

ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ

А.Д. Оловяникова

ФКУ Упрдор «Нижне-Волское», г. Саратов, Россия

a.olvyanikova@internet.ru

Л.В. Ильина

СЭИ СГТУ им. Гагарина, профессор, д.э.н., г. Саратов, Россия

ilijna2011@yandex.ru

Для оценки современного состояния кредитования предприятий малого бизнеса необходимо проанализировать динамику численности малых предприятий. Для этого сформируем таблицу 1.

Таблица 1 – Число действующих малых предприятий на территории России за 2020-2024 гг.

Дата	Всего	ЮЛ			ИП		
		всего	Микро	Малое	всего	Микро	Малое
01.01.2020	5 899 861	2 511 970	2 314 128	197 842	3 387 891	3 361 628	26 263
01.01.2021	5 666 876	2 354 539	2 164 402	190 137	3 312 337	3 285 859	26 478
01.01.2022	5 848 726	2 296 407	2 110 815	185 592	3 552 319	3 525 482	26 837
01.01.2023	5 973 340	2 287 732	2 103 812	183 920	3 685 608	3 657 257	28 351
01.01.2024	6 329 036	2 267 522	2 082 325	185 197	4 061 514	4 032 285	29 229
10.09.2024	6 353 018	2 185 434	1 990 268	195 166	4 167 584	4 134 667	32 917

Рассматривая динамику малых предприятий с 01.01.2020 по 01.01.2022 можно отметить сокращение малых предприятий среди юридических лиц и ИП¹. При этом, в начале 2022 года индивидуальных предпринимателей стало больше по сравнению с 01.01.2021. Во многом динамика количества малых предприятий с 01.01.2020 по 01.01.2022 связана с пандемией коронавируса. Некоторые предприятия не смогли справиться с ограничениями и были вынуждены закрыться. Часть предприятий сменила организационно-правовую форму с юридического лица на ИП, что обусловлено возможностью снижения налоговой нагрузки.

С 01.01.2022 по 10.09.2024 можно наблюдать увеличение числа малых предприятий, что обусловлено во многом за счет увеличения числа микропредприятий (ИП). В целом, микропредприятия составляют более 96% от общего количества малых предприятий.

Уменьшение как количества выданных кредитов, так и числа субъектов, получивших кредит, в 2021 году во многом обусловлено снижением количества

¹ Официальный интернет-сайт Федеральной налоговой службы России. URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 20.10.2024).

малых предприятий из-за пандемии коронавируса. При этом, большая часть данных предприятий приобретала кредиты именно для ускорения восстановления после пандемии². Косвенно на это указывают показатели 2022 года, которые являются наиболее высокими за 2020-2022 гг.

С помощью рисунка 1 представим динамику количества кредитов, предоставленных субъектам малого предпринимательства, а также числа субъектов, получивших кредит с 2020 года.



Рисунок 1 – Динамика количества кредитов, предоставленных и числа субъектов, получивших кредит с 2020 года, ед.

Уменьшение как количества выданных кредитов, так и числа субъектов, получивших кредит, в 2021 году во многом обусловлено снижением количества малых предприятий из-за пандемии коронавируса. При этом, большая часть данных предприятий приобретала кредиты именно для ускорения восстановления после пандемии³. Косвенно на это указывают показатели 2022 года, которые являются наиболее высокими за 2020-2022 гг.

В тоже время данные за 2023 год свидетельствуют о том, что кредитование среди малых предприятий стало наиболее востребованным за весь период существования данного финансового инструмента, поскольку было выдано более 3

² Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

³ Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

млн кредитов малым предприятиям. Во многом это является следствием давления, оказываемого на экономику со стороны стран Запада. За 2022-2023 гг. против нашей страны было введено рекордное количество санкций и ограничений, что привело к разрыву большого количества хозяйственных связей, увеличению расходов и усложнению поставок различных товаров. В этой связи многие малые предприятия воспользовались кредитами, позволяющими пополнить оборотные средства.

Представленные данные косвенно свидетельствуют о том, что тенденции, сформировавшиеся в 2022-2023 гг. сохранятся на протяжении 2024 года, а по итогам 2024 года показатель будет одним из высоких за 2020-2024 гг.

Представленные данные подтверждают серьезное влияние экономического фактора на состояние малого предпринимательства. С одной стороны, способность малых предприятий к гибкости позволяет быстро адаптироваться к меняющимся условиям⁴. С другой стороны, текущие экономические условия обуславливают обострение конкуренции и рост цен, что значительно осложняет адаптацию малых предприятий.

