
АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Литвин Юлия Владимировна,

аспирант кафедры экономического анализа и аудита высшего профессионального образования Воронежского государственного университета; litvrnvrn@mail.ru

В статье раскрываются причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства, как со стороны самого субъекта малого бизнеса, так и со стороны кредитной организации. Проводится анализ типовой линейки кредитных продуктов для малого предпринимательства и формулируются задачи, решение которых будет способствовать мощному толчку развития кредитования малых предприятий.

Ключевые слова: малый бизнес. кредитование малого предпринимательства, кредитные продукты для малого бизнеса, беззалоговое кредитование малого бизнеса, обстоятельства, сдерживающие активное кредитование малого бизнеса, стимулирование развития кредитования малого предпринимательства.

Несмотря на активно предпринимаемые меры со стороны государства по поддержке развития малого бизнеса в Российской Федерации, к сожалению, вынуждены констатировать, что малое предпринимательство не превратилось в ту движущую силу, которая призвана оздоровить послекризисную экономику, создать новые рабочие места. Общеизвестно, что одной из причин, препятствующих успешному развитию малого бизнеса, является отсутствие достаточных и доступных источников финансирования.

Кризисные явления, имевшие место быть в конце 2008 начале 2009 года, резко изменили отношение кредитных организаций к оценкам перспектив развития малого бизнеса. И если в начале 2008 года банки считали кредитование малого предпринимательства перспективным направлением своей деятельности, то в 2009 году программы кредитования малого бизнеса были практически полностью приостановлены. Спустя два года после прохождения наиболее тяжелого периода кризиса банки активнее стали предлагать свои кредитные продукты малому предпринимательству.

Кредитование малого бизнеса, с одной стороны, остается операцией с высокими рисками для кредитных организаций. с другой стороны,

условия кредитования не всегда приемлемы для субъектов малого предпринимательства. По данным портала «Кредит для бизнеса.Ру» до настоящего времени банки не достигли показателей кредитования малого бизнеса имевшихся в 2008 году. В табл. 1 нами систематизированы причины, препятствующие развитию активного кредитования малого предпринимательства.

Таблица 1

Обстоятельства, сдерживающие активное кредитование малого бизнеса

№ п/п	Причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства	Характеристика
1	2	3
A	Причины, сдерживающие инициативу кредитной организации	
1.	Недавняя регистрация субъекта малого предпринимательства в качестве юридического лица	Одно из требований банков при кредитовании малого предприятия заключается в том, что бизнес должен работать не менее шести месяцев, или даже двух лет, к моменту обращения за кредитом. Со стороны банка существуют обоснованные опасения, что бизнес начинают вести люди, не имеющие достаточного опыта предпринимательства вообще, или в конкретной сфере деятельности, в то время, когда малому предприятию крайне актуально кредитование именно в начале деятельности (start-up).
2.	Отсутствие положительной кредитной истории	Значительное число банков в качестве обязательного условия кредитования малого бизнеса выдвигает требование наличия положительной кредитной истории, в то время как в заемных средствах нуждается малое предприятие, которое либо только выходит на рынок, либо обеспечило с течением времени выполнение условий, необходимых и достаточных для получения доступа к кредитным ресурсам (например, срок ведения бизнеса). В то же время банки могут заменить требование наличия положительной кредитной истории имеющейся практикой сотрудничества с потенциальным заемщиком по обслуживанию его расчетного счета, ведения банковских операций. В тех банках, где в правилах предоставления кредитов условие наличия положительной кредитной истории указано как обязательное, шансов у начинающего свою деятельность малого предприятия или пытающегося впервые создать кредитную историю, получить заемные средства не много.
3.	Низкая платежеспособность заемщика-субъекта малого предпринимательства	Финансовое положение субъекта малого предпринимательства, претендующего на получение кредитных средств, становится предметом пристального внимания специалистов банка, так как, к сожалению, не все владельцы компаний адекватно оценивают состояние своего бизнеса, зачастую полагаются на то, что кредитные средства позволят им быстро решить существующие проблемы, не отдавая себе отчет, насколько сложна ситуация. Помимо проблемы отсутствия полноценного залога у малого бизнеса, особенно, находящегося на стадии start-up, актуальна проблема дефицита средств, необходимых для обслуживания долга, и у тех малых предприятий, которые осуществляют деятельность не первый год, так как специфика малого предпринимательства заключается в значительной зависимости, по сравнению с диверсифицированным крупным бизнесом, от влияния внешних факторов, таких как изменение конъюнктуры рынка.
4.	Отсутствие высоколиквидного залога	Требование банка к наличию гарантий или залога, т.е. обеспечению кредита, является одним из основных способов снижения рисков кредитования. У субъекта малого предпринимательства, как правило, отсутствуют высоколиквидные активы, так как он либо только начинает осуществлять свою деятельность, либо, как правило, не имеет в собственности объекты, которые могут оказаться интересны в качестве залога. И если банк не применяет в практике работы с малым бизнесом беззалоговые кредиты то шансов получить финансирование у потенциального заемщика, вероятно, нет.

