УДК 336.77:334.012.64 DOI: 10.12737/17884
Плахова Марина Викторовна, магистрант, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Орловский филиал (РоссийскаяФедерация, г. Орел), e-mail: m_plakhova@mail.ru
Долганова Елена Александровна, магистрант, Орловский Государственный аграрный университет, (РоссийскаяФедерация, г. Орел)

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

В статье даётся анализ сложившейся в стране предпринимательской среды, приводится классификация факторов, сдерживающих развитие малого предпринимательства, рассматриваются способы адаптации зарубежного опыта развития кредитования субъектов малого бизнеса в российских условиях. Для выявления ключевых тенденций кредитования малого бизнеса в банках было проведено исследование, по результатам которого сделан вывод, что для расширения объемов банковского кредитования малого бизнеса в Орловской области и РФ необходимо увеличение ресурсной базы кредитных организаций (в том числе рост показателя собственного капитала) и повышение инвестиционной привлекательности кредитования.

В связи с этим в статье были выделены основные тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в регионе и РФ.

***Ключевые слова*:** малый бизнес, кредитование, скоринг, предпринимательская среда, кредитно-инвестиционный потенциал

Plakhova M.V. – Master Student, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Orel branch (Russian Federation, Orel), e-mail: m_plakhova@mail.ru
Dolganova E.A. – Master Student, Orel State Agrarian University (Russian Federation, Orel)

TRENDS OF DEVELOPMENT OF BANKING SMALL BUSINESS CREDIT

The article provides the analysis of the current business environment in the country, a classification of the factors hampering the development of small business; the ways to adapt foreign experience of development of crediting of small business in the Russian conditions are presented. At present stage of development of small enterprises their activity is complicated by a number of problems, among which the problem of insufficiency of own financial resources deserves special attention and the difficulty of borrowing, which reduces the effectiveness and impact of the activity of small enterprises.

To identify the key small business lending trends in banks the study was conducted, which resulted in the conclusion that for the expansion of the volume of bank lending to small businesses in the Orel region and Russia it is necessary to increase the resource base of credit institutions (including the growth rate of equity capital) and investment attractiveness of lending. So the article identified the key trends in the development of bank lending to small businesses in the region and in the Russian Federation.

Keywords: small business, credit, scoring, business environment, credit and investment potential.

Как свидетельствует мировой опыт, особую роль в развитии рыночной экономики играет малое предпринимательство.

Становление малого бизнеса в современной России является необходимым условием решения комплекса сложнейших социально-экономических проблем, вовлечения в предпринимательский сектор значительной части незанятого населения, переориентации кредитной и налоговой политики на стиму-лирование развития производства, переход к инновационному типу экономического развития и т.д.[1] .

Эффективность малых предприятий определяется рядом их преимуществ по сравнению с крупными предприятиями:

- малое предприятие обеспечивает потребности рынка в тех товарах и услугах, которые средним и крупным фирмам производить и оказывать нецелесообразно по экономическим и иным причинам, например из-за ограниченных потребностей местных рынков;

- более высокая оборачиваемость капитала;

- малые предприятия часто проявляют себя как новаторы.

Анализируя сложившуюся в стране предпринимательскую среду, можно выделить ряд причин, тормозящих поступательное развитие в России малого предпринимательства (рис. 1).

Сложившаяся экономическая ситуация в России в настоящее время негативно воздействует на малое предпринимательство по всем направлениям. Уровень инфляции и рост цен на все факторы производства ставят многие малые предприятия на грань банкротства, и в их числе в первую очередь предприятия, функционирующие в сфере производства отечественных товаров, потребляющие сырье и материалы, стоимость которых постоянно растет.

На современном этапе развития малых предприятий их деятельность осложняется рядом проблем, среди которых особого внимания заслуживает проблема недостаточности собственных финансовых ресурсов и трудности привлечения заемных, что снижает эффективность и отдачу от деятельности малых предприятий. Можно отметить несколько причин и проблем кредитования малого бизнеса[2]:



Рис. 1 – Классификация факторов, сдерживающих развитие малого предпринимательства

[1] Плахова М.В. Скоринг как форпост кредитования малого бизнеса // Вестник государственного и муниципального управления. — 2014. № 4 (15). – С. 68-72.

[2] Колесников А.М. Долотова Н.Л. Контроллинг: эволюция содержания// Известия Тульского государственного университета. экономические и юридические науки. – 2014. № 3-1. С.

