

**Э. В. Ситникова,
И. Н. Третьякова,
А. Г. Бантьева**

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ДИНАМИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация: малое и среднее предпринимательство занимает существенные позиции в развитии национальной экономики, что сопряжено с его влиянием на качество и уровень жизни населения и обеспечение стабильности в обществе. Для выполнения своих значимых функций малому и среднему бизнесу требуется адекватное и своевременное кредитное обеспечение. Главная роль в решении данного вопроса отведена банкам, являющимся одним из самых крупных участников финансового рынка.

Необходимо отметить, что в структуре банковского кредитного портфеля доля малого и среднего предпринимательства незначительна. Основными причинами такой ситуации являются: невысокая рентабельность кредитования малого и среднего бизнеса для банков; трудность оценки реального финансового состояния рассматриваемых субъектов; высокие риски невозврата кредита. Исходя из указанного, актуальность проводимого исследования обусловлена необходимостью выявления степени развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, что особенно важно на региональном уровне. Для оценки состояния кредитования предприятий малого и среднего бизнеса проанализирован объем выданных кредитов юридических и физических лиц в территориальном срезе; определена их доля в общем объеме; осуществлен сравнительный анализ; выявлены виды экономической деятельности, где сосредоточены наибольшие объемы кредитов для развития малого и среднего бизнеса.

Проведенный в исследовании аналитический обзор позволил сделать выводы о состоянии развития кредитования малого и среднего бизнеса, а также предложить рекомендации для его совершенствования.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, кредитные организации, банковский сектор, кредитование малого и среднего бизнеса

**E. V. Sitnikova,
I. N. Tretyakova,
A. G. Bantjeva**

INTERREGIONAL ANALYSIS OF THE STATE AND DYNAMICS OF LOANING OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

Abstract. Small and medium-sized businesses play an important role in the development of the modern economy, which directly affects the standard of living of the population in particular, as well as ensuring the stability of modern society as a whole. To perform their significant functions for the economy as a whole, and for the population in particular, small and medium-sized businesses need credit security. The main role in this issue is assigned to banks, which are one of the largest participants in the financial market.

It should be noted that the share of small and medium-sized businesses in the structure of lending by banks is insignificant. The main reasons for this situation are: low profitability of lending to small and medium-sized businesses for banks; difficulty in assessing the real financial condition of the subjects under consideration; high risks of non-repayment of the loan. Based on this, the relevance of the study is due to the need to identify the degree of development of lending to small and medium-sized businesses, which is especially important at the regional level. To analyze the state of lending

to small and medium-sized businesses, the volume of loans issued to legal entities and individuals in the territorial context was analyzed; their share in the total volume was determined; their comparative analysis was carried out; and the types of economic activities where the largest volumes of loans for the development of small and medium-sized businesses are concentrated were also identified.

Conducted in the study, on an actual topic, allowed us to draw conclusions about the state of development of lending to small and medium-sized businesses, as well as to offer recommendations for improving an important aspect of the country's economy.

Keywords: small and medium-sized businesses, credit organizations, banking sector, lending to small and medium-sized businesses.

DOI: 10.22394/1997-4469-2020-48-1-98-103

Введение

Как отмечают специалисты, в современных условиях нестабильности, эффективное развитие и преобразование экономики России возможно при активном развитии одного из важных ее секторов — малого и среднего предпринимательства [1; 3, с. 57; 8, с. 100].

На малое и среднее предпринимательство возложена огромная роль в развитии экономики страны в целом и регионов в частности. Малое и среднее предпринимательство — это гарант развития конкуренции между основными субъектами рынка, способствующий внедрению технологий, обеспечивающий окупаемость затраченных средств, направленный на устранение проблем, связанных с занятостью населения и безработицы [5, с. 86].

