

## 10.9. АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Литвин Ю.В., аспирант кафедры экономического анализа и аудита, экономического факультета

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет»*

В статье раскрываются причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства как со стороны самого субъекта малого бизнеса, так и со стороны кредитной организации. Проводится анализ типовой линейки кредитных продуктов для малого предпринимательства и формулируются задачи, решение которых будет способствовать мощному толчку развития кредитования малых предприятий.

Несмотря на активно предпринимаемые меры со стороны государства по поддержке развития малого бизнеса в Российской Федерации, к сожалению, вынуждены констатировать, что малое предпринимательство не превратилось в ту движущую силу, которая призвана оздоровить послекризисную экономику, соз-

дать новые рабочие места. Общеизвестно, что одной из причин, препятствующих успешному развитию малого бизнеса, является отсутствие достаточных и доступных источников финансирования.

Кризисные явления, происходившие в конце 2008-го – начале 2009 г., резко изменили отношение кредитных организаций к оценкам перспектив развития малого бизнеса. И если в начале 2008 г. банки считали кредитование малого предпринимательства перспективным направлением своей деятельности, то в 2009 г. программы кредитования малого бизнеса были практически полностью приостановлены. Спустя два года после прохождения наиболее тяжелого периода кризиса банки активнее стали предлагать свои кредитные продукты малому предпринимательству.

Кредитование малого бизнеса, с одной стороны, остается операцией с высокими рисками для кредитных организаций, с другой стороны – условия кредитования не всегда приемлемы для субъектов малого предпринимательства. По данным портала «Кредит для бизнеса. Ру» до настоящего времени банки не достигли показателей кредитования малого бизнеса имевшихся в 2008 г. В табл. 1 нами систематизированы причины, препятствующие развитию активного кредитования малого предпринимательства.

Таблица 1

### ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, СДЕРЖИВАЮЩИЕ АКТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

№	Причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства	Характеристика
<b>А. Причины, сдерживающие инициативу кредитной организации</b>		
1	Недавняя регистрация субъекта малого предпринимательства в качестве юридического лица	Одно из требований банков при кредитовании малого предприятия заключается в том, что бизнес должен работать не менее шести месяцев, или даже двух лет, к моменту обращения за кредитом. Со стороны банка существуют обоснованные опасения, что бизнес начинают вести люди, не имеющие достаточного опыта предпринимательства вообще, или в конкретной сфере деятельности, в то время, когда малому предприятию крайне актуально кредитование именно в начале деятельности (start-up)
2	Отсутствие положительной кредитной истории	Значительное число банков в качестве обязательного условия кредитования малого бизнеса выдвигает требование наличия положительной кредитной истории, в то время как в заемных средствах нуждается малое предприятие, которое либо только выходит на рынок, либо обеспечило с течением времени выполнение условий, необходимых и достаточных для получения доступа к кредитным ресурсам (например, срок ведения бизнеса). В то же время банки могут заменить требование наличия положительной кредитной истории имеющейся практикой сотрудничества с потенциальным заемщиком по обслуживанию его расчетного счета, ведения банковских операций. В тех банках, где в правилах предоставления кредитов условие наличия положительной кредитной истории указано как обязательное, шансов у начинающего свою деятельность малого предприятия или пытающегося впервые создать кредитную историю, получить заемные средства не много
3	Низкая платежеспособность заемщика-субъекта малого предпринимательства	Финансовое положение субъекта малого предпринимательства, претендующего на получение кредитных средств, становится предметом пристального внимания специалистов банка, так как, к сожалению, не все владельцы компаний адекватно оценивают состояние своего бизнеса, зачастую полагаются на то, что кредитные средства позволят им быстро решить существующие проблемы, не отдавая себе отчет, насколько сложна ситуация. Помимо проблемы отсутствия полноценного залога у малого бизнеса, особенно, находящегося на стадии start-up, актуальна проблема дефицита средств, необходимых для обслуживания долга, и у тех малых предприятий, которые осуществляют деятельность не первый год, так как специфика малого предпринимательства заключается в значительной зависимости, по сравнению с диверсифицированным крупным бизнесом, от влияния внешних факторов, таких как изменение конъюнктуры рынка
4	Отсутствие высоколиквидного залога	Требование банка к наличию гарантий или залога, т.е. обеспечению кредита, является одним из основных способов снижения рисков кредитования. У субъекта малого предпринимательства, как правило, отсутствуют высоколиквидные активы, так как он либо только начинает осуществлять свою деятельность, либо, как правило, не имеет в собственности объекты, которые могут оказаться интересны в качестве залога. И если банк не применяет в практике работы с малым бизнесом беззалоговые кредиты, то шансов получить финансирование у потенциального заемщика, вероятно, нет

