Оцениванием качества организации в казенном учреждении внутреннего финансового контроля занимается внутренний финансовый аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами. Напрямую об этом не говорится в законодательстве, но внутренний финансовый контроль, в свою очередь, должен также соответствовать федеральным стандартам. Важно понимать, что внутренний финансовый аудит – это не очередной этап контрольных мероприятий, а деятельность, направленная на максимизацию эффективности внутреннего финансового контроля. Для достижения этой цели аудиторы ищут слабые места внутреннего финансового контроля, оценивают его соответствие исполняемым бюджетным полномочиям: проверяют достоверность бюджетной отчетности и рациональное использование бюджетных средств. В заключении, которое аудитор передает руководителю учреждения, дается оценка работы внутреннего финансового контроля и предложения по повышению ее качества.

Федеральными стандартами внутреннего финансового аудита регулируются различные аспекты деятельности аудиторов: определение, принципы и задачи аудита, планирование и его проведение; основания, порядок организации и передачи полномочий по осуществлению внутреннего финансового аудита; реализация результатов аудита, а также права и обязанности должностных лиц при осуществлении внутреннего финансового аудита.

Необходимость и в тоже время сложность проведения внутренних контрольных мероприятий в казенных учреждениях связаны с постоянным изменением бюджетного законодательства. Это еще раз обосновывает необходимость нескольких уровней контроля.

В целом, на законодательном уровне система внутреннего контроля и аудита в казенных учреждениях регламентирована достаточно полно. Установлены определенные правила, в рамках которых необходимо работать по исполнению бюджетных полномочий. В то же время, для не относящихся к ним хозяйственным операциям учреждения вправе самостоятельно определять характер организации внутреннего контроля. Следует обратить внимание, что на государственном уровне системе внутреннего контроля уделяется большое внимание, это видно из постоянного обновления и актуализации нормативно-правовых актов в данной области.

1. Федеральный закон РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «Бюджетный кодекс Российской Федерации» [Электронный источник] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения: 23.05.2021)
2. Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» [Электронный источник] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 23.05.2021)

Жалдак А.А., Сорока В.

**Проблемы и перспективы кредитования российскими коммерческими банками
малого бизнеса**

*Сахалинский институт железнодорожного транспорта
(Россия, Южно-Сахалинск)*

doi: 10.18411/lj-06-2021-270

Аннотация

В научной статье проводится анализ состояния кредитования Российскими коммерческими банками малого бизнеса. Рассмотрены проблемы в кредитовании. Автор предлагает перспективы улучшения кредитования малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, экономика, банки, кредитование, количество предприятий малого бизнеса, процентные ставки, Сахалинская область.

Abstract

The scientific article analyzes the state of lending by Russian commercial banks to small businesses. The problems in lending are considered. The author offers prospects for improving lending to small businesses.

Keywords: small business, economy, banks, lending, number of small businesses, interest rates, Sakhalin region.

В существующих условиях рыночных отношений в России малые предпринимательства являются более перспективными в различных сферах экономики страны.

Они помогают её развитию и стимулированию. Дают возможность созданию новых рабочих мест, балансировки спроса и предложения, а также насыщению местных рынков и роста ВВП.

Малый бизнес представляет собой вид коммерческой деятельности, нормируемый российским законодательством.

Численность работников занятых в этой сфере за 2019-2021 года отображена на рисунке 1

Рисунок 1 – Занятость работников в малом бизнесе

Согласно данным Росстата основная деятельность малого бизнеса Российской Федерации лежит в сфере оптовой и розничной торговли, а также в сфере строительства и недвижимости.

За последний год по данным реестра малого и среднего бизнеса можно наблюдать спад количества существующих предприятий.

На рисунке 2 представлено количество предприятий малого бизнеса.

Рисунок 2 – Количество малых предприятий

Климат для его создания ухудшается и за счёт появившейся пандемии. Налоговая нагрузка периодически растёт. Предприниматели не могут быть уверены в расходах, которые от них потребуют завтра.

Кредитование малого бизнеса в первую очередь необходимо для его непрерывного кругооборота капитала и распределения его по другим отраслям.

Это даёт жизнь такому виду предпринимательства и влечёт за собой новые рабочие места обществу, при этом снижая выплаты по безработице государства. Создаётся средний класс и блага для государства в виде инфраструктуры и инвестиций бизнеса в общественные пространства. Так же малый бизнес вводит свои инновации за счёт конкурентов.

Без малого бизнеса - экономика страны остаётся слабой.

Различные программы и виды кредитования предлагают нам крупные банки с поддержкой государства. Приоритетами поддержки выступают:

1. Проекты в сфере науки, инноваций и высоких технологий
2. Национальные проекты в области здоровья, образования, жилья, сельского хозяйства
3. Проекты в развитии инфраструктуры

Рассмотрим два банка высоких по рейтингу за 2020-2021 года.

Первый Россельхозбанк. Данный банк преимущественно кредитует востребованные в государстве отрасли, такие как сельское хозяйство, строительство.

Даёт кредиты на приобретение объектов коммерческой недвижимости - помещений купли-продажи, и бытового обслуживания. Банк устраивает различного вида конкурсы для предпринимателей "лучший проект" в которых есть возможность обменяться опытом и привлечь новых клиентов и опытных сотрудников.

