

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

В данной статье рассматриваются особенности малого и среднего бизнеса в России, описываются имеющиеся проблемы кредитования, а также решение данных проблем и совершенствование системы кредитования малого и среднего бизнеса в России. Автор рассматривает роль малого и среднего бизнеса в экономике страны и его как клиента банковских услуг. Особое внимание обращается на негативную тенденцию в отношении объемов кредитования и отрицательную динамику портфеля кредитов в сегменте малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: кредитование; малый бизнес; кредитная история; портфель кредитов МСБ; кредитная ставка; субсидирование; налог на имущество.

В настоящее время государство демонстрирует значительный интерес к поддержке и развитию малого и среднего бизнеса, поскольку именно сектор малого и среднего бизнеса (далее — МСБ) в большинстве стран мира является основой и двигателем развития экономики.

Начиная с конца 1980-х — середины 1990-х гг. этот сектор экономики России является активно развивающимся и перспективным. Это связано с рядом преимуществ, которыми обладает малое предприятие. Субъекты малого предпринимательства быстрее реагируют на нужды рынка. Они способны удовлетворить те потребности населения, которые крупные фирмы не принимают во внимание ввиду их экономической невыгодности. При этом поведение малых предприятий на рынке отличается гибкостью. Малый бизнес мгновенно отвечает предложением на спрос. Для малых фирм характерна высокая скорость оборота капитала: если сегодня предприниматель осуществил финансовое вложение, завтра его деньги должны уже дать доход. Большим плюсом является и то, что для организации малого бизнеса и руководства им необходимы сравнительно малые средства. Еще один важный положительный момент связан с тем, что малые предприятия нередко проявляют себя как новаторы. В частности, из 61 крупного открытия в XX в. 48 были сделаны на малых и средних предприятиях. При этом, как показывает практика, 80–85 % разработок малых фирм внедряется в течение года — двух лет [2].

Вместе с тем в современных условиях развития экономики России источники финансирования МСБ остаются весьма ограниченными. Получение кредита с целью развития бизнеса часто является единственной возможностью для небольших предприятий не только провести различные мероприятия по модернизации или расширению, но и пополнить свои оборотные активы.

Проблемы кредитования малого бизнеса в России можно условно разделить на две категории: общеэкономические, первопричина которых зависит от

* Машкова Наталия Леонидовна — магистрант, кафедра финансов, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, mashkova.nl@mail.ru.

ситуации на рынке и экономической политики государства, и те проблемы, которые возникают непосредственно на уровне банков и являются косвенным следствием экономических проблем в государстве. Нестабильное состояние рыночной экономики, непрозрачность действия финансового механизма в стране, а также множество других экономических и политических факторов — все это напрямую влияет на рынок кредитования. В настоящее время кредитование малого бизнеса в России занимает незначительную долю банковского рынка. Из-за трудности получения кредита лишь небольшая часть предприятий малого бизнеса может воспользоваться услугами банков. Часто процесс оформления кредита требует больших затрат. По данным опроса официального сайта департамента поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, представленное на рынке кредитование удовлетворяло не более 20 % малых предпринимателей [3].

Малый бизнес и банки на рынке кредитования являются деловыми партнерами. Эффективность их сотрудничества напрямую зависит от способности видеть потребности и проблемы друг друга. Естественно, что взгляды на кредитование малого бизнеса у обоих представителей сторон отличаются. Так, например, выдача кредитов для малого бизнеса, с точки зрения банков, сталкивается со следующими проблемами:

- непрозрачность ведения бизнеса индивидуальными предпринимателями;
- слабая экономическая и юридическая грамотность большинства индивидуальных предпринимателей;
- фактическое отсутствие ликвидных залогов и поручителей у субъектов малого предпринимательства;
- недостаточный уровень государственной поддержки малого бизнеса;
- риски невозврата кредита банкам от предпринимателей [4].

Основные проблемы выдачи кредитов для малого бизнеса с точки зрения предпринимателей:

- высокие кредитные ставки, почти полное отсутствие льготных кредитов;
- очень жесткие условия и неполнота информации при получении кредита;
- длительные сроки рассмотрения заявки;
- отсутствие реальной государственной поддержки сферы малого бизнеса;
- плохая кредитная история предприятия [5].

Таким образом, банки считают кредиты малому бизнесу высоко рискованными, в силу чего устанавливают ставки по ним на таком уровне, что эти кредиты становятся малодоступными. Во многих случаях владельцам малых предприятий отказывают в получении кредита, так как при проверке их кредитоспособности оказывается, что они не соответствуют требованиям банка. При этом критерии оценки кредитоспособности малых предприятий фактически не отличаются от требований при кредитовании крупного бизнеса. Несмотря на это, многие из причин, препятствующих развитию этого сектора кредитного рынка, вполне устранимы. Так, возможна активная работа банков по «ликбезу» предпринимателей, организующих МСБ, банки также в состоянии решить и такую проблему, как длительные сроки рассмотрения заявок организаций МСБ на получение кредита.

