

## ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

*Б. Ш. Собиров*

Сургутский государственный университет,  
Сургут, Россия

В статье проведено исследование по выявлению особенностей кредитования субъектов малого предпринимательства. Объектом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе кредитования субъектов малого предпринимательства. Автором определены проблемы кредитования и обобщены существующие предложения по дальнейшему развитию банковского кредитования субъектов малого бизнеса.

Ключевые слова: *субъекты малого предпринимательства, кредитование, особенности, аналитик, проблемы.*

## FEATURES OF CREDITING SUBJECTS OF SMALL BUSINESS: PROBLEMS AND WAYS OF SOLUTION

*B.Sh. Sobirov*

Surgut State University, Surgut, Russia

The article conducted a study to identify the characteristics of lending to small businesses. The object of the study is economic relations that develop in the process of lending to small businesses. The author identifies credit problems and summarizes the existing proposals for the further development of bank lending to small businesses.

Keywords: *small businesses, lending, features, analyst, problems.*

Малое предпринимательство является основой стабильности экономики в большинстве развитых государств. Доля субъектов хозяйствования, занятых в малом и среднем бизнесе, в странах с развитой рыночной экономикой в ВВП по последним данным составляет от 50 до 70 % (в России — только 21 %). Кроме того, успешно развивающееся малое и среднее предпринимательство в немалой степени является гарантом и социально-политического благополучия государства, поскольку большая часть населения стран задействована в реализации своих интересов в данной области. В Японии, Германии, Италии, Великобритании, США доля населения, занятого в этой сфере хозяйствования, достигает 46–78 % (в России — 22 %).

О необходимости развития малого и среднего предпринимательства в России постоянно говорится как на федеральном, так и на местном уровне власти. Однако существует множество объективных факторов, сдерживающих этот процесс, и особенностей, мешающих его развитию [1–4]. Так, одним из важнейших препятствий

развитию отечественного предпринимательства является проблема привлечения банковского кредита как дополнительного источника финансирования. Однако, постепенное оживление предпринимательской активности и восстановление экономики в целом в посткризисном периоде обозначило некоторые положительные тенденции в развитии банковского кредитования субъектов малого предпринимательства.

Показатели, характеризующие развитие банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2014–2018 гг. в России, приведены в табл. 1.

Из данных таблицы 1 видно, что за период 2014–2018 гг. наблюдался непрерывный рост объемов банковских кредитов, предоставленных субъектам МСП. Несмотря на некоторое замедление темпов роста объемов кредитования в исследуемом периоде в абсолютном выражении объемы банковского кредитования субъектов МСП увеличились более, чем в два раза (темпы роста за 2009–2013 гг. составили 257,5 %). Этому способствовало постепенное восстановление

Таблица 1

Общие объемы банковских кредитов,  
предоставленных субъектам МСБ в 2014–2018 гг. в России

Показатель	2014		2015		2016		2017		2018	
Объем кредитов, предоставленных субъектам малого предпринимательства	3014,6	—	4704,7	156,1	6055,7	128,7	6942,5	114,6	7761,6	118,1

Составлено автором на основе источника [5]

финансовой устойчивости сектора малого и среднего предпринимательства и экономики.

На долю МСБ приходилось около трети суммарного оборота предприятий и организаций России (рис. 1).

Существенный рост доли МСБ в совокупном обороте в целом по стране позволил России вплотную приблизиться по этому показателю к США, но отставание от европейских стран по-прежнему оставалось велико. Занимая большую долю в системе кредитования, банковский сектор разрабатывает индивидуальные программы по предоставлению заёмных средств малому и среднему бизнесу.

Развитию кредитования малых предприятий способствует система гарантийных фондов.

Рассмотрим долю региональных фондов во всех прогарантированных РГО кредитах (рис. 2).

По данным рис. 2 в лидеры, причём безусловные, выходит столица с пятой частью от всех поручительств: гарантийным фондом г. Москвы за 3 квартала 2018 г. было выдано 16,9 млрд рублей из общероссийских 81,9 млрд.

Рейтинг банков по масштабам кредитования МСБ представлен на рис. 3.

