

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ АКТИВНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ ЗА 2023 ГОД

Н.М. Степаненкова, Н.В. Бычков, Ю.В. Бурцева

Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина
(Елец, Россия)

***Аннотация.** В данной статье рассматривается актуальная проблема кредитования малого и среднего предпринимательства. Собраны и проанализированы основные данные о текущем состоянии показателей кредитной активности МСП в России. Малый и средний бизнес на данный момент играет огромную роль в экономическом развитии государства, в развитии отечественного производства. Поэтому государству необходимо создавать благоприятные условия и совершенствовать финансово-экономическое регулирование для быстрого и качественного развития малого и среднего предпринимательства. Для поддержки МСП Правительство РФ разрабатывает широкий комплекс мер, частью которого является кредитование малых и средних предприятий. Применяются различные льготы и гарантии, так как именно с помощью кредитов предприятия могут гораздо быстрее развиваться и переходить на новый уровень, что крайне выгодно для развития национальной экономики. В статье приведены данные и показатели, характеризующие кредитную активность малого и среднего бизнеса в Российской Федерации за последние годы. Приведены данные о субъектах кредитования и их количестве. Конечно, необходимо также учитывать экономическую ситуацию и условия в стране и в мире в целом, так как обстановка, соответственно, оказывает огромное влияние на развитие МСП и всей экономической сферы. Также в статье указаны возможные пути развития и динамика кредитной активности малого и среднего предпринимательства в ближайшие годы.*

***Ключевые слова:** кредитование, кредит, малый и средний бизнес, предпринимательство, бизнес, российская экономика, предпринимательский сектор, субъекты предпринимательства, кредитная активность.*

ANALYSIS OF THE CREDIT ACTIVITY OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES IN RUSSIA IN 2023

N.M. Stepanenkova, N.V. Bychkov, Y.V. Burtseva

Bunin Yelets State University
(Yelets, Russia)

***Abstract.** This article discusses the actual problem of lending to small and medium-sized businesses. The main data on the current state of SME credit activity indicators in Russia have been collected and analyzed. Small and medium-sized businesses currently play a huge role in the economic development of the state, in the development of domestic production. Therefore, the state needs to create favorable conditions and improve financial and economic regulation for the rapid and high-quality development of small and medium-sized businesses. To support SMEs, the Government of the Russian Federation is developing a wide range of measures, part of which is lending to small and medium-sized enterprises. Various benefits and guarantees are applied, since it is with the help of loans that enterprises can develop much faster and move to a new level, which*

is extremely beneficial for the development of the national economy. The article presents data and indicators characterizing the credit activity of small and medium-sized businesses in the Russian Federation in recent years. The data on the subjects of crediting and their number are given. Of course, it is also necessary to take into account the economic situation and conditions in the country and in the world as a whole, since the situation, accordingly, has a huge impact on the development of SMEs and the entire economic sphere. The article also indicates possible ways of development and dynamics of credit activity of small and medium-sized enterprises in the coming years.

Keywords: *lending, credit, small and medium-sized businesses, entrepreneurship, business, Russian economy, business sector, business entities, credit activity.*

Прогресс экономической системы любой страны в современных условиях сильно зависит от развития предпринимательской деятельности. Выполняя ряд важнейших функций, предприниматели стимулируют экономику, повышают конкуренцию, обеспечивают население рабочими местами, расширяют потребительский рынок, развивают финансовые и экономические отношения в стране.

В России уровень предпринимательской активности стремительно развивается, насыщенность экономики бизнесом и предпринимателями динамично растет, но все еще в процентном соотношении отстает от лидирующих экономик мира. Малый и средний бизнес в структуре национальной экономики России является одной из приоритетных сфер развития. Создаваемые многочисленные меры государственной поддержки направлены на поддержание и увеличение малого и среднего бизнеса в стране. В современных экономических реалиях потенциал российского предпринимательства выходит на новый уровень значимости [2].

В сфере развития отечественного предпринимательства государство уделяет огромное внимание вопросу кредитования, ведь именно этот инструмент оказывает наибольшее влияние на предпринимательский прогресс.