1	2	3
5.	Непрозрачность бизнеса	К сожалению, общеизвестным фактом является то, что малый бизнес в значительной степени пользуется схемами сокрытия реальных доходов, что делает бизнес абсолютно не прозрачным, во-первых, а, во-вторых, приводит к значительному росту рисков закрытия бизнеса и привлечения к налоговой, административной или уголовной ответственности должностных лиц потенциального заемщика в силу ряда мер, которые могут быть применены уполномоченными органами исполнительной власти при обнаружении фактов сокрытия доходов. В случае обнаружения таких схем у потенциального заемщика банк, скорее всего, откажет ему в финансировании.
6.	Непредставление официальной отчетности	Активное использование субъектами малого предпринимательства специального налогового режима в виде упрощенной системы налогообложения в соответствии с законодательством, регулирующим бухгалтерский учет, позволяет малому бизнесу не вести бухгалтерский учет, не составлять и не представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кроме того, далеко не все малые предприятия имеют квалифицированных бухгалтеров, зачастую отчетность налоговая и даже официальная бухгалтерская, у тех кто обязан ее представлять, включая и управленческую, составлена не грамотно. В связи с этим затруднена оценка финансовых результатов и финансового состояния потенциального заемщика по разрабатываемым каждым банком процедурам анализа этих показателей, что также повышает риски кредитования. Неудовлетворительное состояние представляемой отчетности может являться причиной отказа в кредитовании.
7.	Высокий уровень издержек банка при оформлении и выдаче кредита малому бизнесу в расчете на 1 рубль выдаваемых средств	Очевидно, что уровень затрат банка на 1 рубль выдаваемых кредитных средств малому предпринимательству гораздо выше, нежели при кредитовании крупного корпоративного бизнеса. Для того чтобы набрать кредитный портфель на малом бизнесе сопоставимый хотя бы с одним кредитом крупному предприятию, необходимо обработать, может быть, не один десяток заявок малого предпринимательства. Это обстоятельство снижает интерес банков к кредитованию малого бизнеса.
8.	Несовершенство действующего законодательства в части взыскания задолженности за счет залога	Кредитные организации оценивают у малого бизнеса вероятность возникновения дефицита средств, необходимых для погашения задолженности по кредитам, как высокую, причем изначально заложенную в саму суть малого предпринимательства – производство монопродукта, узость рынков сбыта, зависимость от одного поставщика или покупателя, выражающуюся в отсутствии диверсификации бизнеса. При возникновении ситуаций, приводящих к невозможности обслуживания ссудной задолженности, банк может изъять имущество, выступающее в качестве залога обеспечивающего кредит, но, процедура изъятия этого имущества и возможность его реализации по решению суда достаточно громоздка и продолжительна по времени. Несовершенство действующего законодательства в части процедуры взыскания и реализации залогового имущества банками (наиболее распространенное залоговое имущество – это недвижимость или специальное оборудование) отчасти также является причиной не очень охотного кредитования малого бизнеса.
9.	Отсутствие у малого предприятия бизнес-плана	Качественно составленный бизнес-план развития потенциального заемщика для кредитующего банка может служить показателем того, что субъект малого бизнеса обосновал перспективы своей успешной деятельности, определил источники финансирования, в том числе заемные, и обосновал возможность обслуживания долговых обязательств. Наличие такого плана повысило бы шансы субъекта малого предпринимательства на получение кредита. Но малые предприятия не всегда обладают достаточными кадрами для составления грамотного бизнес-плана самостоятельно или ресурсами для привлечения сторонних организаций при его разработке. Отсутствие у малого предприятия адекватного бизнес-плана становится еще одной из причин настороженного отношения кредитных организаций к потенциальному заемщику.
10.	Осуществление предпринимательства в сфере деятельности, значительной пострадавшей от кризиса 2008 г и не демонстрирующей существенного оживления	Кризис 2008 года внес серьезные структурные корректировки в экономику. Наиболее пострадали такие отрасли, как оказание консалтинговых услуг, услуг в сфере рекламы, туризма, организации корпоративного отдыха, в области разнообразных финансовых и страховых услуг, ресторанный бизнес и строительство. К сожалению, эти отрасли до настоящего времени не вышли на достигнутые к 2008 году показатели, исходя из этого кредитование малых предприятий, планирующих начало или активизацию деятельности в таких видах бизнеса, относится к высоко рискованным банковским операциям, что не способствует стремлению банка кредитовать малое предпринимательство этих отраслей.

