

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

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Рубиной Маргариты Николаевны

**Тема работы: «Механизм банковского кредитования малого и среднего
бизнеса в России, направления его совершенствования»**

Научный руководитель:

доцент кафедры "Финансы и кредит",

к.э.н., доцент

_____ Е.В. Чистопольская

Зав. кафедрой "Финансы и кредит",

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность темы исследования. Эффективное функционирование малого и среднего бизнеса обеспечивает решение целого ряда социальных и экономических проблем возникающих в обществе. А именно, способствует появлению новых рабочих мест и, следовательно, ослаблению напряженности на рынке труда в регионах страны, способствует развитию всех сфер экономической деятельности особенно при возникновении кризисных явлений, ухудшении качественного состояния отдельных секторов экономики, снижении конкурентоспособности, введения международных санкций и так далее.

Однако успешное развитие малого и среднего бизнеса во многом определяется доступностью финансовых ресурсов, важнейшим из которых является банковский кредит. Увеличивающийся спрос со стороны малых и средних предпринимательских структур на кредитные продукты в настоящее время не может быть полностью удовлетворен отечественными банковскими институтами, так как в современных реалиях механизм кредитования не в полной мере учитывает юридические, экономические, политические особенности ведения малого и среднего бизнеса. Имеющиеся сегодня недостатки в механизме кредитования, обусловленные отсутствием эффективного инструментария, приводят к увеличению кредитных рисков, росту проблемной задолженности, снижению доступности кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса.

Необходимость на основе всестороннего анализа современного состояния механизма кредитования малого и среднего бизнеса поиска направлений его совершенствования предопределяет актуальность выбранной нами темы магистерского исследования.

Степень разработанности проблемы. Исследованию проблем и аспектов кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками посвящены многочисленные отечественные и зарубежные работы. Наиболее существенный вклад в создание научной базы теоретических и прикладных исследований механизма кредитования внесли такие ученые как: Н. И.

Валенцева, А. Ю. Викулин, Л. А. Дробозина, О. И. Лаврушин, А. С. Нешиной, Г. Б. Поляк, Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая, Г. А. Тосунян, А. Н. Трошин, В.С. Штейншлейгер, М.Ю. Костыкова, Н.И. Валенцева, Е.В. Пащенко и др.

Целью магистерской диссертации является исследование современного механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Задачи исследования. Поставленная цель реализуется путем решения следующих задач:

- исследовать понятие и особенности функционирования субъектов малого и среднего предпринимательства, его роль в экономике страны;
- исследовать понятие, функции, основные элементы механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса;
- исследовать зарубежный опыт кредитования малого и среднего бизнеса;
- проанализировать современное состояние отечественного рынка банковского кредитования малого и среднего бизнеса;
- исследовать актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России;
- предложить направления совершенствования механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса, в том числе пути минимизации кредитных рисков в данном сегменте.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

Предметом магистерской работы выступают финансово-кредитные отношения, возникающие в процессе кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса.

Методологическая база исследования. В процессе исследования использовались методы системного анализа изучаемого объекта,

сравнительного анализа, общенаучные методы группировки, обобщения, детализации итоговых показателей, метод экспертных оценок и др. В основе исследования лежит диалектический метод, предполагающий изучение явлений во взаимодействии и динамике.

Информационную базу составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические материалы Центрального банка России, научная и учебная литература в области кредитования малого и среднего бизнеса, статьи периодических изданий по исследованию банковского сектора, аналитические и справочные материалы информационных агентств, данные отчетности отечественных коммерческих банков, материалы, размещенные в Интернете, результаты исследований рейтинговых агентств.

Научная новизна исследования. Наиболее существенными научными результатами, полученными магистрантом и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

- на основе проведенного исследования предложена авторская трактовка сущности малого и среднего бизнеса;
- исследован действующий механизм банковского кредитования, определены особенности его организации, в отношении субъектов малого и среднего бизнеса;
- проведен, комплексный анализ современной практики банковского кредитования малого и среднего бизнеса, на основе которого определены основные проблемы ее организации;
- предложены направления по минимизации кредитных рисков коммерческих банков в секторе малого и среднего бизнеса.

Апробация. Основные результаты исследования излагались в докладах и сообщениях на научных и научно-практических конференциях.

Структура работы. Выпускная квалификационная магистерская работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных

источников из 83 наименований и трех приложений. Основной текст работы составляет 90 страниц и содержит 15 таблиц, 15 рисунков.

Во введении обоснована актуальность темы выпускной квалификационной (магистерской) работы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая и информационная база, научная новизна

Первая глава «Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса» посвящена исследованию сущности института предпринимательства, его функций, этапов развития. В данной главе рассматриваются теоретические аспекты механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России. Наряду с этим исследовался зарубежный опыт кредитования малого и среднего бизнеса.