Распространение льготных ставок по кредитованию и поддержка инструментами финансирования позволяет российскому бизнесу расширить спектр возможных действий и нарастить доступность к ресурсам.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, малый и средний бизнес нуждается в финансировании. Кредит, как способ нарастить основной капитал и увеличить оборотные активы, показал себя уже давно. Он помогает не только основывать и воплощать идеи для новых игроков рынка, но и наращивать темпы для сформировавшихся бизнесов.

Привлечение ресурсов качественно влияет на функционирование бизнеса, в этой части предпринимателям помогает государство, предлагая льготные кредитные условия и другие меры поддержки [4].

Важность финансовой и кредитной политики в предпринимательском секторе невозможно переоценить. Кредитование для бизнеса представляет собой определенную возможность в повышении степени эффективности производства и его непрерывности. Необходимые для развития финансы предприниматели получают с помощью кредитов, они способствуют реализации предпринимательских проектов, ускоряют производственный процесс и получение прибыли [1].

За последние годы экономика России переживала не самые благополучные времена, предпринимательская деятельность во многих секторах оказалась под угрозой, увеличение ограничений сказывались на бизнесе. Тем не менее, отечественные предприниматели сдержали внешнее давление и сумели подстроиться под экономическую реальность. Нормализация экономических условий после неожиданных всплесков повлекла за собой рост деловой активности. Уход иностранных компаний обусловил расширение отечественного бизнеса. Укрепляя свои позиции и занимая новые отрасли предприниматели нуждались в активном финансировании.

Рассмотрим состояние малого и среднего бизнеса на основе его кредитной активности и с помощью статистических данных проанализируем динамику кредитования предпринимателей.

