

## **Анализ малого и среднего бизнеса в России: его особенности и риски кредитования**

**Капустина А.В.**, студентка 4-го курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова

**Ляшкова М.К.**, студентка 4-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова

### **Аннотация**

В статье представлено состояние рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России, определены кредитные риски коммерческих банков, предоставляющих займы малым предприятиям, обозначены проблемы кредитования субъектов малого бизнеса. Анализ производится на основе статистических данных, представленных Центральным Банком Российской Федерации. Результаты анализа могут быть использованы для выбора оптимальных условий кредитования малого и среднего бизнеса.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, кредитование малого и среднего бизнеса, коммерческие банки, риски кредитования.

## **Analysis of small and medium-sized businesses in Russia: its features and credit risks**

**Kapustina A.V.**, student, Plekhanov Russian University of Economics

**Lyashkova M.K.**, student, Plekhanov Russian University of Economics

### **Annotation**

The article presents the state of the market for lending to small and medium-sized businesses in Russia, the credit risks of commercial banks providing loans to small businesses are identified, and problems of lending to small businesses are identified. The analysis is based on statistical data provided by the Central Bank of the Russian Federation. The results of the analysis can be used to select the optimal conditions for lending to small and medium-sized businesses.

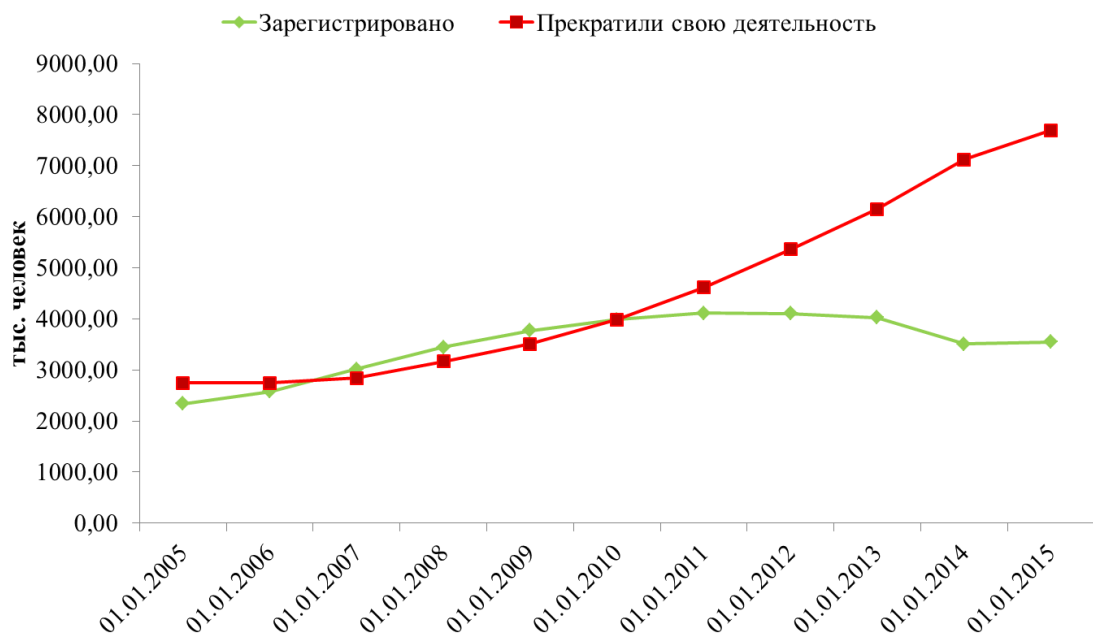
**Keywords:** small and medium-sized businesses, SME lending, commercial banks, lending risks.

В развитых странах малое предпринимательство является одним из главных драйверов развития экономики, без которого невозможно дальнейшее существование и развитие социально - ориентированного общества. Такое бизнес решает проблемы

занятости населения, его благосостояния, а также приносит в бюджет государства значительные денежные средства в виде налогов и сборов. На долю малого и среднего бизнеса в объеме ВВП в нашей стране приходится около 20%, в то время как за рубежом, только по малому бизнесу эта цифра достигает 50%. В развитых странах поддержка некрупных предприятий считается стратегически важной для развития экономики задачей. Основными преимуществами малого и среднего бизнеса являются:

- низкие барьеры входа на рынок, заключающиеся в минимальном первоначальном капитале;
- быстрая и адекватная реакция на изменение конъюнктуры рынка и возможность принятия оперативных и рациональных решений;
- сокращение сроков внедрения новых технологий и процессов автоматизации производства;
- приспособленность такого бизнеса к изучению и удовлетворению пожеланий, привычек и обычаев клиентов, то есть их узконаправленность и специализация на современном рынке.

Однако малое предпринимательство на пути своего становления и развития сталкивается с большим количеством трудностей. Предприятия малого бизнеса закрываются чаще, чем появляются новые (рис. 1). По статистике лишь 3,4% малых предприятий в России живет более трех лет, остальные закрываются раньше.