№	Причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства	Характеристика
5	Непрозрачность бизнеса	К сожалению, общеизвестным фактом является то, что малый бизнес в значительной степени пользуется схемами сокрытия реальных доходов, что делает бизнес абсолютно не прозрачным, во-первых, а, во-вторых, приводит к значительному росту рисков закрытия бизнеса и привлечения к налоговой, административной или уголовной ответственности должностных лиц потенциального заемщика в силу ряда мер, которые могут быть применены уполномоченными органами исполнительной власти при обнаружении фактов сокрытия доходов. В случае обнаружения таких схем у потенциального заемщика банк, скорее всего, откажет ему в финансировании
6	Непредставление официальной отчетности	Активное использование субъектами малого предпринимательства специального налогового режима в виде упрощенной системы налогообложения в соответствии с законодательством, регулирующим бухгалтерский учет, позволяет малому бизнесу не вести бухгалтерский учет, не составлять и не представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кроме того, далеко не все малые предприятия имеют квалифицированных бухгалтеров, зачастую отчетность налоговая и даже официальная бухгалтерская, у тех кто обязан ее представлять, включая и управленческую, составлена не грамотно. В связи с этим затруднена оценка финансовых результатов и финансового состояния потенциального заемщика по разрабатываемым каждым банком процедурам анализа этих показателей, что также повышает риски кредитования. Неудовлетворительное состояние представляемой отчетности может являться причиной отказа в кредитовании
7	Высокий уровень издержек банка при оформлении и выдаче кредита малому бизнесу в расчете на 1 рубль выдаваемых средств	Очевидно, что уровень затрат банка на 1 руб. выдаваемых кредитных средств малому предпринимательству гораздо выше, нежели при кредитовании крупного корпоративного бизнеса. Для того чтобы набрать кредитный портфель на малом бизнесе сопоставимый хотя бы с одним кредитом крупному предприятию, необходимо обработать, может быть, не один десяток заявок малого предпринимательства. Это обстоятельство снижает интерес банков к кредитованию малого бизнеса
8	Несовершенство действующего законодательства в части взыскания задолженности за счет залога	Кредитные организации оценивают у малого бизнеса вероятность возникновения дефицита средств, необходимых для погашения задолженности по кредитам, как высокую, причем изначально заложенную в саму суть малого предпринимательства – производство монопродукта, узость рынков сбыта, зависимость от одного поставщика или покупателя, выражающуюся в отсутствии диверсификации бизнеса. При возникновении ситуаций, приводящих к невозможности обслуживания ссудной задолженности, банк может изъять имущество, выступающее в качестве залога обеспечивающего кредит, но, процедура изъятия этого имущества и возможность его реализации по решению суда достаточно громоздка и продолжительна по времени. Несовершенство действующего законодательства в части процедуры взыскания и реализации залогового имущества банками (наиболее распространенное залоговое имущество – это недвижимость или специальное оборудование) отчасти также является причиной не очень охотного кредитования малого бизнеса
9	Отсутствие у малого предприятия бизнес-плана	Качественно составленный бизнес-план развития потенциального заемщика для кредитующего банка может служить показателем того, что субъект малого бизнеса обосновал перспективы своей успешной деятельности, определил источники финансирования, в том числе заемные, и обосновал возможность обслуживания долговых обязательств. Наличие такого плана повысило бы шансы субъекта малого предпринимательства на получение кредита. Но малые предприятия не всегда обладают достаточными кадрами для составления грамотного бизнес-плана самостоятельно или ресурсами для привлечения сторонних организаций при его разработке. Отсутствие у малого предприятия адекватного бизнес-плана становится еще одной из причин настороженного отношения кредитных организаций к потенциальному заемщику
10	Осуществление предпринимательства в сфере деятельности, значительно пострадавшей от кризиса 2008 г и не демонстрирующей существенного оживления	Кризис 2008 г. внес серьезные структурные корректировки в экономику. Наиболее пострадали такие отрасли, как оказание консалтинговых услуг, услуг в сфере рекламы, туризма, организации корпоративного отдыха, в области разнообразных финансовых и страховых услуг, ресторанный бизнес и строительство. К сожалению, эти отрасли до настоящего времени не вышли на достигнутые к 2008 г. показатели, исходя из этого кредитование малых предприятий, планирующих начало или активизацию деятельности в таких видах бизнеса, относится к высоко рискованным банковским операциям, что не способствует стремлению банка кредитовать малое предпринимательство этих отраслей
11	Стереотип о высоких рисках при кредитовании малого бизнеса	Объем кредитования малого бизнеса весьма не существенен по сравнению с общим кредитным портфелем банков. Отчасти причиной этого является отношение к кредитованию малого бизнеса как к проблемным и даже безнадежным ссудам в связи с недостаточностью обеспечения вновь создаваемых предприятий и высокой вероятностью возникновения ситуаций в деятельности уже функционирующих предприятия, приводящих к невозможности обслуживания долгов. Практика кредитования малого бизнеса показывает, что уровень просрочки по кредитам малому бизнесу в разрезе банков существенно различается, например, в КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) и АКБ МОСОБЛБАНК ОАО доля просроченных кредитов в кредитном портфеле на 1 января 2011 года в процентах от объема кредитного портфеля не превысила одного процента. Хотя справедливости ради стоит отметить, что в таком банке, как Акционерный коммерческий ипотечный банк (Акибанк) этот показатель находится на уровне 12,47%. Но в целом по кредитным организациям рост уровня кредитования малого бизнеса несопоставимо многократно выше изменений уровня просрочки по кредитам малому предпринимательству. Тем не менее, уровень предоставления кредитов малому бизнесу, в настоящее время, не достиг показателей 2008 г. [7]