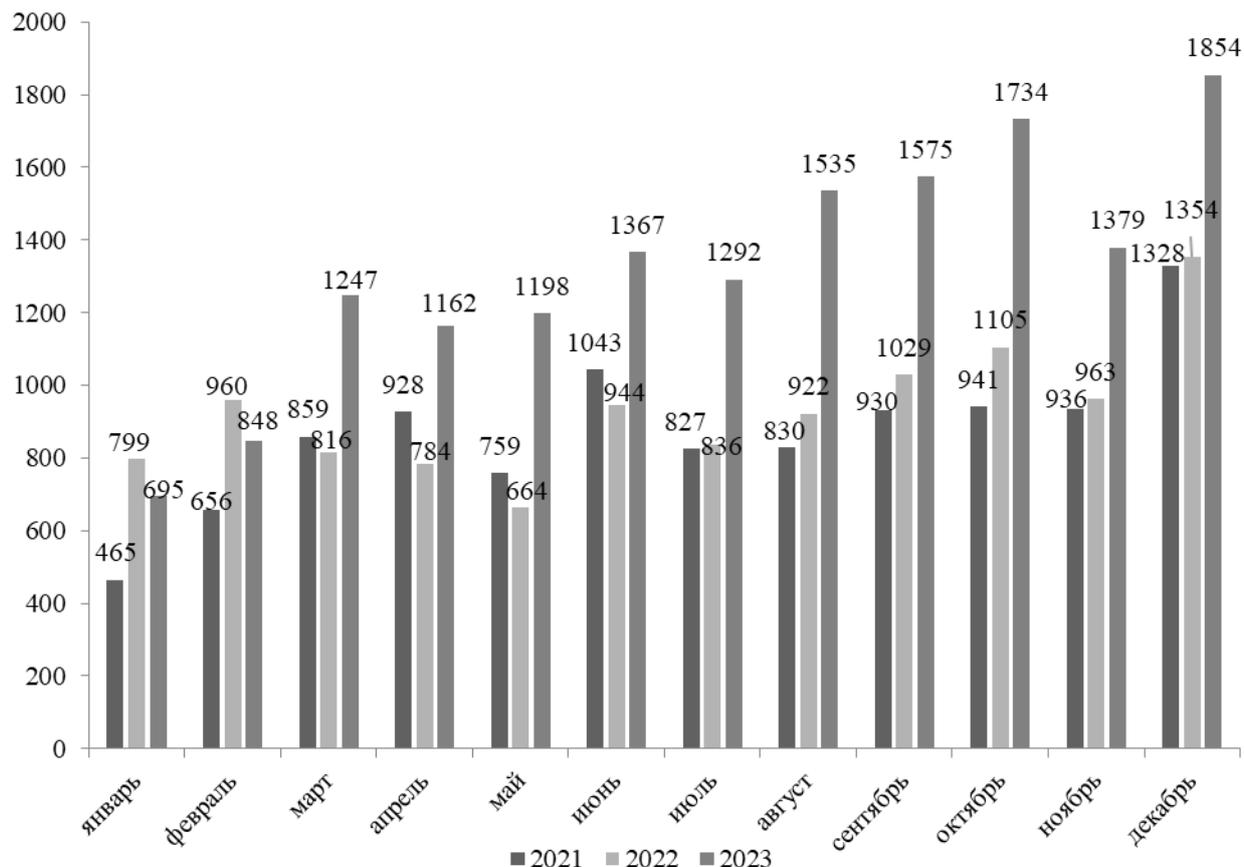


Рис. 1. Объём выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса за 2021-2023 гг., млрд рублей

На рисунке 1 изображена сравнительная статистика выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в России за период с 2021 по 2023 годы.

Кредитная активность в 2021 году достаточно стабильно росла, к концу года объём выданных бизнесу кредитов увеличился практически в 3 раза, с 465 млрд рублей до 1328 млрд рублей, прирост за год составил 185%.

Динамика объёма выданных кредитов за 2022 год сопоставима с предыдущим периодом, значительного роста в 2022 году не было замечено. Так за полный 2021 год объём выданных кредитов составил 10503 млрд рублей, что больше предыдущего периода всего на 6,4% или 673 млрд рублей за год.

Кредитная активность малого и среднего бизнеса значительно не изменилась по сравнению с 2021 годом, а в отдельных периодах, наоборот, была ниже. Так, например, если обратить внимание на график, то можно увидеть снижающуюся тенденцию кредитования начиная с марта 2022 года. Объём выданных кредитов в весенний и летний периоды был немного ниже, чем в 2021 году. Такая отрицательная динамика в первую очередь связана с изменением внешних и внутренних экономических условий, обострением международных отношений и финансовой нестабильностью. Эти условия негативно сказались для предпринимательского спроса на кредиты. Но уже в 4 квартале видна положительная динамика, ситуация выправляется, объём кредитования начинает незначительный рост, что в целом отразится уже на динамике 2023 года [7].

Можно заметить, что кредитный портфель российских предпринимателей упорно наращивает свои обороты, за первые 9 месяцев 2023 года он составил 10,9 трлн рублей, что превышает на 40,8% показатель 2022 года за аналогичный период, но еще не дотягивает до показателя за полный 2022 год в 11,1 трлн рублей. Если рассмотреть объём выданных кредитов за полный 2023 год, то окажется, что он опережает показатели 2021 и 2021 года на 51,25% и 42,14% соответственно. За полный 2023 год объём выданных бизнесу кредитов приблизился к отметке в 15886 млрд рублей, что на треть больше, чем в 2022 году. Только за последние 3 месяца 2023 года спрос на кредиты составил практически 5000 млрд рублей, что составляет половину от всех кредитов, выданных за 2022 год. Последний квартал года стабильно показывает высокие объёмы займов, отсюда и следует такое значительное изменение.

Исходя из графика можно увидеть растущую динамику за 2023 год, с начала года темп роста составил 166,76%, в январе объём кредитов был равен 695 млрд рублей, а к концу года уже составлял 1854 млрд рублей.

Отрицательный прирост за 2023 год показывают только первые два месяца, -12,9% за январь и -11,7 за февраль. За оставшийся период видна положительная динамика роста. Стабильное изменение с начала 2023 года за три квартала показывает увеличение на 0,88 трлн рублей или 126,6%.

Активно растущие суммы займов могут говорить об экономическом росте и финансовом укреплении как отечественной экономики, так и национальных предпринимателей.

При этом продолжается и рост количества выданных кредитов, и число предпринимательских субъектов, получающих займы. Так темп прироста количества субъектов, получивших кредит в сентябре 2023 года, к предыдущему году составил 40%, а темп прироста числа кредитов 45%.

Рассмотрим данную динамику более подробно с помощью графика на рисунке 2.

