

**ПРАКТИКА И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**  
**Оболенский Е.С. Email: Obolensky17108@scientifictext.ru**

*Оболенский Евгений Сергеевич - преподаватель,  
кафедра экономики и управления,  
Дмитровский институт непрерывного образования (филиал)  
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Московской области  
«Университет «Дубна», г. Дмитров*

**Аннотация:** в настоящей статье на основе обобщения литературных источников, исследований ведущих ученых в области малого предпринимательства, обзоров информационных рейтинговых агентств, раскрывается практика и проблемы развития и финансирования малого предпринимательства в РФ. В статье раскрываются специфические особенности становления малого предпринимательства в России в отличие от западных стран, представлена динамика финансирования малого предпринимательства из разных источников, а также и основные проблемы, с которыми сталкивается предприятие малого формата при намерении получить финансирование из какого-либо источника, несмотря на множество программ поддержки малых предприятий.

**Ключевые слова:** малые формы предпринимательства, тенденции малого предпринимательства, банковские кредиты, факторинг, лизинг, финансирование малого предпринимательства.

**PRACTICE AND PROBLEMS OF SMALL BUSINESS LENDING**  
**Obolensky E.S.**

*Obolensky Evgeniy Sergeevich - Lecturer,  
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND MANAGEMENT,  
DMITROV INSTITUTE OF CONTINUING EDUCATION (BRANCH)  
STATE BUDGETARY EDUCATIONAL INSTITUTION OF HIGHER PROFESSIONAL EDUCATION MOSCOW REGION  
"THE UNIVERSITY "DUBNA", DMITROV*

**Abstract:** in this article on the basis of generalization of literary sources, research leading scientists in the field of small business information reviews, rating agencies, revealed the practice and problems of development and financing of small business in Russia. The article disclosed specifics of formation of small business in Russia, unlike in Western countries, the dynamics of small business financing from different sources, as well as the major challenges facing the enterprise small format if you intend to obtain financing from any source despite many programs to support small businesses.

**Keywords:** small business forms, small business trends, bank loans, factoring, leasing, small business financing.

УДК 336.648

Сущность предпринимательства, а, следовательно, и малого (МП), как экономической категории выражается в его целях, возможностях и способах их реализации. Мотивацией служит получение предпринимательского дохода.

В послеперестроечный период малое предпринимательство развивалось весьма бурно, в основном, не за счет государственной поддержки, как это происходит в развитых странах, а вопреки государству. Основными финансовыми источниками для малого бизнеса являлись и являются до сего времени преимущественно собственные средства.

Становление и развитие малого и среднего предпринимательства (МСП) в России имеет свои специфические особенности.

Во-первых, в советские времена в стране предпринимательская инициатива была подменена социалистическим соревнованием.

Во-вторых, на Западе формы предпринимательства развивались постепенно, эволюционным путем. В России этот процесс был прерван на долгие годы революцией.

В-третьих, изначально, в развитых странах банковская система развивалась одновременно с предпринимательством и финансированием способствовала развитию различных форм предпринимательства.

В-четвертых, банковская система Запады постоянно совершенствовалась и использовала различные формы банковских продуктов для предоставления предпринимателям различных услуг, и, тем самым, привлекая их в качестве клиентов.

В-пятых, конкуренция в банковской сфере обеспечила предпринимательству благоприятные условия в плане финансирования: низкие процентные ставки по кредитам, разнообразие форм финансирования (лизинг, факторинг, форфейтинг и т.п.), длительные сроки кредитования (10-15 лет) и т.п.

В-шестых, изначально предпринимательству, особенно в США, была обеспечена государственная, в т. ч. законодательная поддержка.

В-седьмых, в развитых странах были созданы разнообразные частные и государственные фонды поддержки предпринимателей.

Поэтому, например, в Германии более 2 млн. мелких и средних фирм производят до 50% ВВП и обеспечивают 66% занятости. Государство поощряет частные банки на расширении возможностей финансирования мелких и средних компаний в целях оказания им поддержки и содействия развитию.