Вторая глава работы «Современный механизм банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России, проблемы его функционирования» носит практический характер и содержит анализ современного состояния российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России. Наряду с этим исследованы основные проблемы субъектов предпринимательства и отечественных коммерческих банков, возникающие в процессе кредитования данного сектора экономики.

Третья глава «Пути совершенствования механизма банковского кредитования малого предпринимательства в РФ» содержит пути минимизации кредитных рисков в сегменте малого и среднего бизнеса

В заключении подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Наиболее важные результаты и выводы магистерской работы можно изложить следующим образом.

1. Проведенные нами исследования (§.1.1.) позволяют констатировать важную роль малого и среднего предпринимательства в решении социальных, экономических и политических проблем нашего государства. Важная роль субъектов малого и среднего бизнеса проявляется в следующем:

- малый и средний бизнес является важным инструментом снижения социальной напряженности в обществе, фактором ослабления социально-экономических противоречий через создание определенной категории граждан – «среднего класса», который в свою очередь является основой развитого рыночного хозяйства;

- малое и среднее предпринимательство за счет своей массовости и динамизма является важным источником и резервом подготовки и переподготовки кадров, охватывающим подавляющее большинство мест производственного обучения;

- средний и малый бизнес имеет потенциальные возможности формирования политических, социально-политических и общественных объединений, призванных в свою очередь целенаправленно отстаивать интересы бизнеса в целом, одновременно смягчать возможные конфликтные отношения между государством и средним и малым предпринимательством, то есть выполнять посредническую функцию между ним государством и крупными корпорациями;

- субъекты малого и среднего предпринимательства мегаполисов активно способствует реформированию экономической системы России в целом, проникая в различные отрасли народного хозяйства: промышленность, торговлю общественное питание, строительство, науку, транспорт и другие отрасли и сферы;

- малый и средний бизнес увеличивает спрос на рабочую силу и способствует уменьшению масштабов безработицы в стране;

- эффективность хозяйственной деятельности малого и среднего предпринимательства напрямую связана с результатами труда каждого

работника, что в свою очередь высокий уровень трудовой мотивации всех работающих в данном секторе.

2.Итоги исследования механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса (§ 1.2.) можно сделать следующие выводы:

- банковское кредитование малого и среднего бизнеса, несмотря на единую теоретическую, законодательную базу, регламентирующую кредитные отношения имеет свои особенности. К ним можно отнести: доминирование стандартных процедур кредитования; установку коротких сроков кредитования и ограничения максимальной суммы кредита; жесткий график погашения кредита;

- сущность механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса проявляется в сочетании, взаимной увязке внутрибанковского, рыночного и государственного механизмов;

- механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса выполняет ряд функций: обеспечивающую, регулирующую, стимулирующую, воспроизводственную;

- имеющиеся недостатки в механизме кредитования малого и среднего бизнеса, обусловленные отсутствием эффективного инструментария, приводят к увеличению кредитных рисков, росту проблемной задолженности, снижению доступности кредитов для субъектов данного сектора экономики.

3.Проведенный нами анализ зарубежной практики кредитования малого и среднего бизнеса в рамках государственной поддержки данного сектора экономики (§ 1.3.) позволяет утверждать, что процесс кредитования выстроен по-разному и с привлечением различных институтов, но одним из обязательных условий функционирования и развития этого механизма является его косвенная государственная поддержка.

Опыт рассмотренных стран актуален для развития методического обеспечения кредитования малого и среднего бизнеса в России. Задача банков и государства состоит в своевременном принятии необходимых мер

по трансформации подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса, так как каждая страна применяет те или иные программы на различные временные периоды.

4. Анализ современного состояния российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса (§2.1.) позволяет сделать следующие выводы:

- в 2019 году отечественные банки выдали рекордный за последние шесть лет объем кредитов субъектам малого и среднего бизнеса на общую сумму 7,8 трлн. рублей. Кредитный портфель впервые с 2014 года показал уверенную положительную динамику, прирост по сравнению с 2018 годом составил 12,0% (0,46 трлн. руб.), общий размер составил 4,7 трлн. рублей;

- заметный рост кредитования малого и среднего бизнеса был, достигнут благодаря целому ряду факторов, основными из которых являются:

1. снижение процентных ставок. За период 2018-2019 гг. средневзвешенная процентная ставка по кредитам малому и среднему бизнесу на срок до года уменьшилась на 2,59 %, а на срок свыше года соответственно на 2,44%;

2. расширение программ государственной поддержки. За счет государственной поддержки, в 2019 году размер кредитования вырос в 2,5 раза по сравнению с предшествующим годом;

