Соловов Николай Николаевич. Организация банковского кредитования малого предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Соловов Николай Николаевич; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2010.- 142 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2862

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ

РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 10

1.1. Анализ состояния и тенденций развития банковского кредитования малого предпринимательства в России 10

1.2. Опыт становления и развития рынка банковского кредитования малого предпринимательства в зарубежных странах 32

1.3. Анализ теоретических и методологических подходов к изучению проблем организации банковского кредитования малого предпринимательства 42

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 51

2.1. Особенности банковского кредитования субъектов малого предпринимательства 51

2.2. Анализ банковских рисков, возникающих при кредитовании субъектов малого предпринимательства 68

2.3. Методика оценки кредитоспособности субъектов малого предпринимательства 77

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ БАНОКВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В Г. САНКТ- ПЕТЕРБУРГ 94

3.1. Организация банковского кредитования субъектов малого предпринимательства Санкт-Петербурга 94

3.2. Рекомендации по развитию организации банковского кредитования малого предпринимательства в Санкт-Петербурге 111

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 115

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 124

ПРИЛОЖЕНИЯ 142

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В развитых экономических системах малое предпринимательство играет важную роль, обеспечивая устойчивый рост и развитие экономики, высокий уровень конкуренции, а также социальное благополучие страны. Так, в промышленно развитых странах доля малого предпринимательства в общем объеме ВВП составляет более 50%, в Германии данный показатель колеблется в диапазоне 55-57%, в Великобритании - 53-56%, в Японии - 52-55%, в США - 50-52%, в то время как данный показатель в России составляет 20-22%.

Одним из инструментов развития малого предпринимательства является банковское кредитование, позволяющее решить проблему дефицита ресурсной базы предприятий. Недостаток финансирования не позволяет субъектам малого предпринимательства эффективно развиваться, что проявляется в отсутствии возможности своевременного исполнения обязательств перед контрагентами, осуществления инвестиционной деятельности: обновление основных фондов; расширение объемов бизнеса.

Согласно исследованиям, главным источником финансирования субъектов малого предпринимательства выступают собственные средства, в то время как к коммерческим банкам за финансовой поддержкой обращаются всего около 16%, что обусловлено низким уровнем организации банковского кредитования малого предпринимательства и отсутствием широкого доступа субъектов малого предпринимательства к банковским финансовым ресурсам. При этом, по оценке специалистов, потребность малого предпринимательства в банковском кредитовании удовлетворена всего на 15-20%.

Высокая значимость малого предпринимательства в экономическом развитии государства свидетельствует о необходимости детального изучения особенностей организации банковского кредитования малого предпринимательства, и формирования механизма, обеспечивающего их доступ к кредитным ресурсам, что и определяет актуальность темы

диссертационного исследования.

**Степень изученности проблемы.**Теоретические и методические  
вопросы организации банковского кредитования малого

предпринимательства в России являются недостаточно разработанными.

Общие теоретические вопросы организации банковского кредитования субъектов малого предпринимательства отражены в трудах Закирова Р.З., Игнатьева A.M., Климова А.Ю., Крутик А.Б., Лабунько Л.О., Малькова С.А., Муравьева А.И., Подъячевой Е.Б., Черненко В.А., Шмырева Ф.И. Отдельные вопросы организации банковского кредитования малого предпринимательства в зарубежных странах освещены в работах Александрова И.М., Ермасова Н.Б., Сорокиной В.Ф.

Вместе с тем, в научной литературе недостаточно разработаны  
вопросы организации банковского кредитования малого

предпринимательства, оценки кредитоспособности субъектов малого предпринимательства и управления рисками в коммерческом банке при кредитовании субъектов малого предпринимательства, что определило цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка методических положений и практических рекомендаций по организации банковского кредитования малого предпринимательства.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

определены тенденции развития банковского кредитования малого предпринимательства в Российской Федерации;

выявлены особенности организации банковского кредитования малого предпринимательства в зарубежном опыте;

обоснованны методические подходы к определению факторов и рисков, возникающих при кредитовании малого предпринимательства;

предложена методика оценки кредитоспособности субъектов малого предпринимательства;

определены направления и разработаны практические рекомендации по совершенствованию организации банковского кредитования малого предпринимательства в Санкт-Петербурге.

