

КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ В РАЗВИТИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА РФ

Кононова Елена Николаевна¹, Полянский Сергей Олегович²

Самарский университет, г. Самара

DOI: 10.18287/978-5-6045610-1-0-50-56

Аннотация. Статья посвящена исследованию кредитования малого и среднего бизнеса в РФ, включая чрезвычайную ситуацию пандемии 2020 года. Проведена оценка кредитоспособности малых и средних предприятий. Рассмотрены меры государственной кредитной политики, влияющие на масштабы привлечения кредитных ресурсов.

Ключевые слова: малый и средний бизнес (МСБ), малое и среднее предпринимательство (МСП), кредитоспособность малого и среднего бизнеса, пандемия, государственная поддержка кредитования.

CREDIT RESOURCES IN THE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (SME) IN THE RUSSIAN FEDERATION

Kononova E.N., Polyanskiy S.O.

Samara University, Samara

Abstract. The article is devoted to the study of lending to small and medium-sized businesses in the Russian Federation, including the emergency situation related to the pandemic in 2020. The creditworthiness of small and medium-sized businesses was assessed. Measures of state credit policy affecting the volume of attracted credit resources were considered.

Keywords: Small and medium business (SMB), small and medium-sized enterprises (SMEs), creditworthiness of small and medium-sized enterprises, pandemic, state support for lending.

Введение

Малый и средний бизнес в силу своей специфики нуждаются во внешних привлеченных средствах, прежде всего кредитных. Особенно в условиях чрезвычайных ситуаций, к которым относится и пандемия 2020

¹Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета

²Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета

года, малый бизнес становится одним из наиболее уязвимых секторов экономики, что усиливает потребность в привлечении внешнего финансирования. Развитие кредитования малого и среднего бизнеса зависит и от потребности в кредитных ресурсах этого сектора, так и от заинтересованности банков работать с этим кругом клиентов. В рамках данного исследования ставились задачи исследовать долгосрочные тенденции развития кредитования малого и среднего бизнеса в РФ и оценить ситуацию, которая сложилась в этой сфере в условиях пандемии

Ход исследования

На первом этапе исследования на основе официальной статистики выявлена динамика объемов банковского кредитования малого и среднего бизнеса в РФ в длительном периоде 2011-2019 г.г. Она представлена на рисунке 1.

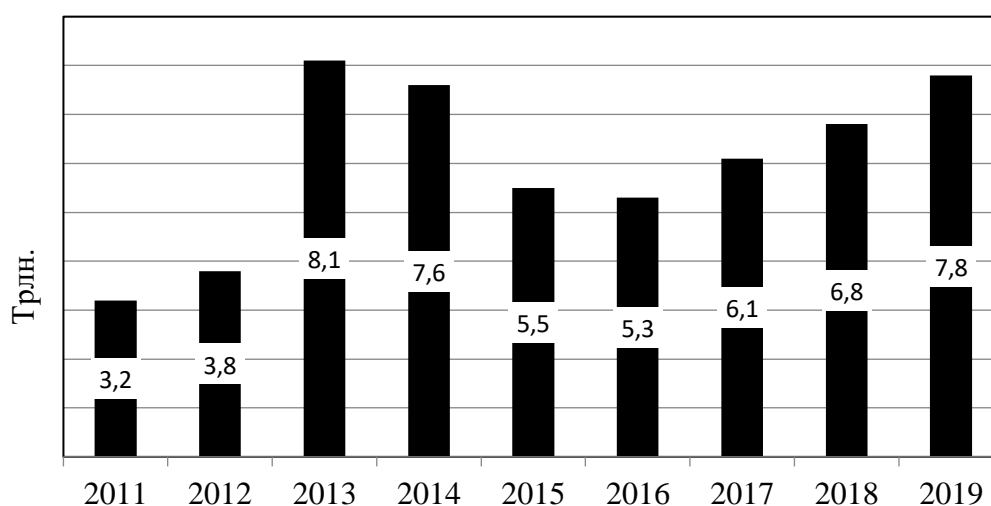


Рисунок 1 - Объем выданных банковских кредитов субъектам МСБ на конец года [7]

