

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Роль банков в развитии предпринимательства

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Никифоровой Дарьи Александровны

Научный руководитель

д.э.н., профессор

Т.И. Трубицына

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент

Е.В.Огурцова

Саратов 2020 год

Введение. Эффективное развитие экономики страны невозможно без всесторонней поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, одним из важных аспектов которой является обеспечение их доступными кредитами. Взаимосвязь кредитных организаций и предпринимателей в современных условиях строится с учетом взаимных интересов и должна приносить взаимовыгодную пользу. За последние три года объемы банковского кредитования предпринимателей увеличились в несколько раз. Рост происходит как за счет выхода на рынок новых игроков, так и за счет роста портфелей прежних участников рынка.

В настоящее время актуален вопрос, касающийся предпринимательской деятельности и роли банка в ней. Всё больше людей заинтересованы в открытии собственного бизнеса. Но как же банки оказывают влияние на предпринимательскую деятельность? В первую очередь именно в банк обращаются начинающие предприниматели, чтобы получить первоначальный капитал для развития собственного бизнеса. Многие банки на сегодняшний день предлагают кредиты, предназначенные именно для малого и среднего бизнеса. На полученный кредит предприниматели могут приобретать основные средства для своего бизнеса, а выплачивать его могут с полученной в результате деятельности прибыли. Естественно, при принятии решения об оформлении кредита стоит быть уверенным в том, что планируемая деятельность будет приносить прибыль. При этом нельзя забывать и о налогах, которые придётся платить.

Целью выпускной квалификационной работы выступал комплексный теоретический анализ проблем взаимодействия банков и предпринимателей, а также исследование роли банковского сектора в развитии предпринимательской деятельности.

Для достижения поставленной цели в ходе исследования решены задачи:

- рассмотрены банки как экономическое явление в предпринимательстве;
- проанализированы формы участия банков в предпринимательской деятельности в современной России;

- определены современные направления влияния банков на предпринимательскую деятельность в экономике;
- выявлены риски взаимодействия банков и предпринимателей;
- рассмотрено воздействие банков на инновационную активность предпринимателей;
- на примере ООО Банк «Саратов» изучены существующие возможности совершенствования предпринимательской деятельности на основе взаимодействия банков и предпринимателей.

Объектом исследования в работе выступал ООО Банк «Саратов». Предметом исследования явилось регулирование банками развития предпринимательской деятельности в современной российской экономике.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты, научная литература, публикации в журналах, Интернет ресурсы.

Структура выпускной квалификационной работы включает: введение, две главы, заключение, список используемых источников и приложения. В первой главе «Экономическое положение банков в развитии предпринимательства» рассмотрены банки как экономическое явление в предпринимательстве, проведен анализ форм участия банков в предпринимательстве в современной России, а также современные направления влияния банков на предпринимательскую деятельность в экономике. Во второй главе «Совершенствование кредитной политики в коммерческом банке ООО Банк «Саратов»» исследована кредитная политика банков в России и Саратовской области, изучены организационно-экономические характеристики ООО Банк «Саратов», также рассмотрены возможности совершенствования взаимодействия ООО Банк «Саратов» и предпринимателей.

Основное содержание. Банковская система является неотъемлемой частью экономики любого государства, так как банки представляют собой структурную, основную единицу сферы денежного обращения. Банки организуют денежный оборот и кредитные отношения, финансируют различные области экономики, осуществляют страховые операции, производят

всевозможные операции с ценными бумагами, посреднические сделки и осуществляют управление имуществом. Банки являются и источником кредитов для органов управления, домашних хозяйств, источником краткосрочного заемного капитала предприятий. Банковские депозиты являются ресурсом при осуществлении транснациональных операций и инструментом стабилизации экономики государства.

Особую роль в развитии предпринимательской деятельности играет денежно-кредитная система. Банками приумножаются временно свободные денежные средства, посредством кредитования денежные ресурсы направляются на дальнейшее развитие бизнеса.

Анализ статистических данных позволил установить неравномерность кредитования банками малого и среднего предпринимательства. Объем выданных кредитов малому и среднему предпринимательству в 2013–2019 гг. демонстрирует колебания, что отражает рисунок 1.

