

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/144EVN316.pdf>

Статья опубликована 06.07.2016.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Мюллер Е.В., Миронова В.С. Особенности банковского кредитования малого предпринимательства в современной экономике России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/144EVN316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 331.5:331.445

Мюллер Елена Владимировна

ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет», Россия, Самара¹
Доцент кафедры «Экономика и управление организацией»
Кандидат экономических наук
РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=391279
E-mail: dekanatpib@yandex.ru

Миронова Варвара Сергеевна

ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет», Россия, Самара
Доцент кафедры «Национальная и мировая экономика»
E-mail: varvara.mironova@mail.ru

Особенности банковского кредитования малого предпринимательства в современной экономике России

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы кредитования малого предпринимательства. Авторы склонны полагать, что в современных условиях развития экономики страны сектор малого бизнеса является одним из важнейших и его устойчивое развитие определяет темпы роста российской экономики, в том числе объемы налоговых сборов и занятость населения. Большинство современных исследований, раскрывающих проблемы в становлении и развитии малого предпринимательства, особое внимание акцентируется на механизмах банковского кредитования. Авторы статьи рассматривают основные условия и факторы кредитования малого предпринимательства, дают оценку уровню рисков кредиторов и заемщиков в сложившихся условиях реализации финансовых отношений. Авторами было проведено исследование среди 50 организаций малого предпринимательства Самарского региона. Выявлены основные проблемы и препятствия для успешного развития механизмов кредитования. Мониторинг ситуации на рынке кредитования организаций малого предпринимательства занимает одну из важнейших позиций в своевременном выявлении реальных проблем и противоречий и направлен на поиск путей их эффективного решения. Проведение подобного рода мониторингов по оценке уровня значимости и удовлетворенности субъектов малого предпринимательства условиями кредитования будет в дальнейшем способствовать развитию взаимодействия бизнеса и кредитных организаций.

Ключевые слова: субъекты малого предпринимательства; кредитование; риски; мониторинг; эффективность

¹ 443100, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 244, оф. 409

Роль малого и среднего предпринимательства в развитии экономики России на сегодняшний день трудно переоценить. Малое и среднее предпринимательство является неотъемлемой частью экономики любой страны. Зарубежный опыт показывает, что при условиях эффективной поддержки государства и благоприятного предпринимательского климата вклад малых и средних предприятий в формирование ВВП страны может превышать уровень более чем в 50% [10]. Согласно данным Росстата России по состоянию на январь 2016 года в России зарегистрировано более 6,5 миллионов субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 17 млн человек, что составляет треть всех занятых – 20% ВВП². Вклад малого и среднего бизнеса в ВВП России в 2015 году не превышал 21%, к 2020 году Правительство РФ планирует увеличить данный показатель до 50% [8]. Поддержка и развитие малого предпринимательства в РФ - ключевой ориентир реализации государственной политики. Макроэкономической основой является последовательная разработка и совершенствование законодательной базы в области деятельности предприятий и организаций малого и среднего бизнеса. На федеральном уровне это ФЗ РФ от 24 июля 2007 года №209 «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» и ряд изменений и дополнений к этому закону³.

По результатам исследований, проведенных рейтинговым агентством «Эксперт РА» за 2015 год, отмечено, что с 2014 года уменьшаются объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ в 1,5 раза, но при этом растет объем кредитования крупного бизнеса на 41%⁴. Специалисты «Эксперт РА» полагают, что снижение объемов кредитования обусловлено ухудшением финансового положения, снижением ответственности по возврату платежей.

Кроме того, с точки зрения деятельности банковских структур отмечаются следующие основные факторы риска выдачи кредитов для субъектов малого предпринимательства [3]: отсутствие гарантированной государственной поддержки малого и среднего бизнеса; непрозрачность ведения бизнеса данного сегмента предпринимательства; частые проблемы с юридической и экономической грамотностью руководителей малых и средних предприятий; фактическое отсутствие ликвидных залогов у субъектов малого предпринимательства; риски невозврата кредита, ежегодно увеличивающиеся в России. Также в некоторых исследованиях подчеркивается проблема неэффективности менеджмента на малых предприятиях [2], а также особенности деятельности банков в регионах [6], развития региональной инфраструктуры [7, 9], усиления инновационной активности субъектов предпринимательства [5].

