

УДК 336.6

***ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ В СУБЪЕКТАХ
МАЛОГО БИЗНЕСА В РАМКАХ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ***

Юзвитскова Е.И.

магистр,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования "Национальный исследовательский Мордовский
государственный университет им. Н. П. Огарёва",*

Саранск, Россия

Аннотация

В статье анализируется состояние рынка банковского кредитования субъектов малого бизнеса, рассматриваются условия предоставления кредитов для развития бизнеса банками, сделан анализ предоставленных малому бизнесу кредитов на основании данных Центрального банка РФ

Ключевые слова: субъекты малого и среднего бизнеса, банковский продукт, процентные ставки, срок кредитования, обеспечение кредита, гарантии.

***FINANCIAL SUPPORT FOR INVESTMENT IN SMALL BUSINESSES
WITHIN THE SYSTEM OF BANK LENDING***

Yuzvitskova E.I.

master,

*Federal State Budget Educational Institution of Higher Education "National
Research Mordovian State University named after N. Ogaryov",*

Saransk, Russia

Annotation

The article analyzes the state of the market of Bank crediting of subjects of small business, the conditions for granting loans for development of business of banks, the analysis provided by small business loans on the basis of data from the Central Bank of the Russian Federation

Keywords: small and medium business, banking products, interest rates, loan term, loan collateral, guarantees.

Современное российское предпринимательство нуждаются в особой поддержке, не только со стороны государства, но и со стороны банковской системы страны.

Коммерческий банк — это кредитно-финансовое учреждение, которое предназначено для аккумуляции временно свободных денежных средств с дальнейшим их размещением, и расчетно-кассового обслуживания своих клиентов. В процессе расчетно-кассового обслуживания между предприятием и банком складываются определенные финансовые отношения, которые сопровождаются движением денежных средств и, безусловно, они затрагивают формирование доходов предприятий и банков.

Именно кредит в большей степени развивает предпринимательскую деятельность, помогает ускорить формирование источников капитала предприятия для расширения воспроизводства. В современных условиях без кредитной поддержки со стороны банков невозможно внедрить новые виды предпринимательской деятельности на внутреннем и внешнем экономическом пространстве.

Предпосылками для развития взаимоотношений между предприятиями и банками являются наличие у предприятий хронического недостатка собственных средств, необходимых для развития их деятельности, с одной стороны, и невозможность дальнейшего функционирования банковской системы без преодоления оторванности кредитных организаций от производственной сферы - с другой.

При построении взаимоотношений между банками и

предпринимателями, именно банк является инициатором этих экономических отношений

Лидерами среди субъектов малого и среднего предпринимательства в последнее время, стали предприятия, которые ведут свою деятельность в сфере торговли, сервиса и потребительских услуг. Именно деятельность предприятий в этих отраслях оказалась наиболее стабильной в условиях кризиса, поэтому для них более доступно кредитование бизнеса со стороны банков. Ведь сами кредитные организации стремятся привлекать именно таких заемщиков, потому что именно они, даже с небольшими объемами кредитов, делают кредитный портфель банка более устойчивым. При кредитовании предпринимателей банки чаще всего отдадут предпочтение субъектам малого и среднего предпринимательства реального сектора экономики. Банки стремятся поддерживать долговременные и взаимовыгодные отношения с заемщиками, которые имеют положительную кредитную историю. Сегодня банки предлагают большой ассортимент кредитов малому и среднему предпринимательству для развития их деятельности.

В рамках государственной поддержки предпринимательства в РФ, с 2014г. Минпромторг России совместно с МСП банком и Сбербанком запустил специализированные кредитные продукты, предусматривающие возможность кредитования инвестиционных проектов создания индустриальных парков и технопарков на специальных условиях. Специализированный кредитный продукт предоставляется в среднем под ставку 13-15% годовых, в совокупности с прямой господдержкой Минпромторга России на возмещение процентных ставок 3-5% годовых, срок таких кредитов составляет до 14 лет, размер кредита до 5 млрд. руб. АО «МСП Банк» реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) с 2004 года и является проводником государственных ресурсов для малого и среднего бизнеса на территории всей страны.

Роль современной банковской системы в развитии предпринимательской деятельности многолика, коммерческие банки самостоятельно на

взаимовыгодных условиях участвуют в становление бизнеса своих клиентов, а также являются проводниками интересов государства в поддержке предпринимательской среды на территории Российской Федерации.

Опрос, проведенный Ассоциацией региональных банков, показал (рис.2), что наиболее существенным при выдаче банком кредита малому предприятию является финансовое состояние малого предприятия (91,6% опрошенных банков). На второе место 81,9% поставили «Хорошее обеспечение кредита», 75% банков отметили «Кредитную историю заемщика». Эти данные говорят о том, что банки крайне редко выдают кредит в качестве стартового капитала для вновь созданных малых предприятий.