№	Причины, препятствующие развитию кредитования малого предпринимательства	Характеристика
<b>Б. Причины, сдерживающие инициативу заемщика</b>		
12	Высокие процентные ставки	В связи с тем, что кредитование малого бизнеса считается для банков операциями с высоким уровнем риска, а также учитывая тот факт, что издержки на один рубль выдаваемого кредита существенны, кредитные организации устанавливают процентные ставки, покрывающие риски и расходы. В среднем размер ставок по кредитованию схож у различных банков, различны сроки кредитования, требования к залогам, поручительству, представляемым документам. По беззалоговым кредитам ставки варьируются от 11% до 23% в 2011 г. против 18-32 % в 2009 г. (см. табл. 2). По кредитам с залоговым обеспечением ставки начинаются в среднем от 10 % годовых на короткий период кредитования
13	Короткие сроки кредитования	Если проанализировать предложения банков по кредитным продуктам для малого бизнеса, то становится очевидным, что наиболее распространенный срок кредитования составляет до 36 месяцев. Для субъектов малого предпринимательства, планирующих инвестиционную деятельность за счет кредитных средств, такой срок является крайне малым. Риск того, чтобы бизнес не наберет должных оборотов, чтобы обеспечить возврат кредита, за столь короткий период, сдерживает предпринимательскую активность малого предприятия
14	Длительность сроков рассмотрения кредитных заявок	Официально объявленные на сайтах банков сроки рассмотрения заявок клиентов на получение кредитных средств варьируются в зависимости от цели кредита, запрашиваемых сумм, характера залогового обеспечения, например, по беззалоговым кредитам для субъектов малого предпринимательства срок принятия решения о выдаче или отказе в выдаче заемных средств объявлен от одного до пяти дней. На практике зачастую эти сроки затягиваются, так как банк может запросить дополнительные документы и информацию, потребность в которых возникает в процессе ознакомления с деятельностью и финансовым положением потенциального заемщика – субъекта малого бизнеса
15	Большой перечень требуемых документов для получения кредита	В зависимости от назначения кредита банки требуют от предполагаемого получателя заемных средств определенный ими пакет документов. Банки, в основном, всегда требуют поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; кроме того, приветствуется предоставление поручительства любых третьих лиц; залог векселя банка; гарантийный депозит, при наличии у поручителей супруга / супруги желательно оформление согласия супруга/супруги по форме банка на заключение договора поручительства; возможен залог приобретаемого недвижимого имущества и дополнительное залоговое обеспечение по решению кредитного комитета банка. Все это обеспечение требует документального оформления в соответствии с действующим законодательством, что, в свою очередь, предполагает определенные платежи за получение самих документов, изготовление их копий, нотариальное заверение. Кроме того, как правило, банки не довольствуются запросом только стандартных форм бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, зачастую необходимо представлять управленческую отчетность, а если ее нет, то возникает необходимость в подготовке такой отчетности с целью представления банкам интересующей их информации. Все это делает процесс получения кредита обременительным с точки зрения организационных расходов и излишне регламентированным, что отпугивает малый бизнес.
16	Недостаточная информированность субъекта малого предпринимательства об имеющихся продуктах кредитования	Достаточно сложно изменить устоявшееся мнение руководителей малого бизнеса о недоступности банковского кредитования для юридических лиц - малых предприятий. Считается, что получить кредит физическому лицу гораздо проще под залог недвижимости, а рисковать собственным жильем готовы не многие руководители малого бизнеса. Хотя в настоящее время, без усилий со стороны государства, многие банки активно предлагают различные кредитные продукты для малого предпринимательства, в том числе и беззалоговые (см. табл. 2)
17	Неспособность субъекта малого предпринимательства сориентироваться в имеющихся кредитных продуктах в силу сложности представления информации	Информационные материалы, размещенные на сайте кредитных организаций, не всегда позволяют пользователю информации самостоятельно разобраться с условиями предоставления кредитных продуктов, просчитать возможные варианты кредитования и оценить размер затрат по обслуживанию долговых обязательств. Лишь отдельные банки представляют кредитные калькуляторы для субъектов малого предпринимательства. Например, ОАО «Сбербанк России» занимает лидирующие позиции в кредитовании малого бизнеса, но получить информацию о размерах возможного кредита, ставках, сроках кредитования, требованиях к обеспечению возможно лишь при непосредственном обращении в банк
18	Неосведомленность о мерах государственной поддержки, в т.ч. на региональном уровне, малого бизнеса в части субсидирования процентных ставок по кредитам	В рамках реализации государственной политики по поддержке развития малого бизнеса в нашей стране оказывается серьезная финансовая поддержка малого бизнеса во всех регионах России. В соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ поддержка реализуется путем предоставления поручительства по банковским кредитам, покрытия расходов по их обслуживанию, субсидирования процентных ставок, обеспечения микрофинансирования, в отдельных регионах выделяются гранты на ведение бизнеса. Кроме того, активно поддерживают малый бизнес различные объединения работодателей и фонды, такие как Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», Торгово-промышленная палата, Российский союз промышленников и предпринимателей, Российская ассоциация развития малого и среднего предпринимательства и др. Проблема малого бизнеса заключается в том, что он не достаточно информирован и даже не осведомлен о существующих программах поддержки, без которых справиться с финансовыми и организационными проблемами, возникающими при попытке организовать свой бизнес путем привлечения заемных средств, весьма сложно

Несмотря на то, что кредитование малого бизнеса остается в зоне высокого риска, банки в 2011 г. вновь вернулись к предоставлению беззалоговых кредитов малому предпринимательству. В табл. 2 нами систематизирована информация об условиях и порядке предоставления беззалоговых кредитов малому бизнесу в 2009-м, кризисном, году и в посткризисном 2011 г. Следует отметить, что наметилась тенденция к значительному снижению ставок по кредиту с 32% максимум в 2009 г. до 23% максимум в 2011 г., в настоящее время можно найти ставку и гораздо ниже, например, от 9% до 19% в таких банках, как Открытое акционерное общество (ОАО) «Сбербанк России», ОАО «Национальный банк «Траст», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Банк Уралсиб». Но при этом стоит заметить, что ряд активных игроков в 2009 г. на рынке кредитования малого бизнеса либо отказались в 2011 г. от работы с малым предпринимательством либо исключили из состава своих кредитных продуктов беззалоговое кредитование, в частности, такие банки, как ОАО «Сведбанк», ОАО «Балтийский банк», Акционерный коммерческий банк (АКБ) «Росбанк» (ОАО) и др.

Величина процентной ставки по беззалоговому кредитованию зависит, например, от финансового положения потенциального заемщика, при установлении ставки кредитования приветствуются наличие положительной кредитной истории, длительность функционирования бизнеса, короткие сроки заимствования и др. Но очень часто одним из обязательных условий предоставления кредита выступает требование банка об открытии расчетного счета в своем банке с целью возможности контроля движения денежных средств и изъятия сумм в погашение ссудной задолженности в случае ее просрочки, что потребует дополнительных расходов малого предприятия. Практически у всех банков предусмотрена

комиссия за организацию кредитной сделки и заключение договора кредитования, размер комиссии варьируется от 1% до 4%, но следует отметить, что среди исследованных нами банков, которые представлены в табл. 2, ОАО «Сбербанк России» выдает беззалоговые кредиты малому бизнесу без комиссий.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что кредитные организации нашей страны, предъявляя два основных требования к субъектам малого предпринимательства – ведение бизнеса не менее 6 месяцев и отсутствие отрицательной кредитной истории, что не означает обязательное наличие положительной кредитной истории, готовы кредитовать малый бизнес и без залогового обеспечения. А это, вне всякого сомнения, серьезный прорыв в оказании поддержки малым предприятиям.

В качестве примера многообразия кредитных продуктов, предлагаемых сегодня банками РФ малому и среднему предпринимательству, нами приведена в табл. 3 подробная информация о линейке кредитных продуктов ОАО «Промсвязьбанк» в 2009-м и 2011 г. Предлагаемые этим банком программы во многом совпадают с программами большинства банков, работающих на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. В течение 2010 г. ОАО «Промсвязьбанк» предоставил малому и среднему бизнесу 8604 кредита на общую сумму 77,2 млрд. руб. Портфель таких кредитов на 1 января 2011 г. составил 25,8 млрд. руб. По этим показателям ОАО «Промсвязьбанк» входит в пятерку крупнейших банков РФ по объемам кредитования малых и средних предприятий.

Источники составления табл. 2 и 3 – материалы, размещенные на официальном сайте ОАО «Промсвязьбанк» <http://www.psbank.ru/small&mediumbusiness>.