- недостаточно развит спрос из-за сохраняющегося предубеждения предпринимателей относительно доступности и целесообразности кредитного финансирования;

- низкий уровень прозрачности требований банков к заемщикам: проблемы с ликвидным обеспечением, необходимость выстраивать специальные технологии по выдаче кредитов;

- несовершенство правовой базы;

- зачастую наличие на предприятиях малого бизнеса так называемой черной кассы и пригодность бухгалтерской отчетности только для минимизации выплаты налогов.Развитие малого бизнеса во многом зависит от экзогенных факторов социально-экономического и политического характера.

Однако большинство субъектов малого бизнеса не имеют внутренних и внешних источников финансирования не только расширенного, но и простого воспроизводства, что усиливает необходимость и повышает роль государственного регулирования системы кредитования малого бизнеса. Основная задача банков и государства заключается в своевременном принятии необходимых мер по трансформации подходов к кредитованию малого бизнеса, поскольку каждая страна применяет те или иные программы на различные временные периоды. На основе исследования зарубежного опыта организаций кредитования малого бизнеса предложены следующие способы его адаптации, которые структурированы в табл. 1.

Таблица 1 – Способы адаптации зарубежного опыта развития кредитования субъектов малого бизнеса в российских условиях

Временной период действия	Область применения в России, страна—носитель опыта
Кратко-срочный	- поддержка отдельных отраслей народного хозяйства через программы кредитования региональных банков, знающих специфику своих клиентов (альтернатива KfW Bank Германии, а также городским банкам КНР); - консультационные услуги и техническая поддержка малого бизнеса, как со стороны коммерческих банков, так и со стороны государственных органов, в частности, помощь организациям, переходящим в сегмент среднего бизнеса
Средне-срочный	1. Развитие гарантийных фондов: - снижение стоимости банковских гарантий для субъектов малого бизнеса (менее 1% от суммы) - мера повышения привлекательности гарантий; - создание общества взаимных гарантий как первоначальной ступени разделения рисков при кредитовании; - развитие института гарантий крупного бизнеса малому предпринимательству; - создание государственной гарантийной корпорации (опыт Японии) с проработкой нормативной базы. 2. Расширение микрокредитования в коммерческих банках, в частности, выдачи беззалоговых кредитов до трех лет (пример, США) на основе совершенствования системы оценки рисков и анализа жизненных циклов предприятий-заемщиков различных отраслей народного хозяйства
Долго-срочный	- уход от субсидирования убыточных отраслей (пример, Латинская Америка) путем повышения прозрачности финансовых рынков и критериев вмешательства государства с фокусом на стабильность финансовой системы; - оценка и мониторинг заемщика через управляющие компании, кооперативы (пример, КНР), при этом возможно установление взаимовыгодного сотрудничества коммерческих банков и кооперативов по проработке клиентской базы региона и администрирования кредитов и предложений продуктов банков (комиссионный доход кооперативу), так и кредитование самих кооперативов.

Исходя из рассмотренных программ финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, целесообразно адаптировать зарубежный опыт к условиям функционирования российских организаций малого бизнеса, используя в том числе, и специализированные технологические центры [1]. В кредитной системе также отмечаются структурные противоречия финансового взаимодействия банковского и реального секторов.

Структурное противоречие финансового взаимодействия банковского и реального секторов относительно величины субъектов взаимодействия проявляется в дисбалансе в секторах, а, следовательно и в выстраивании неэффективных отношений между ними. Здесь просматривается три уровня финансового взаимодействия, между крупными банками – крупными предприятиями, средними банками – средними предприятиями, мелкими банками – мелкими предприятиями.

При рассмотрении банковского кредитования в Орловской области был оценен кредитно-инвестиционный потенциал региональных банков, что позволило выявить отклонения в развитии кредитования малого бизнеса вследствие недостаточной ресурсной базы коммерческих банков региона. Для выявления ключевых тенденций кредитования малого бизнеса в банках было проведено исследование его состояния по уровням работы банковской системы РФ с помощью корреляционного анализа данных о привлеченных средствах населения и организаций (табл. 2), а также размещенных ресурсах[2]. Таким образом, можно сделать вывод, что для расширения объемов банковского кредитования малого бизнеса в Орловской области и РФ необходимо увеличение ресурсной базы кредитных организаций (в том числе рост показателя собственного капитала) и повышение инвестиционной привлекательности кредитования.

