

УДК 332.122

DOI: 10.34670/AR.2023.94.52.054

Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг для субъектов МСП

Халяпин Алексей Алексеевич

Кандидат экономических наук, доцент,
Кубанский государственный аграрный университет,
350044, Российская Федерация, Краснодар, ул. Калинина, 13;
e-mail: wamp__1@rambler.ru

Ибрагимова Ирада Азад кызы

Студент,
Кубанский государственный аграрный университет,
350044, Российская Федерация, Краснодар, ул. Калинина, 13;
e-mail: iradaibrgmva@mail.ru

Молчанова Алина Сергеевна

Студент,
Кубанский государственный аграрный университет,
350044, Российская Федерация, Краснодар, ул. Калинина, 13;
e-mail: molchanovalina.47@gmail.com

Аннотация

В данной статье рассматриваются приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства. В современных экономических условиях важной частью рынка является средний и малый бизнес, который считается одним из менее рискованных и перспективных. Для развития данного сектора проводится ряд мероприятий, одним из ключевых из которых является повышение доступности финансовых услуг. Финансовые услуги являются важным инструментом для развития бизнеса, они способствуют выходу на новые рынки, реализуют возможности расширения сотрудничества с крупными сегментами рынка, а также могут выступать в качестве льгот по кредитованию. Использование данных услуг при ведении бизнеса позволяет провести оптимизацию расчетов, расширить возможности привлечения заимствований и инвестиций. Использование агентского факторинга позволяет компаниям освободить себя от заботы по сбору долгов, снизить риски невозврата долгов, ускорить расходы на бизнес и получить финансовую поддержку для реинвестирования в развитие бизнеса. Кроме того, факторинговые компании, предоставляющие услуги агентского факторинга, могут оказать компаниям дополнительные услуги, такие как управление оборотными средствами, снижение затрат и повышение прибыли. Можно сделать вывод, что повышение доступности финансовых инструментов для организаций может осуществляться различными способами.

Для цитирования в научных исследованиях

Халяпин А.А., Ибрагимова И.А., Молчанова А.С. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг для субъектов МСП // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 6А. С. 446-455. DOI: 10.34670/AR.2023.94.52.054

Ключевые слова

Финансовые инструменты, субъекты МСП, цифровизация, банк, экономика, факторинг.

Введение

Развитие финансового рынка России является одной из приоритетных задач Банка России, который осуществляет функции разработки и проведения политики по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП [Официальный сайт «Гарант», www].

Среди ключевых задач по повышению финансовых услуг выделяют:

1. Развитие онлайн-каналов обслуживания для бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности.
2. Расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования бизнеса.

