

**УДК 336**

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ И ДИНАМИКА ОБЪЕМОВ  
КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

*Назарова Айгузель Халиловна*

*Студент*

*Факультет «экономический»*

*Башкирский государственный аграрный университет*

*Россия, г. Уфа*

*Аннотация: В статье рассматриваются особенности кредитования и динамика объемов кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) в современных российских условиях, рассмотрен рейтинг банков по объему кредитного портфеля МСБ, определены основные проблемы развития МСБ.*

*Ключевые слова: объемы кредитования, малый и средний бизнес, кредитование, развитие экономики, предпринимательская деятельность.*

**FEATURES OF CREDIT AND DYNAMICS OF VOLUMES OF  
CREDITING SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS**

*Nazarova Ayguzel Khalilovna*

*Student*

*Faculty of Economics*

*Bashkir State Agrarian University*

*Russia, Ufa*

*Annotation: The article examines the specifics of lending and the dynamics of lending to small and medium-sized businesses in modern Russian conditions, the rating of banks by the volume of the loan portfolio of small and medium-sized businesses is reviewed, and the main problems of business development.*

*Key words: crediting volumes, small and medium business, crediting, economic development, entrepreneurial activity.*

Малый бизнес является основой стабильного развития экономики страны и решения социальных вопросов развитых и развивающихся стран. Развитие МСБ необходимо для сохранения темпов роста экономики России, так как что малые и средние предприятия производят основную часть ВВП, обеспечивают занятость большинства населения, в их сфере осуществляется подавляющая часть всех инноваций, способствует расширению банковских операций. Поэтому для развития МСБ необходимо эффективно взаимодействовать с кредитными организациями, так как потребность этого сектора экономики в заемных ресурсах является довольно высокой, особенно в условиях экономического кризиса. Однако найти возможность привлечения заемных денежных средств всегда было довольно сложной задачей для представителей малого и среднего бизнеса. При всем разнообразии банковских продуктов сделать правильный выбор предпринимателям бывает непросто.

Данные об объемах кредитов, предоставленных субъектам МСБ, за 2016 год и первое полугодие 2017 года рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млн. руб.

Отчетная дата	Объем предоставленных кредитов					
	в рублях		в иностранной валюте и драгоценных металлах		Всего	
	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям	субъектам малого и среднего предпринимательства	из них: индивидуальным предпринимателям
01.01.2016	5080 951	307 425	379 322	822	5460 273	308 247
01.02.2016	287 730	17 775	11 456	5	299 186	17 780
01.03.2016	662 727	40 883	19 550	294	682 277	41 177
01.04.2016	1111 592	70 574	32 662	347	1144 254	70 921
01.05.2016	1519 915	97 429	39 908	347	1559 823	97 776
01.06.	1893 428	122 338	47 848	588	1941 276	122 926

2016						
01.07. 2016	2344 647	150 177	95 745	578	2440 392	150 755
01.08. 2016	2760 081	176 056	104 212	662	2864 293	176 718
01.09. 2016	3190 429	205 378	103 947	660	3294 376	206 038
01.10. 2016	3669 308	236 037	104 543	649	3773 851	236 686
01.11. 2016	4105 019	266 057	116 791	1 257	4221 810	267 314
01.12. 2016	4560 099	298 017	131 683	1 314	4691 782	299 331
01.01. 2017	5161 991	341 450	140 634	1 260	5302 625	342 710
01.02. 2017	302 941	20 929	1 906	9	304 848	20 938
01.03. 2017	707 642	45 604	4 667	23	712 309	45 627
01.04. 2017	1284 508	87 733	13 338	23	1297 846	87 756
01.05. 2017	1771 163	124 062	20 846	31	1792 009	124 093

Так, исходя из информации, предоставленной ЦБ РФ видно, что к концу 2016 года объемы упали на 14,07%, в 2017 году также наблюдается тенденция к снижению объемов кредитов, предоставленных субъектам МСБ. Такая динамика наблюдается из-за того, что многие предприятия закрываются, а так же снижение объемов кредитования МСБ связано с высоким уровнем просроченной задолженности в сравнении с остальными сегментами кредитования и соответственно более высоким уровнем ставок по кредитам. Данные факторы не позволили нарастить кредитование МСБ, несмотря на то, что он является одним из приоритетных сегментов наравне с ипотекой.

Далее рассмотрим рейтинг банков по объему кредитного портфеля малого и среднего предпринимательства в таблице 2.

Место	Наименование банка	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.
		за 1 полугодие 2016 года
1	ПАО Сбербанк	184 366
2	ВТБ 24 (ПАО)	179 310
3	АО «Россельхозбанк»	156 243

4	Банк «Возрождение» (ПАО)	65 343
5	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	62 402
6	АО «Райффайзенбанк»	44 084
7	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	42 660
8	ПАО «МИнБанк»	40 396
9	ПАО «АК БАРС» БАНК	25 582
10	ТКБ БАНК ПАО	22 584

Лидером среди банков всегда являлся и является Сбербанк и основная часть прибыли банковской системы России по-прежнему формируется этим банком.

Проблемы МСБ всегда оставались неизменными на протяжении нескольких лет - это и неподъемные налоги, невозможность получения кредита на льготных условиях, коррумпированность государственных структур, падающий потребительский спрос, недостаточно высокая квалификация сотрудников, высокая стоимость нововведений, экономический риск, длительные сроки окупаемости новых технологий, недостаток информации о новых технологиях и рынках сбыта. Очевидно, что основной причиной ухудшения предпринимательского климата являются проблемы в экономике страны.

Первоочередные меры, которые может принять государство для стимулирования развития малого и среднего бизнеса:

- снижение налоговой нагрузки; - увеличение объема финансовой поддержки; - снижение административных барьеров, борьба с коррупцией; - увеличение объема нефинансовой поддержки.

Таким образом, для решения обозначенных проблем требуется комплексный подход по всем направлениям. В случае успешной реализации принятых и намеченных мер по улучшению бизнес - климата МСБ, этот сектор экономики может стать хорошим двигателем в развитии экономики страны.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон Российской Федерации от 24 июня 2007 г. № 209-ФЗ: принят Гос. Думой 06.07.2007г.: одобрен Советом Федерации 11 июля 2007 г) // Доступ из СПС «Консультант Плюс».
2. Галаутдинова, А.И. Проблемы взаимоотношения региональных и местных бюджетов [Текст] / Галаутдинова А.И., Т.Р. Галлямова. // Экономика и социум. – 2014. – №2(11). — С. 1085-1087.
3. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства [Текст] / Т. Р. Галлямова // Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством // Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. – Казань, 2015. – с. 25-29.
3. Галлямова, Т.Р. Стандартизация и методические аспекты управленческого аудита в сельскохозяйственных организациях [Текст]: монография / Т. Р. Галлямова. – Башкир. гос. аграр. ун-т. Уфа, 2014. – 43 с.
4. Галлямова, Т.Р. Налоговая нагрузка: понятие и характеристика ее составляющих, определение налоговой нагрузки на материалах ОАО «УАПО» г.Уфы[Текст] / Т.Р. Галлямова , Рыбаков А.А. // Закономерности и тенденции развития бухгалтерской науки : материалы Всероссийской научно-практической конференции . – Казань: Издательство Казанского ГАУ, 2015. –С. 19-21.