В Италии малые и средние компании, число которых превышает средние показатели по ЕС, образуют основу обновления экономики страны.

В России в настоящее время доля малого бизнеса в формировании доходной части бюджетов различных субъектов Российской Федерации колеблется от 13 до 27 процентов. Эти показатели существенно уступают показателям стран с развитой рыночной экономикой, где он превышает 60%.

Ничего этого в России в перестроечный и долгие годы в послеперестроечный период не было. Банковская система претерпела резкие изменения и только – только ставновилась на рыночные рельсы, разнообразия услуг в этой сфере также не было, а ставки по кредитам зашкаливали за 40-50%. Российские банки на Западе приобретали дешевые ресурсы и продавали их потребителям по завышенным ценам. Зарабатывая сверхприбыли на кредитовании крупного бизнеса, банковская система не была заинтересована в малом предпринимательстве, которое отличается весьма значительными рисками.

Что же касается российского государства, то у него, как и во все времена (и до настоящего времени) денег для развития малого и среднего предпринимательства не было и нет.

Поэтому у российских предпринимателей и, особенно, в сфере малого предпринимательства сложился особенный менталитет – рассчитывать можно только на себя и на свои собственные средства.

Вместе с тем, в период с 1988 г. по 1991 гг. в России было зарегистрировано более 87 тысяч кооперативов, а их эффективность была в 5-6 раз выше аналогичных государственных предприятий. [3; 4].

Количественный рост малых предприятий характеризуется следующими показателями: начало 1992 г. - 266,7 тыс.; конец 1992 г. - 560 тыс. малых предприятий, 1993 - 865 тыс., 1994 - 896,6 тыс. А уже на начало 2008 года их количество составило 1,137 млн. ед., что на 10 % больше, чем на начало 2007 года. К концу 2008г. количество МП также выросло на 6,2%. Но в связи с кризисными явлениями тем прироста МП резко снизился. В четвертом квартале 2008 года по сравнению с третьим их количество выросло всего на 0,4%. В 2009 году прироста численности МП до октября месяца не произошло. В I кв. 2009 года капиталовложения малого предпринимательства по отношению к этому же периоду 2008 году упали на 35%. Однако в 2010 году наступило некоторое оживление деятельности в этом секторе бизнеса в связи с общими тенденциями российской экономики.

В течение 2010-2014гг. по количеству предприятий сектор МСП демонстрировал положительную динамику только для категорий малых и микропредприятий, хотя за последние 2 года темпы роста и этого сегмента существенно замедлились, (таблица 1). Так, количество микро- и малых предприятий за 5 лет выросло на 28% - с 1644,3 тыс. в 2010 году до 2103,8 тыс. в 2014 году. Количество микропредприятий в 2014 году увеличилось почти на треть по сравнению с 2010 годом и достигло 1868,2 тыс. Вместе с тем, прирост микропредприятий в 2014 году по сравнению с 2013 годом составил 40 тыс., что составляет лишь 2,2% -таблица 1 (Источник: Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в России. 2015. Росстат. М., 2015. 96 с.).

Таблица 1. Финансовые результаты малых и средних предприятий в 2010-2014 гг.

	Число предприятий	в том числе			
		прибыльные предприятия		убыточные предприятия	
		число предприятий	сумма прибыли, млн руб.	число предприятий	сумма убытка, млн руб.
Микропредприятия					
2010 г.	435 119	347 183	457 694	87 936	216 676
2011 г.	406 206	331 200	369 548	75 006	170 479
2012 г.	500 314	412 360	715 371	87 954	177 090
2013 г.	1 155 668	931 644	1 297 496	224 024	447 613
2014 г.	1 328 352	1 061 436	1 648 981	266 916	749 455
Малые предприятия					
2010 г.	525 399	416 778	868 401	108 621	332 407

