

## Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России

### Тотрова А. А.

Тотрова Альда Артуровна / Totrova Alda Arturovna – студент,  
кафедра финансов и кредита, экономический факультет,  
Северо-Кавказский горно-металлургический институт, г. Владикавказ

**Аннотация:** в статье обосновывается, что малый и средний бизнес в современной экономике занимает важнейшее место, однако для устойчивого развития этой сферы необходимы финансовые ресурсы. Приведенный в статье анализ выдачи кредитов малому и среднему предпринимательству показал, что за последние три года данный показатель существенно понизился. В конце публикации представлены основные проблемы, связанные с кредитованием малого и среднего бизнеса в России.

**Ключевые слова:** Малый и средний бизнес, государство, субсидии, кредит, банк, проблемы.

Важнейшим сектором народного хозяйства за последние годы стало малое и среднее предпринимательство. Оно оказывает значительное влияние на социально-экономическую ситуацию в России, а именно в данном секторе экономики динамично создаются новые рабочие места, основные показатели способствуют снижению безработицы, развивается конкуренция, увеличиваются налоговые поступления в госбюджет, повышаются показатели жизненного уровня населения.

В Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» дается определение субъектов малого и среднего предпринимательства: «К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся коммерческие организации, потребительские кооперативы, индивидуальные предприниматели, крестьянские/фермерские хозяйства» [9].

По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [5], на 1 января 2015 года, в России зарегистрировано 4,53 млн. малых и средних предприятий. Здесь занято около 25% от общей занятости в экономике и на них приходится около 25% от общего объема оборота товаров и услуг, вырабатываемых предприятиями в стране. Основными видами деятельности малых и средних предприятий являются торговля (более 39,6%) и услуги (35,4%).

Далее рассмотрим влияние малого и среднего бизнеса на экономику России и зарубежных стран (таблица 1).

Таблица 1. Влияние малого и среднего бизнеса на национальные экономики (на 2015 год) [5]

Страны мира	Количество субъектов малого и среднего бизнеса на 1000 человек	Доля занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса, %	Вклад малого и среднего бизнеса в ВВП, %
США	20	42	62
Канада	33	47	27
Австралия	40	69	35
Япония	45	77	69
Малайзия	21	56	47
Чехия	85	51	35
Венгрия	55	48	50
Великобритания	27	35	50
ЮАР	39	60	60
Россия	39	25	21

Анализ данных таблицы свидетельствует, что количество субъектов малого и среднего бизнеса на 1000 жителей в России превышает значение данного показателя в таких странах, как Великобритания, Малайзия, Канада и США, однако доля занятых в этом сегменте и вклад в ВВП в названных странах заметно выше. В частности, можно отметить, что в России выручка этих субъектов составила 0,8 трлн. евро, тогда как в Германии и Великобритании – 2,2 трлн. евро, во Франции и Италии – 1,9 трлн. евро. Вклад субъектов малого и среднего бизнеса в ВВП России составляет 21 %, тогда как в странах ЕС – около 50 – 60 %.

Безусловно, любое предпринимательское начинание требует больших капиталовложений, которые малый и средний бизнес привык получать в качестве поддержки от государства или в виде кредитов от коммерческих банков. Государственная поддержка реализуется в таких формах, как: льготы по уплате налогов; содействие в формировании проектной документации; финансовое обеспечение (субсидии и кредиты) и др. Однако подобную поддержку не всегда может получить малый и средний бизнес, в этой

связи, основным источником для развития малого и среднего бизнеса являются банковские кредиты и ссуды, которые приобретают в настоящее время огромное значение.

Кредит – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или о ссуде. Он представляет собой опору современной экономики, который является неотъемлемым элементом экономического развития. Кредит используют как крупные организации, так и малые производственные, торговые и сельскохозяйственные структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Если сравнить показатели по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, то мы можем сделать вывод, что за последние три года они имеют тенденцию к падению (таблица 2).

Таблица 2. Общие объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (всего по Российской Федерации), млн. руб. [4]

Отчетная дата	Объем предоставленных кредитов		
	В рублях	В иностранной валюте и драгоценных металлах	Всего
01.01.2014	7 761 530	303 229	8 064 759
01.01.2015	7 194 839	415 755	7 610 594
01.01.2016	5 080 951	379 322	5 460 273

Из представленной таблицы мы видим, что объем кредитования малого и среднего бизнеса за последние три года снизился на 30 %.

