

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ / ECONOMICS

УДК: 336.7

Иванова Татьяна Борисовна
доктор экономических наук, профессор,
кафедра корпоративного управления,
Волгоградский институт управления —
Российская академия народного хозяйства
и государственной службы (филиал), г. Волгоград

Переверзев Никита Анатольевич
кредитный инспектор ПАО «Сбербанк России»

**СОСТАВЛЯЮЩИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ:
ИНФРАСТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ДЛЯ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

В статье на основе анализа динамических рядов выявлены тенденции развития инфраструктуры кредитных отношений малого и среднего предпринимательства (МСП) как составляющей регионального стратегического развития; проанализирован потенциал модернизации указанных отношений, заложенный в «Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года»; обоснована необходимость при разработке запланированных в ней направлений воздействия на МСП учитывать специфику функционирования предприятий различных стадий жизненного цикла.

Показано, что повышение результативности реализации воздействия инфраструктуры кредитных отношений на активизацию деятельности МСП преимущественно связано с созданием со стороны государства и органов местного самоуправления системы поддержки при ухудшении финансового состояния предприятий. Она может основываться на анализе возможностей восстановления спроса на производимую продукцию, работы, услуги, участия в кооперативных связях, формируемых при участии регуляторов экономики.

Ключевые слова: инфраструктура кредитных отношений, малое и среднее предпринимательство, стратегия развития малого и среднего

предпринимательства, инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства, кредиты, демография организаций.

JEL classification codes: M 130, M 200

Для цитирования:

Иванова Т. Б., Переверзев Н. А. Составляющие стратегического развития: инфраструктура кредитных отношений для малого и среднего предпринимательства// Крымский научный вестник. № 1(13). С. 4–23.

Tatyana Ivanova

Doctor of Economic Sciences,
Professor, department of corporate management
Volgograd Institute of Management — branch
of the Russian Presidential Academy of National Economy
and Public Administration, Volgograd,

Nikita Pereverzev

loan officer of Sberbank,

**COMPONENTS OF THE STRATEGIC DEVELOPMENT:
INFRASTRUCTURE OF CREDIT RELATIONS FOR THE SMALL AND
AVERAGE ENTREPRENEURSHIP**

The analysis of dynamic ranks on development of infrastructure of credit relations of a small and average entrepreneurship (MSP) as a component of a regional strategic development is carried out. The potential of upgrade of the specified relations pledged in «The strategy of development for a small and average entrepreneurship in the Russian Federation for the period till 2030» is analysed. Need in case of development of the directions of impact planned in it on MSP is proved to consider specifics of functioning of the entities of various stages of lifecycle.

It is shown that increase in effectiveness of implementation of impact of infrastructure of credit relations on activization of activities of MSP is mainly connected with creation from the state and local government bodies of system of support in case of deterioration in a financial condition of the entities. It can be based

on the analysis of opportunities of recovery of demand for the made products, works, services, participations in the cooperative communications created with the participation of economy regulators.

Key words: infrastructure of credit relations, small and average entrepreneurship, strategy of development for a small and average entrepreneurship, infrastructure of support of a small and average entrepreneurship, credits, demography of the organizations.

JEL classification codes: M 130, M 200

Кризисные явления, охватившие мировую экономику, переход человечества к новому технологическому этапу, привели к настоящей необходимости разработки стратегий развития российских регионов, активному обсуждению особенностей их формирования в научной литературе [4;7;13;14]. Их обязательными составляющими являются определение необходимых инфраструктурных изменений и наращивание потенциала малого и среднего предпринимательства. Как и по многим другим стратегическим направлениям деятельности, решение существующих здесь проблем во многом взаимосвязано: для активизации МСП необходимо создание общих — инфраструктурных — условий его развития, а существование указанного бизнеса предполагает определенные направления развития различных видов инфраструктур, одной из которых является инфраструктура кредитных отношений.

Сущность и функции инфраструктуры кредитных отношений определяются общими условиями, которые необходимо обеспечить для организации кредитного процесса. Так как кредитование осуществляется на протяжении многих столетий, последние являются широко известными, устоявшимися и включают в себя:

- оценку кредитоспособности заемщика,
- обеспечение возвратности кредита, в том числе за счет секьюритизации,
- мониторинг финансового состояния заемщика,

- административное воздействие на заемщика при нарушениях условий исполнения кредитного договора,
- формирование информационной среды принятия решений о получении кредитных ресурсов,
- создание коммуникационных каналов общего контроля за соблюдением интересов участников кредитного процесса.

