

КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



Т.И. Бухтиярова,

доктор экономических наук,
профессор, Челябинский филиал
Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте
РФ



Е.Н. Шидьюсова,

соискатель, Челябинский филиал
Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте
РФ

Ключевые слова: кредитоспособность, организационно-экономический механизм взаимодействия, методика анализа кредитоспособности заемщика
Keywords: solvency, the organizational-economic mechanism of interaction, method of analysis of the borrower's credit

Малое и среднее предпринимательство функционирует в качестве самостоятельного института экономических отношений, обеспечивая потребности современной экономики, стабильность социально – экономического России. Данный институт способствует повышению мобильности предпринимательской среды, активному стимулированию процессов управления конкурентоспособностью, управленческих воздействий на сегменты рынка, росту налоговых поступлений, положительному изменению качества жизни населения, снижению социальной дифференциации и т. д.

По итогам 2015 года малый и средний бизнес занимает свыше 20 процентов ВВП России, на малые и средние субъекты приходится 5-6 процентов общего объема основных средств и 6 процентов объема инвестиций в основной капитал страны - (табл. 1) [12].

Сектор предпринимательства активно развивается и приобретает все больший вес в экономике Челябинской области. По состоянию на начало 2015 года в Челябинской области действовало 360 средних и

4185 малых предприятий 37316 микро-предприятий, а также 85253 индивидуальных предпринимателя [11].

Анализ данных статистического наблюдения подтверждает устойчивую видовую структуру экономической деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства Челябинской области. Так, больше всего малый бизнес реализован в оптовой и розничной торговле (20,3% общего числа предприятий), в операциях с недвижимостью занято 20, 4 % числа субъектов соответственно.

Большинство субъектов малого и среднего бизнеса испытывают существенные финансовые проблемы и низкую финансовую обеспеченность для необходимого уровня экономического роста.

Только отлаженная работа всех звеньев институциональной среды малого предпринимательства позволит обеспечить положительный результат его функционирования. Понимая это, государство особое внимание уделяет вопросам поддержки развитию

Таблица 1

Оборот предприятий по видам экономической деятельности за 2015 год, (млрд руб.)

Показатель	Малые предприятия		Микропредприятия		Средние предприятия	
	РФ	Челябинская область	РФ	Челябинская область	РФ	Челябинская область
По всем видам экономической деятельности	26392,2	312,7	9699,3	167,0	5027,8	99,1

¹⁾ Включая микропредприятия.

1.4. ЧИСЛО ПРЕДПРИЯТИЙ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ в 2014 г.
(на конец года; в процентах)



1) В том числе микропредприятия

Рисунок 1. Удельный вес малых и средних предприятий по видам экономической деятельности

предпринимательства.

Активное развитие банковского сектора необходимо для достижения высокой маржинальной доходности самой банковской деятельности и роста комплекса банковских продуктов для малых сегментов экономики.

Следует отметить, что в малом бизнесе остаются нереализованными большая часть операций кредитования. Это объясняется двумя причинами: во-первых, наряду с банками в финансово – кредитном сегменте начали активно действовать микрофинансовые организации и фонды поддержки малого бизнеса; во-вторых, увеличивающийся спрос со стороны малых организаций на кредитные продукты требует полного удовлетворения прежде всего банковскими организациями [6].

Исходя из сложившихся тенденций на рынке кредитования малого бизнеса, очевидна потребность в интегральной разработке систематизации особенностей функционирования отечественных малых предприятий и определения специфики кредитных решений для данных субъектов.

Развитие теоретических и организационно – методических положений, практических аспектов банковского кредитования малого бизнеса требует определения специфики банковского кредитования малого бизнеса, отличительных черт кредита, выявление факторов развития банковского кредитования и оценки их значимости для малого бизнеса, разработки инструментария банковского кредитования малого бизнеса, что позволит сформировать пакет перспективных направлений совершенствования системы

кредитования малого бизнеса [6].

Банковское кредитование малого бизнеса – элемент комплексной системы банковского обслуживания малого бизнеса и многоэтапного процесса, основанного на стандартных кредитных процедурах, но реализуемых с помощью специфических критериев, видов и методов кредитования (критерии доступности кредитных продуктов коммерческих банков малому бизнесу). Так, краткосрочный период кредитования определен необходимостью поддержки отдельных отраслей народного хозяйства; среднесрочный период кредитования предусматривает развитие гарантийных фондов, расширение микрокредитования; долгосрочный период кредитования требует отдельных контрольных операций реализации кредитной политики и внутренних процессов банка, оценки и мониторинга заемщика [6].

В связи с тем, что российская практика развития малого бизнеса не имеет значительного опыта взаимоотношений с банками, то отечественные коммерческие банки вынуждены самостоятельно решать проблемы формирования собственных кредитных портфелей по сегменту малого бизнеса, создавать модели работы в российских условиях, контролируя при этом уровень просроченной задолженности [6].

