2) усиление социальной мобильности.

Грамотные и своевременные меры, направленные на развитие системы высшего образования смогут в обозримом будущем сделать российскую систему высококонкурентной в сфере высшего образования, что позволит значительно увеличить научный потенциал страны и повысить уровень социально-экономического развития России.

Данная статья носит лишь рекомендательный характер и представляет собой достаточно идеализированную картину образовательного будущего России. Всегда нужно учитывать тот фактор, что в реальности существует много сдерживающих, а иногда и неожиданных факторов. К неожиданным факторам можно отнести пандемию, которая нанесла непоправимый ущерб экономике нашей страны, последствия пандемии будут тянуться еще не один год, полностью оправиться от такого удара практически невозможно, нужно научиться существовать в данных условиях и развиваться дальше.

За высшим образованием будущее всех стран мира, именно высшее образование формирует пласт людей, которые в будущем станут управленцами, предпринимателями, учеными, врачами, преподавателями и т.д. И только от того, насколько эффективной будет система образования, зависит уровень профессионализма этих людей. Главная инвестиция любого государства в перспективное будущее своей страны – финансовые вложения в образовательную сферу.

1. Паспорт национального проекта «Образование» 2019-2024 гг.
2. Абанкина И.В., Беликов А.А., Гапонова О.С., Дудырев Ф.Ф., Корешникова Ю.Н., Коршунов И.А., Косарецкий С.Г., Мерцалова Т.А., Нисская А.К., Платонова Д.П., Сорокин П.С., Таловская Б.М., Фрумин И.Д. Глобальная конкурентоспособность российского образования. Материалы для дискуссии. (Сер.: Современная аналитика образования. № 3 (20)). М.: НИУ ВШЭ, 2020.
3. Галактионова, Ю.Ю. Состояние системы образования в современной России и прогнозирование ее дальнейшего развития / Ю.Ю. Галактионова // Аллея науки. 2019. Т. 4. № 1 (17). С. 795-797.
4. Гохберг Л.М., Озерова О.К., Саутина Е.В., Шугаль Н.Б. Образование в цифрах. Краткий статистический сборник 2020. М.: НИУ ВШЭ, 2020.
5. Прокудина, Е.Д. Сравнительный анализ систем образования в России и за рубежом / Е.Д. Прокудина // Интеграция наук. 2019. № 6 (10). С. 98-105.
6. Соколова, Е.В. Модернизация российской системы образования в современных условиях развития общества / Е.В. Соколова // Дельта науки. 2020. № 1. С. 82-84.
7. Яновская О.Г., Рыбина Г.А. Российское образование в контексте «экономики знаний» // Педагогика и просвещение. 2015. №2 (18).

Ковтун Б.А., Желудкова Ю.М.

Особенности кредитования малого бизнеса в России

*ФГБОУ ВО Дальневосточный государственный университет путей сообщения (СахИЖТ-филиал ДВГУПС в г. Южно-Сахалинске)
(Россия, Южно-Сахалинск)*

doi: 10.18411/trnio-01-2022-94

Аннотация

Кредитование субъектов малого бизнеса является одним из важнейших сегментов сферы деятельности банковского сектора экономики государства. Развитие системы кредитования малого бизнеса способствует повышению финансовой грамотности и осведомленности предпринимателей, кредитные учреждения формируют более разнообразные кредитные программы, а государство расширяет объемы мер поддержки и поддерживает инфраструктуру для существования эффективной деятельности среднего и малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, кредитование бизнеса, льготные кредиты для бизнеса, кредитование малого бизнеса в период пандемии.

Abstract

Lending to small businesses is one of the most important segments of the banking sector of the state economy. The development of the small business lending system contributes to the improvement of financial literacy and awareness of entrepreneurs, credit institutions form more diverse credit programs, and the state expands the scope of support measures and supports the infrastructure for the existence of effective activities of medium and small businesses.

Keywords: small business, business lending, soft loans for business, lending to small businesses during the pandemic.

В Российской Федерации предпринимательская деятельность регламентируется Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021), согласно которому под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [1].

Отличительные черты малого, среднего и крупного бизнеса приведены в таблице (табл. 1).

Таблица 1

Отличительные черты между типами ведения предпринимательской деятельности

<i>Отличительные черты</i>	<i>Малый</i>	<i>Средний</i>	<i>Крупный</i>
<i>Широта охвата</i>	<i>Одно предприятие</i>	<i>Сеть фирм в городе или регионе</i>	<i>Сеть в разных областях страны или международная</i>
<i>Трудности получения кредита</i>	<i>Любая сумма</i>	<i>Большие финансы</i>	<i>Отсутствуют</i>
<i>Способность к адаптации</i>	<i>Легко подстраивается под изменения</i>	<i>Адаптируется трудно и медленно</i>	<i>Часто само становится инициатором внесения изменений</i>
<i>Количество работников</i>	<i>Не более 100 человек</i>	<i>От 100 до 250 человек</i>	<i>Свыше 251 человека</i>
<i>Годовой доход</i>	<i>До 2-х миллионов рублей</i>	<i>До 800 миллионов рублей</i>	<i>До 2-х миллиардов рублей</i>

По состоянию 1 января 2021 года в Российской Федерации было зарегистрировано 5,7 млн. субъектов малого и среднего бизнеса.

