Соколова Ольга Леонидовна. Развитие системы микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Соколова Ольга Леонидовна; [Место защиты: Рос. гос. ун-т туризма и сервиса].- Москва, 2009.- 194 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/584

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО КАК СУБЪЕКТ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 12

1.1. Формы и этапы развития субъектов малого предпринимательства 12

1.2. Особенности финансирования индивидуальных предпринимателей 32

1.3. Проблемы взаимодействия субъектов малого предпринимательства с коммерческими банками 39

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ 52

2.1 Теоретические основы микрокредитования 52

2.2. Анализ российского и зарубежного опыта микрокредитования 70

2.3. Организация процесса микрокредитования. Возможность развития микрокредитования в Российской Федерации 90

ГЛАВА 3. НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ

ПОЛИТИКИ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ 107

3.1. Методические рекомендации по формированию кредитной политики коммерческого банка в области микрокредитования 107

3.2. Методические рекомендации по внедрению и анализу эффективности использования дистанционного банковского обслуживания в программах микрокредитования 121

3.3. Методические рекомендации по оценке риска банковского микрокредитования индивидуальных предпринимателей и микропредприятий 131

3.4. Модель управления кредитным рискам при микрокредитовании 146

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 170

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .Направления сотрудничества между банками и микрофинансовыми организациями 182

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.Основные особенности методики кредитования малого предпринимательства крупных коммерческих банков 184

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.Преимущества и недостатки методик кредитования крупных коммерческих банков России 186

ПРИЛОЖЕНРІЕ 4.Сравнительные анализ скоринговой модели и методики интегрированной оценки 188

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.Оценка благонадежности клиента 189

ПРИЛОЖЕНИЕ б.Оценка качества обеспечения 191

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Оценка бизнес-рисков 192

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Оценка рисков менеджмента 193

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Оценка рисков финансового состояния 194

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Малое предпринимательство играет важную роль в экономической и социальной жизни зарубежных стран, где на долю малых и средних предприятий приходится до 70% валового внутреннего продукта. В России по итогам 2008 г. доля малого предпринимательства составила не более 17% ВВП, что, как утверждают многие исследователи, связано, прежде всего, с низкой доступностью финансовых ресурсов. Уязвимость малого бизнеса, с одной стороны, и его высокая социально-экономическая значимость, с другой, позволяющая говорить о его роли как важного потребителя, гибкого производителя, работодателя и основного поставщика товаров и услуг в сферах, не представляющих коммерческого интереса для крупного бизнеса, требуют для своего успешного развития государственной поддержки и развитой инфраструктуры бизнеса.

В условиях существующей финансовой нестабильности важное значение имеет сохранение благоприятных условий для развития малого предпринимательства, что обусловлено следующими причинами:

- сектор малого и особенно микробизнеса, насчитывающий на 01.01.2009  
г. более 4,5 млн. субъектов, обладает максимальной адаптивностью к  
изменениям внешних условий в ходе кризиса и способностью быстрее всего  
среагировать на изменения потребительских запросов и нужд населения;

- согласно прогнозам, по состоянию на конец 2009 года ожидается  
высвобождение до 1,5 млн. человек в результате сокращения на средних и  
крупных предприятиях. Именно поэтому большое социально-экономическое  
значение имеет поощрение самозанятости данных категорий граждан и  
снижение безработицы путем создания благоприятных условий для их  
вовлечения в индивидуальную предпринимательскую деятельность, малый и  
микробизнес.

5 Необходимым элементом стимулирования предпринимательской

инициативы граждан, содействия самозанятости безработных и развития уже

созданных микропредприятий является их финансово-кредитная поддержка.

Как показывает мировая практика, один из наиболее эффективных

инструментов финансово-кредитной поддержки - микрокредитование.

Существующее предложение микрокредитов составляет не более 10% от

спроса, оцениваемого в 250-300 млрд. руб. При этом до конца 2009 г.

ожидается увеличения спроса на микрокредиты в размере 30-50%.

