


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А.Баннова
«11» сентября 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
студент 2 курса
очной формы обучения



Коряковский
Никита
Александрович

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент



Бабурина
Наталья
Алексеевна

Рецензент
Аудитор Счетной палаты
г. Тюмени



Михайлова
Татьяна
Анатольевна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: СУЩНОСТЬ, РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ.....	7
1.1. Сущность и регулирование банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.....	7
1.2. Классификация банковских кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.....	16
1.3. Процесс кредитования малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке	25
ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	37
2.1. Оценка развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ.....	37
2.2. Анализ деятельности АО «Альфа-Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.....	47
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	63
3.1. Проблемы развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.....	63
3.2. Перспективы развития кредитных отношений малого и среднего предпринимательства с банком.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Малое и среднее предпринимательство и банки выступают на рынке кредитования в качестве деловых партнеров. В зависимости от того, насколько они будут понимать проблемы и потребности друг друга, настолько и зависят результаты их сотрудничества. Малый и средний бизнес выступает движущей силой экономики, его развитие является ключевой задачей для любого государства. Малые и средние предприятия способствуют появлению новых рабочих мест, насыщают рынок необходимыми товарами и услугами, способствуют развитию конкуренции. В то же время они испытывают постоянную потребность в заемных финансовых ресурсах, так как собственных средств зачастую недостаточно.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность организаций малого и среднего бизнеса, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение банковских кредитов как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления организации, а также при осуществлении инвестиционной и инновационной деятельности. Тем не менее, и в процессе текущей деятельности организаций кредиты являются значимыми и помогают организации поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств организации. Этим и обуславливается актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Объектом выпускной квалификационной работы является банковское кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в современных условиях в России.

Цель выпускной квалификационной работы - на основе анализа фундаментальных исследований экономистов и современной практики выявить проблемы и перспективы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в России.

В выпускной квалификационной работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность и изучить регулирование банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;
- изучить классификацию банковских кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства;
- рассмотреть процесс кредитования малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке;
- провести оценку развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ;
- проанализировать деятельность АО «Альфа-Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;
- изучить проблемы развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;
- рассмотреть перспективы развития кредитных отношений малого и среднего предпринимательства с банком.

Элементами научной новизны в работе являются:

- обобщение видов кредитов, предоставляемых коммерческими банками субъектам малого и среднего предпринимательства, в единую классификацию и ее уточнение путем введения нового классификационного признака;
- формирование и графическое представление алгоритма процесса банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- систематизация проблем банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с позиции кредитора и заемщика.

Теоретическая значимость работы состоит в расширении научных представлений, затрагивающих область банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. Практическая значимость исследования состоит в том, что результаты работы могут быть использованы в качестве рекомендаций для банков по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Вопросами банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства занимались такие авторы, как Алещенко В.В., Вахаева Х.С., Вахрин П.И., Девятаев Н.В., Жураковский А. С., Капранова, Л. Д., Нешиной А.С., Ольхова Р.Г., Таштамиров М.Р., Щепетова Е.Н., и другие.

Нормативно-правовой основой исследования выступили нормативно-правовые акты, регулирующие банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в РФ.

Методологической основой для написания работы послужили как общие, так и специальные методы исследования, в частности анализ, синтез, метод группировки, метод дедукции, статистические методы исследования.

В качестве информационной основы исследования выступили статистические данные Банка России, информационно-аналитических агентств, финансовая и бухгалтерская отчетность АО «Альфа банк»

Структура работы включает в себя: введение, три главы, заключение, список литературы. Во введении обосновывается актуальность исследования, формулируются цель, задачи, элементы новизны исследования, теоретическая и информационная базы, методология исследования. В первой главе изучается сущность, особенности регулирования и организация банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России. Во второй главе оценивается развитие банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в РФ на современном этапе. В третьей главе выявлены проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. В заключении систематизируются ключевые выводы, полученные в ходе исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель выпускной квалификационной работы - на основе анализа фундаментальных исследований экономистов и современной практики выявить проблемы и перспективы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Кредитование малого и среднего бизнеса — это передача капитала банковских организаций для временного его использования малому бизнесу с начислением процентов за пользование.

В работе было проведено обобщение видов кредитов, предоставляемых коммерческими банками субъектам малого и среднего бизнеса, в единую классификацию и ее уточнение путем введения нового классификационного признака. Новым классификационным признаком на данном этапе выделяются два принятия решения. Один из них - это принятие решения сотрудником банка. После подачи заявления на кредит сотрудники делают анализ деятельности заемщика. После анализа сотрудник предоставляет отчет и в банке принимают решение о выдаче кредита. Также была представлена автоматизированная система принятия решения о выдаче кредита. Данная система сама автоматически принимает решение путем анализа всех возможных данных о заемщике.

В ходе исследования был сформирован и графически представлен алгоритм процесса банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. В алгоритме изображен поэтапный процесс кредитования.

