

УДК 33

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Милавина К.О.

Бакалавр,

Санкт – Петербургский экономический университет,

Санкт -Петербург, Россия

Аннотация: Активная работа коммерческих банков в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства кредитуемых организаций, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков. Реализация потенциала малого предпринимательства в решении экономических и социальных проблем невозможна без его адекватной финансово-кредитной поддержки.

Ключевые слова: Кредитование, малый и средний бизнес, банк, государство, процентная ставка, кредитный портфель.

THE CURRENT STATE OF LENDING AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA

Milavina K.O.

Bachelor,

St. Petersburg University of Economics,

Saint-Petersburg, Russia

Annotation: The active work of commercial banks in the field of lending is an indispensable condition for the successful competition of these institutions, leads to an increase in the production of credit organizations, an increase in employment, and an increase in the solvency of participants in economic relations. At the same time, we are talking not only about improving the lending technique, but also about the development and implementation of new ways to reduce credit risks. Realization of the potential of small business in solving economic and social problems is impossible without adequate financial and credit support.

Key words: Lending, small and medium business, bank, state, interest rate, loan portfolio.

Развитие мировой экономики стремительно доказывает важнейшую роль малых и средних предприятий в структуре экономики любой страны.

Такие предприятия имеют тенденцию к постоянному развитию, способствуют обеспечению новыми рабочими местами и стимулируют конкуренцию на рынке. Малый бизнес наиболее чувствителен к колебаниям потребительского спроса и к изменениям конъюнктуры рынка, добавляя экономике страны дополнительную стабильность. Достаточно часто перед организациями малого и среднего бизнеса встает вопрос о финансировании хозяйственных операций. Как показывает зарубежная практика, малые и средние предприятия уделяют очень большое внимание банковскому кредиту при выборе источников финансирования. Однако, на данном этапе предприятия зачастую сталкиваются с рядом проблем при обращении в кредитную организацию.

Кредитованием малого и среднего бизнеса в России, доступность банковских финансовых ресурсов для данных организаций, тесно связано с рядом проблем, которые можно разделить на 2 группы:

- 1) проблемы, с которыми сталкивается малый и средний бизнес;

2) проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки при кредитовании малого и среднего бизнеса.

С точки зрения малого и среднего бизнеса основными проблемами получения кредита в России являются:

- ✓ высокие процентные ставки по кредитам;
- ✓ высокие требования при оценке кредитоспособности малого и среднего бизнеса банками;
- ✓ нежелание банков кредитовать стартапы.

С точки зрения российских банков основными проблемами, с которыми сталкиваются при кредитовании малого и среднего бизнеса коммерческие банки, являются:

- ✓ высокие риски невозврата выданного финансирования;
- ✓ отсутствие залогового обеспечения;
- ✓ повышенный уровень операционных затрат;
- ✓ проведение финансового анализа на основе упрощенной отчетности организаций не всегда эффективно.

Возможность привлечения заемных ресурсов для малого и среднего бизнеса дает им не только двигаться вперед в сложные времена, но и развиваться, укрепляя свои конкурентные преимущества. Однако такая возможность есть далеко не у всех предприятий.

Доступность банковского финансирования зависит от:

- ✓ рентабельности организации;
- ✓ наличия у нее залогового имущества;
- ✓ срока функционирования;
- ✓ стабильности отрасли и многих других факторов.

Чаще всего компании из малого и среднего бизнеса не используют заемное финансирование из-за его дороговизны. В настоящее время российские предприниматели имеют дело с постепенным снижением покупательной

способности населения, что в свою очередь сказывается на рентабельности бизнеса (таблица 1).

Таблица 1 - Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса.

Критерии	Особенности малого и среднего бизнеса
Солидность – уровень ответственности менеджеров, отсутствие просрочек по ранее полученным займам.	Субъекты малого и среднего бизнеса могут привлекать кредитные ресурсы, которые трудно отследить и проконтролировать качество обслуживания задолженности по ним.
Результативность - уровень эффективности производства и реализации продукции, а также конкурентоспособность продукции.	Заемщик имеет склонность скрывать свои реальные доходы и финансовое положение. С одной стороны, он пытается приукрасить собственное положение, чтобы получить одобрение займа. С другой стороны, он может скрывать некоторые доходы, которые он получает неофициально.
Реальность – возможность эффективно осуществить проект.	Низкий уровень финансовой грамотности предпринимателей и некачественное ведение бухгалтерского учета приводит к неспособности предоставить необходимые документы или составить грамотный бизнес-план.
Возвратность – возможность реализовать залоговое обеспечение заемщика, если проект не осуществится.	Недостаточный уровень залогового обеспечения, низкая ликвидность залога.
Безопасность – наличие обеспеченности кредита юридической ответственностью заемщика.	Активы, используемые в хозяйственной деятельности, часто оформляются на членов семьи предпринимателя и не принадлежат ему по праву собственности.

Банки принимают во внимание характерные особенности видения малого и среднего бизнеса и не полагаются только на финансовый анализ. Они также анализируют имидж потенциального заемщика, его опыт в ведении бизнеса, конкурентную среду, а также подверженность влиянию внешних факторов.

Предприятия малого и среднего бизнеса менее стабильны, чем крупные компании, поэтому банки стараются учесть нюансы, означающие дальнейшее ухудшение работы потенциального заемщика. Для организаций малого и среднего бизнеса это чревато отказами при получении займов, увеличением процентной ставки или снижением сроков кредитования. Еще одной проблемой, связанной с кредитованием малого и среднего бизнеса, является нежелание коммерческих банков кредитовать стартапы.

