

УДК 33

## Проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе

**Аношкин Артем Николаевич**

Аспирант,

Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
129090, Российская Федерация, Москва, ул. Мещанская, 9/14, стр. 1;

e-mail: kartmen\_erik@mail.ru

### Аннотация

В условиях экономического кризиса поддержка предприятий малого и среднего бизнеса становится одним из базовых условий для обеспечения динамичного развития национальной экономики. Предприятия малого и среднего бизнеса вносят значительный вклад в социально-экономическое развитие страны через создание дополнительных рабочих мест, увеличение налоговых поступлений, вклада в валовой внутренний продукт. В статье представлены основные проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства в России в современных условиях. Определены меры и направления решения выделенных проблем.

### Для цитирования в научных исследованиях

Аношкин А.Н. Проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 10А. С. 153-160.

### Ключевые слова

Малое предпринимательство, среднее предпринимательство, кредитование, проблемы кредитования в России, поддержка кредитования.

## Введение

Малое и среднее предпринимательство (МСП) всегда играло ключевую роль в экономике стран с рыночным укладом. Однако в России в последние годы, несмотря на принимаемые правительством страны меры по развитию малого и среднего предпринимательства, его влияние на экономику все еще не так велико, как в ведущих странах мира. Так, российское малое и среднее предпринимательство все еще отстает от ряда европейских стран и прочих

динамично развивающихся экономик мира по таким показателям, как уровень занятости на предприятиях малого и среднего бизнеса в общей занятости населения в стране, вклад малого и среднего предпринимательства в совокупный ВВП, доля выручки предприятий малого и среднего бизнеса в совокупной выручке предприятий и организаций в стране. Недостаточная развитость МСП в России обусловлена множеством проблем. В настоящей статье будет затронута одна из ключевых проблем – проблема доступности инвестиционного ресурса для предприятий малого и среднего бизнеса в виде кредитных средств.

Надо отметить, что в последнее время увеличивается число исследований, посвященных проблематике кредитования малого и среднего предпринимательства в России<sup>1</sup>. Тем не менее проблематика кредитования малого и среднего бизнеса в России будет оставаться актуальной до тех пор, пока в стране не начнут действовать эффективные механизмы поддержки и инвестиционного обеспечения малых предприятий.

### **Современные проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства**

Раскрывая основные проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства в России, стоит прежде всего рассмотреть результаты исследований международных организаций в данной сфере. Авторитетным и признанным на международном уровне является регулярно проводимое исследование Всемирного банка «Ведение бизнеса». По результатам исследования специалистами Всемирного банка составляется доклад, в котором сопоставляются основные аспекты развития малого и среднего предпринимательства по различным странам мира.

Последние опубликованные исследования свидетельствуют о том, что Россия по многим ключевым аспектам ведения бизнеса все еще существенно отстает от ведущих стран (рис. 1, 2).

Так, по доступности кредитования для организаций МСП Россия по данным на 2016 год занимает 44 место в мире, а «интервал» («расстояние») до эталонных показателей составило 65 (где 0 – наихудшие значения, 100 – наилучшие).

По данным Центрального банка РФ и национальных исследовательских агентств (в частности, рейтингового агентства «РА Эксперт»), рынок кредитования МСП в России сокращается второй год подряд [Кредитование малого и среднего..., www; Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, www; Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах по 30 крупнейшим банкам, www]. Так, в 2015 году рынок кредитования МСП в России сократил-

---

<sup>1</sup> См., например: [Ворошилова, Новикова, 2016; Гуляева, 2012; Девятаева, Трифонова, 2016; Дресвянкин, 2016; Уксузова, 2016; Хасянова, 2012; Хисамутдинов, 2016].

ся на 28% по сравнению с 2014 годом и составив 5,5 трлн руб. Размер портфеля кредитования снизился на 6% до 4,8 трлн руб. Негативная динамика обусловлена прежде всего снижением активности на рынке кредитования 30-ти крупнейших банков, на которые приходится порядка 52% т совокупного объема кредитов, выданных малым и средним предприятиям.