Как свидетельствует статистика, банковский кредит, как финансовый ресурс развития малого и среднего бизнеса в России привлекался не стабильно. Его динамика не демонстрирует в длительном периоде устойчивого тренда. В 2011-2013 годах наблюдался значительный (более, чем в 2,5 раза) рост привлекаемых банковских кредитов. В 2014-2016 годах происходило ежегодное снижение объема кредитования малых и средних предприятий. Например, только за 2015 год снижение составило 28%. Положительная тенденция в динамике привлекаемых кредитов начала постепенно восстанавливаться после 2016 года. В 2017 году было выдано кредитов на 15% больше, чем в 2016. В 2018 году прирост по сравнению с 2017 годом составил 11%. В 2019 году было выдано 7,8 трлн. рублей, что на 15% превышало уровень 2018 года. Общая сумма прироста объема

кредитования с 2015 по 2019 год составила 47%. Однако, данного темпа прироста не хватило, чтобы восстановить наибольший уровень банковского кредитования МСБ 2013 года.

В 2020 году положение МСБ на рынке складывалось крайне неблагоприятно, прежде всего, в связи с чрезвычайной ситуацией пандемии. Неблагоприятная ситуация проявлялась в первую очередь в снижении их товарооборота. Причинами этого снижения явились возросшая безработица, а также низкий потребительский спрос на товары и услуги, оказываемые предприятиями малого и среднего бизнеса. Еще одной важной причиной ухудшения финансового положения предприятий явились такие мероприятия по предотвращению распространения коронавируса как введение «выходных недель» с сохранением заработной платы. По оценкам экспертов аналитического агентства FinExpertiza затраты на выплату неотработанных дней сотрудникам составили пятьсот миллионов рублей [5].

Противоречивость ситуации с кредитами для малого бизнеса в условиях чрезвычайных и кризисных ситуаций проявляется в том, что с одной стороны, потребность в кредитах для его выживания возрастает, но финансовые возможности выплачивать кредит ухудшаются, что делает невыгодным и более рискованным кредитование малого бизнеса для коммерческих банков. В соответствии с данными RSBI около шестидесяти пяти процентов участников МСБ не хотели обращаться за новыми кредитами из-за неопределенной экономической ситуации. Ухудшается качество кредитного портфеля [2].

На следующем этапе исследования оценивалось качество кредитных портфелей малого и среднего бизнеса на основе показателя доли просроченных ссуд в портфеле кредитования. Данные приведены на рисунке 2.

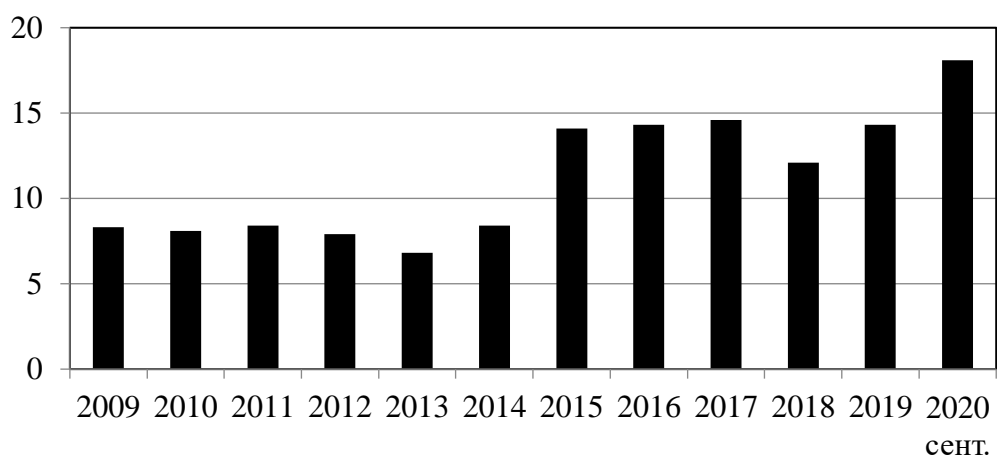


Рисунок 2 - Качество кредитного портфеля МСП (доля просроченных ссуд в портфеле кредитов) [6]