В следующей таблице представлены показатели выданных кредитов малому и среднему бизнесу отдельными коммерческими банками (таблица 3).

Таблица 3. Банки по объемам выданных кредитов малому и среднему бизнесу [4]

Банк	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.						2014 г. к 2012 г., %
	2012 г.	% к итогу	2013 г.	% к итогу	2014 г.	% к итогу	
«Сбербанк России»	736441	55,2	638124	47,7	785392	50,6	6,7
«ВТБ-24»	280010	21,0	354888	26,5	426120	27,4	52,2
Банк «Возрождение»	225791	16,9	244570	18,3	239530	15,4	6,1
Банк Москвы	91064	6,9	100238	7,5	101724	6,6	11,7
<i>Итого</i>	1333306	100	1337820	100	1552766	100	-

Как видно из таблицы 3, за все три года, по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу, лидирует ОАО «Сбербанк России». В 2012 году Сбербанком было выдано кредитов на сумму 736441 млн. руб., в 2013 году видно, что объем выданных кредитов был заметно ниже, а в 2014 году банк увеличил свой портфель до 785392 млн. руб. Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу банком «ВТБ-24» в 2014 году составил 426120 млн. руб. У банка «Возрождение» темп прироста равен 6,1%, что дает ему право быть на третьем месте.

По оценке экспертов в 2016 году ставки по кредитам малому и среднему бизнесу будут находиться в диапазоне от 12 % до 30 % годовых. Несмотря на активное снижение процентов по кредиту для финансирования бизнеса, его доля кредитования на рынке снизилась и составила 16,45 %. В значительной мере это объясняется нестабильностью экономики и валюты РФ и следующими факторами:

- первой причиной, порождающей проблемы кредитования малого и среднего бизнеса, остается отсутствие надежных залогов и платежеспособных поручителей, так как большинство заемщиков не являются владельцами легко реализуемого или ликвидного имущества. Именно этот факт и заставляет банки крайне настороженно относиться к выдаче рискованных для себя кредитных ссуд;

- второй фактор – это недоверие к малому и среднему бизнесу, испытываемое банками. Если крупный бизнес в России получает ссуду на кредит под 14-16 %, то малые и средние предприятия 20-24 % годовых. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса были спровоцированы целым рядом условий экономического состояния нашей страны, а именно уровнем превышающих задолженностей по

кредиту. В 2015 г. в деловой активности на рынке кредитования малого и среднего бизнеса произошли кардинальные изменения.

Следовательно, основные проблемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса следующие:

1. Непрозрачность ведения бизнеса;
2. Проблемы с экономической и юридической грамотностью большинства руководителей;
3. Отсутствие ликвидных залогов;
4. Отсутствие гарантированной государственной поддержки малого и среднего бизнеса;
5. Высокие риски не возврата кредита [6].

Основные проблемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса с точки зрения субъектов этого сегмента предпринимательской деятельности следующие:

1. Высокие кредитные ставки;
2. Очень жесткие условия и недостаток информации при получении кредита;
3. Длительные сроки рассмотрения заявки;
4. Отсутствие реальной гарантированной государственной поддержки сферы малого и среднего бизнеса;
5. Невозможность получить кредитную поддержку на развитие бизнеса «с нуля».

Таким образом, малый и средний бизнес в нашей стране имеет огромное значение, однако представленные цифры и факты показывают, что малому и среднему бизнесу очень тяжело получить кредит.

### Литература

1. Горфинкель В. Я., Поляк Г. Б. Предпринимательство. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 687 с.
2. Иевлева А. А., Литвинова А. В. Портфель розничных кредитных продуктов: сущность, элементы, принципы формирования // Теория и практика общественного развития, 2013. № 9. С. 270-276.
3. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: ставка на качество. 16.10.2014 г. Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru).
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru).
6. Ресурсный центр малого предпринимательства. Режим доступа: [www.rcsme.ru](http://www.rcsme.ru).
7. Тиньков О. Ю. Как стать бизнесменом. М.: Эксмо, Альпина Паблишер, 2012. 256 с.
8. Устинова О. В., Ракица И. Р. Государственная поддержка инновационного малого предпринимательства // Управление инновациями: теория, методология, практика, 2014. № 10. С. 142 – 145.
9. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».