Таблица 2

## БЕЗЗАЛОГОВЫЕ КРЕДИТЫ МАЛОМУ БИЗНЕСУ

Банк	Кредитный продукт 2009 г. / 2011 г.	2009 г.			2011 г.			Комиссия, % 2009 г. / 2011 г.	Срок принятия решения о кредитовании, дней 2009 г. / 2011 г.
		Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОАО «Промсвязьбанк»	«Кредит-Первый (беззалоговый)»	От 300 тыс. до 1 млн.	До 24	От 23 до 26	От 300 тыс. до 1 млн.	До 24	19	2	1
АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	«Микрокредит»	До 1 млн.	До 24	От 23	От 150 тыс. до 1,5 млн.	До 36	От 19,5	1	2-5
ОАО «Балтийский инвестиционный банк»	«Экспресс» / -	До 300 тыс.	До 12	От 25	Нет программ беззалогового кредитования			От 2 / -	1 / -
ОАО «Сведбанк»	«Микро» / -	До 1 млн.	До 12	Нет данных	Прекратил работу с малым и средним бизнесом			2 / -	3 / -
ОАО «Сбербанк России»	«На любые цели» / «Доверие» (для заемщика, со сроком деятельности не менее 2 лет)	До 1 млн.	До 24	Индивидуально	До 2 млн.	До 24	Индивидуально	Нет данных / не взимается	Нет данных / до 3-х
ОАО Национальный банк «Траст»	«Бизнес-Экспресс» (только для ряда регионов) / «Бизнес Онлайн» (только для клиентов, имеющих положительную кредитную историю)	До 1 млн.	До 24	От 20	До 1,5 млн.	До 60	От 9,9	4 / нет данных	От 1 / до 2-х
АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО)	«Кредит малому бизнесу» / «Беззалоговый VIP»	От 300 тыс. до 6 млн.	До 36	От 18 до 23	От 150 тыс. до 1,5 млн.	До 24	От 18 до 23	2 / 0,5	Нет данных / 3

Банк	Кредитный продукт 2009 г. / 2011 г.	2009 г.			2011 г.			Комиссия, % 2009 г. / 2011 г.	Срок принятия решения о кредитовании, дней 2009 г. / 2011 г.
		Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Сумма кредита, руб.	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОАО «Балтийский банк»	«Микро без залога» / -	От 100 тыс. до 1 млн.	До 24	От 19 до 22	Нет программ беззалогового кредитования			Нет данных / -	Нет данных / -
ОАО «Банк Уралсиб»	«Бизнес-Развитие» / «Бизнес-Экспресс»	От 300 тыс. до 10 млн	До 36	21,5	От 300 тыс. До 1 млн	До 12	18,5	Нет данных / 2	Нет данных
АКБ «Росбанк» (ОАО)	«Кредит руководителям предприятий» / -	От 100 тыс. до 1 млн.	До 36	22	Нет программ беззалогового кредитования			Нет данных / -	2-3 / -
Банк «ВТБ 24» (ЗАО)	«Коммерсант» / -	От 30 тыс. до 1 млн	До 60	От 29 до 32	Нет программ беззалогового кредитования			2 / -	5 / -
ОАО «МДМ Банк»	«МДМ-Экспресс»	От 500 тыс. до 1 млн.	До 12	От 30 до 32	До 1 млн	До 36	От 11 до 17 в зависимости от срока кредитования	Нет данных / 2	Нет данных

Источник табл. 3: составлено по материалам, размещенным на официальном сайте ОАО «Промсвязьбанк» <http://www.psbank.ru/small&mediumbusiness>.

Оценивая приведенные в табл. 3 кредитные продукты, следует заметить, что, несмотря на их многообразие, многие параметры в условиях кредитования не существенно отличаются друг от друга, в частности, если не учитывать беззалоговые кредиты, где ставки традиционно и оправданно высоки (19-23%), процентные ставки практически во всех банках находятся в пределах от 9% до 12% для коротких кредитов и до 17-20% при долгосрочном заимствовании. Большинство банков выдвигают условия обязательного открытия расчетных счетов в кредитующих банках, за небольшим исключением везде взимается комиссия за выдачу кредитов, идентичен пакет требуемых документов. Такое единство, с одной стороны, определяется действием спроса и предложения на услуги кредитных организаций, с другой стороны, законодательство, регулирующее банковский сектор задает определенные правила игры, в рамках которых банки и встраивают свои взаимоотношения с предпринимательством, в т.ч. и малым. К сожалению, следует отметить, что ставки по кредитованию находятся на уровне значительно выше, нежели доходность малого бизнеса, тем более на стадии start up. Исходя из этого, становится очевидным, что развитие малого бизнеса в нашей стране возможно только лишь при серьезной государственной поддержке этого сектора предпринимательства, особенно в сфере получения источников финансирования.

Для преодоления проблем, препятствующих активному развитию кредитования малого бизнеса, необходимо решить следующие задачи, как самому малому бизнесу своими силами, так и органам власти и управления:

- руководству малого предприятия обеспечить прозрачность бизнеса, исключить схемы сокрытия доходов в своей деятельности, что значительно позволит повысить доверие к субъекту малого предпринимательства со стороны кредитной организации;
- малому бизнесу не стоит пренебрегать ведением бухгалтерского учета, отказываться от составления отчетности, так как наличие информации, получаемой из системы бухгалтерского учета и отчетности позволяет руководству малого предприятия оценивать основные показатели деятельности собственного бизнеса, а при определенных навыках, изыскивать резервы улучшения

деятельности. Потенциальному кредитодавцу наличие бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности у клиента позволяет провести процедуры оценки финансового состояния и финансовых результатов в соответствии с положением Центрального банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. №254-П на предмет финансовой устойчивости клиента;

- на уровне реформирования законодательства сделать более мобильной систему реализации предметов банковских залогов;
- со стороны государства обеспечить возможность банковскому сектору предоставлять кредиты малому бизнесу по более низким ставкам с компенсацией выпадающих доходов за счет предоставления определенных преференций по налогу на прибыль;
- региональным и местным органам власти более активно реализовывать политику государства в части субсидирования процентных ставок по кредитам малому бизнесу;
- на уровне законодательства решить вопрос о налоговых каникулах первые два-три года для малого бизнеса, осуществляющего свою деятельность в приоритетных отраслях экономики, что одновременно позволит сделать малый бизнес прозрачным;
- федеральным и местным органам власти совместно с банковским сектором обеспечить более активную информационную поддержку малым предприятиям в части раскрытия имеющихся возможностей кредитования и субсидирования, в т.ч. путем создания консультационных колл центров.

