Земскова Т.И.

**Сравнительный анализ условий предоставления кредитов МСБ банками ПАО
банк «Возрождение», ПАО ВТБ-24, ПАО «Сбербанк» в г. Магадане**

*Северо-Восточный государственный университет
(Россия, Магадан)*

doi:10.18411/spc-8-03-2018-03

idsp: 000001:spc-8-03-2018-03

Научный руководитель: Акулич О.В.

Мировая практика свидетельствует о том, что эффективное развитие рыночных отношений невозможно без участия малого и среднего бизнеса, который выступает частью экономической системы страны.

Субъекты малого и среднего бизнеса нуждаются в источниках финансирования как на стадии становления, так и в процессе развития. Традиционные источники средств, используемые для крупного бизнеса – самофинансирование путем использования чистой прибыли и займы на рынке капитала посредством выпуска собственных ценных бумаг – для МСП недоступны или крайне ограничены. Наиболее востребованными источниками финансирования для этих субъектов бизнеса становятся банковские кредиты и финансовые субсидии государства.

В данной статье рассмотрим сравнительный анализ условий предоставления кредитов МСБ ведущими банками.

В таблице 1 наглядно представлены суммы и ставки кредитов МСБ рассматриваемых банков.

Таблица 1

Условия предоставления кредитов МСБ

Кредиты		Инвестиционное кредитование	Оборотное кредитование
Банки			
ПАО Банк «Возрождение»	Сумма кредита	От 1 000 до 250 000 тыс. руб.	От 1 000 до 250 000 тыс. руб.
	Ставка, % годовых	От 13% до 20%	От 13% до 20%
	Срок	До 5 лет	До 1,5 лет
ПАО ВТБ-24	Сумма кредита	От 850 тыс. руб.	От 850 тыс. руб.
	Ставка, % годовых	От 11,8%	От 11,8%
	Срок	До 10 лет	До 3 лет
ПАО «Сбербанк»	Сумма кредита	От 150 тыс. руб.	От 150 тыс. руб.
	Ставка, % годовых	От 11,8%	От 11,8%
	Срок	До 10 лет	До 4 лет

Исходя из данных таблицы, можно сделать следующие выводы:

- Анализируя ставки инвестиционного и оборотного кредитований банков ПАО «Возрождение», ПАО ВТБ-24, ПАО «Сбербанк», выявлено, что самая низкая ставка у банков – ВТБ-24 и «Сбербанк», которая составляет 11,8% годовых. А банк «Возрождение» имеет ставку 13%, которая в зависимости от суммы кредита может вырасти до 20%.
- Анализируя суммы кредитов, выявлено, что самая низкая у ПАО «Сбербанк», составляет от 150 тыс. руб. Но, исходя из условий

кредитования, описанных ранее в 3 главе, данная сумма действует только для сельхозпроизводителей, а от 500 тыс. руб. – для остальных заемщиков. Но даже при таких условиях сумма кредита все равно остается самой низкой, сравнивая с суммами других банков. ПАО ВТБ-24 действует по сумме кредита от 850 тыс. руб., а ПАО «Возрождение» использует сумму кредита выше, чем остальные банки, которая составляет от 1 млн. руб. и выше.

- Максимальный срок инвестиционного кредитования предоставляет «Сбербанк» и ВТБ-24, который составляет 10 лет, что является преимуществом этих организаций. А банк «Возрождение» предлагает срок 5 лет.
- Максимальный срок оборотного кредитования предлагает «Сбербанк», который составляет 4 года. Затем идет банк ВТБ-24, предлагаемый срок – 3 года. И самый минимальный срок из предложенных имеет «Возрождение», который составляет всего лишь 1,5 года.

Исходя из условий и данных выводов можно выявить некоторые преимущества организаций. В таблице 2 обозначены преимущества инвестиционного и оборотного кредитований.

