

Смирнова Н. А. Специфика кредитования малого бизнеса в России в начале XXI века (на примере Челябинской области) / Н. А. Смирнова // Научный диалог. – 2014. – № 7 (31) : Экономика. Право. – С. 73–83.

УДК 336.717.061(470.55)

Специфика кредитования малого бизнеса в России в начале XXI века (на примере Челябинской области)

Н. А. Смирнова

В статье рассматриваются особенности функционирования малых форм хозяйствования, обуславливающие потребность в кредитных ресурсах. Приводится оценка деятельности малых предприятий на примере Челябинской области. Дается характеристика основных причин, сдерживающих развитие кредитования в этой сфере. Среди причин названы склонность предпринимателей занижать показатели доходов для уменьшения налоговых платежей, наличие со стороны банков жестких требований к обеспечению кредита, низкая финансовая грамотность предпринимателей. Определяются перспективные направления взаимодействия кредитных организаций и субъектов малого бизнеса, в том числе применение скоринговой оценки кредитоспособности заемщиков. Эта методика рассматривается автором статьи как наиболее эффективная в отношении оценки рискованности кредитования тех субъектов малого бизнеса, которые используют упрощенную систему налогообложения и не составляют стандартные формы бухгалтерской отчетности. Актуальность исследования объясняется тем, что расширение возможностей кредитования субъектов малого предпринимательства не только позволит активизировать деятельность данных экономических субъектов, но и будет способствовать росту темпов развития отечественной экономики в целом. Автором была разработана скоринговая система оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса, состоящая из шести блоков показателей.

Ключевые слова: малый бизнес; индивидуальный предприниматель; кредитование субъектов малого предпринимательства; скоринговая оценка кредитоспособности.

Развитие рыночной экономики тесно связано с кредитом, который содействует увеличению объемов производства и реализации продукции, непрерывности оборота капитала, обновлению основных средств предприятий. Банковские ссуды выступают как дополнительный источник финансовых ресурсов для коммерческой деятельности как на этапе становления организации, так и на стадии функционирования, как с целью осуществления инвестиций, так и для поддержания необходимого уровня оборотных средств. Потребность в кредитовании особенно актуальна для малого бизнеса, так как во многих случаях кредиты обеспечивают значительную долю финансирования деятельности.

Доля малого бизнеса в занятости населения и в объеме валового внутреннего продукта РФ составляет около 20–25 %. Однако инвестиции в основной капитал составляют всего около 10,0 %, а основные фонды по полной учетной стоимости на начало 2011 года – 5,9 % от общей стоимости основных фондов [Набиуллина, 2011].

В Челябинской области малый бизнес также получил широкое развитие благодаря адаптации к местным условиям хозяйствования и оперативности в принятии и реализации решений. На 1 января 2012 года в городе вели деятельность 2934 малых предприятий, 21775 микропредприятий и 22618 индивидуальных предпринимателей. Их вклад в общий объем налоговых поступлений в бюджет города составляет более 20 %. Большая часть субъектов малого предпринимательства в Челябинске работает в сфере торговли – 60 %, в сфере услуг – 13 %, в строительстве – 11 %, в обрабатывающих производствах – 10 %, в сфере транспорта и связи – 4 %, в прочих отраслях – 2 % [Малое и среднее предпринимательство...].

Многие отечественные банки активно участвуют в кредитовании субъектов малого бизнеса, предлагая им следующие виды кредитов:

– ссуды на обеспечение текущей деятельности с целью пополнения оборотных средств или приобретения основных средств; как правило, такие кредиты предоставляются сроком до трех лет в форме кредитной линии или овердрафта по расчетному счету;

– инвестиционные кредиты – используются в основном для развития новых направлений бизнеса либо существенного расширения производственных мощностей; эти кредиты банки могут предоставлять на срок до 10 лет, при этом банк может потребовать, чтобы доля собственных средств заемщика, вложенных в инвестиционный проект, составляла не менее 30 %;

– коммерческая ипотека – ссуда для покупки нежилой недвижимости сроком кредитования до 30 лет. За счет собственных средств предприниматель должен, как правило, профинансировать от 10 % до 30 % стоимости объекта.

