

УДК 336.717.061

*КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
БИЗНЕСА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ*

Дремова У.В.,

к.э.н., доцент,

Севастопольский государственный университет

Севастополь, Россия

Смаилов Э.Р.,

магистрант,

Севастопольский государственный университет

Севастополь, Россия

Аннотация.

В статье определены основные тенденции развития краткосрочного кредитования для малого и среднего бизнеса. Проведено сравнение объемов малого и среднего бизнеса в РФ и зарубежных странах. Представлены условия краткосрочного кредитования рассматриваемых отраслей экономики в российских банках по сравнению с зарубежной финансовой системой. Уделено внимание ключевым проблемным аспектам, возникающим в процессе краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса, и предложены рекомендации по совершенствованию данного процесса кредитования.

Ключевые слова: кредит, банк, краткосрочное кредитование, малый и средний бизнес, условия кредитования.

***SHORT LOAN OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN RUSSIA
AND ABROAD***

Dremova U.V,
PhD, Associate Professor,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia

Smailov E.R.,
undergraduate,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia

Annotation

The article identifies the main trends in the development of short-term crediting for small and medium-sized businesses. The volume of small and medium-sized businesses in the Russian Federation and foreign countries is compared. The conditions of short-term crediting to these sectors of the economy in Russian banks are presented in comparison with the foreign financial system. Attention is paid to the key problematic aspects arising in the process of short-term crediting to small and medium-sized businesses, and recommendations are proposed for improving this crediting process.

Keywords: credit, bank, short-term lending, small and medium-sized businesses, loan conditions.

Эффективное развитие современной рыночной экономики государства возможно только при условии увеличения доли малого и среднего бизнеса во всех отраслях. Обеспечивая необходимый уровень конкуренции на рынке, малое и среднее предпринимательство обеспечивает формирование оптимальной цены на товары и услуги, а также более устойчивое экономическое положение страны.

Тем не менее, актуальной проблемой развития российской экономики остается низкая доля малого и среднего бизнеса. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, по состоянию на 2019 год, доля малого и среднего бизнеса составляет 21,9% [3], что значительно ниже, чем в развитых странах мира (рис. 1).

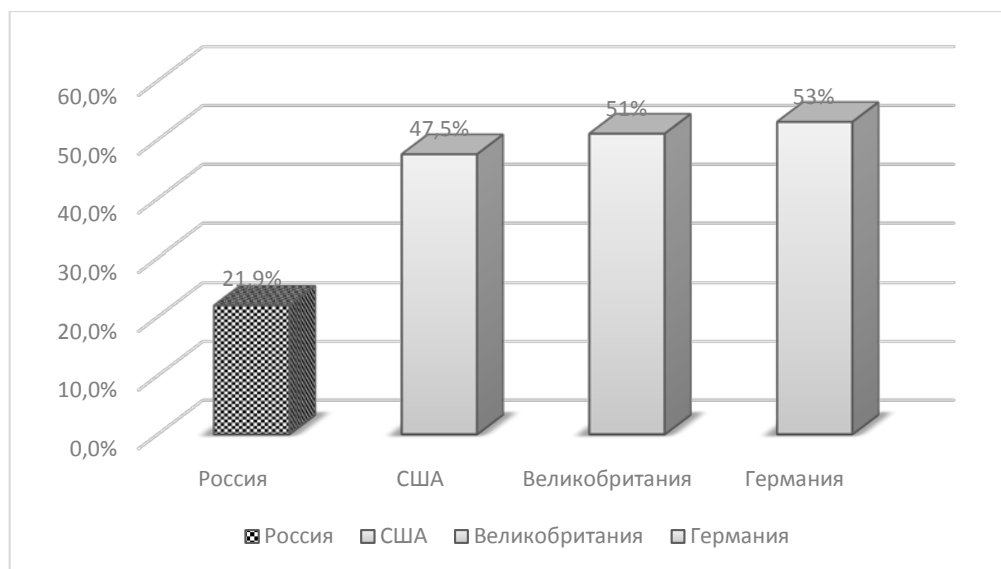


Рис. 1 – Доля малого и среднего бизнеса в РФ и зарубежных странах [2].