В настоящее время к вышеперечисленным проблемам кредитования малого и среднего бизнеса в России добавляется ухудшение финансового состояния организаций данного сегмента рынка, которое происходит на фоне пандемии коронавирусной инфекции и нарушении спроса и предложения на мировой нефтяном рынке.

При этом банки России также реагируют на данную ситуацию и снижают свою кредитную активность. Финансовое состояние малых и средних компаний ухудшается из-за ограничений на осуществление деятельности предпринимателей, которое направлено на сдерживание распространения коронавирусной инфекции, а также за счет снижения покупательского спроса населения в сложившейся обстановке. При этом больше всего пострадали сферы услуг, а также рестораны и кафе. Сегодня малый и средний бизнес переживает не лучшие времена потому, что он еще принимает на себя удар от экономического кризиса, вызванного коронавирусной инфекцией. При этом прогнозы специалистов не утешительные, многие врачи-эпидемиологи предполагают, что данная эпидемия еще долгое время будет угрожать жизням людей. В этой связи предприятия малого и среднего бизнеса являются менее защищенным субъектом экономики, который принимает на себя основной удар от последствий данной инфекции.

В связи с этим, главным драйвером кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2020 году стали новые программы льготного кредитования. В рамках одной из них, которая действовала с 30 марта по 1 октября, можно было

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

получить кредит под 0% годовых на выплату зарплаты. В рамках второй, действовавшей с 1 июня по 1 ноября, бизнес привлекал финансирование по ставке 2% на возмещение недополученных средств.

Эти программы существенно изменили ряд показателей кредитного портфеля. Например, доля компаний микро-бизнеса, имеющих хотя бы один действующий кредит, увеличилась в 2020 году более чем вдвое — с 3,3% от общего числа активных компаний микро-бизнеса до 8%. Каждый второй (53% от всех выдач) кредит МСБ выдавался в рамках этих программ, а объем льготного финансирования составил 14% от общей суммы выдач — 300 млрд рублей из 2,16 трлн рублей.

Критерии «кому выдавать» определялись программой, а не банковскими политиками кредитования. Логично было бы ожидать, что льготное кредитование компаний, попавших в трудную ситуацию, не только решило сиюминутные проблемы бизнеса, но перенесло часть проблем в будущие периоды — портфель льготных кредитов через время может стать концентрацией неплатежей и дефолтов. Банки едва бы решились на такой эксперимент за свои деньги, поэтому показатели портфеля льготных займов представляют особый интерес.

Льготные кредиты выдавались с апреля по ноябрь. В этот период на них пришлась четверть всех выдач с точки зрения суммы (или 68% от общего числа займов в штуках). Пик был достигнут в июне и июле 2020 года, когда на льготные программы пришлись 45% и 34% всех выдач соответственно (по сумме) и более 80% от общего числа займов в штуках.

Более 80% всех льготных кредитов получили компании микро- и малого бизнеса.

2020 год ознаменовался сокращением числа компаний малого и среднего бизнеса и снижением их оборотов. Характеризующие кредитование параметры, напротив, показывали положительную динамику, а иногда даже достигали

рекордных значений. Этому способствовали льготные программы кредитования и рекордно низкие ставки.

Средневзвешенные годовые ставки по кредитному портфелю в 2020 году показали рекордное снижение и опустились до минимальных значений за все время наблюдения. Этому способствовали льготные программы кредитования для наиболее пострадавших отраслей малого и среднего бизнеса и снижение Банком России ключевой ставки.

С учетом действовавших до конца 2020 года мораториев на выплаты сейчас невозможно рассуждать о результатах льготных программ кредитования и других мер, предпринятых в кредитовании среднего и малого бизнеса на данный момент. Однако, это несомненно способствовало росту компаний, у которых появилась возможность получить кредиты на льготных условиях и поддержать существование и развитие своих компаний в такой непростой период.

Библиографический список:

1. Сайт Федеральной Налоговой Службы. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pb.nalog.ru/calculator.html>

Сайт <https://frankrg.com/36510>

2. Стандарты кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства 2017 год. // Economy and Business Journal of Economy and Business. 2020. vol. 4-1 (62), 2020. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/b2b/docs/standarty_kreditovaniya_klientov_segmenta_malogo_i_srednego_predpri_nimatelstva_-1530642/184

3. Кравченко Е.Н., Дильман Д.А. Анализ механизма государственной финансовой поддержки по развитию кредитования малого и среднего бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. – 2019. – №5 (106). – С. 99-107.

4. Бондаренко А.В. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и возможности // Сборник трудов конференции «Актуальные проблемы

экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях». – М., 2017. – С. 93-100.

5. Белкина Е.Н., Лаврентьева Т.Э. Проблемные вопросы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 81. – С. 441- 444.

6. Данчина А.С., Белоусов А.Л. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса со стороны банков // Финансовая экономика. – 2019. – № 12. – С. 439-445.

7. Боркова Е.А., Глотова Ю.Д., Булгакова Д.С. Предпринимательство в России: тенденции, проблемы и перспективы развития // Финансовая экономика 2019. № 5. С. 445-449. – 0,75/0,25 п.л.

8. Боркова Е. А., Подкатилина В. А., Завьялова П. Е. Динамика развития малого и среднего бизнеса: проблемы и перспективы // Государственный советник. 2019. - №2 (26) С. 74-80.

Оригинальность 91%