

УДК 336.71

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ЗАЁМЩИКОВ, ОТНОСИМЫХ К КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

**Филиппов З.С.<sup>1</sup>, Филиппова О.А.<sup>2</sup>**

аспирант ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет  
имени И.Н. Ульянова», г. Чебоксары, Россия<sup>1</sup>

канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «Чувашский государственный  
университет имени И.Н. Ульянова», г. Чебоксары, Россия<sup>2</sup>

В настоящее время очевидна значимость малого и среднего бизнеса для экономики страны, а также внимание, которое ему уделяют государственные и местные органы власти. В Российской Федерации в рамках реализации государственной социально-экономической политики реализуется государственная политика в области развития малого и среднего бизнеса. Эта политика включает в себя комплекс мер, направленных на достижение законодательно установленных целей в области поддержки и развития малого и среднего бизнеса [1].

Государственное регулирование развития малого и среднего бизнеса способствует использованию его основных функций для обеспечения устойчивого роста национальной экономики и достижения следующих целей [2]:

- тактических – создание рабочих мест, эффективное производство, налоговые поступления в бюджеты различных уровней;
- стратегических – повышение благосостояния граждан, рост доходов на душу населения, увеличение валового внутреннего продукта и активизацию инновационной деятельности.

Несмотря на внимание, которое органы государственной власти и местного самоуправления уделяют вопросам развития малого и среднего бизнеса, некоторые проблемы остаются нерешенными. В частности, это касается недостаточной государственной поддержки для субъектов малого и среднего предпринимательства, включая неэффективные меры в области кредитования:

1. На протяжении нескольких десятилетий с начала рыночных реформ в Российской Федерации в различных государственных программных документах подчеркивается, что малое и среднее предпринимательство должно стать движущей силой экономического роста. Этот принцип во многом опирается на практический опыт функционирования малого и среднего бизнеса в развитых странах [3].

Тем не менее, в настоящее время в России потенциал малого и среднего бизнеса используется не в полной мере, что подтверждается значительным разрывом в числе работников в этой области.

2. Учитывая изменения, произошедшие на рынке кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в последние годы, возникла необходимость в исследовании и обобщении современного опыта в следующих направлениях [4]:

- расширение доступа предприятий малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам и анализа возможностей его реализации в нашей стране;

- разработка обоснованных рекомендаций для решения проблем ресурсного обеспечения процесса воспроизводства на малых и средних предприятиях с использованием кредитных средств;

- улучшение единой стандартизованной системы унификации и стандартизации оценочных процедур кредитоспособности заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, в российской практике с учетом современного опыта;

- интеграция методических основ кредитования в российскую банковскую систему в условиях западных санкционных ограничений на финансовые ресурсы, а также в условиях экономических и административных проблем, с которыми сталкиваются субъекты малого и среднего бизнеса.

3. Несмотря на обширный объём исследований, посвящённых вопросам развития кредитной сферы в целом, задача формализации и организации процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, требует эффективного решения. В частности, в экономической науке до сих пор [5]:

- не разработаны и не сформулированы теоретические основы для моделирования динамического равновесия в процессе кредитования;

- отсутствует единая методика для оценки финансового состояния заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса.

Для решения указанных проблем требуется теоретическое обоснование и разработка практических рекомендаций по совершенствованию процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса:

- на теоретическом уровне – формирование и обоснование применения динамического подхода к организации процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса – позволит систематизировать и дополнить классификацию факторов, влияющих на него, и будет способствовать развитию теории кредита [6];

- на практическом уровне – в результате анализа существующих методов и систем оценки финансового положения заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, и выявления их недостатков – будет способствовать росту российской экономики [7].

Теоретическое обоснование и разработка практических рекомендаций по улучшению процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории

субъектов малого и среднего бизнеса, позволят снизить разрыв между теоретическими аспектами и реальными условиями кредитования, а также между необходимостью финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и связанными с этим рисками [8].

Не менее важным является финансовая поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, представляющая одну из основных мер государственной поддержки, предусмотренных действующим законодательством. Не отрицая значимости иных мер поддержки, следует отметить, что финансовые меры являются наиболее действенными и эффективными, поскольку именно нехватка материальных и финансовых ресурсов представляет собой серьезное препятствие для устойчивого развития малых и средних предприятий. Льготные кредиты для пополнения оборотных средств, рефинансирование с пониженной процентной ставкой, инвестиционные кредиты, установленные законом квоты для доступа к государственным закупкам, финансирование развития инфраструктуры поддержки, а также гарантии и поручительства по выданным кредитам – все эти и другие меры финансовой поддержки способны значительно повысить эффективность работы малых и средних предприятий [9].

Внедрение предложений по совершенствованию процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, будет способствовать активизации участия малого и среднего бизнеса в экономической деятельности, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на развитие экономики России в целом [10].

Эффективная организация процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, позволит достичь тактических целей, таких как создание рабочих мест и эффективное производство, что, в свою очередь, приведет к увеличению налоговых поступлений в бюджеты различных уровней. Реализация этих целей будет способствовать достижению стратегических целей, включая повышение благосостояния граждан, рост доходов на душу населения, увеличение валового внутреннего продукта и активизацию инновационной деятельности [11].

Ключевым аспектом эффективной организации процесса кредитования является разработка понятной и доступной системы оценки кредитоспособности заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, которая учитывает особенности их деятельности [12].

Совершенствование процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, должно включать упрощение процедуры подачи заявок, сокращение времени на рассмотрение и принятие решений о выдаче кредитов. Не менее важно интегрировать современные цифровые технологии, которые позволяют автоматизировать процесс сбора и анализа финансовых данных предприятий, а также снизить бюрократические расходы [13].