1	2	3
11.	Стереотип о высоких рисках при кредитовании малого бизнеса	Объем кредитования малого бизнеса весьма не существенен по сравнению с общим кредитным портфелем банков. Отчасти причиной этого является отношение к кредитованию малого бизнеса как к проблемным и даже безнадежным ссудам в связи с недостаточностью обеспечения вновь создаваемых предприятий и высокой вероятностью возникновения ситуаций в деятельности уже функционирующих предприятия, приводящих к невозможности обслуживания долгов. Практика кредитования малого бизнеса показывает, что уровень просрочки по кредитам малому бизнесу в разрезе банков существенно различается, например, в КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и АКБ МОСОБЛБАНК ОАО доля просроченных кредитов в кредитном портфеле на 1 января 2011 года в процентах от объема кредитного портфеля не превысила одного процента. Хотя справедливости ради стоит отметить, что в таком банке, как Акционерный коммерческий ипотечный банк (Акибанк) этот показатель находится на уровне 12,47%. Но в целом по кредитным организациям рост уровня кредитования малого бизнеса несопоставимо многократно выше изменений уровня просрочки по кредитам малому предпринимательству. Тем не менее, уровень предоставления кредитов малому бизнесу, в настоящее время, не достиг показателей 2008 года [7].
Б.	Причины, сдерживающие инициативу заемщика	
12.	Высокие процентные ставки	В связи с тем, что кредитование малого бизнеса считается для банков операциями с высоким уровнем риска, а также учитывая тот факт, что издержки на один рубль выдаваемого кредита существенны, кредитные организации устанавливают процентные ставки, покрывающие риски и расходы. В среднем размер ставок по кредитованию схож у различных банков, различны сроки кредитования, требования к залогам, поручительству, представляемым документам. По беззалоговым кредитам ставки варьируются от 11 % до 23 % в 2011 году против 18-32 % в 2009 году (см. табл. 2). По кредитам с залоговым обеспечением ставки начинаются в среднем от 10 % годовых на короткий период кредитования.
13.	Короткие сроки кредитования	Если проанализировать предложения банков по кредитным продуктам для малого бизнеса, то становится очевидным, что наиболее распространенный срок кредитования составляет до 36 месяцев. Для субъектов малого предпринимательства, планирующих инвестиционную деятельность за счет кредитных средств, такой срок является крайне малым. Риск того, чтобы бизнес не наберет должных оборотов, чтобы обеспечить возврат кредита, за столь короткий период, сдерживает предпринимательскую активность малого предприятия.
14.	Длительность сроков рассмотрения кредитных заявок	Официально объявленные на сайтах банков сроки рассмотрения заявок клиентов на получение кредитных средств варьируются в зависимости от цели кредита, запрашиваемых сумм, характера залогового обеспечения, например, по беззалоговым кредитам для субъектов малого предпринимательства срок принятия решения о выдаче или отказе в выдаче заемных средств объявлен от одного до пяти дней. На практике зачастую эти сроки затягиваются, так как банк может запросить дополнительные документы и информацию, потребность в которых возникает в процессе ознакомления с деятельностью и финансовым положением потенциального заемщика – субъекта малого бизнеса.
15.	Большой перечень требуемых документов для получения кредита	В зависимости от назначения кредита банки требуют от предполагаемого получателя заемных средств определенный ими пакет документов. Банки, в основном, всегда требуют поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; кроме того, приветствуется предоставление поручительства любых третьих лиц; залог векселя банка; гарантийный депозит, при наличии у поручителей супруга / супруги желательно оформление согласия супруга/супруги по форме банка на заключение договора поручительства; возможен залог приобретаемого недвижимого имущества и дополнительное залоговое обеспечение по решению кредитного комитета банка. Все это обеспечение требует документального оформления в соответствии с действующим законодательством, что, в свою очередь, предполагает определенные платежи за получение самих документов, изготовление их копий, нотариальное заверение. Кроме того, как правило, банки не довольствуются запросом только стандартных форм бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, зачастую необходимо представлять управленческую отчетность, а если ее нет, то возникает необходимость в подготовке такой отчетности с целью предоставления банкам интересующей их информации. Все это делает процесс получения кредита обременительным с точки зрения организационных расходов и излишне регламентированным, что отпугивает малый бизнес.