Таблица 2 – Кредитно-инвестиционный потенциал банковских учреждений Орловской области в 2010-2014 гг., млрд. руб.

Показатель	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
1. Величина кредитно-инвестиционного потенциала	582,732	883,153	1024,405	1219,710	1486,223
2. Кредиты, предоставленные организациям	149,367	419,154	479,390	575,578	614,231
3. Кредиты, предоставленные физическим лицам	80,275	150,114	213,292	280,106	312,166
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	0,213	0,220	0,677	1,573	1,677
5.Объем свободных денежных средств банков (1-2-3-4)	352,876	313,665	331,046	362,453	558,149

[1] См подробнее: Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Специализированные технологические центры как экономическая основа развития инфраструктуры предпринимательской деятельности//Среднерусский вестник общественных наук., 2015. –№ 2 (38). –С. 157–162.

[2] Костыкова М.Ю. Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в РФ/ Автореф.. – Орел. 2015. – URL:http://gu-unpk.ru/public/file/defence/a_Kostykova_Mariya_YUrevna_30.10.2015.pdf

В связи с этим, можно выделить основные тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в регионе и РФ:

-расширение краткосрочного кредитования на фоне продвижения скорингового кредитования крупными банками;

-кредитование организаций торговли в ущерб производству;

-снижение диверсификации условий кредитных продуктов;

-изменение стратегий банков по управлению рисками при кредитовании малого бизнеса с помощью совершенствования автоматизированных скоринговых систем;

-снижение темпов роста просроченной задолженности по кредитам малому бизнесу;

-переход «длинных» денег из кредитной сферы в сферу лизинга;

-снижение спроса на долгосрочные кредиты со стороны малого бизнеса из-за стагнации в экономике и незаинтересованности бизнеса и банков в разработке новых инвестиционных проектов.

Библиография/References:

1. Плахова М.В. Скоринг как форпост кредитования малого бизнеса // Вестник государственного и муниципального управления. — 2014. № 4 (15). – С. 68-72.

2. Колесников А.М. Долотова Н.Л. Контроллинг: эволюция содержания// Известия Тульского государственного университета. экономические и юридические науки. – 2014. – № 3-1.

3. Костыкова М.Ю. Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования в РФ//Автореферат. – Орел. 2015. – URL:http://gu-unpk.ru/public/file/ defence /a_ Kostykova_Mariya_YUrevna.pdf.

4. Мазур Л.В., Плахов А.В. Налогообложение малого бизнеса и доходы бюджетной системы РФ // Вестник ОрелГИЭТ. 2015. – № 2 (32). – С.154– 159.

5.Макарова Ю.Л., Полянин А.В. Специализированные технологические центры как экономическая основа развития инфраструктуры предпринимательской деятельности// Среднерусский вестник общественных наук. 2015. – №2 (38). – С. 157 – 162.

1. Plakhova M.V. Skoring kak forpost kreditovaniia malogo biznesa // Vestnik gosudarstvennogo i munitsipal'nogo upravleniia. — 2014. №4 (15). – S. 68 – 72. (In Russ).

2. Kolesnikov A.M. Dolotova N.L. Kontrol-ling: evoliutsiia soderzhaniia// Izvestiia Tul'sko-go gosudarstvennogo universiteta. ekonomiche-skie i iuridicheskie nauki. – 2014. – № 3-1. (In Russ).

3. Kostykova M.Iu. Bankovskoe kreditovanie malogo biznesa i napravleniia ego sovershenstvovaniia v RF//Avtoreferat.–Orel. 2015. – URL:http://gu-unpk.ru/public/file/defence/a_ Kostykova_Mariya_YUrevna.pdf. (In Russ).

4. Mazur L.V., Plakhov A.V. Nalogooblozhenie malogo biznesa i dokhody biudzhetnoi sistemy RF // Vestnik OrelGIET. 2015. № 2 (32). – S. 154–159. (In Russ).

5.Makarova Iu.L., Polianin A.V. Spetsializirovannye tekhnologicheskie tsentry kak ekonomicheskaia osnova razvitiia infrastruktury predprinimatel'skoi deiatel'no-sti//Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk. 2015. – № 2 (38). S. 157 – 162. (In Russ).