Первоначально эти функции выполнялись непосредственно самими заемщиками и кредиторами, но по мере роста объемов и числа предоставляемых кредитов, для снижения рисков возникла необходимость их передачи на аутсорсинг. Это сократило транзакционные издержки кредитного процесса, позволило принимать управленческие решения, основываясь на базах больших данных, создающих возможности объединения отдельных процессов в однородные группы и формирования идентичных, наиболее оптимальных с точки зрения определенного исторического периода воздействия на них.

Так как каждый хозяйствующий субъект выступает не только в качестве участника процесса кредитования, а использует и иные инфраструктуры, то формируются метаинфраструктуры — инфраструктуру инфраструктур, состоящие из механизмов административного воздействия, единой информационной среды для принятия управленческих решений и коммуникационных каналов общего контроля за соблюдением интересов различных лиц. Именно такой их состав определяется общими функциями различных инфраструктур — транспортной, инновационной, социальной и т.п.

Для развития МСП реализуется именно метаинфраструктурный подход [9]: инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства включает в себя такие виды инфраструктур как финансовую, имущественную, информационную, консультационную, кредитных отношений. Кроме того, как и остальные хозяйствующие субъекты, средний и малый бизнес использует такие широко распространенные виды инфраструктур как инженерную, транспортную, коммунальную, социальную и т.п. Каждая из этих инфраструктур является внешним фактором, влияющим на особенности использования другой,

что позволяет говорить о системе инфраструктур и их взаимном воздействии друг на друга. Тем не менее, степень их интегрированности друг с другом является различной: часть инфраструктур (финансовая, кредитная, инновационная, внешнеэкономическая, информационная, консультационная) имеют как собственную сферу действия, так и общую с инфраструктурой поддержки малого и среднего бизнеса, другие (транспортная, социальная) сосуществуют рядом, но не пересекаются между собой.

В связи с высоким уровнем риска МСП, который согласно рыночным законам не могут брать на себя частные субъекты рынка, инфраструктура кредитных отношений малого и среднего бизнеса представляет собой совокупность рыночных институтов, государственных органов и структур, созданных при их поддержке для оказания финансовой помощи предпринимателям по формированию долгосрочных устойчивых взаимоотношений, направленных на создание благоприятной внешней предпринимательской среды, обеспечивающей взаимодействие между субъектами МСП и финансово-кредитными организациями. Только на основе реализации государственных форм поддержки малого и среднего бизнеса инфраструктура кредитных отношений может выполнять своё основное предназначение — формировать благоприятную экономическую среду предпринимательства в национальной экономике, в том числе за счет преодоления ограничений развития различных видов деятельности, которые по месту в производственном процессе были объединены авторами в следующие группы:

– факторы, влияющие на финансовое состояние, независимо от источников финансирования хозяйственной деятельности: недостаточный спрос на продукцию предприятия на внутреннем и внешнем рынках, неплатежеспособность заказчиков, конкурирующий импорт, конкуренция со стороны других строительных фирм, изношенность и отсутствие оборудования, недостаток квалифицированных рабочих, высокая стоимость материалов, конструкций, изделий;

– факторы, определяющие объемы финансирования хозяйственной деятельности: высокий уровень налогообложения, высокий процент коммерческого кредита, недостаток финансовых средств;

– институциональные и внешние факторы: отсутствие или несовершенство нормативно-правовой базы, неопределенность экономической ситуации.

Обобщим ограничения по различным направлениям, указав ограничения, стоящие по доле указавших на 3 первых местах, а также те, которые непосредственно связаны с процессом кредитования — высокий процент коммерческого кредита и недостаток собственных финансовых средств (таблица 1).

Таблица 1

Доля опрошенных субъектов малого бизнеса (без микропредприятий) по факторам, связанным с функционированием инфраструктуры кредитных отношений

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2014/2010
Факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность для малых предприятий						
Недостаток собственных финансовых средств	58	54	59	49	52	0,90
Неопределенность экономической ситуации в стране	26	28	25	24	32	1,23
Высокий процент коммерческого кредита	27	29	29	28	29	1,07
Недостаточный спрос на продукцию	24	22	22	24	27	1,13
Факторы, ограничивающие рост производства на малых предприятиях						
<i>Добыча полезных ископаемых</i>						
Недостаточный спрос на продукцию предприятия на внутреннем рынке	47,5	39,5	32,5	43,5	49,75	1,05
Изношенность и отсутствие оборудования	39,38	44,13	48	39,75	38,75	0,98
Неопределенность экономической ситуации	41	34,5	36,75	30,5	25,75	0,63
Недостаток финансовых средств	37,63	33,88	32,38	28,5	22,25	0,59
Высокий процент коммерческого кредита	26,25	23,5	25,25	18,75	12,75	0,49
<i>Обрабатывающие производства</i>						
Недостаточный спрос на продукцию предприятия на внутреннем рынке	54,75	50,75	47	50,25	56	1,02
Высокий уровень налогообложения	45,75	61,5	57,25	53,25	50,5	1,1
Неопределенность экономической ситуации	53	44,75	42,75	35,75	43,5	0,82
Недостаток финансовых средств	35,5	32,75	31	31,25	31,5	0,89
Высокий процент коммерческого кредита	27,75	25,5	25,25	27,75	25,25	0,91

