

**Христафоров Валерий Петрович**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

**Особенности правового регулирования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства**

**Аннотация.** В статье исследуются правовые проблемы предоставления банковского кредита малым и средним предприятиям, анализируются позиции ученых – правоведов по данному вопросу.

**Ключевые слова:** предпринимательская деятельность, кредитование, кредитный договор, кредитоспособность малых и средних предприятий, предпринимательская выгода, оценка кредитного риска.

Категория «предпринимательство» для современного российского права имеет огромное практическое значение и активно используется в законодательстве. Достаточно сказать, что термин «предпринимательская деятельность» употребляется в сорока пяти статьях первой и второй частей Гражданского кодекса Российской Федерации. Легальное определение понятия предпринимательской деятельности дано в ч. 1 ст. 2 ГК РФ. Предпринимательством является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Как видно из определения, формулирование предпринимательства не имеет достаточной определенности и допускает различные толкования. Тем не менее, нормативные признаки дают возможность установить тот минимум

характерных черт, которые определяют сущность российского предпринимательства [4].

Субъекты предпринимательской деятельности дифференцируются законодателем на малые, средние и крупные. Динамичный рост экономики страны предполагает оптимальное соотношение субъективного состава предпринимателей различного уровня. Необходимость развития малого и среднего предпринимательства для страны определяется, в частности, его преимуществом перед крупными предприятиями, которое выражается в его гибкости, высокой адаптивной способности к изменениям рыночной конъюнктуры, оперативным реагированием на потребительский спрос, возможностью территориального и отраслевого перелива капитала и рабочих ресурсов и т. д. [5].

Российское законодательство дает определение субъектов малого и среднего предпринимательства через количественные критерии – средняя численность работающих и финансовый критерий, который состоит из двух взаимозаменяемых показателей – выручки от реализации товаров или балансовой стоимости активов. Помимо организаций, субъектами малого предпринимательства являются, также, физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированные в Едином государственном реестре. Как показывает практика становления свободного предпринимательства в стране, одними из факторов, сдерживающих всестороннее развитие малого и среднего предпринимательства, является хроническая нехватка собственных финансовых ресурсов, с одной стороны и отсутствие свободного доступа к кредитным денежным средствам – с другой. Государство заинтересовано в развитии малого и среднего предпринимательства и, как может, помогает данным субъектам. Оно осуществляет мероприятия по их финансовой поддержке.

Основным инструментом реализации государственной финансовой политики в этой области служат федеральные, региональные, отраслевые и муниципальные программы развития и поддержки малого

предпринимательства. Тем не менее, данная поддержка оказывается не всем субъектам малого и среднего предпринимательства и не в полном объеме, поэтому основным средством получения необходимых денежных средств является банковское кредитование.

Вопросы, связанные с компенсацией кредитным организациям полностью или частично недополученных ими доходов при кредитовании малых и средних предпринимателей на льготных условиях, регулируются, прежде всего, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1]. К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся все организационно-правовые формы коммерческих организаций, за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Кредитная политика любой кредитной организации – это комплекс его мероприятий, целью которых является повышение доходности кредитных операций с одной стороны и с другой – снижение кредитного риска. Оценка кредитного риска представляет собой оценку состояния заемщика с точки зрения его возможностей рассчитываться по своим обязательствам, целесообразности предоставления ему кредита и анализа вероятности своевременного возврата основного долга и уплаты процентов. Кредитоспособность малых и средних предприятий оценивается таким же способом, что и иных участников предпринимательской деятельности – на основе финансовых коэффициентов кредитоспособности, анализа денежного потока и оценки делового риска.

Не всегда соотношение кредитного риска и предпринимательской выгоды превалирует в сторону выдачи кредита, несмотря на то, что для некоторых кредитных организаций кредитование малого и среднего бизнеса представляет значительный интерес, вследствие их высокой доходности и относительно небольших сроков оборачиваемости ссудного капитала.

Еще одной из серьезных преград развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является нерентабельность данного

вида займа. При небольших суммах кредитов доходность по ним минимальная вследствие больших трудозатрат сотрудников банка, необходимых на обслуживание кредитной заявки, оценкой и мониторингом залога, обслуживанием самого кредита. Вполне понятно, что чем больше сумма займа, тем он рентабельней. Соответственно, кредитные организации по возможности стараются разместить заемные средства среди крупных предприятий, которые занимают значительные денежные средства. Помимо прочего, негативное влияние на отношения между кредитной организацией и малым и средним предпринимательством оказывают кредитные истории. В случаях, когда предприятие не имеет кредитной истории, т.к. оно было недавно создано, шанс получения кредита невелик, во всяком случае, намного меньше, чем у такой же организации, давно работающей на рынке и неоднократно кредитовавшейся. Также к отказу в предоставлении кредита приводят плохие кредитные истории заемщиков, ставшие таковыми из-за финансового кризиса.

Причинами данного положения явились: значительное увеличение кассовых разрывов, создавшихся вследствие увеличения отсрочек платежа покупателей и сокращения отсрочек платежа поставщиков товаров (работ, услуг); резкое снижение спроса на продукцию, а также импорта отдельных товаров в период кризиса; рост частных заимствований под гораздо более высокий процент, чем тот, который устанавливался коммерческими банками, что в результате ухудшало финансовое положение субъектов малого и среднего предпринимательства.