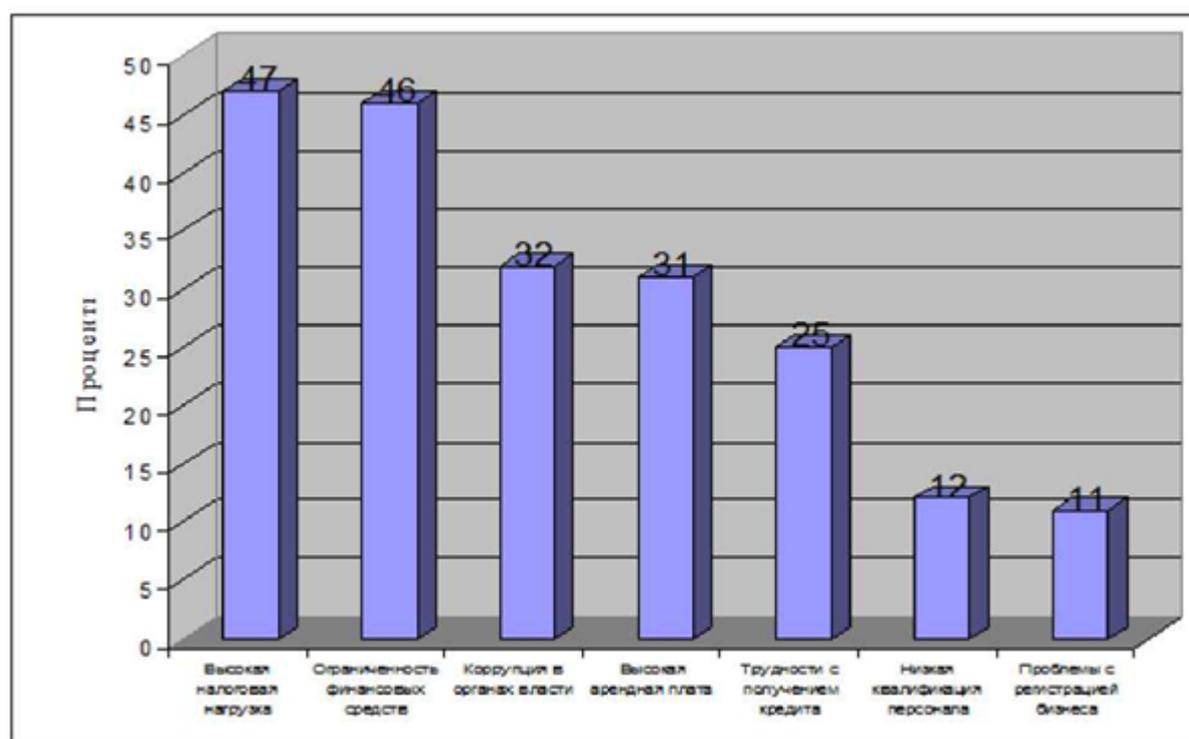


Рис. 1 - Основные проблемы развития малого бизнеса

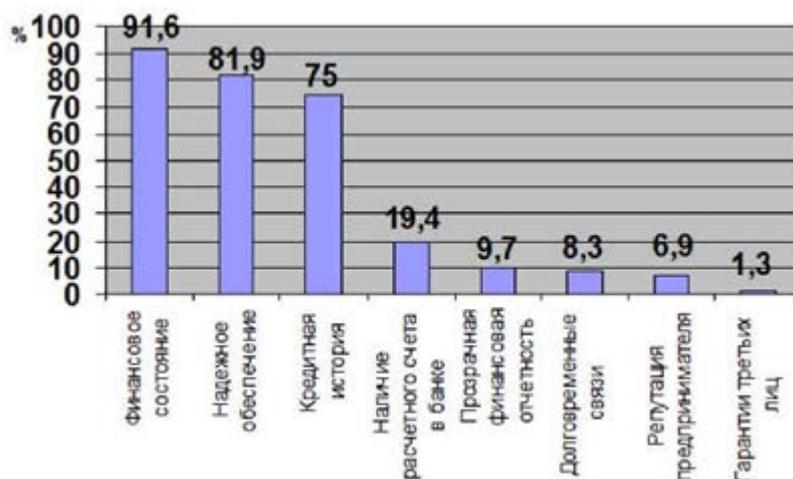


Рис. 2 - Факторы, наиболее существенные при выдаче кредита [3,с.106]

Очень часто малые предприятия стремятся получить кредит тогда, когда у них резко пошатнулось финансовое положение. А когда бизнес идет нормально, предприятие, наоборот, предпочитает ограничиваться собственными средствами, тем самым, сдерживая свой рост. Если рассматривать отраслевую структуру кредитного портфеля банков, то пока банки в первую очередь отдают предпочтение малым предприятиям торговли 57,9%, на втором месте стоит промышленность 10%, далее идут услуги 8,7%, жилищное строительство 7%, строительство 5%, и меньше всего банки готовы кредитовать науку, всего 1,5% [1, с. 138].