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды						
Изношенность оборудования	40	46,88	48,13	47	50,75	1,27
Недостаток финансовых средств	58,5	62,5	59,25	56	63,25	1,08
Недостаток квалифицированных рабочих	36,88	38,5	36	35,88	40	1,08
Недостаточный спрос на продукцию предприятия на внутреннем рынке	22,25	13,25	11,75	19,25	17,5	0,79
Высокий процент коммерческого кредита	12,25	12,75	10,75	18	17,25	1,41
Факторы, ограничивающие производственную деятельность малых строительных предприятий						
Конкуренция со стороны других строительных фирм	33,5	36,5	38,25	26,75	29,75	0,89
Недостаток заказов на работы	36	29,25	25,25	23	22,75	0,63
Неплатежеспособность заказчика	38,5	33,75	31	26,5	26,5	0,69
Высокий процент коммерческого кредита	21,88	23,13	23,88	19,25	20,25	0,93

Поквартальные данные для получения годовой величины усреднялись.

Примечание: составлено по [6]

Анализ таблицы позволяет говорить о следующих тенденциях изменения факторов, ограничивающих развитие малых фирм:

– общей проблемой за исключением тех, которые имеют гарантированный сбыт (производство и распределение электроэнергии, газа и воды) является недостаточный спрос на продукцию, в том числе из-за неплатежеспособности заказчиков;

– недостаток собственных финансовых средств вызывает большую озабоченность по сравнению с высоким процентом коммерческого кредита, но изменяются по видам экономической деятельности они в одном направлении за исключением инвестиционной деятельности: значимость таких ограничений сокращается у занятых добычей полезных ископаемых, в обрабатывающих производствах, растет при производстве и распределении электроэнергии, газа и воды. По инвестиционной деятельности важность недостатка собственных финансовых средств на 10 % сократилась, а большой величины процента по коммерческому кредиту на 7 % выросла.

Таким образом, для того, чтобы инфраструктура кредитных отношений обеспечивала создание благоприятной среды для устранения ограничений при получении, использовании и возврате кредитов, влияя на расширение

возможностей развития малого бизнеса, она должна способствовать повышению кредитоспособности заемщика, создавая возможности получения кредита при недостаточном качестве финансового состояния под процент, обеспечивающий возможность возврата кредита и ведения хозяйственной деятельности.

В «Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» для этого предусмотрено [15]: стимулирование спроса; обеспечение доступности финансовых ресурсов, в том числе за счет стимулирования кредитования, микрофинансирования, национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства; реализация эффективной политики по развитию малого и среднего предпринимательства в субъектах РФ.

Непосредственно по развитию инфраструктуры кредитных отношений запланировано разработать такие меры как стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства; преференциальные коэффициенты аллокации капитала под кредиты малым и средним предприятиям; единые требования к деятельности гарантийных фондов и фондов поручительств по предоставлению гарантий и поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства; системы страхования вкладов путем распространения ее действия на вклады микропредприятий — юридических лиц; гарантийную поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках деятельности АО «Корпорация «МСП»; введение синдицированного кредитования; использование механизмов секьюритизации кредитов, предоставляемых малым и средним предприятиям. Для выявления наиболее перспективных форм реализации предложенных направлений совершенствования инфраструктуры кредитных отношений проанализируем сложившееся состояние малого, среднего предпринимательства и организацию его кредитования. Характеристика современного состояния малого и среднего бизнеса приведена в таблице 2.

Таблица 2

Показатели числа и оборота предприятий малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей (ИП)

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Число МСП, тыс.						
- малые	1644,30	1836,40	2003,00	2063,10	2103,80	2222,40
в том числе микро	1415,20	1593,80	1760,00	1828,60	1868,20	1990,00
- средние	25,20	15,90	13,80	13,70	13,70	19,30
ИП, тыс.	1914,30	2505,10	2602,30	2499,00	2413,80	2079,20
Итого МСП и ИП	3583,80	4357,40	4619,10	4575,80	4531,30	4320,90
Доля в итоге МСП и ИП, %						
микро-предприятий	39,49	36,58	38,10	39,96	41,23	46,06
ИП	53,42	57,49	56,34	54,61	53,27	48,12
Оборот МСП, млрд.руб.						
- малых	18933,80	22610,20	23463,70	24781,60	26392,20	44277,20
в том числе микро	5609,20	7028,30	8347,40	9101,30	9699,30	18656,50
- средних	7416,20	5150,40	4710,60	4717,50	5027,80	10370,60
ИП	4671,20	8057,20	8707,40	9732,90	10447,50	7699,00
Итого МСП и ИП	31021,20	35817,80	36881,70	39232,00	41867,50	62346,80
Оборот на 1 предприятие, млн.руб./единицу						
- малых	11,51	12,31	11,71	12,01	12,55	19,92
в том числе микро	3,96	4,41	4,74	4,98	5,19	9,38
- средних	294,29	323,92	341,35	344,34	366,99	537,34
ИП	2,44	3,22	3,35	3,89	4,33	3,70
Итого МСП и ИП	8,66	8,22	7,98	8,57	9,24	14,43