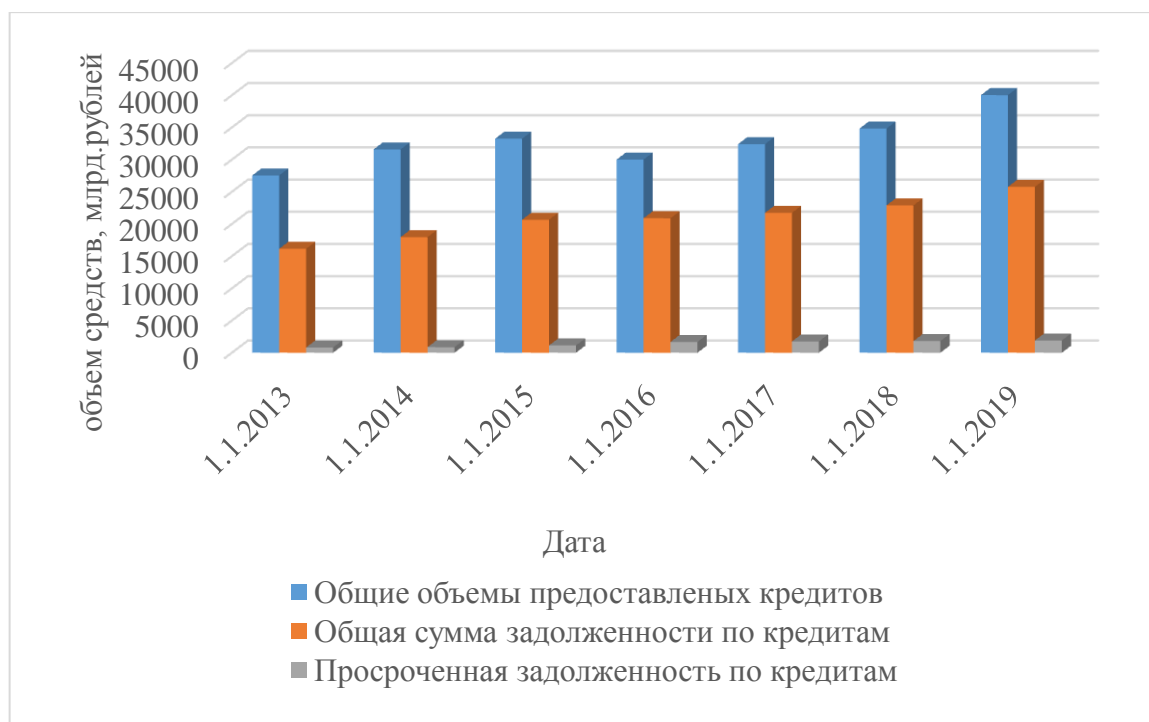


Рисунок 1 - Динамика объемов кредитования и задолженности за 2013–2019 годы, млн. рублей

Источник: Рисунок составлен автором на материалов данных Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] : [сайт] – Режим доступа. – URL: <https://www.cbr.ru> (20.02.2020) . – Загл. с экрана. – Яз. рус.

Как видно из рисунка последние два года наблюдалась положительная динамика объема выданных кредитов. Так, например, за 2017 год сумма предоставленных кредитов выросла на 7,4%, за 2018 год на 6,9%, а по итогам 2019 года показала рост на 12,9% (с 34,8 триллионов рублей до 40 триллионов рублей). Самым низким по объему кредитования оказался 2016 год. Было выдано немного более 29,9 триллионов рублей, так как в 2015 году сокращение объема выдачи кредитов субъектам МСП составило 9,7%. Причины – снижение деловой активности и спроса на заемные ресурсы предприятий, с одной стороны, и потеря интереса банков к кредитованию сегмента МСП вследствие роста в нем рисков – с другой. Уровень просроченной задолженности с каждым годом увеличивается. На 01.01.2019 достиг почти 1,9 миллиардов рублей. Говоря об общей сумме задолженности по кредитам, следует отметить, что с каждым годом она увеличивается в среднем на 5-10% в связи с увеличением ранее набранных кредитов.

В 2017 году Минэкономразвития апробировало механизм предоставления банкам субсидий на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса по ставке 6,5%, занятых в приоритетных для РФ отраслях по Постановлению Правительства РФ, для МСП не из приоритетных отраслей ставку предполагается рассчитывать по формуле «ключевая ставка плюс 2 п.п., но не более 8,5%». Параллельно с программой 1706 (федеральная программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства) продолжала действовать программа стимулирования кредитования субъектов МСП от «Корпорации МСП», конечные ставки для заемщиков по которой составляли 9,6–10,6%.

Среди множества проблем развития российского предпринимательства, реализации целевых мер его поддержки, является необходимость усиления роли банковских институтов в развитии этой сферы деятельности. Основная роль в системе хозяйственных отношений сектора малого и среднего предпринимательства принадлежит взаимоотношениям с коммерческими банками. Процентные ставки банков по привлечению денежных средств

клиентов в депозиты являются важным элементом конкурентной политики любого банка. В настоящее время этот вопрос становится актуальным, так как ключевая ставка ЦБ РФ постоянно изменяется, что наблюдается последние годы (рисунок 2).



Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2013-2019 гг.

Источник: Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс] : [сайт] – Режим доступа. – URL: https://cbr.ru/hd_base/keyrate/ (дата обращения: 20.02.2020). - Загл. с экрана. - Яз. рус.

Как видно на рисунке, резкое увеличение ключевой ставки ЦБ РФ наблюдалось в конце 2014 года. Это была естественная реакция на макроэкономическую ситуацию в РФ. С помощью рассматриваемого показателя регулятор производит балансировку кредитно-денежного состояния государства. Можно отметить, что такие действия Центрального Банка дали положительный эффект, что отображается в планомерном снижении ключевой ставки уже с начала 2015 года. Тенденция уменьшения рассматриваемого параметра продлилась вплоть до сентября 2018 года. С этого момента в течение четырех месяцев вновь произошло повышение дважды. Оба раза на 0,25%, соответственно, 2018 год закрывался не просто с ключевой ставкой в 7,75%, но

и с ее негативной динамикой. В 2019 году, ключевая ставка ЦБ РФ снизилась, в феврале 2020 года Банк России снизил ключевую ставку до 6,00%.

Среди услуг, предоставляемых банками, предприниматели в соответствии со своими предпочтениями (рисунок 3), наибольшее значение придают тем, что позволяют эффективно организовать деятельность. В настоящее время более половины предпринимателей пользуются системами дистанционного банковского обслуживания («Интернет-Банк», «Клиент-банк»). Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса предпринимателей, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (опрошено 500 руководящих сотрудников предприятий в 8 федеральных округах России).

Интернет-банкинг назвали самой востребованной и универсальной банковской услугой 36% предпринимателей. На второе место руководители предприятий поставили кредитование. Этой услугой пользуются 18% компаний, и чем крупнее организация, тем чаще кредитование становится востребованным. Далее - расчетно-кассовое обслуживание (12%).

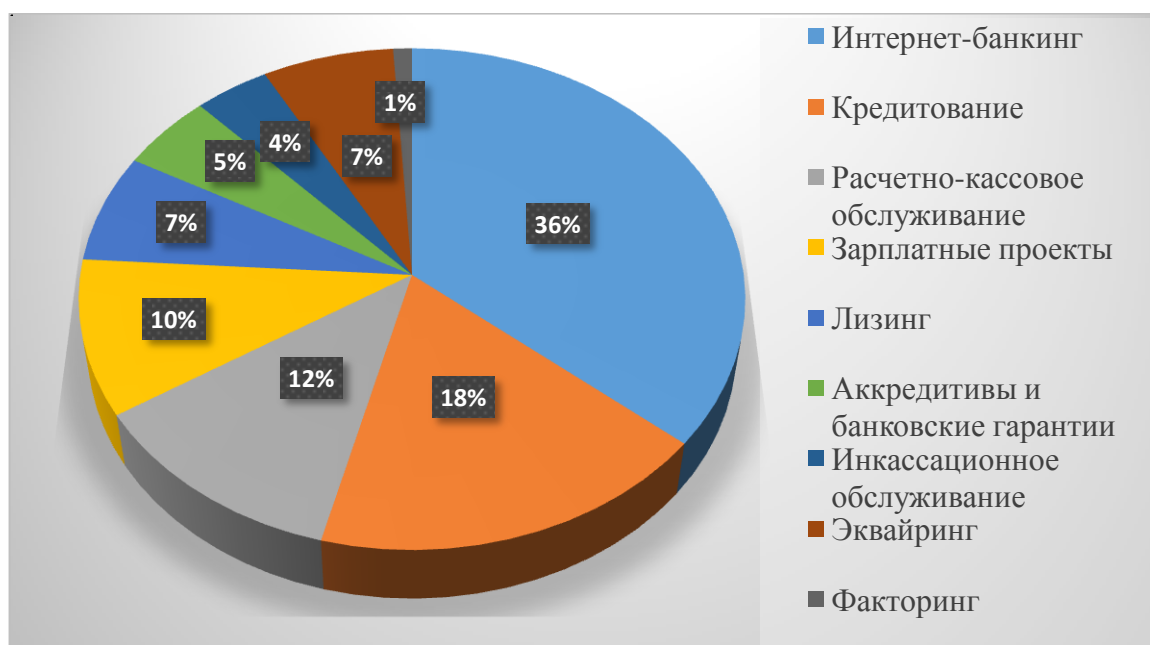


Рисунок 3 - Структура спроса предприятий на банковские услуги

Источник: Рисунок составлен автором на материалов данных Банковских услуг среди бизнеса [Электронный ресурс] : [сайт] – Режим доступа. – URL: <https://nafi.ru/analytics/bankovskie-uslugi-sredi-biznesa/> (20.02.2020) . – Загл. с экрана. – Яз. рус.