Макроэкономические условия функционирования малого бизнеса, особенности региональной бизнес-среды, условия деятельности кредитных организаций должны учитывать: а) факторы формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля малого бизнеса; б) факторы развития кредитования малого бизнеса; в) факторы кредитно-инвести-

ционного потенциала коммерческого банка [6].

Факторы кредитования необходимо систематизировать, учитывая влияние внешних условий (государство, ЦБ России), особенностей региональной бизнес-среды и внутренних факторов самой кредитной организации (кредитный портфель).

Факторы, определяющие кредитный портфель зависят от состояния нормативной основы деятельности банка, кредитной активности субъектов малого и среднего бизнеса, структуры собственности и т.д.

К факторам развития кредитования малого бизнеса относятся – конкурентоспособность кредитных продуктов, квалификация персонала, маркетинговая политика банка, использование государственных инициатив.

Факторы инвестиционного потенциала банка определяются склонностью к риску и стратегией управления ресурсами [6].

Крупные региональные банки кредитуют малый и средний бизнес в рамках специализированных кредитных программ, предусматривающих максимально стандартизированные процедуры финансово – кредитного анализа и управленческого воздействия.

В качестве информационной базы для проведения финансового анализа чаще всего используют управленческий баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (период охвата по времени зависит от параметров анализируемого бизнеса и кредита).

Для оценки доступности кредитного продукта банка, предлагаемого для клиентов сегмента «малый бизнес», выделены три показателя: количество предоставляемых документов для получения кредита заемщиком; наличие дополнительного обеспечения (залог, поручительство, гарантии); срок кредитования [6].

Принимая во внимание тот факт, что отчетность предприятий малого бизнеса не дает полной информации для анализа, мы считаем, что основой методики должно быть изучение факторов, влияющих на финансовое равновесие бизнеса заемщика.

Укрупненная классификация методов оценки представлена на рис. 1.



Рисунок 1. Методы оценки кредитоспособности заемщика [5]

Используемые в процессе анализа кредитоспособ-

ности малых предприятий экспертные оценки могут служить аргументом при принятии решения о кредитовании. В контексте решаемой задачи – анализа целесообразности кредитования предприятий сферы малого и среднего бизнеса – под принятием решений понимается выбор одного из вариантов, в основе которого лежит информационное обеспечение и системный анализ ситуации.

Используя критерий: «особенности субъекта кредитования», выделяют основные направления и этапы развития методик оценки кредитоспособности заемщиков российскими банками.

В основе методики проведения оценки кредитоспособности заемщика предприятий малого и среднего бизнеса заложены следующие ключевые принципы: первый – использование официальной и/или управленческой отчетности; второй – выводы о стабильности (либо нестабильности) анализируемого бизнеса субъекта МСП основываются на исследовании динамических характеристик данных официальной и/или управленческой отчетности за период, предшествующий получению кредитной заявки; третий – минимальный период (в зависимости от срока существования бизнеса), за который собирается и анализируется официальная и/или управленческая отчетность, составляет от трех месяцев до одного года, а максимальный период, жестко не ограничивается и определяется банком самостоятельно.

В связи с тем, что предприятия малого бизнеса часто состоят из нескольких предприятий (группа предприятий) или ИП, то мы согласны с предложением о дополнении и расширении понятия «кредитоспособность заемщика»: индивидуальная кредитоспособность (отдельное юридическое или физическое лицо) и консолидированная кредитоспособность (заемщиком выступает группа компаний) [3].

Методические указания по проведению оценки кредитоспособности заемщика – субъекта малого и среднего предпринимательства, должны определять:

- качественный и количественный состав финансовой информации, которую ответственный сотрудник банка должен получить от субъекта малого и среднего предпринимательства;
- порядок сбора, структурирования и оценки финансовой информации, полученной от заемщика;
- приоритеты различных способов формирования графиков погашения кредита и процентов в зависимости от вида кредитуемого бизнеса и целей кредитования.

Достижение целевых индикаторов реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года обеспечивается за счет выделения следующих целевых групп (массивов) малых и средних предприятий:

массовый сектор (предприятия, которые, как правило, специализируются на осуществлении торговых операций, предоставлении услуг гражданам, производстве и реализации сельскохозяйственной продукции и, таким образом, играют ключевую роль в обеспечении занятости, повышении качества и уровня комфорта среды для проживания) и высокотехнологичный сектор (экспортно ориентированные предприятия, предприятия в сферах обрабатывающего производства и предоставления услуг, быстрорастущие предприятия, которые обеспечивают внедрение инноваций и решают задачи по диверсификации экономики и повышению ее конкурентоспособности) [10]. Для каждого сектора должны быть установлены дифференцированные условия кредитования.

