

# Особенности микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на региональном уровне

## Features of Microcredit of Small and Medium-Sized Businesses at the Regional Level

DOI 10.12737/2587-9111-2022-10-5-56-60

Получено: 12 августа 2022 г. / Одобрено: 12 сентября 2022 г. / Опубликовано: 25 октября 2022 г.

### Дворецкая Ю.А.

Канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения  
ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет  
имени академика И.Г. Петровского»,  
Россия, 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 14,  
e-mail: dvorezul@mail.ru

### Dvoretzskaya Yu.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Financial Accounting and Taxation Department,  
Bryansk State University named after the Academician I.G. Petrovsky,  
14, Bezhitskaya St., Bryansk, 241036, Russia  
e-mail: dvorezul@mail.ru

### Кузнецова О.Н.

Канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения  
ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет  
имени академика И.Г. Петровского»,  
Россия, 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 14,  
e-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

### Kuznetsova O.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Financial Accounting and Taxation Department,  
Bryansk State University named after the Academician I.G. Petrovsky,  
14, Bezhitskaya St., Bryansk, 241036, Russia  
e-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

### Аннотация

Представители малого и среднего бизнеса вносят существенный вклад в региональную экономику, тем самым обеспечивая ритмичное развитие национальной экономики. Государство систематически осуществляет различные меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), в том числе — реализует программы льготного микрокредитования. Целью исследования явилась оценка масштабов и качества реализации «Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» на региональном уровне — в Брянской области. Авторы провели анализ динамики и структуры портфеля льготных займов, выданных малым и средним экономическим субъектам в 2019–2021 гг. государственными микрофинансовыми организациями. Были проанализированы факторы, влияющие на результативность технологий кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса в Брянской области, выявлены слабые места и предложены способы оптимизации процесса льготного кредитования субъектов МСП. Рекомендованные меры должны осуществляться как на национальном, так и на региональном уровнях. Предлагается разрешить микрофинансовым компаниям заниматься прочими видами деятельности (производственной, торговой) для повышения возможности выдавать льготные кредиты за счет прибыли, полученной от дополнительных видов деятельности (национальный уровень). Регионы должны улучшать информированность предпринимателей и получать обратную связь по программам льготного микрокредитования.

**Ключевые слова:** займы, льготное микрокредитование, микрофинансовые организации, региональная экономика, субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП).

### Abstract

Representatives of small and medium-sized businesses make a significant contribution to the regional economy, thereby ensuring the rhythmic development of the national economy. The state systematically carries out various measures to support small and medium-sized businesses, including implementing concessional microcredit programs. The purpose of the study was to assess the scale and quality of the implementation of the «Program of concessional lending to small and medium-sized businesses» at the regional level — in the Bryansk region. The authors analyzed the dynamics and structure of the portfolio of concessional loans issued to small and medium-sized economic entities in 2019–2022 by state microfinance organizations. Factors affecting the effectiveness of lending technologies and support for small and medium-sized businesses in the Bryansk region were analyzed, weaknesses were identified and ways to optimize the process of preferential lending to small and medium-sized businesses were proposed. The recommended measures should be implemented at both the national and regional levels. It is proposed to allow microfinance companies to engage in other activities (production, trade) to increase the ability to issue preferential loans due to profits received from additional activities (national level). Regions should improve the awareness of entrepreneurs and receive feedback on concessional microcredit programs.

**Keywords:** loans, concessional microcredit, microfinance organizations, regional economies, small and medium-sized businesses.

**Введение.** Рыночные отношения неразрывно связаны с такими понятиями, как: «малые предприятия», «малый и средний бизнес», «субъекты МСП» и т.п. В рамках региональной экономики малые и средние предприятия играют важнейшую роль, создавая рабочие места, формируя конкурентную среду, давая толчок для внедрения инноваций.