Предпринимателям невыгодно показывать весь свой бизнес в официальной отчетности с целью оптимизации налогообложения. Очень многие малые предприятия в своем стремлении уйти от налогового бремени скрывают реальные масштабы бизнеса, в балансах практически не отражают прибыль, занижают фонд заработной платы, не показывают имеющиеся активы.

Если банки работают с малым бизнесом, то предпочитают иметь дело с проверенными предприятиями, реальную кредитную историю которых они хорошо знают. Еще одна проблема, с которой сталкиваются при кредитовании предприятия малого бизнеса, это отсутствие высоколиквидных залогов в виде

коммерческой недвижимости.

Рассмотрим объем предоставленных кредитов субъектам малого предпринимательства.

Таблица 1 – Объем предоставленных кредитов субъектам малого предпринимательства по данным Центробанка РФ, млн. руб.[5]

Отчетная дата	Объем предоставленных кредитов					
	в рублях		в иностранной валюте и драгоценных металлах		всего	
	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них:	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них:	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них:
индивидуальным предпринимателям		индивидуальным предпринимателям		индивидуальным предпринимателям		
01.01.2010	2829 895	207 332	172 993	2 568	3002 887	209 900
01.01.2011	4450 288	410 452	254 427	2 510	4704 715	412 962
01.01.2012	5854 364	552 507	201 380	3 548	6055 744	556 055
01.01.2013	6766 861	650 885	175 664	2 687	6942 525	653 572
01.01.2014	7761 530	688 022	303 229	3 006	8064 759	691 028
01.01.2015	7194 839	579 638	415 755	2 944	7610 594	582 582
01.01.2016	5080 951	307 425	379 322	822	5460 273	308 247
01.04.2017	1284 505	87 733	13 338	23	1297 843	87 756

Как видим из таблицы, с 2009 г. по 2013 год отмечает рост выданных кредитов, наибольший объем кредитов был предоставлен в 2013 году - 8064 759 млн. руб., с 2013 года по 2016 год отмечаем тенденцию снижения объема выданных кредитов на 2604486 млн. руб., снижение обусловлено кризисной ситуацией в стране.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что банковский сектор становится все более ориентированным на сектор малого предпринимательства. Банки становятся более заинтересованными в наращивании объемов кредитования предприятий малого бизнеса. Это происходит по нескольким причинам: доходность от вложений в проекты малого бизнеса, от операций кредитования малых предприятий превышает аналогичный показатель в секторе крупного бизнеса; малый бизнес при хорошей организации и своевременном кредите через несколько лет становится средним бизнесом, при этом у него уже есть кредитная история и определенная финансовая

грамотность; диверсификация рисков (лучше 10 млн. рублей разместить в 5 предприятиях, чем в одном); крупные предприятия и реализуемые ими программы и проекты в большинстве своем уже распределены по банковской системе. Работа же в секторе малого бизнеса является свободной нишей и должна стать основой для деятельности малых и средних банков.

Библиографический список:

1. Миронова Д.Д. Инновационная деятельность малого бизнеса в Ростовской области / Д.Д. Миронова / В сборнике: Посткризисные очертания инновационных процессов Материалы Десятых Друкеровских чтений. Под ред. Р. М. Нижегородцева.- 2017.- С. 207 - 212.

2. Официальный сайт Рейтинговое агентство "Эксперт РА" Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2016 года" [Электронный ресурс] Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2016_itog/ (Дата обращения 4.05.2017)

3. Зиброва Н.М. Инвестиционно - инновационный потенциал малого предпринимательства ЮФО [Текст] / Н. М. Зиброва, Д. Д. Миронова / Вестник Димитровградского инженерно - технологического института. 2016. № 1 (9). С. 106 - 113.

4. POTENTIAL FOR USE OF FOREIGN EXPERIENCE IN EVALUATION OF STRATEGIC SUSTAINABILITY OF ENTERPRISES RELATING TO TRANSITION OF RUSSIA'S ECONOMY TO STRATEGIC PATH OF DEVELOPMENT Dovlatyan G.P., Makeeva E.I., Cherkesova E.Y., Oboymova N.T. Asian Social Science.- 2015. -Т. 11. № 20.- С. 56 - 65.

5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors/> (Дата обращения 4.05.2017)