

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКАХ

СЕНАТОРОВ ДМИТРИЙ ВИКТОРОВИЧ

Кафедра «Менеджмент и экономическая безопасность», институт экономики и управления ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет» 440026, г. Пенза, ул. Красная, 40

ШИБАЕВА ЕКАТЕРИНА ЕВГЕНЬЕВНА

Студентка института экономики и управления ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет» 440026, г. Пенза, ул. Красная, 40

Аннотация

В статье рассматриваются основные отличительные особенности кредитования малого бизнеса российскими банками и банками крупнейших европейских стран. Приводится сравнительная оценка динамики и структуры кредитования малого бизнеса в российских и зарубежных банках. Рассматривается механизм государственного регулирования малого бизнеса в крупнейших европейских странах.

Ключевые слова.

кредитование малого бизнеса, государственная политика кредитования малого бизнеса, проблемы кредитования малого бизнеса в России

Введение

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 стимулирование развития производства, переход к инновационному типу экономического развития и т.д. 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 ограниченности в финансовых ресурсах, что снижает эффективность и отдачу от деятельности малых предприятий.

При этом большинство субъектов малого бизнеса не имеют внутренних и внешних источников финансирования не только расширенного, но и простого воспроизводства, что усиливает необходимость и повышает роль кредитования данных субъектов хозяйствования.

Основная задача банков 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.

Особенно ценным в данном направлении деятельности является изучения опыта стран с развитой системой кредитования малого бизнеса и системой государственной поддержки этих процессов.

Основная часть

В мировой экономике наиболее эффективными считаются три модели организации эффективного кредитования малого предпринимательства: США, Германии и Франции.

Анализ динамики кредитования малого бизнеса в США показал, что в 2018 году коммерческими банками данной страны было выдано кредитов на сумму около 49 млрд. долл. США. Данная тенденция обусловлена в большей степени оживлением американской экономики (рисунок 1).

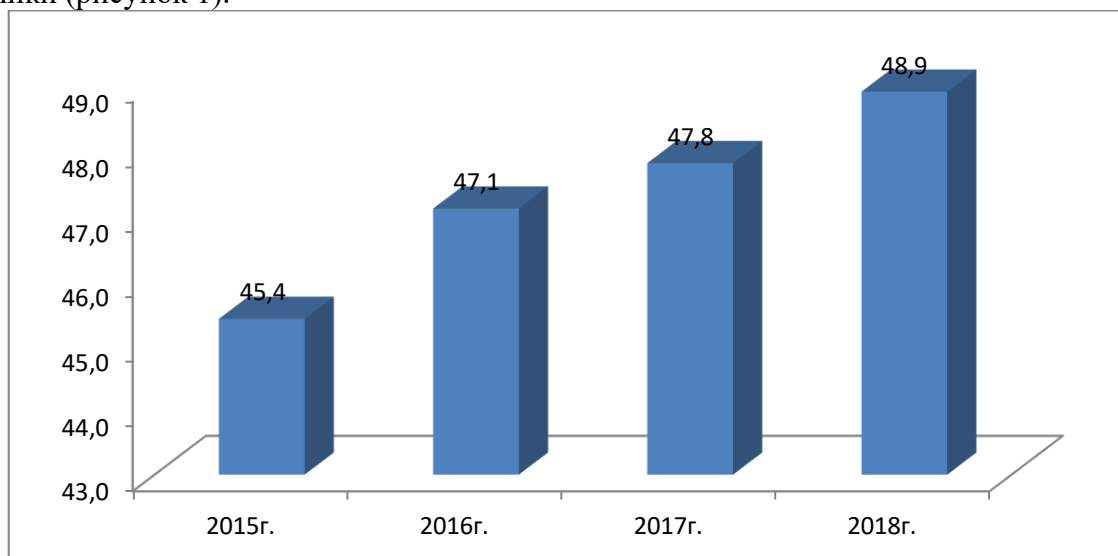


Рис. 1. Объем выданных кредитов коммерческими банками субъектам малого предпринимательства в США, млрд. долл.