Развитие и успешное функционирование малого и среднего бизнеса зависит от того, насколько предприниматели обеспечены долгосрочными и краткосрочными финансовыми ресурсами. Для субъектов малого и среднего бизнеса кредитование представляет широкий спектр возможностей для расширения и улучшения своей хозяйственной деятельности. С помощью банковского финансирования субъекты малого и среднего бизнеса имеют возможность повысить эффективность деятельности (рост ликвидности и рентабельности, обеспеченность финансовой безопасностью, выполнение нормативов и требований законодательства). Эксперты отмечают, что несмотря на развитие кредитных инструментов для бизнеса, необходимые темпы роста экономики не обеспечиваются [4]. Для решения существующих проблем как со стороны заемщиков (высокие требования к заемщику; отсутствие обеспечения качественного залога; длительный процесс рассмотрения заявки на кредитование; преоб-

ладание краткосрочное кредитование; высокие ставки; большой объем документов, запрашиваемых банками), так и со стороны кредиторов (непрозрачность заемщиков; высокие риски; нежелание банков работать с субъектами малого и среднего бизнеса; высокие операционные расходы при рассмотрении заявок) необходимо провести анализ состояния и динамики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, прежде всего, на региональном уровне.

Исследование уровня и динамики кредитов для развития малого и среднего бизнеса в федеральных округах РФ

Рассмотрим основные количественные показатели, характеризующие уровень кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Лидером по объему финансирования кредитов физическим и юридическим лицам является Центральный федеральный округ (рис. 1).

На долю Центрального федерального округа приходится 54 % всего объема выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Таким образом, больше половины объема по кредитам предоставленных физическим и юридическим лицам выдано Центральному федеральному округу.

Также значительная доля кредитов предоставляется хозяйствующим субъектам (юридические и физические лица) Приволжского федерального округа (11,7 %) и Северо-Западного федерального округа (10,5 %). Одинаковый объем кредитования субъектов хозяйствования приходится на Южный, Уральский и Сибирский федеральные округа (около 6,4 % на каждый округ) К аутсайдерам по рассматриваемому показателю относятся Дальневосточный федеральный округ (3,2 %) и Северо-Кавказский федеральный округ (1 %) [2, с. 94].

