

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Королёва В. Р., студентка 1 курса Института экономики и
управления АПК

Научный руководитель - Энкина Е.В., кандидат экономических
наук, доцент

ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева

***Ключевые слова:** малый бизнес, льготные программы кредитования, экономика страны, предпринимательство.*

В данной статье затрагиваются особенности кредитования малого бизнеса в условиях экономической нестабильности. Рассматриваются различные меры государственной поддержки субъектов малого предпринимательства на современном этапе.

Начиная с весны 2020 года, малый бизнес функционирует в условиях высокой неопределённости и за данный период экономика страны поддалась различным изменениям. Однако почти около 40% предпринимателей рассчитывают восстановить обороты, которые были до кризиса, уже в 2022 году.

Однако многие производители признают важнейшие риски, связанные с процессом производства, главным из которых является снижение доходов граждан страны, что в конечном результате приведёт к падению потребительского спроса. На втором месте выступает страх перед возможными ограничениями на работу предприятий, как это было весной 2020 года. При этом снижение курса рубля или появление новых налогов волнует бизнес существенно в меньшей степени.

Чтобы смягчить последствия пандемии и восстановить сектор малого и среднего бизнеса, государство проводило финансовую поддержку. Важную роль сыграли программы льготного кредитования, заключающиеся в предоставлении определенной денежной суммы субъекту малого предпринимательства при условии возврата ее через определенный промежуток времени. [1]

Ознакомимся с некоторыми из них. Так, например, в феврале 2021 года была утверждена программа ФОТ 3.0 (процентная ставка 3%), которая давала возможность получить ресурсы на восстановление предпринимательской деятельности. По этой программе было выдано 16,3 тыс. кредитов, а общая их сумма составила 57,35 млрд рублей. Кроме того, были программы по стимулированию кредитования, где реализатором выступало АО «Корпорация «МСП»».

В 2022 для малого бизнеса были предложены три программы льготного кредитования.

Первая из них — это программа стимулирования кредитования бизнеса Корпорации МСП и ЦБ РФ «ПСК Антикризисная». Она предоставляет кредит или рефинансирование его на инвестиционные и оборотные цели по ставке 8,5% годовых.

Вторая программа — «ПСК Инвестиционная» заключается в предоставлении кредит для малого бизнеса и микробизнеса по ставке до 15%. Что касается лимита, то он составляет 335 миллиардов рублей. Данная программа уже доступна предпринимателям с 16 марта текущего года.

И последняя третья программа — «ПСК «Оборотная». Лимит составляет 340 миллиардов рублей, а процентные ставки до 13,5% для среднего бизнеса, а для всех других — до 15% годовых.

Но необходимо не забывать, что для того, чтобы воспользоваться льготной программой предприятие должно быть зарегистрировано в реестре МСП и не иметь каких-либо связей с предпринимателями крупного бизнеса.

Кроме того, в России ввели кредитные каникулы, которые начались 1 марта 2022 года продолжительностью до 30 сентября этого же года. Во время данного промежутка времени заемщик может изменить размер ежемесячного платежа или взять отсрочку до 6 месяцев, а также оформить реструктуризацию долга, то есть изменит первоначальные условия кредитования предприятия.

Федеральным законом № 67-ФЗ от 26 марта 2022 года внесены многочисленные поправки в Налоговый кодекс РФ [2]. Например, исключены повышенные пени для предприятий. Ставку пени для организаций в период с 9 марта 2022 года по 31 декабря 2023 года установили в размере одной трехсотой действующей в этом периоде ставки

рефинансирования Центрального банка РФ. Также были приняты послабления в контролируемых сделках, изменён расчёт транспортного налога. Кроме того, Постановление № 336 от 10 марта 2022 года вводит мораторий на плановые и внеплановые проверки бизнеса на 2022 год.

По данным на 1 марта 2021 года, кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса составил 133 млрд руб. За 12 месяцев он вырос на 34%. Объемы кредитования МСП в 2020 году росли более умеренными темпами — на 10% по сравнению с 2019 годом. В 2021 году рост выдачи кредитов МСП ускорился — за два месяца 2021 года выдано 37 млрд руб., это на 21% больше, чем за тот же период 2020 года. [3]

Оказание финансовой поддержки от государство оказало положительное влияние на экономику страны, но, к сожалению, средства для финансирования могут закончиться и тогда, предприниматели столкнуться с обратной ситуацией. Система выдачи кредитов малого бизнеса имеет и проблемы, которые заключаются в том, что предприниматели сталкиваются с высокими ставками и жёсткими требованиям для получения кредита.

В большинстве случаев малый бизнес, как главную проблему, выделяет высокие процентные ставки по кредитам (таблица 1).

Таблица 1 – Предложения кредитов для малого бизнеса

Банк	Сумма кредита	Продолжительность (дни)	Ставка
РОСБАНК	до 100 млн ₽	от 90 до 730	от 14%
РНКБ	до 200 млн ₽	до 365	5%
Руснарбанк	до 50 млн ₽	от 365 до 2 555	от 13%
Алтайкапиталбанк	до 100 млн ₽	от 30 до 1 095	13,5 - 15%
Национальный стандарт	до 0 млн ₽	до 365	от 14,5%
Тинькофф Банк	до 2 млн ₽	от 365 до 1 095	от 14,9%

Из данных таблицы видно, что в основном кредитная ставка составляет от 12-16% и больше. Кроме того, многие банки выдают кредит только предпринимателем, у которых с момента регистрации их бизнеса прошло не менее 6 месяцев. Таким образом, получение кредита малым предприятием зачастую является достаточно затруднительным, а в каких - то случаях даже не возможным.

Таким образом, на современном этапе проблемы кредитования субъектов МСП лишь усугубляются. Однако государство с помощью экономической политики всячески пытается снизить негативное влияние санкций и поддержать бизнес (упрощение правил регистрации и хозяйственной деятельности, выдача субсидии, льготных кредитов и др.).

Библиографический список:

1. Горфинкель, В.Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика: учебное пособие / В.Я. Горфинкель, С.В. Земляк, О.М. Маркова и др. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019 – 89с.

2. Арзамасцева Н.В. Институциональная экономика / Н.В. Арзамасцева, Р.С. Гайсин, Р.А. Мигунов и др. – М.: ЭйПиСиПабблишинг, 2021. – 122 с.

3. Центр Банк.// О кредитах бизнесу, льготах и каникулах в 2021 году. Интервью первого заместителя начальника Сибирского ГУ Банка России Марины Асаралиевой portalу РБК. Новосибирск//[сайт]. URL: <https://cbr.ru/press/regevent/?id=11719>

PROBLEMS OF LENDING TO SMALL BUSINESSES

Koroleva.V.R

Keywords: *small business, preferential lending programs, the country's economy, entrepreneurship.*

This article touches upon the specifics of lending to small businesses in conditions of economic instability. Various measures of state support for small businesses at the present stage are considered.