Банковская система занимает достаточно высокую роль в финансовом секторе экономики РФ. Проанализировав рынок кредитования малого и среднего предпринимательства в России, можно сказать о том, что за последние несколько лет наблюдается нестабильность в сфере кредитования малого и среднего предпринимательства. Об этом говорят данные об объемах выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. Колебания были связаны с различными факторами: кризисом, изменениями

курса валюты, а также высокими показателями дефолтности среди выданных кредитов МСБ, все это негативно сказывается на финансовом состоянии организаций, а также снижает активность банков в сфере кредитования малого и среднего предпринимательства. Но, не смотря на возникшие трудности, в конце 2014 - начале 2015 годов, в настоящее время мы видим положительную динамику, показатели кредитования малого и среднего предпринимательства растут, хоть пока и остаются не самыми лучшими. Государство и банки стараются обеспечить поддержку малого и среднего предпринимательства, для этого принимаются всевозможные меры на данном этапе.

При рассмотрении организации кредитования малого и среднего предпринимательства в АО «Альфа банк», можно сказать следующее. Линейка ассортимента кредитных продуктов неширока, банк не может похвастаться широким выбором. Но при этом банк выдавая всего три вида кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, смог учесть все необходимые особенности, присущие малым и средним предприятиям в области кредитования. И в своих трех предложениях собрал максимально удобные для заемщиков условия по кредитам. Несмотря на достаточно широкий выбор услуг на рынке кредитования, услуги Альфа-Банка остаются актуальными об этом говорят объемы выдаваемых кредитов каждый год, а также рейтинги банка во всероссийской статистике по деятельности банков.

Ключевыми условиями развития и стабилизации рынка кредитования малого и среднего бизнеса являются:

- ослабление или частичная отмена санкций в плане возможности заимствований для финансовых институтов и организаций реального сектора экономики;
- выравнивание темпов инфляции, уменьшение инфляционных ожиданий;
- достаточное снижение ключевой ставки, что на данный момент как раз происходит в отечественной экономике, а также реализация механизма

целевого финансирования со стороны Центрального банка операций по кредитованию малого и среднего бизнеса на достаточно долгие сроки, либо увеличение масштабов использования механизма гарантийной поддержки.

В ходе работы были систематизированы проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса с позиции кредитора и заемщика.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mspbank.ru/> (дата обращения 12.05.2019)
2. Александрин Ю.Н. Государственная инновационная политика в сфере малого предпринимательства: критерии и показатели эффективности // Менеджмент и бизнес- администрирование. – 2014. – № 4. – С. 16-27.
3. Александрин Ю.Н. Специфика системы государственной поддержки малого инновационного бизнеса в Южной Корее // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 1 (41). – С. 75-80.
4. Алещенко В.В. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в России: пространственные проблемы // Пространственная экономика. – 2015. – № 1. – С.35
5. Алещенко В.В. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в России: пространственные проблемы // Пространственная экономика, 2015. – № 1. – С. 35
6. Альфа-банк. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: <https://alfabank.ru> (дата обращения 12.05.2019)
7. Большие возможности малого бизнеса. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://www.elitarium.ru/2008/03/19/vozmozhnosti_malogo_biznesa.html
(дата обращения: 20.04.2019)
8. Борис Титов: «Омбудсмены сэкономили для бизнеса десятки миллиардов»; Первое Антикоррупционное СМИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pasm.ru/archive/131030> (дата обращения 12.05.2017)
9. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Финансы и кредит: учебник для вузов. М.: «Дашков м К», 2017. -586с.

10. Владыка М.В. Региональные механизмы инновационного предпринимательства // Научные ведомости БелГУ. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика, 2014. – №19 (114). – С. 40-46.
11. Все о малом предпринимательстве. Регистрация. Учет. Налоги. Полное практическое руководство. Под ред. Касьянова А.В. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. – 134 с.
12. Глава UniCredit: санкции против РФ больше навредили Европе, чем России; РИАНовости. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/world/20140926/1025797504.html> (дата обращения 12.05.2017)
13. Глава 42 ГК РФ гражданский кодекс, п 14-ФЗ | глава 42 ГК РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.zakonrf.info/gk/g142/> (дата обращения 12.05.2017)
14. Девятаев Н.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. – 2013. – № 6. – С. 317-320.
15. Доклад о состоянии финансового сектора в Российской Федерации (FSA) (Всемирный банк). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Press/?PrtId=event&id=609&PrintVersion=Y> (дата обращения 12.05.2019)
16. Доклад о состоянии финансового сектора в Российской Федерации (FSA) (Всемирный банк). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Press/?PrtId=event&id=609&PrintVersion=Y> (дата обращения 29.05.2019)
17. Дяченко О. В. Малый бизнес – банковский хит // Банковское обозрение. – 2016. – № 7. – С.15-16.
18. Евстигнеева Л., Евстигнеев Р. Контуры нового экономического пространства // Вопросы экономики. – 2014. – №1. – С.132
19. Евстигнеева Л., Евстигнеев Р. Контуры нового экономического пространства // Вопросы экономики, 2016. – № 11. – С. 132
20. Жураковский А. С. Основы регулирования малого предпринимательства в России // Вестник ЛГУ. – 2012. – № – С. 157-160.

21. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (в ред. От 21.07.2017 N 2-ФКЗ). Режим доступа <http://www.consultant.ru/document/>
22. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru> (дата обращения 12.05.2019)
23. Конягин М.Н. Диагностика реализации специальных программ в банках с государственным участием // Финансы и Кредит. – 2014. – № 12. – С. 28-39.
24. Костыкова М. Ю. Особенности идентификации малого бизнеса как объекта банковского кредитования // Воронежский государственный университет. – 2014. – № 1. – С. 31-32.
25. Кошелева Т. Н. Стратегии развития малого инновационного предпринимательства. – СПб: ГУАП, 2014. – 122 с.
26. Л.А. Колесникова Предпринимательство и малый бизнес в современном государстве: управление развитием / Колесникова Л.А. – М.: «Новый Логос», 2016. – 190 с.
27. Макаров И. С. Стратегическое и тактическое управление кредитными рисками по связанным заемщикам // Банковские услуги. – 2013. – № 6. – С. 27- 29.
28. Малое предпринимательство в России. 2015: Стат. сб./ Росстат. – М., 2015. – 96 с.
29. Малый бизнес в России сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness3.html> (дата обращения: 20.04.2019)
30. Малый бизнес: значение для государства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/role.html> (дата обращения: 20.04.2019)
31. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 12.04.2016). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2019)

32. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 15.11.2010 г. №294-ФЗ (в ред. От 09.02.2016 г.) Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
33. О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченным залогом и поручительствами» положение № 263-П. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44147/.
34. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. От 03.07.2016). Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_44/
35. Об обязательных нормативах банков Инструкция Банка России от 28 июня 2017 N 180-И (ред. от 02 апреля 2018) Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_47/
36. Ольхова, Р.Г. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова – М.: КНОРУС, 2016. - 304с.
37. Официальный сайт «МСП Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mspbank.ru> (дата обращения 07.03.2019)
38. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru> (дата обращения 07.03.2019)
39. Проблемы и преимущества малого бизнеса в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness> (дата обращения: 20.04.2019)
40. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX): Рейтинг по объему выданных кредитов МСБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/rankingtable/bank/credit_msb_9m2014/tab03/ (дата обращения: 07.03.2019)
41. Рябикова Н. Е. Компетентносный подход в развитии бизнеса // Вестник ОГУ. – 2014. – №1. – С.180–185.

42. Сайт МСП Банка, Бюллетень Аналитического Центра, Август 2016, Статистика кредитования малого и среднего бизнеса в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mspbank.ru/userfiles/Bulleten_avg2016 (дата обращения: 07.03.2019)
43. Сайт МСП Банка, Бюллетень Аналитического Центра, Август 2016, Статистика кредитования малого и среднего бизнеса в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mspbank.ru/userfiles/Bulleten_avg2016 (дата обращения 29.05.2019)
44. Соболев В.И. Финансовый анализ – информационная база для разработки финансовой политики коммерческой организации // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №1. – С. 598-625
45. Справочник по кредитным организациям. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 07.03.2019)
46. Степашова А. Ю., Исакова Т. Е., Калущкая Н. А. Влияние санкций на малый бизнес // Молодой ученый. – 2015. – №21 (80). – С.12-15.
47. Субсидии по кредитам//Господдержка предпринимательства: перспективы 2016// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://субсидии-по-кредитам.рф/господдержка-предпринимательства/> (дата обращения 12.05.2017)
48. Таштамиров М.Р., Вахаева Х.С. Малый и средний бизнес в России и перспективы развития в условиях санкций // Интернет-журнал «Наукovedение» – 2015. – №6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/125EVN615.pdf> (дата обращения 12.05.2019)
49. Терехова А.Н. Кредитная политика финансовых институтов в сфере поддержки субъектов малого предпринимательства // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 11. – С.11

50. Ф. Ф. Абдуллаев Малый и средний бизнес в современной России / Ф. Ф. Абдуллаев // Политематический журнал научных публикаций «Дискуссия». – 2013. – С. 50-95
51. Федеральная служба государственной статистики. Малое и среднее предпринимательство в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_47/Main.htm (дата обращения: 20.04.2019)
52. Федеральный закон от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2019)
53. Фридман А. М. Финансы организаций (предприятий). Учебник. – М: Издательство – Торговая корпорация «Дашков и К». – 2014. – 148 с.
54. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 12.05.2019)
55. Шарина Г. А., Барангов В. А. Влияние экономических санкций на рынок труда Российской Федерации // Молодой ученый. – 2014. – №1. – С. 28-54
56. Яшина А. С. Сущность и значение малого предпринимательства в экономике России / А. С. Яшина // Научное сообщество студентов: материалы VI Междунар. студенч. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2015 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 305–308.
57. РАЕХ Эксперт РА, Кредитование малого и среднего бизнеса в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2016/ (дата обращения: 07.03.2019)
58. Banki.ru Рейтинги банков : Рейтинги банка «Альфа Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=325&IS_SHOW_GROUP=1&IS_SHOW_LIABILITIES=0&date1=2017-01-01&date2=2015-01-01(дата обращения 12.05.2017)