**Рисунок 1. Ранги России по основным аспектам ведения бизнеса в 2017 году по данным исследования Всемирного банка<sup>2</sup>**



**Рисунок 2. Уровень развитости основных аспектов ведения бизнеса в России по «расстоянию» до наилучших показателей (где 0 – наихудшие значения показателя, 100 – наилучшие) по данным исследования Всемирного банка<sup>3</sup>**

Негативной тенденцией является также увеличение доли просрочки в портфеле кредитования малых и средних предприятий банками, которая на начало 2016 года составила порядка 14%. Очевидно, что просрочки обусловлены снижением рентабельности малых и

<sup>2</sup> [DoingBusiness 2017, www].

<sup>3</sup> [Там же].

средних предприятий, показателей их финансово-экономической эффективности. В таких условиях возможности повышения рынка кредитования малого и среднего предпринимательства будут ухудшаться и в дальнейшем.

В последние годы на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в России наблюдалось ускорение темпов сокращения выдачи кредитов, при этом в абсолютном выражении банки выдали минимальный объем кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса за последние пять лет.

Согласно прогнозам исследовательских агентств, динамика объемов кредитования малого и среднего предпринимательства в России в 2016 году будет определяться такими основными факторами, как:

- снижение покупательной активности населения;
- ухудшение финансового положения бизнеса и, как результат, снижение числа качественных заемщиков;
- сохранение жестких требований банков.

Указанные обстоятельства можно назвать также одними из ключевых проблем кредитования малого и среднего предпринимательства в России на современном этапе [Прогноз развития рынка..., www]. Ухудшению ситуации на рынке кредитования малого и среднего предпринимательства будет способствовать более акцентированный переход банков к индивидуализированному подходу при оценке качества заемщиков.

Скорость восстановления рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России в ближайшие годы будет определяться преимущественно качеством принимаемых мер государственной поддержки. Понижение коэффициента риска в отношении кредитов субъектов МСП до 75%, осуществленное в целях снижения давления на капитал банков, позволит кредитным организациям, активно кредитующим предприятия малого и среднего бизнеса, расширить доступ субъектов МСП к заемным инвестиционным ресурсам без дополнительной нагрузки на нормативы достаточности капитала.

Среди существенных проблем развития кредитования МСП в России выделяется также такая проблема, как высокие требования по залоговому обеспечению. В связи с этим, важным направлением развития малого и среднего предпринимательства в России путем предоставления инвестиционной базы для этого сектора может стать развитие Национальной гарантийной системы. Проведенный агентством «Эксперт РА» опрос субъектов рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России позволил выявить, что участники этого рынка не в полной степени используют потенциал гарантийной системы – только 2% кредитов в 2015 году было выдано под поручительства региональных гарантийных фондов [Там же]. Все еще невелика доля выданных субъектам МСП кредитов, обеспеченных поручительствами фондов (по данным на начало 2016 года она составляет 1,9% от всего объема выданных кредитов).

Решение проблемы более активного использования гарантийного механизма поддержки кредитования лежит преимущественно в правовой и организационной плоскостях – требуется

принятие Центральным банком РФ положения, в соответствии с которым гарантийная поддержка будет отнесена к первой категории качества. Такая мера позволит кредитным организациям использовать полную стоимость подобных залогов при формировании резервов по кредиту.

Помимо этого, необходимо более активное использование собственного капитала и самими гарантийными организациями. В этом направлении требуется унификация и стандартизация деятельности гарантийных организаций, что позволит увеличить привлекательность гарантийных инструментов.

В современных условиях также требуется обеспечить доступ малых и средних предприятий к государственным контрактам, что позволит им обеспечить свою финансовую устойчивость, а банкам получить качественных заемщиков. Кроме того, для обеспечения стабильности развития предприятий малого и среднего бизнеса как условия увеличения их финансовой устойчивости, требуется формирование условий для создания сети поставщиков и подрядчиков для крупнейших частно-государственных корпораций из числа субъектов малого и среднего предпринимательства.