Ключевым фактором успешного развития малого и среднего бизнеса является доступность заемных ресурсов, которыми чаще всего выступают банковские кредиты. Предоставление кредитов имеет значение не только для единоличной хозяйственной деятельности клиента, но и оказывает влияние на всю экономику. Выдача каждого кредита увеличивает имеющуюся в экономике покупательную способность. Поэтому Центральный банк тщательно следит за динамикой объема кредита, предоставленного банками. Благодаря различным мерам, например, изменяя учетную ставку, экономические нормативы, уровень резервирования, Центральный банк может повлиять на динамику объема кредитов и регулировать их в соответствии с общехозяйственными целями.

Используя краткосрочное кредитование, предприятия могут обеспечить пополнение оборотных активов для обеспечения бесперебойной коммерческой деятельности. Учитывая ограниченные финансовые возможности малых предприятий, а также значительную роль в процессе формирования устойчивой экономики, необходимо формировать оптимальные условия для предоставления банковских кредитов малому и среднему бизнесу.

Проведем сравнительный анализ условий краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в России и странах мира (Таблица 1).

Таблица 1 – Условия краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в разных странах [1, 5, 6, 7].

Страна (банк)	Процентная ставка	Сумма кредита, в руб.	Наличие залога/обеспечения	Срок кредитования
Россия (ВТБ)	от 10,5%	до 150 000 000	+	до 3 лет
США (Wells Fargo)	6,5%	До 1 650 000	-	до 2 лет
Великобритания (Barclays Bank)	9,9%	до 1 995 000	-	до 3 лет
Германия (Deutsche Kreditbank)	2,26%	до 70 000 000	-	до 1 года

По полученным данным таблицы видно, что в России ставки по краткосрочным кредитам значительно выше, чем в банках стран Европы и США. Также в отличие от зарубежных банков одним из обязательных условий в банках России выступает наличие у заемщика определенного обеспечения, что для российских предприятий малого и среднего бизнеса может выступать сдерживающим условием получения кредита. Следовательно, возникает объективная необходимость реформирования системы краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в российской экономики. Учитывая зарубежный опыт, направлениями совершенствования могут стать:

1) предоставление Центральным банком России льготной ставки рефинансирования для снижения конечной ставки по кредитам для бизнеса – в основе формирования процентных ставок по кредитам лежит ключевая ставка

ЦБ. По состоянию на июль 2019 года, значение ключевой ставки составляет 7,5% [4]. Создание специальных льготных ставок будет способствовать стимулированию развития малого и среднего бизнеса, что в конечном итоге положительно повлияет на экономику страны и денежно-кредитную систему;

2) создание фондов обеспечения кредитов для бизнеса на федеральном и региональном уровне – во многих странах поручителем в процессе кредитования малого и среднего бизнеса выступает государство в лице специальных фондов развития предпринимательства. Перенимая данный зарубежный опыт, малый и средний бизнес в России сможет увеличить темп развития, так как банковские кредиты станут более доступными.

Предложенные рекомендации позволят сформировать более доступную и эффективную систему краткосрочного кредитования для малого и среднего бизнеса, что в дальнейшей перспективе положительно повлияет на развитие и устойчивость экономической системы России.

Для развития и совершенствования производственного процесса малый и средний бизнес использует краткосрочные банковские кредиты. Проведенное сравнение отечественной и зарубежной практики показало значительную разницу в условиях предоставления кредита: российские банки предлагают краткосрочные займы под более высокие процентные ставки, а также непременным условием является наличие залога и/или обеспечения. В таких условиях для многих малых и средних предприятий возможность привлечения средств остается ограниченной. Учитывая зарубежный опыт, эффективными мерами по совершенствованию процесса краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса может стать предоставление Центральным Банком России льготной ставки рефинансирования, а также создание фондов обеспечения кредитов для бизнеса на федеральном и региональном уровне.

Библиографический список:

1. ПАО ВТБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>
2. Росстат впервые раскрыл долю малого и среднего бизнеса в экономике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/05/02/2019/5c5948c59a794758389cfd7>
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
5. Barclays Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.barclays.co.uk/business-banking/>
6. Deutsche Kreditbank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.dkb.de/>
7. Wells Fargo [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wellsfargoworks.com>

Оригинальность 87%