Увеличение объемов внешней торговли происходит на фоне увеличения роста валового внутреннего продукта. В 2016 году он составлял 85917,8 млрд. руб., а в 2017 году возрос до значения 92081,9 млрд.руб.

Однако следует отметить, что данная тенденция носила несбалансированный характер. За прошедший год наблюдался спад в определенных отраслях российского производства, многие предприятия просто становятся нерентабельными, хотя и продолжают работать. Естественно, все это сказывается на их участии во внешнеэкономической деятельности: продажах и покупках товаров из-за рубежа.

Как известно, снижение курса рубля способствует уменьшению импорта и увеличению экспорта, но из-за перечисленных выше факторов экспорт в данной ситуации не вырос, и наблюдалось снижение по обоим показателям.

Конечно, формирование качественно новых экономических отношений всегда связано с большим количеством трансформаций экономической системы на различных уровнях. Современная трансформация структуры экономической системы России обусловлена, например глобальной либерализацией мировых рынков. Эти процессы несут в себе потенциальные угрозы разрушительного характера на текущее состояние целостной системы, которые могут привести ее к дестабилизации на микро-, макро- и мезоуровнях.

Вместе с тем, должны сыграть свою роль положительные последствия экономической стабильности на уровне государства, региона или социально-экономической системы в целом, такие как, увеличение национального дохода, стабилизация внешнеторгового баланса, повышение индекса развития человеческого потенциала, стабилизация национальной валюты, увеличение инвестиций в основной капитал, повышение экономической эффективности производства в целом, увеличение доли государственного бюджета, выделяемого на соцзащиту, повышение индекса экономической свободы, и т.п.

1. Березовская Е. Эксперты: потери Европы от санкций в адрес России могут составить миллиарды евро [Электронный ресурс] // Экономика. – 2015. URL:<http://www.1tv.ru/news/economic/264881>.
2. О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации: Указ президента РФ от 06.08.2014 №560 // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 32 – Ст. 4470.
3. Таможенная статистика внешней торговли [Электронный ресурс] // Статистика внешней торговли Российской Федерации. URL: http://customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26274:20.

Шурдумова Э.Г., Байзулаев С.А., Кашукоева И.Ю., Бухурова Л.Х.
Кредитование малого бизнеса в условиях экономической нестабильности

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова
(Россия, Нальчик)*

doi:10.18411/lj-11-2018-57

idsp: ljjournal-11-2018-57

Аннотация

В работе определено, что рынок банковского обслуживания предприятий малого бизнеса является одним из важнейших секторов экономики. Проведен анализ факторов, препятствующих активному развитию сектора кредитования малого бизнеса банками. Предложены направления банковского финансирования предприятий малого бизнеса с учетом новых технологий.

Ключевые слова: малый бизнес, финансирование, банковское кредитование, инвестиции, риск

Abstract

The work determined that the market of banking services for small businesses is one of the most important sectors of the economy. The analysis of the factors hindering the active development of the small business lending sector by banks was carried out. The directions of bank financing of small businesses with the new technologies are proposed.

Keywords: small business, financing, bank lending, investment, risk

Одним из главных факторов эффективного развития малого бизнеса является эффективное финансирование этого сегмента экономики, в частности, предоставление заемных средств коммерческими банками. Рынок банковского обслуживания предприятий малого бизнеса является одним из важнейших секторов, влияющих на рост экономики.

Главные преимущества организации финансов малого бизнеса заключаются в небольших сроках окупаемости инвестиций, возможности реагировать на структурные изменения рынка и принимать оперативные решения, большая скорость оборота в производственных циклах и т.д. Малый и средний бизнес в рыночной экономике определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового продукта страны, поэтому все развитые страны поддерживают данный сектор на рентабельном уровне. Именно малый бизнес может являться одним из ключевых факторов экономического подъема российской экономики.

Регулярно Росстат проводит сплошное федеральное статистическое наблюдение за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства. В обследовании принимают участие все виды субъектов малого и среднего предпринимательства России, включая предприятия – юридические лица и индивидуальных предпринимателей. Итоги сплошного наблюдения позволяют уточнить данные по сектору, которые в основном, собираются на выборочной основе.

По статистике лишь 3,4% малых предприятий в России живет более трех лет, остальные закрываются раньше. Темпы роста числа зарегистрированных индивидуальных предпринимателей в нашей стране остаются низкими - ежегодно их число увеличивается на 4%, в то время как количество ИП, прекративших свою деятельность увеличивается на 11%.

В свете указанных выше тенденций представляется целесообразным исследование условий и вариантов предоставления займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам малого бизнеса коммерческими банками в России, выявление проблем в данном сегменте экономики, а также путей их разрешения.

Более активному развитию сектора кредитования малого бизнеса банками и его диверсификации по территории страны препятствуют такие *проблемы*, как:

1. Отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии для малых предприятий долгосрочных кредитных линий.
2. Поскольку операционные затраты банков по работе с крупными и мелкими заемщиками равнозначны, то финансовым институтам невыгодно работать с субъектами малого бизнеса.
3. Банки расценивают малый бизнес в качестве ненадежных и рискованных клиентов.
4. Практика выдачи необеспеченных кредитов не имеет эффективной базы для оценки рисков.
5. Высокий уровень банковской маржи делает кредиты для малых фирм слишком дорогими.

