
ФИНАНСЫ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

DOI: 10.34020/2073-6495-2021-1-112-123

УДК 336.71

КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ: ВИДЫ, УЧАСТНИКИ И АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, СНИЖАЮЩИХ ЕЕ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

Прокофьева Е.Н.

Уральский государственный экономический университет

E-mail: 7004prokofev-av@mail.ru

В статье подчеркивается значимость малого и среднего бизнеса для развития экономики и укрепления социальных основ жизни общества. Особое внимание уделено методам прямой и косвенной кредитной поддержки малого и среднего бизнеса, осуществляемой банковским сектором и государственными структурами. Анализ развития малого и среднего бизнеса в России показал отсутствие ожидаемой положительной динамики. Статья акцентирует внимание на необходимости изменения принципов участия банковской системы в кредитовании малого и среднего бизнеса. Целесообразно повысить результативность процесса посредством упрощения процедуры кредитования клиентов.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, кредитование малого и среднего бизнеса, кредитные риски, государственные программы, субсидирование процентных ставок.

CREDIT SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN RUSSIA: TYPES, PARTICIPANTS AND ANALYSIS OF THE FACTORS REDUCING IT EFFICIENCY

Prokofeva E.N.

Ural State University of Economics

E-mail: 7004prokofev-av@mail.ru

The article stresses the significance of small and medium business to the development of economy and strengthening of social bases of public life. Special consideration is given to the methods of direct and indirect credit support of small and medium business, provided by the banking sector and governmental institutions. The analysis of development of small and medium business in Russian demonstrated the absence of expected positive dynamics. The paper emphasizes the necessity of changes in the principles of participation of the banking system in crediting of small and medium business. It is reasonable to improve efficiency of the process by simplification of the customer crediting procedure.

Keywords: small and medium business, small and medium business lending, credit risks, government programs, interest rate subsidies.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях экономической неопределенности, наблюдаемой в отечественной и мировой экономике последние пять лет, неизбежно возникает понимание необходимости и целесообразности определения приоритетных направлений стабилизации социально-экономических основ жизни общества, способных обеспечить поступательное развитие страны.

По мнению автора, из всего многообразия форм предпринимательской деятельности определяющее значение для развития экономики имеет малый и средний бизнес. Подобное утверждение исходит из того, что, во-первых, малый и средний бизнес обеспечивает значительную диверсификацию предприятий и организаций, участвующих в создании валового национального продукта. Во-вторых, неоднократно доказано, что малый и средний бизнес способен обеспечить экономический рост государства в более короткие сроки. В-третьих, развитие малого и среднего бизнеса приводит к повышению уровня занятости и доходов населения.

В связи с этим цель исследования состоит в анализе видов кредитной поддержки малого и среднего бизнеса в России и систематизации факторов, сдерживающих активное кредитование данной сферы, а следовательно, и развитие предпринимательства. В соответствии с обозначенной целью были поставлены следующие задачи:

- определить характер политики банков и действий государственных структур по кредитной поддержке предприятий малого и среднего предпринимательства;
- опираясь на динамику сферы малого и среднего бизнеса России и данные банковского сектора по объемам и качеству корпоративного кредитного портфеля, выявить причины, препятствующие росту заинтересованности банков в активизации вложений денежных средств в малый и средний бизнес;
- выявить направления, способствующие повышению результативности участия банков и государственных структур в кредитной поддержке предприятий малого и среднего бизнеса.

Научная новизна исследования состоит в систематизации существующих методов кредитной поддержки малого и среднего бизнеса в России и определении направлений, обеспечивающих повышение результативности данных процессов.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Малому и среднему бизнесу в последние годы на государственном уровне не случайно уделяется все большее внимание. Экономисты отмечают значительное количество положительных результатов для экономики и граждан страны, которые обеспечиваются посредством развития малого и среднего предпринимательства.

Неоднократно доказано, что малый и средний бизнес оказывает существенное влияние на темпы экономического роста. По оценкам экономистов, в наиболее успешной зарубежной практике доля малого и среднего бизнеса в ВВП страны составляет 45–60 % [8, 13, 18]. Исследователи под-

черкивают, что скорость воздействия на темпы роста ВВП обеспечивается такими достоинствами сферы, как оперативность создания, мобильность, способность быстро реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка [9, 11, 15]. Кроме того, развитие малого и среднего бизнеса приводит к повышению уровня и качества жизни населения. В этом аспекте ученые отмечают, что малый и средний бизнес формирует средний класс, представители которого и обеспечивают социальную стабильность общества [12].

