МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**НАУЧНАЯ РАБОТА**

**КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

**НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ:**

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Ш. Совмиз

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Направление \_\_\_\_\_\_\_\_ 38.03.05 – Бизнес-информатика\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Профиль \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Электронный бизнес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Введение ……………………………………...………………………………… | | | 3 |
| 1 | Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса в  России ………………………………………………………………………. | | 5 |
|  | 1.1 | Роль и место малого и среднего бизнеса в национальной  экономике ……………………………………………………………… | 5 |
|  | 1.2 | Сущность и содержание малого и среднего бизнеса как объектов банковского кредитования ……………………………...……………. | 8 |
|  | 1.3 | Особенности и современные виды кредитования малого и среднего бизнеса ………………………………...……………………. | 12 |
| 2 | Кредитование малого и среднего бизнеса в России: фактическое состояние и особенности развития ………………………………………... | | 17 |
|  | 2.1 | Современное состояние рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России ………………………………………………………. | 17 |
| 2.2 | Анализ объемов задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса в России …………………….. | 21 |
| 3 | Направления совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России ……………………………………..…………………….. | | 24 |
|  | 3.1 | Выявление проблем устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России ………………………………… | 24 |
| 3.2 | Разработка направлений совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России …………………………………………. | 28 |
| Заключение ……………………………………………..………………………. | | | 32 |
| Список использованных источников …………………………………………. | | | 34 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования определена тем, что в масштабах страны роль малых и средних предприятий, в настоящее время, крайне велика. Малый и средний бизнес является залогом стабильного развития экономики и решения социальных вопросов, особенно при кризисных явлениях в экономической системе, ухудшении качественного состояния отдельных секторов экономики, снижении конкурентоспособности.

Применение новых форм кредитования малого предпринимательства, которые должны обновить и дополнить традиционные, могут быть одними из ключевых направлений в решении устойчивого развития малого и среднего бизнеса. По нашему мнению, государство для достижения экономического роста должно направить вектор регулирующего воздействия на создание и внедрение механизма кредитования малого бизнеса. Единый, отлаженный механизм кредитования малых предприятий в приемлемый срок позволит получить хорошие результаты. Любой рост производства продукции влечет за собой создание дополнительных рабочих мест, увеличение объема реализации продукции, рост налоговых и неналоговых отчислений в бюджет и внебюджетные фонды.

Цель исследования заключается в разработке направлений совершенствования рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России.

В соответствии с поставленной целью целесообразным является решение следующих задач:

* определить роль малого и среднего бизнеса в национальной экономике;
* рассмотреть сущность и особенности кредитования малого и среднего бизнеса;
* проанализировать фактическое состояние и особенности развития кредитования малого и среднего бизнеса в России;
* выявить основные проблемы устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Объект исследования – кредитование малого и среднего бизнеса   
в России.

Предмет исследования – система экономических отношений, которая возникает в процессе кредитования малого и среднего бизнеса.

Теоретико-методологической базой исследования послужили научные работы отечественных ученых, затрагивающие вопросы кредитования малого и среднего бизнеса: Белявской А.В., Бочаровой О.Н., Вавилова Д.Л., Земцовой Л.В., Капрановой Л.Д., Попова Г.П., Рыбкиной А.Г., Самохиной Е.М. и др.

Информационной база исследования являются аналитические и статистические данные о кредитовании малого и среднего бизнеса в России за последние десять лет.

При написании научной работы использовались различные методы исследования: сравнение, наблюдение, описание, теоретический анализ и синтез, классификация, аналогия, а также индукция и дедукция.

Научная новизна исследования состоит в выявлении основных проблем устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России и разработке направлений совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса.

Теоретическая значимость исследования заключается в теоретическом обосновании роли малого и среднего бизнеса в качестве объектов кредитования. Практическая значимость работы состоит в разработке направлений совершенствования кредитований малого и среднего бизнеса в России.

Структура научной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников (26 наименований).

1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса  
в России

1.1 Роль и место малого и среднего бизнеса в национальной экономике

Развитие предпринимательской деятельности - один из главных факторов создания развитой рыночной экономики. Малое предпринимательство служит мощным двигателем экономического и социального развития современного общества.

В Российской Федерации предпринимательство, как социально-экономическое явление, было возобновлено с 1985г. Начало было положено Законом об индивидуальной трудовой деятельности. Прообразом малых предприятий являлись кооперативы. С момента принятия постановления Совета Министров СССР от 8 августа 1990 г. № 790 "О мерах по созданию и развитию малых предприятий" в экономическую жизнь вошли такие понятия как "малое предприятие", "предприятия малого и среднего бизнеса", "малые и средние предприятия", "малый бизнес как сектор экономики", "малые формы хозяйствования" и другие [1].

Согласно Федеральному закону РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. N 88-ФЗ, принятому Государственной Думой 12 мая 1995 г. (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 г. N 31-ФЗ, от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ, от 02.02.2006 г. № 19-ФЗ, от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ) под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 %; доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не выше 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней (малые предприятия): в промышленности – 100 человек; в строительстве – 100 человек; на транспорте – 100 человек; в сельском хозяйстве – 60 человек; в научно-технической сфере – 60 человек; в оптовой торговле – 50 человек; в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек [25].

Отметим, что объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год не должны превышать устанавливаемые Правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства предельные значения, которые сейчас составляют: -среднее предприятие – 2000 млн руб..; малое предприятие – 800 млн руб.; микропредприятие – 120 млн руб. [25].

По мнению Николаенковой М.С., малые и средние предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли [9].

Своя трактовка малого и среднего предпринимательства принята в регламенте банков: «Субъект малого и среднего предпринимательства – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать 25% (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов); доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего, не должна превышать 25%;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: а) от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий; б) до 100 человек включительно для малых предприятий;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для субъектов малого и среднего предпринимательства [17].

Так, Самохина Е.М. в своем исследовании отмечает, что категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется только в случае, если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего определения, в течение двух календарных лет, следующих один за другим» [22].

За рубежом широко распространены термины «малое и среднее предпринимательство» (МСП) и «малый и средний бизнес» (МСБ), которые используются соответственно в ЕС и США, а ключевые отличия их состоят в критериальных признаках, введенных государственными нормативными документами.