Анализ развития малого и среднего бизнеса в России показал, что в период с 2014 по 2017 гг. его доля в структуре ВВП постоянно увеличивалась. Так, в 2014 году доля МСБ в ВВП составляла – 19,2%, 2015 – 19,9, 2016 – 21,2, в 2017 году – 22% ВВП, таким образом увеличившись на анализируемый период на 2,8 процентных пункта. В 2018 году доля МСБ в ВВП уменьшилась на 1,8 процентных пункта и составила 20,2%. Такое падение доли МСБ в структуре ВВП России было обусловлено падением потребительского спроса, повышением процентных ставок и налогов, сокращением реальных доходов населения.

В 2019 году доля МСБ в ВВП РФ незначительно увеличилась (+0,4%) и составила 20,6% [5].

Ситуацию по итогам 2020 года можно охарактеризовать следующим образом:

- сектор малого и среднего предпринимательства (МСП) сокращался в связи с падением доходов, введением онлайн-касс и повышением НДС;
- уверенность предпринимателей и деловая активность малого бизнеса снизились до минимальных уровней, наблюдавшихся в кризисный 2015 г.
- снижение числа субъектов МСП на -4,2% в 2020 г. могло привести к сокращению ВВП России на -0,22-0,67% из -3,1% по итогам года;

- отрицательно повлияла строгость карантинных мер в городах, более высокая доля подверженных ограничениям отраслей;
- численность занятых в секторе МСП сократилась в 61 регионе, но выросла - в 24 субъектах РФ (сильнее пострадали северные и слаборазвитые регионы).

Положительной зависимости между поддержкой и сохранением МСП нет, однако в целом поддержка была выше в более пострадавших регионах, где финансирование увеличивали местные власти [3].

В 2020 году главными драйверами кредитования субъектов малого бизнеса стали программы льготного кредитования. В рамках одной из них, которая действовала с 30 марта по 1 октября 2020 года, можно было получить кредит под 0% годовых на выплату заработной платы. В рамках второй, действовавшей с 1 июня по 1 ноября 2020 года, бизнес привлекал финансирование по ставке 2% на возмещение недополученных средств (Рис. 1-2).

Рисунок 1. Процент льготных кредитов от общего количества кредитов в 2020 году, %

Рисунок 2. Распределение выдач льготных ссуд субъектам малого бизнеса в России по федеральным округам, %

Субъекты малого бизнеса представляют повышенный риск для кредитных учреждений; из-за внушительной суммы займов для бизнеса, банки предлагают кредиты с повышенными процентами; минимальный срок кредитования, как правило, не более 5 лет; практически во всех банках обязательным условием выдачи кредита для малого бизнеса является предоставление залога или поручительство третьих лиц; чаще всего банки выдают кредиты только для действующего бизнеса.

Кредитные учреждения как правило, представляют субъектам малого бизнеса различные типы займов. Существует как минимум 5 видов кредита для субъектов малого

бизнеса: классический кредит, овердрафт, кредитная линия, банковская гарантия, факторинг и лизинг.

В настоящее время проблемами кредитования субъектов малого бизнеса, с точки зрения коммерческих банков, являются: непрозрачность деятельности заемщиков, недостаточный уровень финансовой и юридической грамотности предпринимателей, высокий уровень просроченной задолженности по кредитам МСП, риск потенциального банкротства заемщика, риск невозврата кредита банковской организации от предпринимателей, развитая не в полной мере система государственной поддержки малых и средних предприятий.

Сами же представители сектора малого и среднего бизнеса считают, что для них основными проблемами выступают высокие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения заявок, завышенные требования банковских организаций и неполнота информации при получении кредитных ресурсов [4-6].

В целом, сегмент кредитования малого бизнеса в России остается достаточно проблемной сферой. Определенные сложности появляются не только у самих субъектов малого бизнеса, но и у банковского сектора экономики, для которых кредитование бизнеса является рискованным направлением деятельности.

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.12.2021).
2. Ибадова Л.Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://spbib.ru/en/catalog/-/books/12205295-pravovyye-problemy-bankovskogo-kreditovaniya-malogo-biznesa> (дата обращения: 21.11.2021).
3. Кредитование МСБ: противоречивый рост. [Электронный ресурс]. Режим доступа: // <https://bosfera.ru> (дата обращения: 05.12.2021)
4. Пикалова И.И. Актуальные проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства в России / И.И. Пикалова, Л.В. Белова// Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвузовский сборник научных трудов. Самара. – 2019. №1. – С. 41-45.
5. Российская экономика в 2018 году. Тенденции и перспективы. (Вып. 40) / [В. Мау и др.; под науч. ред. д-ра экон. наук Кудрина А.Л., д-ра экон. наук Синельникова-Мурылева С.Г.]; Ин-т экон. политики имени Е.Т. Гайдара. – Москва: Изд-во Ин-та Гайдара, 2019. – 656 с.
6. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов электронный ресурс режим доступа // <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 21.11.2021).

Ковтун Б.А., Суглобова А.П.

Пенсионная система РФ и направления ее реформирования

*ФГБОУ ВО Дальневосточный государственный университет путей сообщения(СахИЖТ-филиал ДВГУПС в г. Южно-Сахалинске)
(Россия, Южно-Сахалинск)*

doi: 10.18411/trnio-01-2022-95

Аннотация

Проблема пенсионного обеспечения населения в России с каждым годом становится все актуальнее. Быстрое старение населения является основной угрозой надвигающегося кризиса системы государственного пенсионного обеспечения.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионное обеспечение, пенсионный фонд, ВВП, бюджет, страховая пенсия, общество, доходы, расходы, реформирование, развития пенсионной системы России.

Abstract

The problem of pension provision of the population in Russia is becoming more urgent every year. The rapid aging of the population is the main threat of the impending crisis of the state pension system.