2011 г.	495 484	402 641	776 796	92 843	302 628
2012 г.	602 698	496 030	1 256 205	106 668	305 994
2013 г.	1 344 849	1 082 082	2 093 226	262 767	656 174
2014 г.	1 530 294	1 219 954	2 548 634	310 340	1 337 684
Средние предприятия					
2010 г.	15 190	11 658	209 699	3 532	70 312
2011 г.	14 746	11 727	233 521	3 019	71 420
2012 г.	16 499	13 571	296 286	2 928	80 009
2013 г.	17 411	14 126	308 519	3 285	108 360
2014 г.	18 747	14 937	334 392	3 810	191 257

Данные этой таблицы производят удручающее впечатление. Количество малых предприятий возросло к 2014 году в 2,9 раза. При этом сумма убытка по отношению к сумме прибыли составляет 52,5%. Вот это эффективность.

Из данных Росстата, ФНС России и Счетной палаты РФ за 2010-2016 годы следует, что в целом количество субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) к 2017 году увеличилось на 1,2 миллиона единиц, или на 27,6%. Вместе с тем количество занятого населения у субъектов МСП за указанный период сократилось на 3,2 миллиона рабочих мест, или на 16,9% (Источник: Информация Пресс-центра Счетной палаты РФ от 15 мая 2017 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www/ach.gov.ru/Пресс-центр/news/30151>). При этом по оценке Минэкономразвития России, доля малого и среднего бизнеса в валовом внутреннем продукте Российской Федерации находится на уровне 20%. На малые и средние хозяйствующие субъекты приходится 6,7% общего объема основных фондов и около 11% общего объема инвестиций в основной капитал. Доля малых форм предпринимательства в ВВП России составляет немногим более 20%. В развитых странах – 50-70%, а доля занятого трудоспособных граждан доходит до 80%.

Начиная с 2005 года, сформировались весьма благоприятные возможности для МСП за счет развития рынка финансовых услуг. Прежде всего, было обеспечено главное условие - стабилизация экономической и политической ситуации в стране. В 2008 году прирост кредитования малого и среднего бизнеса составил 35% (данные исследований за 2008г. рейтингового агентства «Эксперт РА» «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: время выбирать»). Кроме того банки стали снижать свои требования по условиям кредитования, в частности по страхованию и залогу (гарантии). В эти же годы получили развитие лизинговые и факторинговые операции. Так рынок лизинга в России по темпам роста до октября 2008 года опережал все другие сектора экономики. Объем лизинговых операций в 2007 году достиг 39 млрд. долл. Однако в 2008 году в России сумма лизинговых сделок снизилась на 9,4% по сравнению с аналогичным периодом 2007 года в связи с кризисными явлениями [5]. В последующие годы лизинг то наращивал объемы, то резко снижал их из-за неустойчивой экономики и кризиса 2018 года, а затем и последующих.

В таблице 2 представлена динамика лизингового рынка (данные Рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»).

Таблица 2. Динамика рынка лизинга

Показатели	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Объем нового бизнеса, млрд руб.	399,6	997,5	720	315	725	1300
Темпы прироста, %	83,8	149,6	-27,8	-56,2	130,2	79,3
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	136	294	402,8	320	350	540
Темпы прироста, %	78	116,2	37	-20,6	9,4	54,3
Доля лизинга в ВВП, %	1,49	3,01	1,73	0,81	1,63	2,39

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования ЛК.

По данным того же агентства «Эксперт РА», объем лизингового бизнеса за 2016 год вырос на 36% и составил 742 млрд рублей [3]. Основой же заключенных лизингодателями сделок являлись крупные сделки с ж/д техникой, самолетами, водным транспортом и автолизинг. Доля малого и среднего бизнеса в эти годы колебалась от 15 до 50-60% (в 2016 году около 60%, в 2015 г. – 54%), из них почти половина приходится на автолизинг. И, как видно. Из представленных данных объемы лизинга по годам топчутся на месте. И это без учета обесценения денег, но если деньги 2016 года привести к 2007 году, то сумма лизинговых сделок составит не более 450 млрд руб.