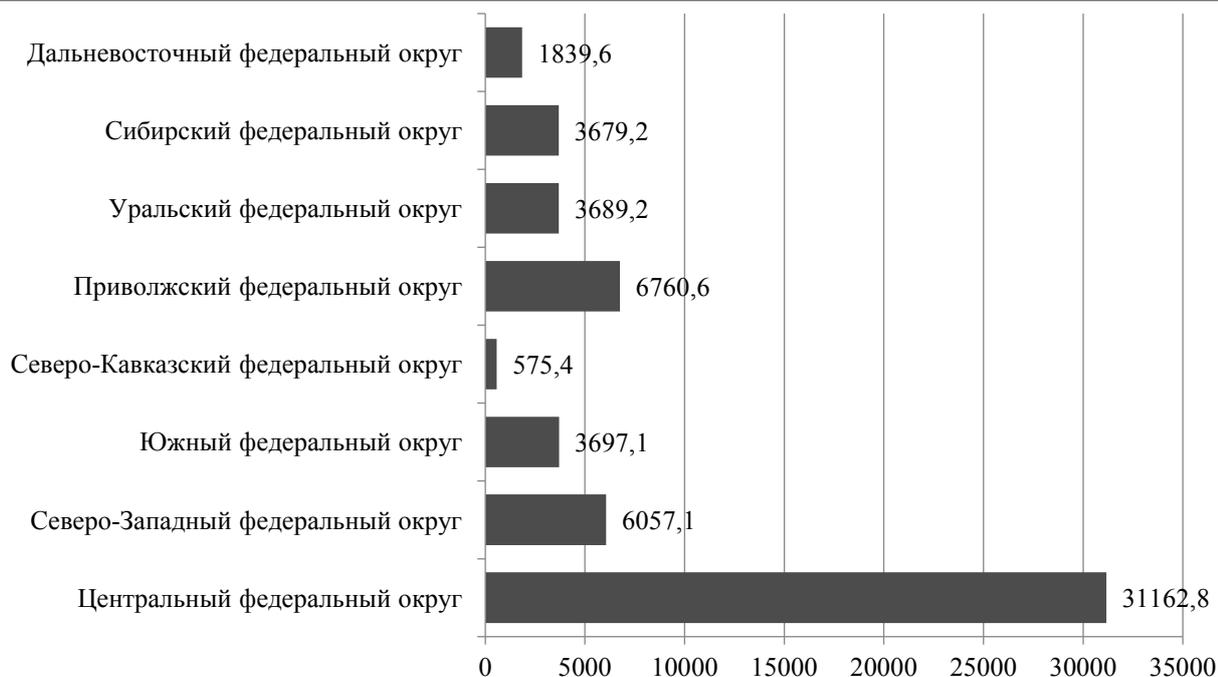


Рис. 1. Объем, выданных кредитов юридическим и физическим лицам в территориальном разрезе за 2018 г., млрд руб.

Исследование структуры выданных кредитов по округам позволило сделать следующие выводы (рис. 2).

Можно отметить, что в структуре, во всех федеральных округах, большая часть

кредита предоставлена юридическим лицам (более 50 %). Однако, в 2018 г. Северо-Кавказский федеральный округ характеризуется тем, что наибольший объем кредитов, выдан физическим лицам (53,4 %).

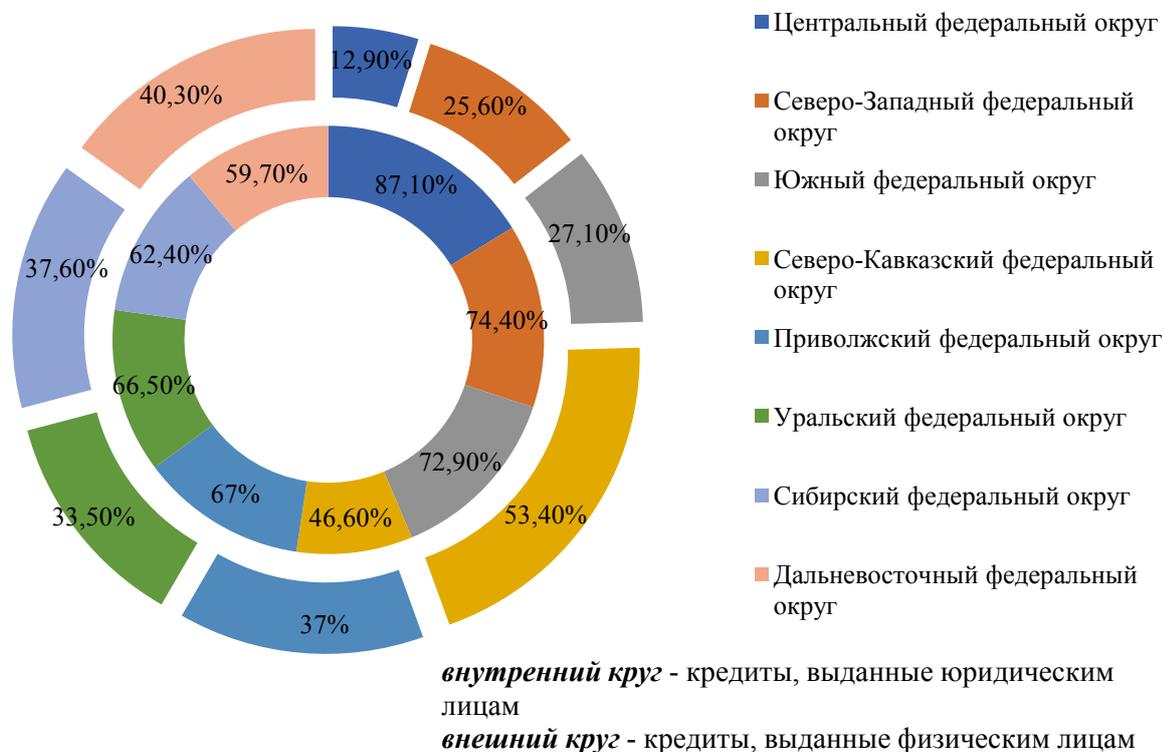


Рис. 2. Доля кредитов, выданных юридическим и физическим лицам по федеральным округам за 2018 г., %

Наибольший объем кредитов для физических лиц сосредоточен в Центральном федеральном округе (по состоянию на 2018 г. более 32 %). Такая тенденция прослеживается на протяжении всего рассматриваемого периода. Наименьший объем по кредитам физическим лицам предоставляются в Северо-Кавказский (2,46 %) и Дальневосточный (5,94 %) федеральные округа.