В отраслевой структуре кредитования преобладают сельскохозяйственные предприятия, предприятия строительства и предприятия сферы услуг. Стоит отметить, что коммерческие банки в США, как правило, предлагают малому бизнесу варианты быстрой оборачиваемости средств, то есть краткосрочные кредиты.

В Германии в отличие от США динамика кредитования малого бизнеса идет менее высокими темпами, однако объем ежегодного кредитования существенного выше - порядка 50 млрд. евро (рисунок 2).

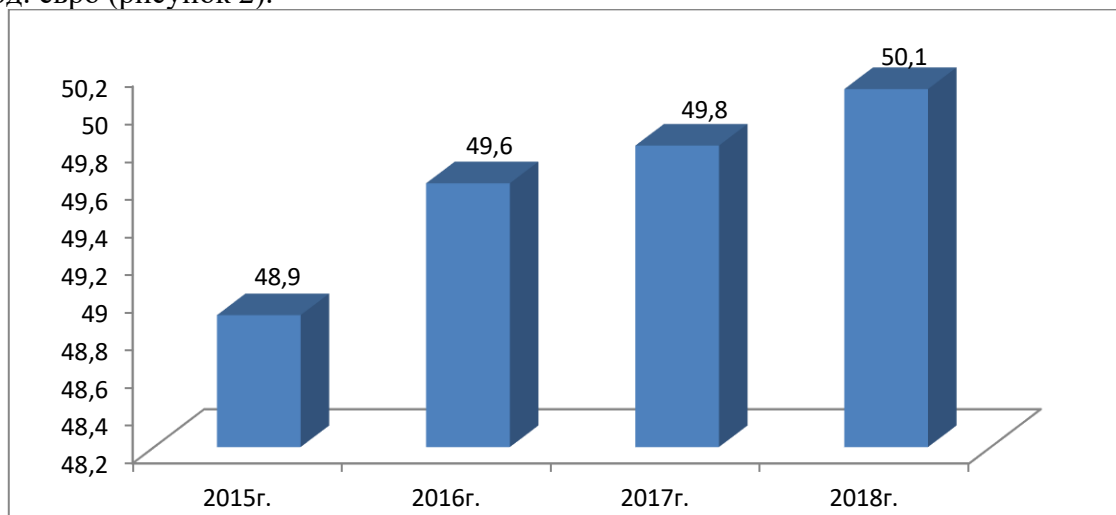


Рис. 2. Динамика кредитования малого бизнеса в Германии, млрд. евро

При этом в отличие от США большинство кредитов, получаемых субъектами малого предпринимательства в Германии, выдаются на долгосрочный период.

В результате проведенного анализа динамики кредитования малого бизнеса во Франции стоит отметить, что она характеризуется, хотя и незначительными, но отрицательными трендами (рисунок 3). Данная тенденция связана со стагнацией экономики Еврозоны в целом. В то же время, оценивая структуру кредитования, стоит отметить, что большая часть кредитов представляется предприятиям торговли, ресторанного бизнеса, туризма и сельского хозяйства.