Что же касается факторинга, как беззалогового кредита, то совокупный оборот российского факторинга в 2013 году составил 1,9 трлн. рублей (прирост 32,19%), в 2015 году – 1,45 трлн. руб., а в 2016 году – превысил 2 трлн. руб. (рост 13%) [2;4]. При этом основным потребителем факторинговых услуг является крупный бизнес. Доля сегмента МСП в обороте рынка по всем годам не превышает 16%. (Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА» Российский рынок факторинга в 2016 году: в ожидании госзаказа. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.raexpert.ru/ratings/regions](http://www.raexpert.ru/ratings/regions)).

Кризисная ситуация в экономике страны заставляет малый бизнес изыскивать и новые финансовые продукты, и надежных партнеров. Такими партнерами являются торговые ритейловские сети и факторинговые операции. Крупные торговые сети могут обеспечить стабильный объем заказов, а факторинг обеспечить финансированием сделок. Однако вход в торговые сети весьма затруднен из-за жестких условий сотрудничества, таких, например, как отсрочка платежей на срок до четырех месяцев. Для малого бизнеса – это смерть. При этом факторинговые компании в связи с возросшими рисками все меньше хотят иметь дело с МСП. Поэтому подавляющая доля малых предприятий по-прежнему обращаются к традиционным займам в банках.

Неустойчивая экономика России, регулярные кризисы приводит и к неравномерному развитию и деятельности МСП. Так, например, в 2010 и 2011 годах рост выданных кредитов составил, соответственно, 57% и 39%. В 2012 – 2013 годах прирост кредитования МСП соответствовал росту числа малых предприятий - 15-16%, но в 2015 году объем выданных кредитов сократился на 28%. В 2016 году наметилось некоторое оживление – объем выданных кредитов возрос в среднем по регионам на 2,0%. Совокупный объем кредитов, выданных банками малому и среднему бизнесу за 2016 год, составил 5,3 трлн. рублей, что на 3% ниже уровня 2015 года. В отраслевой структуре кредитов МСП, выданных за 2016 год, по-прежнему преобладает торговля (47%).

В настоящее время существует огромное количество разнообразных программ по поддержки малых предприятий на федеральном, региональном и муниципальном уровне. На всех уровнях власти постоянно говорят о необходимости развития малых форм предпринимательства, в ежегодных посланиях Президента России озвучиваются показатели, в соответствии с которыми Правительство в мае 2016 года утвердило «Стратегию развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года». В соответствии с этой Стратегией к 2030 году доля МСП в ВВП России должна возрасти до 40%. В 2015 г., в соответствии с указом Президента, была создана корпорация малого и среднего предпринимательства - «МСП» для оказания нефинансовой помощи предпринимателям (предоставление гарантий, консультации и т.п.). В 2016 году объем выданных гарантий Корпорацией МСП в 2016 году составил 1,72 млрд. руб., а на 2017 год запланирована сумма 60 млрд руб. Цифры впечатляют.

Введено огромное число льгот, такие, например, как упрощение системы учета и отчетности, оформления лицензий, разрешений, согласований; установлены льготы на аренду государственного имущества; упрощены системы учета и отчетности, оформления лицензий, разрешений, согласований; амортизацию вправе начислять один раз в год, а не каждый месяц. С июля 2016 года введены обязательные квоты на приобретение у субъектов малого бизнеса производимой ими продукции. И это, по задумке чиновников, должно обеспечить и спрос, и сбыт, и развитие. Но никакого реального развития малого предпринимательства в России нет.

Причин отсутствия развития предпринимательской деятельности в малых формах множество: недоверие ко всем мероприятиям и нововведениям Правительства России (чего стоит только снос в городах объектов недвижимости малого предпринимательства под разного рода предлогами), ничем неоправданное налогообложение «Дальнобойщиков», постоянный рост вненалоговых поборов, бесконечные проверки чиновников различных ведомств (по их результатам в обязательном порядке выписывается штраф), несмотря на законодательный запрет их применения, взятки, коррупция и т.д. Но некоторые из них имеют ключевое значение и это, прежде всего, доступ к финансовым ресурсам, непосильное налоговое бремя, снижение уровня жизни населения и, соответственно, покупательной способности.