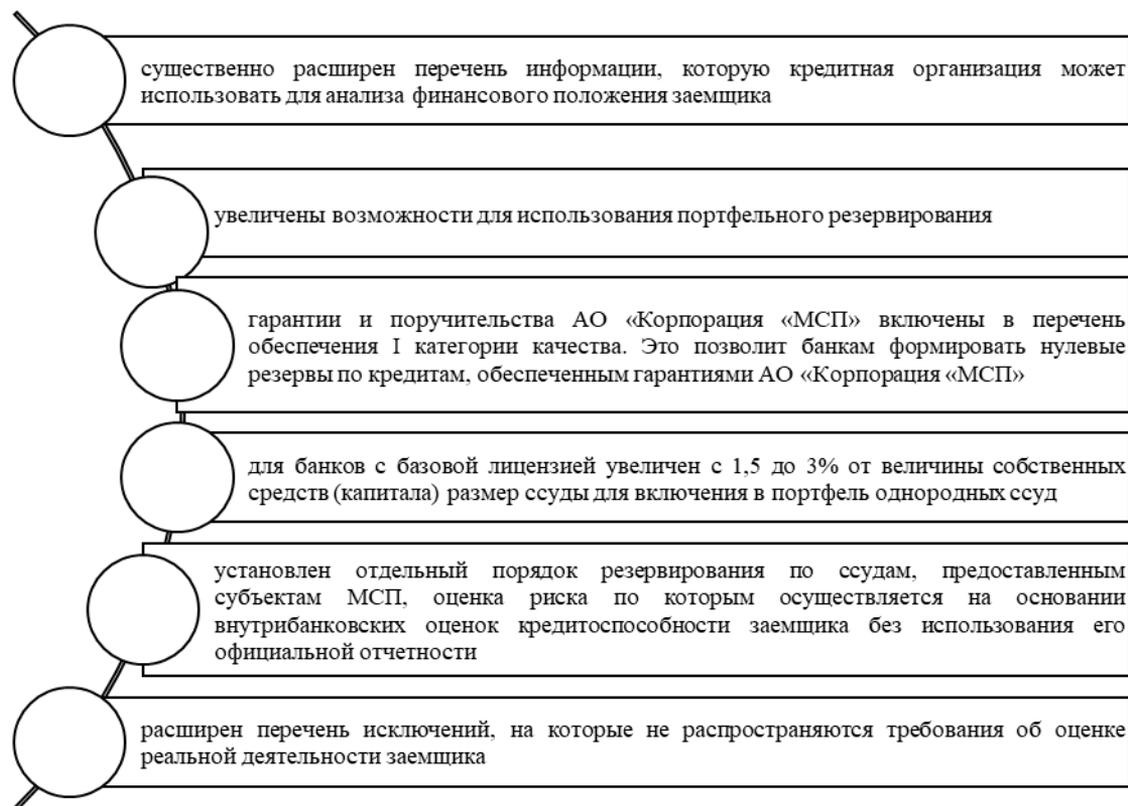


Рисунок 1 - Новации банковского регулирования кредитования сегмента МСП [Шадрина, 2019]

В настоящее время уровень доступности финансовых услуг обусловлен активной политикой Банка за 2018-2020 гг. результатами которых является проведение ускоренной цифровизации услуг и сервисов, а также расширение банковских и небанковских инструментов финансирования бизнеса [Войтоловский, 2020].

За последние годы Банк России активно реализовывал мероприятия, направленные на повышение доступности финансирования субъектов путем оценки субъектов МСП кредиторами на основе информации из бюро кредитных историй [Официальный сайт ЮИС «Легалакт», www]. Кроме того, произошло расширение использования механизмов доступа субъектов МСП к фондовому рынку (рисунок 2):

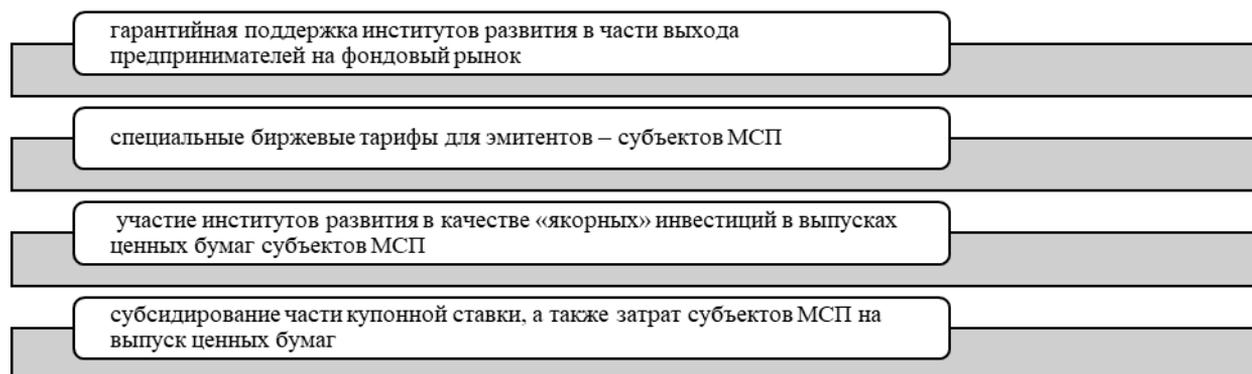


Рисунок 2 - Механизмы доступа субъектов МСП к фондовому рынку [Бездудная, Трейман, 2017]

В качестве объекта исследования возьмем ЗАО «Алексеединское», занимающееся выращиванием зерновых, зернобобовых и масличных культур. Организация располагается в Тбилисском районе, численность персонала на конец 2022 г. составляет 37 человек. Основными целями на 2023 г. организации является расширение рынка сбыта, увеличение земельных угодий и ассортимента производимой продукции.