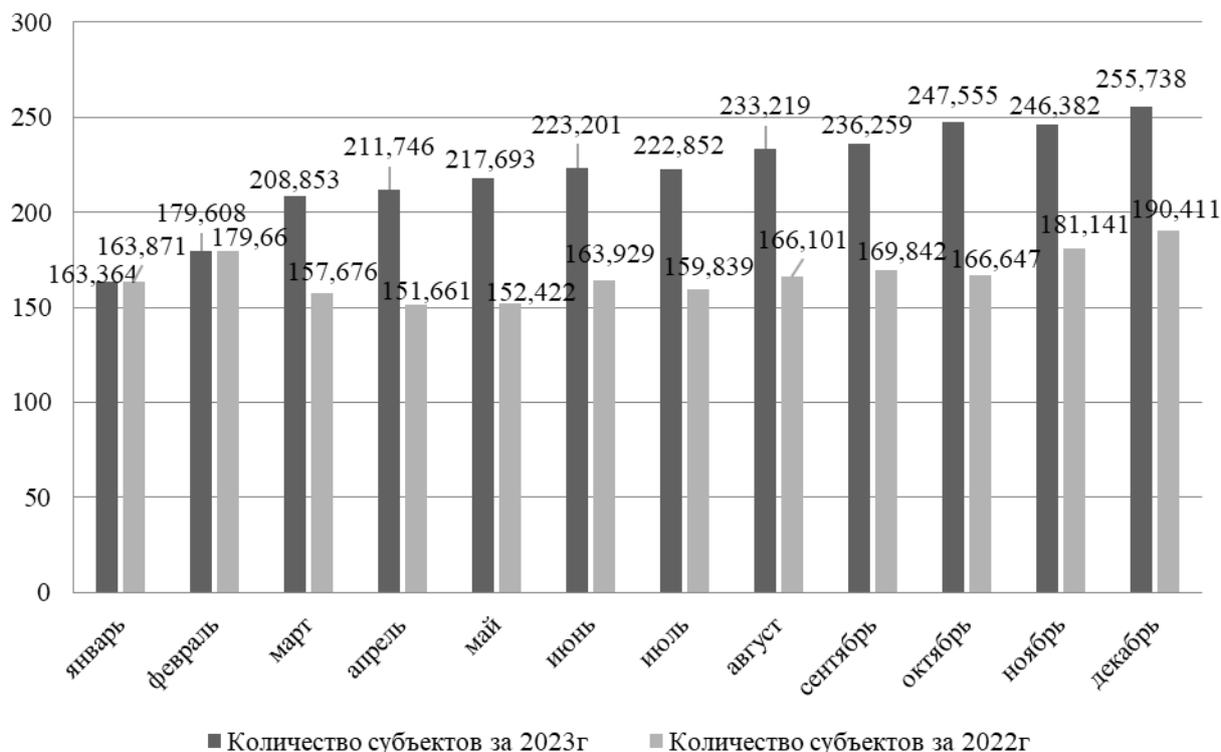


Рис. 2. Количество субъектов, получивших кредит в 2022-2023 гг.

На рисунке 2 изображена динамика субъектов малого и среднего бизнеса, получивших кредит в отчетном месяце за 2022 и 2023 годы. Наглядно видно, что в январе и феврале 2022 и 2023 годов количество субъектов было равным, но с марта 2022 года видна тенденция к снижению. Исходя из графика видно, что динамика за 2022 год сильно уступает изменениям в 2023 году. За 2022 год среднее количество субъектов, получающих кредит, равнялось 166 000, когда в 2023 году этот показатель составил 220 000 единиц в месяц.

Рост в 2022 году виден только за последний квартал, и далее он продолжается в 2023 году. Стабилизация экономической ситуации значимо отражается на спросе кредитования.

Динамика количества субъектов, получивших кредит в 2023, серьезно превышает изменения за 2022 год. За 2023 год количество предпринимателей, получивших кредит, подходит к цифре в 2 646 470 единиц, что на 32,11% или 643 270 единиц превышает показатели 2022 года.

Наиболее сильное изменение можно заметить в конце 2023 года, так за декабрь количество предпринимательских субъектов, получивших кредит, стало рекордным и составило 255 738 единиц [5].

Исходя из такой активной динамики, можно сказать, что в 2024 году вероятно будут наблюдаться значения, превышающие или схожие с 2023 годом. В первую очередь изменения в спросе на кредиты среди предпринимателей будут зависеть от экономической ситуации в стране.