По данным Минэкономразвития в июле 2016 года доходы граждан России в годовом выражении упали на 7%. За январь–июль падение достигло 5,3% по отношению к тому же периоду 2015-го. А с 2014 года по сей день доходы граждан России сократились более чем на 25 %. Так, например, по данным Росстата среднедушевые расходы на непродовольственные товары в 2015 году населения г. Москвы составляли 12583,2 тыс. руб./месяц, соответственно, в 2016 году эти суммы составили уже 11436,8 руб./месяц [5].

В России, в отличие от западных стран, нет единого органа, который бы занимался проблемами его развития. Малым предпринимательством занимаются Минфин, Минрегионразвитие, Минимущество и т.п., но, как известно, «у семи нянек – дитя без глазу». Многие предприниматели просто не знают где, на каких условиях возможно получить финансирование, поскольку информация различных ведомств весьма противоречивая.

Доступ к кредитным ресурсам банков для МСП по-прежнему чрезвычайно затруднен из-за бюрократических препон со стороны банков и из-за высокой просроченной задолженности МСП по уже полученным кредитам.

Основанием для получения банковского займа по-прежнему остаётся устойчивое финансовое положение малого предприятия, а льготами при получении кредита обычно пользуются предприятия, имеющие положительную кредитную историю. Требования банков к залоговому обеспечению кредитов по-прежнему высокие и являются препятствием для МСП при получении кредита.

Решению данной проблемы может способствовать национальная гарантийная система, но в 2016 году только 2% объема выданных кредитов было обеспечено поручительствами гарантийных фондов. За 2014-2016 годы, как отмечают эксперты, уровень покрытия банковских кредитов МСБ поручительствами РГО не превышал 2,5%.

Основная же проблема для банка состоит в невозможности оценки финансово-экономического положения заемщика – малого предпринимателя, у которого, как правило, отсутствует залог в виде зданий, сооружений, дорогостоящей техники и т.п. Кроме того, предприниматель еще и специально ухудшает свои показатели для снижения налогов, что также препятствует получению кредита, а в случае банкротства малого предприятия в накладе остается только банк. Поэтому банк осторожничает и настаивает на возможности возместить свои деньги путем залогов или гарантий [1].

Многие предприниматели уходят из банков с пустыми руками по причинам того, что их данные не соответствуют требованиям банкам. К основным причинам отказа в получении кредита для малого бизнеса относятся:

- необходимость наличия залога в виде транспорта, зданий, сооружений и т.п. или, в крайнем случае, наличие товара на складе в неизменном объеме на период действия кредита;
- после регистрации малого предприятия должно пройти не менее шести месяцев, в течение которых предприятие должно проработать и иметь положительную динамику дохода;
- отсутствуют кредитные истории у малых форм;
- непрозрачность малого бизнеса и низкий уровень показываемой предпринимателем прибыли;
- юридическая, а зачастую и экономическая, безграмотность;
- отсутствие реальной конкурентной среды в банковском секторе;
- неразвитость и ограниченность банковских услуг и ряд других.

Еще одной важной причиной является недоверие подавляющего числа представителей МСП и населения к нововведениям правительства, исходя из формулы: «Все что ни делает Правительство, приводит только к ухудшению». Подтверждений этому достаточно много. Вспомним, например, уничтожение «челноков» путем ограничения сумм на ввоз товаров в страну, или практически полное исчезновение нестационарной (передвижной) торговли под предлогом антисанитарии. Вместо того, что бы были созданы условия и меры по поддержки этого вида малого бизнеса – его просто закрывают (это проще).