**Предметом исследования**является совокупность финансово-организационных отношений в сфере банковского кредитования малого предпринимательства.

**Объектом исследования**в диссертационной работе являются коммерческие банки, кредитующие малое предпринимательство.

**Теоретическую, методологическую и информационную основу**диссертационного исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные организационным, правовым и экономическим проблемам организации банковского кредитования малого предпринимательства. В процессе исследования были использованы законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков и малого предпринимательства.

Для решения поставленных задач применялись методы статистических исследований, методы классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в развитии теоретических и методических положений по организации банковского кредитования малого предпринимательства.

Элементами научной новизны выступают следующие результаты исследования:

выявлены особенности организации банковского кредитования малого предпринимательства с учетом специфики объекта кредитования;

систематизированы рискообразующие факторы, оказывающие влияние на процесс кредитования малого предпринимательства в коммерческом банке;

разработаны методические положения по оценке

кредитоспособности субъектов малого предпринимательства, основанные на определении класса кредитоспособности в соответствии с предложенными параметрами и коэффициентами.

**Практическая значимость**результатов диссертационного исследования состоит в том, что методические положения, практические рекомендации и выводы, изложенные в работе, могут быть использованы коммерческими банками для повышения эффективности кредитования субъектов малого предпринимательства.

Теоретические положения диссертационной работы были использованы при проведении занятий по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковские услуги» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Апробация работы.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на V межвузовской научно-практической конференции «Информационное общество и актуальные проблемы экономических, гуманитарных, правовых и естественных наук» (2009 г.) в Рязанском филиале ГОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)»; на IX-XI межвузовской конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» (2007-2009 гг.); на международной научно-практической конференции «XXXVIII Неделя науки СПбГПУ» (2009 г.) в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный политехнический университет».

**Структура**диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - *«Кредитование малого предпринимательства в условиях рыночной экономики»*- проведен анализ современного состояния и выявлены проблемы развития банковского кредитования малого предпринимательства в России; исследован зарубежный опыт организации банковского кредитования малого предпринимательства; обобщены теоретические и методические подходы к изучению проблем банковского кредитования субъектов малого предпринимательства.

Во второй главе - *«Методические основы организации банковского кредитования малого предпринимательства»*- выявлены особенности организации банковского кредитования малого предпринимательства; проведен анализ банковских рисков, возникающих при кредитовании малого предпринимательства; рассмотрены методики оценки

кредитоспособности субъектов малого предпринимательства; обоснована и разработана интегральная оценка кредитоспособности субъектов малого предпринимательства.

В третьей главе - *«Рекомендации по организации банковского кредитования малого предпринимательства в Санкт-Петербурге» -*выявлены особенности организации банковского кредитования субъектов малого предпринимательства в Санкт-Петербурге; определены основные элементы банковского кредитования малого предпринимательства, разработаны рекомендации по совершенствованию банковского кредитования малого предпринимательства Санкт-Петербурга.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 12 научных работах общим объемом 2 п.л.

class1 **КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ**

**РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ** class1

## Анализ состояния и тенденций развития банковского кредитования малого предпринимательства в России

В решении социально-экономических задач огромную роль играет малое предпринимательство, поскольку способно в короткие сроки создать большое количество рабочих мест, существенно расширить налоговую базу, ускорить рост национального дохода, создать импортозаменяющую продукцию.

Анализ возникающих социально-экономических проблем показал, что увеличение числа субъектов малого предпринимательства приведет к положительным изменениям в социальной, экономической и организационно-правовой сфере жизни государства (рис. 1.1).

Изменения в социальной сфере коснутся: снижения безработицы - увеличение количества предприятий малого предпринимательства приведет к появлению новых рабочих мест, что в свою очередь способствует уменьшению уровня безработицы; образования среднего класса - появление новых субъектов малого предпринимательства - это рост числа людей, которых можно отнести к экономически активному населению. Данная группа людей формирует средний класс, что в свою очередь уменьшает разрыв между прослойкой богатого и бедного населения; увеличения численности квалифицированных кадров — с развитием малого предпринимательства, появляется необходимость в профессиональных кадрах, что в свою очередь подталкивает руководителей малого предпринимательства отправлять специалистов на различные курсы, обучающие семинары, тренинги и пр. Данная деятельность, со стороны руководства компаний малого предпринимательства, способствует развитию и совершенствованию системы образования и повышения квалификации.