Примечание: составлено по [6; 12]

Материалы таблицы позволяют выявить следующие закономерности его развития:

- предприятий малого бизнеса, в том числе микропредприятий, становится больше как по числу, так и по обороту на одно предприятие;

- средних предприятий стало за период 2010-2015 год меньше даже с учетом резкого роста их числа по данным сплошной переписи 2015 года, при этом оборот, приходящийся на 1 предприятие постоянно растет;

- число индивидуальных предпринимателей выросло только если брать за базу сравнения 2010 год, начиная с 2011 года постоянно идет их сокращение; оборот на одного предпринимателя не имеет единой тенденции изменений: за период 2010-2014 годы он увеличивался, а в 2015 сократился на 14%;

- основную часть сектора МСП и ИП составляют микропредприятия и индивидуальные предприниматели, их доля возросла с 92,9 % в 2010 году до 94,2 в 2015 году, то есть в настоящее время основная часть предприятий имеет средний оборот от 3,7 до 9,4 млн.руб.;

- на первом месте по темпам роста в 2015 году по сравнению с 2011 для числа предприятий рассматриваемого сектора экономики и оборота на 1 предприятие, находятся микропредприятия, втором — малые, третьем — средние, индивидуальное предпринимательство сокращается.

Несмотря на рост оборота, объем кредитов субъектам малого, среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям как в целом (по сравнению с 2011 годом), так и на 1 предприятие, а также доли кредитов в обороте в целом и на одно предприятия сокращаются (таблица 3). Для одного малого и среднего предприятия это снижение составило 23% (в 2015 году по сравнению с 2011 годом), для индивидуальных предпринимателей — 33%. В 2016 году объем кредитных ресурсов для всех рассматриваемых видов предприятий продолжал снижение (на 158143 млн.руб.), но при этом с 5,6 до 6,5 % выросла доля, предоставляемая ИП, что выразилось в росте полученных ими кредитов на 34480 млн.руб.

Таблица 3

Кредитование субъектов малого, среднего бизнеса и индивидуального предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Кредиты, млн.руб.						
Все МСП и ИП	4704715,00	6055744,00	6942525,00	8064759,00	7610594,00	5460273,00
МСП	4291753,00	5499689,00	6288953,00	7373731,00	7028012,00	5152026,00
ИП	412962,00	556055,00	653572,00	691028,00	582582,00	308247,00
Кредиты на 1 предприятие, тыс.руб/ед.						
Все МСП и ИП	1312,77	1389,76	1503,00	1762,48	1679,56	1263,69
МСП	2570,68	2969,11	3118,28	3550,53	3319,01	2298,27
ИП	215,72	221,97	251,15	276,52	241,35	148,25
Доля кредитов в обороте всего, %						
Все МСП и ИП	15,17	16,91	18,82	20,56	18,18	8,76
МСП	16,29	19,81	22,32	25,00	22,37	9,43
ИП	8,84	6,90	7,51	7,10	5,58	4,00

Доля кредитов в обороте на 1 предприятие, %						
Все МСП и ИП	15,17	16,91	18,82	20,56	18,18	8,76
МСП	0,84	0,88	0,88	1,00	0,87	0,41
ИП	8,84	6,90	7,51	7,10	5,58	4,00
Доля кредитов ИП в объеме кредитов 30 крупнейших банков, %						
	10,82	10,82	12,56	13,01	11,61	11,35
Доля 30 крупнейших банков в общем объеме кредитов, %						
Всего МСП и ИП	52,70	49,27	50,69	53,16	49,51	46,49
ИП	64,97	67,41	70,04	72,00	73,44	67,27

Примечание: составлено по [6; 11; 12]

Большую роль в кредитовании малого, среднего бизнеса и индивидуального предпринимательства играют 30 крупнейших банков. Они предоставляют примерно половину всех кредитных ресурсов для всего рассматриваемого сектора, а для ИП их доля по сравнению с иными банками выше, хотя и снизилась в 2016 году по сравнению с 2015 с 11,35 до 8,17 %.