В течение ряда лет исследователи констатируют преимущественно негативные тенденции в развитии малого и среднего предпринимательства [2, 4]. Отечественные и зарубежные экономисты, изучающие и систематизирующие факторы, тормозящие развитие малого и среднего бизнеса, акцентируют внимание на широком спектре аспектов от бюрократических барьеров и высокого налогового бремени до ограниченности спроса на продукцию вследствие сокращения емкости внутреннего рынка [8, 12, 14].

Однако автор разделяет мнение исследователей о том, что основным проблемным аспектом, не теряющим своей актуальности, является трудность привлечения ресурсов для создания и развития бизнеса [4, 7, 10, 17]. Нежелание банковского сектора активно кредитовать сферу малого и среднего предпринимательства объясняется множеством факторов, повышающих риск вложения денежных средств. В числе наиболее значимых И.В. Ершова, О.А. Тарасенко выделяют отсутствие у многих заемщиков длительной кредитной истории [5]. Л.Д. Капранова, О.А. Корнилова в качестве определяющих факторов называют «сложность оценки финансового состояния клиентов и, как следствие, высокие процентные ставки» [8, 10]. Л.Н. Дербенева подчеркивает важность «отсутствия или недостаточно высокое качество обеспечения кредитов» [3].

Экономисты отмечают, что по уровню кредитной поддержки малого и среднего бизнеса Россия далека от лидеров [15, 17, 20]. Лидерами по объемам кредитования в мире являются такие страны, как Китай, США, Нидерланды, Франция, Австралия, Бельгия и т.д. [11, 21]. В России ситуация считается сложной, так как лишь 15,78 % предприятий малого бизнеса привлекали банковские кредиты в 2018 г. и 16,9 % предприятий в 2019 г. В то время как в зарубежной практике этот показатель составляет более 30 % [6, 19].

ДАННЫЕ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В России в период 2017–2019 гг. доля малого и среднего бизнеса в ВВП страны (в текущих ценах) составляла около 20 % [14, 23]. И это одно из минимальных значений, характерных для развитой или стабильно развивающейся экономики. При этом наблюдаются тенденции к сокращению числа предприятий этого сегмента как в совокупности, так и по типам бизнеса (табл. 1).

Сокращение числа участников не сказалось на снижении оборотов сферы малого и среднего предпринимательства, а также доле прибыльных организаций. Все типы предприятий за анализируемый период демонстрируют стабильность показателей. Обороты предприятий за 2017–2019 гг. в среднем бизнесе выросли с 7452,2 млрд руб. до 7582,6 млрд руб.; предприятий малого бизнеса выросли с 27586,3 млрд руб. до 28712,0 млрд руб.

Таблица 1

Отдельные показатели, характеризующие деятельность предприятий малого и среднего бизнеса в РФ

Типы предприятий	Год		
	2017	2018	2019
Численность предприятий малого и среднего бизнеса			
Предприятия среднего бизнеса, ед.	16669	15672	15650
В том числе доля прибыльных предприятий, %	79,15	77,73	76,66
Предприятия малого бизнеса, ед.	256698	238292	221960
В том числе доля прибыльных предприятий, %	79,91	79,70	79,65
Микробизнес, ед.	2497879	2421651	2425132
В том числе доля прибыльных предприятий, %	79,97	79,88	79,90
Оборот предприятий малого и среднего бизнеса			
Предприятия среднего бизнеса, млрд руб.	7452,2	7464,6	7582,6
Предприятия малого бизнеса, млрд руб.	27586,3	29425,7	28712,0
Микробизнес, млрд руб.	20872,8	23888,6	24251,8

и микробизнес вырос с 20872,8 млрд руб. до 24251,8 млрд руб. [22]. В то же время доля прибыльных предприятий малого и микробизнеса колеблется на уровне 79–80 %. А в среднем бизнесе 77–79 % предприятий являются прибыльными за период 2017–2019 гг. [22]. Несмотря на наличие инфляционного воздействия, данные результаты можно считать положительными для экономики, которая находится под воздействием санкций, снижения совокупного платежеспособного спроса на внутреннем и внешнем рынках, трудностей, вызванных пандемией коронавируса.