Решив вопрос финансирования малого предпринимательства, мы обеспечим его развитие и, как показывает мировая практика, получим мощный фактор ускорения социально-экономического страны, гаранта политической стабильности, что сегодня крайне необходимо.

Таблица 3

**ЛИНЕЙКА КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ, ПРЕДЛАГАЕМЫХ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»  
МАЛОМУ БИЗНЕСУ В 2009-М И 2011 ГГ.**

Наименование кредита	Назначение кредита	Форма предоставления кредита	Сумма кредита 2009 г. / 2011 г.	2009 г.		2011 г.		Комиссия, в % от суммы кредита	Требование к обеспечению	Срок принятия решения о выдаче кредита, дней	Дополнительные расходы, связанные с выдачей кредита 2009 г. / 2011 г.								
				Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %												
1	2	3	4	5	6	5	6	7	8	9	10								
«Кредит-Первый (беззалоговый)»	Нецелевой	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке	В рублях: от 150 000 до 1 000 000 / от 300 000 до 1 000 000	От 3 до 6	23	От 3 до 6	19	2,0	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; залог имущества не предоставляется	1	Расходы, связанные с нотариальным заверением отдельных документов / Расходы, связанные с нотариальным заверением отдельных документов, плата за досрочное погашение кредита от 2% до 4%								
				От 6 до 12	26	От 6 до 12	19												
				От 12 до 24	26	От 12 до 24	19												
				От 3 до 6	17	От 3 до 9	12,5												
				От 6 до 12	18	От 9 до 18	16												
				От 12 до 24	20	От 18 до 24	18												
			В евро: от 4 285 до 28 570	От 3 до 6	16,5	От 3 до 9	12												
				От 6 до 12	18	От 9 до 18	15,5												
				От 12 до 24	19,75	От 18 до 24	17,5												
				«Кредит-Первый (залоговый)»	Пополнение оборотных средств; инвестиции в основные средства; проведение рекламной кампании и финансирование прочих текущих расходов	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке; кредитная линия с лимитом выдачи	В рублях: от 600 000 до 3 000 000 / от 1 000 000 до 3 000 000					От 3 до 6	22	От 4 до 9	15,5	2,0	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; возможно предоставление поручительства любых третьих лиц; залог имущества; залог векселя банка; гарантийный депозит; в случае недостаточности обеспечения для получения кредита можно воспользоваться поручительством Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	1	Расходы по страхованию залога; расходы по оценке предмета залога. При предоставлении кредита в форме кредитной линии с лимитом выдачи взимается комиссия в Размесе 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита / Дополнительно к расходам, установленным в 2009 г., взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита, плата за досрочное погашение кредита от 2% до 4%
												От 6 до 12	22,5	От 9 до 24	16,5				
												От 12 до 24	23	От 4 до 6 при приобретении залогового имущества банка	9				
От 24 до 36	25	От 9 до 18 при приобретении залогового имущества банка	11																
От 18 до 24 при приобретении залогового имущества банка	12-12,5																		
От 3 до 6	17	От 4 до 6	9,5																
В долл. США: от 23 075 до 115 385	От 6 до 12	18	От 6 до 12				13,25												
	От 12 до 24	20	От 12 до 24				15,25												
	От 24 до 36	21	От 24 до 36				16												
	В евро: от 17 140 до 85 714	От 3 до 6	16,5				От 4 до 6	9											
		От 6 до 12	18				От 6 до 12	12,75											
		От 12 до 24	19,75				От 12 до 24	14,75											
От 24 до 36		21	От 24 до 36	15,5															

Наименование кредита	Назначение кредита	Форма предоставления кредита	Сумма кредита 2009 г. / 2011 г.	2009 г.		2011 г.		Комиссия, в % от суммы кредита	Требование к обеспечению	Срок принятия решения о выдаче кредита, дней	Дополнительные расходы, связанные с выдачей кредита 2009 г. / 2011 г.
				Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %				
1	2	3	4	5	6	5	6	7	8	9	10
«Кредит-Бизнес»	Пополнение оборотных средств; инвестиции в основные средства; проведение рекламной кампании и финансирование прочих расходов	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке; кредитная линия с лимитом выдачи; кредитная линия с лимитом задолженности; банковская гарантия	В рублях: от 3 000 000 до 6 000 000 / от 300 000 до 9 000 000	От 3 до 6	21	От 3 до 6	12,5	1,5	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; возможно предоставление поручительства любых третьих лиц; залог имущества; залог векселя банка; гарантийный депозит; в случае недостаточности обеспечения для получения кредита можно воспользоваться поручительством Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	5	Расходы по страхованию залога; расходы по оценке предмета залога. При предоставлении кредита в форме кредитной линии взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита/ Расходы по страхованию залога; расходы по оценке предмета залога. При предоставлении кредита в форме кредитной линии с лимитом выдачи взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита. Взимается плата за досрочное погашение кредита от 1,5% до 2,5%
				От 6 до 12	22	От 6 до 9	12,7				
				От 12 до 24	22,5	От 9 до 12	13,2				
				От 24 до 36	25	От 12 до 18	14,9				
						От 18 до 24	16				
						От 24 до 36	16,8				
						От 36 до 60	17,5				
			От 60 до 120	17,6							
			В рублях: от 6 000 001 до 9 000 000	От 3 до 6	20	-	-	1,5			
				От 6 до 12	21	-	-				
				От 12 до 24	22,5	-	-				
			В рублях: от 3 000 000 до 6 000 000 (с залогом недвижимости) / от 3 000 000 до 9 000 000 (при приобретении залогового имущества)	От 24 до 36	25	От 4 до 6	10	2			
				От 6 до 12	21,5	От 6 до 12	11,5				
				От 12 до 24	22	От 12 до 36	12,25				
			В рублях: от 6 000 001 до 9 000 000 (с залогом недвижимости)	От 24 до 36	24,5	От 36 до 60	13	1,5			
				От 3 до 6	19,5	-	-				
				От 6 до 12	20,5	-	-				
				От 12 до 24	22	-	-				
			В долл. США: от 115 386 до 346 154	От 24 до 36	24,5	-	-	1,5			
				От 3 до 6	15	От 4 до 6	10				
От 6 до 12	16	От 6 до 12		11,5							
От 12 до 24	18	От 12 до 36		12,25							
В евро: от 85 715 до 257 143	От 24 до 36	19	От 36 до 60	13	2,0						
	От 3 до 6	15,5	От 4 до 6	15,5							
	От 6 до 12	16,5	От 6 до 12	16,5							
От 12 до 24	18,25	От 12 до 36	18,25	19	2,0						
						От 24 до 36	19	От 36 до 60	19		