Таблица 1 - Ресурсы ЗАО «Алексеединское»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. в% (разах) к	
				2021 г.	2020 г.
Средняя численность работников	42	46	37	80,4	88,1
Общая земельная площадь, га в том числе сельскохозяйственных угодий	2250	2250	2250	100	100
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	33857,5	49924,5	70335	140,9	2 раза
Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс. руб.	97302	131914	156574	118,7	160,9
Производственные затраты – всего, тыс. руб.:	68075	150988	94000	62,3	138,1
в том числе:					
- материальные затраты	42225	122347	104111	85,1	2,4 раза
- затраты на оплату труда	6295	8057	11544	143,3	183,4

Средняя численность работников изменилась в 2022 г. относительно 2020-2021 гг. сократилась на 7,7%. Общая земельная площадь не изменилась, составляя на протяжении периода 2250 га, в том числе сельскохозяйственные угодий в размере 2250 га.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2022 г. увеличилась в 2 раза относительно 2020 г. и на 40,9% относительно 2021 г. Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств в 2022 г. выросла на 18,7% относительно 2021 г. и на 60,9% увеличилась относительно 2020 г. Такое сокращение оборотных активов свидетельствует о сокращении финансовых вложений.

Производственные затраты средств в 2022 г. увеличилась на 38,1% относительно 2020 г. В том числе за счет увеличения материальных затрат в 2 раза и затрат на оплату труда на 83,4%.

Таблица 2 - Финансовые результаты ЗАО «Алексетингинское»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2022 г. в% к	
				2020 г.	2021 г.
Выручка от продажи, тыс. руб.	112708	245632	141408	125,46	57,57
Себестоимость продаж, тыс. руб.	68075	138598	96601	141,90	69,70
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	44633	107034	44807	100,39	41,86
Управленческие расходы, тыс. руб.	0	3078	4422	x	143,66
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	44633	103956	40385	90,48	38,85
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	43464	116763	39498	90,88	33,83
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	43464	111407	39009	89,75	35,01

Выручка в период с 2020 по 2022 гг. уменьшилась на 25%. и в конечном итоге составила 141408 тыс. руб. Это свидетельствует о том, что предприятие стало более конкурентоспособным. Причиной данного изменения является рост объемов производства. Себестоимость продаж в 2022 г. составила 96601 тыс. руб. Рассматривая данный показатель в динамике, можно сделать вывод о том, что произошел рост на 42%, причиной данного изменения является увеличение расходов на зарплату.

Следствием роста двух вышеуказанных показателей произошло увеличение валовой прибыли в 2022 г., которая составила 44807 тыс. руб. против 44633 тыс. руб. в 2020 г. Управленческие расходы увеличились на 4422 тыс. руб. по сравнению с 2020 г., вследствие отнесения заработной платы управленческого персонала на данную строку отчета о финансовых результатах.

Прибыль до налогообложения значительно снизилась, и в 2022 г. этот показатель был равен 39498 тыс. руб. Причиной изменения прибыли до налогообложения является изменение ассортимента реализованной продукции и изменение цены реализации.

Таким образом, чистая прибыль составила 390009 тыс. руб., что на 10% меньше, чем по данным 2020 г. Снижение данного показателя является отрицательным аспектом в финансовых результатах деятельности.

Коэффициент концентрации собственного капитала с 2022 г. по 2020 г. увеличился на 0,055 пункта, чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние экономического субъекта.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств с 2020 по 2022 гг. снизился на 0,074 пункта, значение менее 0,5, будучи показателем устойчивого финансового положения,

одновременно указывает на неэффективность работы предприятия.

Таблица 3 - Финансовая устойчивость организации

Показатели	2020 г.	2022 г.	2021 г.	Отклонение (+,-) 2022 г. от	
				2020 г.	2021 г.
Собственные средства – всего, тыс. руб.	269042	380449	422612	153570	42163
в том числе собственные оборотные средства, тыс. руб.	234937	90866	164930	-70007	74064
Заемные средства – всего, тыс. руб.	53657	107932	53168	-489	-54764
в том числе кредиторская задолженность, тыс. руб.	13657	33786	15062	1405	-18724
Коэффициенты:					
концентрации собственного капитала	0,834	0,779	0,888	0,055	0,109
соотношения заемных и собственных источников	0,199	0,284	0,126	-0,074	-0,158
обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	2,222	2,665	2,480	0,258	-0,184
обеспеченности всех оборотных средств собственными средствами	0,932	1,914	1,938	1,005	0,024
абсолютной ликвидности	2,586	0,214	0,493	-2,093	0,279
быстрой ликвидности	3,108	0,597	1,361	-1,748	0,763
текущей ликвидности	5,378	2,120	6,220	0,842	4,101

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами увеличился на 0,258 в 2022 г. составил 2,480 Чем больше значение данного показателя, тем в меньшем объеме организация формирует свои запасы и другие затраты с помощью заемного капитала и, следовательно, выше ее финансовая устойчивость.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2022 г. составил 0,493 Чаще всего в качестве ориентира нормального значения показателя используют значение 0,2 и более, что свидетельствует о том, что у организации есть возможность покрыть свои текущие обязательства за счет оборотных средств.