Анализ динамики доли просроченных ссуд показывает, что между качеством кредитного портфеля и объемом выданных кредитов обнаруживаются весьма выраженные взаимосвязи. В частности, в период 2011-2014 годов уменьшение доли просроченной задолженности сопровождалось ростом объемов кредитов, выданных баками малому и среднему бизнесу. В период 2014-2017 годов преобладала тенденция ухудшения качества кредитного портфеля и, как следствие, снижался объем кредитования банками МСБ. В 2017-2019 годах доля просроченных кредитов уменьшилась, что сопровождалось ростом объемов кредитования. Факторы экономической ситуации 2020 года работают на ухудшение качества кредитного портфеля, что обуславливало прогнозы снижения объемов кредитования малого бизнеса. По данным Банка России [7] в июне 2020 года при объеме взятых кредитов в 607 млрд. руб. задолженность МСБ банкам составила 436 млрд. руб., то есть составила 72%.

На завершающем этапе исследования изучалось влияние кредитной политики государства на масштабы используемых малым и средним бизнесом кредитных ресурсов. Выяснилось, что государство оказывает это влияние по нескольким направлениям. Во-первых, это общие направления кредитной политики, реализуемые например, через механизм ключевой ставки и оказывающие влияние, прежде всего, на цену кредита. Снижение объемов кредитов, взятых малым бизнесом, происходившее в 2014-2015 годах, осуществлялось при значительном росте ключевой ставки ЦБ. Она повышалась из антиинфляционных соображений, но неизбежно привела к росту средневзвешенных кредитных ставок коммерческих банков. А дальнейшее снижение процентов по кредитам, выдаваемым ЦБ, способствовало расширению кредитной активности малого бизнеса как заемщиков. Например, только за один 2017 год средняя ставка по краткосрочным кредитам для МСБ была снижена с 14,8 % до 12,4 %, а по долгосрочным кредитам с 14,2 % до 10,9 % [1]. Планы Банка России по снижению ключевой ставки в перспективе будут действовать как фактор расширения кредитования экономики в целом и малого бизнеса, в частности.

Другим апробированным инструментарием влияния государства на привлечение кредитных ресурсов малым и средним бизнесом в РФ стало субсидирование процентных ставок, которое осуществляется в рамках финансирования государственных федеральных и региональных целевых программ развития, действующих в ряде отраслей. Среди них были активно использующих малые формы предпринимательства - сельское хозяйство, легкая промышленность и ряд других отраслей.

Третьим направлением являются специальные программы развития малого и среднего бизнеса, в рамках которых субсидирование процентных ставок осуществлялось государством из бюджетных средств целенаправленно по субъектам малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям [4]. Эти программы ставили задачу обеспечить кредитование рассматриваемого сектора экономики по льготной ставке 6,5 % (с учетом банковской маржи 9-10%).

В качестве четвертого направления государственной политики, в рамках которой стимулируются кредиты малому бизнесу можно выделить антикризисную политику государства. В 2020 году она востребована в связи с ухудшением экономической ситуации эпидемией коронавируса и мерами по предотвращению ее распространения. Важно выделить два необходимых направления антикризисной политики в отношении исследуемого объекта, две задачи. Во-первых, меры по повышению платежеспособности и кредитоспособности малых и средних предприятий, поддержанию их финансового положения в условиях вмененных обязательств по поддержанию занятости и оплате неотработанного сотрудниками времени. Во-вторых, меры, адресованные коммерческим банкам, оказывающим кредитные услуги малому и среднему бизнесу.

Например, на решение первой задачи антикризисного регулирования направлены такие меры как отсрочка конечных дат предоставления финансовой и налоговой отчетности, автоматическое продление лицензий и разрешений, отсрочка уплаты аренды, кредитования заработной платы по льготным процентам.

На решение второй задачи направлены рекомендации Банка России коммерческим банкам по кредитованию малого и среднего бизнеса, включая реструктуризацию займов при ухудшающемся положении заемщика, введение «кредитных каникул» для организаций, осуществление льготного кредитования, покрытие кредитов из бюджета при соблюдении субъектами бизнеса некоторых условий его ведения [4]. Банк России выделил 500 млрд. рублей для поддержки малого бизнеса, 150 млрд. руб. из которых, предусмотрены для помощи в «зарплатном» кредитовании. Для того чтобы оказаться участником данной программы, организация обязана обратиться в банк, зарплатным клиентом которого она является. Также предприятие должно находиться на рынке больше одного года и придерживаться установленных критериев по сохранению уровня занятости.