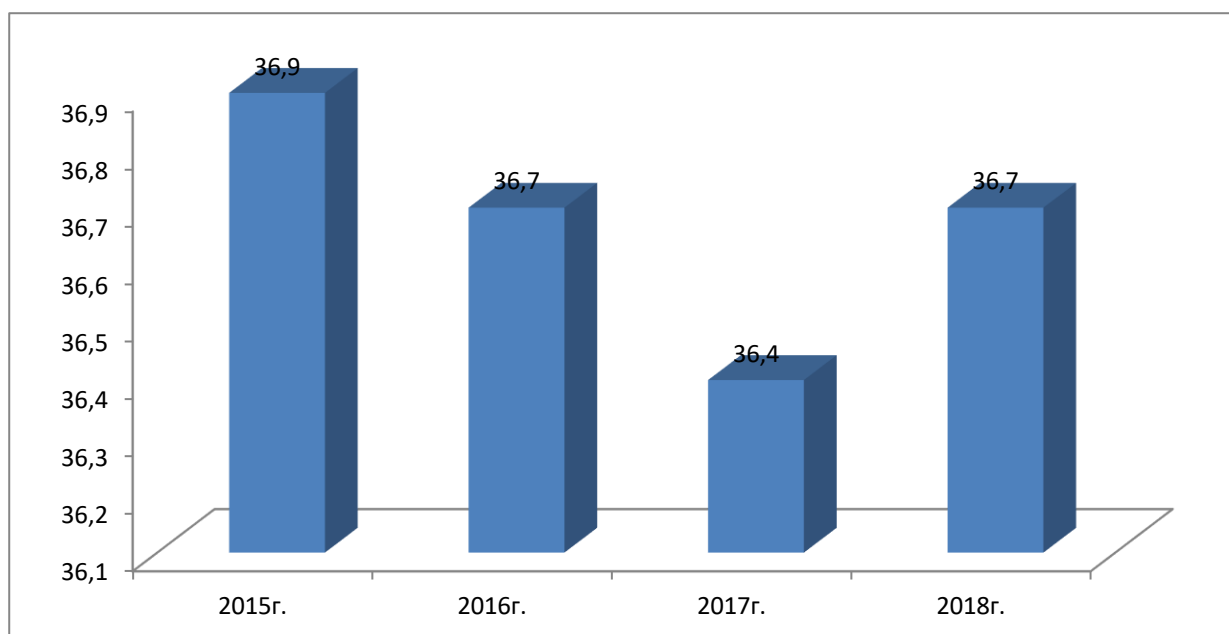


Рис. 3. Динамика кредитования малого бизнеса во Франции, млрд. евро

В свою очередь объем кредитов малому бизнесу в России в 2018 году составил чуть около 6,1 трлн. руб., что практически на четверть больше уровня 2015 года (рисунок 4).

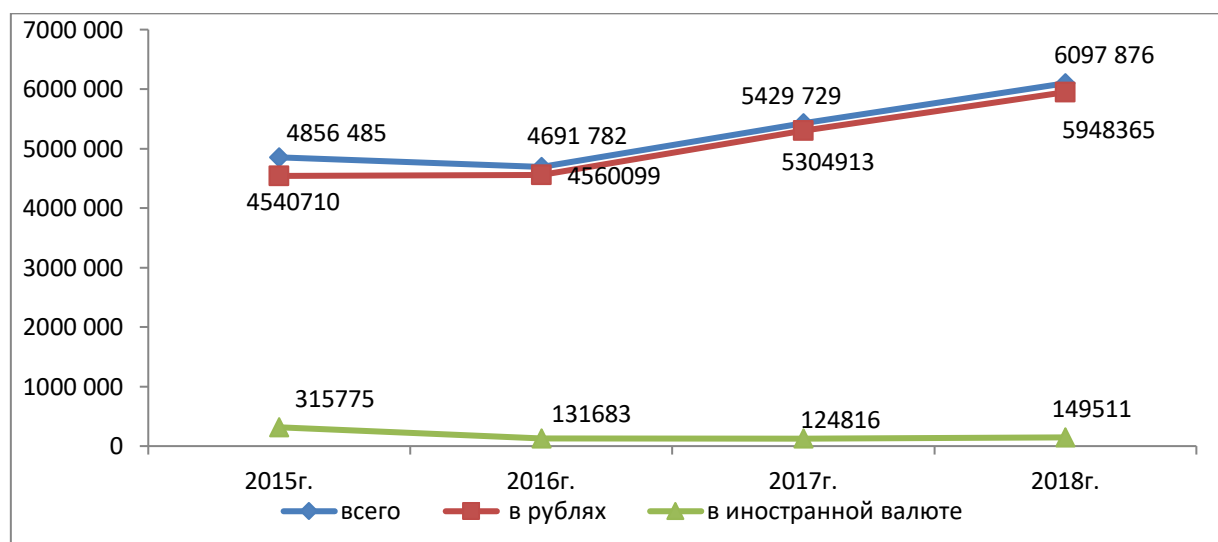


Рис. 4. Динамика выданных кредитом субъектам малого предпринимательства, млн. руб.