Далее рассмотрим динамику количества кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в России.

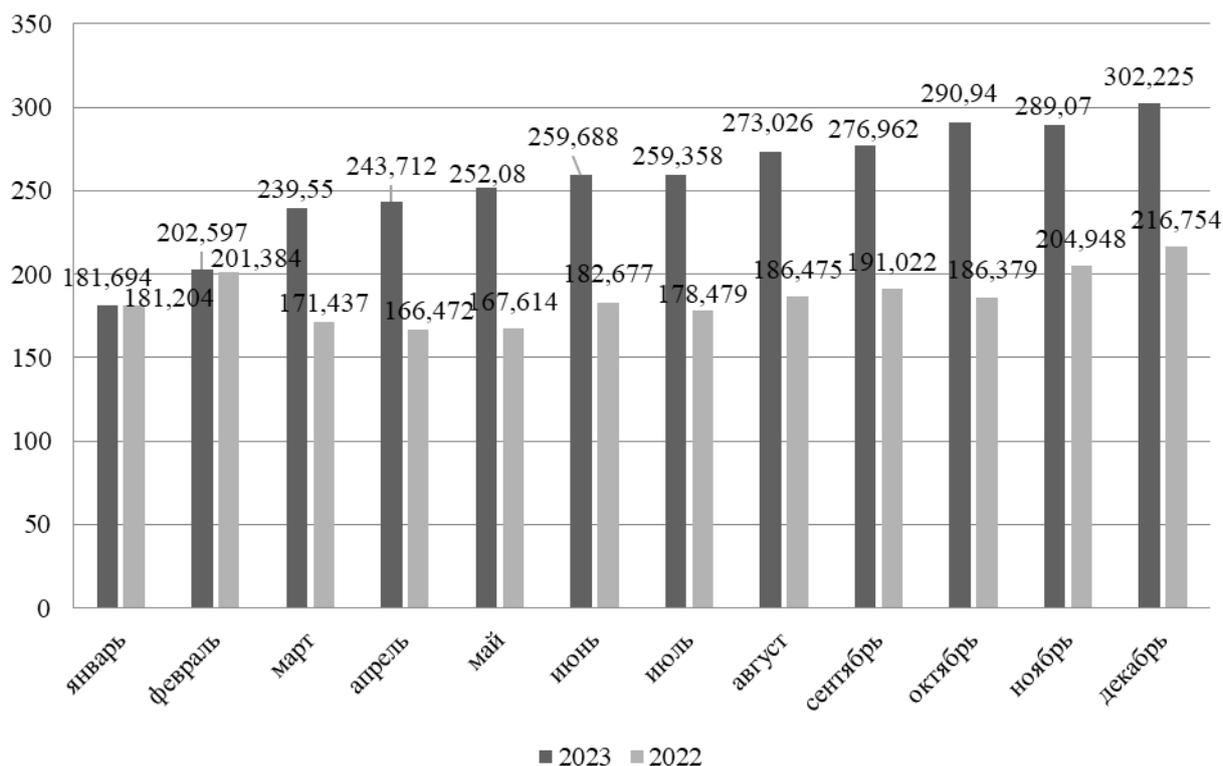


Рис. 3. Количество кредитов, выданных за 2022-2023 гг.

На рисунке 3 изображена динамика количества выданных кредитов в 2022-2023 годах. В целом изменение очень схоже с рисунком 2, но стоит отметить, что количество кредитов превышает количество субъектов, которым эти кредиты выдают.

За 2023 год видна отличная динамика роста выданных кредитов, их количество за 12 месяцев составляет 3 070 902 единиц. При этом в 2022 году из-за сложившейся

экономической ситуации количество выданных кредитов заметно ниже, оно составляет 2 234 845 единиц. Значения за 2023 год превышают предыдущий период на 37,41%.

Если сравнивать количество выданных кредитов и количество их получателей, то окажется, что объём кредитов превышает показатели его получателей. Например, за декабрь 2023 года количество субъектов малого и среднего бизнеса, получивших кредит, составило 255 738 единиц, а количество выданных кредитов - 302 225 единиц. Такая ситуация говорит о наличии одновременно нескольких кредитов у предпринимательских субъектов [8].