Кредитованием малого бизнеса занимаются многие банки, но малый бизнес выбирает в основном крупные банки, о чем свидетельствуют результаты исследования Аогі (рис. 4).

По нашему мнению, можно выделить следующие проблемы в сегменте кредитования малого и среднего предпринимательства:

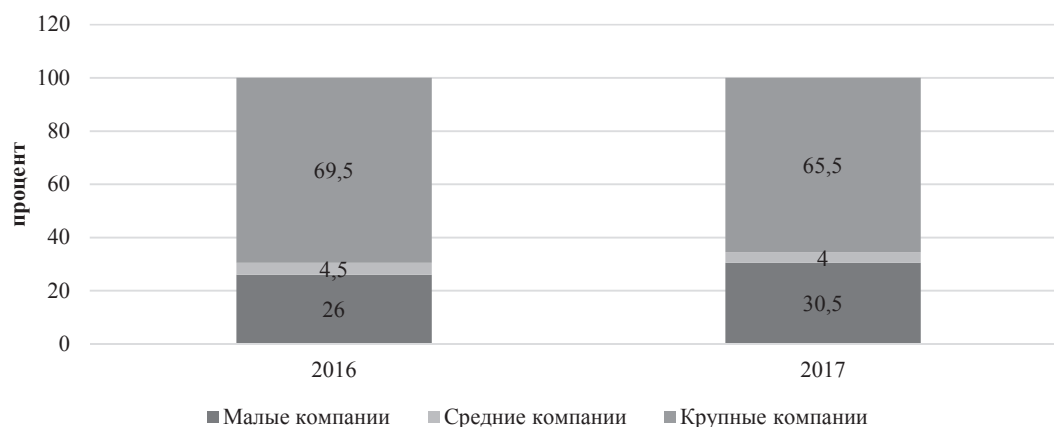


Рис. 1. Доля предприятий, участвующих в кредитовании [6]

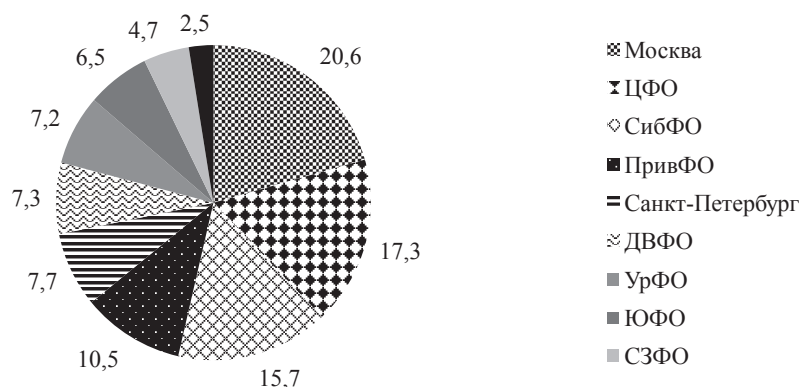


Рис. 2. Доля региональных фондов во всех прогарантированных РГО [6]