Зарплатные проекты менее популярны, их имеют только 10% компаний, чаще этой услугой пользуются крупные предприятия. Услуга эквайринга (7%) с каждым годом набирается обороты, так как имеет целый ряд преимуществ как для крупных торговых компаний, так и для частных предпринимателей.

Менее востребованные услуги – лизинг (7% компаний им пользуются), банковские гарантии (5%), срочные депозиты и услуги по инкассации наличности (по 4%). Хотя, чем крупнее компания, тем чаще она обращается за такими услугами как лизинг, инкассационный сервис и международные расчеты (их используют 12%, 21% и 9% представителей крупного бизнеса соответственно). Наименее распространенная среди бизнеса банковская услуга – факторинг, им пользуются лишь 1% предприятий.

Существуют различные формы взаимодействия банковских организаций с клиентами. Иногда организация-клиент нуждается в притоке капиталовложений, необходимости выхода на более широкий рынок или модернизации существующего производства. И в таких случаях юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям нужен надежный финансовый консультант, профессиональный посредник и организатор сделок. И в данном случае проявляется инвестиционная деятельность банков.

К инвестиционному кредитованию чаще прибегают производственные компании. Для них это самый доступный способ повысить эффективность деятельности, модернизировав оборудование. Ограничений по организационно-правовой форме и другим признакам нет – в настоящее время на инвестиционный кредит могут рассчитывать не только юридические лица, но и индивидуальные предприниматели. Под инновационным кредитованием понимают предоставление банками средств: на приобретение основных средств и нематериальных активов (лицензий программного обеспечения нового поколения); пополнение и приобретение оборотных средств для диверсификации и внедрения новых видов производства и модернизации техники; строительство и реконструкцию объектов основного фонда,

позволяющих выпускать новую конкурентоспособную продукцию, не имеющую аналогов в мире.

Анализ финансовой деятельности, статистические данные за анализируемый период свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Доходы Банка за 2019 год составили 600 млн. рублей, а расходы 489,3 млн. рублей. Соответственно балансовая прибыль до налогообложения составила 111 133 тыс. руб., доходы по налогу на прибыль 15 651 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения составила 95 482 тыс. руб.

В 2019 году активы увеличились по сравнению с 2018 годом на 1,81% и составили 1 887 389 тыс. руб. На увеличение активов основное влияние оказал рост основных средств, нематериальных активов и материальных запасов - на 51,43% по сравнению с 2018 годом. Основную долю в структуре активов занимала чистая ссудная задолженность, что говорит о грамотной политике Банка. Пассивы за исследуемый период увеличились на 10,87%. Совокупный объем обязательств Банка вырос на 7,2%, составив по состоянию на 1 января 2020 года 1 446 761 тыс. руб. Вклады физических лиц и ИП по сравнению с 1 января 2018 года выросли на 26,32% и составили 428 616 тыс. руб. Наблюдалась положительная динамика данного источника совокупного капитала банка. Основная доля в структуре пассивов Банка приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Так на 01.01.18 г. средства клиентов составляли в структуре баланса Банка 75,94%, а на 01.01.2020 г. данный показатель увеличился до 76,38%.

Учитывая важность кредитных операций, возникает необходимость оценки текущего состояния и тенденций развития. Оценка текущего состояния корпоративного кредитования можно сделать на основе данных таблицы 1.

Таблица 1 - Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Юр. лица	731 577	731 099	792 123	651 944	732 991	858 875

Продолжение таблицы 1						
ИП	109 687	98 629	91 349	110 966	174 793	140 447
Физ. лица	99 003	104 460	116 339	105 994	88 112	110 666
Всего	940 267	934 188	999 811	868 904	995 896	1 109 988

Источник: ООО Банк «Саратов» [Электронный ресурс] : [сайт] – Режим доступа. – URL: <http://banksaratov.ru/> (дата обращения: 20.02.2020). - Загл. с экрана. - Яз. рус.

Исходя из данных, представленных в таблице 1 можно сделать вывод, что объем кредитования индивидуальных предпринимателей резко вырос в 2018 году на 63 827 тыс. рублей. А объем кредитования юридических лиц показал наибольшее увеличение в 2019 году на 125 884 тыс. рублей. Самый низкий показатель за весь период наблюдался в 2017 году, сокращение произошло из-за того, что юридические лица и физические лица совершали вклады в банк, с целью получения дохода в виде процентов.

