

ЕКОНОМИКА, ПОЛИТИКА А LIDÉ

УДК 336.77

DOI: 10.24045/sc.2017.1.5

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПРОСА ТЮМЕНСКИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

А. В. Артюхов

*Доктор социологических наук
профессор*

*Тюменский индустриальный университет
кандидат социологических наук, доцент*

О. В. Устинова

*Государственный аграрный университет
Северного Зауралья
магистрант*

Е. Пономарева

*Тюменский индустриальный университет
г. Тюмень, Россия*

PROBLEMS OF CREDITING OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES: A SURVEY OF TYUMEN ENTREPRENEURS

A. V. Artyukhov

*Doctor of Sociological Sciences, professor
Tyumen Industrial University*

O. V. Ustinova

*Candidate of Sociological Sciences
assistant professor*

*Agrarian State University
of the Northern Trans-Ural*

E. Ponomareva

*undergraduate student
Tyumen Industrial University
Tyumen, Russia*

Abstract. The need to develop small businesses, increase the number of participating citizens is due to the understanding of the importance of this form of entrepreneurship as a valuable social resource and as a factor of economic growth. Experience in the development of the economy prosperous countries demonstrates the positive impact small businesses in various indicators of the national economy, the formation of the optimal social structure of postindustrial type. At the same time, Russia's business entities in the organization and development businesses face many different obstacles, one of which is the inefficiency of the credit system. The article presents the results of a survey of entrepreneurs in Tyumen, reflecting problems in the banking lending business activities.

Keywords: entrepreneurship; sources of business financing; loans; small business; commercial Bank.

Безусловно, ключевой проблемой, с которой сталкиваются предприниматели, является вопрос о финансировании бизнеса. Особенно



остро эта проблема стоит в период организации собственного дела. Обычно успешный предприниматель в России это человек, который удачно воспользовался появившимися возможностями несубъективного характера. Так, например, в высококонкурентных отраслях зачастую новыми игроками рынка становятся бывшие сотрудники уже существующих на этом рынке организаций. При этом, как правило, эти сотрудники забирают у работодателя ценных специалистов, клиентов, базы данных. В этом случае вопрос о финансировании не столь принципиален, поскольку предприниматель рассчитывает в короткое время получить клиентов, а значит и деньги.

Однако существует иная ситуация. Человек обладает идеей, пусть не слишком гениальной, но способной приносить доход, удовлетворять некоторые потребности общества в товарах и услугах. При этом, зачастую не имеет средств, чтобы начать и развить бизнес. В США, например, данная проблема в значительной мере решается государством. Существует также множество финансовых институтов, способных помочь в этом вопросе. Одним из таких институтов являются «венчурные инвесторы» (фонды, частные лица). Принципом работы венчурных инвесторов, а также государственных фондов поддержки предпринимательства является то, что из числа профинансированных предпринимателей, достаточно малое количество оказывается в положении, когда невозможно заплатить даже долг по займу. Однако другая

часть становится успешными предпринимателями (средними), но есть и особо успешные, бизнес которых, по сравнению с начальными вложениями, вырастает во много раз за короткое время.

Таким образом, вопрос о финансировании бизнеса на сегодняшний день является первостепенным для российского предпринимателя и актуализирует роль кредитования в развитии предпринимательства в стране [2; 5]. Главная роль кредита заключается в поддержке непрерывного движения капитала предприятия. Использование кредитных средств в деятельности своего предприятия способствуют выведению компании на новый, высокий уровень развития, который способствует поддержанию конкуренции в экономике, формирует новый социальный строй общества [1; 4].

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в области кредитования.

В условиях современной российской действительности кредитование имеет огромное значение. Кредитование способствует:

- 1) сокращению времени на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей;
- 2) получению возможности приобрести дорогие вещи, предметы, ценности;
- 3) увеличению ресурсов предприятия, расширению хозяйства,



ускорению достижения производственных целей;

4) кредит могут использовать предприятия всех форм собственности, а также государство, правительство и отдельные граждане.

Использование кредитных средств в деятельности предприятия способствует выведению компании на новый уровень развития. Именно поэтому, в последнее время, предприниматели все чаще обращаются в банки за получением кредита. Существенной проблемой, для получения финансирования, являются высокие процентные ставки, большой перечень документов, который необходим банку для выдачи кредита и требования предоставить залоговое обеспечение. Именно эти факторы сдерживают развитие направления кредитования малого и среднего бизнеса [3].

Авторами проведено социологическое исследование, целью которого являлся анализ эффективности системы кредитования малого и среднего бизнеса на примере одного из банков г. Тюмени.

Задачами исследования стали: выявление целей кредитования малого и среднего бизнеса г. Тюмени; выявление основных источников финансирования хозяйственной деятельности малого и среднего бизнеса; выявление проблем, препятствующих ведению предпринимательской деятельности в регионе; выявление основных причин, препятствующих получению кредита малыми предприятиями в банке; выявление проблемы регулирования органами государственной власти

системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Исследование проводилось посредством интервьюирования субъектов малого и среднего бизнеса. Респонденты выбирались путем случайной выборки по базе клиентов филиалов банка, расположенных в г. Тюмени.

В ходе исследования были получены следующие результаты:

На вопрос: «На какие цели Вы берете кредиты в коммерческом банке?» большинство респондентов (43 %) ответили, что на пополнение оборотных средств. Второй по важности целью кредитования явилось развитие бизнеса (приобретение недвижимости, транспортных средств, производственного и торгового оборудования) (21 %). На третьем месте – рефинансирование кредитов и займов (16 %) по более выгодным процентным ставкам в связи с введением нового кредитного продукта, специально разработанного для малого и среднего бизнеса. На четвертом месте – оплата обеспечительных взносов по государственным контактам (13 %). Это касается в основном фирм, выполняющих те или иные государственные контракты. И на последнем месте, с долей ответов в 7 %, на прочие бизнес-цели, среди которых можно выделить ремонт и реконструкцию объектов коммерческой недвижимости.