Также важно разрабатывать и предлагать специализированные кредитные продукты, которые будут соответствовать потребностям различных секторов малого и среднего бизнеса. Это могут быть кредиты для пополнения оборотных средств, инвестиционные кредиты на покупку оборудования или расширение производственных мощностей.

Внедрение эффективных и адаптированных кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса позволит предпринимателям расширять свою деятельность, приобретать новое оборудование, внедрять современные технологии и осваивать новые рынки. Это, в свою очередь, приведет к увеличению объемов производства и созданию новых рабочих мест [14].

Особое внимание следует уделить упрощению процедур оформления кредитов, снижению процентных ставок и предоставлению льготных условий для инновационных проектов и стартапов. Государственная поддержка, включая гарантийные фонды и субсидирование процентных ставок, может существенно способствовать активизации кредитования малого и среднего бизнеса.

Также важно сосредоточиться на обучении и консультировании предпринимателей по вопросам финансового планирования и управления, что позволит повысить их финансовую грамотность и снизить риски невозврата кредитов.

Подводя итог сказанному, важно отметить, что совершенствование процесса кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, способствует диверсификации экономики, уменьшает зависимость от крупных предприятий и формирует более устойчивую и адаптивную экономическую систему. Малые и средние предприятия, как правило, более открыты к новым идеям и технологиям, что делает их ключевыми игроками в сфере инновационного развития.

В конечном итоге, создание благоприятных условий для кредитования заёмщиков, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, представляет собой инвестицию в будущее страны, способствующую экономическому развитию, инновациям и повышению уровня и качества жизни населения [15].

### **Список литературы:**

1. Filippova, O.A. The role of the state program «Economic Development and Innovation-driven Economy» in the development of small and medium enterprises / O.A. Filippova, Z.S. Filippov // Smart Innovation, Systems and Technologies. – 2020. – Vol. 172. – P. 725-730. – DOI: 10.1007/978-981-15-2244-4\_68. – EDN: IMSISR.
2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 22.07.2024).
3. Филиппова, О.А. Проблемы развития инновационной деятельности малого и среднего предпринимательства в России / О.А. Филиппова,

3. С. Филиппов // Качество и инновации в XXI веке: мат. XV Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2017. – С. 431-443. – EDN: ZVUJSL.

4. Куртякова, Е.Г. Меры поддержки при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях санкций / Е.Г. Куртякова // Инструменты и механизмы устойчивого инновационного развития: сборник статей Междунар. науч.-практ. конф. Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна». – 2022. – С. 95-98. – EDN: UCBEFS.

5. Филиппова, О.А. Способы обеспечения и улучшения качества банковской деятельности с точки зрения удовлетворенности клиента / О.А. Филиппова, З.С. Филиппов // Качество и конкурентоспособность в XXI веке: мат. XVI Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2018. – С. 293-308. – EDN: YSYKJN.

6. Александров, М.В. Технология банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса / М.В. Александров, В.В. Иванов // Инновационное развитие экономики. – 2023. – № 2 (74). – С. 57-63. – DOI 10.51832/222379842023257. – EDN: BRKXDT.

7. Демидова, Н.Е. Анализ малого и среднего бизнеса в России: проблемы и перспективы развития / Н.Е. Демидова, Е.В. Шершова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 12-2. – С. 284-290. – DOI 10.17513/vaael.1508. – EDN: BBCGUZ.

8. Филиппов, З.С. Риск-менеджмент в системе управления предприятием / З.С. Филиппов, О.А. Филиппова, В.В. Ашмарин // Качество и конкурентоспособность в XXI веке: мат. XX Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2022. – С. 283-290. – EDN: GWNWVV.

9. Архипова, И.И. Кредитование малого и среднего бизнеса / И.И. Архипова // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2022. – Т. 21, № 4. – С. 65-69. – DOI 10.24182/2073-6258-2022-21-4-65-69. – EDN: SWRPDQ.

10. Гордеева, И.А. Малое и среднее предпринимательство в системе экономического развития / И.А. Гордеева // Социальные и экономические системы. – 2023. – № 2-1(41). – С. 250-261. – EDN: BLGHOG.

11. Филиппова, О.А. Методические подходы к построению стратегии управления персоналом предприятия / О.А. Филиппова, З.С. Филиппов // Состояние и перспективы развития инновационных технологий в России и за рубежом: мат. IV Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2019. – С. 355-367. – EDN: BKGCWO.

12. Филиппова, О.А. Анализ и оценка системы управления персоналом предприятия / О.А. Филиппова, З.С. Филиппов // Состояние и перспективы развития инновационных технологий в России и за рубежом: мат. IV Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2019. – С. 342-355. – EDN: OEAPRV.

13. Ушакова, Т.А. Виды цифровых технологий, применяемых банками при кредитовании малого и среднего бизнеса / Т.А. Ушакова // Новеллы

права, экономики и управления 2020: Сборник научных трудов по материалам VI междунар. науч.-практ. конф. Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий. – 2021. – С. 454-457. – EDN: COEKWT.

14. Филиппов, З.С. Управление качеством как фактор повышения конкурентоспособности предприятия / З.С. Филиппов, О.А. Филиппова, В.В. Ашмарин // Качество и конкурентоспособность в XXI веке: мат. XX Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2022. – С. 278-283. – EDN: MRJCYS.

15. Филиппов, З.С. Роль качества в формировании конкурентных преимуществ предприятия / З.С. Филиппов, О.А. Филиппова // Качество и конкурентоспособность в XXI веке: мат. XIX Междунар. науч.-практ. конф. Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та. – 2021. – С. 320-324. – EDN: JCFSWR.