В то же время субъектам малого и среднего предпринимательства приходится сталкиваться с множеством трудностей в условиях рыночной экономики. Среди них:

- значительная конкуренция со стороны крупного бизнеса;

- особая чувствительность к налоговой нагрузке (для многих субъектов МСП налоговое бремя стало гораздо выше после отмены системы налогообложения по уплате ЕНВД, не во всех регионах вводится льготный налоговый режим в виде УСН);
- административное давление, в связи с контрольно-надзорными мероприятиями и др.

Неслучайно на начало 2022 г. примерно 25% представителей МСП допускали возможность закрытия в текущем году, если произойдет сохранение или ухудшение экономической ситуации [1].

Поэтому особое значение имеют различные меры государственной поддержки малых и средних

хозяйствующих субъектов. Среди них — льготное кредитование, которое применяется в рамках как национальных, так и региональных государственных программ. Одним из последних проявлений такой меры государственной поддержки является утверждение Постановления Правительства РФ № 1420 от 16.08.2022, согласно которому запускается новая кредитная линия для представителей МСП: они смогут претендовать на льготные кредиты для перестройки и развития производства под 4,5 и 3% годовых соответственно [2].

Однако важно оценить итоги тех программ льготного кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, которые действовали ранее. Осуществим данную оценку на примере Брянской области.

**Данные и методы исследования.** При исследовании были использованы: монографический метод, наблюдение, сравнение, анализ. Источниками информации послужили действующие правовые документы, статистические данные за 2019–2021 гг., в том числе по результатам деятельности государственных микрофинансовых организаций, выдающих льготные займы для малых и средних экономических субъектов.

**Результаты исследования и обсуждения.** В Брянской области субъекты МСП формируют более 30% валового регионального продукта, а также обеспечивает примерно 35% занятости населения [3]. За период с 13.07.2022 г. по 13.08.2022 г. малые и средние хозяйствующие субъекты Брянской области характеризовались показателями, представленными в табл. 1.

Таким образом, роль субъектов МСП в Брянской области велика. Поэтому их развитию и поддержке уделяется усиленное внимание, в том числе на территории Брянской области в 2021 г., как и в 2020 г. реализовывалась «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего пред-

Таблица 1

**Некоторые экономические показатели  
деятельности субъектов МСП Брянской области,  
13.07.2022–13.08.2022 [4]**

Показатели	Все хозяйствующие субъекты	МСП	Доля МСП, %
1. Выручка, млрд руб.	24,8	12,0	48,4
2. Средний чек, тыс. руб.	6,7	6,7	х
3. Число ККТ, тыс. ед.	15,3	10,7	70,0

принимательства» [5]. Ее ответственным исполнителем на федеральном уровне является Министерство экономического развития РФ совместно с АО «Корпорация «МСП».

В реализации указанной программы участвуют три государственных микрофинансовые организации региона: Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства «Брянская Микрокредитная Компания», микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Брянской области», Брянский микрофинансовый фонд «Новый мир».

Данные организации предоставляли микрозаймы по льготной ставке: до 5 миллионов рублей сроком до 3 лет, с видом обеспечения — залог и поручительство. За 12 месяцев 2021 года микрофинансовыми организациями Брянской области предоставлено 345 микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства на сумму 621 070 тыс. рублей. Действующий портфель микрозаймов на 31.12.2021 — 779 микрозаймов на общую сумму 760 170,59 тыс. рублей.

В табл. 2 отражены ключевые показатели деятельности одной из государственных микрофинансовых организаций МКК «ФР МСП Брянской области» за 2019–2021 гг.