В мировой практике считается нормой государственная поддержка малого предпринимательства и, прежде всего, в правовой и экономической сферах. В большинстве стран-членов ЕС государственные (федеральные) органы определяют лишь общую законодательную и нормативную политику, а конкретные мероприятия реализуются на уровне регионов. Все государства ЕС помогают малому и среднему бизнесу получить доступ к источникам финансирования, используя при этом различные рычаги. Некоторые страны, например, Великобритания, Нидерланды обеспечивают гарантии займа. Однако большинство государств создает особые резервы для поддержания малого и среднего бизнеса посредством субсидий, налоговых льгот, льготных займов или дотаций.

В Германии кредиты предоставляются федеральным правительством, но не непосредственно, а через специализированные банки, предоставляющие гарантии своевременного возврата денег. Специальные кредиты для создания новых рабочих мест предоставляются правительствами федеральных земель.

В Японии практикуется финансирование малого бизнеса путем предоставления гарантированных правительством ссуд на долгосрочной основе (на 5 - 20 лет), а для научно-технических программ осуществляется безвозвратные ссуды.

Практические шаги государства показывают, что поддержка малого предпринимательства действует и государство прилагает определенные усилия для того, чтобы оказать максимальную помощь малому бизнесу. За последние 2–3 года была проведена значительная работа по совершенствованию законодательства в области регулирования предпринимательской деятельности. В то же время остается довольно много проблем, требующих решения.

Фактором, существенно ограничивающим развитие банковского продукта, является недоверие к банковской системе со стороны населения и частного бизнеса как результат банкротства многих банков и закамуфлированных разными оговорками процентов в договорах займа, удорожающих объявленную ставку по кредиту [1; 6].

Главное внимание в коммерческих банках будущего, по нашему мнению, должно быть уделено совершенствованию и персонализации клиентского сервиса. В этом смысле необходимо создание специальной сети коммерческих банковских структур для финансирования малых предприятий.

Для повышения заинтересованности банков в такой деятельности необходимо предусмотреть, помимо общих, дополнительную систему льгот и приоритетов, например, рекомендовать полное или частичное освобождение от налогов прибыли банков, полученной от вложения средств в малый бизнес, а также определить совместно с Центральным банком России порядок компенсации коммерческим банкам льгот по целевым кредитам для предприятий малого бизнеса.

Стимулировать коммерческие банки к посредничеству и предоставлению кредитов малому бизнесу будет и появление организаций по переучету займов. Программы такого переучета привлекательны тем, что они приводят к росту портфеля займов без излишней нагрузки на собственные ресурсы банков.

Таким образом, несмотря на положительные сдвиги в развитии малых форм предпринимательства, еще остается много нерешенных проблем, решение которых возможно только при участии государства на различных уровнях власти.

#### *Список литературы / References*

1. *Лейбов В.* Банки подвели финансовые итоги года. [Электронный ресурс]: В. Лейбов. Режим доступа: [www.banki.ru/news/daytheme/?id=8549945/](http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8549945/) (дата обращения: 18.02.2017).
2. Ежегодный информационный обзор рынка факторинга по итогам года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.mspsbank.ru/userfiles/files/afc-1q2014\\_final.pdf](https://www.mspsbank.ru/userfiles/files/afc-1q2014_final.pdf) 1/ (дата обращения 28.06.2017).
3. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рейтинги и исследования. Ежегодные и аналитические обзоры рынка лизинга. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/ratings/regions/> (дата обращения 27.06.2017).
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рейтинги и исследования. Ежегодные и аналитические обзоры рынка факторинга. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/ratings/regions/> (дата обращения 27.06.2017).
5. Статистический бюллетень Федеральной Службы Государственной Статистики: «Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств во 2 кв. 2016 года», раздел «Потребительские расходы домашних хозяйств по группам продовольственных и непродовольственных товаров и услуг». [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www/gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/](http://www/gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/) (дата обращения: 23.08.2016).
6. Список банков, лишенных лицензии в 2017 году. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.papabankir.ru/banki/spisok-bankov-lishennykh-litsenzii/.08.02.2017/> (дата обращения: 14.06.2017).