Наименование кредита	Назначение кредита	Форма предоставления кредита	Сумма кредита 2009 г. / 2011 г.	2009 г.		2011 г.		Комиссия, в % от суммы кредита	Требование к обеспечению	Срок принятия решения о выдаче кредита, дней	Дополнительные расходы, связанные с выдачей кредита 2009 г. / 2011 г.
				Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %				
1	2	3	4	5	6	5	6	7	8	9	10
«Кредит-Инвест»	Пополнение оборотных средств; инвестиции в основные средства; проведение рекламной кампании и финансирование прочих расходов	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке; кредитная линия с лимитом выдачи; кредитная линия с лимитом задолженности; банковская гарантия	В рублях: от 9 000 001 до 15 000 000	От 3 до 6	20	От 3 до 6	10	1,25	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; возможно предоставление поручительства любых третьих лиц; залог имущества; залог векселя банка; гарантийный депозит; в случае недостаточности обеспечения для получения кредита можно воспользоваться поручительством Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	7	Расходы по страхованию залога; расходы по оценке предмета залога. При предоставлении кредита в форме кредитной линии взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита. Взимается плата за досрочное погашение кредита при периоде менее 365 дней – 2 % от суммы досрочного погашения; при периоде от 365 до 730 дней – 1 % от суммы досрочного погашения; при периоде свыше 730 дней – комиссия не взимается
				От 6 до 12	21	От 6 до 9	11				
				От 12 до 24	22	От 9 до 12	12				
				От 24 до 36	24,5	От 12 до 18	12,5				
						От 18 до 24	13,5				
						От 24 до 36	14,25				
			От 36 до 60			14,75					
			От 60 до 84			15,9					
			От 84 до 120			17,5					
			В рублях: от 15 000 001 до 45 000 000	От 3 до 6	20	От 3 до 6	11	1,0			
				От 6 до 12	21	От 6 до 9	11				
				От 12 до 24	22	От 9 до 12	12,1				
		От 24 до 36		24,5	От 12 до 18	12,75					
					От 18 до 24	13,5					
					От 24 до 36	14,4					
			От 36 до 60		14,9						
		В рублях: от 45 000 001 до 60 000 000	-	-	От 3 до 6	12	0,5				
			-	-	От 6 до 9	12,25					
			-	-	От 9 до 12	13					
			-	-	От 12 до 18	13,5					
			-	-	От 18 до 24	14					
			-	-	От 24 до 36	14,7					
			-	-	От 36 до 60	15					
-	-		От 60 до 84	16,1							
В рублях: от 60 000 001 до 120 000 000	-	-	От 3 до 6	12	0,25						
	-	-	От 6 до 9	12,25							
	-	-	От 9 до 12	13							
	-	-	От 12 до 18	13,5							
	-	-	От 18 до 24	14							
	-	-	От 24 до 36	14,7							
	-	-	От 36 до 60	15							
	-	-	От 60 до 84	16,1							
В долл. США: от 346 155 до 576 923	От 3 до 6	15	От 3 до 6	8,5	2,0	7					
	-	От 6 до 12	16	От 6 до 12	12,25	-	7				
-	От 12 до 24	18	От 12 до 24	14,25	-	-					
-	От 24 до 36	19	От 24 до 36	15,1	-	-					
-	От 36 до 60	15,6	От 36 до 60	15,6	-	-					