На рисунке 2 представлена динамика задолженности по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса за 2020-2024 гг.

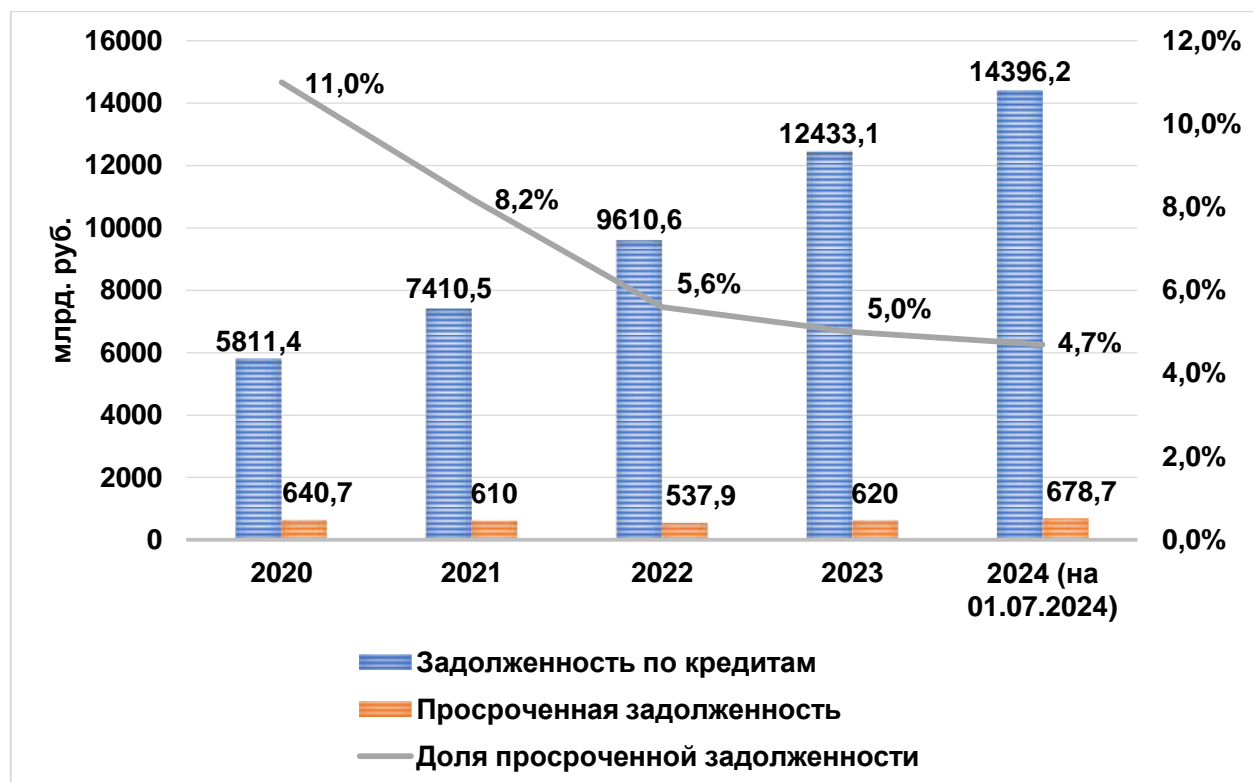


Рисунок 2 – Динамика задолженности по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса за 2020-2024 гг.

⁴ Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

Вполне понятно, что рост совокупной задолженности по кредитам для малого бизнеса обусловлен увеличением количества кредитов и их объемом. В тоже время положительным показателем является сокращение доли просроченной задолженности с 11% в 2020 году до 4,7% в 2024 году. Следовательно, среди предпринимателей произошел рост платежной дисциплины. Сократить просроченную задолженность также помогли программы рефинансирования⁵.

Для анализа стоимости кредитования с помощью рисунка 3 проанализируем динамику средневзвешенных ставок по кредитам малому бизнесу.