Авторами статьи с целью детализации и углубления факторов, влияющих на кредитование малого бизнеса, было проведено исследование субъектов малого бизнеса Самарской области.

В опросе участвовали 50 представителей малого предпринимательства Самарской области, из них представители сферы торговли – 10%; строительство дорог - 40%; строительство жилой недвижимости – 50%. Причем 20% исследуемых организаций существуют на рынке около 5 лет, остальные 80% - более чем 10 лет.

² Сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] (URL: <http://www.gks.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. Яз. рус. (дата обращения 16.06.2016).

³ Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=191395&rnd>).

⁴ Сайт РБК [Электронный ресурс]. URL: <http://rbcdaily.ru/finance/653458009>, свободный. – Загл. с экрана. Яз. рус. (дата обращения 12.06.2016).

Для малых торговых организаций основной фактор риска при кредитовании связан со снижением платёжеспособного спроса населения, что влечет обострение конкуренции среди подобных организаций. Данное обстоятельство приводит к снижению скорости оборота товаров, и является следствием уменьшения дохода предпринимателей.

Исследование показало, что для строительных организаций, на фоне сокращающегося спроса на продукцию, происходит удорожание рыночной стоимости большинства строительных материалов. Причем, как физические лица, так и юридические лица реализуют различные схемы экономии на затратах, связанных с приобретением строительных материалов, несмотря даже на то, что объемы строительства жилья, производственных и офисных объектов в Самарской области возрастают. Для данной категории представителей малого предпринимательства в строительном бизнесе среди основных условий кредитования являются сроки и процентные ставки по кредитам. Специфика строительного бизнеса связана с тем, что цикл строительства занимает от полугода до двух лет, поэтому ставки 15-20% годовых являются завышенными и практически невыполнимыми за такой короткий срок. Преимущественное положение при таких условиях кредитования получают строительные организации, которые реализуют механизм долевого участия, т.к. они имеют возможность продажи объекта на стадии закладки фундамента.

Положение субъектов малого предпринимательства, осуществляющих ремонт жилых и офисных помещений, по сравнению с предыдущими представителями строительного бизнеса немногим лучше, т.к. существует возможность выплат заработной платы работникам в более поздний срок, и поэтому нет необходимости привлечения заемных средств.

Заинтересованность в кредитовании невелика у субъектов малого предпринимательства, обслуживанием автомобилей, ремонтом бытовой и офисной техники, однако на начальных стадиях работ кредитные средства необходимы для покупки инструмента и оборудования. Зависимость этой категории субъектов малого предпринимательства от условий кредитования незначительная, но удорожание ставок по кредитам не дает возможности нормального развития данной сферы.

В качестве исследуемых ключевых факторов, влияющих на привлекательность банковского кредитования для субъектов малого предпринимательства, авторами были определены следующие: срок рассмотрения кредитной заявки; количество документов, необходимое для рассмотрения кредитной заявки; срок кредитования; уровень банковских издержек; требования банка к предмету залога.

На рис. 1 представлено распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Срок рассмотрения кредитной заявки».

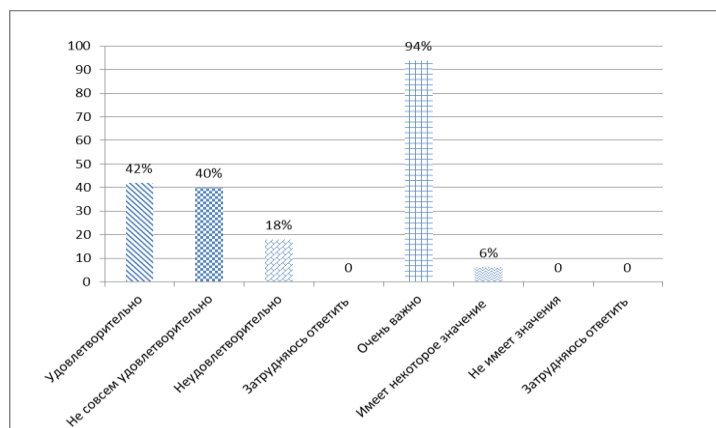


Рисунок 1. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Срок рассмотрения кредитной заявки» (%) (составлено автором)

Данный фактор важен для анализа, вследствие того, что он является ключевым при реализации процесса планирования на любом предприятии. И от того насколько быстро принимается решение по кредитной заявке зависит целесообразность осуществления хозяйственной деятельности в целом. Около 94% опрошенных назвали данный фактор «очень важным» по значимости, но при этом уровень удовлетворенности респондентов данным фактором очень низкий – 42%.

