



**ПОЛИТЕХ**  
Санкт-Петербургский  
политехнический университет  
Петра Великого

# **КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ РАЗЛИЧНЫЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**

**Презентацию подготовила  
Студентка группы 237332/0001  
Онищенко М.А.**

24.11.2017

1

За последние десятилетия доля малого и среднего бизнеса в России значительным образом возросла. Несомненно, число предприятий, начинающих свою деятельность, очень велико.

Не секрет, что открытие бизнеса, первые шаги в этом деле всегда связаны с определенными трудностями. И в большинстве своем, это экономические моменты - определение рентабельности бизнеса, поиск рынков сбыта продукции, заинтересованных клиентов и, конечно же, финансовые проблемы. В сфере бизнеса довольно много способов, с помощью которых можно решить все эти проблемы, и одним из них является кредит. Конечно, хорошо, если фирма может обойтись без заемных средств, но приходит время, когда кредит ей просто жизненно необходим.



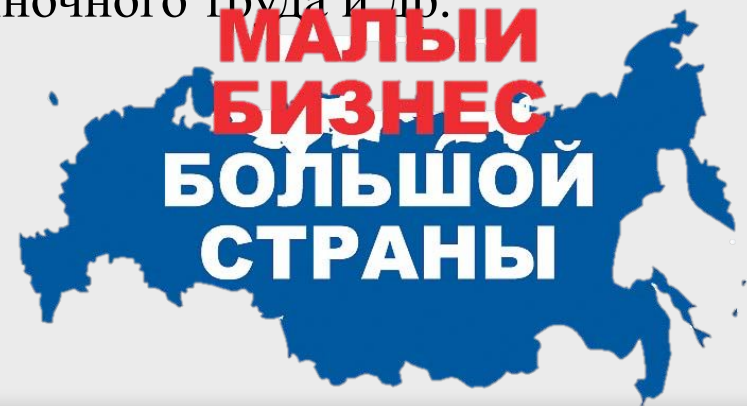
**Бизнес** - самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск и под личную имущественную ответственность деятельность отдельных граждан, направленная на получение прибыли или экономической выгоды в иной форме. Бизнес в небольших масштабах на малых предприятиях называется малым.

Предприятие считается малым, если:

- доля участия в уставном капитале госорганов РФ, иностранных лиц, и юридических лиц, не являющимися субъектами МСБ, не превышает 25%,
- выручка (за вычетом НДС) за предшествующий календарный год не превышает 400 млн. руб.,
- средняя численность работников за предшествующий календарный год не выше ста человек.

## Значение малого бизнеса в России:

- мелкий бизнес позволяет заполнить все российские рынки и наиболее полно удовлетворять потребности фирмы в товарах и услугах;
- для создания мелких фирм не требуются крупные инвестиции и длительный срок их сооружения;
- мелкие предприятия проще в управлении, им не требуется создать сложные управленческие структуры;
- мелкие фирмы могут быстрее и дешевле перевооружаться, внедрять и апробировать новую технологию, проводить частичную или полную автоматизацию производства и рыночного труда и др.
- развитие мелкого бизнеса позволяет в значительной степени решить и смягчить проблему безработицы;
- с развитием предприятий малого бизнеса появляется средний класс и класс средних собственников, заинтересованный в стабилизации экономики.



**Причины,** тормозящие развитие предприятий малого бизнеса в РФ:

- Сложная финансовая и экономическая **обстановка в стране:** относительно высокая инфляция, медленное налаживание новых хозяйственных связей, низкая платежная дисциплина, высокий уровень процентных ставок.
- Низкий **уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей.**
- Негативное **отношение** определенной части населения, связывающей предпринимательство напрямую только с посредничеством, куплей-продажей.
- **Необработанность** организационных и правовых основ регулирования развития малого бизнеса на региональном уровне.
- **Слабость** действия механизма государственной **поддержки** малого бизнеса.

## Причины страха брать кредит:

- высокие проценты;
- короткие сроки погашения кредита;
- отсутствие или недостаточность стартового капитала;
- сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

## Причины отказа в кредитовании:

- маленькое залоговое обеспечение;
- отсутствие необходимой кредитной истории;
- отсутствие прозрачной и четкой бухгалтерии малого предприятия;
- неграмотность заемщиков.

## Наиболее популярные программы кредитования:

- 1) Кредит на текущую деятельность.
- 2) Инвестиционные кредиты
- 3) Кредит на развитие бизнеса
- 4) Коммерческая ипотека.
- 5) Ссуды на лизинговые операции
- 6) Факторинг.
- 7) Овердрафт.
- 8) «Коммерсант»

**Кредитоспособность** заемщика означает его способность полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам.

Среди зарубежных методик наиболее распространенным в России стало правило "5С".

1. Характер, репутация заемщика (character).
2. Финансовые возможности (capacity).
3. Капитал (capital).
4. Обеспечение (collateral).
5. Общие экономические условия (conditions).

В последнее время добавили шестое "С" – control (контроль).