Стоит отметить, что из всего объема выданных кредитов более 95% - это кредиты, выданные в рублях. Лишь в последние два года анализируемого периода наблюдается тенденция прироста объема выданных кредитов представителям малого бизнеса коммерческими банками. В основном банки предоставляют малому бизнесу краткосрочные кредиты. Традиционно основными потребителями кредитных ресурсов среди представителей малого бизнеса являются предприятия торговли и общественного питания.

В целях повышения эффективности системы кредитования малого бизнеса в России была учреждена Корпорация малого и среднего предпринимательства, одной из важнейших задач которой является обеспечение субъектов малого и среднего предпринимательства доступными кредитными ресурсами. Данная корпорация реализует широкий спектр программ поддержки кредитования малого бизнеса.

В целях повышения эффективности системы кредитования малого бизнеса в России была учреждена Корпорация малого и среднего предпринимательства, одной из важнейших задач которой является обеспечение субъектов малого и среднего предпринимательства доступными кредитными ресурсами. Данная корпорация реализует широкий спектр программ поддержки кредитования малого бизнеса. Однако, несмотря на это как со стороны

коммерческих банок, так и со стороны заемщиков выделяется большой спектр проблем, тормозящих развитие кредитования малого бизнеса в России (рисунок 5).



Рис. 5. Проблемы банковского кредитования малого предпринимательства в РФ

В результате их анализа опыта передовых стран (рисунок 6) развития кредитования малого бизнеса считаем, что в рамках российской экономической системы, основанной на значительной роли государственного сектора в экономике, наиболее приемлемой является немецкая модель кредитования, предполагающая создание специального банка, занимающегося кредитованием малого бизнеса.

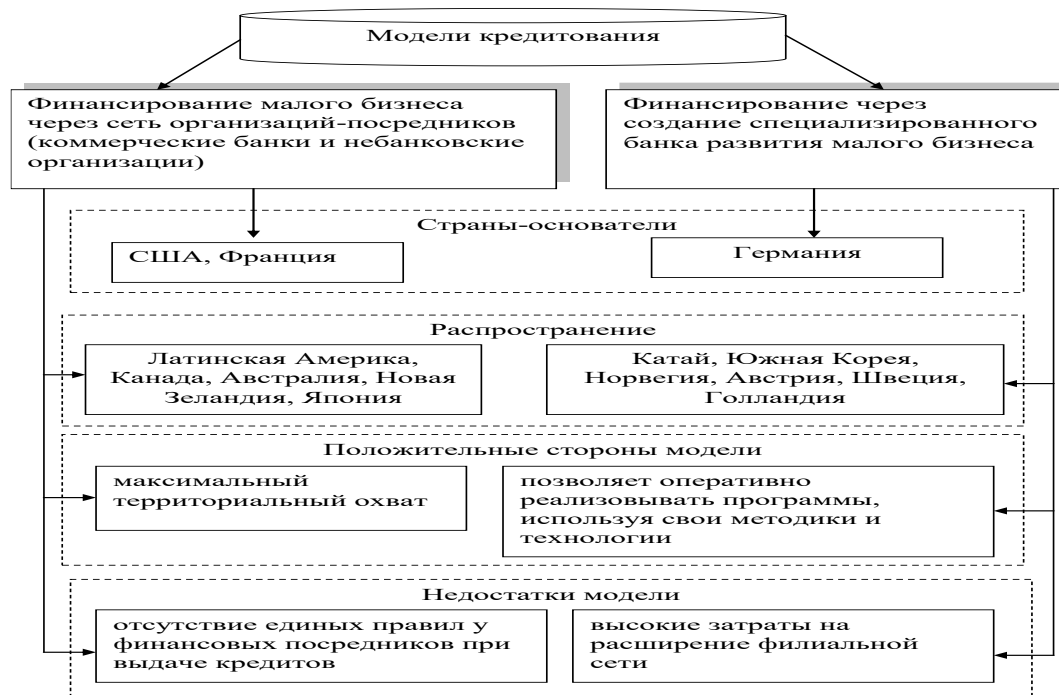


Рис. 6. Сравнительная оценка бизнес-моделей кредитования малого бизнеса, распространенных в мире

Учредителями данного банка могут быть коммерческие банки и корпорация развития малого бизнеса, при этом с целью возможности контроля со стороны государства кредитной политик нового банка предлагается обеспечить в уставном фонде вновь создаваемого банка не менее 70%.