Согласно постановлению от 24.04.2020 г. № 582 "Об утверждении правил предоставления субсидий" - банк имеет право выдавать льготные кредиты на пополнение оборотных средств. В рамках этого же постановления допускаются другие виды льготного кредитования: реализация инвестиционных проектов на Дальнем Востоке, на цели развития подотраслей растениеводства и животноводства и др.

Второй банк Сбербанк. Программы этого банка реализуются в рамках постановления правительства от 31.03.2020 № 372. Сбербанк может выдать кредит на инвестиционные цели – до 2 млрд.руб., на пополнение оборотных средств до 500 млн.руб. , а также на другие базовые цели кредитования. Льготная ставка варьируется от 7% до 9,95% годовых.

Объём выдаваемых кредитов на конец 2020 года по отраслям, представлен на рисунке 3.

Рисунок 3 - Объём выдаваемых кредитов, на конец 2020 года

Какие проблемы возникают со стороны банка?

При кредитовании малого бизнеса, банк чётко составляет требования для заёмщиков, чтобы свести риски невозврата кредита к минимуму. Но большинство предприятий просто не подходят под эти требования - предприятие существует с недавних пор, - оборот низкий, - плохая кредитная история и др.

Отсутствие ликвидных залогов и финансовая неустойчивость тоже влияет на решение банка.

Так же банк может отказать в кредитовании, если бизнес состоит в нежелательной отрасли, неперспективной на данное время.

Из сайта центрального банка можем заметить медленный, но уверенный рост задолженности по кредитам малого бизнеса.

С этим ростом появляются новые требования у банка – уменьшается кредитование малого бизнеса.

Задолженность предприятий малого бизнеса представлена на рисунке 4.

Рисунок 4 - Анализ задолженности по кредитам малого бизнеса.

Какие проблемы возникают у заёмщиков?

Большой пакет требований даёт невозможность и недоступность кредитования в банке, заставляя предпринимателя искать альтернативные способы получения дохода или брать потребительский кредит, обманывая при этом банк. Исходя из пессимистичных расчётов, новые предприятия не держатся долго на рынке, а старые начинают вести теневую бухгалтерию, чтобы как-то продержаться при созданных условиях. В худшем случае бизнес просто закрывается.

Динамика процентных ставок по кредитам представлена на рисунке 5.

Рисунок 5 – Динамика процентных ставок по кредитам

Не смотря на понижение ключевой ставки центрального банка, появляются новые затраты в системе налогообложения и нормативно-правовой базе, что увеличивают риски неплатёжеспособности предприятий:

1. Отмена ЕВНД с 2021 года (единый налог на временный доход) – переход на УСН (упрощенная система налогообложения) при котором налог будет рассчитываться не от временного дохода, а от фактических поступлений, что во многих случаях значит повышение налоговой нагрузки.
2. Рост имущественных налогов – приводит к росту платы за аренду помещений и земельных участков, используемых малым предпринимательством.
3. Увеличение НДФЛ (налог на доходы физических лиц)

Малый бизнес продолжит сокращаться т.к. уменьшается и его рентабельность. Спрос на производимые товары и услуги значительно падает из-за сокращения доходов граждан, а расходы (производственного и фискального характера продолжают расти).

Банки охотнее кредитуют малое предпринимательство, если их риски сведены к минимуму, а для этого государству нужно упростить политику по отношению к нему и снизить тем самым уровень долговых портфелей и создавая благоприятный климат.

Пути решения:

1. Ослабить государственное регулирование, а там, где оно необходимо – повысить эффективность
2. Сократить число проверок и сделать максимально упрощённой отчётность и документооборот
3. Для перспективных сфер обеспечить налоговые каникулы
4. Перестать менять налоговый режим слишком часто
5. Уменьшить налоговую нагрузку для начинающих предприятий, тем самым понижая задолженность по кредитам
6. Оказание помощи и консультаций в любую трудную минуту
7. Увеличить значимость малых предприятий для государственных нужд

Таким образом, рассмотренная проблема в системе кредитования, понижает перспективность занятия предпринимательской деятельностью на уровне малого бизнеса. Решение данной проблемы, путём снижения рисков банка, позволит повысить не только экономические показатели нашей страны, но и поднимет ее авторитет на международной арене.

1. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 07.04.2021)
2. Центральный банк РФ. – URL: <http://www.cbr.ru>
3. Организация коммерческой деятельности малых и средних предприятий : учебное пособие / Г.Г. Иванов, Ю. К. Баженов; Издательство Инфра-М, 2017 – 295 с.
4. Малое предпринимательство. Организация, управление, экономика : учебное пособие / под ред. В. Я. Горфинкеля – М. : Издательство Инфра-М, 2016 -347 с. – Серия : Вузовский учебник.
5. Новости дня в России и мире — РБК. URL: <https://www.rbc.ru/>
6. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ
7. Сбербанк. – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person>
8. Налоговый кодекс // СПС КонсультантПЛЮС
9. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. – URL: <https://rmsp.nalog.ru/?t=1613808646584>
10. Россельхозбанк. – URL : <https://www.rshb.ru/>
11. Развивай РФ. – URL: <https://пазвивай.рф>