В 2016 году (таблица 4) впервые с 2010 года уменьшились объемы как задолженности в целом, так и просроченной, хотя доля просроченной стала выше.

Таблица 4

Объемы и доля задолженности малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей

Годы	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Задолженность, млн.руб.							
всего МСП и ИП	3227 570	3843 458	4494 204	5160 644	5116 828	4885 336	4468 710
в том числе ИП	303 608	417 067	551 886	645 280	642 784	470 276	388 420
Просроченная задолженность, млн.руб.							
всего МСП и ИП	12 544	314 753	377 247	365445	394 388	666 199	635 992
в том числе ИП	27 313	27 121	24618	32 900	52 061	70 070	62 202
Доля просроченной задолженности, %							
всего МСП и ИП	0,39	8,19	8,39	7,08	7,71	13,64	14,23
в том числе ИП	9,00	6,50	4,46	5,10	8,10	14,90	16,01
Доля задолженности в объеме предоставленных кредитов, %							
всего МСП и ИП	68,6	63,5	64,7	64	67,2	89,5	84,3
в том числе ИП	73,5	75	84,4	93,4	110,3	152,6	113,3

Примечание: составлено по [11]

Тенденции в кредитовании малого, среднего бизнеса и индивидуального предпринимательства по 30 крупнейшим банкам аналогичны, но в абсолютном выражении доли задолженности в объеме предоставленных кредитов, а также просроченной задолженности, особенно по ИП, выше, чем по банкам в целом (таблица 5).

Таблица 5

Объемы и доля задолженности малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей 30 крупнейшим банкам

Годы	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Задолженность, млн.руб.							
всего МСП и ИП	2110 384	2312 785	2729 927	3116 436	2884 663	2744 583	2699 354
в том числе ИП	211 806	295 895	414 041	498 246	515 265	369 281	306 041
Просроченная задолженность, млн.руб.							
всего МСП и ИП	224 634	251 057	306 762	283 879	281 752	355 760	359 731
в том числе ИП	19 907	19 461	17 670	24 355	43 201	59 682	53 624
Доля просроченной задолженности, %							
всего МСП и ИП	10,64	10,86	11,24	9,11	9,77	12,96	13,33
в том числе ИП	9,40	6,58	4,27	4,89	8,38	16,16	17,52
Доля задолженности в объеме предоставленных кредитов, %							
всего МСП и ИП	85,12	77,51	77,58	72,70	76,55	108,12	88,43
в том числе ИП	78,94	78,94	90,45	100,14	120,44	178,09	126,62

Примечание: составлено по [11]

Это вполне объяснимо, ведь крупнейшие банки принимают на себя за счет значительного государственного участия большие риски, связанные с недостаточным для гарантированного возврата кредитных ресурсов финансовым состоянием малых и средних предприятий (таблица 6).

Таблица 6

Показатели финансового состояния предприятий малого и среднего бизнеса

Годы	Малые предприятия			В том числе микропредприятия			Средние предприятия		
	КТЛ*	КА**	ДУП***	КТЛ*	КА**	ДУП***	КТЛ*	КА**	ДУП***
2010	109,4	50,5	20,7	106,9	57,4	20,2	117,8	26,6	23,3
2011	130,4	49,0	18,7	136,3	55,8	18,5	124,2	26,3	20,5
2012	111,9	46,4	17,7	109,9	53,1	17,6	120,3	24,8	17,7

2013	295,8	14,9	19,5	379,2	13,8	19,4	119,9	23,9	18,9
2014	173,3	28,5	20,3	199,5	30,1	20,1	117,7	20,0	20,3

Условные обозначения: *КТЛ — коэффициент текущей ликвидности, норматив не менее 200; **КА — коэффициент автономии, норматив, принятый в РФ не менее 50,0, в зарубежной практике — не менее 30,0; ***ДУП — доля убыточных предприятий, %

Примечание: составлено по [6]

В целом выделяются следующие тенденции кредитования малого, среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей: вслед за ухудшением финансового состояния рассматриваемого сектора экономики идет сокращение объемов кредитования, растет доля задолженности, в том числе просроченной. В большей степени это относится к 30 крупнейшим банкам, которые в силу государственного участия принимают на себя большие риски кредитования МСП и, особенно, ИП. Несмотря на однотипность ситуации с кредитованием, она прямо противоположно влияет на развитие различных видов предпринимательства: численно растет и укрупняется малый и средний бизнес при сокращении числа и объема выручки от реализации у индивидуальных предпринимателей.