1	2	3
16.	Недостаточная информированность субъекта малого предпринимательства об имеющихся продуктах кредитования	Достаточно сложно изменить устоявшееся мнение руководителей малого бизнеса о недоступности банковского кредитования для юридических лиц – малых предприятий. Считается, что получить кредит физическому лицу гораздо проще под залог недвижимости, а рисковать собственным жильем готовы не многие руководители малого бизнеса. Хотя в настоящее время, не без усилий со стороны государства, многие банки активно предлагают различные кредитные продукты для малого предпринимательства, в том числе и беззалоговые (см. табл. 2).
17.	Неспособность субъекта малого предпринимательства сориентироваться в имеющихся кредитных продуктах в силу сложности представления информации	Информационные материалы, размещенные на сайте кредитных организаций, не всегда позволяют пользователю информации самостоятельно разобраться с условиями предоставления кредитных продуктов, просчитать возможные варианты кредитования и оценить размер затрат по обслуживанию долговых обязательств. Лишь отдельные банки представляют кредитные калькуляторы для субъектов малого предпринимательства. Например, ОАО «Сбербанк России» занимает лидирующие позиции в кредитовании малого бизнеса, но получить информацию о размерах возможного кредита, ставках, сроках кредитования, требованиях к обеспечению возможно лишь при непосредственном обращении в банк.
18.	Неосведомленность о мерах государственной поддержки, в т.ч. на региональном уровне, малого бизнеса в части субсидирования процентных ставок по кредитам	В рамках реализации государственной политики по поддержке развития малого бизнеса в нашей стране оказывается серьезная финансовая поддержка малого бизнеса во всех регионах России. В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» поддержка реализуется путем предоставления поручительства по банковским кредитам, покрытия расходов по их обслуживанию, субсидирования процентных ставок, обеспечения микрофинансирования, в отдельных регионах выделяются гранты на ведение бизнеса. Кроме того, активно поддерживают малый бизнес различные объединения работодателей и фонды, такие как Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», Торгово-промышленная палата, Российский союз промышленников и предпринимателей, Российская ассоциация развития малого и среднего предпринимательства и др. Проблема малого бизнеса заключается в том, что он не достаточно информирован и даже не осведомлен о существующих программах поддержки, без которых справиться с финансовыми и организационными проблемами, возникающими при попытке организовать свой бизнес путем привлечения заемных средств, весьма сложно.