Пандемия нанесла значительный урон мировой и отечественной экономике. Один из благоприятных прогнозов предполагает снижение ВВП в России за 2020 г. – 3,8 %. Изменение данного показателя, как и числа предприятий малого и среднего бизнеса, неизбежно приведет к социальным последствиям. Прежде всего, к росту безработицы и снижению доходов населения. Динамика населения, занятого в сфере малого и среднего бизнеса, отражена в табл. 2.

Таблица 2

Отдельные показатели, характеризующие влияние предприятий малого и среднего бизнеса на уровень жизни населения РФ

Средняя численность работников (по типам предприятий)	Год		
	2017	2018	2019
Предприятия среднего бизнеса, тыс. чел.	1499,9	1464,9	1455,7
Доля в общем числе работающих, %	2,07	2,02	2,01
Предприятия малого бизнеса, тыс. чел.	6671,8	6271,7	5977,6
Доля в общем числе работающих, %	9,25	8,67	8,25
Микробизнес, тыс. чел.	4687,2	4919,4	4755,2
Доля в общем числе работающих, %	6,49	6,80	6,57

В среднем и малом бизнесе наблюдалась отрицательная динамика: из 1499,9 тыс. чел., работающих в среднем бизнесе, к 2020 г. осталось 1455,7 тыс. чел., а в малом бизнесе из 6671,8 осталось 5977,6 тыс. чел. Микробизнес претерпевал значительные колебания, но совокупной отрицательной динамики в численности занятого населения нет. В 2017 г. было 4687,2 тыс. чел. работающих, в 2018 г. – 4919,4 тыс. чел., в 2020 г. – 4755,2 тыс. чел. работающих [22]. Доля граждан, трудоустроенных на предприятиях малого и среднего бизнеса в России, минимальна в сравнении с мировыми тенденциями, составляет не более 17–18 %. Исследователи отмечают, что 34 % трудоустроенных приходится на субъекты малого и среднего бизнеса в развивающихся странах и 63 % в развитых странах [11].

Сокращение числа занятых в малом и среднем бизнесе отражает тенденции, происходящие в экономике в целом. Очевидным является наличие взаимосвязи и взаимозависимости процессов. А именно снижение покупательской активности и платежеспособного спроса населения в дальнейшем приведет к сокращению объемов производства, числа предприятий и численности занятого в них населения [16].

В условиях сокращения количества предприятий малого и среднего бизнеса спрос с их стороны на кредиты банков характеризовался стабильным ростом (табл. 3). В последние годы банки предлагали клиентам малого и среднего бизнеса широкий спектр кредитных продуктов. Овердрафт сроком до 6 мес, под 10–12 % преимущественно без обеспечения, если же заемщик предлагал обеспечение, то ставка по кредиту снижалась. Кредиты на пополнение оборотных средств сроком до 3 лет предоставляются по ставкам от 9 до 11 %, при этом в качестве обеспечения используется залог или поручительство физических лиц. Кредит на инвестиционные цели сроком от 3 до 10 лет предоставляется преимущественно в рамках госпрограмм поддержки малого и среднего предпринимательства. В этом же направлении с целью оптимизации условий кредитования клиентам предоставля-

Таблица 3

Объемы кредитов, предоставленных банками юридическим лицам, в том числе предприятиям малого и среднего бизнеса [15]

Дата	Кредиты, предоставленные				Доля задолженности предприятий малого и среднего бизнеса	
	юридическим лицам		в том числе, предприятиям малого и среднего бизнеса			
	Всего, млн руб.	Просроченная задолженность, млн руб.	Всего, млн руб.	Просроченная задолженность, млн руб.	Всего в объемах кредитования, %	В том числе в просроченной задолженности, %
01.01.17	28 204 079	1 947 563	4 468 880	636 001	15,84	32,66
01.01.18	29 219 390	1 946 557	4 169 896	622 718	14,27	31,99
01.01.19	32 228 763	2 099 605	4 122 868	521 759	12,79	24,85
01.01.20	33 056 743	2 359 188	4 568 854	540 857	13,82	22,08
01.04.20	35 397 372	2 431 602	4 722 960	549 683	13,34	22,61
01.07.20	35 255 061	2 411 733	4 956 046	552 104	14,06	22,89
01.09.20	36 475 290	2 400 775	4 949 411	618 779	13,57	25,77

ются кредиты на рефинансирование ранее сформированных обязательств (также на инвестиционные цели).

