Сухачева Екатерина Георгиевна. Формы и методы банковского кредитования малого бизнеса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 194 c. РГБ ОД, 61:01-8/656-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Проблемы развития и кредитования малого бизнеса в современных условиях

1.1. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса в Российской Федерации 9

1.2. Анализ опыта кредитования в Российской банковской практике 27

1.3. Анализ практики кредитования и государственной поддержки малого бизнеса за рубежом 43

Глава 2. Методические основы кредитования малого бизнеса

2.1. Специфические факторы кредитования российского малого бизнеса 64

2.2. Риски кредитования российского малого бизнеса 85

2.3. Разработка методики кредитования микробизнеса России в современных условиях

2.4. Разработка методики инвестиционного кредитования российского малого бизнеса-- 109

Глава 3. Совершенствование кредитования малого бизнеса

3.1. Кредитная политика ОАО "Банк "Петровский" 126

3.2. Внедрение методик кредитования малого бизнеса в ОАО "Банк "Петровский" 137

3.3. Общие предложения по совершенствованию кредитования малого бизнеса в современных российских условиях 153

Заключение 159

Список литературы 169

Приложения 178

**Введение к работе**

АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ. Кардинальные экономические преобразования, которые происходят в экономике России в настоящее время и направлены на совершенствование и развитие рыночных отношений, представляют собой очень сложный и многоаспектный процесс. Формирование рыночной экономики в стране ставит множество политических, социально-экономических, организационно-управленческих проблем, от своевременного решения которых напрямую зависит судьба экономических реформ. В ряду важнейших задач находится ускорение развития малого предпринимательства на территории России.

Проблема развития малого предпринимательства является комплексной и тесно связанной с такими направлениями экономических реформ, как совершенствование системы налогообложения, осуществление структурной перестройки и ускоренное развитие рыночной инфраструктуры, в том числе банковской сферы, демонополизация экономики, формирование организационного разнообразия субъектов хозяйствования.

Развитие малого предпринимательства в России сопряжено с рядом значительных трудностей. В отличие от стран с развитой рыночной экономикой, где процесс развития малого бизнеса и системы его поддержки проходил естественным путем, Россия, резко изменившая экономическую ориентацию, вынуждена решать эту проблему в ограниченные сроки и в крайне тяжелых экономических условиях, связанных с нестабильностью макроэкономической ситуации в стране, продолжающейся инфляцией, нарушением хозяйственных связей и т.д.

Опыт развитых стран показывает, что рост производства ускоряется, когда одним из основных направлений государственной политики становится поддержка и стимулирование малого бизнеса.

Наряду с другими насущными проблемами, которые приходится решать российскому малому бизнесу, а именно: структурно-организационные, информационные, кадровые, проблемы нехватки производственных площадей, отсутствия специализированного оборудования для малых предприятий, дороговизны сырья и вспомогательных материалов и т.д., особенную важность приобретает решение задач финансирования развития малого бизнеса.

Отличительными особенностями финансового рынка в современной России являются: глубокий и долговременный экономический кризис, ограниченный набор используемых финансовых инструментов и услуг, высокая цена кредитных ресурсов, преобладание предложения средств на короткий срок, концентрация капитала в крупных городах, значительная доля «теневого» денежно-кредитного оборота. Усугубляет и без того сложную для малого бизнеса ситуацию то обстоятельство, что на финансовом рынке его субъекты сталкиваются с дополнительными трудностями, связанными с нежеланием банковских структур оказывать услуги по кредитованию их деятельности. Это вызвано отсутствием специализированной методики кредитования российских предприятий малых форм хозяйствования.

Наибольшую значимость в этой связи приобретает разработка новых финансовых инструментов, которые могли бы позволить отечественным банкам оперативно и конструктивно работать с предприятиями малого бизнеса, оказывая необходимую им финансовую помощь.

ЦЕЛЬЮ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ является разработка и научное обоснование методических и теоретических положений, а также практических рекомендаций по формированию системы кредитования малого бизнеса в России.