Кредитование имеет большое значение как источник финансовых ресурсов для деятельности малого бизнеса, однако существует множество факторов, сдерживающих данный процесс.

Одна из основных причин отказа в кредитовании – низкая легитимность малого бизнеса: чтобы не увеличить свои налоговые платежи и не уступать в рентабельности конкурентам, не все предприниматели согласны достоверно показать свои реальные доходы. Однако именно низкая эффективность бизнеса, отраженная в отчетности, приводит к отказу банков в предоставлении ссуды.

Ограничивающим фактором развития кредитования малого бизнеса также являются жесткие требования банков к обеспечению кредита, выполнить которые многие субъекты малого бизнеса не в состоянии. Низкая стоимость активов предпринимателей не позволяет использовать их в качестве залога, а найти поручителя достаточно сложно, так как это означает подвергнуть риску собственный бизнес.

Низкая финансовая грамотность предпринимателей также не способствует росту рынка кредитования малого бизнеса. Существенная доля представителей малого предпринимательства не может предо-

ставить всех необходимых для получения ссуды документов вследствие некачественного ведения отчетности, а также имеет слабое представление об эффективном использовании полученных в кредит денежных средств.

Все вышеперечисленные факторы привели к тому, что проблема кредитования малого бизнеса в отечественной экономике остаётся весьма актуальной на протяжении длительного периода. Данный вид кредитования несет в себе значительные риски, вследствие чего банки устанавливают высокие процентные ставки. В сложившейся ситуации возможности развития малого бизнеса объективно ограничены.

Однако мировой опыт экономического развития показывает, что без малого бизнеса сбалансированное развитие хозяйства в целом невозможно: именно субъекты малого предпринимательства экономики формируют значительную часть ВВП, предоставляют рабочие места существенной доле трудоспособного населения, осуществляют большую часть всех инноваций и отчисляют государству существенную долю налоговых платежей.

В настоящее время в России вклад малого и среднего предпринимательства в общий объем ВВП составляет 21–22 %, в то время как в США этот показатель достигает 50 %, а в Китае – более 60 % [Владимир Путин..., 2012]. Малый бизнес в России испытывает серьезные затруднения при осуществлении предпринимательской деятельности, в том числе связанные с проблемами кредитования субъектов малого предпринимательства.

С целью расширения масштабов кредитования малого бизнеса необходима разработка специальных кредитных программ, которые учитывали бы все специфические особенности организации данной экономической деятельности. Для максимально точной оценки финансового состояния заемщика целесообразно использовать специализированную систему определения кредитоспособности малого бизнеса. Кроме того, в дополнение к проверке представленных заемщиком документов необходим выезд кредитного инспектора на место

ведения бизнеса для фактического осмотра состояния материальных активов. Такие меры помогут снизить кредитный риск и, следовательно, повысить доходы банка.

Отдельный подход необходим банкам в отношении оценки рискованности кредитования тех субъектов малого бизнеса, которые используют упрощенную систему налогообложения и не составляют стандартные формы бухгалтерской отчетности. В этом случае для банка наиболее эффективной методикой может стать скоринговая оценка кредитоспособности предпринимателя, основанная на системе показателей, применяемых в отношении физических лиц [Кредиты...], и дополненная рядом параметров, характеризующих эффективность и надежность хозяйственной деятельности предпринимателя. С учетом этого нами была сформулирована скоринговая система оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса, состоящая из шести блоков показателей.

На первом этапе собираются сведения общего характера о потенциальном заемщике на основе ряда параметров (табл. 1). Для подтверждения личных сведений потенциальный заемщик предоставляет паспорт гражданина РФ либо другой документ, удостоверяющий его личность; свидетельства о браке и о рождении детей. На данном этапе оценки максимальная сумма баллов заемщика может составить 14 баллов.

На втором этапе изучается информация о занятости потенциального заемщика (табл. 2). Основанием для оценки кредитоспособности являются следующие документы: копия трудовой книжки; копия диплома об образовании; свидетельство о государственной регистрации в качестве субъекта малого бизнеса; копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений. На втором этапе заемщик может набрать максимум 11 баллов.