Основной характеристикой качества кредитного портфеля является объем и доля просроченной задолженности заемщиков. Наметившийся рост данных показателей в сегменте малого и среднего бизнеса, несмотря на наличие механизмов рефинансирования, вызывает обеспокоенность банковского сообщества [7, 9, 10].

РЕЗУЛЬТАТЫ

На государственном уровне, понимая всю совокупность проблем и важность поддержки малого и среднего бизнеса, неоднократно были предприняты действия, направленные на сглаживание негативных факторов и создание условий для роста и развития. Началом послужило создание в 2015 г. АО «Корпорация МСП», которая совместно с Банком России и Министерством экономического развития РФ была призвана обеспечить активизацию кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Ставки кредитования в 9,6–10,6 % рассматривались в качестве лучшего предложения на рынке в текущей ситуации.

В дальнейшем действия государственных структур определили следующие законодательные акты:

- Указ Президента Российской Федерации № 204 от 7 мая 2018 г. «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». В рамках национальных проектов России, сформированных по стратегическим направлениям, были отражены действия и в отношении малого и среднего бизнеса. Обращалось внимание на то, что банковская система при активном участии государства, способна повысить эффективность и результативность его функционирования;

- Постановление Правительства РФ № 1764 от 30 декабря 2018 г. «Об Утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 гг. субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “налог на профессиональный доход” по льготной ставке». Инвестиционные кредиты предоставлялись предприятиям малого и среднего бизнеса из приоритетных отраслей под минимальные в экономике проценты – 3–3,5 %.

Исследователи отмечали, что на реализацию подпрограммы «Развития малого и среднего бизнеса» в рамках госпрограммы «Экономическое развитие и инновационная экономика» в 2014–2017 гг. было выделено 120 млрд руб., в 2019–2021 гг. на реализацию национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка предпринимательской инициативы» в целом планируется выделить 4,45 млрд руб. [4, с. 67]. В то же время, оценивая результативность вложений, подчеркивали, что показатели деятельности малого и среднего бизнеса не вернулись к результатам 2007–2008 гг. Тем не менее именно благодаря данным решениям и действи-

ям в кредитовании малого и среднего бизнеса в 2019 г. удалось преодолеть негативные тенденции сокращения доли корпоративного портфеля.

Осложнение экономической ситуации в условиях новой коронавирусной инфекции привело к необходимости на уровне государства и банков разрабатывать актуальные кредитные продукты с целью поддержки наиболее уязвимых клиентов – сегмент малого и среднего бизнеса. Кроме того, Банк России предпринял меры по повышению ответственности банков, участвующих в этом процессе. Так, с апреля 2020 г. в число мер по поддержке малого и среднего предпринимательства были включены кредиты, направляемые на обеспечение выплаты заработной платы работникам данных предприятий. В рамках совокупного лимита кредитования до 500 млрд руб. на данные цели предполагалось направить до 150 млрд руб. Сроки кредитования 1 год и средства предоставлялись банкам под 4 % годовых (позднее было снижение до 3,5 %), с оговоркой, обязывающей банки поддерживать общий объем кредитного портфеля в сегменте кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. В случае снижения доли данного портфеля до 95–85 % и далее предусмотрены штрафные санкции, выражающиеся, прежде всего, в повышении стоимости предоставленных денежных средств до 5 % или до уровня ключевой ставки плюс 1 %.