Несмотря на положительную динамику кредитного портфеля российских предпринимателей, вместе с увеличением объема кредитов растет и задолженность по ним. Рассмотрим изменение задолженности по предпринимательским кредитам 2023 года.

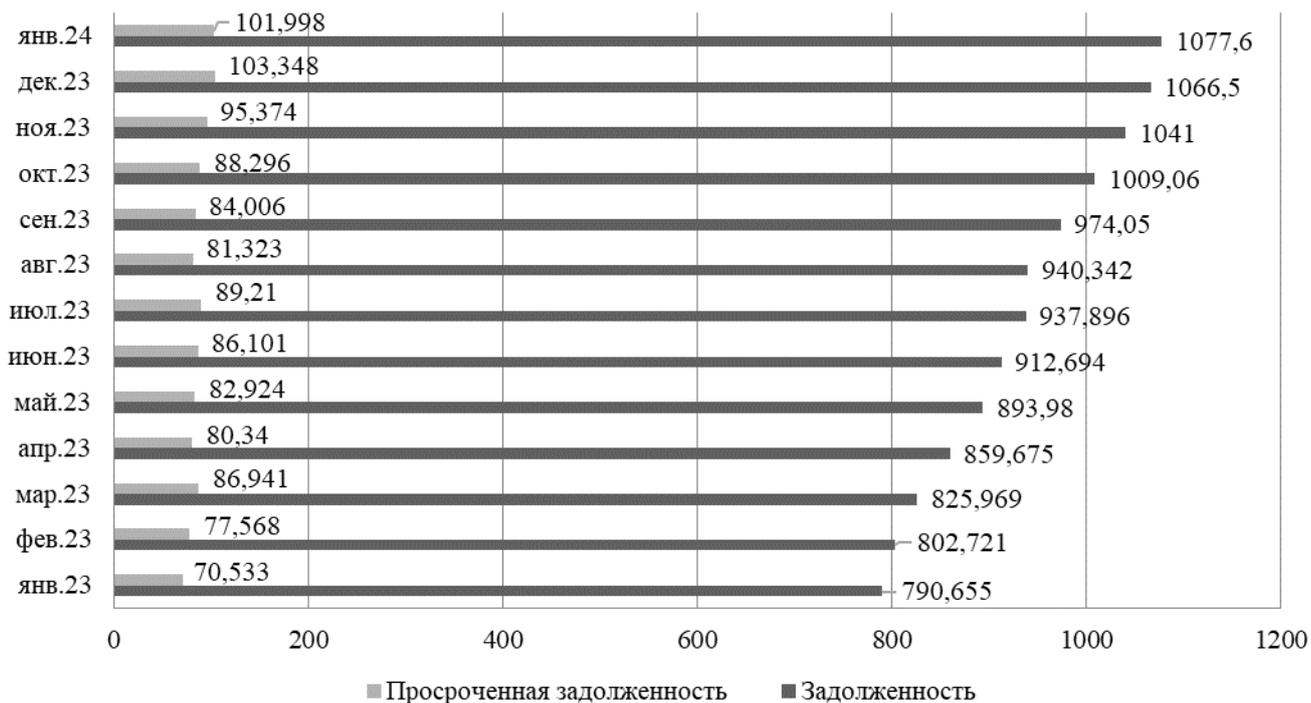


Рис. 4. Количество предпринимательских кредитов, имеющих задолженность за 2023 год, ед.

На рисунке 4 можно увидеть возрастающую динамику числа кредитов малого и среднего бизнеса, которые имеют задолженность, и отдельным столбцом на графике изображено количество просроченных задолженностей.

С начала года видно увеличение числа кредитов с задолженностью, за год прирост составил 44,61%, а за каждый месяц наблюдается стабильный рост в 1,5-4%.

Тенденция роста задолженностей связана с увеличением количества субъектов, получивших кредит, так с января по декабрь 2023 года их число выросло на 56,54%, количество самих кредитов за год увеличилось на 66,33%, а количество кредитов с задолженностью на 44%, при этом объём кредитов вырос на 126%.

По графику видно, что количество кредитов с просроченной задолженностью за 2023 год возрастает. При этом доля этих кредитов от количества всех кредитов с задолженностью колеблется от 8 до 9%.