## Заключение

Таким образом, на современном этапе развитие кредитования малого и среднего предпринимательства в России сдерживается рядом проблем, которые усугубляются общим экономическим спадом, негативной внешнеэкономической конъюнктурой и прочими результатами сложившегося экономического кризиса. Решение проблем кредитования малого и среднего предпринимательства требует комплексного подхода, который бы охватывал как непосредственную деятельность субъектов МСП, формируя их финансовую устойчивость, так и деятельность кредитных организаций в целях формирования механизмов, активизирующих их основную деятельность.

## Библиография

1. Ворошилова И.В., Новикова И.С. Характеристика основных проблем в кредитовании предприятий сельского хозяйства // Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сборник статей по материалам IX Всероссийской конференции молодых ученых. 2016. С. 1000-1001.
2. Гуляева О.С. О Проблемах кредитования малого и среднего бизнеса // Проблемы и перспективы развития финансового рынка. 2012. № 12. С. 55-57.
3. Девятаева Н. В., Трифонова И. В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. 2013. № 6. С. 317-320.
4. Дресвянкин П.В. Анализ существующих проблем кредитования банками малых предприятий // Евразийский научный журнал. 2016. № 5. С. 73-75.

5. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2015 года: новые антирекорды. URL: [http://raexpert.ru/researches/banks/frb\\_2015\\_itog/](http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2015_itog/)
6. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. URL: [http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-17&pid=sors&sid=ITM\\_33769](http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-17&pid=sors&sid=ITM_33769)
7. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах по 30 крупнейшим банкам. URL – [http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-17-G30&pid=sors&sid=ITM\\_33769\\_G30](http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-17-G30&pid=sors&sid=ITM_33769_G30) (дата обращения 09.11.2016)
8. Прогноз развития рынка: осторожное восстановление. URL: [http://raexpert.ru/researches/banks/frb\\_2015\\_itog/part9/](http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2015_itog/part9/)
9. Уксусова М.С. Анализ проблем и тенденций развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса // Становление и развитие предпринимательства в России: история, современность и перспективы: сборник материалов ежегодной международной научно-практической конференции. 2016. С. 269-273.
10. Хасянова С.Ю. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Итоги 5-летия реализации Президентской программы в НИУ: материалы Международной научно-практической конференции, 29 ноября 2012 г. Н. Новгород: Издательство НИСОЦ, 2012. С. 198-207.
11. Хисамутдинов М.К. Анализ проблем и методические аспекты инвестиционного банковского кредитования в условиях современных экономических рисков // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 3 (450). С. 148-162.
12. DoingBusiness 2017. URL: <http://www.doingbusiness.org/~media/wbg/doingbusiness/documents/profiles/country/rus.pdf>

## **Crediting small and medium businesses: the current issues**

**Artem N. Anoshkin**

Postgraduate,  
Moscow University for Industry and Finance "Synergy",  
129090, 9/14 Meshchanskaya st., building 1,  
Moscow, Russian Federation;  
e-mail: kartmen\_erik@mail.ru

**Abstract**

Small and medium businesses (S&MB) are always key factors in any market economy. However in modern Russia local small and medium businesses' impact on the economy is still less than it is in developed countries of Europe and North America; even government programs to support small and medium businesses do not change the situation. For example, Russian small and medium businesses do fall behind the ones from European and other developed economies on such indicators as: the proportion of Russian employment that comes from small and medium sized businesses; the small and medium businesses contribution to GDP (Gross Domestic Product); their share in total revenues too. The underdevelopment of small and medium businesses in Russia is caused by a lot of problems. This article considers one of the key problems of small and medium-sized businesses: such investment resources as credit funds are not available for them. In the circumstances of an economic crisis it is important to support small and medium businesses, their development is a key factor for the national economy development. Small and medium business are an important factor in the social and economic development of any country: they create jobs, they pay taxes, they contribute to GDP. This article considers the main problems faced by a small or medium business when they try to get a loan and/or pay it back in modern Russia. The author suggests possible solutions to these problems.

**For citations**

Anoshkin A.N. (2016) Problemy kreditovaniya malogo i srednego predprinimatel'stva na sovremennom etape [Crediting small and medium businesses: the current issues]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 6 (10A), pp. 153-160.

**Key words**

Small businesses, medium-sized businesses, loans, credit problems in Russia, loans support.