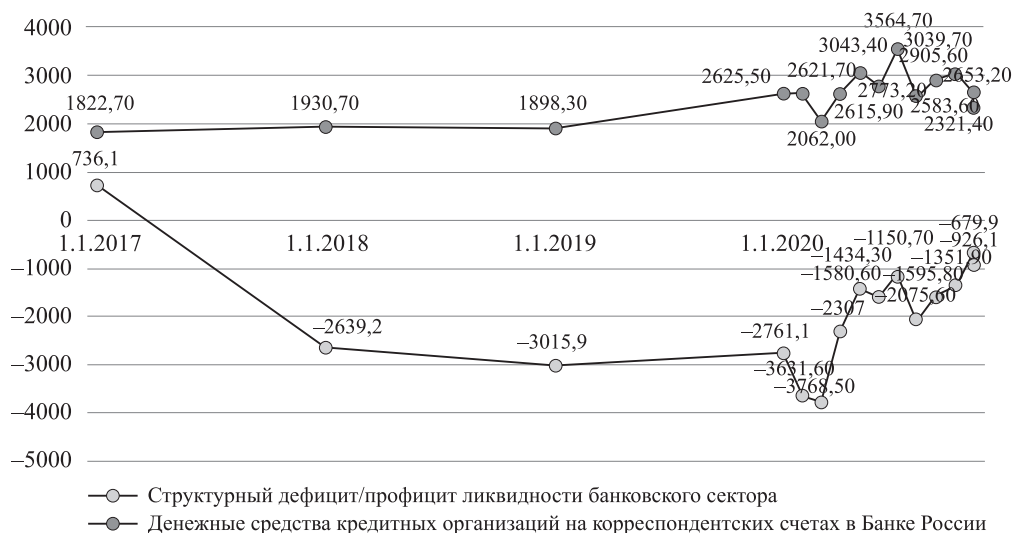
Также внимание заслуживают действия Правительства, Банка России и банковской системы по предоставлению кредитов на возобновление бизнеса для предприятий малого и среднего предпринимательства, которые входят в круг наиболее пострадавших отраслей экономики. Величина процентной ставки составляет 2 % и есть возможность у заемщиков не выплачивать проценты и основную сумму долга, если предприятию за период пандемии удалось сохранить весь штат сотрудников или более 90 % его величины.

В части решения проблем с просроченной задолженностью предложено следующее. Если кредиты предприятиями малого и среднего бизнеса были привлечены ранее и в 2020 г. возникли сложности с их погашением, то предусмотрены процедуры предоставления отсрочки и кредитных каникул. В данных условиях у клиента есть возможность в течение 6 мес не выплачивать проценты, либо их величина может быть снижена и составлять 1/3 от первоначальной величины.

Данные действия по оказанию финансовой помощи, несомненно, находят одобрение и поддержку. Однако есть понимание, что это временные действия и по мере стабилизации ситуации они перестанут реализовываться.

Прежде всего, на взгляд автора, необходимо учитывать, что ресурсы государства ограничены, при этом банковская система, несмотря на кризисные процессы, обладает избыточной ликвидностью. Значительный профицит ликвидности банковской системы отмечается с 2017 г. (см. рисунок). Хочется подчеркнуть, что и в течение 2020 г. несмотря на известные трудности профицит ликвидности и остатки на корсчетах, показывая различную динамику, держались на достаточно высоком уровне.

Подобное поведение банков можно считать деструктивным для экономики, так как она не обеспечивается необходимыми кредитными ресурсами. Есть понимание, что в условиях нестабильности банковский сектор боится кредитовать реальный сектор экономики, так как кредитные риски



Динамика профицита ликвидности банковского сектора и остатков на корреспондентских счетах в Банке России

повышаются. Несмотря на наличие достаточного обеспечения в условиях сокращения платежеспособного спроса вероятность возникновения просроченной задолженности остается высокой. Однако ограниченность кредитных ресурсов для реального сектора экономики в дальнейшем может обернуться системными проблемами.

В связи с чем считаем правильным активизацию работы Центрального банка и Правительства РФ не в направлении наращивания прямого кредитования малого и среднего бизнеса, а в косвенной поддержке данного процесса, реализуемой посредством активизации банковского кредитования под гарантийное обеспечение. Эти положения находят поддержку в среде отечественных экономистов [8, 11, 20].

ДИСКУССИЯ

Выступая с критикой результативности мероприятий, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства, И.Н. Домнина, И.Л. Мавевская утверждают, «возникает ощущение, что политика по поддержке малого бизнеса нацелена не столько на конкретную помощь некрупному бизнесу, сколько подстраивается под интересы финансовых структур, курирующих малый бизнес. Считают основным фактором активной программной деятельности средства, выделяемые под их реализацию» [4, с. 77].