В настоящее время инфраструктура кредитных отношений включает в себя:

- Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) с консолидированной информацией о 180 млн. кредитов по более чем 3000 кредиторов, сотрудничающих с НБКИ, действует 25 региональных бюро (на 17.01.2014г.) [3];
- систему аккредитованных рейтинговых агентств, контроль за деятельностью которых осуществляет Центральный банк РФ;
- гарантийные региональные и федеральные фонды, среди которых наибольшее значение имеет АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» — Корпорация МСП;
- информационные базы арбитражных дел, службы судебных приставов, информация о ликвидациих и банкротствах;
- специализированные нефинансовые посредники, страховые, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы.

Отдельные элементы инфраструктуры кредитных отношений были исследованы ЦБР [10]. Сокращается физическое присутствие точек финансового обслуживания МСП, но при этом расширяются возможности дистанционного получения финансовых услуг. До 84 %, что на 8 % больше, увеличилась доля субъектов МСП, имеющих возможность дистанционно пользоваться банковскими счетами, хотя это привело к росту средней стоимости их обслуживания на 11%.

В некредитных финансовых организациях (НФО) кредитуются чуть более 1% малого и среднего бизнеса, у банков — около 14 % (столько же использовали банковские гарантии, инкассаторские услуги, валютно-обменные операции). Применяемые формы кредитования: беззалоговый или залоговый банковский кредит, открытые кредитные линии, потребительские кредиты от имени физического лица. У 16 % МСП потребовали гарантийное обеспечение.

Около 67% МСП внешнее финансирование не привлекают. В тоже время 15 % МСП размещали средства на депозиты в банки, 2% — в НФО, пользовались страховыми услугами около 33%. Индекс информационных барьеров на кредитных рынках составил в 2015 году 4,1 (наилучший показатель 5), информационные барьеры на кредитных рынках улучшились с 55 на 01.01.2015 до 65 на 01.01.2016 года (наилучший показатель 100).

Активно наращивает объемы и качество деятельности Корпорация МСП. Согласно реализуемой Корпорацией Программе стимулирования кредитования субъектов МСП, реализующих проекты в приоритетных отраслях, объемы представленных ею мер кредитной поддержки в 2016 году по сравнению с 2014 они увеличились в десятки и сотни раз. Причем, для субъектов малого и среднего бизнеса установлены ставки 9,6–10,6%, а кредитные организации могут получить рефинансирование в Банке России под 6,5%. Внедряется трехуровневая целевая модель оказания гарантийной поддержки субъектов МСП, включающая в себя Корпорацию МСП, ОА «Банк МСП», региональные гарантийные организации (РГО) [5].

На основе проведенного анализа, можно говорить о позитивном развитии инфраструктуры кредитных отношений, хотя в чрезвычайной ситуации рассчитывают на поддержку менее 50% субъектов МСП: считают, что получить финансирования смогут 45,6%, не смогут 11,8%, 25% уверены, что получат финансирование обязательно, а 7% — что не сумеют найти дополнительные финансовые ресурсы. За 2013г. по России закрылось порядка 932,8 тыс. ИП, что на 32,9% больше, чем в 2012 г. (702,1 тыс. ИП). Кризис 2014-2015г. только усугубил позиции бизнеса. За декабрь 2014г. из 5166517 предпринимателей, прекративших свою деятельность, 94% сделали это по самостоятельно принятому решению и только 6 % через процедуру банкротства или по решению суда [1]. Эти цифры тем более впечатляют, что в развитых странах на малый бизнес приходится до более 50% ВВП страны и 35-80% всех рабочих мест [8].

Из таблицы 7 видно, что более половины предприятий, от числа создаваемых в расчете на 1000 организаций, ликвидируется.

Таблица 7

Показатели демографии организаций по РФ

Коэффициенты на 1000 организаций	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Рождаемости	101	123,8	122,4	115,2	88,7	93,6	94,7	95,8	94,4	92,1	102,7
Ликвидации	20,9	65,3	66,6	36	42	46,3	81,3	89	87,3	84,7	67,4
Ликвидированных к рожденным, %	20,7	52,8	54,4	31,3	47,4	49,5	85,9	92,9	92,5	92,0	65,63

Примечание: составлено по [2]

Эта же тенденция существует и у ИП [2]. Конечно, это в определенной степени связано и со стремлением получить налоговые льготы, которые предоставляются субъектам МСП и ИП в первые годы существования, но в целом свидетельствует о неустойчивости малого и, особенно, микробизнеса. В основном меры государственной поддержки предоставляются малым и средним предпринимателям, если у них нет задолженности по налогам и сборам, а финансовое состояние достаточно устойчивое. Складывается следующая ситуация: когда субъекты МСП наиболее сильно нуждаются в кредитах, у них возможности получения таких ресурсов исчезают. Это не позволяет малому

предпринимательству постоянно позитивно развиваться, отбрасывает его назад. Кроме того, в Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года [15] сделан упор на укрупнение субъектов МСП. Указано, что целевые программы по предоставлению гарантий, поручительств и кредитной поддержки будут нацелены в первую очередь на реализацию их средних и крупных проектов, а оборот в расчете на 1 работника в постоянных ценах по отношению к 2014 году должен неуклонно увеличиваться, составив к 2030 году 200 %. Отсутствие в инфраструктуре кредитных отношений системы поддержки субъектов МСП в кризисных ситуациях снижает потенциальные возможности наращивания производственной мощности в данном секторе экономики, ставит под угрозу выполнение целевых индикаторов развития МСП.