**References**

1. Devyataeva N. V., Trifonova I. V. (2013) Problemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii [Loans for small and medium businesses in modern Russia: the key problems] *Molodoi uchenyi* [Young scientist], #6, pp. 317-320.
2. DoingBusiness 2017. Available at: <http://www.doingbusiness.org/~media/wbg/doingbusiness/documents/profiles/country/rus.pdf> (Accessed on December 14, 2016)
3. Dresvyankin P.V. (2016) Analiz sushchestvuyushchikh problem kreditovaniya bankami malyykh predpriyatii [Bank loans to small enterprises: the current problems] *Evraziiskii nauchnyi zhurnal* [Eurasian scientific journal], #5, pp. 73-75.
4. Gulyaeva O.S. (2012) O problemakh kreditovaniya malogo i srednego biznesa [Loans for small and medium businesses: the key problems] *Problemy i perspektivy razvitiya finansovogo rynka* [The financial market development: the problems and perspectives], #12, pp. 55-57.

5. Khasyanova S.Yu. (2012) Problemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa [Loans for small and medium businesses: the current problems] Itogi 5-letiya realizatsii Prezidentskoi programmy v NIU: materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, 29 noyabrya 2012 g. [The abstracts of the International symposium having been held on November 29, 2012] Nizhny Novgorod: NISOTs Publ. pp. 198-207.
6. Khisamutdinov M.K. (2016) Analiz problem i metodicheskie aspekty investitsionnogo bankovskogo kreditovaniya v usloviyakh sovremennykh ekonomicheskikh riskov [Investment bank lending in current circumstances: the problems and methods to cope with them] Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika [Economic analysis: the theory and practice] #3 (450), pp. 148-162.
7. Kreditovanie malogo i srednego biznesa v Rossii po itogam 2015 goda: novye antirekordy [Loans for small and medium businesses in Russia in 2015: the unfavorable results] Available at: [http://raexpert.ru/researches/banks/frb\\_2015\\_itog/](http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2015_itog/) (Accessed on December 14, 2016).
8. Ob"em kreditov, predostavlennykh sub"ektam malogo i srednego predprinimatel'stva v rublyakh, inostrannoi valyute i dragotsennykh metallakh [The volume of loans extended to small and medium businesses (in Russian rubles, in foreign currencies, in noble metals)]. Available at: [http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-17&pid=sors&sid=ITM\\_33769](http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-17&pid=sors&sid=ITM_33769) (Accessed on December 14, 2016)
9. Ob"em kreditov, predostavlennykh sub"ektam malogo i srednego predprinimatel'stva v rublyakh, inostrannoi valyute i dragotsennykh metallakh po 30 krupneishim bankam [The volume of loans extended to small and medium businesses by the 30 leading banks (in Russian rubles, in foreign currencies, in noble metals)]. Available at: [http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-17-G30&pid=sors&sid=ITM\\_33769\\_G30](http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-17-G30&pid=sors&sid=ITM_33769_G30) (Accessed on November 9, 2016).
10. Prognoz razvitiya rynka: ostorozhnoe vosstanovlenie [Market forecast: cautious recovery] Available at: [http://raexpert.ru/researches/banks/frb\\_2015\\_itog/part9/](http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2015_itog/part9/) (Accessed on December 14, 2016).
11. Uksusova M.S. (2016) Analiz problem i tendentsii razvitiya rynka kreditovaniya malogo i srednego biznesa [The credit market for small and medium businesses: the problems and tendencies of development] Stanovlenie i razvitie predprinimatel'stva v Rossii: istoriya, sovremenost' i perspektivy: sbornik materialov ezhegodnoi mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii [Entrepreneurship in Russia: the history, the current issues, the perspectives. The abstracts of the annual international symposium], pp. 269-273.
12. Voroshilova I.V., Novikova I.S. (2016) Kharakteristika osnovnykh problem v kreditovanii predpriyatii sel'skogo khozyaistva [Loans for agricultural enterprises: the main problems] Nauchnoe obespechenie agropromyshlennogo kompleksa: sbornik statei po materialam IX Vserossiiskoi konferentsii molodykh uchenykh [Science for agriculture: the 9th all-Russian symposium abstracts], pp. 1000-1001.