

Шидьюсова Елена Николаевна

магистрант направления «Экономика»
программа «Банковское дело»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
elena_sprint@rambler.ru

Elena N. Shidyusova

Undergraduate direction "Economics"
program "Banking"
Financial University under the Government of the
Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk
elena_sprint@rambler.ru

**МЕХАНИЗМ КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**MECHANISM OF CREDIT SUPPORT OF
SMALL AND MEDIUM BUSINESS**

Аннотация

Функционирование малого и среднего предпринимательства требует соответствующего механизма взаимодействия экономических агентов малого и среднего предпринимательства со всеми элементами предпринимательской среды. Для развития малого и среднего предпринимательства в России объективно необходимо банковское кредитование, которое содействует расширению деятельности и эффективной работе. Одной из основных проблем дальнейшего успешного развития субъектов малого и среднего предпринимательства является формирование механизма кредитного обеспечения, поскольку во-первых, высокие процентные ставки на кредитные ресурсы и во-вторых, ограниченность банковского кредитования вызваны высоким уровнем риска и сложностью управления им.

Ключевые слова:

кредитное обеспечение, механизм, предпринимательство, инструменты кредитования

Abstract

The functioning of small and medium-sized businesses requires an appropriate mechanism of interaction between economic entities of small and medium-sized businesses with all the elements of the business environment. For the development of small and medium-sized businesses in Russia objectively necessary bank lending, which promotes the expansion of operations and efficient operation. One of the main problems of the further successful development of small and medium-sized businesses is the formation mechanism of collateral, as in - first the high interest rates on loans and in - the second limited bank lending caused by a high level of risk and complexity of managing them.

Keywords:

credit support mechanism, entrepreneurship, lending instruments

Для уточнения содержания новых явлений и тенденций в развитии кредитного обеспечения малого и среднего предпринимательства в данной статье определяются: цель, совокупность задач, положений научной новизны и теоретической значимости исследования.

В качестве базовой принята работа Белькова М.А. «Управление кредитным риском банка на стадии разработки кредитного продукта для субъектов малого и среднего предпринимательства» (защищена в ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет» г. Иваново, 2013 год) [5].

Автор определяет *цель* следующим содержанием: «Развитие теории кредита в части управления кредитным риском коммерческого банка на стадии разработки

кредитного продукта для субъектов малого и среднего предпринимательства» [5]. В данном определении нам импонирует эволюционный подход к содержанию именно теории кредита применяемого к малому и среднему предпринимательству (учет риска и управления им).

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесённые в единый государственный реестр юридические лица потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесённые в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее — индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие перечисленным ниже условиям.

В настоящее время согласно ст.4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон 209 – ФЗ) для отнесения индивидуальных предпринимателей и организаций к числу субъектов малого и среднего предпринимательства имеют значение следующие критерии:

а) «независимость происхождения» – в уставном капитале юридических лиц доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%;

б) средняя численность работников за отчетный период не превышает:

- 15 человек для микропредприятий;
- 100 человек для малых предприятий;
- 250 человек для средних предприятий.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), в том числе крестьянские (фермерские) хозяйства.

в) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов за календарный год не

превышает предельных значений, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

По нашему мнению, недостатком приведенного определения М.А. Белькова является отсутствие позиции о *совершенствовании системы кредитования*. Именно поэтому, уточняющим дополнением к данному автореферату можно считать работу Теряковой Г.Н. «Развитие системы кредитования малого бизнеса» (защищена в ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева», г. Саранск, 2012 г.) [15] Автор предлагает: «разработку методических и практических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования субъектов малого бизнеса в современных условиях» [15]. С положениями Теряковой Г.Н. согласуется работа Терновского Д.Н. «Инновационные банковские продукты кредитования малого и среднего бизнеса» (защищена в ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет", г. Йошкар-Ола, 2012 год). По его представлению, для субъектов малого и среднего предпринимательства цель исследования должна быть «в разработке теоретико-методических основ и практических рекомендаций по кредитованию коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса, выявлении потребности в *инновационных банковских продуктах* и формированию предложений по оценке их эффективности и внедрения» [14].