В инфраструктуре кредитных отношений малого и среднего предпринимательства с 2015 года произошли позитивные изменения: расширились возможности получения гарантий, создана система получения информации о кредитных историях, сократились процентные ставки по кредитам. Тем не менее, существенной стабилизации действующих субъектов МСП пока не произошло. Основной причиной являются отсутствие возможности воспользоваться кредитной поддержкой при наступлении неблагоприятных финансовых изменений в работе предприятий, которые связаны преимущественно с недостаточным спросом на производимую продукцию. Для преодоления этой проблемы нужно дальнейшее развитие инфраструктуры кредитных отношений, которая позволяла бы воспользоваться кредитными продуктами при негативных изменениях финансового положения субъектов МСП и создавала возможности продолжения после преодоления кризисной ситуации для тех из них, которые уже длительное время существуют на рынке, например, за счет формирования поточной технологии кредитования, основанной на учете стадий жизненного цикла предприятий. Для сокращения рисков её целесообразно основывать на предоставлении поддержки с учетом анализа возможностей восстановления спроса на производимую продукцию,

работы, услуги, участия в кооперативных связях, формируемых при участии регуляторов экономики.

Литература

1. В 2013 году количество созданных в РФ компаний увеличилось на 3,3%, прекративших деятельность сократилось на 18,4% — ФНС. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/news/3613490> (дата обращения 09.03.2016).

2. Демография организаций. 2005-2015гг. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/demo-org_2015.pdf

3. Езангина И. А. Проблемы и тенденции развития инфраструктуры кредитных рынков России // Экономическая безопасность России и стратегии развития её регионов в современных условиях. Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Волгоград, 06-09 октября 2015 г. — Волгоградский государственный технический университет. Том. Часть 1. — 2015 — С.67-70

4. Иванова Т. Б., Клейтман А. Л., Вишневский В. С. Инфраструктурное обеспечение пространства: уроки истории // Стратегические ориентиры развития региональной экономики. Материалы VII ежегодной международной конференции [Электронный ресурс]. Под ред. Е. Г. Руссковой, Е. А. Петровой — 2016 — С.177-183.

5. Корпорация МСП — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://corpmsp.ru/finansovaya-podderzhka> (дата обращения 09.03.2016).

6. Малое и среднее предпринимательство в России. 2015: Стат.сб./Росстат — М., 2015 — 96с.

7. Митрофанова И. В., Иванов Н. П., Митрофанова И. А. Модернизация региональной социально-экономической политики в Южном макрорегионе России // Север и рынок: формирование экономического порядка — 2016 — Т.50 — № 3 — С.106-116.

8. О мерах по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Доклад. — М., Кремль, 2015. Государственный Совет РФ. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://asi.ru/upload/iblock/74e/Doklad%20k%20gossovetu.pdf> (дата обращения 09.03.2016).

9. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016) — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: Консультант-плюс. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения 09.03.2016).

10. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 году. Центральный банк Российской Федерации. — М.: ООО «Типография «Парадиз», 2016. — 136с.

11. Объем кредитов и задолженности, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: www.cbr.ru/statistics (дата обращения 09.03.2016).

12. Предварительные итоги сплошного федерального статистического наблюдения за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства за 2015 год — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/ (дата обращения 09.03.2016).

13. Смирнова О. О. Регулирование пространственной дискриминации как фактор развития региональных рынков // Таврический научный обозреватель — 2015 — № 1 — С.8-11.

14. Смирнова О. О., Толстикова Е.А. Правовая модель развития сельских территорий в условиях интеграционных процессов в ЕС // Крымский научный вестник — 2016 — № 5 (11) — С.134-143.

15. Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р (в ред. распоряжения

Правительства РФ от 08.12.2016 N 2623-р) – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 09.03.2016).