Ситуация с кредитами, предоставленными юридическим лицам, аналогична. Более 50 % кредитов, предоставленных юридическим лицам, сосредоточено в Центральном федеральном округе (по состоянию на 2018 г. более 60 %). Наименьший объем по кредитам юридическим лицам предоставляются в Северо-Кавказский (0,59 %) и Дальневосточный

(2,44 %) федеральные округа. Центральный (32,3 %) и Приволжский (17,8 %) округа являются лидерами по объему выданных кредитов.

Сравнительный анализ объемов кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам по округам Российской Федерации за 2018 год, свидетельствует о следующем (рис. 3).

Низкие показатели по количеству выданных кредитов для физических лиц демонстрирует Дальневосточный округ (740,04 млрд руб. или 5,9 % от общего объема) и Северо-Кавказский федеральный округ (3306,99 млрд руб. или 2,5 %). Несомненный лидер по данному показателю — Центральный федеральный округ (4017116 млн руб. или 32,3 %).

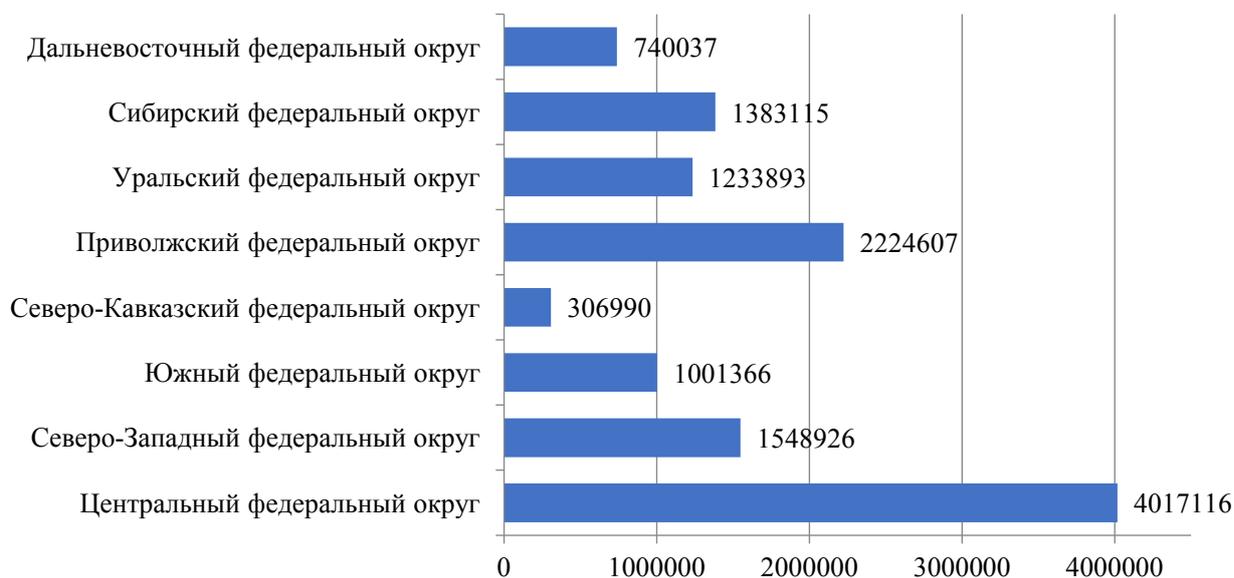


Рис. 3. Объем выданных кредитов физическим лицам по федеральным округам, 2018 г., млн руб.

Являясь лидером по рассматриваемому показателю, выявим территориальные направления предоставления кредитов физическим лицам самим Центральным федеральным округом. Наибольший объем выданных кредитов физическим лицам Центральным федеральным округом сосредоточено здесь же (33,2 %). Также значительный объем выданных кредитов направлен в Приволжский (7,8 %), Северо-Западный (12,3 %) и Сибирский (11,2 %) округа Российской Федерации.