Признаки отнесения малых организаций к различным категориям разнообразны в различных странах. Различия в определении сектора малого бизнеса присутствуют даже между отдельными странами ЕС, штатами США, что не всегда благоприятно сказывается на поддержании конкуренции в сегменте малого предпринимательства, создавая дополнительные барьеры для бизнеса в рамках одного государства или союза стран.

Европейская комиссия выделяет следующие критерии при определении сектора малых и средних предприятий: численность занятых на предприятии; структура собственности (экономическая независимость); финансовые критерии (годовой оборот, балансовая стоимость активов) [26].

В Российской Федерации малый бизнес присутствует практически во всех отраслях. В деятельность малых предприятий вовлечены все трудоспособные социальные группы населения. Его развитие оказывает непосредственное влияние на общее состояние экономики страны, способствует насыщению рынка товарами и услугами, развитию экономически оправданной конкуренции, созданию новых рабочих мест и производств, а также формированию налоговой базы [18].

По мнению Пащенко Е.В., главной особенностью малого бизнеса является способность к ускоренному освоению инвестиций, высокая оборачиваемость оборотных средств, активная инновационная деятельность. Однако ему свойственна и относительно низкая доходность, высокая интенсивность труда, сложности с внедрением новых технологий, ограниченность собственных ресурсов и повышенный риск в острой конкурентной борьбе, особенно в условиях кризиса [16].

* 1. Сущность и содержание малого и среднего бизнеса как объектов банковского кредитования

Приступая к исследованию банковского кредитования малого и среднего бизнеса, целесообразным является привести краткую характеристику таких терминов, как «кредитование» и «банковское кредитование» (в пункте 1.1. нами уже приведено пояснение терминов «малый и средний бизнес»).

Кредитный рынок выступает одним из сегментов финансового рынка. Традиционно современная российская теория кредита на основе марксистской классификации выделяет такие формы кредита, как ростовщический, коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, государственный, международный кредит. При этом среди различных форм кредитования банковский кредит выступает как «основная форма современного кредита» [6].

Так, в исследовании Пужаевой Я.Б. под рынком банковских кредитов понимается совокупность отношений банков с заемщиками по поводу купли-продажи кредитных продуктов, которые базируются на конкретных видах и методах кредитования (функциональный подход) или как совокупность институтов и частных лиц, принимающих прямое и опосредованное участие в этих отношениях (институциональный подход). В тесной взаимосвязи с рынком банковских кредитов находится термин «банковское кредитование» [20].

Мазикова Е.В. определяет банковское кредитование как «рабочий процесс, определенные действия участников банковских кредитных операций, прежде всего банковских работников, это совокупность отношений между банком как кредитором и его заемщиком по поводу: а) предоставления заемщику определенной суммы денег для целевого (как правило) использования; б) их своевременного возврата; в) получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами» [8].

В Большом экономическом словаре представлена трактовка банковского кредитования как непосредственное участие банка своими ссудами в формировании основных и оборотных средств предприятий, компаний; прямое вложение банковских капиталов в производство2, которое является недостаточным для выявления ключевых характеристик процесса кредитования в кредитных организациях [3].

Предприятия малого и среднего бизнеса обладают наибольшей мобильностью в условиях изменяющейся рыночной конъюнктуры и внедрения новых форм хозяйствования и технологий. Поэтому В.В. Путин в ежегодном послании к Федеральному Собранию на 2016 год не раз упомянул об оказании необходимой поддержки данному сектору экономики, а именно: о необходимости введения надзорных каникул, создания единых налоговых условий на ближайшие четыре года, применение льгот и двухлетних налоговых каникул для совершенно новых предприятий.

Но, несмотря на все стремления государства создать благоприятные условия для развития малого и среднего предпринимательства, в России, по-прежнему, существует множество проблем, сдерживающих этот процесс. Одной из основных проблем является ограниченность собственных финансовых ресурсов у малых и средних предприятий. В этой связи, банковский кредит может стать главным источником финансирования их деятельности [3].

Для банковской сферы кредитование субъектов малого и среднего бизнеса позволяет не только получить доход в отдельном сегменте кредитования, но и дает возможность диверсифицировать кредитные риски, увеличить объемы дополнительных доходов.

По отношению к малым и средним предприятиям банки занимают крайне осторожную позицию, рассматривая данный риск кредитования и кредитный рынок как очень рискованный. Французские исследователи   
Ж. Шанель-Рейно и Э. Блуа связывают это с важностью той роли, которую предприятия малого и среднего бизнеса играют в экономике страны, высоким уровнем банкротств по данной группе предприятий (например, во Франции он примерно в 5 раз больше, чем для крупных фирм), а также тем, что именно банки, а не рынки капитала, являются для них основным источником финансирования (на долю банковских кредитов приходится около 40% заемного капитала французских малых и средних предприятий) [7].

Можно выделить четыре основных фактора, которые приводят к повышению степени риска по кредитованию, что снижает способность малых и средних предприятий получить кредит в банке.

Во-первых, собственные средства данной категории предприятий ограничены. Нехватка собственных средств ухудшает финансовое положение предприятия с точки зрения его кредитоспособности, в частности, ухудшается соотношение между собственным и заемным капиталом (коэффициент финансового рычага). Следовательно, повышается степень риска, который берет на себя банк при кредитовании данной категории предприятий [19].

Во-вторых, в то время как в современных экономических условиях огромное значение для ведения бизнеса имеет его информационное обеспечение, так как на рынке практически нет качественной информации о положении отдельных малых и средних предприятий [19].

Третий фактор, повышающий степень риска по кредитованию малых и средних предприятий, связан с формированием их репутации. В частности, подобная репутация может создаваться в процессе развития кредитных взаимоотношений с банками. Банки собирают необходимую информацию о своих должниках и формируют собственное представление об их положении. Если кредиты погашаются согласно графику, то у предприятия начинает складываться благоприятная кредитная история, которая повышает его шансы получить очередную ссуду в будущем, причем, вероятно, на более выгодных условиях с точки зрения процентной ставки, срока и величины заимствования. Однако построение подобных взаимоотношений требует времени, и недавно созданные предприятия оказываются за рамками такого взаимодействия. Другой способ формирования положительной репутации — это регулярное выполнение предприятием своих платежных обязательств, вследствие чего банк может предоставить такой фирме более низкие процентные ставки по сравнению с теми, которые предлагаются новым, еще не известным должникам [19].