References

1. *V 2013 godu kolichestvo sozdannyh v RF kompanij uvelichilos' na 3,3%, prekrativshih dejatel'nost' sokratilos' na 18,4% — FNS* [In 2013 the number of the companies created in the Russian Federation increased by 3,3% which stopped activities was reduced by 18,4% — the FTS]. Available at: <http://www.finmarket.ru/news/3613490> (in Russian)

2. *Demografija organizacij. 2005-2015gg.* [Demography of the organizations. 2005-2015] Available at: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/inst-preob/demo-org_2015.pdf (in Russian)

3. Ezangina I.A. *Problemy i tendencii razvitija infrastruktury kreditnyh rynkov Rossii* [Problems and tendencies of development of infrastructure of the credit markets of Russia] // *Jekonomicheskaja bezopasnost' Rossii i strategii razvitija ejo regionov v sovremennyh uslovijah. Sbornik nauchnyh trudov Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, Volgograd, 06-09 oktjabrja 2015 g.* — Volgogradskij gosudarstvennyj tehničeskij universitet. Tom. Chast' 1. — 2015 — pp.67-70 (in Russian)

4. Ivanova T.B., Klejtman A.L., Vishnevskij V.S. *Infrastrukturnoe obespechenie prostranstva: uroki istorii* [Infrastructure providing space: history lessons] // *Strategičeskie orientiry razvitija regional'noj jekonomiki. Materialy VII ezhegodnoj mezhdunarodnoj konferencii.* Pod red. E.G.Russkovoju, E.A.Petrovoj — 2016 — pp.177-183. (in Russian)

5. *Korporacija MSP* [MSP corporation] Available at: <http://corpmsp.ru/finansovaya-podderzhka> (in Russian)

6. *Maloe i srednee predprinimatel'stvo v Rossii. 2015:* [A small and average entrepreneurship in Russia. 2015] Stat.sb./Rosstat — M., 2015 — 96p. (in Russian)

7. Mitrofanova I.V., Ivanov N.P., Mitrofanova I.A. *Modernizacija regional'noj social'no-jekonomičeskoj politiki v Juzhnom makroregione Rossii* [Upgrade of

regional social and economic policy in the Southern macroregion of Russia] // *Sever i rynek: formirovanie jekonomicheskogo porjadka* [The North and the market: forming of an economic order] — 2016 — Т.50 — № 3 — P.106-116. (in Russian)

8. *O merah po razvitiju malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii.* [About measures for development of a small and average entrepreneurship in the Russian Federation] Doklad. — M., Kreml', 2015. Gosudarstvennyj Sovet RF. Available at: <http://asi.ru/upload/iblock/74e/Doklad%20k%20gossovetu.pdf>. (in Russian)

9. *O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii.* Federal'nyj zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ (red. ot 03.07.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.08.2016) [About development of a small and average entrepreneurship in the Russian Federation. The federal law of 24.07.2007 No. 209-FZ (an edition of 03.07.2016) (with amendment and additional, vstup. in force from 01.08.2016)] Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144 (in Russian)

10. *Obzor sostojanija finansovoj dostupnosti v Rossijskoj Federacii v 2015 godu.* [The overview of a condition of financial availability in the Russian Federation in 2015] Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. — M.: ООО «Типография «Paradiz», 2016. — 136p. (in Russian)

11. *Ob'em kreditov i zadolzhennosti, predostavlennyh sub#ektam malogo i srednego predprinimatel'stva* [Amount of the credits and debt provided to subjects of a small and average entrepreneurship] Available at: www.cbr.ru/statistics. (in Russian)

12. *Predvaritel'nye itogi sploshnogo federal'nogo statisticheskogo nabljudenija za dejatel'nost'ju sub#ektov malogo i srednego predprinimatel'stva za 2015 god* [Preliminary results of continuous federal statistical observation of activities of subjects of a small and average entrepreneurship for 2015] Available at: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business (in Russian)

13. Smirnova O.O. *Regulirovanie prostranstvennoj diskriminacii kak faktor razvitija regional'nyh rynkov* [Regulation of spatial discrimination as a factor of

development of the regional markets] // *Tavricheskij nauchnyj obozrevatel'* [The Taurian scientific observer] — 2015 — № 1 — pp.8-11. (*in Russian*)

14. Smirnova O.O., Tolstikova E.A. *Pravovaja model' razvitija sel'skih territorij v uslovijah integracionnyh processov v ES* [Legal model of development of rural territories in the conditions of integration processes in the EU] // *Krymskij nauchnyj vestnik* [The Crimean scientific bulletin] — 2016 — № 5 (11) — pp.134-143. (*in Russian*)

15. *Strategii razvitija malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii na period do 2030 goda*. Utverzhdena rasporjazheniem Pravitel'stva RF ot 2 ijunja 2016 g. № 1083-r (v red. rasporjazhenija Pravitel'stva RF ot 08.12.2016 № 2623-r) [Strategies of development of small and average business in the Russian Federation for the period till 2030. It is approved by the order of the Government of the Russian Federation of June 2, 2016 No. 1083-r (in an edition of the order of the Government of the Russian Federation from 12/8/2016 N 2623-p)] Available at: www.consultant.ru. (*in Russian*)