Для любой коммерческой организации характерно использование заемных средств при осуществлении деятельности, в настоящее время для расширения доступности финансовых услуг государством был разработан ряд льготных программ кредитования, позволяющие с наименьшим процентом получить долгосрочный или краткосрочный займ у аккредитованного банка. За последние годы Банк России активно реализовывал мероприятия, направленные на повышение доступности финансирования субъектов путем оценки субъектов МСП кредиторами на основе информации из бюро кредитных историй.

Рассмотрим пример применения льготных программ кредитования для ЗАО «Алексеетингинское», состоящее в реестре малого и среднего предпринимательства как малое предприятие.

Таблица 4 - Программа льготного кредитования ЗАО «Алексеетингинское»

Участники программы	Цель кредитование	Ставка по кредиту	Срок
Программа «1764»	Инвестиционный	10,25%.	10 лет
«ПСК»	Инвестиционный	2,5-4%	3 года
«МСХ»	Инвестиционный	от 1 до 5%.	7 лет

Таким образом, наиболее приоритетной программой кредитования для организации является «МСХ», благодаря которой процент по кредиту составит не более 5%.

Таблица 5 - Расчет потребности в оборотном кредитовании

Показатель	2021г.	2022г.	Изменение +,-
Оборотные активы (без денежных средств и краткосрочных финансовых вложений)	178716	200821	22105
Собственный оборотный капитал	90866	164930	74064
Кредиторская задолженность	33786	15062	-18724
Краткосрочные кредиты	60000	20000	-40000
Текущие финансовые потребности	144930	185759	40829
Размер краткосрочных кредитных средств, необходимых организации	54064	20829	-33235
Превышение фактического объема краткосрочных кредитных средств над необходимым	5936	-892	-6765

Особенностями кредитования является:

- Договор о финансировании подписывается после согласования заявки с Минсельхозом России.
- Срок рассмотрения заявки Минсельхозом России до 7 рабочих дней.
- Срок действия согласования Минсельхоза России 30 календарных дней.

Рассмотрим сумму кредита в размере 20 млн руб., с учетом максимальной процентной ставкой 5% на 12 месяцев и первой датой платежа июнь 2023 г.

Таблица 6 - График платежей по кредиту МСХ

№ пл.	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	Июнь, 2023	1 712 149,64	1 628 816,30	83 333,33	18 371 183,70
2	Июль, 2023	1 712 149,64	1 635 603,04	76 546,60	16 735 580,66
3	Август, 2023	1 712 149,64	1 642 418,05	69 731,59	15 093 162,61
4	Сентябрь, 2023	1 712 149,64	1 649 261,46	62 888,18	13 443 901,15
5	Октябрь, 2023	1 712 149,64	1 656 133,38	56 016,25	11 787 767,77
6	Ноябрь, 2023	1 712 149,64	1 663 033,94	49 115,70	10 124 733,83
7	Декабрь, 2023	1 712 149,64	1 669 963,24	42 186,39	8 454 770,59
8	Январь, 2024	1 712 149,64	1 676 921,42	35 228,21	6 777 849,17
9	Февраль, 2024	1 712 149,64	1 683 908,60	28 241,04	5 093 940,57
10	Март, 2024	1 712 149,64	1 690 924,88	21 224,75	3 403 015,68
11	Апрель, 2024	1 712 149,64	1 697 970,40	14 179,23	1 705 045,28
12	Май, 2024	1 712 149,64	1 705 045,28	7 104,36	0,00
Итого по кредиту		20 545 795,63	20 000 000,00	545 795,63	

Таким образом, использование льготного кредитования как финансовой услуги для организации позволяют пополнить оборотные средства или осуществить инвестиционные цели с учетом экономии на процентных платежах.

В настоящее время активно ведется развитие цифрового факторинга, который является важным инструментом во взаимодействии предприятий МСП с крупнейшими заказчиками. Среди важных задач цифровизации факторинга выделяют расширение механизмов доступа к онлайн-факторингу, реализация обучающих программ и использование смарт-контрактов

[Балабанов, www].