Основным источником финансирования хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего бизнеса являются заемные средства (85 %), и только 15 % респондентов могут приобрести необходимое



оборудование, транспортные и оборотные средства на собственные сбережения.

Чуть больше половины (52 % респондентов) отметили, что главной проблемой является отсутствие первоначального капитала; 21 % выделили высокий уровень социальных выплат; 15 % указали на высокий уровень налогообложения; 12 % – на отсутствие природной склонности к занятию предпринимательской деятельностью.

Ответы на вопрос «Привлекались ли кредитные средства для финансирования Вашего бизнеса за последние 6 месяцев?», показали, что доминирующая доля малых и средних предприятий избегает привлечения кредитных источников финансирования бизнеса: более 50 % предпринимателей не обращались за кредитом по причине недостаточности внутренних фондов компании (20 %) или по причине высоких процентных ставок (32 %). Только каждая четвертая компания показала активность в вопросе привлечения кредитного финансирования, подав одну (25 %) или несколько (15 %) заявок на кредит. В 8 % случаев причиной неподачи заявки на кредит стала высокая оценка вероятности отказа в его предоставлении.

На вопрос: «Создают ли органы государственной власти в рамках регулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса какие-либо проблемы?», были получены следующие ответы: 9 % опрошенных считают, что государство практически не влияет на кредитование малого и среднего бизнеса,

8 % воздержались от ответа. 83 % респондентов относят к этому вопросу поддержку малого и среднего бизнеса и считают ее эффективной, так как бюджетные средства области направляются на компенсацию процентных ставок, продолжение реализации проектов бизнес-инкубаторов, формирование гарантийного фонда, субсидирование малых предприятий, занимающихся лизингом оборудования.

Отвечая на вопрос о том, какие основные причины, препятствующие получению кредита в банке, являются наиболее важными, респонденты назвали высокие ставки по кредиту: почти половина (48 %) респондентов отмечают это препятствие как самое существенное. Для других респондентов (26 %) наиболее значительным барьером является невозможность представить необходимый залог для получения заемных средств. Препятствия, связанные с долгим процессом оформления документов, выделили в качестве важнейших 15 % респондентов.

Результаты исследования показывают, что на сегодняшний день потребности субъектов малого и среднего бизнеса в кредитных ресурсах удовлетворены менее чем на половину, а треть портфеля потребительских кредитов большинства кредитных организаций – это займы физических лиц на свой бизнес.

В то же время, спрос на кредитные продукты со стороны малого и среднего бизнеса растет – для эффективного развития большинству предпринимателей не хватает собственных средств. В ситуации по-



стоянного давления со стороны рынка финансовые институты вынуждены искать новые пути повышения конкурентоспособности.

Библиографический список

1. Предпринимательская деятельность в России и за рубежом / М. В. Александрова, Л. Н. Андреева, Ю. В. Великая и др. / под общ. ред. С. С. Чернова. – Новосибирск : Изд-во ЦРНС, 2014. – 240 с.
2. Устинова О. В., Ракша И. Р. Эффективность государственной поддержки инновационного малого предпринимательства в Тюменской области: по результатам опроса предпринимателей и экспертов // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. – 2014. – № 2(29). – С. 223–229.
3. Устинова О. В., Ракша И. Р. Государственная поддержка инновационного малого предпринимательства // Управление инновациями: теория, методология, практика. – 2014. – № 10. – С. 142–145.
4. Факторы устойчивого развития регионов / под общ. ред. С. С. Чернова. Книга 17. – Новосибирск : Издательство ЦРНС, 2014. – С. 166–185.
5. Экономика регионов и региональная политика. / Бурмыкина И. В., Ельшин Л. А., Жильников А. Ю. и др. / под

общ. ред. С. С. Чернова. – Новосибирск : Изд-во ЦРНС, 2014.

Bibliograficheskiy spisok

1. Predprinimatel'skaja dejatel'nost' v Rossii i za rubezhom / M. V. Aleksandrova, L. N. Andreeva, Ju. V. Velikaja i dr. / pod obshh. red. S. S. Chernova. – Novosibirsk : Izd-vo CRNS, 2014. – 240 s.
2. Ustinova O. V., Raksha I. R. Jefferktivnost' gosudarstvennoj podderzhki innovacionnogo malogo predprinimatel'stva v Tjumenskoj oblasti: po rezul'tatam oprosa predprinimatelej i jekspertov // Vestnik Surgut'skogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta. – 2014. – № 2(29). – S. 223–229.
3. Ustinova O. V., Raksha I. R. Gosudarstvennaja podderzhka innovacionnogo malogo predprinimatel'stva // Upravlenie innovacijami: teorija, metodologija, praktika. – 2014. – № 10. – S. 142–145.
4. Faktory ustojchivogo razvitija regionov / pod obshh. red. S. S. Chernova. Kniga 17. – Novosibirsk : Izdatel'stvo CRNS, 2014. – S. 166–185.
5. Jekonomika regionov i regional'naja politika. / Burmykina I. V., El'shin L. A., Zhil'nikov A. Ju. i dr. / pod obshh. red. S. S. Chernova. – Novosibirsk : Izd-vo CRNS, 2014.

© *Артюхов А. В., Устинова О. В., Пономарева Е., 2017.*