В этих условиях большое значение приобретает исследование вопросов  
микрокредитования. Микрокредитование субъектов малого

предпринимательства и одной из его организационно-правовых форм -индивидуального предпринимательства как специфического феномена финансово-кредитной сферы вызывает растущий интерес экономистов-теоретиков. Анализ специальной литературы по проблемам микрокредитования выявил как наличие исходных теоретических положений, так и ряд существенных методологических, методических и практических проблем, разрешение которых необходимо для интенсификации микрокредитования и снижения рисков кредитных организаций при обслуживании индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена, во-первых, необходимостью развития микрокредитования в России, во-вторых, недостаточной разработанностью теоретико-методологического аппарата микрокредитования, в-третьих, отсутствием комплексных исследований проблем в этой области.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемам малого бизнеса в отечественной экономической науке посвящено большое число работ. Среди исследователей, работающих в данной области, следует назвать Т.Е. Абову, А.О. Блинова, Л.С. Бляхмана, В.Я. Горфинкеля, Н.Е. Егорову, Г.Е. Ершову, П.И. Жукова, А.Б. Крутика, М.Г. Лапусту, Н.А. Платонову, Л.Б. Сульповара, В.А. Швандара, Г.И. Хотинскую и других. Практически все исследователи

отмечают малую доступность кредитных ресурсов для малого бизнеса как одну из основных проблем, тормозящих его развитие. Развитию кредитования малого бизнеса посвящены работы таких отечественных экономистов, как О.Н. Афанасьева, Е.М. Бухвальд, В.Н. Васильев, А.В. Виленский, B.C. Захаров, О.И. Лаврушин, В.А. Петров, Л.Э. Слуцкий и других.

Среди немногочисленных исследователей процессов становления и развития микрокредитования следует назвать Е.Н. Васильеву, В.В. Ломовцеву, М.Р. Овчияна, Д.А. Таджибаеву.

Вместе с тем, несмотря на большое число научных публикаций, до настоящего времени не существует общепринятых в научном обороте определений понятий «микрокредит» и «микрофинансовая организация», практически отсутствуют серьезные монографические исследования в области микрокредитования, не исследованы возможности взаимодействия коммерческих банков и микрофинансовых организаций, отсутствуют систематизированные описания методов оценки и управления рисками банков и микрофинансовых организаций при осуществлении микрокредитования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является исследование теоретических аспектов и разработка методических и научно-практических рекомендаций по организации микрокредитования субъектов малого предпринимательства.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих основных задач:

- рассмотреть сущность и формы малого предпринимательства;

- определить специфику субъекта малого предпринимательства в  
процессе его взаимодействия с кредитными организациями;

сформулировать научные основы микрокредитования;

исследовать необходимость и возможность развития микрокредитования в учреждениях банков и микрофинансовых организациях;

обобщить зарубежный опыт микрокредитования в странах с развитой, переходной и развивающейся экономикой и определить возможность его

7 применения в Российской Федерации;

разработать научно-практические рекомендации по формированию политики микрокредитования коммерческого банка;

разработать методические рекомендации по оценке и управлению рисков микрокредитования коммерческого банка.

**Объектом исследования**являются субъекты малого

предпринимательства, вступающие в экономические отношения с коммерческими банками и микрофинансовыми организациями по поводу микрокредитования.

**Предметом исследования**являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе микрокредитования индивидуальных предпринимателей и малых предприятий.

**Теоретической и методологической базой исследования**явились работы отечественных и зарубежных ученых в области развития рыночной экономики, теории финансов и кредита, развития малого предпринимательства и микрокредитования.

При проведении исследования и изложении материала применялись как общенаучные принципы и методы - диалектический и системный подходы, анализ и синтез, так и частные методы для решения отдельных задач - методы сравнительного, логического и факторного анализа, экспертного опроса и рейтинговой оценки. Расчеты выполнены в Microsoft Excel.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные официальной статистической отчетности, материалы специальных экономических изданий и текущей периодики, посвященные как проблемам развития малого предпринимательства, так и деятельности коммерческих банков и микрофинансовых организаций.

Также в работе автор использовал результаты социологических опросов субъектов малого предпринимательства, проведенных центрами экономических исследований и экспертные оценки в данной области.

**8 Научная новизна**работы заключается в разработке научно-методических

основ и практических рекомендаций по микрокредитованию субъектов малого

предпринимательства в современных российских условиях.

**Основные научные результаты, полученные лично автором и**

**выносимые на защиту, состоят в следующем:**

**1.**Предложена авторская трактовка понятия «микрокредитование»,  
учитывающая его особенности применительно к российской специфике:  
ориентация на специфические группы клиентов - начинающие или  
планирующие расширяться микрокредприятия, малые предприятия, не  
имеющие доступ к стандартным источникам финансирования; беззалоговое  
кредитование или возможность использовать такой нетрадиционный вид  
обеспечения, как групповая гарантия; упрощенная процедура оценки и  
одобрения кредитной заявки.