Автор более широко рассматривает современные условия кредитования малого и среднего предпринимательства (ориентация на инновационные банковские продукты), но работа ориентирована на оценку эффективности и внедрения кредитных продуктов без уточнения необходимости рассмотрения содержания механизма управления повышением эффективности.

Являясь инновационно – активным, малый и средний бизнес требует поддержки со стороны государства и поэтому в работе Шеиной Е. Г. «Финансово – кредитный механизм поддержки малых и средних инновационных предприятий», (защищена в ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», г. Екатеринбург, 2012год.) [16]. Автор разрабатываются методические подходы комплексного финансово – кредитного механизма поддержки малого и среднего предпринимательства. Автор Шеина Е.Г. отмечает, что развитие теоретических и методических подходов к разработке комплексного *финансово-кредитного механизма*

поддержки малых и средних инновационных предприятий и достижению его эффективного функционирования [16].

Более широкое определение цели научного исследования в работе Абдурахмановой М.М. «Роль банковского кредитования малого и среднего бизнеса в устойчивом развитии экономики» (защищена в ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Москва, 2013год), поскольку автор определяет в качестве цели набор *инструментов* кредитно – финансового обеспечения инновационного развития малого и среднего предпринимательства, предлагает идентифицировать ключевые факторы влияния на кредитно-финансовое обеспечение инновационной деятельности малого бизнеса в условиях перехода экономики к инновационной модели развития [2].

Данное положение является позитивным, но считать, по нашему мнению, определяющим цель исследования нельзя, более того, скорее это – *инструмент реализации цели*. Автор говорит, о том, что «необходимо сформировать ключевые факторы влияния на кредитно-финансовое обеспечение инновационной деятельности малого бизнеса в условиях перехода экономики к инновационной модели развития, выявить набор основных финансовых инструментов кредитно-финансового обеспечения, развитие которых будет способствовать инновационному развитию малого бизнеса» [2].

В современных условиях хозяйствования потребности сектора малого и среднего бизнеса требуют *развития и самой кредитной системы*. Поэтому Гладкова В.Е. в своей работе «Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ», (защищена в АНО ВПО «Российская академия предпринимательства» г. Москва, 2013 год) (9), выделяет в качестве цели исследования: «обоснование необходимости совершенствования кредитной системы, адаптированной под потребности сектора микрофинансирования, как наиболее эффективного механизма потребительского кредитования с учетом оформления его научно-теоретической и методологической основы, соответствующей лучшей зарубежной практике» [9]. Позицию автора продолжает Лебедева Е.Ю. в диссертации «Совершенствование механизма управления финансовыми ресурсами малых предприятий», (защищена в АНО ВПО «Российская академия предпринимательства» г. Москва, 2013 год) (11), уточняя, что: «современные системы управления кредитным

обеспечением развития малого и среднего предпринимательства одновременно требует разработки методических положений и рекомендаций по совершенствованию *механизма финансового управления самих субъектов малого и среднего бизнеса*» [11].

Система финансового управления малого и среднего бизнеса в современных условиях развития экономики может быть определена как эффективная система финансирования, которая выдвигается Быкановой Н.И. в работе «Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса путем совершенствования кредитования и развития технологии микрофинансирования», (защищена в «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», г. Орел, 2012 году) [7]. Автор считает, что целью его работы является: «разработка теоретических положений и практических рекомендаций по формированию эффективной системы финансирования предприятий малого бизнеса в современных условиях развития экономики» [7].

Продолжая характеристику малого и среднего предпринимательства с позиции его финансового обеспечения Широкова Ю.А. в работе «Рискориентированное финансовое планирование на предприятиях малого и среднего бизнеса», (защищена в ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет» в г. Иваново, в 2011 году) [17], определяет: «финансовый менеджмент малого и среднего предпринимательства, как рискориентированное финансовое планирование» [17], с данным можно согласиться и это должно быть учтено при построении финансового – кредитного механизма поддержки малого и среднего предпринимательства. Структурной составляющей финансового управления является финансовый менеджмент.