Наименование кредита	Назначение кредита	Форма предоставления кредита	Сумма кредита 2009 г. / 2011 г.	2009 г.		2011 г.		Комиссия, в % от суммы кредита	Требование к обеспечению	Срок принятия решения о выдаче кредита, дней	Дополнительные расходы, связанные с выдачей кредита 2009 г. / 2011 г.			
				Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %							
1	2	3	4	5	6	5	6	7	8	9	10			
			В долл. США: свыше 576 923 / от 576 923 до 1 730 769	От 3 до 6	15	От 3 до 6	9,5	1,5						
				От 6 до 12	16	От 6 до 12	12,75							
				От 12 до 24	18	От 12 до 24	14,5							
				От 24 до 36	19	От 24 до 36	15,25							
			В долл. США: - / свыше 1 730 769	-	-	От 36 до 60	15,7	0,5				-	От 3 до 6	11,5
				-	-	От 6 до 12	13,75					-	От 6 до 12	13,75
				-	-	От 12 до 24	15					-	От 12 до 24	15
				-	-	От 24 до 36	15,6					-	От 24 до 36	15,6
			В евро: от 257 144 до 428 571	От 3 до 6	15,5	От 3 до 6	8	2,0				-	От 36 до 60	15,9
				От 6 до 12	16,5	От 6 до 12	11,75					-	От 6 до 12	11,75
				От 12 до 24	18,25	От 12 до 24	13,75					-	От 12 до 24	13,75
				От 24 до 36	19	От 24 до 36	14,6					-	От 24 до 36	14,6
			В евро: свыше 428 571 / от 428 571 до 1 285 714	-	-	От 36 до 60	15,1	1,5				-	От 36 до 60	15,1
				От 6 до 12	16,5	От 3 до 6	9					-	От 3 до 6	9
				От 12 до 24	18,25	От 6 до 12	12,25					-	От 6 до 12	12,25
				От 24 до 36	19	От 12 до 24	14					-	От 12 до 24	14
			В евро: - / свыше 1 285 714	-	-	От 24 до 36	14,75	0,5				-	От 24 до 36	14,75
				-	-	От 36 до 60	15,2					-	От 36 до 60	15,2
				-	-	От 3 до 6	11					-	От 3 до 6	11
				-	-	От 6 до 12	13,25					-	От 6 до 12	13,25
				-	-	От 6 до 12	14,5					-	От 6 до 12	14,5
				-	-	От 12 до 24	15,1					-	От 12 до 24	15,1
				-	-	От 24 до 36	15,4					-	От 24 до 36	15,4
				-	-	От 36 до 60	15,4					-	От 36 до 60	15,4
«Кредит- Транспорт»	Покупка автотранспорта с целью использования в хозяйственной деятельности заемщика, где залогом выступает приобретаемый транспорт пополнение оборотных средств или инвестиционные вложения, где залогом выступает уже находящийся в собственности заемщика транспорт; оплата страховой премии по договору страхования складываемого транспорта	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке; кредитная линия с лимитом выдачи	В рублях: до 3 000 000 / от 150 000 до 3 000 000	От 3 до 6	22	От 3 до 6	13,5	2,0	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; возможно предоставление поручительства любых третьих лиц; залог приобретаемого автотранспорта, уже находящегося в собственности залогодателя; залог векселя банка; гарантийный депозит	От 1 до 5	Расходы по страхованию предмета залога; расходы по оценке предмета залога			
				От 6 до 12	23	От 6 до 12	13,5							
				От 12 до 24	24	От 12 до 24	14,75							
				От 24 до 36	25	От 24 до 36	16,5							
			В рублях: от 3 000 001 / от 3 000 001 до 9 000 000	-	-	От 36 до 60	16,5	1,5				-	От 36 до 60	16,5
				От 3 до 6	22	От 3 до 6	12,2					-	От 3 до 6	12,2
				От 6 до 12	23	От 6 до 9	12,7					-	От 6 до 9	12,7
				От 12 до 24	24,5	От 9 до 12	13,2					-	От 9 до 12	13,2
			В рублях: от 9000 001 до 30 000 000	От 24 до 36	25	От 12 до 18	14,9					-	От 12 до 18	14,9
				-	-	От 18 до 24	16					-	От 18 до 24	16
				-	-	От 24 до 36	14,8					-	От 24 до 36	14,8
				-	-	От 36 до 60	15,5					-	От 36 до 60	15,5
				-	-	От 3 до 6	12					-	От 3 до 6	12
				-	-	От 6 до 9	13					-	От 6 до 9	13
				-	-	От 9 до 12	14					-	От 9 до 12	14
				-	-	От 12 до 18	14,5					-	От 12 до 18	14,5
				-	-	От 18 до 24	15,5					-	От 18 до 24	15,5
				-	-	От 24 до 36	15,25					-	От 24 до 36	15,25
				-	-	От 36 до 60	15,75					-	От 36 до 60	15,75
				-	-	От 36 до 60	15,75					-	От 36 до 60	15,75

Наименование кредита	Назначение кредита	Форма предоставления кредита	Сумма кредита 2009 г. / 2011 г.	2009 г.		2011 г.		Комиссия, в % от суммы кредита	Требование к обеспечению	Срок принятия решения о выдаче кредита, дней	Дополнительные расходы, связанные с выдачей кредита 2009 г. / 2011 г.		
				Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %	Срок кредитования, мес.	Годовая процентная ставка, %						
1	2	3	4	5	6	5	6	7	8	9	10		
«Кредит-Оборудование» в 2011 году не предоставляется	Приобретение оборудования (первоначальный взнос от 20% стоимости приобретаемого оборудования)	Единовременное перечисление всей суммы на счет заемщика в банке; кредитная линия с лимитом выдачи	В рублях	От 3 до 6	22	-	-	1,5	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%; возможно предоставление поручительства любых третьих лиц; залог приобретаемого оборудования; залог векселя банка; гарантийный депозит	От 1 до 5	Расходы по страхованию предмета залога; расходы по оценке предмета залога. При предоставлении кредита в форме кредитной линии взимается комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита		
				От 6 до 12	23	-	-						
				От 12 до 24	24	-	-						
				От 24 до 36	25	-	-						
«Кредит-Овердрафт»	Покрытие временных платежных разрывов	-	В рублях: от 300 000 до 15 000 000 (до 30%, в 2011 г до 50%, от среднемесячного оборота по расчетному счету за последние 6 месяцев)	До 30 дней	19	До 30 дней	От 12 до 15,5 в зависимости от суммы	1,5	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%.	2	Комиссия в размере 0,5% годовых от размера неиспользованного лимита		
С 2011 года «Кредит - Недвижимость»	приобретение коммерческой недвижимости (нежилых помещений, земель для ее последующего использования в хозяйственной деятельности заемщика под залог приобретаемого объекта недвижимости)	Кредит – в форме единовременного перечисления всей суммы кредита на счет заемщика в банке	При сумме кредита от 1 000 001 до 3 000 000 рублей в соответствии с условиями и тарифами по продукту «Кредит-Первый» (залоговый)	-	-	От 3 до 6	9	2	При наличии у данных поручителей супруга / супруги желательное оформление соглашения супруга/супруги по форме банка на заключение договора поручительства; возможно предоставление поручительств любых третьих лиц; залог векселя банка; гарантийный депозит; залог приобретаемого недвижимого имущества; дополнительное обеспечение возможно по решению Кредитного комитета	нет данных	Возможно повышение ставки на 2 % в случае нарушения сроков предоставления необходимых по сделке документов. Комиссия за досрочное погашение определяется исходя из периода, прошедшего с даты выдачи кредита по дату досрочного погашения, и составляет: при периоде менее 365 дней – от 2 % до 4 %; при периоде от 365 до 730 дней – от 1 % до 2 % от суммы досрочного погашения; при периоде свыше 730 дней – комиссия не взимается. Расходы по страхованию жизни собственников бизнеса, возраст которых на дату возврата кредита, установленную кредитным договором, будет превышать 60 лет; по страхованию предмета залога; по оценке предмета залога; расходы с оформлением ипотеки: по уплате государственной пошлины, по нотариальному удостоверению документов и их копий, а также иных документов		
				-	-	От 6 до 12	11						
				-	-	От 12 до 24	12						
				-	-	От 24 до 36	12,5						
				-	-	От 36 до 60	Не указано						
				-	-	От 60 до 120	Не указано						
				При сумме кредита от 3 000 001 до 9 000 000 рублей в соответствии с условиями и тарифами по продукту «Кредит-Бизнес»	-	-	От 3 до 6					10	1,5
					-	-	От 6 до 12					11,5	
					-	-	От 12 до 24					12,25	
					-	-	От 24 до 36					12,5	
					-	-	От 36 до 60					13	
				При сумме кредита от 9 000 001 до 15 000 000 рублей в соответствии с условиями и тарифами по продукту «Кредит-Инвест»	-	-	От 3 до 6					10,5	1,25
					-	-	От 6 до 12					11,75	
					-	-	От 12 до 24					12,5	
					-	-	От 24 до 36					12,75	
					-	-	От 36 до 60					13	
При сумме кредита от 15 000 001 до 120 000 000 рублей в соответствии с условиями и тарифами по продукту «Кредит-Инвест»	-	-	от 3 до 6	11	1								
	-	-	от 6 до 12	12									
	-	-	От 12 до 24	12,5									
	-	-	От 24 до 36	12,75									
	-	-	От 36 до 60	13,1									
-	-	От 60 до 120	Не указано										