Агентский факторинг – это вид факторинговых услуг, который позволяет клиентам избежать проблем с дебиторской задолженностью, передавая ее в управление факторинговой компании, которая занимается сбором долгов и минимизирует риски невозврата долгов [Ивасенко, 2020].

Рассмотрим применение факторинга на ЗАО «Алексеетенгинское», занимающееся выращиванием зерновых культур.

Таблица 7 - Анализ затрат по факторингу на 2022 г.

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	30437
Расчеты с покупателями и заказчиками	16960
Прочая дебиторская задолженность	13447
Агентский факторинг (2 000 000 * 0,05)	100

В случае с ЗАО «Алексеетенгинское» рассмотрим расчет с покупателем на 2 000 000 рублей, а договорная комиссия, согласованная с факторинговой компанией «КонсультантФакторинг», составила 5% от объема дебиторской задолженности. То есть, ЗАО «Алексеетенгинское» должна будет заплатить факторинговой компании «КонсультантФакторинг» 100 000 рублей за обработку и сбор долгов от ее дебиторов.

Заключение

Таким образом, использование агентского факторинга позволяет компаниям освободить себя от заботы по сбору долгов, снизить риски невозврата долгов, ускорить расходы на бизнес и получить финансовую поддержку для реинвестирования в развитие бизнеса. Кроме того, факторинговые компании, предоставляющие услуги агентского факторинга, могут оказать компаниям дополнительные услуги, такие как управление оборотными средствами, снижение затрат и повышение прибыли [Новоселова, 2022].

Можно сделать вывод, что повышение доступности финансовых инструментов для организаций может осуществляться различными способами:

- 3) Развитие банковских услуг, с помощью которых организации могут получать кредиты и другие финансовые инструменты.
- 4) Содействие развитию рынка капиталов, который предоставляет возможность получения дополнительных инвестиций и финансирования через размещение акций и облигаций.
- 5) Проведение реформ в области налогообложения и снижение налоговых ставок для предприятий. Это может стимулировать бизнес и повысить доступность финансовых инструментов.
- 6) Совершенствование системы государственных грантов и субсидий для поддержки малого и среднего бизнеса.
- 7) Развитие альтернативных источников финансирования, таких как краудфандинг и P2P-кредитование.
- 8) Предоставление льготных условий для молодых и начинающих предпринимателей, таких как стартап-инкубаторы и акселераторы. Это может помочь им получить первоначальное финансирование для своих проектов.
- 9) Внедрение новых технологий и сервисов, таких как онлайн-банкинг, которые облегчают

доступ к финансовым инструментам и делают их более удобными для использования [Стакозов, 2019].

Библиография

1. Балабанов В. Профессия: Предприниматель. URL: <http://ecsocman.hse.ru/text/33431603.html>
2. Бездудная А.Г., Трейман М.Г. Исследование предпринимательской деятельности как основы экономических отношений субъектов хозяйствования // Журнал правовых и экономических исследований. 2017. № 4. С. 103-109.
3. Войтоловский Н.В. Экономический анализ. Часть 1. М.: Юрайт, 2020. 291 с.
4. Ивасенко А.Г. Факторинг. М.: КноРус, 2020. 224 с.
5. Инструкция Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
6. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М.: Статут, 2022. 494 с.
7. Официальный сайт «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/>
8. Официальный сайт ЮИС «Легалакт». URL: <https://legalacts.ru/>
9. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».
10. Стакозов А.В. Современные российские методики финансового анализа малых предприятий // Вектор экономики. 2019. № 5 (35). С. 103.
11. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (в ред. от 30.12.2020).
12. Шадрина Г.В. Экономический анализ. М.: Юрайт, 2019. 431 с.