Третий этап оценки кредитоспособности клиента включает проверку его кредитной истории по критериям, представленным в таблице 3.

Таблица 1

Оценка личных сведений о заемщике

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
1	Пол	Мужской	2
		Женский	1
2	Возраст	20–35 лет	2
		35–50 лет	3
		50–65 лет	1
3	Семейное положение	В браке	2
		Не состоял в браке	1
		В разводе	0
		Вдовец	0
4	Иждивенцы	Отсутствуют	0
		1 иждивенец	-1
		2 иждивенца	-2
		3 иждивенца	-3
5	Местопребывание	Резидент РФ	2
		Нерезидент РФ	0
6	Место проживания/ фактический адрес	г. Челябинск и Челябинская область	3
		Другой регион	0
7	Проживание	Собственное жилье	2
		По найму	-1
		Иное	0

Таблица 2

Оценка данных о занятости заемщика

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
1	Образование	Среднее	0
		Среднее специальное	1
		Высшее	2
2	Регистрация в качестве субъекта малого бизнеса	Менее 12 месяцев	0
		Более 12 месяцев	3
3	Осуществление деятельности в сфере бизнеса	Менее 6 месяцев	-3
		От 6 до 12 месяцев	1
		Более 1 года	3
4	Место регистрации/ юридический адрес	г. Челябинск или Челябинская область	3
		Другой регион	0

Таблица 3

Оценка кредитной истории заемщика

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
1	Использовались ли кредиты ранее	Да	1
		Нет	0
2	Кредит был получен в данном банке	Да	2
		Нет	0
3	Наличие непогашенных кредитов	Нет	2
		В данном банке	-2
		В другом банке	-5

Таблица 4

Оценка активов и обязательств заемщика

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
1	Среднемесячный размер выручки за последние 6 месяцев	до \$1000	0
		\$1000–2000	2
		\$2000–3000	4
		Более \$ 3000	6
2	Динамика выручки	Растет	3
		Стабильна	2
		Снижается	0
3	Дополнительные источники дохода	От аренды имущества	1
		Проценты по депозитам	2
		От ценных бумаг	3
		Прочие	1
4	Обязательства, уменьшающие доходы	Алименты	-2
		По кредиту	-3
		Удержания по решению суда	-1
		Страховые выплаты	-1
		Оплата обучения	-2

На данном этапе оценки кредитоспособности от потенциального заемщика потребуется предоставление копий действующих договоров по кредитам, справки из банков о наличии / отсутствии ссудной задолженности и качестве обслуживания долга. Максимальное количество баллов на данном этапе проверки составляет 5 баллов.

Четвертый этап оценки кредитоспособности заемщика представляет собой оценку его активов и обязательств (табл. 4). На данном этапе заемщик должен предоставить данные книги доходов и расходов за последние 6 месяцев, а также документы, подтверждающие получение прочих доходов и уплату обязательств, налоговая декларация за последний отчетный период. Максимальное количество баллов на данном этапе составляет 16 баллов.

Пятый этап анализа кредитоспособности заемщика – оценка имеющегося у него имущества (табл. 5). Если перечисленные объекты собственности застрахованы, клиенту присваиваются дополнительные три балла. На данном этапе потенциальный заемщик должен предоставить документы, подтверждающий собственность на имущество, страховые полисы, копии договоров аренды помещений или документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых ведется бизнес.

Таблица 5

Оценка имущества клиента

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
Имущество, используемое в бизнесе			
1	Помещение	в аренде	1
		в собственности	3
2	Оборудование, оргтехника	в лизинге	1
		в собственности	3
Имущество, не используемое в бизнесе			
1	Квартира	в собственности	3
2	Автотранспорт	в собственности	2
		в доверенности	1
3	Собственный дом, коттедж	в собственности	2
4	Земельный участок	со строениями	2
		без строений	1
5	Катер (яхта)	в собственности	3
6	Прочее имущество	в собственности	1

Максимальная оценка заемщика на данном этапе составляет 22 балла.