Анализ динамики кредитов, предоставленных юридическим лицам по фе-

деральным округам (рис. 4), свидетельствует, что лидирующие позиции также принадлежат Центральному федеральному округу (27 145,78 млрд руб. или 60,3 % от общего объема). К тройке лидеров относятся Северо-Западный федеральный округ и Приволжский федеральный округ (каждый округ около 10 % от общего объема). К аутсайдерам по предоставленным кредитам для юридических лиц относятся: Дальневосточный федеральный округ (2,4 %) и Северо-Кавказский федеральный округ (0,5 %).

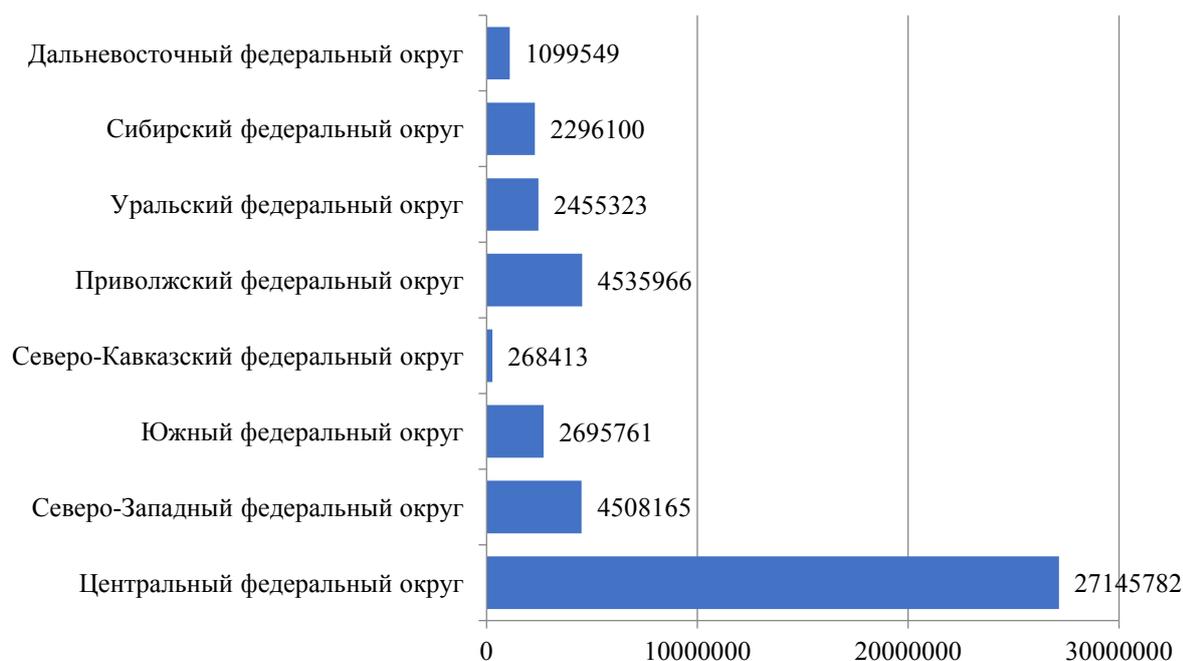


Рис. 4. Объем выданных кредитов юридическим лицам по федеральным округам, 2018 г., млн руб.

Наибольший объем кредитных средств предоставлен Центральному округу (23 747,9 млрд руб.) или 60 % от объема. Такие округа Российской Федерации как Северо-Западный и Приволжский занимают 10 % объема кредитных средств для юридических лиц. Лидерами среди регионов по объему кредитных средств являются г. Москва и Московская область; г. Санкт-Петербург; республика Татарстан. Наибольший объем кредитных средств в Центральном федеральном округе представлен предприятиям оптовой и розничной торговли (5177,19 млрд руб.). Также распространенным видом деятельности для кредитования в Центральном федеральном округе являются предприятия обрабатывающего производства, транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом [6, с. 141].