На сегодняшний день кредиты, предоставляемые банками, способствуют развитию МСБ, увеличивая объемы их производства. Особенно важно получение кредита на начальном этапе развития малых предприятий, так как кредитные ресурсы используются для долгосрочных инвестиций, поэтому от банков требуются долгосрочные кредиты. Также необходимо и краткосрочное кредитование для поддержания постоянного уровня оборотных средств.

Однако российские банки не очень стремятся помочь малому бизнесу, особенно на начальном этапе их деятельности, поскольку они еще не имеют кредитной истории и определить их будущую кредитоспособность весьма затруднительно. Есть несколько важных условий для банка, а именно: первое — регистрация предприятия и ведение бизнеса не менее шести месяцев; второе — отсутствие просроченной задолженности по кредитам; третье — наличие у предприятия постоянного дохода. Не все эти условия могут выполняться, особенно на начальном этапе деятельности предприятия. У некоторых бизнесменов возникают проблемы из-за необходимости предоставления залога в силу низкой стоимости активов предприятий малого бизнеса. Беззалоговые кредиты также возможны для малого бизнеса, но применяются значительно меньше из-за высокого риска и под высокие проценты, а их величина, как правило, ограничена максимальной суммой, которая не превышает 1–2 млн р. Но у таких кредитов имеются и преимущества: они предоставляются без залога и большого пакета документов, что обеспечивает их оперативность [1].

В 2014 г. в кредитовании малого бизнеса наметился ряд новых проблем, ухудшающих ситуацию. По данным исследования МСП Банка за весь 2014 год малые и средние предприятия получили 7,61 трлн р. кредитов, что на 5,6 % меньше, чем в 2013 г. Неопределенность в экономике, санкции, валютные колебания, рост ставок способствовали снижению прибыли предпринимателей и росту числа дефолтов. На фоне растущего риска банки стали более осторожными в принятии кредитных решений, что привело к сокращению объема выдачи кредитов на 13 % только за IV квартал 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. Дополнительное давление на рынок оказал рост ставок по кредитам, связанный с удорожанием фондирования для самих банков [6]. Таким образом, в целом в 2014 г. наметилась негативная тенденция в отношении объемов кредитования МСБ. Так, по итогам исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» (RAEX) российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса за 2014 г. портфель кредитов МСБ впервые с начала проведения регулярных исследований (более 10 лет) показал отрицательные темпы роста (табл.).

Динамика портфеля кредитов МСБ 30 крупнейших банков России в 2014 г.

Место по итогам 2014 г.	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, млн р.		Темп прироста за 2014 г., %
		на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	
1	Сбербанк России	1 297 079	1 303 840	–0,5
2	ВТБ 24	177 338	166 795	6,3
3	Промсвязьбанк	101 678	119 027	–14,6

Место по итогам 2014 г.	Банк	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, млн р.		Темп прироста за 2014 г., %
		на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	
4	МИНБ	85 148	82 712	2,9
5	Банк «Санкт-Петербург»	66 316	34 745	90,9
6	Банк «Возрождение»	64 380	70 105	–8,2
7	Банк Москвы	59 496	46 305	28,5
8	Банк «Открытие»	43 634	51 533	–15,3
9	ТКБ	42 948	34 696	23,8
10	Райффайзенбанк	41 947	34 320	22,2
11	АКБ «Инвестторгбанк»	39 134	40 426	–3,2
12	Банк Интеза	34 788	35 005	–0,6
13	«АК БАРС» Банк	34 732	28 785	20,7
14	КБ «ЛОКО-Банк»	31 299	22 085	41,7
15	КБ «Центр-инвест»	30 351	27 439	10,6
16	Московский кредитный банк	25 766	16 431	56,8
17	АИКБ «Татфондбанк»	23 586	21 195	11,3
18	БИНБАНК	23 448	9 032	159,6
19	КБ «Кубань Кредит»	21 515	19 448	10,6
20	РУССТРОЙБАНК	21 196	16 899	25,4
21	КБ «Юниаструм Банк»	19 627	29 544	–33,6
22	УБРиР	18 273	18 578	–1,6
23	Интехбанк	17 490	12 662	38,1
24	МДМ Банк	17 293	17 033	1,5
25	«Запсибкомбанк»	15 154	15 205	–0,3
26	Азиатско-Тихоокеанский Банк	14 787	17 906	–17,4
27	Первобанк	13 593	13 617	–0,2
28	Транснациональный банк	12 527	11 793	6,2
29	АКБ «Энергобанк»	12 135	11 971	1,4
30	Банк АББ	11 470	10 045	14,2

Источник: Эксперт РА» (RAEX) по данным анкетирования топ-30 банков по объему кредитов малому бизнесу.

За 2014 г. общий объем портфеля кредитов МСБ сократился на 1 % (5,12 трлн р.) против прироста на 15 % годом ранее. Темпы прироста портфеля кредитов МСБ оказались самыми низкими среди других сегментов банковского кредитования — портфель кредитов крупному бизнесу вырос на 41 %, а портфель розничных кредитов физическим лицам — на 14 % [7].