Если же сравнить объем просроченной задолженности, то на октябрь 2023 года ее доля составляет 4,99%, а на тот же период 2022 года - 6%. Снижение доли в части объема просроченных кредитов говорит о положительной динамике. А невысокий уровень просроченных кредитов может быть связан с изменениями в отраслях. Большая часть субъектов малого и среднего бизнеса в 2023 году приходится на сегменты с низким уровнем

просроченных кредитов, к ним относят профессиональные, научные и технические сферы деятельности [6].

Темп роста количества кредитов с задолженностью с января 2023 по январь 2024 года составил 36,29%, а темпы роста кредитов с просроченной задолженностью за этот же период - 44,61%. При этом в процентном соотношении на январь 2023 года просроченные задолженности от всех составляли 8,92%, а на январь 2024 года - 9,47%.

Проанализированная информация отражает кредитную активность малого и среднего бизнеса. Предпринимательский сектор продолжает увеличивать свою экономическую значимость, а рост кредитных портфелей говорит о нарастающей активности отечественного бизнеса. Из негативных моментов стоит выделить рост ключевой ставки и, соответственно, ставки кредитования, к концу 2023 года средневзвешенная процентная ставка составляла 14% годовых. Это может замедлить кредитный рост предпринимательства и отпугнуть новых участников рынка.

Тем не менее, если говорить о будущих сценариях развития национальных предпринимателей, необходимо отметить, что до сих пор продолжается замещение иностранных продуктов, создание аналогов и освоение отраслей ушедших западных компаний. Государство также нацелено на развитие малого и среднего бизнеса, поэтому вскоре можно будет увидеть продолжение увеличения мер государственной поддержки предпринимателям.

Распоряжением Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 30.03.2018) утверждена Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, целью которой является развитие сферы малого и среднего предпринимательства как одного из факторов, с одной стороны, инновационного развития и улучшения отраслевой структуры экономики, а с другой стороны, - социального развития и обеспечения стабильно высокого уровня занятости [10].

Базовыми индикаторами достижения указанной цели в 2030 году выступают:

- 1) увеличение в 2,5 раза оборота малых и средних предприятий в постоянных ценах по отношению к 2014 году (в реальном выражении);
- 2) увеличение в 2 раза производительности труда в секторе малого и среднего предпринимательства в постоянных ценах по отношению к 2014 году (в реальном выражении);
- 3) увеличение доли обрабатывающей промышленности в обороте сектора малого и среднего предпринимательства (без учета индивидуальных предпринимателей) до 20%;
- 4) увеличение доли занятого населения в секторе малого и среднего предпринимательства в общей численности занятого населения до 35%.

Стратегическим ориентиром является увеличение доли малых и средних предприятий в валовом внутреннем продукте в 2 раза (с 20 до 40%), что будет соответствовать уровню развитых стран. Ежегодный прирост указанной доли должен составлять 1 процент и более. Это, в свою очередь, требует значительного расширения инвестиционного потенциала сектора малого и среднего предпринимательства, привлечения инвестиций домохозяйств, крупного бизнеса, институтов развития в объеме, достаточном для обеспечения выполнения указанного ориентира [9].

Также, Президент России В.В. Путин в послании Федеральному собранию 29.02.2024 года анонсировал полную поддержку отечественного малого и среднего бизнеса. Он предложил предоставить не крупному бизнесу специальное право – раз в пять лет оформлять кредитные каникулы на срок до шести месяцев без ухудшения кредитной истории. Он отметил, что нужно создать все условия, чтобы малые и средние компании развивались динамично, а качество этого роста повышалось за счёт высокотехнологичных направлений производственного бизнеса и налоговый режим для производственных предприятий МСП должен быть смягчен [11].

Таким образом, можно сделать вывод, что государство делает и будет делать все возможное для успешного развития национальной экономики.