О.А. Богачев связывает «слабую эффективность мероприятий по кредитной поддержке и субсидированию процентных ставок по кредитам, предоставленным предприятиям малого бизнеса, с низкой конкурентной средой в банковском секторе и преференциями государственных банков» [2, с. 32].

А.В. Бердышев подчеркивает, что «каждая страна разрабатывает индивидуальный подход к кредитной поддержке малого и среднего бизнеса». Правильность использования существующих методов и механизмов определяет результативность предпринимаемых действий [1, с. 129].

Можно согласиться с мнением И.В. Калачевой, которая в качестве определяющего аспекта называет необходимость упрощения процедуры предоставления банковского кредита предприятиям малого и среднего бизнеса [7, с. 80]. Автор статьи поддерживает исследователей, отмечающих, что целесообразно начать с предприятий малого и микробизнеса, чьи кредиты характеризуются преимущественно минимальными с точки зрения банка суммами заимствования. Следовательно, значительная их часть должна предоставляться на принципах, свойственных розничному кредитованию. Они состоят в следующем: кредиты являются линейкой типовых продуктов со стандартными параметрами; предполагают короткие сроки принятия решений о кредитовании; характерна высокая технологичность движения денежных средств; охватывают широкий круг потребителей (следовательно, высокая диверсификация вложений).

Целесообразно изменить процедуру предоставления гарантий банкам-кредиторам. Сегодня гарантии, позволяющие минимизировать кредитные риски, предоставляются как федеральными, так и региональными структурами. Анализируя региональную специфику поддержки малого и среднего бизнеса, экономисты констатируют, что в регионах России реализуется одновременно от 1 до 10–15 программ [2, 3, 6, 12]. Положительным фактором исследователи считают интенсификацию участия регионов в содействии развитию малого и среднего предпринимательства. Однако отрицательным аспектом можно считать замечание, что число программ не влияет напрямую на характер развития малого и среднего бизнеса в регионе, не в численном выражении, не в результатах деятельности, например, таких, как обороты, доходность и уровень занятого на предприятиях населения [4].

По нашему мнению, при реализации действий по предоставлению гарантий необходимо отходить от активного использования механизма персонализированной оценки заемщика, когда гарантия предоставляется не только по конкретному клиенту, но и конкретной сделке. Подобная практика необходима и возможна при инвестиционном кредитовании, либо по иным крупным и высокорисковым кредитным сделкам предприятий среднего и малого бизнеса. Для значительной же части малого и микробизнеса необходимо внедрить в практику процедуру предоставления кредитов под гарантии, предоставляемые государственными структурами на основе экспертизы методов и методик, применяемых банком в процессе оценки кредитоспособности заемщика и характера сделки. При этом гарантии предоставляются в пределах установленного для конкретного банка лимита, величина которого в дальнейшем может изменяться в зависимости от качества кредитного портфеля в сегменте малого и среднего бизнеса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Очевидно, что экономическая нестабильность, санкции, пандемия коронавируса проверяют на прочность экономические основы функционирования государства. Масштабные мероприятия, предпринятые российскими государственными структурами по развитию малого и среднего бизнеса, пока не имеют значительного экономического эффекта. Однако на текущий момент позитивные тенденции видятся в следующем: сохраняются

обороты малого и среднего бизнеса; растут объемы кредитования малого и среднего бизнеса; стабильно число предприятий-заемщиков в категории малый и средний бизнес; снижаются процентные ставки; увеличивается число программ государственной поддержки данного сектора экономики.

Так как круг мероприятий, реализуемых государством по повышению эффективности кредитования малого и среднего бизнеса, достаточно широк, а средства ограничены, то дальнейшие действия в этом направлении необходимо реализовать посредством оптимизации процессов взаимодействия банковской системы и бизнеса. Повысить результативность процесса кредитования, прежде всего, в сегменте кредитования малого и микробизнеса, возможно через изменение принципов кредитования, приближая механизмы организации кредитного процесса к стандартным схемам, близким по сути к розничному кредитованию, а также упрощение процедуры предоставления гарантий банкам-кредиторам. Несомненно, это потребует большего доверия к банкам, но и обеспечит большую эффективность кредитного процесса. Для банка рост доходности связан с ростом объемов кредитования, без увеличения кредитного риска. Оптимизация последнего достигается не только через наличие обеспечения, но и благодаря росту диверсификации кредитного портфеля.

