

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ**Курбанова Чимназ Рустамовна**

студент, Дагестанского государственного университета РФ, г. Махачкала

Казимагомедова Зарема Алияровна

канд. экон. наук, доцент, Дагестанского государственного университета, РФ, г. Махачкала

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF LOANING OF SMALL BUSINESS IN RUSSIA***Chimnaz Kurbanova****Student, Dagestan State University, Russia, Makhachkala****Zarema Kazimagomedova****Cand. econ. sciences, associate professor Dagestan State University, Russia, Makhachkala*

Аннотация. В статье проанализированы динамика объема выданных кредитов малому и среднему бизнесу в 2014-2018 гг., а также рейтинг банков, лидирующих по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в РФ в 2017г-2018 гг. Рассмотрены существующие на современном этапе проблемы кредитования малого бизнеса в России и пути их решения.

Abstract. The article analyzes the dynamics of the volume of loans issued to small and medium-sized businesses in 2014-2018, as well as the rating of banks leading in terms of the volume of loans issued to small and medium-sized businesses in the Russian Federation in 2017-2018. The problems of lending to small businesses in Russia and the ways to solve them existing at the present stage are examined.

Ключевые слова: малый бизнес, банковское кредитование малого бизнеса, проблемы кредитования малого бизнеса, перспективы развития кредитования МБ.

Keywords: small business, bank lending to small businesses, problems of lending to small businesses, prospects for the development of lending to MB.

Рыночная экономика предполагает необходимость функционирования предприятий разных форм собственности и масштабов деятельности. Одним из важных факторов развития отечественной экономики, ориентированной на инновации и создание цивилизованного рынка, является развитие сектора малого предпринимательства. [2]

Банковское кредитование малого бизнеса — это возможность для малых предприятий расширить производственную или товарную базу, внедрить инновационные технологии, оборудовать новые рабочие места и многое другое. Вместе с тем, с точки зрения банков, малый бизнес – это всегда дополнительный риск, который может нивелироваться только высокими ставками или дополнительными условиями при выдаче. [3]

Основными условиями получения кредита для малого бизнеса являются: наличие ликвидного имущества для залога; достаточно длительное время существования фирмы; доходность компании; обоснование расходования средств; кредитная история, репутация фирмы. [4]

Средний размер кредита, выдаваемого малым предприятиям по России, составляет от 50 до 300 тыс. руб. при средней процентной ставке 14-18%.

Таблица 1.

Динамика объема кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в РФ в 2014-2018 гг. [6]

Дата	Объем выданных кредитов, млрд. руб.					2018/2014
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	абс., млрд. руб.
01.01	8065	5611	5460	5303	6117	-1948
01.04	1839	1175	1144	1298	1397	-442
01.07	3834	2460	2440	2918	3097	-737
01.10	5692	3934	3774	4437	4830	-862

Таблица составлена автором на основе данных официального сайта ЦБ РФ

По данным таблицы можно сделать вывод, что объем выданных кредитов за рассматриваемый период значительно уменьшился. Так, по состоянию на 1 октября 2018 г. было выдано 4,8 трлн. руб., что на 862 млрд. руб. или на 15% меньше в сравнении с 2014 г.

Далее целесообразно рассмотреть рейтинг банков, лидирующих по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в РФ.

Таблица 2.

Топ - 5 банков по объему выданных кредитов МСБ [5]

Место	Банк	Объем кредитов, выданных МСБ, млн. руб		Темп
		2017г.	2018г.	
1.	ПАО Сбербанк	1293089	1609187	
2.	ПАО Банк ВТБ	729733	896262	
3.	АО «Райффайзенбанк»	129619	199789	
4.	АО «Альфа-Банк»	45172	90811	
5.	ПАО «Банк Уралсиб»	102207	87342	

Таблица составлена автором на основе данных рейтингового агентства RAEX

Как видно из таблицы, лидером по объему выданных кредитов является Сбербанк. Так, в 2018 г. Сбербанк выдал кредит на сумму 1,6 трлн. руб., что практически на 25% больше показателя 2017 г. Второе место закрепляет за собой ВТБ, который предоставил кредиты на 896 млрд. руб., что на 23% больше показателя 2017 г. Причиной таких изменений, как отмечает рейтинговое агентство RAEX, является господдержка.

Несмотря на это, интерес банков к кредитованию субъектов малого бизнеса снижается, что связано с высоким уровнем риска.

Ещё одной проблемой является отсутствие или неподходящий залог у субъекта малого бизнеса. Под залогом понимается имущество, которое обеспечивает обязательство, взятое на себя заемщиком. Для решения данного вопроса стоит разработать систему гарантии со стороны государства. Но и здесь мы сталкиваемся с проблемой невозможности унифицировать всех заемщиков, так как каждый из них занимается своей специфической деятельностью. [1]

Еще одна проблема – низкий уровень доверия к заемщикам со стороны банка. Предприятия малого бизнеса на рынке относительно недавно. В связи с этим на рынке не так много успешных финансово устойчивых предприятий. Зачастую эти предприятия имеют небольшой капитал на первоначальных этапах, и, как показывает статистика, это не собственные средства. Также важной проблемой является отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии долгосрочных кредитных линий для малого бизнеса. Как правило, такие предприятия получают займы на 3-6 месяцев и используются для приобретения оборотных активов.

У каждой проблемы есть решение. В данном случае необходимо принятие следующих мер:

- разработать и внедрить стандарты оказания различных форм и видов поддержки субъектам малого бизнеса на разных уровнях;
- снять административные барьеры, препятствующие занятию рыночных ниш на региональных и муниципальных рынках товаров, работ, услуг, посредством развития конкуренции;
- популяризировать и субсидировать деятельность малого бизнеса с целью его развития в социальной сфере;
- расширить поддержку инновационных проектов малого предпринимательства с использованием грантовых механизмов;
- сформировать многоканальную систему финансовой поддержки субъектов малого бизнеса, включающей различные формы кредитования и поддержку со стороны институтов;
- изменить требования со стороны ЦБ по предоставлению кредита: пересмотреть уровни риска предприятия для предоставления кредита, снизить процентную ставку, увеличить сроки предоставления кредита.

Список литературы:

1. Китаев М.М. Современные проблемы кредитования субъектов малого бизнеса // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. - №5 (39). – с. 450-452
2. Линиченко К.Ю. Кредитование малого бизнеса в современной России: проблемы и перспективы развития // Сб. материалов III Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры: Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. – 2019. – с. 38-43
3. Мещерякова Н.М., Уткина Н.И., Яшкова Е.В. Особенности кредитования малого бизнеса в России // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. - №6-1. – с. 669-674
4. Собакина А.Г. Проблемы кредитования малого бизнеса в России на современном этапе // Евразийское научное объединение. – 2020. - №1-3 (59). – с. 257-260

5. Официальный сайт Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2018 (дата обращения 15.04.2020)

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?TblID=302-17> (дата обращения 15.04.2020)