Наконец, четвертый фактор, повышающий степень риска по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса, связан с тем, что определенная часть их активов носит специфический характер. Это выражается в следующем: данные активы сложно реализовать на вторичном рынке, поскольку не для всех активов рынок развит в достаточной степени; специфические активы далеко не всегда могут выступать в качестве обеспечения по кредиту, поскольку они неразрывно связаны с конкретной фирмой (например, какое-либо специализированное оборудование), и возможность их переуступки по определению ограничена [19].

Таким образом, предприятия малого и среднего бизнеса составляют особую группу риска для банков, что серьезно затрудняет их доступ к банковскому кредиту на благоприятных условиях. Повышенная степень риска приводит либо к отказу в выдаче кредита, либо к повышению его стоимости. Возможность получения кредитов по предлагаемым банками ставкам, которые оказываются относительно высокими, не всегда удовлетворяет интересам малого и среднего бизнеса.

Особенности, связанные с кредитованием малых и средних предприятий, на фоне разницы в подходах к формированию финансовых ресурсов различных категорий предприятий малого и среднего бизнеса обуславливают необходимость дифференцированной поддержки в целях расширения объемов кредитования малых и средних предприятий, что будет выражаться в разработанных нами в рамках данной научной работы направлениях совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса, представленных в третьей главе.

* 1. Особенности и современные виды кредитования малого и среднего бизнеса

Согласно исследованиям, проведенным Пащенко Е.В., банковское кредитование малого и среднего бизнеса, во-первых, это один из элементов комплексной системы банковского обслуживания малого бизнеса, а, во-вторых, это многоступенчатый процесс, включающий стандартные кредитные процедуры (переговоры с клиентом, рассмотрение заявки, принятие решения о выдаче кредита, подготовка и заключение кредитной документации, выдача кредита, сопровождение, погашение), имеющие специфические методы, и мониторинг деятельности заемщика – субъекта малого предпринимательства[16].

Субъекты кредитования малого и среднего бизнеса – это являются малые и средние предприятия различных форм собственности и организационно-правовых форм, которые нуждаются в кредитных средствах, владельцы финансовых средств, готовые представить их в пользование другим субъектам на определенных условиях; государство и его институты, которые через реализацию ряда функций (фискальной, правовой, посреднической и др.) оказывают влияние на процесс кредитования малого и среднего бизнеса банками [24].

Объект кредитования малого и среднего бизнеса – это цель кредита, выражающая потребность малых и средних предприятий в привлечении финансовых ресурсов, необходимых для развития бизнеса. Чтобы банк смог определить потребность предприятия в денежных средствах, необходимо установить соответствие цели кредита виду деятельности предприятия, а также обоснованности затрат, которые собирается произвести предприниматель за счет кредитных средств. Таким образом, объект кредитования закрепляется банком в предлагаемых кредитных продуктах и заемщик – субъекты малого и среднего бизнеса – обязан строго соблюдать целевое использование кредита со своей стороны[24].

Принципы кредитования малого и среднего бизнеса не отличаются от общепринятых принципов банковского кредитования. Однако взаимодействие кредитных организаций с представителями сегмента малого предпринимательства имеет некоторую специфику, позволяющую отличать банковское кредитование малого и среднего бизнеса от корпоративного кредитования в целом и учитывать ограничения в деятельности малого бизнеса, чтобы нивелировать возможные риски путем введения особых процедур для данных заемщиков: акцент на применение стандартных процедур кредитования; установление коротких сроков кредитования (до трех лет) и ограничения максимальной суммы кредита (до 5 млн. руб.); ужесточение графика погашения кредита.

Среди ограничений, создающих перечисленные специфические особенности кредитования малого и среднего бизнеса ключевую роль играют: низкий уровень собственного капитала; неполная внутренняя информация, связанная с применением упрощенной формы ведения бухгалтерской отчетности; отсутствие стартового капитала и ликвидного обеспечения для кредитования [19].

Для понимания элементов системы кредитования малого и среднего бизнеса необходимо, по нашему мнению, разграничить определения вида, формы и метода кредитования. По мнению Заболоцкой В.В., эти составляющие входят в экономико-технологический блок структурных элементов системы кредитования [22].

Метод кредитования – способ реализации определенного вида кредитования субъекта, в нашем случае – малого предпринимательства. Форма кредитования – внешние проявления сущности метода финансирования.

Формы кредитования малого и среднего бизнеса, используются в российских коммерческих банках:

1. Кредит;

2. Кредитная линия, которая позволяет клиенту заимствовать денежные средства в рамках одобренного лимита, а также гасить займы, заключенные в данном банке и совершать повторное заимствование, что должно быть обозначено в сроке пользования кредитной линией. В рамках формы кредитования можно выделить следующие виды кредитной линии: возобновляемая кредитная линия; невозобновляемая кредитная линия; рамочная кредитная линия.

Основные виды кредитов для малого и среднего бизнеса:

1. [Кредит на текущую деятельность](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#1).
2. [Инвестиционные кредиты](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#2).
3. [Коммерческая ипотека](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#3).
4. [Особые виды бизнес кредитов](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4) ([лизинг](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_1), [факторинг](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_2), [аккредитив](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_3)).

*Кредит на текущую деятельность.* Целью получения текущего кредита может быть пополнение оборотных средств или покупка движимого имущества (машин и оборудования). Кредиты на текущую деятельность предоставляются в традиционном виде, в виде кредитной линии или овердрафта по расчетному счету [6].

*Инвестиционные кредиты.*Данный вид кредита, прежде всего, характеризуется целью получения заёмных средств. Ею может быть новый проект, существенное расширение производственных мощностей либо разработка нового направления деятельности. Текущая доходность предприятия не имеет существенного значения, но в инвестиционный проект предприниматель должен вложить около 30% собственных средств. Инвестиционные кредиты предоставляются банками на срок до 10 лет и, что особенно привлекательно, по ним может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга [17].

*Коммерческая ипотека.*Схема коммерческой ипотеки практически не отличается от жилой. В качестве залога по кредиту выступает приобретаемое помещение, получатель ипотечного кредита должен оплатить за счет собственных средств от 10% до 30% его стоимости, сроки кредитования достигают 30 лет. Кредит перечисляется продавцу и в момент регистрации договора купли-продажи в ГБР регистрируется обременение на приобретаемый объект недвижимости. Таким образом, собственник до момента погашения кредита не может реализовать находящееся в залоге имущество. Отличительной особенностью коммерческой ипотеки является то, что приобретаемое помещение должно быть зарегистрировано как нежилой фонд [6].