Литература

1. *Бердышев А.В.* Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России // Вестник университета. 2018. № 3. С. 125–131.
2. *Богачев А.С., Довбий Н.С.* Кредитование малого и среднего бизнеса: ситуация в регионах России // Вестник Южноуральского университета. 2018. № 1. С. 28–34.
3. *Дербенева Е.Н.* Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России // Вестник Астраханского государственного технического университета. 2017. № 2. С. 107–114.
4. *Домнина И.Н., Маевская И.Л.* Место и роль не крупного предпринимательства в социально-экономическом развитии регионов России // Вестник Института экономики РАН. 2019. № 3. С. 66–82.
5. *Ершова И.В., Тарасенко О.А.* Малое и среднее предпринимательство: Трансформация российской системы кредитования и микрофинансирования // Вестник Пермского университета. 2018. № 2. С. 99–124.
6. *Захарова Н.В., Лабудин А.В.* Малое и среднее предпринимательство в Европейских странах: основные тенденции развития // Управленческое консультирование. 2017. № 12. С. 64–77.
7. *Калачева И.В., Гавриленко Д.С.* Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ: проблемы и пути решения // Вестник КемГУ. Серия: Политические, социологические. 2019. № 4. С. 77–82.
8. *Капранова Л.Д.* Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и решения // НЭП. 2016. № 1. С. 106–113.
9. *Кулинская И.И.* Исследование тенденций и перспектив функционирования малого и среднего бизнеса в региональных социально-экономических системах России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. № 1. С. 390–399.
10. *Корнилова О.А.* Источники финансирования малого и среднего предпринимательства: банковское кредитование // Международный научный журнал «Символ науки». 2016. № 5. С. 1–3.
11. *Мазур Е.С., Толмачева И.В.* Мировой опыт стран кредитования малого и среднего бизнеса // Финансовые рынки и банки. 2019. № 4. С. 58–63.

12. Михайлов И.А. Барьеры кредитования малого и среднего бизнеса // Вестник Брянского государственного технического университета. 2018. № 3. С. 68–73.
13. Назарова Н.А. Государственная политика стимулирования предпринимательской деятельности в регионах // ВЛАСТЬ. 2019. № 2. С. 1–5.
14. Нуретдинова Ю.В., Сипатова А.А., Волкова А.Ю. Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России // Московский экономический журнал. 2019. № 11. С. 1–11.
15. Передера Ж.С., Грищенко Т.С., Теряева А.С. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: понятие, инструменты, участники и роли // Вестник Евразийской науки. 2019. № 1. С. 1–13.
16. Пиньковецкая Ю.С. Влияние региональных социально-экономических факторов на заработную плату работников малых и средних предприятий // Экономика региона. 2020. № 2. С. 547–562.
17. Скорых Н.Н., Буров М.К. Государственная поддержка в решении проблем малого предпринимательства в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2018. № 9. С. 1–7.
18. Ivanova I.G., Makhnyrova O.A. The role of small businesses in the current environment small businesses prospects in Russian // Modern European Research. 2017. № 1. P. 56–63.
19. Lisovska R. The potential of businesses environment institutions and the support for the development of small and medium-sized enterprises Entrepreneurial Businesses and Economic Review, 2016.
20. Tatyannikov V.A., Reshetnikova T.V., Prokofieva E.N. Impact of financial instruments of the bank of Russia for the stability of the banking system Advances in economics, business and management research, volume 139 International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020) ISBN 978-94-6252-964-9 DOI <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200509.100>
21. Santikian I. The ties that bind: Bank relationship and small businesses lending // Journal of financial intermediation. 2014. Vol. 23. P. 177–213.
22. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru>, свободный.
23. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru>, свободный.