Применительно к задачам оценки кредитоспособности малых предприятий неоспоримо преимущество над вероятностными подходами теории нечетких множеств. Оно заключается в том, что экспертные системы, построенные на ее основе обладают повышенной степенью обоснованности принимаемых решений, поскольку в расчет попадают все возможные сценарии развития событий, что несвойственно вероятностным методам, рассчитанным на конечное (дискретное) множество сценариев.

Решение задачи повышения эффективности анализа кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса можно рассматривать как меру, способную минимизировать риски коммерческих банков при кредитовании данного спектра предприятий [3].

Во взаимном проникновении и оптимизации целей и интересов государства и хозяйствующих субъектов заключен огромный потенциал для реанимирования малого бизнеса и активизации экономического потенциала страны.

Приоритетные направления государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства на современном этапе экономического развития должны обеспечивать взаимодействие всех ветвей власти и управления в реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (оказание финансовой, инфраструктурной, имущественной, юридической, методологической и иной поддержки, привлечении денежных средств российских, иностранных и международных организаций в целях развития субъектов малого и среднего предпринимательства; организация системы информационного, маркетингового, финансового и юридического сопровождения инвестиционных проектов, организация мероприятий, по увеличению доли закупок товаров, работ, услуг у субъектов малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 1 января 2015г. в рамках реализации программы развития малого и среднего пред-

принимательства создана сеть инфраструктурных организаций финансовой, имущественной и иных направлений поддержки малого и среднего предпринимательства (82 региональные гарантийные организации, 73 региональные микрофинансовые организации, 132 бизнес-инкубатора, 5 промышленных парков, 2 технопарка, 87 центров поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в области инноваций и промышленного производства; 36 центров поддержки экспорта; 48 региональных интегрированных центров) [12].

Системным интегратором мер поддержки малого и среднего предпринимательства выступает АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). На ее базе формируется единый центр финансово-кредитной поддержки малого и среднего предпринимательства [10].

Механизмы финансового взаимодействия государства, банковской системы, субъектов малого предпринимательства создают благоприятные условия развития регионов, освоение которых становится базой для формирования эффективной экономики региона. К примеру, программа поддержки льготного кредитования и предоставления гарантий, реализуемая ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» осуществляется по двухуровневой системе АО «МСП Банк» предоставляет средства региональным банкам для целей финансирования субъектов малого бизнеса, которые, в дальнейшем осуществляют отбор субъектов финансирования на соответствующих условиях АО «МСП Банк».

По состоянию на 1 января 2015 г. объем средств, доведенных до субъектов малого предпринимательства, составил 99,8 млрд рублей. За весь период реализации программы льготного кредитования было поддержано более 49 тысяч предпринимателей (объем 480 млрд рублей) [12].

Лизинговая компания ОАО «МСП Лизинг» осуществляет совместную работу с АО «МСП Банк» по реализации региональных проектов финансирования. По результатам 2014 года кредитный портфель ОАО «МСП Лизинг» составил более 8 млрд рублей. Реализуя направления государственной поддержки малого и среднего предпринимательства АО «МСП Банк» приобретены паи АО ЗПИФ «МИР», которое обеспечивает финансирование российских наукоемких малых и средних предприятий через инструменты долевого участия и привлечения банковских кредитов. По состоянию на 1 января 2015 г. объем данного фонда составил 1 млрд рублей. В 2014 г. фондом подготовлены к финансированию 6 проектов на сумму около 500 млн рублей [12].

В России практикуется выдача безвозвратных кредитов для субъектов малого и среднего предпринимательства, занимающихся социально важной деятельностью.

В современной практике наиболее доступным видом кредита для МСП является микрокредитование, что требует: во-первых, учета национальной специфики организаций малого бизнеса и особенностей взаимодействия банков и малого бизнеса при выборе определенных видов кредитования. Во-вторых, необходима установка приоритетности кредитования малого бизнеса для банков в рамках государственных стратегий развития экономики. В-третьих, для совершенствования организации процесса банковского кредитования малого бизнеса обязателен учет факторов как сдерживающих, так и стимулирующих развитие кредитования [6].

Микрофинансирование – альтернатива стандартному банковскому кредиту, но имеет более гибкие в отличие от кредита в банке условия:

сумма кредита – до 1 млн рублей, срок предоставления кредита до 1 года по ставке от 8,25% годовых в рублях. Во многих дотационных регионах (например, в Сахалинской области) можно получить ссуду под 5% годовых, если направление деятельности кредитруемого субъекта малого и среднего бизнеса является приоритетным, и под 8% годовых – если не приоритетным [14].