*Особые формы кредитов.*

*Лизинг.*Для некоторых компаний, обладающих большим объемом собственных средств, имеет смысл воспользоваться возможностями лизинга. В данном случае, лизинговая компания самостоятельно приобретает требуемое заемщику имущество и передает его в финансовую аренду, сохраняя за собой право собственности. По окончании договора лизинга, имущество переходит в собственность лизингополучателя. К преимуществам лизинга следует отнести достаточно простое оформление и минимальный перечень требуемых финансовых документов (как правило, только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках).

*Факторинг.*Факторинг относится к международным средствам расчета и всё больше распространяется в России. По договору факторинга банк погашает задолженность кредиторов компании-заемщика. Таким образом компенсируется недостаток оборотных средств и ликвидируется разрыв во времени между реализацией товара (работ, услуг) и оплатой их покупателем.

*Аккредитивы.*Аккредитив представляет собой операцию, обратную факторингу. Задолженность компании перед поставщиками продукции гасится банком по предъявлении поставщиком документов, подтверждающих факт выполнения условий сделки[17].

1. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: фактическое состояние и особенности развития

2.1 Современное состояние рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России

Одна из наиболее актуальных проблем для субъектов малого и среднего предпринимательства заключается в том, что они не обладают достаточными финансовыми ресурсами для осуществления своей хозяйственной деятельности. Решением данной проблемы может стать возможность получения кредита, как можно, с более низкой процентной ставкой и, как можно, на более длительный срок.

Данная глава научной работы посвящена анализу фактического состояния рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе.

Проанализировав ситуацию на рынке кредитования малого и среднего бизнеса за 2016 год, можно охарактеризовать поведение банков следующим образом: крупнейшие банки, имеющие доступ к более дешевым ресурсам по сравнению с остальными участниками рынка, проявили повышенный интерес к малым и средним компаниям и значительно нарастили объем выданных кредитов малого и среднего бизнеса (+18,6% за 2016 год), что фактически замедлило падение рынка. Снижению стоимости привлеченных средств способствовали как динамика ключевой ставки, так и запуск в конце 2015 года программы «Шесть с половиной», участниками которой являются в том числе 12 из 30 крупнейших банков[14].

Так, в топ-10 крупнейших банков России по данному критерию можно отнести: ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», ВТБ 24 (ПАО), ПАО «МИнБанк», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», [ПАО "АК БАРС" БАНК](http://raexpert.ru/database/companies/ak_bars), [ТКБ БАНК ПАО](http://raexpert.ru/database/companies/transkapitalbank), [Банковская группа БИНБАНКа](http://raexpert.ru/database/companies/ursa), [ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"](http://raexpert.ru/database/companies/mkb), [ПАО "Промсвязьбанк"](http://raexpert.ru/database/companies/promsvyazbank).

В таблице 1 представлен топ-10 крупнейших банков России по объемам кредитования малого и среднего бизнеса.

Таблица 1 – Топ-10 крупнейших банков России по объемам кредитования малого и среднего бизнеса (составлено авторами на основании [14])

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место в рейтинге | | Наименование  банка | Объем кредитного портфеля МСБ,  млн. руб. | | Темп прироста кредитного портфеля МСБ за период с 01.01.16 г. по 01.01.17 г., % |
| на 01.01.17 г. | на 01.01.16 г. | на 01.01.17 г. | на 01.01.16 г. |
| 1 | 1 | ПАО Сбербанк | 961 604 | 993 818 | - 3 |
| 2 | - | АО «Россельхозбанк» | 505 451 | 584 180 | - 13 |
| 3 | 2 | ВТБ 24 (ПАО) | 176 316 | 144 334 | 22 |
| 4 | 3 | ПАО «МИнБанк» | 85 955 | 89 619 | - 4 |
| 5 | 4 | ПАО «Банк «Санкт-Петербург» | 63 807 | 66 253 | - 4 |
| 6 | 5 | [ПАО "АК БАРС" БАНК](http://raexpert.ru/database/companies/ak_bars) | 50 498 | 50 521 | 0 |
| 7 | 6 | [ТКБ БАНК ПАО](http://raexpert.ru/database/companies/transkapitalbank) | 45 877 | 48 313 | - 5 |
| 8 | 14 | [Банковская группа БИНБАНКа](http://raexpert.ru/database/companies/ursa) | 44 044 | 31 838 | 38 |
| 9 | 19 | [ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"](http://raexpert.ru/database/companies/mkb) | 41 770 | 20 260 | 112 |
| 10 | 8 | [ПАО "Промсвязьбанк"](http://raexpert.ru/database/companies/promsvyazbank) | 38 179 | 40 193 | - 5 |

В таблице 2 приведены данные об объемах выданных кредитов в рублях, а также иностранной валюте и драгоценных металлах малому и среднему бизнесу за период с 2010 по 2017 года.

Таблица 2 – Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах по 30 крупнейшим банкам на территории РФ, млн. руб. (составлено авторами на основании [12])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Отчетная дата** | **Объем кредитов в рублях** | **Объем кредитов в иностранной валюте и драгоценных металлах** | **Всего** |
| 01.01.2010 | 1 413 575 | 63 973 | 1 477 547 |
| 01.01.2011 | 2 359 639 | 119 690 | 2 479 329 |
| 01.01.2012 | 2 916 306 | 67 505 | 2 983 811 |
| 01.01.2013 | 3 472 478 | 46 381 | 3 518 859 |
| 01.01.2014 | 4 172 600 | 114 331 | 4 286 931 |
| 01.01.2015 | 3 699 401 | 68 883 | 3 768 284 |
| 01.01.2016 | 2 388 199 | 150 367 | 2 538 566 |
| 01.01.2017 | 2 943 753 | 66 918 | 3 010 671 |

Для более полного отображения динамики банковского кредитования малого и среднего бизнеса на территории РФ за период с 2010 по 2017 гг. построим следующую диаграмму (рисунок 1).