Таблица 2

Преимущества кредитов ПАО «Возрождение», ПАО ВТБ-24, ПАО «Сбербанк»

Банки	Кредиты	Инвестиционное кредитование	Оборотное кредитование
ПАО Банк «Возрождение»		- отсутствие дополнительных комиссий; - возможность предоставления в залог приобретаемого имущества; - Форма выдачи кредита: единовременный кредит или кредитная линия.	- отсутствие дополнительных комиссий; - гибкий график погашения кредита; - форма выдачи кредита: единовременный кредит или кредитная линия.
ПАО ВТБ-24		- срок кредитования — до 10 лет; - отсрочка погашения основного долга до 6 месяцев; - возможность не обеспечивать залогом до 25% суммы кредита.	- гибкие условия по залогам; - удобный график погашения; - привлекательные процентные ставки; - оптимальные сроки кредитования.
ПАО «Сбербанк»		- отсутствие комиссий за выдачу и досрочное погашение кредита; - возможность предоставления денежных средств под залог только товарно-материальных запасов; - финансирование на расширение бизнеса; - длительные сроки кредитования; - отсрочка погашения основного долга; - возможность выдачи частично необеспеченных кредитов.	- отсутствие комиссий за выдачу и досрочное погашение кредита; - возможность предоставления денежных средств только под залог товарно-материальных запасов; - возможность выдачи частично необеспеченных кредитов; - увеличенные сроки кредитования; - различные варианты форм кредитования.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы по кредитованию МСБ ПАО Банк «Возрождение»:

1) Данный банк имеет повышенную процентную ставку, составляющую 13% годовых, что может привести к снижению объема предоставляемых кредитов субъектам МСБ, т.к. ужесточаются требования к заемщикам.

2) ПАО «Возрождение» предлагает максимальный срок инвестиционного кредитования всего лишь 5 лет, а оборотного – 1,5 года. Тем самым ежемесячные платежи будут больше, чем у конкурирующих банков, тем более с повышенной процентной ставкой.

3) Преимущество перед конкурентами заключается в отсутствие дополнительных комиссии за выдачу и досрочное погашение кредита.

4) Большой разброс по суммам кредитования МСБ, что немаловажно для клиентов.

Основной задачей банка должно быть повышение привлекательности банковского продукта для предприятий и снижение возможных рисков при получении кредита. Уменьшение процентной ставки приведет к увеличению спроса кредитования МСБ, увеличится объем предоставляемых кредитов МСБ. Увеличение сроков кредитования также помогут привлечь больше клиентов.

***

1. Акопян П. А., Маляров А. С. Как кредитовать малый и средний бизнес: российско-итальянский проект / Банковское кредитование. 2013. - №5. – 231 с.
2. Кртян А. С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / Молодой ученый. 2014. - № 6.- 160 с.

Изварина Н.Ю., Алботова А.А.

Особенности проведения внутреннего аудита в системе экономической безопасности

*Донской государственный технический университет
(Россия, Ростов-на-Дону)*

doi:10.18411/spc-8-03-2018-04

idsp: 000001:spc-8-03-2018-04

Проблема построения эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей постоянную защиту активов компании, устойчивостью к внешним изменениям с правовой и финансово-экономической точек зрения и стабильность ее положения среди конкурентов на рынке, обуславливает необходимость обеспечения экономической безопасности предприятия с использованием процедур аудита. Именно аудит выступает инструментом, позволяющим оценить систему внутреннего контроля, призванную реализовать не только выявление и предупреждение искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и снижение риска неэффективного и незаконного использования ресурсов компании, обеспечивая собственников бизнеса, руководителей и сотрудников своевременной, объективной информацией, дающей возможность принимать скоординированные и оптимальные управленческие решения.

В соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) № 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» внутренний аудит определяется как деятельность подразделения клиента по оценке работы субъекта, проверке и мониторингу адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Следовательно, внутренний аудит можно рассматривать в контексте деятельности специально созданного органа по контролю в рамках системы управления и функционирования компании помощи органам ее администрирования, то есть специалистами, обладающими компетенциями в области отраслевых особенностей компании и находящимися в непосредственном подчинении руководству и (или) собственникам.

Его также можно определить, как специфическую контрольную функцию менеджмента, осуществляемую для решения его задач, связанных с учетом, контролем и другими функциями управления (рис. 1)