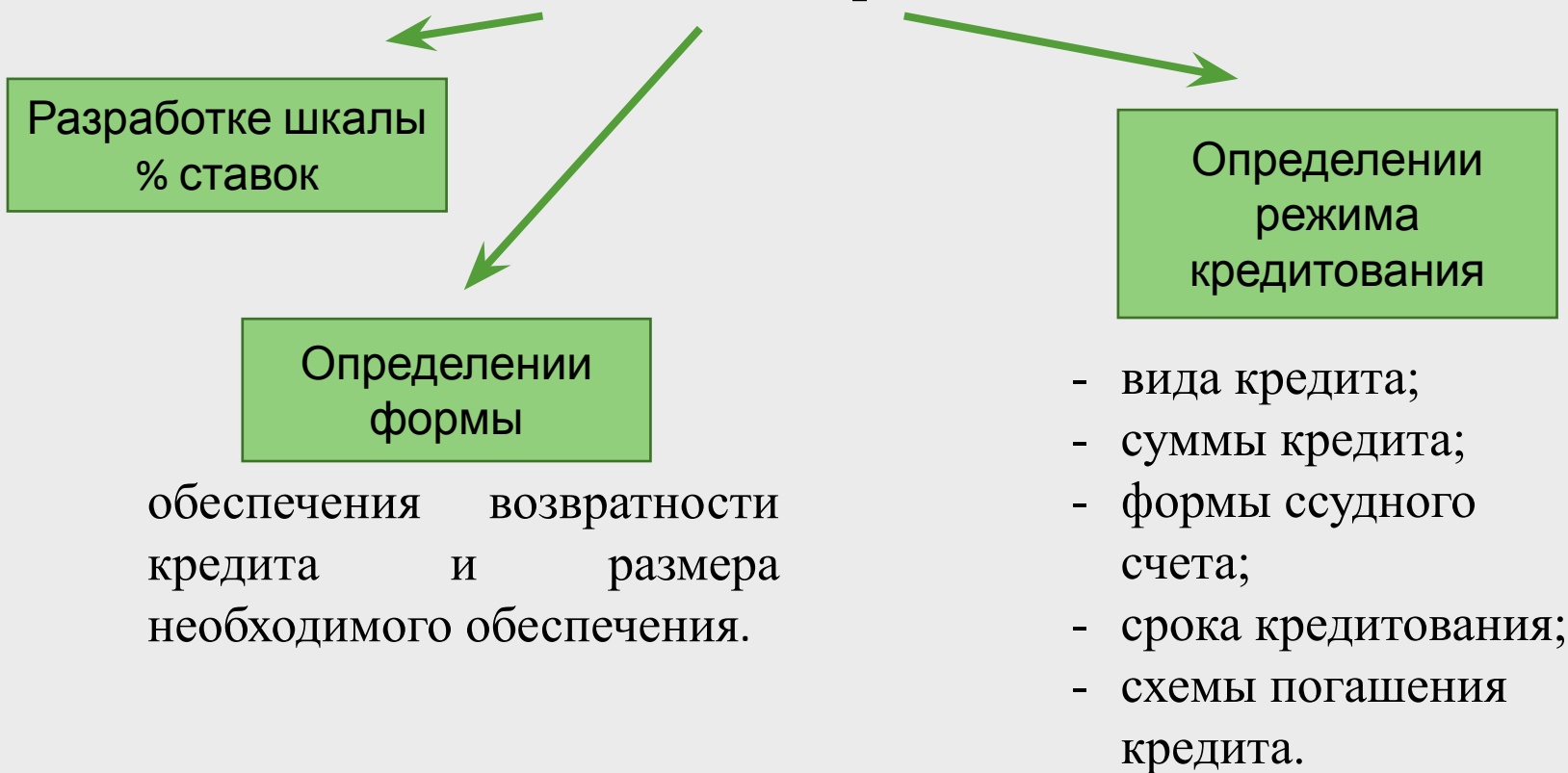
При оценке кредитоспособности заемщика банки в РФ чаще используют метод финансовых коэффициентов, в числе которых:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности:
- 2) коэффициент покрытия (текущей ликвидности):
- 3) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

После подсчетов по коэффициентам составляется кредитный рейтинг, позволяющий отнести каждого индивидуального заемщика к определенному классу:

- на уровне средних величин – II класс;
- выше средних – I класс;
- ниже средних – III класс.

Класс кредитоспособности  
клиента принимается во  
внимание при



Резюмируя сказанное, хочется еще раз отметить, что современную финансовую систему любого государства и, в частности Российской Федерации, невозможно представить без банковского сектора. В свою очередь важным элементом финансовой системы Российской Федерации является малый бизнес.

В настоящее время особо остро стоит проблема по усовершенствованию и развитию кредитования малого бизнеса, а также снижению рисков банков.

В заключение еще раз можно отметить, что в современных экономических условиях жесткой конкуренции невозможно достичь больших успехов в банковской сфере без развития корпоративного бизнеса, а в частности - без усовершенствования процесса организации кредитования малого бизнеса.

1. Федеральный закон от 24.07.07 г. №209-ФЗ. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 05.07.2010 г. №153-ФЗ) // Консультант+
2. Аборнева О. Государственное регулирование и поддержка малого предпринимательства (регион. аспект) // Проблемы теории и практики упр. - 2010. - №2.
3. Агеев С.В. Приоритетная поддержка малого и среднего бизнеса как важнейший фактор экономической безопасности страны // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2010. - №18.
4. Андреева И. О критериях выделения малого и среднего бизнеса / И. Андреева, К. Павлов // Общество и экономика. - 2010. - №7.
5. Архипов Ю.А. Государственная поддержка малых инновационных предприятий и перспективы их развития // Микроэкономика. - 2010. - №1
6. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования : учеб, пособие. М.: КноРус, 2006.
7. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: итоги I полугодия 2016 года. URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/msb\\_1h2016](https://raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2016) (Дата обращения: 20.11.2017 г.)



**ПОЛИТЕХ**

Санкт-Петербургский  
политехнический университет  
Петра Великого

**Спасибо за внимание!**