Проанализировав данные, представленные в таблице 2 и на рисунке 1, можно сделать ряд следующих выводов. Объемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за период с 01.01.2010 по 01.01.2017 гг. как в рублях, так и в иностранной валюте и драгоценных металлах возросли (темпы роста 108% и 4,7 % соответственно). По нашему мнению, объемы кредитования малого и среднего бизнеса возросли за исследуемый период из-за постепенного изменения ожиданий предпринимателей с негативных на позитивные и желанием развивать свой бизнес (активная политика импортозамещения), а также активной работой банков в разработке различных продуктов и инструментов кредитования малого и среднего бизнеса.

Что касается объемов кредитования в иностранной валюте и драгоценных металлах, то наличие резких скачков в значениях в различные отчетные даты исследуемого периода, то скорее всего это можно объяснить наблюдавшимся нестабильным курсов рубля к доллару и евро (предприниматели просто не рисковали брать кредиты в иностранной валюте), а также государственной политикой импортозамещения, которая стимулировала предпринимателей работать на выгодных для них условиях на территории РФ, используя при этом отечественное сырье и технологии. А объемы кредитов в иностранной валюте являются незначительными, потому что в основном малые и средние предприятия осуществляют свою деятельность на территории России и им просто не зачем брать кредиты в иностранной валюте и драгоценных металлах.



Рисунок 1 – Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах по 30 крупнейшим банкам на территории РФ, млн. руб. (составлено авторами на основании [12])

Банковское кредитование малого и среднего бизнеса сокращается третий год подряд.И в этом году тенденция сохраняется:по итогам восьми месяцев 2016 года объем выданных малому и среднему бизнесу кредитов сократился на 11%, до 5,3 трлн рублей. Несмотря на заметное торможение негативной динамики выдач (-28% в 2015 году), месячные объемы кредитования и сейчас ниже прошлогодних. Кредитование малого и среднего бизнеса продолжает сокращаться на фоне роста в других сегментах: кредитовании физических лиц (+28% за восемь месяцев 2016 года) и даже крупного бизнеса (+3%). Вслед за негативной динамикой выдач устойчиво сокращается и портфель кредитов МСБ (-9% с начала 2016 года, до 4,45 трлн рублей).

Даже некоторая активизация крупных банков не переломила негативную динамику кредитования МСБ.В 2014–2015 годах крупнейшие банки устойчиво сокращали кредитование МСБ на фоне резкого роста дефолтности портфелей, а также переориентации части ресурсов на кредитование крупного бизнеса, из-за санкций лишившегося западного фондирования. По мере нормализации ситуации с платежной дисциплиной заемщиков эти банки стали возвращаться в сегмент МСБ. По итогам 2016 года банки из топ-30 выдали МСБ на 18% больше кредитов (в стоимостном выражении), благодаря чему их доля в сегменте выросла впервые с 2013 года и снова превысила половину объемов рынка[13].

2.2 Анализ объемов задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса в России

Проанализируем ситуацию касательно объемов задолженности по кредитам, которые были предоставлены банками малому и среднему бизнеса (в том числе и просроченные кредиты) в рублях, а также иностранной валюте и драгоценных металлах (таблица 2 и рисунок 2). Согласно данным таблицы 2 за период с 2010 по 2017 года также произошел рост объемов задолженности по кредитам, но, к сожалению, в данном случае это не является положительным моментом.

В результате анализа данных, представленных в таблице 3 и на рисунке 2, сформулированы следующие выводы: в период с 2010 по 2017 гг. произошло значительное увеличение объемов задолженности по кредитам (в т.ч. и просроченной задолженности), которые были предоставлены банками малому и среднему бизнесу. Динамика изменения объемов задолженности в рублях: 2010-2017 гг. – + 69,6 %; 2016-2017 гг. – - 2,8 % (в т.ч. просроченная: 2010-2017 гг. – + 229 %; 2016-2017 гг. – + 1,8 %); в иностранной валюте и драгоценных металлах: 2010-2017 гг. – + 58 %; 2016-2017 гг. – - 48 % (в т.ч. просроченная: 2010-2017 гг. – + 35 %; 2016-2017 гг. – - 49 %). Не смотря на отмеченный резки рост за 2010-2017 гг. объемов задолженности по кредитам, представленным малому и среднему бизнесу, мы считаем, что не все так критично, учитывая, что объем задолженности в рублях с 2014 года постепенно уменьшается, также произошло снижение объемов задолженности по кредитам в иностранной валюте и драгоценных металлах, но это не касается просроченной задолженности.

Таблица 3 – Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн. руб. (составлено авторами на основании [12] )

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Задолженность в рублях | Просроченная задолженность в рублях | Задолженность в иностранной валюте и драгоценных металлах | Просроченная задолженность в иностранной валюте и драгоценных металлах |
| 01.01.2010 | 2 446 637 | 187 751 | 201 300 | 12 360 |
| 01.01.2011 | 2 992 176 | 271 046 | 235 394 | 13 002 |
| 01.01.2012 | 3 616 682 | 304 485 | 226 776 | 10 268 |
| 01.01.2013 | 4 288 920 | 365 059 | 205 284 | 12 188 |
| 01.01.2014 | 4 877 979 | 356 115 | 282 665 | 9 330 |
| 01.01.2015 | 4 699 951 | 378 751 | 416 877 | 15 637 |
| 01.01.2016 | 4 271 559 | 632 928 | 613 777 | 33 271 |
| 01.01.2017 | 4 150 386 | 619 216 | 318 324 | 16 776 |

Для того, чтобы объяснить причины роста задолженности по кредитам (в т.ч. просроченной), которые были предоставлены малым и средним предприятиям, рассмотрим данную ситуацию с двух позиций:

1. Точка зрения банковского сегмента – на рост задолженности по кредитам оказало влияние: сокращение портфеля кредитов малому и среднем бизнесу – в 2016 г. – в целом на 5,9 %; изменения ключевой ставки ЦБ РФ; и др.
2. Точка зрения малых и средних предприятий − ужесточение требований к заемщикам со стороны банков, нестабильный курс рубля по отношению к иностранной валюте (резкое увеличение платежей кредитов в иностранной валюте) и др.



Рисунок 2 – Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн. руб. (составлено авторами на основании [12])

Таким образом, на основании детального анализа ситуации на рынке кредитования малого и среднего бизнеса за последние десять лет, можно прийти к выводу, что данный рынок является постоянно меняющимся и динамичным, за исследуемый период были выявлены как положительные, так и отрицательные тенденции развития. Для того, чтобы понять природу данных изменений, целесообразно выявить основные проблемы устойчивого роста рынка кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации, а также разработать направления его совершенствования, чему и будет посвящена третья глава данной научной работы.