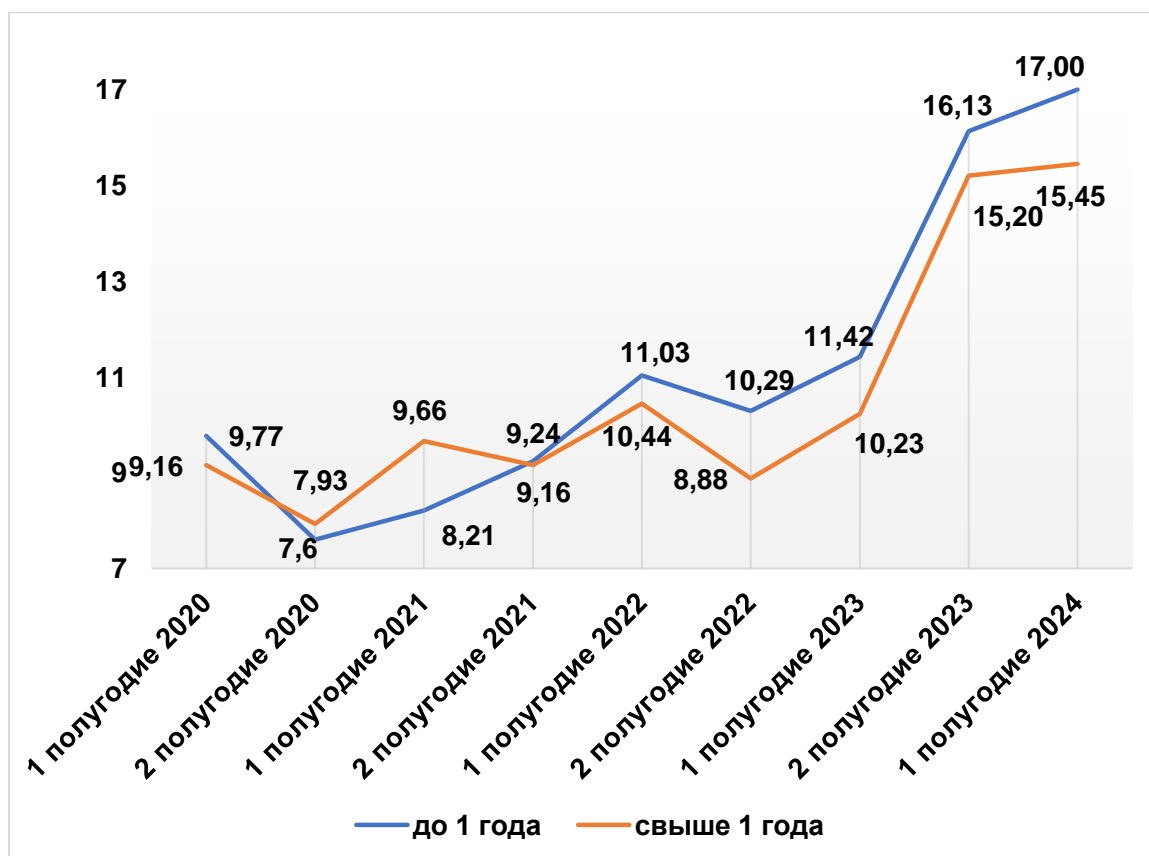


Рисунок 3 – Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам малому бизнесу за 2020-2024 гг.

Как видно из рисунка, в целом, средневзвешенная процентная ставка по кредитам имеет динамику, схожую с ключевой ставкой ЦБ РФ. Исключением является первое полугодие 2022 года, когда кратковременное увеличение ставки Банка России до 20% не оказало сильного влияния на рост средневзвешенной процентной ставки по кредитам малому бизнесу. В тоже время к концу 2022 года

⁵ Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

тенденция, связанная с ростом процентной ставкой по кредитам, закрепляется и фактически является актуальной и на 2024 год⁶.

На рисунке 4 представим структуру кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по состоянию на июнь 2024 года.



Рисунок 4 – Структура кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по состоянию на июнь 2024 года, %

Таким образом, более 30% всех кредитов предприятиям малого бизнеса приходится на торговую отрасль, а также предприятия, занимающиеся ремонтом автотранспортных средств и мотоциклов. 17% совокупного объема выданных кредитов относится к строительной отрасли, 14% - к научно-технической отрасли⁷.

Такая структура кредитования косвенно указывает на наличие определенных барьеров в отрасли. В частности, торговая и строительная деятельность являются наиболее популярными среди малых предприятий и предпринимателей.

⁶ Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

⁷ Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).

Необходимо отметить, что несмотря на различные трудности и влияние внешних условий, банковское кредитование малых предприятий продолжает активно развиваться. Малые предприятия приобретают кредит по большей части для покрытия текущих расходов. В тоже время данный сегмент кредитования, как и ряд других сегментов в банковской системе сильно дифференцирован.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный интернет-сайт Федеральной налоговой службы России.
URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 20.10.2024).
2. Официальный интернет-сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс] // URL: <https://www.raexpert.ru/researches/> (дата обращения 07.10.2024).
3. Статистические данные Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.10.2024).