Следующий фактор «Количество документов, необходимое для рассмотрения кредитной заявки» свидетельствует о том, что на практике количество документов необходимое для рассмотрения кредитной заявки фактически уменьшается, но зачастую кредитные организации требуют дополнительные сведения о финансовой деятельности предприятия. Это связано с тем, что банковские структуры заинтересованы в снижении рисков невозврата. И чем большей и достоверной информацией обладает кредитор, тем выше вероятность положительного решения со стороны банка. В ходе опроса выявлено, что фактор значим для большинства респондентов (94%), но уровень удовлетворенности также низкий – 42% (рис. 2).

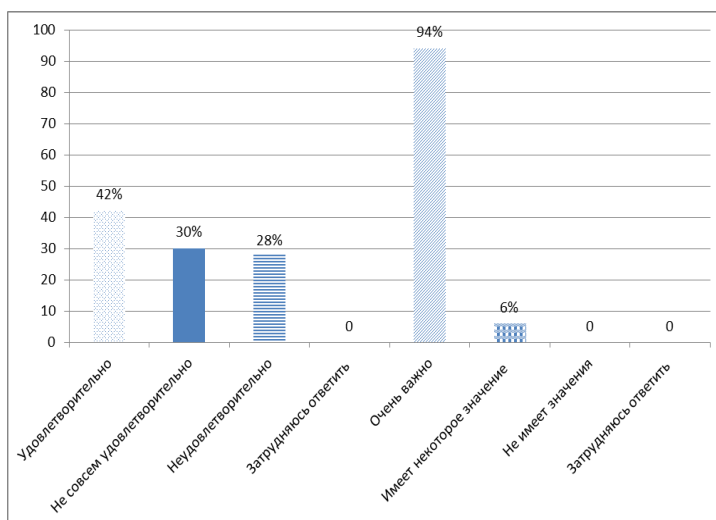


Рисунок 2. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Количество документов, необходимое для рассмотрения кредитной заявки» (%) (составлено автором)

Фактор «Срок кредитования» включен в качестве основного условия в договор кредитной линии и обычно предлагаются сроки 1-2 года. Также существуют более длительные периоды для осуществления ипотечного кредитования и покупки основных средств, но в данном исследовании они не рассматриваются. Для 70% данный фактор имеет очень важное значение для ведения бизнеса, но при этом наблюдается очень низкий уровень удовлетворенности среди респондентов (16%) (рис. 3).

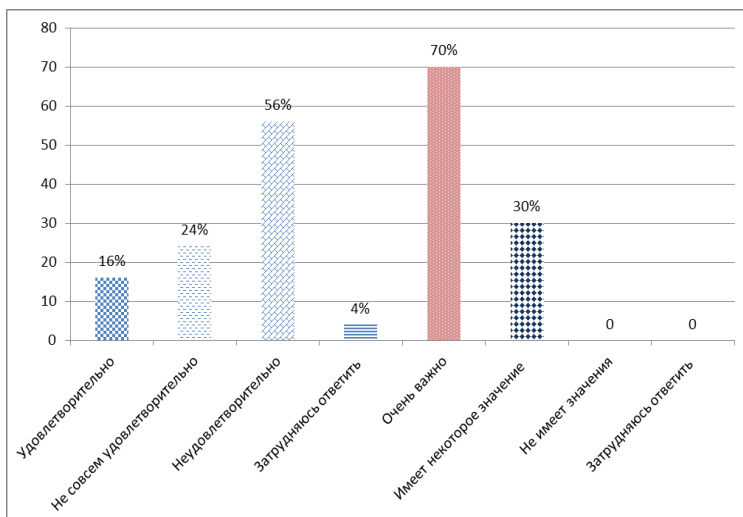


Рисунок 3. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Срок кредитования» (%) (составлено автором)