По более низкой ставке государство кредитует малые предприятия сельского и лесного хозяйства, охоты, рыбоводства, обрабатывающих производств, здравоохранения, социальных или коммунальных услуг.

Поручительство регионального фонда поддержки малого и среднего предпринимательства в некоторых случаях может составлять до 90% от суммы кредита (стандартная для рынка ситуация – от 30 до 70%), вознаграждение фонда за такую услугу составит 1-2% от суммы поручительства.

Следует отметить, что требует решения вопрос доступа малых и средних предприятий к финансовым ресурсам для целей развития бизнеса. По данным Центрального банка Российской Федерации, в 2015 году доля малых и средних предприятий в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 16,9 процента (среднемировой уровень – 23 процента) [10].

Для эффективного решения социальных и экономических задач общества, развития субъектов МСП необходимо продолжить работу по развитию законодательной и нормативной базы, регулирующей их деятельность и предоставлению равных условий всем хозяйствующим субъектам для входа на рынок кредитных средств, обеспечению большей свободы предпринимательству путем устранения административного вмешательства в их деятельность. На фоне ограниченных возможностей кредитования особо важным будет повышение эффективности возможностей кредитного гарантирования.

В общем виде направления совершенствования банковского кредитования касаются мероприятий

усиления влияния со стороны государства (развитие государственно-частного партнерства через сотрудничество организаций разных уровней; передача венчурного финансирования в руки инвесторов; совершенствование залогового законодательства; повышение прозрачности условий ведения бизнеса; использование международного опыта кредитования и поддержки в различные временные отрезки; единый электронный документооборот между коммерческим банком, клиентом – организацией малого бизнеса и государством; налогообложение доходов от кредитования малого бизнеса; изменения подходов к бизнес-планированию в банках). В свою очередь, со стороны коммерческих банков требуется формирование бизнес-сообществ в среде клиентов; организация мониторинга кредитной активности малого бизнеса; формирование единой базы по отказам в кредитовании малого бизнеса; совершенствование скоринга через алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика; корректировка требований банков к залогам, контроль за системой их мониторинга; выявление дублирующих и неэффективных процессов при кредитовании; изменение мотивации персонала; использование кредитных комплексных продуктов [6]. Мегарегулятором в реализации этих направлений выступает институт кредитных гарантий.

Литература

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 28.12.2013) // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. / НПП «Гарант-Сервис» // <http://www.garant.ru>.
2. Доклад министра экономического развития Челябинской области Е.В. Мурзиной «Об итогах социально-экономического развития Челябинской области в 2013 году. URL: <http://pravmin74.ru/pryamaya-rech/elena-murzina-ob-itogah-socialno-ekonomicheskogo-razvitiya-chelyabinskoy-oblasti-v-0> (дата обращения 15.06.2016).
3. Ершов К.Е. Направления развития методов анализа кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках: автореф. дис... канд. экон. наук. М., 2014. 24 с.
4. Европейская сеть поддержки развития предпринимательства EEN. URL: <http://business-russia-een.ru/services/information-business-cooperation-international-cooperation> (дата обращения 16.06.2016).
5. Ковалев А.М. Совершенствование механизма привлечения приоритетных источников финансирования малого и среднего предпринимательства и оценка их эффективности: автореф. дис... канд. экон. наук. М., 2011. 21 с.
6. Костыкова М.Ю. Банковское кредитование ма-

лого бизнеса и направления его совершенствования в Российской Федерации: автореф. дис... канд. экон. наук. 0., 2015. 24 с

7. Министерство экономического развития Челябинской области. URL: <http://www.chelbiznes.ru/mb74/mikro?article=1346> (дата обращения 16.06.2016).

8. Обзор аналитического центра МСП – Банка. Рынок кредитования малого и среднего предпринимательства в 2014 году.

9. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» // http://www.raexpert.ru/researches/credit_org/cmb (дата обращения 15.06.2015).

10. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года.

11. Статистические данные о развитии малого и среднего предпринимательства. URL: http://www.mspbank.ru/ru/analytical_center/development_statistics/ (дата обращения 15.06.2016).

12. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области. URL: <http://chelstat.gks.ru> (дата обращения

15.06.2016).

13. Условия предпринимательства URL: <http://www.ecepos.ru/usloviya-predprinimatelstva.php> (дата обращения 15.06.2016).

14. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства. URL: <http://smb.gov.ru/statistics/officialdata> (дата обращения 15.06.016).

15. Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog (дата обращения 15.06.2016).

16. Фонд содействия развитию предпринимательства Сахалинской области. URL: http://fsrp-sakhalin.ru/?page_id=39 (дата обращения 17.06.2016).

Контактная информация:

Бухтиярова Татьяна Ивановна,

e-mail: viola_1_49@mail.ru;

Шидьюсова Елена Николаевна,

e-mail: elena_sprint@rambler.ru