## Литература

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ [Электронный ресурс]: федер. закон от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Гусева Т.А. Государственная поддержка: реальность и перспективы развития малого и среднего предпринимательства [Текст] / Т.А. Гусева, Н.Л. Клеванова // Право и экономика. – 2010. – № 1. – С. 4-9.
3. Ендовицкий Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии [Текст] : учеб. пособие / Д.А. Ендовицкий, Р.Р. Рахматулина. – М : КНОРУС, 2007. – 256 с.
4. Ендовицкий Д.А. Малое предприятие. 5 в 1: бухучет, налоги, документооборот, правовое сопровождение, анализ деятельности [Текст] / Д.А. Ендовицкий, Р.Р. Рахматулина. – М : Рид Групп, 2011. – 320 с. – (Школа малого бизнеса).
5. Рубе В.А. Малое предпринимательство: организация, экономика, управление [Текст] : учеб. пособие / В.А. Рубе. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 480 с.
6. Сперанский А.А. Кредитование малого бизнеса: «за» и «против» [Текст] / А.А. Сперанский // Бухгалтерия и банки. 2010. – №1. – С. 46-49.
7. Топ-20 банков России 2010 года [Электронный ресурс]: обзор. – Режим доступа: <http://www.creditforbusiness.ru/articles/5781/>.
8. Хейнсворт Р. Кредитование или доленое финансирование? [Текст] / Р. Хейнсворт // Банки и деловой мир. – 2010. – №7. – С. 24-25.

## Ключевые слова

Малый бизнес; кредитование малого предпринимательства; кредитные продукты для малого бизнеса; беззалоговое кредитование малого бизнеса; обстоятельства, сдерживающие активное кредитование малого бизнеса; стимулирование развития кредитования малого предпринимательства.

*Литвин Юлия Владимировна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Малый бизнес как важнейшая составляющая предпринимательской жизни общества обладает четко выраженной спецификой, в частности, небольшие предприятия способны гораздо быстрее, нежели крупные компании, реагировать на колебания внутреннего рынка конкретной административно-территориальной единицы, реализовывать более компромиссную ценовую политику, налаживать прямую связь с потребителями, создавать и вести предпринимательскую деятельность при незначительном стартовом капитале. Однако попытка привлечения заемных средств для финансирования текущей деятельности субъектами малого предпринимательства сталкивается с рядом неразрешенных в настоящее время проблем. В этой связи выявление причин, сдерживающих инициативу как кредитной организации, так и потенциального заемщика, и способов их преодоления является крайне острым вопросом, что подтверждает актуальность выбранной темы статьи.

Научная новизна и практическая значимость. Автором раскрываются причины, препятствующие активному развитию кредитования малого предпринимательства. Проводится анализ типовой линейки кредитных продуктов, предлагаемых ведущими банками страны малому бизнесу, и формулируются задачи, решение которых будет способствовать мощному толчку развития кредитования малых предприятий. Представленный в статье материал позволяет получить более полную и достоверную информацию для принятия управленческих решений субъектом малого предпринимательства о возможности и способах кредитования собственного бизнеса.

Заключение: в рецензируемой статье текст построен логично и последовательно, для наглядности материал представлен в виде аналитических таблиц, приведены ссылки на источники информации. Рекомендую статью к опубликованию.

*Ендовицкий Д.А., д.э.н., профессор кафедры экономического анализа и аудита ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный университет»*

## 10.9. ANALYSIS OF SMALL ENTERPRISE CREDITING PROBLEMS IN RUSSIA

J.V. Litvin, Post Graduate Student

*Federal State Government-financed Educational Establishment of Higher Professional Education «Voronezh State University»*

The article provides the information on the reasons which interfere with the development of small enterprise crediting concerning the subject of small business itself and a lending agency. The analysis of credit products standard line is held. The tasks and their solutions contributing to a powerful stimulus of development of small enterprises crediting are defined.

## Literature

1. About the development of small and medium business in the Russian Federation [Internet source]: Federal law of the RF dated 24.07.2007 № 209-FL. The access is from the informational and legal system "ConsultantPlus"
2. Guseva T.A. State support: reality and possibilities of the development of small and medium business / T.A. Guseva, N.L. Klevanova // The right and economics. – 2010. – №1. – p. 4-9.
3. D.A. Endovitsky. Cost and tax accounting at a small firm : work-book / D.A. Endovitsky, R.R. Rakhmatulina. – М : KNORUS, 2007. 256 p.
4. Endovitsky D.A. Small firm. 5 in 1: accounting, taxes, flow of documents, legal support, operating analysis / D.A. Endovitsky, R.R. Rakhmatulina. – М : Read Group, 2011. – 320 p. – (School of small business).
5. V.A. Rube. Small business: organization, economics, administration: work-book / V.A. Rube – М. : Infra-M, 2009. – 480 p.
6. A.A. Speransky. Small business crediting: the pros and cons [Text] / A.A. Speransky // Bookkeeping and banks. 2010. - №1. – p. 46-49.
7. Top 20 banks of Russia in 2010 [Internet source]: survey. – Access: <http://www.creditforbusiness.ru/articles/5781/>
8. R. Heinsworth. Crediting or shared finance? [Text] / R. Heinsworth // Banks and business world. – 2010. №7. – p. 24-25.

## Keywords

Small business; small enterprise crediting; credit products for small business; small business crediting without pledge; circumstances restraining active crediting of small business; the stimulation of small enterprise crediting development.