Несмотря на то, что кредитование малого бизнеса остается в зоне высокого риска, банки в 2011 году вновь вернулись к предоставлению беззалоговых кредитов малому предпринимательству. В табл. 2 нами систематизирована информация об условиях и порядке предоставлении беззалоговых кредитов малому бизнесу в 2009 кризисном году и в посткризисном 2011 году. Следует отметить, что наметилась тенденция к значительному снижению ставок по кредиту с 32 % в 2009 году до 23 % в 2011 году, в настоящее время можно найти ставку и гораздо ниже, например, от 9 до 19 % в таких банках как, ОАО «Сбербанк России», ОАО Национальный банк «Траст», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Банк Уралсиб». Но при этом стоит заметить, что ряд активных игроков в 2009 году на рынке кредитования малого бизнеса либо отказались в 2011 году от работы с малым предпринимательством, либо исключили из состава своих кредитных продуктов беззалоговое кредитование, в частности, такие банки, как ОАО «Сведбанк», ОАО «Балтийский банк», АКБ «Росбанк» (ОАО) и др. Величина процентной ставки по беззалоговому кредитованию зависит, например, от финансового положения потенциального заемщика, при установлении ставки кредитования приветствуются наличие положительной

кредитной истории, длительность функционирования бизнеса, короткие сроки заимствования и др., зачастую одним из обязательных условий предоставления кредита выступает требование банка об открытии расчетного счета в своем банке с целью возможности контроля движения денежных средств и изъятия сумм в погашение ссудной задолженности в случае ее просрочки, что требует дополнительных расходов малого предприятия. Практически у всех банков предусмотрена комиссия за организацию кредитной сделки и заключение договора кредитования, размер комиссии варьируется от 1 % до 4 %, но следует отметить, что среди исследованных нами банков, которые представлены в табл. 2, ОАО «Сбербанк России» выдает беззалоговые кредиты малому бизнесу без комиссий. Исходя из этого, можно сделать вывод, что кредитные организации нашей страны, предъявляя два основных требования к субъектам малого предпринимательства – ведение бизнеса не менее шести месяцев и отсутствие отрицательной кредитной истории, что не означает обязательное наличие положительной кредитной истории, готовы кредитовать малый бизнес и без залогового обеспечения. А это, вне всякого сомнения, серьезный прорыв в оказании поддержки малым предприятиям. В качестве примера многообразия кредитных продуктов, предлагаемых сегодня банками России малому предпринимательству, можно рассматривать линейку кредитных продуктов ОАО «Промсвязьбанк» в 2011 годах, информация о которых размещена на официальном сайте ОАО «Промсвязьбанк»: <http://www.psbank.ru/small&mediumbusiness>.

Предлагаемые этим банком программы во многом совпадают с программами большинства банков, работающих на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. В течение 2010 года ОАО «Промсвязьбанк» предоставил малому и среднему бизнесу 8604 кредита на общую сумму 77,2 миллиарда рублей. Портфель таких кредитов на 1 января 2011 года составил 25,8 миллиарда рублей. По этим показателям ОАО «Промсвязьбанк» входит в пятерку крупнейших банков России по объемам кредитования малых и средних предприятий. Оценивая предлагаемые этим банком кредитные продукты, следует заметить, что, несмотря на их многообразие, многие параметры в условиях кредитования не существенно отличаются друг от друга, в частности, если не учитывать беззалоговые кредиты, где ставки традиционно и оправданно высоки (19 % – 23 %), процентные ставки практически во всех банках находятся в пределах от 9 до 12 % для коротких кредитов и до 17 – 20 % при долгосрочном заимствовании. Большинство банков выдвигают условия обязательного открытия расчетных счетов в кредитующих банках, за небольшим исключением везде взимается комиссия за выдачу кредитов, идентичен пакет требуемых документов. Такое единство, с одной стороны, определяется действием спроса и предложения на услуги кредитных организаций, с другой стороны, законодательство, регулирующее банковский сектор задает определенные правила игры, в рамках которых банки и встраивают свои взаимоотношения с предпринимательством, в т.ч. и малым. К сожалению, следует отметить, что ставки по кредитованию