1. Направления совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России

3.1 Выявление проблем устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России

На основании исследования нормативно-правовых актов, научной литературы, периодических изданий, а также статистической информации касательно вопросов кредитования малого и среднего бизнеса в России, нами были выявлены проблемы устойчивого развития современного рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Выявленные проблемы нами были условно разделены на следующие группы:

1 группа – Экономические и политические факторы.

2 группа – Факторы банковского уровня.

3 группа – Факторы уровня малого и среднего бизнеса.

Более подробно представим перечисленные выше группы проблем устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса на   
рисунке 3.

Дадим краткую характеристику ряда выявленных проблем устойчивого развития, а также предложим по каждой из направления совершенствования рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России.

*1 группа – Экономические и политические факторы.*

1. Уровень инфляции. Приведем официальные данные по годам: в 2008 г. – 13,3%; 2009 г. – 8,8%; 2010 г. – 8,78%; 2011 г. – 6,1%; 2012 г. – 6,58 %; 2013 г. – 6,5%; в 2014 г. – 11,36%; 2015 г. – 12,91%; 2016 г. – 5,38%. Вместе с тем следует отметить, что действительный уровень инфляции в стране гораздо выше (приблизительно в 1,5-2 раза). Его можно отследить по росту цен на ГСМ, продукты питания и коммунальные услуги [12].

**Проблемы устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России**

Политические и экономические факторы

Факторы банковского уровня

Факторы уровня МСП

1. Инфляция

3. Эконмико-политическая ситуация в стране

2. Специалисты

4. Залогово-обес-печительная база

4. Развитие института МСП

2. Первоначальный взнос

4. Финансовая грамотность

3. Небольшая сумма кредита

1. Start-up

5. Анализ сделки

3. Оперативность

1. Процентная ставка

2. Ключевая ставка ЦБ

Рисунок 3 – Проблемы устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России (составлено авторами на основании [16])

2. Ключевая ставка Центрального Банка РФ. Действует довольно высокая ставка рефинансирования: в 2008 г. – 10,5 %; 2009 г. – 12,5 %; 2010 г. – 8,5 %; 2011 г. – 8,0 %; 2012 г. – 8,25 %; 2013 г. – 8,25%; 2014 г. – 8,25%; 2015 г. – 11%;   
2016 г. – 10% [12].

Из приведенных данных видно, что только в последние годы можно говорить о стабильной динамике ставки рефинансирования в сторону понижения, что, в свою очередь, благоприятно сказалось, например, и на средней ставке кредитования малого бизнеса в ОАО «Сбербанк России». С 2013 года ставка рефинансирования стала носить второстепенное значение. Теперь ключевая ставка Банка России выполняет роль индикатора денежно-кредитной политики.

3. Экономическо-политическая ситуация. Нестабильная экономико-политическая ситуация в стране, высокий риск для предпринимательской деятельности.

4. Развитие института малого предпринимательства. Следует отметить недостаточно развитый институт малого и среднего предпринимательства, его невозможность содержать грамотных специалистов в нужном объеме.

*2 группа – Проблемы, связанные с деятельностью банков.*

1. Процентная ставка. Это один из основных вопросов, который волнует заемщиков. Банки кредитуют субъекты малого и среднего предпринимательства по довольно высоким ставкам. Процентная ставка зависит от нескольких факторов: финансовое состояние заемщика, срок кредитного договора и вид обеспечения кредита. Вид деятельности заемщика и целевое использование кредита не являются основанием для корректировки процентной ставки. Привлечение кредитных средств под 19,5% годовых торговым организациям и производственным предприятиям малого бизнеса невыгодно.

2. Специалисты. В банке зачастую отсутствуют высококвалифицированные сотрудники для качественного подхода к оценке кредитоспособности заемщика. Так, согласно исследованиям Пащенко Е.В. при анализе работы клиентских менеджеров и кредитных инспекторов в отделении одного из коммерческих, автор выявил факт отсутствия доступной обучающей площадки на анализируемой территории. Обучение сотрудников в основном осуществляют руководители и более опытные сотрудники. Большая часть знаний приходится на самообразование. Кадровый анализ показал, что за 2015 г. в отделе кредитования малого бизнеса текучка кадров составила 100 %. Менеджерами и кредитными инспекторами являются в основном молодые сотрудники в возрасте до 30 лет с отсутствием практического опыта работы. Банк не осуществляет подготовку кадров на позиции клиентских менеджеров и кредитных инспекторов с позиций операционно-кассовых работников. Средний стаж работы в банке клиентского менеджера – менее одного года. Высокий темп работы, усложненные плановые задания также влияют на процент текучести. При отсутствии штата высококвалифицированных сотрудников осуществлять качественную политику кредитования малого и среднего бизнеса не представляется возможным.

3. Залогово-обеспечительная база. Это, безусловно, острая проблема для малых и средних предприятий при получении кредита. Производственное или торговое предприятие всегда располагает товарно-материальными ценностями, транспортными средствами. Однако имеющегося обеспечения недостаточно для покрытия обязательств.

*3 группа – Факторы уровня малого и среднего бизнеса.*

1. Start-up. Прежде всего, отметим затруднительное получение кредита при Start-up. Мы считаем, что для возможности решения вопроса кредитования Start-up необходима государственная поддержка проектов в виде обеспечения гарантии муниципалитета. Государственная гарантия является достаточно ликвидным видом обеспечения и отличным хеджированием кредитных рисков. Получить муниципальную гарантию субъектам малого и среднего предпринимательства, а особенно на инвестиционной фазе, практически невозможно. Предоставление муниципальной гарантии муниципалитетами осуществляется только в том случае, если это заложено в муниципальном бюджете.