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на кредитование юридических лиц, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов будет возмещен объемом обеспечения.

Причиной снижения объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей являются политэкономические аспекты, в силу которых юридические лица и ИП-ли, опасаясь попасть в долговую «ловушку» в условиях экономической нестабильности, отказывались от использования заемных средств.

Существует множество плюсов и минусов в работе Банка «Саратов». Положительно влияет и то, что банк является участником Программы льготного кредитования малого и среднего предпринимательства, в связи с этим наблюдается растущий объем кредитов. При соответствии требованиям этой программы можно получить кредит на инвестиционные цели или на пополнение оборотных средств по ставке 8,5% годовых. Еще один плюс состоит в том, что штат сотрудников Банка «Саратов» состоит из квалифицированных специалистов, имеющих большой опыт работы в банковской системе. Сотрудники Банка постоянно повышают квалификацию на

семинарах и тренингах. Преимуществом является и то, что Банк предоставляет кредитные каникулы для индивидуальных предпринимателей и субъектов МСП в связи с коронавирусной инфекцией.

Заключение. Роль банков в предпринимательской деятельности значительна, так как банки, кредитуя предпринимателей, помогают им реализовать проекты, открыть новое дело, позволяют стабильно функционировать уже действующему бизнесу, способствуют своевременности осуществления платежей, а также банковская система может выступать в качестве посредника. В свою очередь существуют современные направления влияния банков на предпринимательскую деятельность, такие как инвестиционное и инновационное кредитование.

Для малого и среднего бизнеса роль банковского сектора в инвестиционной деятельности является определяющей, поскольку готовность банков предоставлять кредиты на инвестиционные проекты, является катализатором роста сегмента малого и среднего предпринимательства, а значит и экономики страны в целом.

Проведенное исследование показало, что фактором, оказавшим положительное влияние на динамику кредитования предпринимателей, явилось субсидирование государством банков. Предоставленные субсидии позволили реализовать программу льготного кредитования субъектов МСП. К 2020 году Минэкономразвития дополнило программу новым видом кредита «на развитие предпринимательской деятельности», благодаря которому юридическое лицо может получить кредит до 10 млн. рублей на срок до 5 лет (по льготной ставке 9,95% годовых). На начало 2020 г. объем заявок, полученный от банков-участников программы, составил 724 млрд. руб. на год.

Проведенный анализ позволил определить основные проблемы, которые препятствуют развитию тесного сотрудничества банков и малого предпринимательства. Выявленные проблемы можно разделить на две группы:

1) проблемы, формирующие нежелание банков кредитовать малый бизнес, поскольку существует повышенный риск кредитования сферы малого

бизнеса; ограниченность ресурсной базы банков из-за отсутствия долгосрочных привлеченных ресурсов и недостаточность залогового обеспечения;

2) проблемы, обуславливающие отказ предпринимателей от кредитования в банках - высокие процентные ставки по кредитам. Хотя в последнее время процентные ставки существенно снизились, но все же они остаются очень высокими по сравнению с Западными странами, где процентная ставка на кредит составляет в среднем 3-4%.

Для анализа был выбран банк «Саратов», созданный в 1990 году. Он занимает 327-е место в списке крупнейших банков по активам за 2019 год. Банк кредитует юридические лица и индивидуальных предпринимателей под залог недвижимого имущества. Кредиты предоставляются на определенные цели: приобретение оборудования и объектов движимого и недвижимого имущества, пополнение оборотных средств.

Банк «Саратов» является участником Программы льготного кредитования малого и среднего предпринимательства, в связи с этим наблюдается растущий объем кредитов. За 2019 год ООО Банком «Саратов» было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму почти 1 млрд. руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 14,6% (на сумму 126 млн. рублей) до 859 млн. руб. Объем кредитов, выдаваемых индивидуальным предпринимателям, в 2019 году сократился на 19,6%, а годом ранее увеличился на 36,5%. Также выросли вклады физических лиц и ИП. С 01.01.2018 г. по 01.01.2020 г. вклады увеличились на 26,32%.

В качестве недостатков работы с предпринимателями в ООО Банк «Саратов» можно выделить высокую конкуренцию в исследуемом секторе кредитования и недостаточно активную рекламную кампанию. Важным направлением расширения кредитования бизнеса может стать введение новых усовершенствованных кредитных продуктов, например, развитие «start up» проектов, помимо этого, необходимо увеличивать количество точек присутствия банка в регионе и также необходимо внедрение новых, модифицированных форм кредитования – лизинга и факторинга.