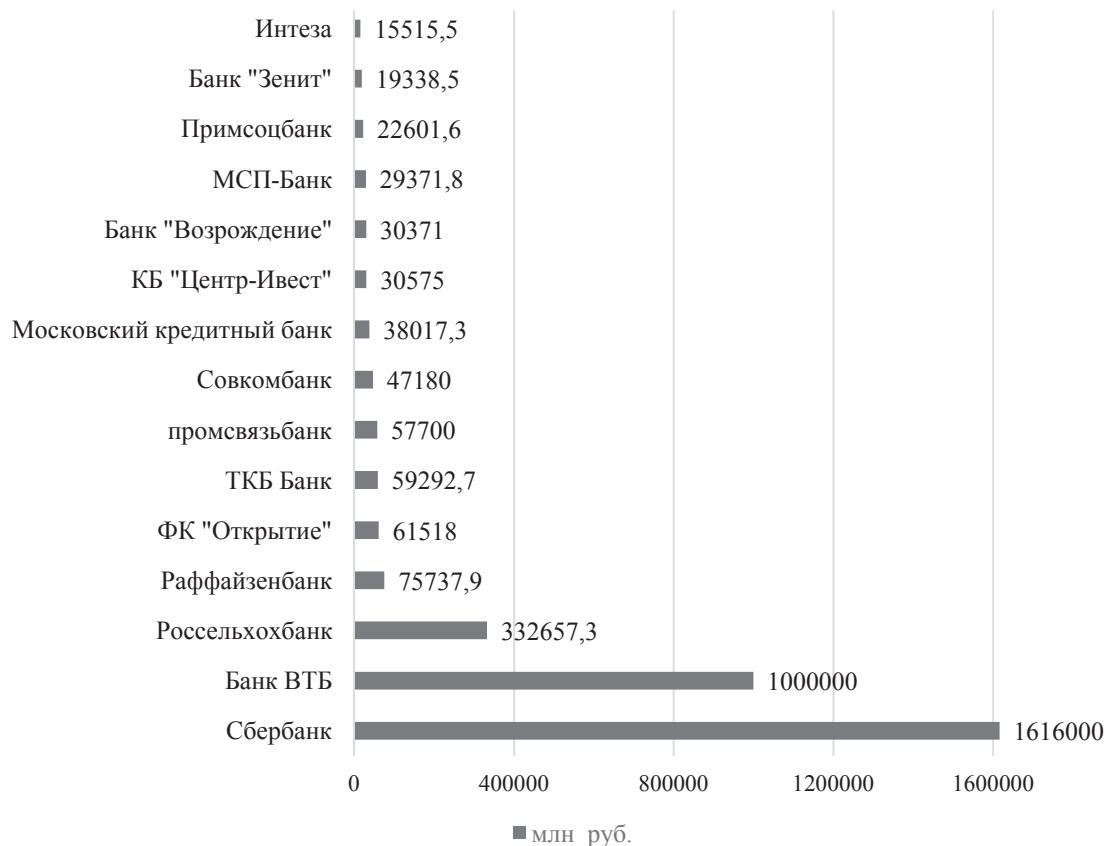


Рис. 3. Рейтинг банков по масштабам кредитования малого и среднего бизнеса [6]

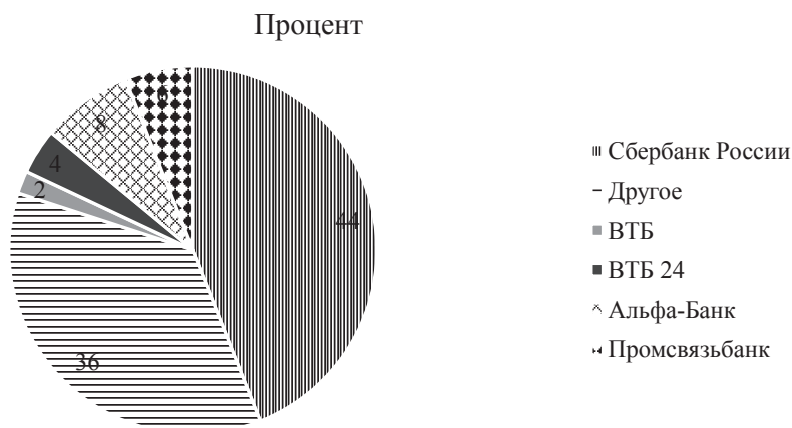


Рис. 4. Какие банки выбирает малый бизнес? [6]

1. Кредитование малого бизнеса сопряжено с высокими рисками, связанными с отсутствием стартового капитала и ликвидационного обеспечения кредита [7].
2. Короткая кредитная история или полное ее отсутствие препятствует получению кредитов.
3. Упрощенная финансовая отчетность, которую могут составлять субъекты малого предпринимательства в соответствии с Приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности

организаций» не позволяет банкам достаточно объективно оценить степень стабильности потенциальных заемщиков.