Беззалоговые кредиты малому бизнесу

Наименование банка		Кредитный продукт 2009 г/2011 г				
2009 год		2011 год				
Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок принятия решения о кредитовании, дней 2009г/ 2011г.
«Кредит-Первый (беззалоговый)»						
ОАО «Промсвязьбанк»						
от 300 тыс. до 1 млн.	до 24	от 23 до 26	от 300 тыс. до 1 млн.	до 24	19	2
						1
«Микрокредит»						
АКБ «Банк Москвы» (ОАО)						
до 1 млн.	до 24	от 23	от 150 тыс. до 1,5 млн.	до 36	от 19,5	1
						2-5
«Экспресс» / -						
ОАО «Балтийский инвестиционный банк»						
до 300 тыс.	до 12	от 25	Нет программ беззалогового кредитования			от 2/ -
«Микро» / -						
ОАО «Сведбанк»						
до 1 млн.	до 12	нет данных	Прекратил работу с малым и средним бизнесом			2/ -
«На любые цели» / «Доверие» (для заемщика, со сроком деятельности не менее 2 лет)						
ОАО «Сбербанк России»						
до 1 млн.	до 24	индивидуально	до 2 млн.	до 24	индивидуально	не взимается
«Кредит малому бизнесу» / «Беззалоговый VIP»						
ОАО Национальный банк «Траст»						
до 1 млн.	до 24	от 20	до 1,5 млн.	до 60	от 9,9	4/ нет данных
«Кредит малому бизнесу» / «Беззалоговый VIP»						
АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО)						
от 300 тыс. до 6 млн.	до 36	от 18 до 23	от 150 тыс. до 1,5 млн.	до 24	от 18 до 23	2/ 0,5
«Микро без залога» / -						
ОАО «Балтийский банк»						
от 100 тыс. до 1 млн.	до 24	от 19 до 22	Нет программ беззалогового кредитования			нет данных / -
«Коммерсант» / -						
ОАО «Банк Уралсиб»						
от 300 тыс. до 10 млн	до 36	21,5	от 300 тыс. до 1 млн	до 12	18,5	нет данных / 2
«Кредит руководителям предприятий» / -						
АКБ «Росбанк» (ОАО)						
от 100 тыс. до 1 млн.	до 36	22	Нет программ беззалогового кредитования			нет данных / -
«Коммерсант» / -						
Банк «ВТБ 24» (ЗАО)						
от 30 тыс. до 1 млн	до 60	от 29 до 32	Нет программ беззалогового кредитования			2/ -
«МДМ – Экспресс»						
ОАО «МДМ Банк»						
от 500 тыс. до 1 млн.	до 12	от 30 до 32	до 1 млн	до 36	от 11 до 17	нет данных / 2
нет данных						

Источник: составлено автором по материалам, размещенным на официальных сайтах коммерческих банков.

находятся на уровне значительно выше, нежели доходность малого бизнеса, тем более на стадии "start up". Исходя из этого, становится очевидным, что развитие малого бизнеса в нашей стране возможно только лишь при серьезной государственной поддержке этого сектора предпринимательства, особенно в сфере получения источников финансирования.