Необходимо реализовать мероприятия банковского финансирования предприятий малого бизнеса по следующим направлениям:

1. Реализация централизованной и децентрализованной модели продаж документарного, гарантийного обслуживания бизнеса, совершенствование операций валютного контроля.
2. Тиражирование новой платформы системы дистанционного обслуживания.
3. Расширение полномочий территориальных подразделений банков по принятию решений.
4. Модернизация пакетного ряда расчетного и кассового обслуживания, причем линейку пакетов оптимально структурировать по направлениям бизнеса клиентов.
5. На сайте банка необходимо запускать интерактивный проект, в рамках которого информация о кредитовании российских предприятий малого бизнеса будет обновляться в режиме on-line.
6. Для максимально полного соответствия потребностям клиентов банкам необходимо оптимизировать условия и технологии кредитных продуктов: скорректировать продуктовые предложения по целевым кредитам и овердрафтам;
7. Обновление продуктовой линейки банковских гарантий.

В основе обслуживания клиентов - малых предприятий в банках должна лежать сегментация, основным принципом которой является стандартизация процедур с учетом клиентоориентированных принципов развития бизнеса банка, направленных на рост качества сервиса в сочетании с повышением доходности. Для клиентов стандартного сегмента необходимо предлагать стандартный экспресс-кредит, который предназначен для финансирования развития бизнес-линий, включая комплексные предложения для ведения бизнеса заемщика. Цель данного комплексного предложения - развитие бизнеса предпринимателя, не подразумевая конкретного назначения затрат заемщика.

Для сегмента приоритетных клиентов банка необходимо предлагать кредиты, обеспечивающие возможность быстрого получения средств для покрытия кассовых разрывов и приобретения коммерческой недвижимости любого назначения; приобретения на льготных условиях имущества, находящегося в залоге у банка; для ремонта, строительства, а также развития нового направления деятельности или расширения бизнеса; кредитование без аванса при условии предоставления дополнительного залога (под залог оборудования, транспорта или спецтехники, приобретаемых у партнеров банка); для финансирования циклических производственных процессов, получения сезонных и торговых скидок при больших объемах закупок, а также для пополнения оборотных средств.

Проблемы развития рынка кредитования малого бизнеса в России:

- многие банки пассивно ведут себя на рынке обслуживания данного сегмента, полагаясь, прежде всего, на меры, предпринимаемые государством;
- высокая стоимость финансовых ресурсов;
- отсутствие кредитования начинающих предпринимателей;
- недостаточность ресурсной базой для выдачи долгосрочных кредитов;
- высокие транзакционные издержки банка при обслуживании малых предприятий, сопоставимые с крупным бизнесом.

Появление новых банковских и финансовых технологий тесно связано с кризисными явлениями в экономике. В условиях нестабильности субъекты финансового рынка ищут новые сферы, направления для поддержки и развития своей предпринимательской, в том числе банковской деятельности [1]. В целях поддержки малого предпринимательства коммерческим банкам необходимо внедрять в свою работу ряд новшеств, позволяющих оптимизировать работу с малым бизнесом:

1. Использование интернет-бухгалтерии.
2. Запуск чат-бота для малого бизнеса.
3. Внедрение консалтинговой системы для информационного обслуживания предприятий малого бизнеса.

Наиболее перспективными направлениями кредитования малого бизнеса на текущий момент являются:

1. Расширение рамок обслуживания действующих клиентов-малых предпринимателей. При этом подразумевается не только предложение новых продуктов, но и услуги консультационного характера, касающиеся открытия и ведения бизнеса.
2. Правильная стратегия сегментации позволяет учесть фактор неоднородности рынков и выбрать кластеры, обладающие наилучшим экономическим потенциалом. Также она обеспечивает хорошее понимание клиентов, что даст вам возможность учесть их потребительские предпочтения и ваши конкурентные преимущества. Кроме этого, стратегия сегментации отвечает на множество других, не менее важных вопросов. В том числе, она поможет разработать лучшее для выбранных сегментов предложение потребительской стоимости и подскажет, что делать с бизнес-моделью банка.

Активное использование достижений в области биометрических технологий, связанных с удаленной идентификацией клиента по различным параметрам (распознавание радужной оболочки глаза, голос, сканер лица и др.) позволит повысить безопасность процесса бесконтактных платежей и пользования устройствами самообслуживания [2]. Предложенные банком нововведения будут способствовать увеличению финансирования малого предпринимательства и созданию благоприятных условий для привлечения субъектов малого бизнеса в реальный сектор экономики.

Большая налоговая нагрузка на предприятия малого бизнеса и рост страховых взносов способствовали снижению их экономической активности или уходу в нелегальную сферу. В условиях санкционной политики в отношении большинства продуктов перед российским малым бизнесом открываются новые рыночные возможности. Соответственно, для переориентации своей деятельности или же для открытия нового бизнеса, позволяющего занять освободившуюся рыночную нишу, появляется необходимость в заемных средствах, что способствует росту спроса на банковские кредиты.

Таким образом, высокий уровень развития предприятий малого и среднего бизнеса способствует поддержанию конкуренции в экономике, развитию отраслей народного хозяйства, повышению занятости населения, насыщению рынка товарами народного потребления, приведению в соответствие структуры воспроизводства со структурой изменившихся потребностей потребителей и структурой внешней экономической среды [3].

1. Байзулаев С.А., Шурдумова Э.Г., Азаматова Р.М., Жанокова Э.М. Антикризисное регулирование рынка банковских услуг на основе банковских технологий // Экономика и предпринимательство. – М.: №3 (92) 2018. – с. 158-162
2. Шинахов А.А., Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О., Чеченова А.А. Банковский сектор в условиях цифровой трансформации // Финансовая экономика. – М.: Экономика, 2018. – С. 892-894
3. Нафедзова Т.О., Шурдумова Э.Г. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в РФ // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – Новосибирск: ООО ЦРНС, 2017. – С. 102-108