2. Выявлены специфические факторы, препятствующие развитию малого  
предпринимательства, обусловленные кризисными явлениями в экономике,  
включающие: значительное сокращение доступа к банковскому кредитованию;  
высокую зависимость от совокупного внутреннего спроса; отказ от схемы  
«предоплата за продукцию - отгрузка» при работе с крупными компаниями;  
наличие тенденции формирования теневого сектора. Сформулированы  
предложения по формированию государственной стратегии развития системы  
микрокредитования, нацеленной на решение проблем малого бизнеса в части  
получения кредитных ресурсов.

3. Разработаны концептуальные положения по формированию системы  
микрокредитования в Российской Федерации, включающие такие аспекты, как  
институты микрокредитования и их целевые группы предпринимателей,  
принципы и функции микрокредитования.

4. Предложены направления совершенствования механизма  
микрокредитования в части взаимодействия микрофинансовой организации  
(МФО) и Банка: модель интегрированной структуры или внутреннего  
подразделения; модель организации Банком дочерней микрофинансовой

организации; модель действующей МФО в качестве «розничного продавца»

или стратегический договор банка и действующей МФО; модель «обслуживающей компании».

5. Обоснованы требования к кредитной политике коммерческого банка в области микрокредитования, разработаны методические рекомендации по внедрению и анализу эффективности использования дистанционного банковского обслуживания в программах микрокредитования. Сформулированы методические рекомендации по оценке кредитного риска при кредитовании малого бизнеса, уточнено содержание рейтинговой и скоринговой методик определения риска коммерческого банка применительно к специфике кредитования индивидуальных предпринимателей и микропредприятий, применяющих специальные режимы налогообложения. Предложена модель управления риском при микрокредитовании на основе вероятностно-стоимостного подхода.

Указанные положения соответствуют п. 8.4 «Денежная и валютная политика. Особенности формирования денежно-кредитной политики РФ и механизмов её реализации в современных условиях» и п. 8.5 «Критерии и методы повышения эффективности денежно- кредитной политики». Паспорта специальностей ВАК по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Практическая значимость диссертации состоит в возможности использования её предложений и рекомендаций при организации микрокредитования индивидуальных предпринимателей и микропредприятий, что будет способствовать решению проблемы получения кредитных ресурсов предприятиями малого бизнеса.

Методы и процедуры, разработанные в диссертационном исследовании, могут быть использованы руководителями и специалистами коммерческих банков и микрофинансовых организаций при разработке политики микрокредитования.

Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе

при подготовке и переподготовке специалистов в области финансов и предпринимательской деятельности.

**Апробация работы.**Основные положения диссертационного исследования были доложены автором и получили положительную оценку на международных, всероссийских и межвузовских научно-практических конференциях и семинарах в 2006-2009 гг.

Результаты исследований, выполненных в диссертационной работе, нашли практическое применение в коммерческих банках, что подтверждено соответствующими документами о внедрении.

**Публикации.**По теме диссертационного исследования опубликовано 9 научных работ на русском и английском языках, общим объёмом 4,5 п.л., в том числе две работы в периодическом издании «Научно-технические ведомости СПбГПУ», включенном в перечень ВАК.

**Структура и**содержание диссертации. В соответствии с поставленной целью и задачами исследования диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе «Малое предпринимательство как субъект кредитных отношений» выявлены сущность, формы и основные этапы развития субъектов малого предпринимательства. В работе сформулированы специфические черты, присущие малому предпринимательству, раскрывающие особенность взаимодействия субъектов малого предпринимательства с финансовыми институтами. В результате исследования влияния этих особенностей на кредитные отношения изложены основные проблемы во взаимоотношениях банков с субъектами малого предпринимательства. Также в этой главе выявлены основные факторы, оказывающие негативное влияние на развитие субъектов малого предпринимательства в ходе кризисных явлений в экономике зарубежных стран и Российской Федерации, зафиксированных в четвертом квартале 2008 г.