Bibliography

1. Berdyshev A.V. Problemy i perspektivy razvitiya bankovskogo kreditovaniya malogo biznesa v Rossii // Vestnik universiteta. 2018. № 3. P. 125–131.
2. Bogachev A.S., Dovbij N.S. Kreditovanie malogo i srednego biznesa: situacija v regionah Rossii // Vestnik Juzhnoural'skogo universiteta. 2018. № 1. P. 28–34.
3. Derbeneva E.N. Osobennosti i problemy bankovskogo kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii // Vestnik Astrahanskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. 2017. № 2. P. 107–114.
4. Domnina I.N., Maevskaja I.L. Mesto i rol' nekrupnogo predprinimatel'stva v social'no-jekonomicheskom razvitii regionov Rossii // Vestnik Instituta jekonomiki RAN. 2019. № 3. P. 66–82.
5. Ershova I.V., Tarasenko O.A. Maloe i srednee predprinimatel'stvo: Transformacija rossijskoj sistemy kreditovaniya i mikrofinansirovaniya // Vestnik Permskogo universiteta. 2018. № 2. P. 99–124.
6. Zaharova N.V., Labudin A.V. Maloe i srednee predprinimatel'stvo v Evropejskih stranah: osnovnye tendencii razvitiya // Upravlencheskoe konsul'tirovanie. 2017. № 12. P. 64–77.
7. Kalacheva I.V., Gavrilenko D.S. Osobennosti bankovskogo kreditovaniya sub#ektov malogo i srednego predprinimatel'stva v RF: problemy i puti reshenija // Vestnik KemGU. Serija: Politicheskie, sociologičeskie. 2019. № 4. P. 77–82.

8. *Kapranova L.D.* Kreditovanie malogo i srednego biznesa: problemy i reshenija // NJeP. 2016. № 1. P. 106–113.
9. *Kulinskaja I.I.* Issledovanie tendencij i perspektiv funkcionirovanija malogo i srednego biznesa v regional'nyh social'no-jekonomicheskikh sistemah Rossii // Jekonomika: vchera, segodnja, zavtra. 2020. № 1. P. 390–399.
10. *Kornilova O.A.* Istochniki finansirovanija malogo i srednego predprinimatel'stva: bankovskoe kreditovanie // Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal «Simvol nauki». 2016. № 5. P. 1–3.
11. *Mazur E.S., Tolmacheva I.V.* Mirovoj opyt stran kreditovanija malogo i srednego biznesa // Finansovyje rynki i banki. 2019. № 4. P. 58–63.
12. *Mihajlov I.A.* Bar'ery kreditovanija malogo i srednego biznesa // Vestnik Brjanskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. 2018. № 3. P. 68–73.
13. *Nazarova N.A.* Gosudarstvennaja politika stimulirovanija predprinimatel'skoj dejatel'nosti v regionah // VLAST". 2019. № 2. P. 1–5.
14. *Nuretdinova Ju.V., Sipatova A.A., Volkova A.Ju.* Sovremennye problemy razvitija malogo i srednego biznesa v Rossii // Moskovskij jekonomicheskij zhurnal. 2019. № 11. P. 1–11.
15. *Peredera Zh.S., Gricenko T.S., Terjaeva A.S.* Sistema kreditovanija malogo i srednego biznesa v Rossii: ponjatie, instrumenty, uchastniki i roli // Vestnik Evrazijskoj Nauki. 2019. № 1. P. 1–13.
16. *Pin'koveckaja Ju.S.* Vlijanie regional'nyh social'no-jekonomicheskikh faktorov na zarabotnuju platu rabotnikov malyh i srednih predpriyatij // Jekonomika regiona. 2020. № 2. P. 547–562.
17. *Skoryh N.N., Burov M.K.* Gosudarstvennaja podderzhka v reshenii problem malogo predprinimatel'stva v Rossii // Nauchno-metodicheskij jelektronnyj zhurnal «Koncept». 2018. № 9. P. 1–7.
18. *Ivanova I.G., Makhnyrova O.A.* The role of small businesses in the current environment small businesses prospects in Russian // Modern European Research. 2017. № 1. P. 56–63.
19. *Lisovska R.* The potential of businesses environment institutions and the support for the development of small and medium-sized enterprises Entrepreneurial Businesses and Economic Review, 2016.
20. *Tatyannikov V.A., Reshetnikova T.V., Prokofieva E.N.* Impact of financial instruments of the bank of Russia for the stability of the banking system Advances in economics, business and management research, volume 139 International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020) ISBN 978-94-6252-964-9 DOI <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200509.100>
21. *Santikian I.* The ties that bind: Bank relationship and small businesses lending // Journal of financial intermediation. 2014. Vol. 23. P. 177–213.
22. Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.gks.ru, svobodnyj>.
23. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://cbr.ru, svobodnyj>.