Priority areas of increasing the availability of financial services for SME

Aleksei A. Khalyapin

PhD in Economics,
Associate Professor of the Audit Department,
Kuban State Agrarian University,
350044, 13, Kalinina str., Krasnodar, Russian Federation;
e-mail: wamp__1@rambler.ru

Irada A. Ibragimova

Student,
Kuban State Agrarian University,
350044, 13, Kalinina str., Krasnodar, Russian Federation;
e-mail: iradaibrgmva@mail.ru

Alina S. Molchanova

Student,
Kuban State Agrarian University,
350044, 13, Kalinina str., Krasnodar, Russian Federation;
e-mail: molchanovalina.47@gmail.com

Abstract

This article discusses the priority areas for increasing the availability of financial services for small and medium-sized businesses. In modern economic conditions, an important part of the market is medium and small businesses, which are considered one of the less risky and promising. To develop this sector, a number of activities are being carried out, one of the keys of which is to increase the availability of financial services. Financial services are an important tool for business development, they facilitate entry into new markets, realize opportunities for expanding cooperation with large market segments, and can also act as credit incentives. The use of these services in doing business allows you to optimize calculations, expand the possibilities of attracting loans and investments. The use of agency factoring allows companies to free themselves from debt collection worries, reduce the risk of debt default, accelerate business costs and receive financial support for reinvestment in business development. In addition, it's noted that factoring companies that provide agency factoring services can provide companies with additional services, such as working capital management, cost reduction and profit increase. It can be concluded that increasing the availability of financial instruments for organizations can be carried out in various ways.

For citation

Khalyapin A.A., Ibragimova I.A., Molchanova A.S. (2023) *Prioritetnye napravleniya povysheniya dostupnosti finansovykh uslug dlya sub"ektov MSP* [Priority areas of increasing the availability of financial services for SME]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (6A), pp. 446-455. DOI: 10.34670/AR.2023.94.52.054

Keywords

Financial instruments, SME entities, digitalization, bank, economy, factoring.

References

1. Balabanov V. *Professiya: Predprinimatel'* [Profession: Entrepreneur]. Available at: <http://ecsocman.hse.ru/text/33431603.html> [Accessed 05/05/2023]
2. Bezdudnaya A.G., Treiman M.G. (2017) *Issledovanie predprinimatel'skoi deyatel'nosti kak osnovy ekonomicheskikh otnoshenii sub"ektov khozyaistvovaniya* [Entrepreneurial Research activity as the basis of economic relations of economic entities]. *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy* [Journal of legal and economic research], 4, pp. 103-109.
3. *Federal'nyi zakon «O razvitiy malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiiskoi Federatsii» ot 24.07.2007 № 209-FZ (v red. ot 30.12.2020)* [Federal Law "On the development of small and medium-sized businesses in the Russian Federation" dated July 24, 2007 No. 209-FZ (as amended on December 30, 2020)].
4. *Instruktsiya Banka Rossii ot 14.01.2004 g. № 109-I «O poryadke prinyatiya Bankom Rossii resheniya o gosudarstvennoi registratsii kreditnykh organizatsii i vydache litsenzii na osushchestvlenie bankovskikh operatsii»* [Bank of Russia Instruction No. 109-I, dated January 14, 2004: "On the Procedure for the Bank of Russia to Make a Decision on the State Registration of Credit Institutions and the Issuance of Licenses for Banking Operations"].
5. Ivasenko A.G. (2020) *Faktoring* [Factoring]. Moscow: KnoRus Publ.
6. Novoselova L.A. (2022) *Sdelki ustupki prava (trebovaniya) v kommercheskoi praktike. Faktoring* [Transactions of assignment of rights (claims) in commercial practice. Factoring]. Moscow: Statut Publ.
7. *Ofitsial'nyi sait «Garant»* [Official site – Garant]. Available at: <https://www.garant.ru/> [Accessed 05/05/2023]
8. *Ofitsial'nyi sait YulS «Legalakt»* [Official site of Legal information system – Legalakt]. Available at: <https://legalacts.ru/> [Accessed 05/05/2023]
9. *Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 04.04.2016 № 265 «O predel'nykh znachenyakh dokhoda, poluchennogo ot osushchestvleniya predprinimatel'skoi deyatel'nosti, dlya kazhdoi kategorii sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva»* [Decree of the Government of the Russian Federation of 04.04.2016 No. 265 "On the marginal values of income received from entrepreneurial activities for each category of small and medium-sized businesses"].
10. Shadrina G.V. (2019) *Ekonomicheskii analiz* [Economic analysis]. Moscow: Yurait Publ.

-
11. Stakozov A.V. (2019) Sovremennye rossiiskie metodiki finansovogo analiza malykh predpriyatii [Modern Russian methods of financial analysis of small enterprises]. *Vektor ekonomiki* [Vector of Economics], 5 (35), p. 103.
 12. Voitlovskii N.V. (2020) *Ekonomicheskii analiz. Chast' 1* [Economic analysis. Part 1]. Moscow: Yurait Publ.