Во второй главе «Современная система микрокредитования» рассмотрены теоретические основы микрокредитования: представлено авторское

определение понятия «микрокредитование», выявлены основные принципы, формы и функции микрокредитования. В работе представлены модели взаимодействия микрофинансовой организации, субъекта микрокредитования и банка, преимущества и недостатки этих моделей. Проанализирован зарубежный и российский опыт микрокредитования, проведен сравнительный анализ методов микрокредитования в различных странах, а также возможность развития микрокредитования в современной банковской системе. На основе выявленных проблем в сфере микрокредитования сформулированы предложения по формированию государственной стратегии развития системы микрокредитования, нацеленной на решение проблем малого бизнеса в части получения кредитных ресурсов.

Третья глава «Научно-практические аспекты формирования политики микрокредитования» посвящена разработке методических рекомендаций по формированию кредитной политики в области микрокредитования, методических рекомендаций по внедрению и анализу эффективности использования дистанционного банковского обслуживания в программах микрокредитования, методических рекомендаций по оценке риска банковского кредитования индивидуальных предпринимателей и микропредприятий на основе метода интегрированных оценок и метода статистического скоринга, а также модель управления кредитными рисками при микрокредитовании на основе вероятностно-стоимостного подхода.

## Формы и этапы развития субъектов малого предпринимательства

В соответствии с Гражданским кодексом, ФЗ от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ [1], к субъектам малого предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого предпринимательства: до ста человек включительно, среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать: микропредприятия - 60 млн. рублей, малые предприятия - 400 млн. рублей. ,

В соответствии с Гражданским кодексом РФ [1] индивидуальные предприниматели - это физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированные в установленном законом порядке. Физические лица вправе осуществлять предпринимательскую деятельность только с момента государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей.

## Теоретические основы микрокредитования

В юридической и экономической литературе последних лет, особенно относящейся к малому бизнесу, очень часто употребляются термины «микрофинансирование» и «микрокредитование». В различных источниках определение «микрофинансирование» имеет различные формулировки: в одних случаях микрофинансирование понимается довольно узко, в других - широко. В узком смысле под микрофинансированием понимают прежде всего, а нередко исключительно, выдачу небольших кредитов (ссуд). Аналогично соотношению понятий «финансирование» и «кредитование» «микрофинансирование», понимаемое в таком узком смысле, является не чем иным, как «микрокредитованием». В широком же понимании микрофинансирование представляет собой более обширный спектр финансовых услуг, включающих помимо кредитования также возможности размещения сбережений, страхование и т.д.

В программном документе «Микрофинансирование в России» (ТАСИС, СМЕРУС 9803, апрель 2001 г.) приводится такое определение: «Микрофинансирование - это вид деятельности, связанный с оказанием услуг микропредприятиям». В этом же источнике в развитие приведенного определения приводится модернизированное определение микрофинансирования, данное Маргаритой Робинсон в книге «Стратегические вопросы микрофинансирования» (1998): «микрофинансирование представляет собой мелкие финансовые услуги, связанные с выдачей кредитов и приемов депозитов, которые оказываются людям, занимающимся выращиванием сельскохозяйственной продукции или скотоводством, имеющим малые или микропредприятия, на которых производится или перерабатывается продукция, осуществляется ремонт или торговая деятельность; которые оказывают услуги; являются наемными работниками или работают на комиссионных началах; имеют доход от сдачи в аренду небольших участков земли, транспортных средств, рабочего скота, машин и инструментов, а также другим лицам и группам местных жителей в странах с развивающейся экономикой, как в городе, так и в сельской местности».

Важным при определении микрофинансирования является выявление его целевой направленности, аудитории получателей услуг. Микрофинансирование, как правило, связывают с предоставлением финансовых услуг клиентам с низкими доходами, включая людей, развивающих свое собственное дело.

В контексте России представляется, что микрофинансирование с точки зрения аудитории имеет направленность не на устранение бедности, как традиционно оно начиналось в развивающихся странах, а скорее на удовлетворение нужд мелких предприятий, небольших бизнесов.

Важной отличительной чертой микрофинансирования является то, что оно обслуживает клиентов без учета прошлых результатов хозяйственной деятельности (начинающие предприниматели), клиентов без досье заемщика и без зарегистрированного обеспечения.

Во многих случаях различие между микрофинансированием и другими формами финансирования проводится в зависимости от максимального размера ссуды (или другой финансовой услуги) конечным клиентам. Так как единого стандарта не существует, то в соответствии со спецификой рынка и страновым признаком следует выделить следующее: в развивающихся странах в качестве максимальной суммы обычно называют сумму в 500 долларов США (но на практике она редко достигает 1 тыс. долл. и выше), а в промышленно-развитых странах от 5 тысяч евро до 10 тысяч евро обычно считается микрозаймом [79]. В России под микрокредитом нередко понимается кредит до 10 тыс. долларов США.

Г. Панаедова и Г.Панаедов [86, с.2-3] вводят определения микрофинансирования в узком и широком смысле: в узком смысле под микрофинансированием понимают предоставление небольших кредитов в размере от 1 до 10 тыс. долл. США субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, имеющим ограниченный доступ к традиционным банковским услугам, финансовым и дополняющих их социальным услугам, направленных на сглаживание социальной напряженности в обществе.

Так как устойчивого общепризнанного определения микрофинансирования нет, хотя все исследованные определения имеют общие черты, то для целей диссертационной работы можно принять следующее общее определение микрофинансирования, предложенное Азиатским банком развития и использованное в своих отчетах Программой развития ООН: «Микрофинансирование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, таких как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование и др., для домохозяйств и микропредприятий с невысоким уровнем дохода» [122]. Вместе с тем, предлагая использовать данное определение в настоящей работе, хотелось бы уйти от определения аудитории получателей микрофинансовых услуг как обладающих низким уровнем дохода. Действительно многие микрофинансовые услуги и программы рассчитаны на такую аудиторию, однако, как показывает опыт нашей страны, получателями микрофинансовых услуг не всегда являются домохозяйства и мелкие предприниматели с низким уровнем дохода.

При рассмотрении микрофинансирования как технологии финансового обеспечения микропредприятий хотелось бы прежде всего выделить услугу предоставления малым предпринимателям кредитов/займов, а соответственно под микрофинансированием понимать ключевую его часть -микрокредитование.

## Методические рекомендации по формированию кредитной политики коммерческого банка в области микрокредитования

Со стратегической точки зрения операциями микрокредитования целесообразно заниматься крупному байку, имеющему достаточно разветвленную филиальную сеть и глубоко диверсифицированный пакет банковских услуг, что позволяет распределить и минимизировать риски. Данные структуры являются более устойчивыми по сравнению с малыми и средними региональными банками, более диверсифицированными, более перспективными в плане формирования долгосрочных ориентиров кредитной стратегии и формирования кредитной политики. С теоретической точки зрения микрокредитование предпринимательской деятельности является одним из направлений развития процессов кредитования малого бизнеса. Проблемы, возникающие в связи с данными процессами, а также теоретическое и методологическое их обоснование рассмотрены в работах таких исследователей, как Т.Е. Абова, А.Э. Айказян, Г.В. Баткилина. А.В. Брызгалин, В.А. Галанова, Ф.А. Гудков, Г.Е. Ершова, М.В. Завьялова, В.И. Колесников, B.C. Тарконовский и др.

Так, например, М.В. Завьялова [57] предложила принципы организации кредитного процесса учреждения банка в области кредитования малого бизнеса, которые могут быть распространены и на микрокредитование. Исследователь справедливо утверждает, что организация кредитного процесса будет более стабильной и предсказуемой, если действующая система кредитования будет включать строго определенный состав участников кредитного процесса, функции и полномочия по принятию решений о выдаче кредитов между филиалами и головным офисом будут разграничены, а также будут утверждены стандарты оценки потенциальных заемщиков и кредитов, общие правила проведения кредитных операций, а также условия предоставления отдельных видов кредитных услуг различным категориям заемщиков. Данные элементы системы кредитования должны определяться соответствующими локальными нормативными актами кредитной организации и являться обязательными для всех участников кредитного процесса. На рисунке 3.1.1 приведен один из подходов в распределении функций микрокредитования.

Функции кредитования целесообразно возлагать на такие подразделения, как филиалы, кредитную дирекцию и дирекцию по региональному развитию.

Банк определяет роль филиалов в кредитной деятельности как сеть подразделений для сбыта кредитных услуг. В связи с этим филиал должен рассматриваться как точка продаж кредитных продуктов и наделяться полномочиями, учитывающими потребности клиентов, на обслуживание которых нацелен этот филиал. При такой постановке задачи банк, не теряя преимуществ крупного банка, получает преимущества малых и средних региональных банков по мобильности реагирования на потребности клиентов и возможностям диверсификации деятельности. Функции филиалов и подразделений головного офиса в кредитном процессе должны быть разграничены.