Из таблицы видно, что из 30 банков-лидеров по объему кредитования малого бизнеса в России в 11 банках произошло уменьшение размера этой части кредитного портфеля. Из тройки банков-лидеров лишь ВТБ-24, в отличие от Сбербанка и Промсвязьбанка, показал положительные темпы прироста, нарастив портфель кредитов МСБ на 6,3 %. Наибольшее сокращение портфеля кредитов МСБ за 2014 г. произошло в Юниаструм банке, его портфель сократился на 33,6 %. Также отрицательные темпы прироста показали: банковская группа «Открытие» — 15,3 %, Промсвязьбанк — 14,6 %, банк «Возрождение» — 8,2 %, Инвестторгбанк — 3,2 %, Сбербанк России — 0,5 %, Запсибкомбанк — 0,3 %, Первобанк — 0,2 %.

Аналитики отмечают, что отрицательная динамика портфеля в сегменте МСБ обусловлена двумя ключевыми факторами. С одной стороны, это ухудше-

ние финансового состояния и снижение платежной дисциплины субъектов МСБ, вследствие чего банки в течение всего 2014 года ужесточали требования к своим заемщикам. Стоит отметить, что эти факторы всегда сдерживали расширение кредитования малого бизнеса в России, и в современных условиях их негативное влияние лишь усилилось. Однако в 2014 г. появился и другой фактор — переориентация ведущих участников кредитного рынка на финансирование крупных российских компаний, которым санкции фактически закрыли доступ к западным рынкам капитала. Именно поэтому кредитный портфель МСБ у банков из числа топ-30 по активам сократился на 8 % за 2014 г., в то время как у остальных участников рынка был отмечен прирост на 9 % [7]. Кредитование крупных заемщиков — юридических лиц всегда было для банков более предпочтительной операцией, и такое изменение структуры кредитного портфеля означало определенное вытеснение МСБ с кредитного рынка.

Сектор малого бизнеса оказался в затруднительном положении, и, возможно, выходом из этой ситуации станет субсидирование кредитной ставки до ставки рефинансирования. При этом банки получают возможность наращивать объемы кредитования, государство, поддерживая МСБ, решит ряд экономических и социальных задач, а возврат затраченных средств можно будет обеспечить за счет прироста налоговых поступлений.

Однако субсидирование кредитной ставки для МСБ находится лишь на этапе обсуждения, а некоторое ужесточение в сфере налогообложения малого бизнеса уже произведено. С 1 января 2015 г. компании на УСН (упрощенная система налогообложения) обязаны платить налог на имущество. Целью внесения таких поправок является увеличение поступлений в бюджет и создание препятствий для дробления крупного бизнеса, который таким образом уходит от выплат. Но данные поправки лишают налоговой экономии в первую очередь настоящих представителей малого бизнеса. В результате таких нововведений часть предпринимателей либо прекратят свою деятельность, либо уйдут в тень. Цены на товары и услуги вырастут, в конечном счете пострадает потребитель.

Такое решение проблемы относительно налога на имущество вряд ли оправданно. Компаниям придется сократить занимаемые площади, пересмотрев свои затраты. Весьма вероятно, что часть работников перейдет на «домашнюю работу». В любом случае малый бизнес ощутит только негативный эффект — кредитоспособность мелких и средних предприятий снизится еще больше, а значит, уменьшатся и возможности получения кредитов.

Несмотря на непредсказуемый характер политики в области малого и среднего бизнеса, государство понимает, что развитие этого сектора во многом определяет дальнейшее развитие российской экономики. Систему господдержки в дальнейшем предполагается совершенствовать по нескольким направлениям, а именно: улучшение системы специальных налоговых режимов, создание условий для освоения субъектами МСБ новых рыночных ниш, обеспечение доступа к кредитным ресурсам (главным образом длинным кредитам). Перед госорганами стоит сложная задача, так как в нестабильных экономических условиях малый и средний бизнес больше всего нуждается в поддержке.

Список использованной литературы

1. Кредиты малому бизнесу [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://rfinansist.ru/business/smallbusiness.html> (дата обращения: 22.03.2015).
2. Малый бизнес: методика и результаты анализа // Вопросы статистики. — 1999. — № 8. — С. 6.
3. Международная студенческая электронная научная конференция № 7 «Студенческий научный форум — 2015» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/888/9077> (дата обращения: 20.03.2015).
4. Положение в сфере кредитования малого бизнеса [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://intclub.info/third/1035-polozhenie-v-sfere-kreditovaniya-malogo-biznesa> (дата обращения: 22.03.2015).
5. Пути развития малого бизнеса в условиях современного кредитования [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/kredit-dlja-biznesa/kredity-malomu-biznesu/razvitie-malogo-biznesa.php> (дата обращения: 20.03.2015).
6. «Эксперт РА» (RAEX): Кредитование малого и среднего бизнеса в России: на грани стагнации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/credit_msb_9m2014 (дата обращения: 20.03.2015).
7. «Эксперт РА» (RAEX): Из-за переориентации банков из топ-30 на крупный бизнес портфель кредитов МСБ в 2014 году сократился [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/anons_itog_2014 (дата обращения: 20.03.2015).