

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

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК

И.о. заведующего кафедрой  
канд.экон.наук

  
К.А. Баннова  
03 декабря 2019 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистра

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

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
Студентка 3 курса  
заочной формы обучения



Романова  
Анастасия  
Андреевна

Научный руководитель  
канд.экон.наук,  
доцент



Бабурина  
Наталья  
Алексеевна

Рецензент  
Начальник отдела кредитования  
малого и среднего бизнеса,  
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)



Федотов  
Евгений  
Геннадьевич

Тюмень  
2019 год

Романова Анастасия Андреевна. Банковское кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства: современное состояние и проблемы развития : выпускная квалификационная работа магистра: 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)» / А.А. Романова ; науч. рук. Н.А. Бабурина ; рец. Е.Г. Федотов ; Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт, Кафедра экономики и финансов. – Тюмень, 2019. – 94 с.: граф., фот., рис., табл – Библиогр. список: с. 85–92 (74 назв.). – Прил.: с. 93–94.

Ключевые слова: высшее профессиональное образование, магистр образование, предпринимательство, банковское кредитование, субъекты малого и среднего предпринимательства

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА .....	9
1.1. Сущность и специфика малого и среднего предпринимательства как субъекта банковского кредитования .....	9
1.2. Особенности банковского кредитования и виды кредитов, предоставляемых банками малому и среднему предпринимательству .....	14
1.3. Основные стратегии банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.....	26
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ .....	31
2.1. Развитие банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в России на современном этапе.....	31
2.2. Оценка кредитного потенциала российских коммерческих банков при кредитовании малого и среднего предпринимательства .....	49
ГЛАВА 3. ВЫЗОВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ .....	60
3.1. Проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России и перспективные тенденции его развития .....	60

3.2. Совершенствование механизма банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и минимизация кредитных рисков.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	77
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	85
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	93

## ВВЕДЕНИЕ

Анализ вопросов развития и стимулирования малого и среднего предпринимательства весьма актуален. Малое и среднее предпринимательство представляет собой важный компонент существующей сейчас рыночной системы хозяйствования, отсутствие которого не позволило бы эффективно развиваться экономической деятельности и обществу в целом. Полноценное финансирование малого и среднего предпринимательства выступает одним из ключевых факторов его развития.

Традиционно основными поставщиками кредитных ресурсов для малого и среднего предпринимательства выступают банки. Однако некоторое время коммерческие банки неактивно осуществляли кредитование малого и среднего предпринимательства, так как часть рынка, включающая индивидуальных предпринимателей и малые организации, является для банков очень сложной в обслуживании, характеризуется значительными рисками и достаточно слабой доходностью.

Сейчас банки находятся в положении, когда значительная часть больших организаций, основных заемщиков, после стагнации имеет неудовлетворительные показатели платежеспособности, а потому банки акцентируют свое внимание на предоставлении кредитов малым предприятиям.

Но, невзирая на некоторое увеличение действий по кредитованию малого и среднего предпринимательства, в данном сегменте все также есть ряд недостатков. Это недочеты, связанные, преимущественно, с нехваткой денежного обеспечения у малого и среднего предпринимательства, большой стоимостью кредитов, а также короткими сроками кредитования.

Актуальность темы исследования состоит в том, что на сейчас имеет место быть большое число проблем, которые не позволяют увеличивать кредитование малого и среднего предпринимательства, что плохо влияет на становление данного вида предпринимательства в нашей стране на современном этапе.

Поэтому осуществление исследований, нацеленных на улучшение кредитования малого и среднего предпринимательства на основе потребностей всех его субъектов, является сейчас особенно актуальным.

Изучение недостатков и основных направлений кредитования малого и среднего предпринимательства, осуществляемых коммерческими банками, осуществлялось многими российскими и иностранными учеными. Проблемы финансово - кредитного обеспечения и в целом развития малого и среднего предпринимательства анализировались в научных работах многих отечественных авторов.

При этом определение методологических подходов к проблемам улучшения организации и системы банковского кредитования представителей малого и среднего предпринимательства; условия, влияющие на совершенствование данного направления кредитования; оценка и анализ угроз при кредитовании; определение способов решения проблем, появляющихся при кредитовании; дальнейшие направления совершенствования кредитования представителей малого и среднего предпринимательства при финансовой неустойчивости банковского сегмента, на сегодняшний день изучены недостаточно и требуют более глубокого анализа. Все указанное повлияло на выбор темы, постановку цели и задач работы.

Цель работы состоит в анализе основных современных тенденций банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и разработке направлений его совершенствования.

Достижение указанных целей потребовало решение ряда задач:

- изучить теоретические основы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- выявить основные стратегии кредитования представителей малого и среднего предпринимательства;
- осуществить анализ современных тенденций банковского кредитования представителей малого и среднего предпринимательства;

- определить ключевые проблемы банковского кредитования представителей малого и среднего предпринимательства;

- разработать направления совершенствования банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;

В качестве объекта выпускной квалификационной работы выступает банковское кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предмет исследования - система экономических отношений, возникающих при осуществлении банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.

Теоретической основой выпускной квалификационной работы стали научные работы отечественных и зарубежных экономистов, освещающих ключевые аспекты банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, таких как: Андреева Н.М., Бабич Е. В., Д.И. Валигурский Т.П. Грасс, З.М. Ларичев, М.Г. Лапуста Применен ряд общенаучных и специальных методов исследования, таких как: наблюдение, группировка, корреляционный анализ, сравнительный анализ, экономико-статистический метод, метод экспертной оценки.

Информационной основой работы выступали данные рейтингового агентства «Эксперт РА», данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка России.

Правовой базой исследования послужили нормативно – правовые акты, регулирующие деятельность банков на территории РФ в целом и кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, в частности. Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в:

- уточнении термина «стратегия банковского кредитования малого и среднего предпринимательства» сквозь призму достижения разумного баланса интересов всех субъектов банковского кредитования и с учетом потребностей развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

- графическом представлении ресурсного подхода к оценке кредитного потенциала банка, определяющего возможности рационального и эффективного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- формировании предложений по совершенствованию механизма банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в применении системного подхода к определению сущности банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, его механизма и способов кредитования. Практическая значимость диссертационного исследования состоит в формировании рекомендаций по созданию условий для совершенствования банковского кредитования представителей малого и среднего предпринимательства.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Во введении аргументированы актуальность, цели и задачи исследования, определены объект и предмет работы, научная новизна исследования. В первой главе изучены теоретические основы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Во второй главе проведен анализ состояния банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе в России. В третьей главе определены проблемы и направления совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России. В заключении сделаны основные выводы и подведены итоги исследования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Научную новизну, теоретическую и практическую значимость выполненного исследования подтверждают следующие выводы и предложения:

Характерной особенностью малого и среднего предприятия является высокая интенсивность использования всех видов ресурсов и постоянное стремление к оптимизации их количества, обеспечению их наиболее рациональных для данных условий пропорций – на малом предприятии не может быть лишнего оборудования, избыточных запасов сырья и материалов, лишних работников.

Малые и средние предприятия успешно функционируют в небольших рыночных сегментах. Наличие развитого сектора малого и среднего предпринимательства является обязательным условием успешного функционирования национальной экономики.

Анализ особенностей кредитных взаимодействий субъектов малой и средней форм хозяйствования и характеристик отечественной финансово-кредитной системы, государственного регулирования в области оказания помощи данному сегменту дает возможность разработать классификацию форм кредитования малого и среднего предпринимательства с точки зрения оценки возможности использования кредитов, предоставляемых основными отечественными банками, заемщиками – субъектами малых и средних форм хозяйствования.

Сложности кредитования заключаются в необходимости подготовки пакета документов по бухгалтерской отчетности за несколько лет и качественного бизнес-плана, генерирующего денежные потоки, необходимые для погашения кредита. Дополнительным барьером будет служить обязательное предоставление обеспечения по кредиту.

Необходимым является ориентация банков на механизме предоставления кредитной линии, способствующей обеспечению для лица, получающего

средства, своевременного доступа к средствам при появлении в том необходимости.

Стратегия кредитования банком малого и среднего предпринимательства заключается в определении оптимальной кредитной программы с учетом целей и способов кредитования, оценки заемщика, его важности для определенной отрасли экономики.

В литературе нет четкого понятия какие есть стратегии кредитования малого и среднего предпринимательства. В каждом банке своя стратегия кредитования малого и среднего предпринимательства, которая зависит от оценки клиента, возможностей банка, особенностей развития экономики.

Создание стратегии кредитования представителей малого и среднего предпринимательства зачастую определяет степень возможности использования привлеченных финансовых ресурсов для компании, а также уровень интенсивности совершенствования малой и средней форм хозяйствования, а потому косвенно воздействует на совокупное развитие экономики, собираемость доходов бюджета, уровень безработицы.

Создание кредитной стратегии при предоставлении кредитов малым и средним субъектам хозяйствования является продолжительным процессом, определяющим положение банка на рынке, перечень кредитных продуктов, вероятный уровень банковских угроз, возможность использования кредитных ресурсов компаниями – а потому и возможности совершенствования малого и среднего предпринимательства.

Надо отметить, что кредитные продукты выпускаются банками в узком ассортименте. Преимущественно, это овердрафт, кредиты под залог активов или средств в обороте, лизинг. Такое положение – есть проблема кредитования представителей малого и среднего предпринимательства.

Анализ показал, что на сегодняшний день программы по оказанию помощи и предоставлению кредитов малым и средним предприятиям ориентированы на финансовое обеспечение, структурную и информационную помощь.

Такой инструмент непрерывно совершенствуется, но главными комплексными недостатками следует назвать большие налоговые и кредитные ставки, невозможность использования кредитов некоторыми стартапами, отсутствие помощи некоторым направлениям предпринимательства.

Невзирая на благоприятное развитие количественных и качественных условий банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, спрос на кредиты, подкрепленный возможностью оплаты и предъявляемый предпринимателями, является не полностью удовлетворенным, а банки имеют значительный потенциал увеличения объемов данного направления кредитования при сохранении нормального уровня угроз.

Движение в сторону развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства предполагает использование банками наиболее эффективных, благоприятных практик, имеющих место быть в нашей стране. Сфера малого и среднего предпринимательства в действительности требует увеличения возможности использования банковского кредитования.

Значение кредитной поддержки анализируемых компаний очень большое, так как большая часть работает только на основе заемного капитала. Поэтому сейчас важнейшим направлением помощи данной сферы экономики выступает создание результативного алгоритма формирования научной модели его кредитования.

Поэтому требуется рассмотрение имеющихся моделей кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, например, кредит на текущую работу, инвестиционный кредит, коммерческая ипотека, а также иных, появляющихся видов кредитных взаимодействий малого и среднего предпринимательства с коммерческими банками. Несмотря на то, что кризис охарактеризовал конец стадии «кредитного романтизма», направленность банков к кредитованию представителей субъектов малого и среднего предпринимательства не изменилась.

Правда, в посткризисный этап банки стали очень подробно оценивать историю заемщиков, при этом увеличилось напряжение в сфере ликвидного обеспечения, обнаружился недостаток средств банков, даже самых больших.

Банкам в целях совершенствования малого и среднего предпринимательства необходимо быть основным источником финансового обеспечения, т.к. через банковскую работу происходит поступление вспомогательных средств для работы малых и средних компаний.

Изучив положение на рынке кредитования малого и среднего предпринимательства, стоит отметить, что для устранения текущих проблем надо использовать системный подход.

Требуется выявление ключевых характеристик развития рынка банковского кредитования малого и среднего предпринимательства. На данном рынке главной характерной чертой является уменьшение среднего времени кредитования. Вторая особенность характеризовалась увеличением стоимости кредитных средств, причины которого такие же, что и при уменьшении сроков кредитования. Третья особенность обуславливает увеличение удельного веса задолженности, срок возврата которой истек, в портфеле кредитов. Он рос в течение всего 2018 года.

С точки зрения субъектов малого и среднего предпринимательства имеющиеся сложности и недостатки при кредитовании объясняются следующими положениями:

1. Уменьшенные сроки кредитования.
2. Большие процентные ставки по ссудам.
3. Жесткие условия в отношении числа и структуры залогового обеспечения, объясняемые временем постройки объектов, их нахождением и другими условиями.
4. Обязательные условия: периодического погашения кредита; отсутствие права на определение индивидуального плана расчета по долгу (к примеру, из-за сезонности деятельности или становления компании).
5. Большие сроки анализа кредитной заявки.

6. Значительное число документов, требуемых для анализа кредитной заявки.
7. Невозможность предоставить ссуду в сумме, необходимой для развития компаний на этапе их появления на рынке или при возникновении такой идеи.
8. Трудности с подтверждением платежеспособности компании ввиду закрытого характера финансовой документации.
9. Неполное рассмотрение управленческой отчетности кредиторами, что приводит к отсутствию возможности реализации банковских условий и потому возможности получения требуемых средств.

Негативное воздействие на малое и среднее предпринимательство происходит со стороны требований кредитования. Все также усиливаются условия займа, залогового обеспечения средств. Но наиболее важным условием, несомненно, является цена кредитов. В существующей ситуации необходимо улучшение системы помощи государства по таким направлениям: совершенствование механизма специальных налоговых режимов; формирование условий для занятия представителями малого и среднего предпринимательства дополнительных рыночных сегментов; формирование доступа к кредитным средствам (преимущественно к долгосрочным кредитам).

Необходимо понимать, что для реализации результативной кредитной поддержки требуется ряд условий: уменьшение инфляции, уменьшение инфляционных ожиданий; уменьшение ставки ЦБ; осуществление механизма целевого финансового обеспечения Банком России действий по кредитованию малого и среднего предпринимательства на период, превышающий 1 год; увеличение масштабов использования механизма гарантийной помощи. При планировании совершенствования активных действий в отношении представителей малого и среднего предпринимательства коммерческие банки формируют собственные долгосрочные тактики развития, зачастую связанные с национальными стратегиями и программами на федеральном уровне.

В нашей стране необходимо осуществление ряда всеобъемлющих

программ финансовой помощи, в пределах которых во всех субъектах РФ компании могут использовать субсидию для возмещения издержек на осуществление бизнеса, микрозаймы, гарантию по кредиту или кредит на льготных условиях.

Развитие кредитных отношений с субъектами малого и среднего предпринимательства на данном этапе - это в большей степени задача банков, и они должны ее решать. Сегодняшняя критическая ситуация дает банкам определенную мотивацию для формирования системы кредитования малого и среднего предпринимательства, способной обеспечить ее гибкость и перенастраиваемость в соответствии с тенденциями развития и изменениями потребностей субъектам малого и среднего предпринимательства в каждый конкретный момент времени; сокращение затрат по организации кредитования; расширение рыночной ниши банка, повышение качества его сервиса и завоевание лояльности клиентов.

В связи с этим представляется целесообразной разработка банками определенных шаблонов методов оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, основанных на предметном исследовании различных видов их деятельности.

В ходе проведения исследования были выявлены следующие пути совершенствования механизма банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на территории РФ:

1. При кредитовании малого и среднего предпринимательства сотрудники банка должны обязательно проводить свой собственный финансовый анализ отчетности потенциального заемщика, основанный на управленческой отчетности клиента, а также сравнивать его с данными, которые были предоставлены заемщиком.

2. Общества с ограниченной ответственностью и индивидуальные предприниматели являются основной группой заемщиков при кредитовании клиентов малого и среднего предпринимательства. Заемщики имеют специфику

в зависимости от видов, масштабов, форм собственности бизнеса, сильно отличающуюся от других.

Предлагаемый вариант оценки финансового состояния заемщика должен корректироваться на нефинансовые показатели, управленческую отчетность (как правило, управленческую отчетность ведет каждый второй заемщик, и она отражает реальную ситуацию по предприятию), причем только в худшую сторону.

В работе как практический пример был проанализирован действующий механизм овердрафтного кредитования малого и среднего предпринимательства на территории обслуживания одного из российских банков, выявлены проблемы и предложены подходы к их решению в действующем механизме.

Целью разработанных рекомендаций является возможность сделать данный кредитный продукт более понятным и востребованным для малого и среднего предпринимательства, банкам же предложено увеличить свой кредитный портфель и доходность.

Предлагаемый механизм овердрафтного кредитования направлен на решение трех задач: Во-первых, сокращение срока принятия решения по заключению кредитного договора. Новая схема позволяет сократить время на рассмотрение заявления на кредит до одного дня, что является немаловажным для заемщика. Во-вторых, снижение трудозатрат кредитора по рассмотрению овердрафтного кредита. В-третьих, заемщик имеет возможность планировать свои денежные потоки, с учетом заемных средств.

Так же предлагаемый механизм овердрафтного кредитования является довольно простым для восприятия заемщиками и менее трудозатратным для сотрудников банка, что повлияет на принятие решения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Так же было предложено, что коммерческим банкам необходимо учитывать происходящие структурные изменения и тенденции на рынке кредитных услуг и способствовать минимизации риска невозврата ресурсов,

только тогда возможна оптимизация кредитной политики и стабильное функционирование в сложившейся ситуации.

Таким образом, для развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства необходимо, во-первых, совершенствование кредитных технологий, упрощающих этапы рассмотрения заявок и технологии обслуживания; во-вторых, снижение процентных ставок при положительной кредитной истории заемщика или поручительстве.

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать усилению роли и значимости малого и среднего предпринимательства, расширению использования механизмов рынка, уменьшению влияния негативных тенденций, возникающих в процессе функционирования сервисной экономики и в целом позволит перейти к устойчивому развитию России.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Акимов, О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 192 с.
2. Андреева, Н.М. Цифровая экономика в малом бизнеса // Развитие финансовых отношений в период становления цифровой экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. - Санкт-Петербург, 01 марта 2018 г. – СПб., 2018.- С.114-118.
3. Арапов, В. Малый бизнес предпочитает большие банки / Арапов В., Самусева С. // Газета «Коммерсантъ». – 2019. - № 62.- С. 8.
4. Архипов, А. Государство и малый бизнес: Финансирование, кредитование и налогообложение / Архипов А., Баткилина Г., Калинин В.// Вопросы экономики. - 2013.- № 4.- С.11-18.
5. Бабич, Е. В. Малый бизнес в России. Пути развития // Молодой ученый. - 2018. -№18. - С. 293-295.
6. Банковское дело: учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
7. Банковское дело. Управление и технологии: учебник /под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с.
8. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. - СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. - 236 с.
9. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
10. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. -3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.
11. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. - 399 с.

12. Бердышев, А.В. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России //Вестник университета (Государственный университет управления). – 2018. - №3. - С. 125-131.
13. Валигурский, Д.И. Предпринимательство: развитие, государственное регулирование, перспективы . – М.: Дашков и Ко, 2014. – 332 с.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
15. Грасс, Т.П. Роль бизнеса в формировании культуры предпринимательства у подрастающих поколений в развитых англоязычных странах //Современные исследования социальных проблем. – 2015. – № 4 (48). – С.134 -137.
16. Дербенева, Е. Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России //Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. - 2017. - № 1. - С. 107-114.
17. Дресвянкин, П. В. Перспективы применения зарубежного опыта кредитования малого бизнеса //Евразийский Научный Журнал. – 2016. – №5 – С.76 -80.
18. Зальнов, Е.А. Банковское кредитование как условие устойчивого развития субъектов малого и среднего предпринимательства в Тюменской области // Молодой ученый. - 2019. - № 22 (260). - С. 521-523.
19. Исмаилов, А. Н. Актуальные проблемы кредитования МСБ/А. Н. Исмаилов, А. Д. Алич // Инновационная наука. - 2016. - № 5-1. - С. 99-101.
20. Калачева, И.В. Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации: проблемы и пути решения / Калачева И.В., Гавриленко Д.С.// Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. - 2019. - № 1. - С. 77-82.
21. Капкаев, Ю.Ш., Лешинина, В.В. Информационные технологии как основа для развития малого и среднего бизнеса в условиях цифровой экономики // Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции.

- Посвящается 100-летию Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. – Симферополь, 2018. – С.406 - 410.
22. Капранова, Л. Д. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и решения // Экономика и управление. - 2016. - № 1. - С. 106-113.
23. Кириллова, О.В. Банковское кредитование малого бизнеса // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия экономика и экологический менеджмент. - СПб: НИУ ИТМО, 2017. - С 48 -52.
24. Корнышев, О.О. Тенденции развития краудфандинга как альтернативного механизма привлечения инвестиций МСП // Инновации и инвестиции. - 2019. - № 4.- С. 42-44.
25. Костыкова, М.Ю. Классификация кредитов для малого бизнеса: основные виды и понятия // Научно-практический журнал «Современная экономика: проблемы и решения». – 2012. - №10(34). – С. 153-164.
26. Крайнова, Д.В., Дубынина, А.В. Основные направления поддержки малого бизнеса// В сборнике: Современная экономика и образование: проблемы, возможности и перспективы развития Материалы международной научно-практической конференции, 2017. -С. 263-265.
27. Кредитование малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития РФ. – URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallBusiness/lending/> (дата обращения 10.10.2019г.)
28. Криулин, В.А. Анализ системы взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с коммерческими банками в современных условиях развития / Криулин В.А., Быстрицкая А.Ю., Макин М.В., Пахомова Е.В. // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2019.- № 1 (119). - С. 26.
29. Кулакова, Д.Г. Пути совершенствования банковского кредитования малого бизнеса / Кулакова Д.Г., Бурская К.А., Косовцев Е.А. // Сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2019. - С. 100-103.

30. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 802с.
31. Лапушта, М.Г. Предпринимательство: учебник /под ред. М.Г. Лапусты. - М.: ИНФРА–М, 2013.- 412с.
32. Ларичева, З.М. Малый бизнес: проблемы и перспективы развития // Менеджмент в России и за рубежом. – 2015. – №5. – С. 39-51.
33. Ли, Г.С. Основные тенденции и проблемы развития малого бизнеса / Ли Г.С., Пучкова А.М. //Молодой ученый. - 2019. - № 3 (241). - С. 199.-201.
34. Махлин, М.М. Правительство определилось с государственной поддержкой предпринимательства // Российская бизнес-газета. – 2014. – №15(506). – С.5-14.
35. Медушевская, И.Е., Родионова, Д.В. Специальный режим налогообложения в виде ЕНВД: преимущества и примеры оппортунистического поведения // Налоги. -2015. -№ 1. -С. 45–48.
36. Налоговый кодекс Российской Федерации: с научно- практическими комментариями. - Режим доступа: // <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 03.03.2019г.)
37. Новоселова, Д. С. Проблемы и направления развития кредитования малого и среднего бизнеса//Роль фундаментальной науки в обеспечении финансово-экономической безопасности современной России: материалы XVII Междунар. межвуз. науч.-практ. конф. - М., 2016. - С. 231-233.
38. О Центральном банке РФ (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в ред. 18.07.2019г.) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - №28. - ст. 2790.
39. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 18.03.2019г.) // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 33 (часть 1). - Ст. 3418.

40. О потребительском кредитовании: Федеральный закон от 21.12.2013г. № 353-ФЗ (в ред. от 26.07.2019г.) // Собрание законодательства РФ. - 04.07.2011. - №27. - Ст. 3872.
41. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (в ред. 02.08.2019г.) – Режим [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) доступа: <http://document/> (дата обращения: 18.11.2019г.)
42. О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152–ФЗ (ред. от 31.12.2017г.) Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 18.11.2019г.)
43. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ: федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 года (в редакции от 02.08.2019г.) // Справочно-Правовая система Консультант Плюс
44. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П (ред. от 28.02.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № 36-37.
45. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (ред. от 18.07.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № - 65-66.
46. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: постановление Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 // СПС «Консультант Плюс»
47. Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»): Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 03.05.2018) // Вестник Банка России. - 01.06.2017. - № 48.
48. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание ЦБ РФ от 16.01.2004

- № 1379-У. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 18.11.2019г.)
49. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (ред. 06.05.2019г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № - 65-66.
50. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (ред. 18.07.2019г.). Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_ doc\\_LAW\\_292457](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457) (дата обращения: 18.11.2019г.)
51. Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами: Письмо Центрального банка РФ от 26.01.2005 № 17-Т - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 18.11.2019г.)
52. Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций: Письмо Центрального банка РФ от 26.12.2005 № 161-Т - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 18.11.2019г.)
53. Овчинникова, А. Ю. Краудфандинг как популярный способ финансирования //Международный научно - исследовательский журнал. - 2017. - № 02 (56). - С. 37-40.
54. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
55. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс] // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (дата обращения 11.10.2019).
56. Передера, Ж.С. Анализ условий банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России: статистический подход / Передера Ж.С., Гриценко Т.С., Правиков О.В. // Московский экономический журнал. - 2019. - № 1. - С. 21.
57. Передера, Ж.С. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: понятие, инструменты, участник и их роли / Передера Ж.С., Гриценко Т.С., Теряева А.С.// Вестник евразийской науки. - 2019. - Т. 11. - № 1. - С. 33.

58. Попова, И.В. Кредитование малого и среднего предпринимательства в условиях глобализации / Попова И.В., Лазарева И.Е. // Вестник МНЭПУ. - 2019. - Т. 1. - № 5. - С. 454-456.
59. Программы поддержки малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития РФ. – URL: <http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/smallbusiness/support>. (дата обращения 11.10.2019)
60. Ручкина, Г.Ф. Кредитные организации в инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства: правовое обеспечение в новых экономических условиях // Банковское право. – 2016. – № 3. – С. 7-15.
61. Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс] // [www.banki.ru](http://www.banki.ru). (дата обращения 11.10.2019).
62. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года. - [Электронный ресурс] // Правительство России. – URL: <http://government.ru/media/files/jFDd9wbAbApxgEiHNaXHveytq7hfPO96.pdf> (дата обращения 11.10.2019)
63. Сучков, О.С. Пути совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса / Сучков О.С., Жилина Е.В. // Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. - Уфа, 2019. - С. 194-198.
64. Умарова, Г.Н. Роль и значение малого бизнеса в современных условиях цифровой экономики // Сборник статей и тезисов докладов XIV международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2018. - М.: Перо, 2018. – С.314 -317.
65. Шестакова, Е.В. Основные ориентиры и условия предоставления льгот малому бизнесу в сфере налогообложения // Сибирская финансовая школа. – 2016. - №5. – С. 53-63.
66. Широин, В.М. Малое и среднее предпринимательство как предмет общественного диалога и государственной политики// <http://lab.obninsk.ru/>

- public/ articles.php ? htmlfile= anh-sem-2011-shironin.htm. (дата обращения 20.09.2018).
67. Шишкина, А. А. Малый и средний бизнес: проблемы и перспективы развития // Молодой ученый. - 2017. - №18. - С. 192-195.
68. Штенгелов, Т.А. Проблемы кредитования малого бизнеса в России / Штенгелов Т.А., Ботяжов С.И., Бердышев А.В.// Аллея науки. - 2019. - Т. 4. - № 1 (28). - С. 714-718.
69. Цыкалов, Р.С. Банковское кредитование малого бизнеса и направления его совершенствования (на материалах ПАО Сбербанк // В сборнике: Идеи и проекты молодежи России материалы II Всероссийской научно-практической конференции. - Чебоксары, 2019. - С. 105-108.
70. Чупилкина, А.Ф. Малое предпринимательство в Российской Федерации: проблема отсутствия стабильного правового поля и единой целенаправленной концепции законодательства // Юрист. -2015. -№ 16. -С. 17–21.
71. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства. Статистика и аналитика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://smb.gov.ru/statistics> (дата обращения 12.10.2019)
72. Финансовые технологии в малом бизнесе// <http://docs.rcsme.ru/rus/RC/Fin-simple/PartI-3.htm>. (дата обращения 13.10.2019).
73. Narchenko, A.A.The problem of small business development in Russia [Электронный ресурс].- Режим доступа // [conf2.sfu-kras.ru/sites/mn2014/pdf/d01/s55/s55](http://conf2.sfu-kras.ru/sites/mn2014/pdf/d01/s55/s55). (дата обращения 11.10.2019)
74. Malgavko, A. Is small business a big problem in Russia? [Электронный ресурс]. - Режим доступа // <https://www.rt.com/business/russia-small-business-problems-697>. (дата обращения 11.10.2019).