Следовательно, наблюдается положительная динамика при выдаче микрозаймов для представителей

Таблица 2

**Основные показатели работы фонда МКК «ФР МСП Брянской области» за 2019–2021 гг.**

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение (+/–)	
				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
Количество займов, ед.	141	154	164	13	10
Сумма займов, тыс. руб.	245 713	268 368	285 795	22 655	17 427
Количество активных займов на конец периода, ед.	201	231	240	30	9
Сумма активных займов на конец периода (портфель займов), тыс. руб.	255 078	278 607	296 698	23 529	945
Количество займов, выданных начинающим МСБ организациям, ед.	10	12	13	2	1
Сумма займов, выданных начинающим МСБ, тыс. руб.	9 454	11 345	12 290	1 891	945
Количество сотрудников организации на конец периода, чел.	10	10	11	0	1
Количество рабочих мест созданных за счет выданных займов, ед.	159	162	175	3	13
Количество сохраненных рабочих мест за счет выданных займов, ед.	2 097	2 101	2 184	4	83

МСП. В итоге, за указанный период с 2019 по 2021 гг. были достигнуты важнейшие социальные показатели:

- создано рабочих мест — 159 в 2019 г., 162 в 2020 г., 175 в 2021 г.;
- сохранено рабочих мест — 2 097 в 2019 г., 2101 в 2020 г., 2 184 в 2021 г.

Микрозаймы предоставлялись субъектам МСП на следующие цели: пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, модернизация и ремонт оборудования, расширение хозяйственной деятельности [6].

В табл. 3 отражена структура займов, выданных МКК «ФР МСП Брянской области» за 2019–2021 гг. в разрезе различных секторов экономики.

Так, больше всего займов получили представители МСП в сфере услуг по перевозке, на втором месте — розничная торговля, на третьем месте — сфера бытовых услуг. Меньше всего займов получили субъекты МСП из отрасли сельского хозяйства.

Действующий портфель микрозаймов в МКК «ФР МСП Брянской области» на 31.12.2020 г. — 240 микрозаймов на общую сумму 296 698,125 тыс. рублей.

Две другие государственные микрофинансовые организации Брянской области участвовали в льготном кредитовании представителей МСП следующим образом [6]:

1. За 12 месяцев 2021 г. Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства «Брянская Микрокредитная Компания» предоставлено 95 микрозаймов для 93 субъектов МСП на сумму 221 800 тыс. рублей. Действующий портфель микрозаймов на 31.12.2021 г. — 352 микрозайма на общую сумму 322 909,46 тыс. рублей.

2. За 12 месяцев 2021 года Брянским микрофинансовым фондом «Новый мир» выдано 86 микрозаймов для 82 субъектов МСП на сумму 113 475 тыс.

рублей. Действующий портфель микрозаймов на 31.12.2021 г. — 187 микрозаймов на общую сумму 140 563,005 тыс. рублей.

Таким образом, наибольший вклад в сфере государственной поддержки субъектов МСП Брянской области в части льготного кредитования вносит МКК «ФР МСП Брянской области». На втором месте — микрокредитная компания «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Брянской области». На третьем месте — Брянский микрофинансовый фонд «Новый мир».

В целях достижения результативности по применяемым технологиям кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса в Брянской области установлен контроль исполнения региональной «Программы развития малого и среднего бизнеса», который осуществляется Департаментом экономического развития Брянской области [7]. В частности, систематически контролируются и оцениваются в баллах факторы, влияющие на достижение результатов (рисунк).

Так, процесс льготного кредитования на начало и окончание стратегии оценивается в разрезе шести критериев по 8-балльной шкале. Наилучший результат (7 баллов) был отмечен по критерию «Руководство» в начале стратегии. Однако к окончанию стратегии оценка по нему снизилась до 6 баллов. Худший результат (3 балла) был отмечен по критерию «Ресурсный потенциал» в начале стратегии. Но к окончанию стратегии оценка по нему увеличилась до 4 баллов.

Следовательно, процесс льготного кредитования в рамках государственной поддержки представителей МСП в Брянской области требует оптимизации.