Для преодоления проблем, препятствующих активному развитию кредитования малого бизнеса, необходимо решить следующие задачи, как самому малому бизнесу своими силами, так и органам власти и управления:

1. Руководству малого предприятия обеспечить прозрачность бизнеса, исключить схемы сокрытия доходов в своей деятельности, что значительно позволит повысить доверие к субъекту малого предпринимательства со стороны кредитной организации.

2. Малому бизнесу не стоит пренебрегать ведением бухгалтерского учета, отказываться от составления отчетности, так как наличие информации, получаемой из системы бухгалтерского учета и отчетности позволяет руководству малого предприятия оценивать основные показатели деятельности собственного бизнеса, а при определенных навыках, изыскивать резервы улучшения деятельности. Потенциальному кредитодавцу наличие бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности у клиента позволяет провести процедуры оценки финансового состояния и финансовых результатов в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на предмет финансовой устойчивости клиента.

3. На уровне реформирования законодательства сделать более мобильной систему реализации предметов банковских залогов.

4. Со стороны государства обеспечить возможность банковскому сектору предоставлять кредиты малому бизнесу по более низким ставкам с компенсацией выпадающих доходов за счет предоставления определенных преференций по налогу на прибыль.

5. Региональным и местным органам власти более активно реализовывать политику государства в части субсидирования процентных ставок по кредитам малому бизнесу.

6. На уровне законодательства решить вопрос о налоговых каникулах первые 2 – 3 года для малого бизнеса, осуществляющего свою деятельность в приоритетных отраслях экономики, что одновременно позволит сделать малый бизнес прозрачным.

7. Федеральным и местным органам власти совместно с банковским сектором обеспечить более активную информационную поддержку малым предприятиям в части раскрытия имеющихся возможностей кредитования и субсидирования, в том числе путем создания консультационных call-центров.

Решив вопрос финансирования малого предпринимательства, мы обеспечим его развитие и, как показывает мировая практика, получим

мощный фактор ускорения социально-экономического страны, гаранта политической стабильности, что сегодня крайне необходимо.

Список источников

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ.
2. Гусева, Т.А. Государственная поддержка: реальность и перспективы развития малого и среднего предпринимательства [текст] / Т.А. Гусева, Н.Л. Клеванова // Право и экономика. – 2010. – № 1. – С. 4 – 9.
3. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии: учебное пособие [текст] / Д.А. Ендовицкий, Р.Р. Рахматулина. – М.: КНОРУС, 2007. – 256 с.
4. Ендовицкий, Д.А. Малое предприятие. 5 в 1: бухучет, налоги, документооборот, правовое сопровождение, анализ деятельности [текст] / Д.А. Ендовицкий, Р.Р. Рахматулина. – М.: Рид Групп, 2011. – 320 с.
5. Рубе, В.А. Малое предпринимательство: организация, экономика, управление: учебное пособие [текст] / В.А. Рубе. – М.: Инфра-М, 2009. – 480 с.
6. Сперанский, А.А. Кредитование малого бизнеса: "за" и "против" [текст] / А.А. Сперанский // Бухгалтерия и банки. – 2010. – № 1. – С. 46 – 49.
7. Топ – 20 банков России 2010 года [электронный ресурс]: обзор. – Режим доступа: <http://www.creditforbusiness.ru/articles/5781/>.
8. Хейнсворт, Р. Кредитование или доленое финансирование? [текст] / Р. Хейнсворт // Банки и деловой мир. – 2010. – № 7. – С. 24 – 25.

THE ANALYSIS OF SMALL BUSINESS CREDITING PROBLEMS IN RUSSIA

Litvin Yuliya Vladimirovna,

Post-graduate student of the Chair of Economic Analysis and Audit of Voronezh State University; litvrnvrn@mail.ru

The article provides the information on the reasons which interfere with the development of small enterprise crediting concerning the subject of small business itself and a lending agency. The analysis of credit products standard line is held. The aims and their solutions contributing to a powerful stimulus of development of small enterprises crediting are defined.

Keywords: small business, crediting of small business, circumstances, retaining activesmall business loans, encourage the development of small businesslending.