В итоге, предприниматель попадает в «черный список», причем срок хранения кредитной истории составляет 15 лет со дня последнего изменения информации, которая в ней содержится. В этом проявляется «однобокость» Федерального закона «О кредитных историях», который, согласно п. 2 ст. 1, имеет своей целью повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы кредитных организаций. Как показывает исследование, указанный федеральный закон не стоит на защите кредиторов, попавших, в результате

объективно от них, не зависящих негативных событий, в списки заемщиков с плохими историями. По-видимому, необходимо более детально классифицировать заемщиков, не исполнивших надлежащим образом своих обязательств по кредитному договору, чтобы кредитная организация отличала случайно оказавшихся в «черных списках» от тех, кто изначально получал ссудные деньги с умыслом их не возврата [2].

Существуют и сложности в получении кредита малым и средним предпринимательством, связанные и с их территориальным нахождением. В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, Правительство РФ и Банк России указывают на неоднородный характер предоставления банковских услуг, вследствие того, что в некоторых сельских и отдаленных регионах из-за высоких издержек на создание и обслуживание филиальной сети возможности привлечения банковских кредитов существенно ограничены. Это в свою очередь, сдерживает развитие малого и среднего предпринимательства в регионах Российской Федерации и тормозит сглаживание региональных диспропорций.

Сельскохозяйственная отрасль вследствие своей специфики и сезонного характера остро нуждается в заемных деньгах. Но в силу сложившегося положения, когда возвратность денежных средств, в большей части, зависит от погодных условий, кредитные организации неохотно идут на кредитование сельскохозяйственных производителей. Государство в последние годы активно пытается ввести новые способы кредитования субъектов, занятых в сфере сельскохозяйственного производства, с целью найти наиболее оптимальное решение, которое в равной степени удовлетворяло бы, как сельхозпроизводителей, так и кредитные организации.

Учитывая, что названный федеральный закон носит рамочный характер, детализирует действия, направленные на льготное кредитование другой подзаконный нормативный акт. Согласно Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы, утвержденной Постановлением

Правительства РФ от 14 июля 2012 № 717, выделенные субсидии должны покрывать две трети части затрат на уплату процентов кредитным организациям, осуществляющим льготное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, но не более фактических затрат [3].

Как мы видим, законодательство предусматривает поддержку малого и среднего предпринимательства, куда мы отнесли и сельскохозяйственного товаропроизводителя, однако механизма обязать кредитную организацию суживать последних денежными средствами пока не существует.

В современной России право не ограничивает размеры процентов по займам, несмотря на то, что нормативное ограничение заемных процентов на Руси насчитывает почти тысячелетнюю историю.

Возможно, настала необходимость и в России нормировать верхний предел процентной ставки банковского кредита. В отличие от западных экономик, в России большая часть валового продукта создается крупными промышленными предприятиями, при этом малое и среднее предпринимательство испытывает постоянные серьезные затруднения, которые в том числе связаны с низким уровнем развития законодательной базы, регулирующей сферу кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Такое положение, в итоге, может привести к экономической деградации малого и среднего предпринимательства, и данный субъективный сегмент рынка может попросту исчезнуть.

Однако, рост объема кредитования малого и среднего бизнеса не решает вопросов, связанных с пробелами в законодательстве в интересующей нас сфере. Тем более, действующие в данный момент нормативные акты носят скорее декларативный характер, всего лишь призывая оказывать поддержку малому и среднему предпринимательству. Наметившаяся динамика не должна носить фрагментарный характер, тем более, что процесс банковского кредитования малого и среднего предпринимательства во многом зависит от рынка банковских услуг в целом по стране.



Не вызывает сомнения, что для строительства современной, конкурентоспособной, инновационной рыночной экономики, которая может дать толчок развитию малого и среднего предпринимательства, необходим мощный кредитный рынок. Обеспечить доступ предпринимателей к кредитам – значит не только поддержать существующий сектор малого и среднего предпринимательства и вывести его из тени, но и стимулировать появление новых предприятий.

Представляется, что выход из создавшегося положения возможен только с разработкой и принятием новых финансовых и правовых инструментов, позволяющих российским банкам более оперативно работать с субъектами малого и среднего предпринимательства, оказывая им необходимую финансовую поддержку, тем более, что практически во всех банках уже разработаны комплексы работ и услуг, предназначенные для обслуживания вышеназванных субъектов. Необходима разработка и внедрение новых, эффективных программ кредитных гарантий, определяющих распределение кредитных рисков между частным капиталом и государством.

Более того, в настоящий момент настала необходимость нормативно ограничивать верхний предел кредитной ставки, причем не только для потребителей, как это принято в иностранных правовых порядках, но и для субъектов предпринимательской деятельности, особенно для малых и средних предпринимателей.

Важной составляющей в системе кредитования малого и среднего предпринимательства является деятельность небольших кредитных организаций, работающих с малыми и средними предпринимателями в регионах. В этой связи государство должно поддержать указанные кредитные организации. Для этого необходимо разрабатывать региональные программы развития малого банковского сектора, с целью привлечения денежных средств для инвестиционного развития регионов.

## Литература

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 02.08.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. №31. Ст. 4006; 2019. №31 (часть 1). Ст. 4756.

2. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. от 01.05.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2005. № 1 (часть 1). Ст. 44; 2019. № 27 (часть 1). Ст. 4164.

3. Постановление Правительства РФ от 14.07.2012 № 717 «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы» (ред. от 08.02.2019) // Собрание законодательства РФ. 2012. №32. Ст. 4549;

4. Анисимов А.П. Гражданское право России. Особенная часть: Учебник академического бакалавриата / Под ред. А.П. Анисимова, М.Ю. Козлова. В 2 т. Т. 1. 6-е изд. перераб. и доп. М.: Юрайт, 2019.

5. Непокрытая А.А. Кредитование индивидуальных предпринимателей в современных экономических условиях: Сборник статей победителей международной научно-практической конференции «Наука и Просвещение». В 2 ч. Пенза, 2017.