2. Первоначальный взнос. Обязательный первоначальный взнос за кредит составляет 20% от стоимости имущества. Данный показатель обусловлен практикой ведущих банков. Малые и средние предприятия, как правило, не обладают собственными активами или обладает незначительной их стоимостью. При устойчивой деятельности оно стремится приобретать активы и, в первую очередь, за счет заемных средств. При принятии в качестве обеспечения кредита имущества заемщика банк всегда применяет поправочный коэффициент в зависимости от предмета залога. В банке существуют разработанные методики кредитования малого и среднего бизнеса, которые подразумевают кредитование под залог приобретаемых активов, но при этом банк в обязательном порядке требует первоначальный взнос. Нередко стоимость оборудования является высокой для покупателя и аккумулировать свободные средства на его приобретение не всегда получается. Предприятия из-за подобных факторов отказываются модернизировать производство, менять машины и оборудование, что не лучшим образом сказывается на конкурентных преимуществах компании.

3. Небольшая сумма кредита. Зачастую потребность малого бизнеса может ограничиваться 50-100 тыс. руб. Банки действительно неохотно работают с такими суммами, поскольку трудозатраты по таким кредитным продуктам аналогичны затратам по более крупным проектам. Тем не менее, не нужно забывать о том, что малый бизнес не стоит на месте, он растет, и клиенты, которые кредитуются в одном банке, крайне редко переходят в другой. Необходимость наращивания перспективной клиентской базы и мониторинг качества обслуживания небольших заемных сумм - перспективные направления банковской деятельности.

4. Финансовая грамотность. По проведенным исследованиям можно заключить, что в РФ довольно низкая финансовая грамотность заемщиков. Незнание законодательства и финансовая безграмотность зачастую являются источником банкротства предприятий и предпринимателей. На сегодняшний день зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя довольно просто. Это осуществляется в течение одного дня, а пакет необходимых документов минимален.

3.2 Разработка направлений совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России

На основании выявленных в пункте 3.1 проблем устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса, а также изучения научной литературы по теме исследования сформулируем основные направления совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России применительно к каждой из обозначенных проблем.

1.Уровень инфляции.

В современных экономических условиях следует сохранять пропорции величины денежной массы и товарного производства, которые позволяют удерживать стабильность цен, а также доступную ставку по кредитам. В настоящее время большое влияние на инфляцию оказывает рост цен в секторе непродовольственных товаров и в секторе услуг.

2. Ключевая ставка Центрального Банка РФ.

По нашему мнению, необходимо осуществить активное внедрение политики дешевых денег в условиях спада производства. Так, например, до конца 2014 года данная политика способствовала повышению уровня кредитования и росту инвестиций за счет снижения ставки кредитования. В настоящее время тенденция к росту объемов кредитного рынка остановилась.

1. Развитие института малого предпринимательства.

Для оказания значительного влияния на перечисленные выше проблемы необходима государственная поддержка малого бизнеса, в частности, при кредитовании малого предпринимательства. Непосредственно к целевой поддержке малого бизнеса со стороны государства можно отнести, по мнению автора, многочисленные целевые государственные программы помощи малому предпринимательству. Среди таких программ можно выделить: пособие по безработице для лиц, открывающих свое дело; государственную программу развития сельского хозяйства; создание и развитие инфраструктуры поддержки предпринимателей.

4. Процентная ставка.

Мы считаем, что банки должны дифференцировать процентную ставку в зависимости от вида деятельности заемщика. В результате проведенных исследований установлено, что целесообразно банкам и государству осуществлять субсидирование процентных ставок по инвестиционным кредитам малому бизнесу. Необходимо организовать работу по принципу «единого окна». Банкам при рассмотрении кредитных заявок по инвестиционным проектам малого бизнеса рекомендуется самостоятельно подавать данные по заемщику - малому бизнесу в Министерство экономического развития РФ для согласования объема государственных субсидий по каждому заемщику.

5. Специалисты.

Мы считаем, что банки должны осуществлять более качественную подготовку кадров, высоко мотивировать сотрудников, в первую очередь нефинансовыми факторами, и регулярно проводить тренинги и технические обучение для повышения квалификации сотрудников.

6. Залогово-обеспечительная база.

По нашему мнению, необходимо привлекать в этих целях юридических лиц, относящихся к инфраструктуре поддержки малого и среднего предпринимательства, которые обеспечивали бы гарантию кредита по инвестиционным проектам. Известно, что залоговое обеспечение банки принимают с целью укрепления позиции по рискам невозврата. Залог играет важную роль, так как позволяет банкам обеспечить погашение кредита в случае отказа заемщика от оплаты, но автор считает, что он не должен являться определяющим критерием при выдаче кредита. Отсутствие государственного института регистрации обеспечения (исключение составляют объекты недвижимости) очень часто позволяет малому бизнесу идти на мошеннические действия при предоставлении, в виде обеспечения в разные банки одного и того же имущества для получения большей суммы кредита.

7. Start-up.

Мы считаем, что для возможности решения вопроса кредитования Start-up необходима государственная поддержка проектов в виде обеспечения гарантии муниципалитета. Необходимо директивно обязательно требовать на федеральном уровне включения статьи "гарантийные обязательства" в муниципальный бюджет на этапе разработки. Данный факт будет являться действительной и реальной поддержкой субъектов малого предпринимательства.

8. Первоначальный взнос.

Со стороны государства должна быть оказана помощь по предоставлению малому бизнесу гарантийного поручительства или предоставлению 20% от величины первоначального взноса. При подобной поддержке малые предприятия будут охотнее закупать производственные технологии, выпуская качественную, конкурентоспособную продукцию.

9. Небольшая сумма кредита.

С целью снижения затрат «микро-потребителей» при открытии расчетного счета клиенту целесообразно делать его автоматически овердрафтным. Будущий заемщик, открывая расчетный счет, будет стремиться к своевременному погашению дебетового остатка счета. Иначе он не получит нового овердрафта на свой расчетный счет.

10. Финансовая грамотность.

Целесообразным является, чтобы до регистрации предприятия или индивидуального предпринимателя последний обязан пройти тест, хотя бы в режиме «онлайн» (материал мог бы располагаться на сайте ИФНС). И только после данной процедуры можно регистрировать предприятия и предпринимателей.

Таким образом, можно прийти к выводу, что эффективно решить выявленные проблемы устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России, только при условии комплексного подхода к данному процессу. Но основная роль, по нашему мнению, отводится государству, его стремлению и возможностям оказывать влияние на развитие малого и среднего бизнеса путем оказания поддержки, в первую очередь, через совершенствование банковского механизма кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С этапа становления прогрессивной банковской системы в России кредитные организации интересовались в основном крупными клиентами. Выгода от их обслуживания приносила банкам устойчивый и высокий доход при минимуме затрат. В итоге через нескольких лет в этом секторе настал период жесткой конкуренции: для удержания клиента банки предлагали все более выгодные условия, чем снижали собственную прибыль. Тем самым, сформировалась обстановка, в которой банковскому сектору пришлось направить свое внимание на другие источники прибыли - малый бизнес. Сейчас многие банки все активнее стремятся кредитовать малый бизнес – он развивается, легализуется, работает с расчетным счетом.