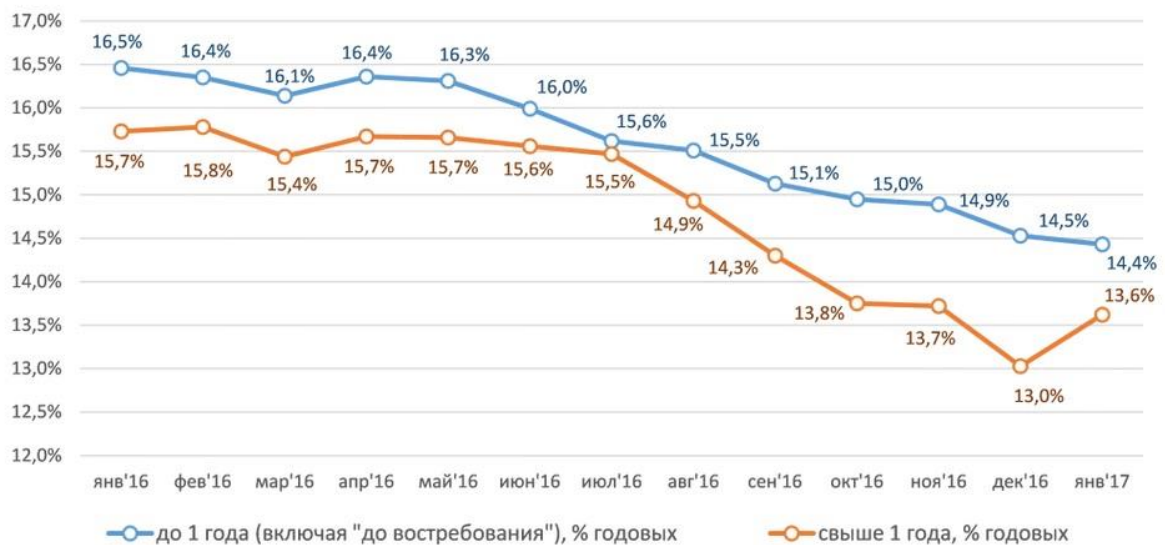


**Рис. 1. Число зарегистрированных и прекративших свою деятельность ИП и фермерских хозяйств<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Источник: расчеты ARPA по данным Центрального Банка Российской Федерации

Такой негативной тенденции способствует ряд причин. Например, сложное законодательство, а иногда и его полное отсутствие, влекущее за собой ошибки предпринимателей, последующее нарушение закона и большой штраф. Стоит отметить, что услуги профессионального юриста слишком сильно ударяют по бюджету предприятия, поэтому к их помощи бизнесмены прибегают крайне редко.

Экономические барьеры, заключающиеся в невозможности получения кредита без залога собственного имущества и стабильного хорошо работающего бизнеса, а также высокие ставки, приводят к недостаточности или полному отсутствию оборотных средств, которые должно быть направлены на его дальнейшее развитие.



**Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки по выданным кредитам МСБ в руб.<sup>2</sup>**

Центральной проблемой развития малого бизнеса является формирование стартового капитала и создание необходимых условий для его расширенного производства. Источниками финансирования в малом предпринимательстве, так же как и в крупном бизнесе, могут быть собственные и заемные средства. Последнее является сдерживающим фактором развития субъектов малого и среднего бизнеса, поскольку предприниматели часто сталкиваются со сложностями, с вязанными с его доступностью и рациональностью.

Кредитование малого бизнеса играет важную роль, поскольку развитие малого предпринимательства способствует развитию экономики в целом. Однако для коммерческих банков такое направления кредитование является сложным и сопряжено с большим количеством рисков, несвойственным другим юридическим лицам. Риски, связанные с малым бизнесом, оцениваются коммерческими банками значительно выше

<sup>2</sup> Источник: расчеты ARPA по данным Центрального Банка Российской Федерации

рисков кредитования корпоративного сектора. Характерными рисками для кредитования малого и среднего предпринимательства являются:

-непрозрачная деятельность клиентов: отсутствие задокументированной деятельности компании, кредитной истории, а также достоверной финансовой и бухгалтерской отчетности

-низкая деловая репутация инициаторов проекта (довольно часто компании привлекают для финансирования проектные компании, которые управляются номинальными директорами)

-предприятия сектора МСП сильнее подвержены технологическим, производственным и коммерческим рискам ввиду более слабой диверсификации производства и сбыта;

- присутствуют бухгалтерские убытки, вызванные некомпетентностью и низким профессионализмом бухгалтеров, даже при финансовой прибыли компании

- низкая капитальная база.