На шестом этапе оценки кредитоспособности клиента рассматриваются дополнительные сведения об индивидуальном предпринимателе, представленные в таблице 6. На данном этапе наилучшим вариантом оценки кредитоспособности заемщика будет 0 баллов.

Таблица 6

Дополнительные сведения о клиенте

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы
1	Привлекался ли клиент к уголовной ответственности	да	-10
		нет	0
2	Наличие неисполненных решений суда	да	-10
		нет	0
3	Находится ли клиент под судом или следствием	да	-5
		нет	0
4	Предъявлены ли к клиенту иски в порядке гражданского судопроизводства	да	-5
		нет	0
5	Предпринимает ли клиент действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)	да	-3
		нет	0

Максимальное количество баллов, которое может набрать потенциальный заемщик по всем шести блокам показателей, составляет 68 баллов. По результатам оценки кредитоспособности клиента в зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий кредитоспособности:

1) свыше 45 баллов – 1 категория: кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению;

2) от 30 до 44 баллов включительно – 2 категория: высокий кредитный риск, требуется дополнительная оценка заемщика;

3) до 30 баллов включительно – 3 категория: кредитование не рекомендовано.

Таким образом, скоринговая модель как система балльной оценки, основанная на фактических сведениях о потенциальном заемщике позволяет банку оценить его возможность погасить ссуду в срок. По итогам анализа определяется интегрированный показатель, характеризующий уровень кредитоспособности предпринимателя, исходя из набранных баллов. В зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита. Предложенная скоринговая модель оценки может быть адаптирована под конкретный банк за счет изменения значения баллов применяемых показателей или использования дополнительных характеристик заемщика.

Рассмотренная скоринговая система оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса позволяет быстро и с минимальными затратами обработать большой объем кредитных заявок, тем самым сократив операционные расходы банка. Совершенствование системы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса окажет непосредственное положительное воздействие на активизацию процесса кредитования данной категории заемщиков и будет способствовать расширению масштабов отечественного малого предпринимательства.

Что касается современного состояния и развития кредитования малого бизнеса, то можно отметить определенную положительную динамику: кредитный портфель малого бизнеса за последние пять лет увеличился более чем в 3 раза, составив на начало 2012 года 3,84 трлн рублей. Это обусловлено, с одной стороны, ростом количества заявок на кредиты со стороны малого бизнеса. С другой стороны, потребность банков в размещении избыточной ликвидности выразилась в смягчении требований по кредитам и снижении ставок. Анализ просроченной задолженности предприятий по кредитам малому бизнесу показал, что в условиях экономической нестабильности малый бизнес показал большую устойчивость к финансовым трудностям, нежели предприятия крупного бизнеса [Быканова, 2012, с. 74].

Таким образом, развитие малого бизнеса – это необходимое условие функционирования современной модели рыночно-конкурентного хозяйства. Обеспечение доступа субъектов малого предпринимательства к дополнительным источникам финансирования в форме банковских кредитов позволит в еще большей степени способствовать росту темпов внедрения нововведений, расширению сферы услуг, повышению качества продукции, увеличению налоговых поступлений в бюджет и внебюджетные фонды.

Литература

1. *Быканова Н. И.* Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России / Н. И. Быканова // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. – № 8(247). – С. 73–78.
2. *Владимир Путин* выступил за повышение доли малого и среднего бизнеса в ВВП [Электронный ресурс] // Клерк. – 2012. – 15 ноября. – Режим доступа : <http://www.klerk.ru/boss/news/299074>.
3. *Кредиты* [Электронный ресурс] // Официальный сайт банка ВТБ24. – Режим доступа : <http://www.vtb24.ru/personal/loans>.
4. *Малое и среднее предпринимательство* : официальная статистика // Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://chelstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/chelstat/ru/statistics/enterprises/small_and_medium_enterprises/.
5. *Набиуллина Э.* Доля малого бизнеса в ВВП составляет около 20–25 % [Электронный ресурс] / Э. Набиуллина // Альянс Медиа. – 2011. – 22 июля. – Режим доступа : <http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=902569>.

© **Смирнова Надежда Александровна (2014)**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов, НОУ ВПО Русско-Британский институт управления (Челябинск), n.a.smirnova.1976@mail.ru.