По фактору «Уровень банковских издержек» авторами было выявлено, что для 38% представителей малого предпринимательства является «очень важным», 42% отмечают «некоторое его значение» и для 14% он «не имеет значения». По уровню удовлетворенности ответы распределились таким образом, что 60% вообще ответили «неудовлетворительно», 30% - «не совсем удовлетворительно» и всего лишь 6% удовлетворены этим фактором (рис 4). Рост проблемной задолженности приводит к повышению издержек на формирование банками резервов на возможные потери, что не позволяет смягчать условия по кредитной политике, в том числе и снижения процентной ставки, требований к заемщикам, а также расширения программы долгосрочного и инвестиционного кредитования. Рост резервов на возможные потери существенно увеличился за 2014-2015 гг. [4].

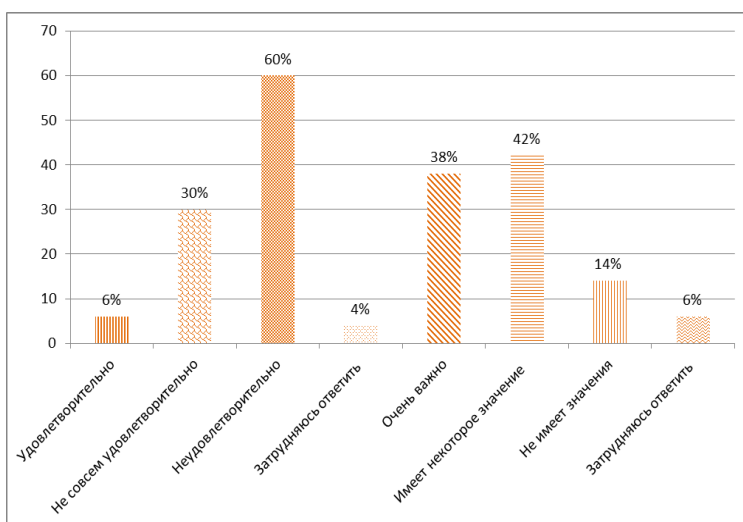


Рисунок 4. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Уровень банковских издержек» (%) (составлено автором)

В практике банковского кредитования немаловажное значение имеет фактор «Требования банка к предмету залога». В большинстве случаев предметом выступают нежилая/жилая недвижимость, транспортные средства и спецтехника. Требования кредитных организаций имеют формальный подход, и в случае даже незначительного несоответствия зданий, сооружений схемам технической документации, отказываются от предоставления кредита. Мнение респондентов распределилось следующим образом (рис. 5).

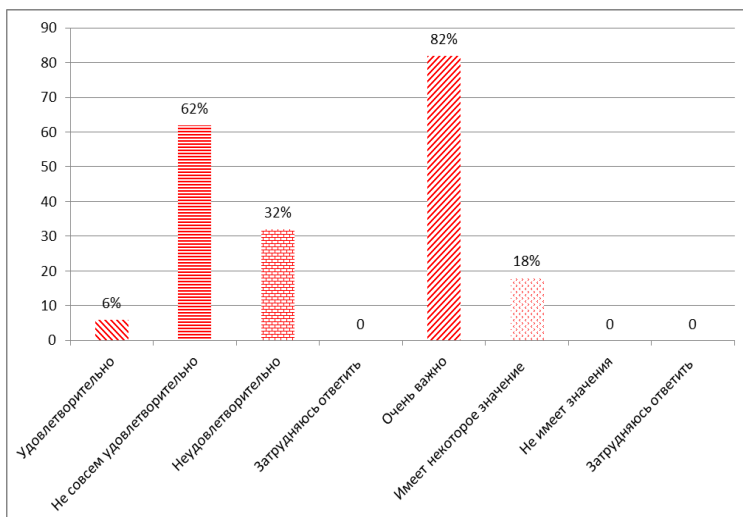


Рисунок 5. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Требования банка к предмету залога» (%) (составлено автором)

Из рис. 5 видно, что по уровню удовлетворенности этим фактором 6% опрошенных ответили удовлетворительно, 62% - не совсем удовлетворительно, 32% - неудовлетворительно. По уровню значимости данного фактора в практической деятельности 82% ответило «очень важно», 18% - имеет некоторое значение.