Рыночная система хозяйствования предопределяет необходимость формирования и использования *финансового потенциала*. Мелехина П.Ю. в работе «Повышение эффективности формирования и использования финансового потенциала малого предпринимательства» (кафедра финансов и кредита экономического факультета РУДН, г. Москва, 2012 год), правомерно выдвигает положение о целеполагании работы: «исследование сущности и структуры финансового потенциала малого предпринимательства и выявлении направлений повышения эффективности его использования» в части изучения сущности и

структуры финансового потенциала малого предпринимательства и выявлении направлений повышения эффективности его использования [12].

Комплексное исследование рискориентированного управления в условиях нестабильной внешней и внутренней среды предлагается в работе Нецымаило К.В. «Организация финансового риск – менеджмента на предприятиях малого и среднего бизнеса», (защищена в «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, 2013 году) [13], что также является продолжением направленности формирования системы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на обеспечение его конкурентоспособности и рыночной привлекательности [13]. В этом плане интересна работа Абиевой С.А. «Развитие системы поддержки малого инновационного бизнеса» (защищена в ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.», г. Саратов, 2013 год) [3] по уточнению теоретических положений и разработке рекомендаций по *развитию системы поддержки малого инновационного бизнеса* [3]. Но ее недостатком является то, что не уточняются составляющие компоненты комплексной системы поддержки малого инновационного бизнеса.

Поэтому работы Богданчиковой И.О. «Формирование и реализация потенциала малого предпринимательства с использованием методов государственного регулирования» (защищена в ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет, г. Казань, 2013 год) [6] и Виниченко Ю.С. «Направления и эффективность государственной поддержки развития малого предпринимательства» (защищена в ФГБОУ ВПО «Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого» г. Великий Новгород, 2013 год) [8] ориентируют целевую установку на разработку практических рекомендаций формирования и использования *методов государственного регулирования и поддержки потенциала* малого предпринимательства. С позиции институциональной теории данное положение оправдано, так как в современных условиях необходим механизм взаимодействия государства, бизнеса и общества в процессе реализации инновационной политики. Не случайно Камчатников Г.В. в своей работе «Развитие малого инновационного предпринимательства в России и его организационно – экономическое обеспечение» (защищена в ФГБОУ ВПО «Московский государственный индустриальный университет», г. Москва, 2013 год) [10] предлагает *механизм организационно –*

экономического обеспечения активизации развития малого и среднего предпринимательства, проводя исследование современного состояния малого инновационного предпринимательства в промышленности России, предлагает разработку предложений и рекомендаций по организационно-экономическому обеспечению условий активизации его развития [10].

Исходя из вышесказанного, следует, что гипотеза исследования такова: если разработать систему кредитного обеспечения малого и среднего предпринимательства, то в определенной мере, можно обеспечить эффективность деятельности экономических субъектов с повышением и улучшением показателей во взаимосвязи финансового состояния.

Эффективная деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечивает все условия для устойчивого финансового состояния, в свою очередь устойчивое финансовое состояние создает предпосылки для повышения эффективности деятельности.

Целью магистерского исследования «Новые явления и тенденции в развитии кредитного обеспечения малого и среднего предпринимательства» является: *разработка теоретических положений и методических рекомендаций совершенствования кредитного обеспечения малого и среднего предпринимательства с учетом новых тенденций в развитии кредитного обеспечения.*

Реализация цели требует решения задач:

- изучения научных позиций по проблемам сути основ развития малого и среднего предпринимательства с точки зрения организационно – экономической и инновационной направленности системы его кредитования;
- определение особенностей субъектов малого и среднего предпринимательства в качестве клиентов кредитных организаций;
- раскрытие проблем, которые ограничивают возможности использования современных систем кредитования малого и среднего предпринимательства;
- оценка современного состояния и тенденций в развитии российского рынка банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- разработать и внедрить комплекс мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой безопасности и обеспеченности малых и средних предприятий.

