

УДК 336.648

**ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Мошковская Д. А.

Магистрант,

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет»

Россия г. Ростов-на-Дону

Мазий В. В.

Кандидат экономических наук, доцент,

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет»

Россия, г. Ростов-на-Дону

Аннотация: Регулирование деятельности малого и среднего предпринимательства по-прежнему было и остается актуальной темой. Государство посредством различных механизмов ставит перед собой цель создания благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего бизнеса. Важная роль в этом процессе принадлежит банкам. В статье проведен анализ взаимодействия кредитных организаций с субъектами малого и среднего предпринимательства, рассмотрены условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, оценка целесообразности привлечения заемного капитала. Представлены факторы, влияющие на предоставление займа. Дана оценка возможных негативных последствий в случае нерационального подхода к формированию заемных источников и неграмотной политики управления заемным капиталом. На основании данных Центрального Банка России приведена динамика объемов предоставленных кредитов 30 крупнейшим банкам, возможные финансовые риски и динамика просроченной задолженности по субъектам РФ за 2016-2019г.

Ключевые слова: заемные средства; финансовые риски; малое и среднее предпринимательство; просроченная задолженность; залоговое имущество.

***ACTIVITY OF BANKS WITH RESPECT TO SUBJECTS SMALL AND
MEDIUM ENTREPRENEURSHIP.***

Moshkovskaya D. A.

Undergraduate

Don State Technical University,

Rostov-on-Don, Russia.

Mazy V. V.

PhD, associate Professor

Don State Technical University,

Rostov-on-Don, Russia.

Annotation: This article is devoted to analysis of interaction of credit organizations with subjects of small and average business. The article deals with the conditions of lending to legal entities and individual entrepreneurs, assessing the feasibility of borrowing. The factors influencing the loan provision are presented. Assessment of possible negative consequences in case of wrong approach to the formation of debt sources and illiterate policy of debt management. Based on the data of the Central Bank of Russia, the dynamics of the volume of loans to the 30 largest banks, possible financial risks and the dynamics of overdue debts for the subjects of the Russian Federation for 2016-2019 are presented.

Keywords: borrowed funds; financial risks; small and medium business; overdue debt; collateral.

Привлечение и грамотное формирование заёмного капитала оказывает значительное влияние на эффективность деятельности компании. Заемные средства имеют ряд преимуществ, способствуют повышению рентабельности собственного капитала, позволяют восполнить дефицит оборотных активов и инвестиционных ресурсов. Однако существуют и возможные финансовые риски, которые могут привести к банкротству компании. Целью исследования

является оценка деятельности банка в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства, необходимость привлечения заемного капитала.

Актуальность темы обуславливается тем, что на сегодняшний день роль и значение малого бизнеса трудно переоценить. Государство на всех уровнях власти оказывает поддержку способствуя их росту. Адекватная и рациональная кредитная политика в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства, приводит к активному использованию ими заемного капитала. В связи с этим кредитные организации могут предложить множество вариантов различных займов доступных и привлекательных для этой категории заемщиков.

Для успешного функционирования и обеспечения финансовыми ресурсами малого бизнеса часто возникает необходимость взаимодействия с кредитными организациями. Юридические лица, на любом этапе хозяйствования, используют возможность привлечения кредитных средств, для повышения эффективности работы компании.

На сегодняшний день существует большое количество различных банков, предоставляющих кредит на выгодных условиях, и предлагающих различные виды кредитования, такие как: овердрафт, срочный займ, кредитная линия, целевой, с участием государственных программ, многие банки предлагают индивидуальные условия на финансирование нового проекта. Также они могут разделяться и по срокам кредитования: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Как правило, чем дольше срок, тем выше процентная ставка, однако всегда есть возможность досрочного погашения, что является преимуществом. На бизнес предоставляются большие суммы, некоторые банки готовы предложить от 100 тыс. до 3 млрд. руб. Для минимизации рисков, которые могут возникнуть у банков, кредит выдается с обеспечением, это может быть залог или поручительство [2].

Иногда банк имеет право отказать в кредитовании, поэтому существуют определенные показатели, на которые кредитные организации в первую очередь обращают внимание. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

очередь обращают внимание. К таким показателям относят: прибыль, ликвидность, оборачиваемость, соотношение кредиторской и дебиторской задолженности, отрасль в которой работает предприятие. Немаловажное значение имеет схема получения доходов, собственный капитал, успешность работы в разных экономических условиях, репутация руководителя, генерального директора компании или индивидуального предпринимателя. Далее на основании этих показаний формируется группа, к которой относится предприятие. Так компания может быть отнесена к группе «надежной» и для нее обговариваются специальные условия кредитования. К фирмам со средним риском, как правило, средства предоставляются на стандартных условиях, также существует категория компаний с повышенным уровнем риска, этой категории банк может отказать в выдаче, или принять решение в выдаче на короткий срок и с ограничением в сумме.

В настоящее время большинство банков активно предоставляет заемные средства субъектам малого и среднего предпринимательства, как в рублях, так и в иностранной валюте. К концу 2018 года предоставление кредитов субъектам МСП заметно набрало обороты. Это можно связать с изменением курса рубля, изменением процентных ставок, смягчением условий кредитования и упрощением процедуры выдачи кредитов, что являлось мощным стимулятором для малого и среднего бизнеса для привлечения дополнительных заемных средств. Государственные программы поддержки малого предпринимательства направленные на определённые отрасли тоже дали положительную динамику. Нужно отметить, в этот период активно применялась госпрограмма «шесть с половиной». Участниками данной программы являлись 14 наиболее крупных банков, из них Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк и др. По данным Центрального Банка на 01.01.2019 г. было предоставлено 5 042 009 млн. руб. что является наибольшим показателем относительно прошлых периодов (табл. 1)

Для оценки целесообразности привлечения заемного капитала проводится анализ финансового состояния предприятия, структуры финансовых ресурсов, также заемный капитал необходим в случае недостаточного количества оборотных активов и инвестиционных ресурсов. Привлечение заемного капитала имеет ряд преимуществ, однако стоит учитывать возможные риски, которые могут ухудшить финансовое состояние и привести к банкротству. Руководителям компании следует проводить постоянный мониторинг собственных и заемных средств [1].

Таблица 1- Объем кредитов, предоставленных в РФ субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте по 30 крупнейшим банкам (млн. руб.)¹

в рублях			в иностранной валюте		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	
по состоянию на 01.01.2019	4 867 832	407 196	174 177	186	5 042 009	407 382
по состоянию на 01.12.2018	4 357 131	363 053	136 382	178	4 493 513	363 231
по состоянию на 01.06.2018	1 714 456	147 137	62 514	0	1 776 970	147 137
по состоянию на 01.01.2018	3 934 899	321 065	95 727	0	4 030 626	321 065
по состоянию на 01.12.2017	3 454 539	281 111	90 284	0	3 544 823	281 111
по	1 433 639	121 742	64 038	0		121 742

¹ Таблица составлена авторами на основании данных официального сайта Центрального Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/>

состоянию на 01.06.2017					1 497 677	
по состоянию на 01.01.2017	2 943 753	239 922	66 918	903	3 010 671	240 825

Управление, привлечение и оценка эффективности использования заемных средств является главной целью финансового менеджмента. Большой объем заемного капитала влияет на финансовое состояние компании. Если заемные средства превышают собственный капитал, это может повлиять на рентабельность и платежеспособность компании.

В случае если после привлечения заемного капитала наблюдается повышение рентабельности активов, это свидетельствует о целесообразности привлечения.

Нерациональный подход к формированию заемных источников, оказывает негативное влияние на финансовое состояние компании. Поэтому должна быть сформирована грамотная политика управления заемным капиталом, с учетом дальнейших перспектив развития хозяйственной деятельности.

Для оценки эффективности использования заемных средств применяют эффект финансового рычага, показывающий изменение объема собственного капитала за счет привлечения средств в оборот предприятия.

Нет четких рекомендаций относительно доли заемного капитала, однако оптимизировать структуру заемного капитала на предприятии позволяет финансовый левиредж, также можно определить уровень финансового риска, и насколько компания зависима от кредиторов.

Несмотря на то, что кредитование малого бизнеса является приоритетным и доходным направлением банковской деятельности, это весьма специфическое направление несет в себе повышенные риски, и банки сталкиваются с рядом проблем, например, обеспечение в виде товарно-материальных ценностей,

недвижимости, поручительства третьих лиц. Кредитный риск несет в себе невыполнение обязательств перед кредитной организацией, а также условий договора. Банк сможет столкнуться с невозвратом основной суммы долга, и неуплаты процентов за пользование кредитными средствами [3].

Проанализировав динамику просроченной задолженности за 2016-2019г. необходимо отметить устойчивую тенденцию роста задолженности по всем федеральным округам.

Таблица 2 - Динамика задолженности по кредитам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (млн.руб)²

	01.01.2019г	01.01.2018г	01.01.2017г	01.01.2016г
Центральный федеральный округ	1 057 174	949 019	929 625	873 898
Северо-западный федеральный округ	200 518	224 972	230 455	201 095
Южный федеральный округ	112 209	120 523	106 824	116 382
Северо-кавказский федеральный округ	54 101	53 557	40 087	40 781
Приволжский федеральный округ	189 904	196 967	199 491	167 995
Уральский федеральный округ	87 324	92 333	68 320	82 366
Сибирский федеральный округ	147 715	126 260	122 969	140 206
Дальневосточный федеральный округ	50 361	40 217	51 550	53 265

Уровень просроченной задолженности по Центральному федеральному округу, за рассматриваемый период, увеличился почти в два раза, что свидетельствует о снижении покупательной способности, как населения, так и юридических лиц, а также о недостаточной проработанности бизнес-идеи предпринимателями, обращающимися за кредитом (табл. 2). Кредитование субъектов малого предпринимательства всегда сопровождается специфическими рисками, ввиду особенностей хозяйственной деятельности.

² Таблица составлена авторами на основании данных официального сайта Центрального Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/>

Именно это может являться основным фактором, оказывающим влияние на развитие кредитования банками субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, подводя итог к вышесказанному, можно выделить некоторые инструменты поддержки положительной динамики кредитования сегмента МСБ:

- разработка программ государственной поддержки, с предоставлением гарантий региональных властей;
- внедрение новых кредитных продуктов и пересмотр процентных ставок, создание лояльных условий кредитования;
- предоставление банками льготного периода для создания дополнительных резервов.

Кроме того, динамика будет определена снижением требований при определении категории качества заемщиков. Так как одной из причин отказа в займе небольшим компаниям является отсутствие залога и повышенные требования оценки платежеспособности, следует пересмотреть политику банков в отношении подходов к оценке финансового состояния клиента.

Библиографический список:

1. Богачев А.С, Довбий Н.С. Кредитование малого и среднего бизнеса: ситуация в регионах России // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». - 2018. - Т. 12, № 1. - С. 28–34
2. Галанов, В. С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения / В. С. Галанов // Деньги и кредит. - 2016. - № 11. - С. 32-35.
3. Мазий В.В., Чеканова К.О., Финансовое состояние малого бизнеса в условиях нестабильной экономики // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2016. - №61-62. - С.107-111
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (25.03.2019)

Оригинальность 87%