При этом на основании анализа опыта стран ЕС, а также с учётом приоритетов развития национальной экономики предлагаются в качестве основных следующие программы кредитования малого бизнеса. С точки зрения непосредственной реализации на уровне коммерческих банков совершенствование кредитования малого бизнеса включает в себя три основных элемента. Во-первых, необходимо создание сектора кредитования малого бизнеса либо выделение в штате отдела по корпоративному кредитованию должности кредитного инспектора по кредитованию малого предпринимательства. Во-вторых, заслуживает внимания возможность внедрения и использования методологии исследования малого бизнеса целевого региона конкретного банка с целью разработки персонифицированных процентных ставок. В-третьих, важным элементом совершенствования системы кредитования малого бизнеса выступает внедрение специальных программ кредитования малых предприятий на основе использования кооперационных схем кредитования малого бизнеса.

Заключение

Таким образом, в результате реализации предлагаемых мероприятий значительным образом повысится объем кредитования малого бизнеса отечественными коммерческими банками.

Список литературы

- [1] Грачева Н.С., Афанасьева М.В. Развитие кредитования малого и среднего бизнеса в России // Актуальные вопросы экономики и управления на современном этапе развития общества: сборник докладов по итогам IV Международной научно-практической интернет-конференции. 2018. С. 34-41.
- [2] Грибановская С.В. Современные проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса // Наука на рубеже тысячелетий. 2018. № 11. С. 90-92.
- [3] Карканица А.С., Струнникова Я.Д., Струнникова А.Д., Хаяк А.А., Савинкина А.Д., Родионова Д.В., Кирдянова Д.И. Зарубежный и российский опыт банковского кредитования малого и среднего бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2018. № 10 (99). С. 605-609
- [4] Матяс В.А. Зарубежный опыт развития и кредитования малого и среднего бизнеса в кризисных условиях // Белорусский экономический журнал. 2018. № 3 (84). С. 143-158.
- [5] Санникова А.А. Особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // Академическая публицистика. 2018. № 7. С. 23-27.

FEATURES OF SMALL BUSINESS LENDING IN RUSSIAN AND FOREIGN BANKS

SENATOROV DMITRY VIKTOROVICH

Department "Management and economic security", Institute of Economics and management of PENZA state University 440026, Penza, Krasnaya str., 40

SHIBAIEVA EKATERINA

Student of the Institute of Economics and management of the PENZA state University 440026, Penza, Krasnaya str., 40

Abstract.

The article discusses the main distinctive features of small business lending by Russian banks and banks of the largest European countries. A comparative assessment of the dynamics and structure of small business lending in Russian and foreign banks is given. The mechanism of state regulation of small business in the largest European countries is considered.

Keyword: small business lending, state policy of small business lending, problems of small business lending in Russia

References

- [1] Gracheva N. S., Afanasyeva M. V. Development of crediting of small and medium business in Russia // Actual questions of economy and management at the present stage of development of society: collection of reports on the results of the IV International scientific and practical Internet conference. 2018. Pp. 34-41.
- [2] Gribanovskaja S. V. Modern problems of Bank crediting of small and medium business / Science at the turn of the Millennium. 2018. No. 11. Pp. 90-92.
- [3] Karkanitsa A. S., Strunnikova Ya. D., Strunnikova A.D., Khayak A. A., savinkina A.D., Rodionova D. V., Kirdeyanova D. I. Foreign and Russian experience of Bank lending to small and medium-sized businesses // Economics and entrepreneurship. 2018. No. 10 (99). Pp. 605-609
- [4] Matyas V. A. Foreign experience of development and crediting of small and medium business in crisis conditions. Belarusian economic journal. 2018. No. 3 (84). Pp. 143-158.

[5] Sannikova A. A. Features of crediting of subjects of small and medium business // Academic journalism. 2018. No. 7. Pp. 23-27.