Для достижения этой цели в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

1. Определена роль малого бизнеса в экономике России, выявлены специфические особенности возникновения и развития российского малого бизнеса, проанализированы существующие российские методики кредитования;

2. Проанализированы формы и методы поддержки малого бизнеса за рубежом, выявлены особенности кредитования предприятий малых форм хозяйствования на основе анализа зарубежного опыта;

3. Систематизированы риски кредитования российского малого бизнеса и предложены пути их снижения;

4. Разработана методика инвестиционного кредитования малого бизнеса, являющаяся новым банковским инструментом, существенно снижающим банковские риски при осуществлении долгосрочных кредитных вложениях в развитие основных средств малых предприятий России;

5. Разработана методика кредитования микробизнеса, позволяющая кредитовать пополнение оборотного капитала предприятий самых малых форм;

6. Сформулированы рекомендации по внедрению разработанных методик кредитования малого бизнеса в практику коммерческих банков и по совершенствованию форм и методов поддержки развития малого бизнеса России на макроуровне.

ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с кредитованием малого бизнеса.

Объектом исследования являются формы и методы кредитования малого бизнеса в России и за рубежом.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ ОСНОВА ИССЛЕДОВАНИЙ Теоретической основой диссертационного исследования явились труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам возникновения и развития малого предпринимательства, организации финансов, банковского дела вообще и процесса кредитования в частности, исследования различных методик оценки кредитоспособности заемщика. Использовались Законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, постановления

Правительства РФ, инструкции, положения и письма Центрального Банка РФ, статистические данные, характеризующие состояние экономики, кредитной сферы, банковской системы. В процессе работы применялись как общенаучные методы и приемы познания (анализ и синтез, исторический и логический подходы, комплексность, системность, сравнение и другие), так и специальные приемы исследования (классификация, группировка, моделирование и другие).

Диссертационная работа имеет следующую СТРУКТУРУ:

В Введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели, задачи, предмет и объект исследования, дана краткая характеристика работы, ее научная новизна и практическая ценность.

В первой главе - «Проблемы развития и кредитования малого бизнеса в современных условиях» - выявлены тенденции и перспективы развития малого бизнеса в России, уточнена роль малого бизнеса в для экономики страны в целом, проанализированы методики кредитования малого бизнеса в российской банковской практике и в зарубежном опыте, а так же опыт государственной поддержки малого предпринимательства в развитых странах.

Во второй главе - «Методологические основы кредитования малого бизнеса»- проведено исследование специфических факторов кредитования российского малого бизнеса. Выявлены риски кредитования малого бизнеса и предложены пути их снижения. Разработаны две новые методики кредитования малого бизнеса: методика кредитования микробизнеса и методика инвестиционного кредитования. Они включают оригинальные методические положения по оценке кредитоспособности заемщика, кредитный цикл, обоснованные новые методы оценки обеспечения возвратности кредита и состав сопроводительной документации, необходимой для кредитования

В третьей главе - «Совершенствование кредитования малого бизнеса» проанализированы общие тенденции кредитной политики ОАО «Банк «Петровский», опыт внедрения, разработанных методик кредитования малого бизнеса, в практику российских коммерческих банков на примере работы ОАО « Банк «Петровский» с малыми предприятиями Санкт-Петербурга, а также даны общие предложения по совершенствованию кредитования малого бизнеса в условиях рыночной экономики.

В Заключении изложены основные результаты исследования. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ включает 157 наименований. НАУЧНАЯ НОВИЗНА ИССЛЕДОВАНИЯ заключается в следующем:

1. Выявлены особенности кредитования российского малого бизнеса, обусловленные спецификой его возникновения и развития.

2. Выявлены и систематизированы риски кредитования малого бизнеса и разработан комплекс мероприятий по их снижению.

3. Разработаны методические положения по кредитованию российского микробизнеса, включающие систему оценки кредитоспособности заемщика, специальный кредитный цикл, формы обеспечения возвратности кредита и требования к кредитной документации.

4. Разработаны методические положения по инвестиционному кредитованию малого бизнеса, которые включают уточненную систему оценки кредитоспособности заемщика, обоснование элементов кредитного цикла, методы оценки обеспечения возвратности кредита с учетом повышенных рисков кредитования малого бизнеса, совокупность требований к информационно-сопроводительной документации для кредитов этого вида.

5. Предложена авторская методика инвестиционного анализа будущих периодов деятельности предприятия (оценки бизнес-идеи).

6. Разработаны рекомендации по применению в банковской практике методик кредитования малого бизнеса и по совершенствованию форм и методов поддержки развития малого бизнеса на макроуровне, внедрение которых приведет к увеличению объема кредитных операций и, следовательно, будет способствовать повышению эффективности как деятельности коммерческих банков, так и банковского обслуживания экономики.