В ходе проведенного исследования проблемы совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России нами были получены следующие научные результаты:

1. Выявлены основные факторы, которые приводят к повышению степени риска по кредитованию, что снижает способность малых и средних предприятий получить кредит в банке. Это: ограниченность собственных средств у малых и средних предприятий; отсутствие на рынке кредитования качественной информации о положении субъектов малого и среднего бизнеса; формирование репутации малого и среднего бизнеса; специфический характер определенной части активов малых и средних предприятий.
2. Установлено, что современными видами кредитования малого и среднего бизнеса являются следующие: [кредит на текущую деятельность](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#1); [инвестиционные кредиты](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#2); [коммерческая ипотека](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#3); [особые виды бизнес кредитов](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4) ([лизинг](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_1), [факторинг](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_2), [аккредитив](http://www.biznesvkredit.ru/kredit_types.php#4_3)).
3. Анализ фактической ситуации на рынке кредитования показал, что объемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за период с 01.01.2010 по 01.01.2017 гг. как в рублях, так и в иностранной валюте и драгоценных металлах возросли (темпы роста 108% и 4,7 % соответственно). По нашему мнению, объемы кредитования малого и среднего бизнеса возросли за исследуемый период из-за постепенного изменения ожиданий предпринимателей с негативных на позитивные и желанием развивать свой бизнес (активная политика импортозамещения), а также активной работой банков в разработке различных продуктов и инструментов кредитования малого и среднего бизнеса.
4. Выявлены основные проблемы устойчивого развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса, которые можно разделить на три группы: 1) экономические и политические факторы (инфляция, ключевая ставка ЦБ, экономико-политическая ситуация, развитие института МП); 2) факторы банковского уровня (процентная ставка, специалисты, оперативность, залогово-обеспечительная база, анализ сделки); 3) факторы уровня малого и среднего бизнеса (Start-up, первоначальный взнос, небольшая сумма кредита, финансовая грамотность).
5. Направления совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России разделены на три группы аналогично разделению выявленных проблем устойчивого развития кредитования малого и среднего бизнеса: 1) экономические и политические факторы (государство); 2) факторы банковского уровня; 3) факторы уровня малого и среднего бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Багратуни К.Ю. Теория и практика государственной поддержки малого бизнеса: монография / К.Ю. Багратуни, М.В. Данилина. − М.: РУСАЙНС, 2015. − 162 с.
2. Белявская А.В. Кредитование среднего и малого бизнеса в России // Управление. Бизнес. Власть. − 2016. − № 1 (10). − С. 131-135.
3. Бочарова О.Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе // Актуальные вопросы экономики и управления. − 2014. − № 4. − С. 7-11.
4. Вавилов Д.Л., Курганский А.А. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и тенденции развития // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. − 2012. − № 4 (11). − С. 29-32.
5. Ершова М.А. Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в России в современных условиях // Экономика и социум. − 2016. −  
   № 1 (20). − С. 35-41.
6. Какашева А.В., Земцова Л.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в современной России // Электронный научный журнал. − 2015. − № 12-2. − С. 190-192.
7. Капранова Л.Д. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и решения // Экономика и управление. − 2016. − № 1. − С. 106-113.
8. Мазикова Е. В. Коммерческие банки и малый бизнес: основные направления сотрудничества // Молодой ученый. − 2014. − №3. − С. 466-469.
9. Николаенкова М.С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях // Научно-практический журнал «Аспирант». − 2015. − № 9. − С. 66-69.
10. Официальный сайт АО «МСП Банк». − [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <http://www.mspbank.ru/> (дата обращения 01.04.17 г.).
11. Официальный сайт Федерального портала малого и среднего предпринимательства. − [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <http://smb.gov.ru/statistics/officialdata/> (дата обращения 20.03.17 г.).
12. Официальный сайт Центрального Банка РФ. − [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <http://cbr.ru/statistics/udstat.aspx?tblid=302-17-g30&pid=sors&sid=itm_33769_g30> (дата обращения 25.03.17 г.).
13. Официальный сайт аналитического цента «Эксперт». Кредитование малого и среднего бизнеса: нужен ли его рост? – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru/expert/2016/45/kreditovanie-malogo-biznesa-nuzhen-li-ego-rost/> (дата обращения 27.03.17 г.).
14. Официальный сайт аналитического цента «Эксперт». [Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2016 года: топ-30 снова в деле](http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2016_itog). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2016_itog/part2/> (дата обращения   
    27.03.17 г.).
15. Официальный сайт министерства экономического развития РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallBusiness/> (дата обращения   
    30.03.17 г.).
16. Пащенко Е.В. Современный механизм банковского кредитования малого предпринимательства: дис. … канд. экон. наук. Москва, 2015. – 191 с.
17. Попов Г.П. Как повысить уровень кредитования малого и среднего бизнеса // Деньги и кредит. − 2014. − № 12. − С. 32-35.
18. Портал информационных ресурсов для предпринимателей. − [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <https://smbn.ru/msp/main.htm> (дата обращения 24.03.17 г.).
19. Потылицин А.А. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Ростовский научный журнал. − 2016. − № 11. − С. 92-99.
20. Пужаева Я.Б. Анализ кредитования малого и среднего бизнеса в России // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XIX междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2012.
21. Рыбкина А.Г., Черемисина Н.В. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Социально-экономические явления. − 2015. − № 5. − С. 27-33.
22. Самохина Е.М. Анализ рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России // Евразийский Союз Ученых. − 2014. − № 6. − С. 155-158.
23. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года.
24. Устинова О.В., Пилипенко Л.М. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Фундаментальные исследования. − 2016. − № 2. −  
    С. 659-663.
25. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209 - ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".
26. Щепетова Е.Н. Взаимодействие субъектов малого бизнеса с коммерческими банками на российском денежном рынке // Российское предпринимательство. − 2014. − № 5 Вып. 1 (110). − С. 142-146.