В результате предпринятых государством мер удалось несколько снизить средневзвешенный уровень процентной ставки для малого и среднего бизнеса по сравнению с уровнем 2019 года (по краткосрочным кредитам на 1,9% и по долгосрочным на 3,6%), поддержать объем

банковских кредитных ресурсов, направленных на сохранение малого бизнеса [7]. В июне 2020 года объем кредитов малым и средним предприятиям увеличился по сравнению с маем 2019 года на 37%, но он все же был ниже июня 2019 года на 10,8%. При этом изменилась структура кредитов: их количество увеличилось в июне по сравнению с маем (в 1,7 раза) и по сравнению с 2019 годом (в 1,9 раза), но средний размер кредита снижался, и задолженность росла [8].

Таким образом, несмотря на ухудшение кредитооборачиваемости и кредитоспособности участников МСБ, а так же ухудшении экономической ситуации в стране в целом, меры, предпринятые государством для поддержки малого и среднего бизнеса, помогают многим из этих предприятий пережить последствия эпидемии и остаться на рынке.

Полученные результаты и выводы (Заключение)

В результате поведенного исследования:

Во-первых, проанализирована долгосрочная динамика привлечения кредитных ресурсов в сектор малого и среднего бизнеса России, которая демонстрирует в последнее десятилетие разные тренды.

Во-вторых, выявлено влияние качества кредитного портфеля, стоимости кредитов и государственной кредитной политики в качестве важнейших факторов формирующих масштабы банковского кредитования МСБ.

В-третьих, систематизированы наиболее актуальные направления государственной политики по стимулированию использования кредитных ресурсов малым и средним бизнесом, среди которых общеэкономические меры по снижению стоимости кредита в национальном масштабе, дотации процентной ставки в рамках отраслевых целевых программ, льготное целенаправленное кредитование в рамках программ по поддержке малого бизнеса, кредитная поддержка малого и среднего бизнеса в рамках антикризисного регулирования. Развитие чрезвычайных ситуаций и их специфика могут потребовать дальнейшего развития механизмов поддержки МСБ, включая кредитный.

Список использованных источников

1. АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ». Информационное агентство [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/finances> (дата обращения 15.10.2020).
2. АО «Эксперт РА». Интернет портал рейтингового агентства [Электронный ресурс] URL: <https://www.raexpert.ru/> (дата обращения 16.09.2020).
3. Интернет-бухгалтерия «Моё дело» [Электронный ресурс] URL: <https://www.moedelo.org/> (дата обращения 05.10.2020).

4. Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] URL: <http://publication.pravo.gov.ru/> (дата обращения 10.10.2020).
5. ФинЭкспертиза. Сеть профессиональных аудиторских, оценочных и консалтинговых компаний [Электронный ресурс] URL: <https://finexpertiza.ru/> (дата обращения 07.10.2020).
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <https://rosstat.gov.ru/>(дата обращения 15.10.2020).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: www.cbr.ru(дата обращения 05.10.2020).
8. «Эксперт» деловой общенациональный аналитический ресурс [Электронный ресурс] URL: <https://expert.ru/> (дата обращения 25.09.2020).

References

1. JSC "ROSBUSINESSCONSULTING" information agency. Available at: <https://www.rbc.ru/finances>. (In Russ.)
2. "Expert RA" JSC - Internet portal of the rating agency. Available at: <https://www.raexpert.ru/>. (In Russ.)
3. Internet accounting "My business". Available at: <https://www.moedelo.org/>. (In Russ.)
4. The official Internet portal of legal information. Available at: <http://publication.pravo.gov.ru/> (In Russ.)
5. FinExpertiza is a network of professional audit, appraisal and consulting companies. Available at: <https://finexpertiza.ru/>. (In Russ.)
6. Federal State Statistics Service. Available at: <https://rosstat.gov.ru/>. (In Russ.)
7. Central Bank of the Russian Federation. Available at: www.cbr.ru. (In Russ.)
8. "Expert" business nationwide analytical resource. Available at: <https://expert.ru/>. (In Russ.)