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ РАБОТЫ состоит в том, что методические положения и выводы диссертационной работы могут быть использованы коммерческими банками при разработке программ и процедур повышения эффективности деятельности и совершенствования обслуживания клиентов, путем внедрения разработанных методик кредитования малого бизнеса. Теоретические положения могут быть использованы в учебном процессе, рекомендации могут быть использованы при разработке общегосударственных мероприятий по поддержке и стимулированию развития малого бизнеса страны.

АПРОБАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ. Разработанные методики кредитования, выводы и предложения, вытекающие из диссертационной работы, были использованы в процессе работы ОАО «Банк «Петровский» с малыми предприятиями города, доложены, обсуждены и одобрены на конференциях аспирантов 1997-1999 г.г. в СПбГИЭА, использовались в учебном процессе Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии при чтении курса «Банковское дело».

ПУБЛИКАЦИИ. Основные положения диссертации опубликованы в пяти научных работах общим объемом 0,8 печатных листов.

## Проблемы и перспективы развития малого бизнеса в Российской Федерации

Важнейшей составной частью рыночной экономики является развитие малого предпринимательства. Дальнейшее развитие и углубление экономических реформ, как показывает опыт экономически развитых стран, наиболее эффективно может быть достигнуто путем развития предпринимательства, создания условий развития малого и среднего бизнеса, формирования на этой основе конкурентной среды. Этот процесс является важным условием стабилизации обстановки в России и повышения материального благополучия ее граждан.

Первый этап современного малого предпринимательства начался в конце 1987 года, когда с принятием соответствующего законодательства в России стали активно развиваться производственные кооперативы, число которых составило на 1 января 1991 года 132 тысячи. С принятием Постановления Совета Министров РСФСР от 18 июля 1991 года № 406 «О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР» [18] появились организационно-экономические и правовые условия развития малого и среднего российского предпринимательства.

К малым предприятиям, в соответствии с Постановлением, относились предприятия всех организационно-правовых форм, установленных Законом РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» со среднесписочной численностью работающих, не превышающей 200 человек. Предельная для малых предприятий численность была определена в промышленности и строительстве - до 200 человек; в науке и научном обслуживании - до 100 человек; в других отраслях производственной сферы - до 50 человек; в розничной торговле, общественном питании, в других отраслях непроизводственной сферы - до 15 человек.

С углублением реформ, изменением структуры экономических отношений и собственности, под влиянием приватизации и создания многоукладной экономики, быстрым увеличением количества хозяйствующих субъектов различных организационно - правовых форм число малых предприятий возросло.

Так, к концу 1993 года число малых предприятий увеличилось по сравнению с 1991 годом в 6,5 раза и составило около 560 тысяч (среди них 68 % частных). Большинство малых предприятий занималось, как правило, несколькими видами деятельности.

Существенные изменения в организацию работы малых предприятий были внесены принятым Государственной Думой в июле 1995 года Законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».[2] Определен новый ценз по численности работающих и дополнительные критерии для отнесения предприятий к категории «малых». Круг предприятий, ранее относимых к малым, существенно изменен. Ценз по численности работающих в промышленности и строительстве уменьшен с 200 до 100 человек; в науке и научном обслуживании - со 100 до 60; в розничной торговле и бытовом обслуживании населения увеличен с 15 до 30 человек, общественном питании и отраслях непроизводственной сферы - с 15 до 50 человек. В соответствии с Законом, расширен перечень субъектов малого предпринимательства: он был дополнен фермерскими хозяйствами и физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Установлено, что доля участия в уставном капитале малых предприятий субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов не должна превышать 25 %; доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства, также не может превышать 25 %.

## Специфические факторы кредитования российского малого бизнеса

Общеизвестно об отсутствии деловой обязательности у новых российских предпринимателей, о постоянных срывах поставок, невыполнении условий заключенных договоров. Порой за ними скрывается хитрое мошенничество, порой - элементарная неорганизованность. Сказываются и обстоятельства, независимые от воли нарушителей.

Сталкиваться с нарушениями деловых обязательств приходится абсолютному большинству представителей малого бизнеса (более 9/10), более половины (52,0%) из которых считают это нередким явлением, а по мнению 41,2% руководителей [141], такие нарушения совершаются часто. Тяжесть финансового положения собственного предприятия и ожидание скорых банкротств в сфере малого бизнеса напрямую увязываются руководителями малых предприятий с частым несоблюдением деловых договоров, которое часто резко подрывает финансовые позиции предприятий.