Практическая значимость исследования состоит в том, что основные положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы при дальнейшем развитии теории кредита и практики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Практическую значимость имеют приоритетные направления повышения эффективности системы кредитования малого бизнеса, предложенная унифицированная схема кредитования субъектов малого бизнеса в рамках приоритетных секторов национальной экономики. Рекомендации используются при разработке государственных программ поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, при разработке нормативно-правовых документов, направленных на дальнейшее совершенствование финансово-экономического механизма в банковской системе России.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы органами государственной власти на федеральном и региональном уровнях с целью создания более привлекательных для развития инновационно – активного малого бизнеса условий.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в разработке конкретных рекомендаций и предложений по совершенствованию механизма управления финансовыми ресурсами малых предприятий, которые могут быть применимы в их деятельности.

Материалы диссертации также могут быть использованы в учебном процессе вузов при подготовке специалистов в области финансов и повышении их квалификации. В работе необходимо обосновать подход к формированию путей решения одной из ключевых задач отечественной экономики – создания более благоприятных условий для экономического роста.

Список использованной литературы

1. Астаркина, Н.Р. Развитие методического обеспечения оценки эффективности проектного финансирования малого бизнеса. автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит. Йошкар-Ола. 2012.

2. Абдурахманова, М.М. Роль банковского кредитования малого и среднего бизнеса в устойчивом развитии экономики [Текст] / М.М.Абдурахманова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013.
3. Абиева С.А. Развитие системы поддержки малого инновационного бизнеса [Текст] / С.А. Абиева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Саратов. – 2013.
4. Бадаева О.Н. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий [Текст] / О.Н.Бадаева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Иваново. – 2013
5. Бельков М.А. Управление кредитным риском банка на стадии разработки кредитного продукта для субъектов малого и среднего предпринимательства [Текст] / М.А.Бельков: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Иваново. – 2013
6. Богданчикова И.О. Формирование и реализация потенциала малого предпринимательства с использованием методов государственного регулирования [Текст] / И.О. Богданчикова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Казань. – 2013
7. Быканова Н.А Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса путем совершенствования кредитования и развития технологии микрофинансирования [Текст] / Н.А. Быканова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Орел. – 2012.
8. Виниченко Ю.С. Направления и эффективность государственной поддержки развития малого предпринимательства [Текст] / Ю.С. Виниченко: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Великий Новгород. – 2013.
9. Гладкова В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ [Текст] / В.Е. Гладкова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013.
10. Камчатников Г.В. Развитие малого инновационного предпринимательства в России и его организационно-экономическое обеспечение [Текст] / Г. В. Камчатников:

автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Москва. – 2013.

11. Лебедева Е.Ю. Совершенствование механизма управления финансовыми ресурсами малых предприятий [Текст] / Е.Ю. Лебедева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013.

12. Мелехина П.Ю. Повышение эффективности формирования и использования финансового потенциала малого предпринимательства [Текст] / П.Ю. Мелехина: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2012.

13. Нецымайло К.В. Организация финансового риск-менеджмента на предприятиях малого и среднего бизнеса [Текст] / К.В. Нецымайло: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Санкт-Петербург. – 2013.

14. Терновский Д.Н. Инновационные банковские продукты в кредитовании малого и среднего бизнеса [Текст] / Д.Н. Терновский: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Йошкар-Ола. – 2012.

15. Терякова Г.Н. Развитие системы кредитования малого бизнеса [Текст] / Г.Н. Терякова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Саранск. – 2012.

16. Шеина Е.Г. Финансово-кредитный механизм поддержки малых и средних инновационных предприятий [Текст] / Е.Г. Шеина: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Екатеринбург. – 2012.

17. Широкова Ю.А. Рискориентированное финансовое планирование на предприятиях малого и среднего бизнеса [Текст] / Ю.А. Широкова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Иваново. – 2011.