Фактор «Возможность получить кредит на создание бизнеса с «нуля», в настоящее время существует множество различных госпрограмм для получения кредита на создание бизнеса, но на практике в большинстве случаев выдаваемых средств недостаточно для создания бизнеса в сфере производства, но для сферы торговли, услуг и бытового обслуживания, гостиничного и ресторанного бизнеса является хорошим капиталом для начала развития своего дела.

На рис. 6 показано распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Возможность получить кредит на создание бизнеса "с нуля"». При этом никто (0 %) среди опрошенных не ответил «удовлетворительно», 70% не удовлетворены условиями кредитования по данному фактору, возможно это обусловлено тем, что респонденты, участвующие в опросе, имеют уже действующий бизнес. И как следствие для 62% опрошенных данный фактор имеет некоторое значение.

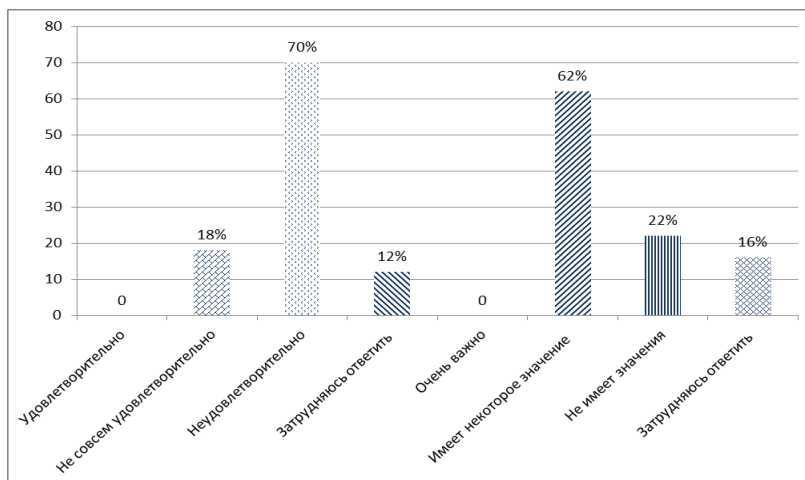


Рисунок 6. Распределение ответов респондентов по оценке уровня удовлетворенности и значимости по фактору «Возможность получить кредит на создание бизнеса "с нуля"» (%) (составлено автором)

Подводя итог, сделаем следующие выводы. Ускорение развития малого предпринимательства связывается прежде всего с развитием благоприятных условий банковского кредитования. Взаимодействие государства, банков и субъектов малого предпринимательства должно быть открытым и в диалоговом режиме. Кроме того, помимо государства и общественности к внешней среде бизнес – деятельности относятся поставщики, кредиторы, потребители. В связи с этим выделяется еще одна внешняя предпосылка развития малого бизнеса, которая формулируется следующим образом: «гармонизация интересов государства, общественности, поставщиков, кредиторов, потребителей посредством институциональной инфраструктуры, обеспечивающей соответствующие «правила игры»» [1]. Авторами проведено комплексное исследование факторов развития условий банковского кредитования и отмечены негативные стороны существующей российской практики получения заемных средств. Проведение подобного рода мониторингов по оценке уровня значимости и удовлетворенности субъектов малого предпринимательства условиями кредитования будет в дальнейшем способствовать развитию взаимодействия бизнеса и кредитных организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Акимов В.В., Белоусова Э.В. Социально-экономические предпосылки развития инновационного и конкурентоспособного малого и среднего бизнеса // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №2 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/114EVN216.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/114EVN216/.
2. Антонов М.В., Павлова И.В. Роль менеджмента малых предприятий на региональном рынке труда // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/18EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/18EVN615.
3. Бичева Е.Е., Крутских А.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: состояние и перспективы развития // Новый университет. Серия: Экономика и право. – 2014. - №5-6 (39-40). – с.57-61.
4. Исаева Е.А., Макосов В.И. К вопросу об экономической эффективности банков в условиях кризиса // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/63EVN116.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/63EVN116.
5. Косякова И.В., Кудряшов А.В. Экологические оценки экономического роста промышленного предприятия с учетом его инновационной активности // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/143EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/143EVN615.

6. Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/96EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/96EVN615.
7. Нигматуллин Р.Р., Фадеева С.З., Гагаринская Г.П. Предпринимательская деятельность – стратегическая основа развития сельских муниципальных образований // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №1 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/41EVN115.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/41EVN115.
8. Путин В.В. Вклад малого и среднего бизнеса в ВВП России не превышает 21% / НСН Национальная служба новостей, 8 апреля 2015 г. (Режим доступа: <http://nsn.fm/hots/putin-vklad-malogo-i-srednego-biznesa-v-vvp-rossii-ne-prevyshaet-21.php>).
9. Шепелев В.М., Гаврилова М.А. Резервы комплексной организации промышленности региона в условиях реиндустриализации // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/11EVN316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
10. Яценко А.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса как один из путей развития российской экономики // Актуальные проблемы гуманитарных наук. – 2013. - №5. – с.199-201 (Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=20208188>).

Miuller Elena Vladimirovna

Samara state technical university, Russia, Samara
E-mail: dekanatpib@yandex.ru

Mironova Varvara Sergeevna

Samara state technical university, Russia, Samara
E-mail: varvara.mironova@mail.ru

Features of bank crediting to small business in modern Russian economy

Abstract. The article focuses on the crediting issues of small business. The authors believe that the small business is very important and its sustain development determines Russian economy growth speed, because it creates a lot of job vacancies and bears the tax burden. The paper observes general conditions and factors of small business crediting, estimates the risk level of creditors and borrowers in the current marketing conditions. The authors carried out a study of 50 companies from Samara region, Russia, which allowed for a better understanding of main issues and challenges of the small business over there. Such approach is very helpful in terms of realizing and solving the most challengeable issues and contradictions of the small business. Carrying out this type of monitoring to assess the level of importance and satisfaction of small business lending conditions entities will continue to promote cooperation between business and credit institutions.

Keywords: small business company; crediting; risks; monitoring; import; efficiency

REFERENCES

1. Akimov V.V., Belousov E.V. Socio-economic prerequisites for the development of innovative and competitive small and medium-sized businesses // Internet magazine Naukovedenie Volume 8, №2 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/114EVN216.pdf> (free access). Caps. screen. Jaz. Rus., Eng. DOI: 10.15862/114EVN216/.
2. Antonov M.V., Pavlova I.V. / The role of the management of small enterprises in the regional labor market // Internet magazine Naukovedenie Volume 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/18EVN615.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng. DOI: 10.15862/18EVN615.
3. Bicheva E.E., Krutskikh A.N. Lending to small and medium-sized businesses in Russia: state and development prospects // New University. Series: Economics and Law. - 2014. - №5-6 (39-40). - S. 57-61.
4. Isaeva E.A., Makosov V.I. On the issue of economic efficiency of the banks in the crisis // Internet magazine Naukovedenie Volume 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/63EVN116.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng. DOI: 10.15862/63EVN116.
5. Kosaykova I.V., Kudryashov A.V. Environmental assessment of the economic industrial enterprise growth with its innovative activity // Internet magazine Naukovedenie Volume 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/143EVN615.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng. DOI: 10.15862/143EVN615.

6. Lyubovtseva E.G., Savderova A.F. Features sourcing credit institutions in a region // Internet magazine Naukovedenie Volume 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/96EVN615.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng. DOI: 10.15862/96EVN615.
7. Nigmatullin R.R., Fadeeva S.Z., Gagarinskaya G.P. Entrepreneurship - the strategic basis for the development of rural municipalities // Internet magazine Naukovedenie Volume 7, №1 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/41EVN115.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng. DOI: 10.15862/41EVN115
8. Putin V.V. The contribution of small and medium-sized businesses in Russia's GDP does not exceed 21% / NSN National News Service, 8 April 2015, <http://nsn.fm/hots/putin-vklad-malogo-i-srednego-biznesa-v-vvp-rossii-ne-prevyshaet-21.php>.
9. Shepelev V.M., Gavrilova M.A. Reserves of the complex organization of the industry of the region in the conditions of reindustrialization // Internet magazine Naukovedenie Volume 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/11EVN316.pdf> (free access). Screen title Language rus., Eng.
10. Yatsenko A.N. Crediting of the small and medium business as a way of the Russian economy development. // Actual problems of the humanities. – 2013. - №5. – pp. 199-201, <http://elibrary.ru/item.asp?id=20208188>.