## Особенности банковского кредитования субъектов малого предпринимательства

Банковское кредитование субъектов малого бизнеса как отдельная отрасль кредитования выделилась относительно недавно. До этого субъекты малого предпринимательства кредитовались либо как корпоративные клиенты, либо как физические лица. В соответствии с этим анализ кредитоспособности проводился либо по методике анализа крупных корпоративных клиентов, что являлось очень затратным, либо по методике анализа физических лиц, в соответствии с которой основным документом для анализа являлась справка о доходах субъекта малого предпринимательства, составленная руководителем бизнеса.

Основной причиной роста заинтересованности банков в кредитовании субъектов малого предпринимательства послужил тот факт, что рынок кредитования физических лиц и крупных корпоративных клиентов уже поделен между крупными коммерческими банками, и только рынок кредитования субъектов малого предпринимательства был не полностью «освоен», всего несколько банков специализировались на предоставлении кредитов субъектам малого предпринимательства. Поэтому банковское кредитование малого предпринимательства представляет большой интерес для изучения.

Для определения особенностей организации банковского кредитования субъектов малого предпринимательства, необходимо рассмотреть процесс предоставления ссуды.

## Организация банковского кредитования субъектов малого предпринимательства Санкт-Петербурга

В качестве объекта диссертационного исследования по разработке мероприятий, направленных на организацию банковского кредитования малого предпринимательства, был выбран город федерального значения Санкт-Петербург.

Санкт-Петербург - второй (после Москвы) по величине город Российской Федерации. Санкт-Петербург - административный центр Северо-Западного федерального округа. Среднесписочная численность населения Санкт-Петербурга в 2008 году составила 4 575 тыс. человек [88], из них 2 704 тыс. человек являются экономически активным населением, а 55 тыс. человек имеют статус безработного [94]. Среднесписочная численность работников, занятых на малых предприятиях (без учета совместителей и работающих по договорам гражданско-правового характера) г. Санкт-Петербурга, в 2008 году составила 428,8 тыс. человек [91] или 15,8 % от экономически активного населения г. Санкт-Петербурга.

В соответствии с данными территориального органа Федеральной службы государственной статистики по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области по состоянию на 01.07.2009 осуществляет деятельность 277 тыс. субъектов малого предпринимательства (в том числе 196 тыс. малых предприятий и 81 тыс. предпринимателей без образования юридического лица), в то время как по состоянию на 01.01.2009 в городе вели деятельность 261 тыс. субъектов малого предпринимательства (в том числе 185 тыс. малых предприятий и 76 тыс. предпринимателей без образования юридического лица). Таким образом, за 6 месяцев 2009 года число субъектов малого предпринимательства в Санкт-Петербурге увеличилось на 16 тыс. Наибольший рост количества субъектов малого предпринимательства наблюдался по следующим видам экономической деятельности: оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (увеличение на 7,2 тыс. ед.); операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (увеличение на 3,5 тыс. ед.); транспорт и связь (увеличение на 2,2 тыс. ед.); обрабатывающие производства (увеличение на 749 ед.); - предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг (увеличение на 739 ед.) [96].

Анализ количества зарегистрированных малых предприятий в целом по Российской Федерации (без учета индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и микропредприятий) показал, что лидером среди федеральных округов является Северо-Западный округ, где зарегистрировано 232,6 единицы малых предприятий (без учета индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и микропредприятий) из расчета на 100 тыс. чел. населения. Указанный показатель превышает средние данные по стране на 16,8%. В самом Санкт-Петербурге количество зарегистрированных малых предприятий (без учета индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и микропредприятий) в расчете на 100 тыс. чел. населения составляет 337,1 единицы, что превышает средний показатель по стране на 69,3% (табл. 3.1). Данный факт свидетельствует о высокой концентрации количества зарегистрированных малых предприятий на территории города и заинтересованности предпринимателей в создании и ведении бизнеса именно в Санкт-Петербурге.