Многие предприниматели сегодня оказываются в ситуации нормативного раздвоения и вынуждены поступать не так, как можно было бы действовать даже в настоящих сложных условиях. Это расхождение реального и возможного может означать либо оптимизм в отношении будущего, либо неприятие настоящего - отказ принимать нарушения как норму, разлад между этическими представлениями и практическими действиями.

Обратимся ко второй стороне «обычного ненормативного» поведения -применение силовых действий, вымогательств и угроз в деловых взаимоотношениях. Свыше 1/4 руководителей малых предприятий (26,2%) считают, что случаи силовых вымогательств и угроз часты, 57,1% считают это нередким явлением и только 16,7% опрошенных говорят, что подобные явления в малом бизнесе отсутствуют [141, 154] .

Сегодня рэкет заменен организованной охраной, которую осуществляют три группы организаций: представители официальных правоохранительных органов (на коммерческой основе) официально зарегистрированные частные охранные предприятия, образуемые как правило, бывшими работниками правоохранительных органов криминальные группировки, занимающиеся обеспечением так называемых «крыш» Роль организованного насилия не исчерпывается криминальными факторами. Во многих случаях это замещение утерянных инструментов вертикального давления на партнеров ( в том числе давления через партийные органы в советское время), своего рода «компенсация» за утерю административной защиты. При отсутствии действенного законодательства и судебного регулирования силовые методы вошли как нормальный (обычный) элемент в ткань хозяйственных отношений. Эти негативные тенденции в настоящий момент успешно развиваются.

Рассмотрим далее «силовые методы» иного рода, связанные с вымогательством со стороны чиновников. Из области «горизонтальных» хозяйственных отношений обратимся к области «вертикальных». Проблемы бюрократизма обычно характеризуются высоким рейтингом среди наиболее сложных проблем, с которыми сталкиваются руководители малых предприятий. Известно, что чиновники имеют немало возможностей для создания барьера на пути малого предпринимательства.

## Кредитная политика ОАО "Банк "Петровский"

Банк «Петровский» был образован в 1990 году. В течении девяти лет существования Банк стабильно демонстрировал успешные результаты своей деятельности. Это позволяет говорить о правильности выбранной стратегии универсального банка, ориентированной на стабильную работу на рынке финансов, максимальное обеспечение клиентов банка необходимыми им банковскими услугами, совершенствование имеющихся и создание новых технологий. По данным Ассоциации коммерческих банков Санкт-Петербурга на 1 января 1999 года по всем основным показателям Банк «Петровский» входил в первую пятерку банков Санкт-Петербурга. По объему привлеченных средств населения Банк занимает третье место среди банков города. По данным газеты «Финансовые известия» (№6(535) от 16.02.99 г.) в списке 100 крупнейших банков России к началу 1999 года Банк «Петровский» занимает 19 позицию. По итогам аудита Мирового Банка, проведенного в сентябре 1998 года, Банк «Петровский» был отнесен к первой группе банков, которым предоставляется возможность расширять сотрудничество с Мировым Банком [30].

Банк традиционно взаимодействует с предприятиями, обеспечивающими жизнедеятельность Санкт-Петербурга - пищевой, легкой, строительной промышленности, транспорта, медицины, жилищно-коммунальной сферы, что позволяет говорить о его особой миссии. Плодотворное сотрудничество с Мировым Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития позволило Банку «Петровский» дополнительно привлечь недорогие кредитные ресурсы, что способствовало дальнейшему развитию как крупных предприятий в Санкт-Петербурге и Северо-Западном регионе России, так и компаний малого бизнеса. Социально ориентированные программы банка направлены на создание в Санкт-Петербурге благоприятной социальной обстановки, благодаря сотрудничеству с отделением пенсионного фонда по Санкт-Петербургу, управлением федеральной почтовой связи Банку «Петровский» удалось создать надежную систему выплат пенсий населению, получившую высокую оценку на федеральном уровне. «Петровский» - Банк для каждого гражданина, для каждого предпринимателя, для предприятия, чья деятельность направлена на создание значимой для города продукции и услуг [30].

Проследим динамику развития Банка «Петровский» по основным балансовым показателям деятельности (табл. З.1.). Данные в таблице приводятся по итогам года, т.е. на 1 января следующего года.