Список источников

1. Глебова И.С., Садырtdинов Р.Р. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства: учебное пособие. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина, 2009.
2. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. 4-е изд. М.: КНОРУС, 2019 32 с.
3. Савельева Л. А. Финансы и кредит [Текст] : учеб. пособие / Л. А. Савельева, О. В. Крутеева. – Новосибирск : СГУГиТ, 2020. – 62 с.
4. Куликов Н.И. Банковский менеджмент : учеб. пособие / Н.И. Куликов, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – Тамбов : Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010. – 80 с. – 100 экз. – ISBN 978-5-8265-0927-2.
5. Кредитование МСБ в 2022-2023: на максимальных оборотах/ Эксперт РА. [Электронный ресурс]. URL: https://en.raexpert.ru/researches/banks/msb_forecast_2023/ (дата обращения: 20.02.2024).
6. Кредитование МСП: новые рекорды/ ОПОРА РОССИИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://opora.ru/news/opinion/kreditovanie-msp-novye-rekordy/> (дата обращения: 20.02.2024).
7. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Статистический бюллетень/ Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/oper_br/t_odm/secured_loans/msp (дата обращения: 20.02.2024).
8. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в декабре 2023 года/ Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/ (дата обращения: 20.02.2024).
9. Малое и среднее предпринимательство в России: итоги развития, оценка эффективности реализации программы господдержки, вызовы и новые возможности/ Uralfo.gov.ru. [Электронный ресурс]. URL: <http://uralfo.gov.ru/media/files/file/UgCf61U21DQK34LRPL2V0KJYbcODlkKg.pdf> (дата обращения: 20.02.2024).
10. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 30.03.2018) <Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года> (вместе с "Планом мероприятий ("дорожной картой") по реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года") [Электронный ресурс]. URL: https://mbpenza.ru/uploads/documents/strateg_razvit.pdf?ysclid=ltc2tt5j5c686425121
11. Послание Президента Федеральному Собранию/ Президент России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/73585> (дата обращения: 29.02.2024).

References

1. Glebova I.S., Sadyrtdinov R.R. State regulation of small and medium-sized enterprises: A study guide. – Kazan: Kazan State University named after V.I. Ulyanov-Lenin, 2009.
2. Money, credit, banks. Express course: a textbook / edited by O. I. Lavrushin. 4th ed. Moscow: KNORUS, 2019 32 p.
3. Savelyeva L. A. Finance and credit [Text] : textbook. the manual / L. A. Savelyeva, O. V. Kruteeva. Novosibirsk : SGUGiT, 2020. – 62 p.
4. Kulikov N.I. Bank management : studies. manual / N.I. Kulikov, I.R. Hunanyan, L.S. Tishina. Tambov : Publishing house of GOU VPO TSTU, 2010. – 80 p. – 100 copies. – ISBN 978-5-8265-0927-2.

5. SME lending in 2022-2023: at maximum speed/ RA expert. [electronic resource]. URL: https://en.raexpert.ru/researches/banks/msb_forecast_2023/ (date of issue: 02/20/2024).
6. SME lending: new records/ SUPPORT OF RUSSIA. [electronic resource]. URL: <https://opora.ru/news/opinion/kreditovanie-msp-novye-rekordy/> (date of access: 02/20/2024).
7. Lending to small and medium-sized businesses. Statistical Bulletin/ Bank of Russia. [electronic resource]. URL: https://cbr.ru/oper_br/t_odm/secured_loans/msp (date of application: 02/20/2024).
8. Lending to legal entities and individual entrepreneurs in December 2023/ Bank of Russia. [electronic resource]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/ (date of access: 02/20/2024).
9. Small and medium-sized enterprises in Russia: development results, assessment of the effectiveness of the implementation of the state support program, challenges and new opportunities/ Uralfo.gov.ru . [Electronic resource]. URL: <http://uralfo.gov.ru/media/files/file/UgCf61U21DQK34LRPL2V0KJYbcODlkKg.pdf> (date of application: 02/20/2024).
10. Decree of the Government of the Russian Federation dated 06/02/2016 No. 1083-r (as amended on 30.03.2018) <On approval of the Strategy for the Development of Small and medium-sized Enterprises in the Russian Federation for the period up to 2030> (together with the "Action Plan (Roadmap) for the implementation of the Strategy for the Development of small and medium-sized enterprises in the Russian Federation for the period up to 2030") [Electronic resource]. URL: https://mbpenza.ru/uploads/documents/strateg_razvit.pdf?ysclid=ltc2tt5j5c686425121
11. Message of the President to the Federal Assembly/ President of Russia. [electronic resource]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/73585> (date of application: 02/29/2024).