3. регуляторные послабления в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса. Мегарегулятором приняты меры по упрощению процедур оценки финансового положения заемщиков, которые позволили банкам осуществлять оценку риска по заемщикам на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности без использования официальной отчетности клиентов, что существенно ускорило процесс выдачи кредитов;

- субъекты малого и среднего бизнеса стали более активно брать кредиты на длительные сроки – прирост объема выданных в рублях средств на срок от одного года до трех лет составил в 2019 году около 48 %, что выше аналогичного показателя 2018 года на 8%. Спросу на более

долгосрочные кредиты способствовали, с одной стороны, стабилизация макроэкономической ситуации, а с другой – расширение программ государственной поддержки для долгосрочного финансирования;

- в отраслевой структуре кредитов доминирует сфера обращения, на долю которой приходится 46% всех выдаваемых банками средств. В 2019 году отмечается некоторое (4%) ее снижение. Аналогичная ситуация отмечается и по кредитам предпринимателям, которые проводят операции с недвижимым имуществом, здесь доля снизилась соответственно на 3%. Сокращение выдач кредитных средств заемщикам из указанных сегментов сопровождалось наращиванием объемов выдач кредитов заемщикам из сферы предоставления финансовых и страховых услуг (с 7 % в 2018 году до 12 % в 2019 году). В числе наиболее популярных сфер деятельности среди заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса также продолжают оставаться обрабатывающие производства, строительство;

- уровень дефолтности в сегменте малого и среднего бизнеса остается высоким, По итогам 2019 он составил 11,9 %, в то время как доля просроченной задолженности в портфеле крупному бизнесу составила 7,1 %, в портфеле розничных клиентов соответственно - 4,3 %. Прирост объема просроченной задолженности в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса пришелся на банки из ТОП-30 по величине активов. За год он составил 20 % или 50 млрд. руб., что наблюдается впервые с 2016 года;

- концентрация сегмента кредитования малого и среднего бизнеса на 30 крупнейших банках продолжила расти – на них пришлось около 79 % выданных кредитов;

- лидером по объему выданных кредитов является Центральный федеральный округ с главным его субъектом Москвой, на долю которой в 2019 году пришлось 29% всех выданных предпринимателям кредитов. В тройку лидеров входят также Приволжский и Северо-Западный федеральные округа. Причем на долю северной столицы Санкт-Петербурга приходится 7,0% всего кредитного рынка малого и среднего бизнеса страны.

5. Основные проблемы (риски) банков при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса (§ 2.2.) обусловлены:

- нестабильной макроэкономической ситуацией в стране а, следовательно, ростом дефолтных кредитов;

- высокими операционными издержками, вызванными значительным количеством выдаваемых займов при относительно небольших размерах и получаемой банками прибыли;

- отсутствием у предпринимателей ликвидного залогового имущества для обеспечения кредита;

- непрозрачностью ведения предпринимательской деятельности, следствием чего становится невозможность реальной оценки финансового состояния заемщика. Отсутствием у субъектов малого и среднего бизнеса соответствующей кредитной истории;

- высоким уровнем юридических рисков.

Основными проблемами субъектов малого и среднего предпринимательства в процессе кредитования, на наш взгляд являются:

- краткосрочность кредитов;

- значительная стоимость кредита;

- жесткие условия, недостаток информации при получении кредита, длительный период рассмотрения заявки;

- отсутствие гарантированной государственной поддержки сферы малого и среднего бизнеса.

Однако, несмотря на имеющиеся проблемы кредитования малого, и среднего бизнеса все участники этого процесса, а именно сами предприниматели, коммерческие банки и государство заинтересованы в тесном сотрудничестве.

Для малого и среднего бизнеса кредит должен стать наиболее доступным источником пополнения ресурсов, в свою очередь коммерческие банки должны иметь возможность минимизировать свои риски. Эффективное взаимодействие банков и предпринимателей возможно лишь при активном

государственном вмешательстве. Основным инструментом реализации государственной политики в этой области служат федеральные, региональные (межрегиональные), отраслевые (межотраслевые) и муниципальные программы развития и поддержки малого и среднего предпринимательства.

6. Основные направления минимизации кредитных рисков в сегменте малого и среднего бизнеса (§ 3.1.), включают:

- формирование эффективной системы банковского контроля;
- повышение финансовой грамотности предпринимателей;
- индивидуальный подход к каждому заемщику;
- использование дифференцированного подхода при оценке кредитоспособности заемщика;
- выдача беззалоговых кредитов для наиболее успешных и устойчивых компаний;
- развитие использования государственных программ по выдаче гарантий и поручительств при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса.