

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
ЗАЙМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд.экон. наук

 К.А. Баннова

«13»  2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

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



Щеголева
Наталья
Васильевна

Научный руководитель
Канд. экон. наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник ОО № 026/2090
Ф-ла Банка ГТБ (АО)
«Уральский»



Шин
Анжела
Николаевна

г. Тюмень, 2018

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. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	8
1.1. Сущность, формы и принципы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.....	8
1.2. Организация процесса кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке.....	19
1.3. Специфика банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в зарубежной практике.....	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ.....	30
2.1. Исследование тенденций развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России.....	30
2.2. Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Уральском федеральном округе.....	48
2.3. Оценка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на примере АО «МСП Банк».....	60
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	69
3.1. Современные проблемы развития банковского кредитования.....	69
3.2. Разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию банковского кредитования.....	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	88
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	92
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	99

ВВЕДЕНИЕ

В странах с развитой инновационной экономикой в структуре ВВП особо важную роль играют предприятия малого и среднего бизнеса. Они дают возможность экономике развиваться более динамично и повышают эффективность конкуренции. Основное количество разработок и инноваций в развитых странах создается именно в сегменте малого и среднего бизнеса.

Основой успешной реализации идеи развития малого и среднего бизнеса является её целостное обеспечение финансовыми средствами и ресурсами.

В системе кредитно-финансового обеспечения Российской Федерации основная роль отведена банковскому сектору, который снабжает малый и средний бизнес финансовыми ресурсами с помощью кредитных средств, как на основных условиях, так и в рамках специализированных программ государственного стимулирования и развития малого и среднего предпринимательства.

На современном этапе банковская система Российской Федерации уверенно и продуктивно развивается, представляя собой основной источник кредитных ресурсов. Наблюдается рост доверия к банкам со стороны физических и юридических лиц, стабильность банковского сектора и расширение спектра оказываемых банками услуг.

Всестороннее развитие малого и среднего предпринимательства должно сформировать перед финансовой системой России важные задачи по кредитно-финансовому обеспечению малого и среднего предпринимательства.

Ввиду того, что в юридической и экономической литературе имеется достаточно много разработок, посвященных вопросам кредитования малого и среднего предпринимательства, большинство из них уже не соответствуют современному состоянию и перспективам развития денежно-кредитных отношений. В связи с этим рассматриваемый вопрос приобретает особую актуальность, так как к решению данных вопросов должно привести как увеличение уже существующих форм кредитно-финансового обеспечения

малого и среднего предпринимательства, так и разработка обновленных для российской экономики механизмов и рычагов перераспределения финансовых ресурсов с целью формирования перехода экономики на инновационную модель развития.

Целью работы является изучение банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на современном этапе, с целью выявления проблем и перспектив его развития.

В соответствии с поставленной целью в работе определены следующие задачи:

- определить сущность, формы и принципы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- изучить специфику и процессы кредитования малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке и в зарубежной практике;
- определить тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России;
- провести анализ кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Уральском федеральном округе;
- провести анализ кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на примере АО «МСП Банк»;
- выявить проблемы развития кредитования малого и среднего предпринимательства;
- разработать предложения и рекомендации по совершенствованию кредитования.

Объектом изучения является банковское кредитование предприятий малого и среднего предпринимательства.

Предметом изучения являются экономические взаимоотношения, возникающие в процессе банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Методологической, теоретической и эмпирической базой работы послужили положения экономической теории, теории финансов и денежного обращения, поведенческой экономики, а также научные и философские принципы изучения работы экономической финансовой системы и малого предпринимательства.

Теоретическую базу исследования составили специализированные научные труды российских авторов-экономистов в области банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, например, таких как: Азманова Е.Г., Белякова Е.С., Веретенцев Д.В., Гончарова О.Ю., Дмитриева И.Е., Евдокимова С.С., Заболоцкая В.В., Завьялова М.П., Мовсумов К.Р., Мордвинкин А.Н., Пащенко Е.В., Петрушкан К.С., Рыбкина А.Г., Чернышева М.В., материалы научно-практических конференций и семинаров, периодические издания, нормативно-правовые документы Российской Федерации, официальная статистическая информация Банка России, обзоры рейтинговых агентств, информация из сети Интернет.

В работе были использованы такие общенаучные методы, как экономический анализ, графическое представление данных, идеализация и мысленное моделирование.

Элементами научной новизны диссертационного исследования являются:

- 1) уточнено определение понятия «малое и среднее предпринимательство»;
- 2) определена специфика деятельности предприятий малого и среднего предпринимательства и ключевые особенности организации процесса кредитования с учетом специфических характеристик;
- 3) систематизированы проблемы, влияющие на развитие банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;
- 4) разработан комплекс мер и предложений для решения сложившихся проблем в рамках развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется тем, что выводы, сформулированные в результате работы, могут использоваться при последующей разработке теоретических положений в отношении банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, могут быть применены специалистами банковского сектора и самими банками в целях совершенствования процесса кредитования, а также результаты работы и предложенные рекомендации могут найти применение в преподавании и изучении различных дисциплин в вузах и рамках экономической направленности и банковского дела.

Результаты работы были опубликованы в двух научных статьях в рамках IV и V региональной заочной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов «Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе».

Структура и содержание работы обусловлены целью и задачами. Работа изложена на 98 страницах печатного текста, в тексте работы использовано 63 источника информации, представлено 12 таблиц, 35 рисунков, схем и диаграмм, работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных информационных источников и приложений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, анализа современных проблем и перспектив развития были выделены следующие выводы и заключения:

1. В работе автором было уточнено определение понятия «малое и среднее предпринимательство». По нашему мнению, малое и среднее предпринимательство можно определить как специальную форму предпринимательства, базирующуюся на самостоятельности и независимости, которая имеет небольшие масштабы деятельности и активно удовлетворяет основные социальные потребности общества, в большинстве случаев малое и среднее предпринимательство характеризуется личным участием собственника в производстве и регулировании деятельности, исполняет ключевую функцию в становлении и развитии социальной структуры общества, формирует и обеспечивает устойчивость среднего класса населения.

В процессе кредитования малого и среднего предпринимательства особое значение имеет полноценный анализ предприятия-заемщика на начальной стадии оформления кредитной заявки с учетом особенностей малого и среднего бизнеса. В ходе работы автором были сформулированы особенности организации процесса кредитования малого и среднего предпринимательства – необходимость в личном контакте кредитного менеджера и собственника, помощь в сборе и оформлении документов, необходимость в специальных методиках оценки риска, нестандартные подходы, использование нестандартных видов обеспечения или беззалоговых кредитов, разработка индивидуальных графиков погашения, использование специфических форм отчетности, в том числе и по форе банка. А также были уточнены отраслевые особенности, которые должны давать банку возможность осуществить наиболее качественную оценку кредитоспособности предприятия-заемщика и сохранить наивысший уровень возвратности кредитных средств – непосредственное участие собственника,

недостаток профессиональных знаний, высокая зависимость от поставщиков, ограниченный доступ к капиталу, высокая мобильность бизнеса, гибкое реагирование на изменение рыночной ситуации, недостаточная прозрачность и глубина финансовой отчетности.

Успешное развитие деятельности предприятий малого и среднего предпринимательства в России не будет возможным без применения опыта развитых стран. В зарубежной практике уже накоплен обширный опыт в рамках кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства. Проанализировав процесс кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства за рубежом можно сделать вывод, что для России будет полезным применить данный опыт, а особенно опыт Соединенных Штатов Америки и Германии.

2. Прогнозы относительно дальнейшего развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса положительные: росту сопутствовало снижение процентных ставок по кредитам для малого и среднего бизнеса в течение 2017 года, положительный эффект оказал запуск новой программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса под 6,5 процентов, доступ к участию в госпрограммах имел ограниченный перечень кредитных организаций, что привело к росту концентрации в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса на крупнейших банках, концентрация на банках из ТОП-30 в выдаче достигла рекордных 66 процентов против 57 процентов годом ранее, а качество их портфелей улучшилось в отличие от других игроков, объем просроченной задолженности снизился на 7 процентов, но ее доля в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса остается высокой.

Развитие малого и среднего бизнеса в целом является основным драйвером развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса. В Уральском федеральном округе предприятия малого и среднего предпринимательства довольно активно пользуются услугами банковского кредитования. Задействовано очень много сфер производства, добывающая промышленность, торговля, строительство. Все эти отрасли деятельности стремительно растут, тем

самым развивая наш регион и обеспечивая рабочими местами жителей всего Уральского федерального округа. Анализ количества, динамики и структуры субъектов малого и среднего предпринимательства по областям, показал, что в каждой области Уральского федерального округа развитие малого и среднего бизнеса индивидуально и требует адаптированных мер по развитию. Так, например, в Челябинской области большую поддержку необходимо направить на развитие малого бизнеса, в Свердловской и Тюменской областях – на развитие среднего бизнеса, в Курганской области – на развитие микро-сегмента.

Проведенный анализ кредитования АО «МСП Банк», который является единственной организацией, образованной для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, показал, что объемы кредитования по программам финансовой поддержки малых и средних предприятий малы, доля АО «МСП Банк» составляет не более 2 процентов на кредитном рынке. Структура кредитов по срокам погашения свидетельствует о практически полном отсутствии долгосрочного кредитования. В целом, динамика и структура кредитования АО «МСП Банк» подтверждает общероссийские тенденции на рынке кредитов малому и среднему бизнесу и отражает общие проблемы российского рынка.

3. По результатам исследования автором были выделены наиболее актуальные проблемы развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в России. На сегодняшний день это: слабое развитие микрокредитования, неразвитость инвестиционного кредитования, концентрация кредитования малого и среднего предпринимательства в Центральном федеральном округе и Северо-Западном федеральном округе, высокая концентрация кредитов для малого и среднего предпринимательства в сфере торговли, слабое развитие кредитования с господдержкой.

Как государство определяет ценность развития малого и среднего предпринимательства, так и банк заинтересован в работе с сегментом малого и среднего предпринимательства, так как это будет напрямую влиять на их доход от операций кредитования малого и среднего предпринимательства. Для

решения выявленных в работе проблем автором был разработан комплекс мер, который позволяет разрешить данные вопросы и усовершенствовать процесс развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на современном этапе. В данный комплекс мер входит: развитие направления банковского микрокредитования на основе возрождения технологий «кредитной фабрики», применение различных скоринг-моделей для оценки платежеспособности заемщика, развитие инвестиционного кредитования путем применения практики «фабрики проектного финансирования», усиление региональной диверсификации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства с помощью организации специализированных подразделений по работе с малыми и средними предприятиями, организация финансового обучения предпринимателей, повышение квалификации региональных кредитных менеджеров, усиление межотраслевой диверсификации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, смягчение регулятивных требований, использование гарантий и расширение списка отчетности, принимаемой в качестве надежной.

Таким образом, разработанные автором рекомендации принесут пользу для каждой из сторон. Для малого и среднего предпринимательства кредитные ресурсы станут доступны на более длительный срок, банки будут иметь возможность финансировать надежные бизнес-проекты, у инвесторов появится новый надежный и ликвидный инструмент инвестирования средств, для государства – рост экономики за счет развития малого и среднего предпринимательства.

Динамика кредитования малого и среднего предпринимательства в будущем будет определяться дальнейшей государственной поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства и усилением конкуренции банков за платежеспособного заемщика на фоне оживления интереса малого и среднего предпринимательства к заемным средствам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Азманова, Е.Г. Специфика кредитования потребностей предприятий малого бизнеса / Е.Г. Азманова // Финансы и кредит. – 2011. - №46. - с. 54-58
2. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://allmedia.ru/newsitem> (дата обращения 12.01.2018).
3. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: Издательство Юрайт, 2011. - 422 с.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с.
5. Банковское кредитование предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kreditspravka.ru> (дата обращения 25.06.2018).
6. Банковское кредитование /: учебник /Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
7. Белякова, Е.С. О проблемах совершенствования механизма кредитования малого бизнеса /Е. С. Белякова, Н. И. Горбачева, Н., Сабинин, Е.В., Хабибуллина А.Х. //Проблемы современной экономики. – 2014. - №3. – С. 11-15.
8. Бурлуткин, Т.В. Анализ современного состояния и проблем функционирования малого предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://erce.ru> (дата обращения 11.11.2017).
9. Бухвальд, Е.М. Государственная политика развития малого и среднего предпринимательства и модернизация экономики Российской Федерации [Текст] / Е. М. Бухвальд, А. В. Виленский, М. Л. Еваленко. - Москва: Ин-т экономики РАН, 2015. - 253 с.
10. Веретенцев, Д.В. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: современное состояние, актуальные проблемы и пути

совершенствования /Д.В. Веретенцев //Финансовый менеджмент– 2014. - № 2. – с. 75-81.

11. Владимирова, С.В. К вопросу о значении малого бизнеса в развитии региональной экономики / С.В. Владимирова// Социально-экономические явления и процессы. – 2013. - № 9. – С. 17-21

12. Все о финансах и предпринимательстве для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://opora-credit.ru> (дата обращения 31.03.2018).

13. Гончарова, О.Ю. Кредитование малого бизнеса в современной России: проблемы и перспективы / О.Ю. Гончарова // Российское предпринимательство. - 2015. - № 14. - с. 2125-2138

14. Демкович, В.И. Работа с клиентами малого и среднего предпринимательства в банке: с чего начать /В.И. Демкович // Деньги и кредит. - 2010. - №8. - С. 57-61

15. Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров /Л.В Матраева, Н.В. Калинин, В.Н. Денисов // М.: Дашков и К. - 2015. – С. 304

16. Дмитриева, И.Е. Банковское кредитование субъектов малого бизнеса: региональный аспект / И. Е. Дмитриева // Российское предпринимательство. - 2015. - № 13. - с. 1977-1988

17. Евдокимова, С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса / С.С. Евдокимова// Финансы и кредит. - 2015. - №11. - с. 2-14

18. Заболоцкая, В.В. Исследование зарубежных моделей финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства и возможности их адаптации в России / В.В. Заболоцкая // Финансы и кредит. – 2012. - №18. – с. 57-67

19. Заболоцкая, В.В. Экономические основы кредитования предприятий малого бизнеса /В.В. Заболоцкая // Дайджест – финансы. – 2011. - №8. - с. 44-54

20. Завьялова, М.П. Организация кредитования предприятий малого бизнеса коммерческими банками: автореф. дис... канд. экон. наук / Завьялова Мария Павловна. – М.: Наука. – 194 с.

21. Климова, Н.В. Малый бизнес в России: государственная поддержка или разорение / Н.В. Климова// Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. - №31. - с. 49-55

22. Кредитование малого бизнеса в 2016 году – финансовая поддержка от государства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://business-ideal.ru> (дата обращения 07.10.2017).

23. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: итоги I полугодия 2016 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru> (дата обращения 07.10.2017).

24. Кредитование малого и среднего бизнеса: новые антирекорды [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru> (дата обращения 30.09.2018).

25. Лабуныко, Л.О., Штабнова, А.А. Механизмы взаимодействия субъектов малого бизнеса и коммерческих банков [Электронный ресурс] / Л. О. Лабуныко - Режим доступа: <http://smb-support.org> (дата обращения 12.01.2018).

26. Любушин, Н.П. Анализ развития малого бизнеса в современных условиях / Н.П. Любушин // Экономический анализ: теории и практика. – 2013. - №32. - с. 2-13

27. Ляманова, Е.А. Малый и средний бизнес: опыт Ирландии и Республики Мордовия /Е.А. Ляманова // Региональная экономика: теории и практика. – 2013. - №15. - с. 58-60

28. Максимчук Е. Обзорное исследование зарубежного опыта финансирования малого бизнеса // Мировая экономика и международные экономические отношения. – 2016. - 11(60) – С. 389-393.

29. Малое и среднее предпринимательство: федеральный портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://smb.gov.ru> (дата обращения 02.12.2017).

30. Малый бизнес в Германии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru> (дата обращения 12.08.2018).
31. Малый бизнес. Мировая практика [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mspbank.ru> (дата обращения 12.08.2018).
32. Малый и средний бизнес: получаем кредит [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://garant.ru> (дата обращения 04.10.2017).
33. Матросова, С.В., Рейхерт, Н.В. Проблемы финансирования малого предпринимательства в России / С.В. Матросова, Н.В. Рейхерт// Проблемы современной экономики. - 2011. - №2. - с. 175-177
34. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://minfin.ru> (дата обращения 29.05.2017).
35. Мовсумов, К. Р. Кредитование стартапов как инструмент развития бизнеса в России /К. Р. Мовсумов // Российское предпринимательство. – 2014. – № 8. – С. 24-30.
36. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса: практическое пособие/А.Н. Мордвинкин. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 316 с.
37. Мюллер Е.В., Миронова В.С. Особенности банковского кредитования малого предпринимательства в современной экономике России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016).
38. О дополнительных мерах государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в 2010 году: постановление Правительства РФ от 21.06.2010 № 460 // СПС «Консультант Плюс».
39. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ в ред. от 06.12.2013) // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://consultant.ru/document/> (дата обращения 05.04.2017).
40. Об имущественной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства при предоставлении федерального имущества: постановление Правительства РФ от 21.08.2010 № 645 // СПС «Консультант Плюс».

41. Пащенко, Е.В. Особенности механизма современного банковского кредитования малого бизнеса / Е.В. Пащенко // Российское предпринимательство. - 2012. - № 16. - с. 55-60

42. Петрушкан, К.С. Развитие рынка кредитования малого и среднего предпринимательства в России в 2016 году: тенденции, перспективы / К.С. Петрушкан// Актуальные вопросы экономической науки. – 2016. - №50. - с. 45-49

43. Понятие и принципы банковского кредитования [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://topknowledge.ru> (дата обращения 11.09.2017).

44. Портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.mbko.ru> (дата обращения 01.04.2017).

45. Постановление Правительства РФ от 27 февраля 2009 г. № 178 «О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета субъектам Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://consultant.ru> (дата обращения 05.07.2018).

46. Предпринимательское право. Самофинансирование. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://studme.org> (дата обращения 26.08.2018).

47. Программы по развитию кредитования субъектов в США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://1a.ru.net> (дата обращения 03.09.2018).

48. Рыбкина, А.Г., Черемисина, Н.В. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / А.Г. Рыбкина, Н.В. Черемисина // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - №5. - С. 157-160

49. Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://cbr.ru> (дата обращения 14.03.2017).

50. Сараев, А. Кредитование МСБ: тающий рост [Электронный ресурс] / А. Сараев – Режим доступа: <http://raexpert.ru> (дата обращения 12.02.2018).

51. Снайдер, Д. Скоринг при кредитовании малого и среднего предпринимательства / Д. Снайдер, Т. О'Брайен // Деньги и кредит. - 2011. - № 10. - С. 59-63
52. Соколинская, Н. Аналитическое обеспечение комплексной оценки рисков кредитования предприятий малого бизнеса / Н. Соколинская // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2013. - №2. - С. 191-192
53. Суранов, С. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить / С. Суранов // Экономика и жизнь. - 2013. - №30
54. Узденова, Ф.М. Банки и малый бизнес: проблемы и перспективы / Ф.М. Узденова // Региональная экономика: теории и практика. – 2012. - №9. - с. 40-45
55. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://gks.ru/> (дата обращения 07.08.2018).
56. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.03.2013) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru> (дата обращения 15.01.2018).
57. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru> (дата обращения 19.06.2017).
58. Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru> (дата обращения 19.06.2017).
59. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru> (дата обращения 19.06.2017).
60. Хвостиков, А.Г. Малый бизнес в России: перспективы и надежды / А.Г. Хвостиков // Российское предпринимательство. - 2012. - № 2. - с. 97-100

61. Хорошев, С.С. Что мешает банкам кредитовать МСБ / С.С. Хорошев // Банковское дело. - 2010. - №4. - С. 42-44

62. Хусаинов, М.К., Исонов, А.А. Исследование зарубежного опыта финансирования и поддержки малого и среднего предпринимательства / М.К. Хусаинов, А.А. Исонов // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. - №2. - с. 271-273

63. Чернышева, М.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России / М.В. Чернышева // Экономика и экономические науки. – 2016. № 12. - с. 158-160