По нашему мнению, для создания благоприятных условий для кредитования малого бизнеса целесообразно принять следующие меры:

1. Увеличить сумму денежных средств для субсидирования процентных ставок по кредитам в федеральном и региональном бюджетах.
2. Разработать систему стимулирования, создания и развития страховых объединений

- предпринимателей — обществ взаимного страхования.
3. Создать специализированные банки кредитования малого бизнеса.
  4. Необходимо снизить налоговую нагрузку на банки, деятельность которых напрямую связана с кредитованием малого бизнеса.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Shirinkina, E. Methods of estimation of digital competences of industrial enterprises employees by means of neural network modelling / E. Shirinkina, N. Strih // *Espacios*. — 2019. — Vol. 40 (27). — P. 5.
2. Савинова, Е. А. Формирование условий для снижения рисков в банковском секторе / Е. А. Савинова // *Экономика. Социология. Право*. — 2019. — № 3. — С. 31–35.
3. Храмова К. И. Оценка кредитоспособности как фактор минимизации кредитного риска банка / К. И. Храмова, Е. В. Ширинкина // *Труды международного симпозиума «Надежность и качество»*. — 2011. — Т. 1. — С. 229–230.
4. Ширинкина, Е. В. Идентификация риска несостоятельности предприятий / Е. В. Ширинкина, Н. Ф. Кауфман // *Факторы успешности предприятий малого и среднего бизнеса в России* : сб. тр. Всерос. науч. конф. — Челябинск : Изд-во Челяб. гос. ун-та, 2016. — С. 44–46.
5. Основные тенденции в кредитовании МСБ по итогам 2018 года. — URL: [https://raex-a.ru/media/uploads/bulletins/pdf/2019\\_finmb\\_bul.pdf](https://raex-a.ru/media/uploads/bulletins/pdf/2019_finmb_bul.pdf) (дата обращения: 04.02.2020).
6. Ассоциация российских банков. — URL: <https://arb.ru> (дата обращения: 15.04.2020).
7. Ширинкина, Е. В. Партнерства с финтех-компаниями — основной вид цифровых инноваций в банковском секторе / Е. В. Ширинкина // *Современная научная мысль*. — 2018. — № 6. — С. 252–265.

## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

**Собиров Бежан Шукриллоевич** — ассистент кафедры менеджмента и бизнеса Сургутского государственного университета, Сургут, Россия. [shirinkina86@yandex.ru](mailto:shirinkina86@yandex.ru)

## REFERENCES

1. Shirinkina E., Strih, N. Methods of assessment of digital competences of industrial enterprises employees by means of neural network modeling. *Espacios*, 2019, vol. 40 (27), p. 5.
2. Savinova E.A. Formirovanie uslovij dlya snizheniya riskov v bankovskom sektore [The formation of conditions to reduce risks in the banking sector]. *Ekonomika. Sociologiya. Pravo* [Economics. Sociology. Right], 2019, no. 3, pp. 31–35. (In Russ.).
3. Khramova K.I., Shirinkina E.V. Otsenka kreditosposobnosti kak faktor minimizacii kreditnogo riska banka [Credit rating as a factor of minimizing a bank's credit risk]. *Trudy mezhdunarodnogo simpoziuma Nadezhnost' i kachestvo* [Proceedings of the international symposium Reliability and quality], 2011, vol. 1, pp. 229–230. (In Russ.).
4. Shirinkina E.V., Kaufman N.Yu. Identifikaciya riska nesostoyatel'nosti predpriyatij [Identification of the risk of insolvency of enterprises]. *Faktory uspehnosti predpriyatij malogo i srednego biznesa v Rossii* [Success Factors for Small and Medium-Sized Enterprises in Russia]. Chelyabinsk, 2016. Pp. 44–46. (In Russ.).
5. *Osnovnye tendencii v kreditovanii malogo i srednego biznesa po itogam 2018 goda* [The main trends in lending to SMEs in 2018]. Available at: [https://raex-a.ru/media/uploads/bulletins/pdf/2019\\_finmb\\_bul.pdf](https://raex-a.ru/media/uploads/bulletins/pdf/2019_finmb_bul.pdf), accessed 04.02.2020 (In Russ.).
6. *Associaciya rossijskih bankov* [Association of Russian Banks]. Available at: <https://arb.ru>, accessed 15.04.2020 (In Russ.).
7. Shirinkina E.V. Partnerstva s fintekh-kompaniyami — osnovnoj vid cifrovyh innovacij v bankovskom sektore [Partnerships with fintech companies — the main form of digital innovation in the banking sector]. *Sovremennaya nauchnaya mysl'* [Modern Scientific Thought], 2018, no. 6, pp. 252–265. (In Russ.).