и малые организации являются главными потребителями банковских услуг, а это важно для экономики страны. Малое предпринимательство является не только важной составляющей централизованного рыночного хозяйства, но и эффективной формой хозяйствования.

Необходимость исследования проблемы малого бизнеса заключается в том, что данное направление не имеет большой государственной поддержки, к тому же в стране отсутствует инфраструктура, контролирующая нормальную работу малых предприятий.

Малому предпринимательству характерны: быстрая реакция на требования рынка; высокий уровень специализации; возможность мобилизации ресурсов на перспективных направлениях [2].

Основной причиной, по которой предприниматели стремятся попасть в разряд малого бизнеса, является возможность применения упрощённой схемы налогообложения, то есть уплата единого налога.

Малый и средний бизнес характеризуется тем, что он более мобилен и быстрее приспособляется к изменяющимся экономическим условиям внешней среды. Субъекты малого бизнеса нуждаются в источниках финансирования, как на стадии становления, так и в процессе развития [4].

Кредиты малому бизнесу сегодня предоставляют многие банки, среди них лидирующие позиции занимают: ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк», ВТБ-24 (ПАО), ПАО «МИНБанк».

Последовательность изучения проблем и особенностей банковского кредитования малого и среднего бизнеса:

1. Нормативное регулирование процесса кредитования малого бизнеса в РФ.

Основными нормативными документами, регламентирующими порядок кредитования малого и среднего предпринимательства, являются:

1. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.11.2017) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)

3. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О кредитных историях"

4. Федеральный закон от 29.12.2006 N 264-ФЗ (ред. от 28.12.2017) "О развитии сельского хозяйства"

В перечисленных законах определены цели и задачи деятельности банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций, их финансового оздоровления и банкротства.

2. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса.

Принципы кредитования малого бизнеса, которые следует учитывать малым и средним предпринимательствам [5]:

1. Принцип сохранения самостоятельности малого бизнеса.

2. Принцип согласования хозяйственных рисков МСП с кредитной организацией
3. Принцип прозрачности финансовой информации малого и среднего бизнеса.

Кредитным организациям в свою очередь при разработке программ кредитования малого бизнеса нужно опираться на следующие специфические особенности[5]:

1. Принцип инвестиционной безопасности кредитования.
2. Принцип клиентоориентированности при реализации кредитных продуктов и оказании услуг.
3. Принцип использования индивидуальных схем кредитования.
3. Современное состояние банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России.

В настоящее время кредитование выступает в качестве средств пополнения оборотного капитала и способствует снижению уровня банкротства. Но при этом, кредитование является достаточно специфическим видом деятельности, так как малые предприятия являются ненадежными заемщиками. Главной особенностью данного кредитования является сложность получения кредита, из-за стремления банков свести свои риски к минимуму.

Таблица 1

Динамика объема предоставленных кредитов малому и среднему бизнесу 2014-2017 год

	Объем предоставленных кредитов, млн. руб.				Динамика в 2017г. к 2014 г., в %
	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год (на 01.11)	
субъектам малого и среднего предпринимательства	6568 483	4540 710	4560 099	4 800 634	-27
из них: индивидуальным предпринимателям	530 718	274 613	298 017	332 703	-37

Отрицательная динамика объема предоставленных кредитов в последние годы связана с тем, что доступ компаниям малого бизнеса к кредитным ресурсам сильно усложняется. Только 7 % от общего объема кредитов выдается малому бизнесу. Ухудшение финансового состояния малого бизнеса, в итоге, привело к росту просроченных задолженностей. Из-за этого банки начали сокращать беззалоговое кредитование и устанавливать более высокие требования к заемщикам.

4. Проблемы и особенности кредитования малого и среднего бизнеса, кредитные риски.

Одним из основных недостатков, способствующих торможению развития малого бизнеса, является игнорирование роли, значения и оценки экономического потенциала. Сектор малого бизнеса сталкивается с многочисленными проблемами, такими как: не эффективная законодательная база, высокая налоговая нагрузка, ограниченность финансовых средств и т.д. Важной проблемой является недостаточное финансирование малого бизнеса. Реализация потенциала малого предпринимательства в решении экономических и социальных проблем невозможна без его адекватной финансово-кредитной поддержки.

Чаще всего банки предоставляют малому бизнесу залоговые кредиты, но некоторые банки готовы предоставить кредит без залога. Беззалоговые кредиты - это ссуды на открытие бизнеса с нуля. Чтобы получить такой кредит, субъект бизнеса должен предоставить банку бизнес-план и поручительство специальных фондов содействия развитию предпринимательства. Заемщик должен иметь чистую кредитную историю и доказательство работы его бизнеса не менее полугода. Процентная ставка по кредиту зависит финансовых показателей заемщика.

Более активному развитию кредитования МСБ препятствуют такие проблемы, как: 1.Отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии для МСБ долгосрочных кредитных линий; 2.Операционные затраты банков по работе с крупным и мелким бизнесом равнозначны, поэтому им невыгодно работать с субъектами МСБ. Тем более что многие банки рассматривают малый бизнес в качестве ненадежных и рискованных клиентов;3.Практика выдачи беззалоговых кредитов не имеет эффективной базы для оценки рисков.

Таким образом, малый и средний бизнес нуждаются в источниках финансирования, как на стадии становления, так и в процессе развития. Необходимо выделить следующие направления

для оптимизации политики банков в сфере кредитования малого и среднего бизнеса:
1) Увеличение доли кредитов предприятиям агропромышленного комплекса; 2) Диверсификация кредитного портфеля; 3) Ужесточение требований к обеспечению кредитов; 4) Кредитование предприятий, производящих импортозамещаемые товары.

Литература

1. Банковское дело: Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 768 с.
2. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Дашков и К°, 2013. – 400 с.
3. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 215 с.
4. Консультат плюс <http://www.consultant.ru/>
5. Центральный банк РФ // <https://www.cbr.ru/>