**Рис. 3. Динамика объема выданных кредитов МСБ, темп прироста<sup>3</sup>**

В последнее время кредитные организации в России развивают направление кредитования малого бизнеса путем создания специализированных продуктов в своей линейке кредитных товаров, требуют меньшее количество документов на рассмотрение, а также уменьшают сроки рассмотрения заявок на кредит и крупными банками увеличивается практика беззалогового кредита.

<sup>3</sup> Источник: расчеты ARPA по данным Центрального Банка Российской Федерации

Например, Альфа-Банк снизил процентные ставки по кредитам для индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса на 4 п.п. Теперь минимальная ставка с учетом всех понижающих факторов и скидок составляет 12,5%. Это самая минимальная ставка на рынке на беззалоговые кредиты. Индивидуальные предприниматели и юридические лица могут оформить кредит от 500 тысяч до 6 млн рублей на любые цели, без залога. Срок предоставления кредита составляет 13, 24 или 36 месяцев. Процентная ставка зависит от срока кредита и пакета услуг. Это было обусловлено изменениями конъюнктуры рынка и потребностью предпринимателей в финансовой поддержке их малого бизнеса.

Таким образом, грамотно рассчитанная и правильно потраченная сумма займа способна стать толчком для дальнейшего развития и процветания предприятий малого и среднего бизнеса. Результатом будет вовремя погашенный кредит в полном объеме.

Одним из важнейших условий кредитования малого и среднего бизнеса коммерческим банкам являются срок функционирования предприятия, а также финансовые результаты ее деятельности. Нужно отметить, что, несмотря на существующие проблемы с кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса, это направление остается привлекательным для банков. Малый и средний бизнес очень важен для социально-экономической стабильности в стране, так как он способен быстро реагировать на изменяющиеся условия. Развитие этого сектора экономики способствует стабилизации экономики страны, а также ее социальной сферы, увеличению количества наукоемких предприятий, проявлению инновационной деятельности в развитии российской экономики в целом.

#### **Список использованных источников**

1. Бочарова О.Н., Потокина С.А., Ланина О.И. Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России: меры создания благоприятных условий // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – №3 [Электронный ресурс] – Режим доступа. – <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-subektov-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii-mery-sozdaniya-blagopriyatnyh-usloviy> (дата обращения: 06.03.2018).
2. Климова Н.В., Ищенко М.И. Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России // Научный журнал КубГАУ. – 2015. – №111 [Электронный ресурс] – Режим доступа. - <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 06.03.2018).

3. Колесников А.М., Видякина В.А. Банковское кредитование малого бизнеса // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2014. – №3-1 [Электронный ресурс] – Режим доступа. - <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskoe-kreditovanie-malogo-biznesa> (дата обращения: 06.03.2018).

4. Проблемы и риски кредитования субъектов малого предпринимательства // Информационный портал «Конспект» [Электронный ресурс] – Режим доступа. - <http://www.konspekt.biz/index.php?text=56918> (дата обращения 06.03.2018).

5. Шешукова Т. Г., Быкова М. В. К вопросу об особенностях заемщиков малого бизнеса и анализе их кредитоспособности в коммерческом банке // Вестник ПГУ. Серия: Экономика. – 2013. – № 4 (19) [Электронный ресурс] – Режим доступа. - <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-osobennostyah-zaemshchikov-malogo-biznesa-i-analize-ih-kreditosposobnosti-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 06.03.2018).

### References

1. Bocharova Oksana Nikolaevna, Potokina Setlana Alekseevna, Lanina Ol'ga Ivanovna Analiz kreditovaniya sub#ektov malogo i srednego biznesa v Rossii: mery sozdaniya blagopriyatnyh uslovij // Social'no-jekonomicheskie javleniya i processy, 2014, No. 3.

<https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-subektov-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii-mery-sozdaniya-blagopriyatnyh-usloviy>

2. Klimova Natal'ja Vladimirovna, Ishhenko Marina Ivanovna Sovremennoe sostoyanie kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii // Nauchnyj zhurnal KubGAU - Scientific Journal of KubSAU, 2015, No. 111.

<https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii>

3. Kolesnikov Aleksandr Mihajlovich, Vidjakina Viktorija Aleksandrovna Bankovskoe kreditovanie malogo biznesa // Izvestija TulGU. Jekonomicheskie i juridicheskie nauki, 2014, No. 3-1.

<https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskoe-kreditovanie-malogo-biznesa>

4. Sheshukova T. G., Bykova M. V. K voprosu ob osobennostjah zaemshhikov malogo biznesa i analize ih kreditosposobnosti v kommercheskom banke // Vestnik PGU. Serija: Jekonomika, 2013, No. 4 (19).

<https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-osobennostyah-zaemshchikov-malogo-biznesa-i-analize-ih-kreditosposobnosti-v-kommercheskom-banke>

5. Problemy i riski kreditovanija sub#ektov malogo predprinimatel'stva // Информационный портал

<http://www.konspekt.biz/index.php?text=56918>