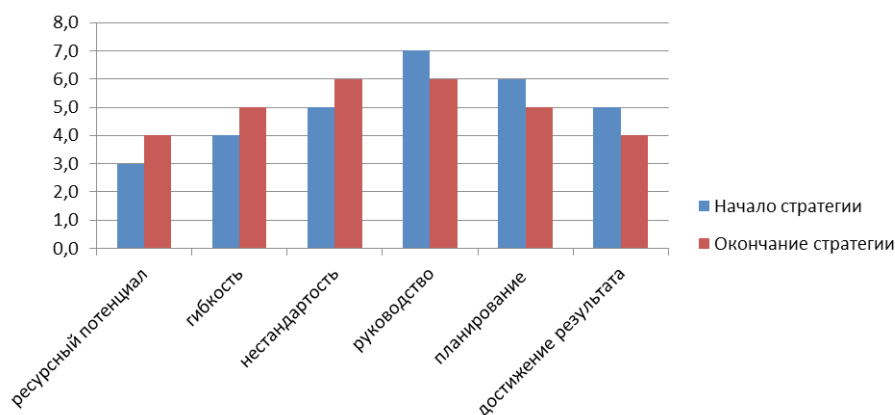
Предлагаем следующие меры для этого:

1. В целях роста ресурсного потенциала (средств для расширения портфеля микрозаймов) — разрешить государственным микрофинансовым компа-

Таблица 3

Структура выданных займов МКК «ФР МСП Брянской области» по секторам экономики за 2019–2021 гг.

Сектора экономики	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Темп роста по сумме	
	Число	Сумма, тыс. руб.	Число	Сумма, тыс. руб.	Число	Сумма, тыс. руб.	2020 / 2019, %	2021 / 2020, %
Оптовая торговля	16	24 950	19	29 012	18	27 485	116	95
Розничная торговля	28	43 015	30	47 412	32	49 160	110	104
Производство и переработка	12	18 038	15	22 547	16	24 050	125	107
Строительство	8	16 178	8	16 178	9	18 200	100	113
Бытовые услуги	20	27 752	23	31 915	25	34 690	115	109
Услуги по перевозке	50	94 066	51	95 947	53	99 710	102	104
Сельское хозяйство	2	3 500	2	3500	4	7 000	100	200
Прочие сектора	5	18 214	6	21857	7	25 500	120	117
Итого	141	245 713	154	268 368	164	285 795	109	107



**Рис.** Оценка факторов, влияющих на результативность технологий кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса в Брянской области

ниям заниматься прочими видами деятельности (производственной, торговой — как это позволено микрокредитным компаниям [8]). Дополнительную прибыль, полученную от нефинансовых услуг, можно будет использовать для выдачи льготных кредитов малым и средним хозяйствующим субъектам. Данная мера должна быть реализована на национальном уровне (путем соответствующей корректировки нормативных актов).

2. В целях повышения гибкости процесса льготного кредитования — систематически проводить опросы субъектов МСП, получивших займы, на предмет возникших проблем. Данная мера должна быть реализована на региональном уровне.

3. В целях повышения эффективности планирования процесса льготного кредитования — систематически информировать представителей МСП о возможности выдачи займов и опрашивать их о вероятности обращения за ними. Ведь по оценкам аналитического центра НАФИ примерно 56% предпринимателей знают о государственной поддержке в сфере кредитования [9]. Указанная мера должна быть реализована на региональном уровне.

В то же время на территории Брянской области действует множество других вариантов льготного кредитования для малых и средних экономических субъектов:

- с 08.04.2020, в связи короновирусной пандемией, начала функционировать программа в виде выдачи беспроцентных кредитов малому и среднему бизнесу для оплаты труда сотрудникам;
- с 01.06.2020 так же — по причине короновирусной пандемии, применяется целевая программа кредитования с льготной ставкой — 2% годовых для сохранения малым и средним бизнесом должного уровня занятости; причем, если малые и средние

хозяйствующие субъекты обеспечивают занятость на уровне более 90% от штатной численности персонала, то кредиты списываются.

**Заключение.** Оценка процесса льготного кредитования в рамках государственной поддержки представителей МСП в Брянской области показала, что:

- в регионе созданы условия для развития малого и среднего предпринимательства, которые способствуют социально-экономическому развитию региона в целом;
- существуют ограничения для роста портфеля льготных займов и некоторые трудности при их получении.