Выводы и рекомендации

Проведенный анализ в территориальном разрезе свидетельствует, что лидирующие позиции по всем показателям кредитования предприятий малого и среднего бизнеса принадлежит Центральному округу, доля которого составляет 54 % всего объема выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Также значительная доля кредитов предоставляется

субъектам таких округов Российской Федерации как Приволжский (11,7 %) и Северо-Западный (10,5 %). Большая часть кредита предоставлена юридическим лицам (более 50 %). Однако, в 2018 г. Северо-Кавказский федеральный округ характеризуется тем, что наибольший объем выданных кредитов, предоставлено физическим лицам (53,4 %). Наибольший объем кредитных средств в Центральном федеральном округе представлен предприятиям оптовой и розничной торговли (5 177 198 млн руб.). Также распространенным видом деятельности для кредитования в Центральном федеральном округе являются предприятия обрабатывающего производства, транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом. Следовательно, тройка лидеров в территориальном разрезе представлена следующими округами: Центральный, Приволжский, Северо-Западный. Аутсайдерами по объемам предоставленных кредитов занимают Дальневосточный и Северо-Кавказский федеральные округа.

Таким образом, можно выделить основные мероприятия, которые будут способствовать совершенствованию деятельности коммерческих организаций в различных территориальных субъектах в области кредитования малого и среднего бизнеса:

усиление диверсификации по отраслям кредитования, с целью градации целевых сегментов малого бизнеса; применение механизмов, направленных на снижение риска при кредитовании малого бизнеса, с целью минимизации кредитного риска; переход на поточные технологии кредитования с целью сокращения уровня издержек; сокращение времени на обработку кредитной заявки, т. е. автоматизация процесса кредитования; повышение качества сервисного обслуживания клиентов; разработка и внедрение новых кредитных продуктов, ориентированных на потребности малого бизнеса по срокам, целям и обеспечению.

ЛИТЕРАТУРА

1. Акчурина И. Г. Экономические и финансовые технологии: методология, теория и практика: коллективная монография / И. Г. Акчурина, Н. А. Анпилогова, Э. В. Ситникова. — Воронеж : Воронежский государственный педагогический университет, 2014. — 195 с.
 2. Колмыкова Т. С. Инвестиционный механизм управления структурными преобразованиями в регионе: налоговые аспекты / Т. С. Колмыкова, Э. В. Ситникова // Вестник ОрелГИЭТ. — 2015. — № 1 (31). — С. 94—100.
 3. Преображенский Б. Г. Анализ стратегии развития предприятий малого бизнеса / Б. Г. Преображенский, Л. И. Комарова, Л. Н. Лисовцева // Регион: системы, экономика, управление. — 2009. — № 3 (6). — С. 57—64.
 4. Ситникова Э. В. Кредитование и основные тенденции развития промышленного сектора экономики / Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова // Экономика в промышленности. — 2014. — № 1. — С. 34—36.
 5. Ситникова Э. В. Роль малого бизнеса в развитии экономики России / Э. В. Ситникова, В. В. Олабина, Л. П. Пидоймо // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2016. — № 4 (21). — С. 86—96.
 6. Третьякова И. Н. Промышленный комплекс региона: тенденции кредитования и перспективы развития (на материалах Курской области / И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова // Образование. Наука. Научные кадры. — 2015. — № 1. — С. 141—144.
 7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — URL: // www.cbr.ru
 8. Tretyakova I. International financial processes influence on the retail lending market in Russia development / I. Tretyakova, E. Sitnikova // Економічний часопис-XXI. — 2016. — № 3-4-1 (157). — С. 100—102.
- Юго-Западный государственный университет, г. Курск*
 Ситникова Э. В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита
 E-mail: 0209elvira@mail.ru
 Тел. 8 (4712) 222-650
- Третьякова И. Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита*
 E-mail: iren_sin@list.ru
 Тел. 8 (4712) 222-65
- Бантьева А. Г., магистр*
 E-mail: a.banteva@bk.ru
 Тел. 8 (4712) 222-650