Для оптимизации процесса льготного кредитования в рамках государственной поддержки представителей МСП в Брянской области предложены меры как на национальном, так и на региональном уровнях.

### Литература

- Волкова А.А., Кузнецова Т.В. Проблемы малого и среднего предпринимательства в России // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 6. С.1038–1041.
- Правительство запускает новую кредитную линию для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] // Правительство РФ. Новости. URL: <http://government.ru/news/46256/> (дата обращения 18.08.2022).
- Дворецкая Ю.А., Кузнецова О.Н., Ермакова Л.В. Проблемы развития малого предпринимательства в условиях налоговых преобразований // Научные исследования и разработки. Экономика. 2020. Т. 8. № 2. С. 31–36.
- Статистика бизнеса в России [Электронный ресурс] // Цифровая платформа МСП. URL: <https://xn--11agf.xn--p1ai/analytics/> (дата обращения 14.08.2022).
- Анненкова А.А., Филичева Т.А., Филичева М.С. Инструменты государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в условиях пандемии // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. № 35 (3). С. 31–37.
- Брянская область в цифрах. 2021: Крат. стат. сб. / Брянскстат. Брянск, 2021. 192 с.
- Ларина О.И., Гостев А.С. Кредитование малого и среднего предпринимательства в России: динамика и обзор

современных тенденций // Банковское дело. 2021. № 9. С. 15–18.

8. Сорокин А.С. Моделирование оптимальных кредитных лимитов в микрофинансовых организациях // Экономический журнал Высшей школы экономики. 2022. Т. 26. № 2. С. 285–306.
9. Бисултанова А.А. Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Тенденции развития науки и образования. 2020. № 61–5. С. 66–69.

## References

1. Volkova A.A., Kuznetsova T.V. Problems of small and medium-sized businesses in Russia. *Aktual'ny'e voprosy sovremennoj e'konomiki* [Current issues of modern economy], 2022, no. 6, pp. 1038–1041. (In Russ.).
2. The government is launching a new credit line for small and medium-sized businesses [Electronic Resource]. Government of the Russian Federation. News. URL: <http://government.ru/news/46256/> (accessed date 18.08.2022). (In Russ.).
3. Dvoretckaya Yu.A., Kuznetsova O.N., Ermakova L.V. Problems of small business development in the context of tax transformations. *Nauchny'e issledovaniya i razrabotki. E'konomika*. [Scientific research and development]. Economics. 2020. T. 8. no. 2, pp. 31–36. (In Russ.).
4. Business statistics in Russia [Electronic resource]. Digital platform of SMEs. URL: <https://xn--l1agf.xn--p1ai/analytics/> (accessed date 14.08.2022). (In Russ.).
5. Annenkova A.A., Filicheva T.A., Filicheva M.S. Tools of state support for small and medium-sized businesses in a pandemic. *Estestvenno-gumanitarny'e issledovaniya* [Natural humanitarian research], 2021, no. 35 (3), pp. 31–37. (In Russ.).
6. Bryansk region in numbers. 2021: Krat. stat. Sat. Bryanskstat, Bryansk, 2021, 192 p. (In Russ.).
7. Larina O.I., Gostev A.S. Lending to small and medium-sized businesses in Russia: dynamics and overview of modern trends. *Bankovskoe delo* [Banking], 2021. no. 9, pp. 15–18. (In Russ.).
8. Sorokin A.S. Modeling of optimal credit limits in microfinance organizations. *E'konomicheskij zhurnal Vy'sshej shkoly e'konomiki* [Economic Journal of the Higher School of Economics], 2022, T. 26, no. 2, pp. 285–306. (In Russ.).
9. Bisultanova A. A. Actual problems of lending to small and medium-sized businesses. *Tendenczii razvitiya nauki i obrazovaniya* [Trends in the development of science and education]. 2020, no. 61–5, pp. 66–69. (In Russ.).