

На правах рукописи

**Далбаева Валентина Юрьевна**

**АКТИВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
В БАЙКАЛЬСКОМ РЕГИОНЕ**

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Иркутск – 2015

Диссертация выполнена на кафедре банковского дела и ценных бумаг ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры банковского дела и ценных бумаг ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права»  
**Оношко Ольга Юрьевна**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор, руководитель научно-учебной лаборатории финансовых и банковских технологий Института экономики, управления и природопользования ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет», г. Красноярск  
**Янкина Ирина Александровна**

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории и финансов ФГБОУ ВО «Иркутский национальный исследовательский технический университет», г. Иркутск  
**Шаламов Георгий Александрович**

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», г. Улан-Удэ

Защита состоится «19» мая 2015 г. в 13<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета Д 212.070.03 при ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, 24, корпус 9, зал заседаний ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Байкальского государственного университета экономики и права по адресу: г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, ауд. 101.

Объявление о защите и автореферат диссертации размещены «18» марта 2015 г. на сайте ВАК Минобрнауки РФ (<http://vak.ed.gov.ru>) и на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (<http://www.isea.ru>).

Отзывы на автореферат присылать по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, БГУЭП, ученому секретарю диссертационного совета Д 212.070.03.

Автореферат разослан «18» апреля 2015 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,  
доктор экономических наук, профессор

Н. Г. Новикова

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Развитие малого и среднего предпринимательства является стратегической задачей для экономики России. Об этом сказано в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г., предусматривающей «создание высококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала в экономику»<sup>1</sup>.

Между тем развитие малого и среднего предпринимательства происходит замедленными темпами. В итоге значения показателей, по которым оценивается уровень развития предпринимательского сектора экономики в России в несколько раз ниже уровня, достигнутого в развитых странах мира. Так, например, в странах Западной Европы малое и среднее предпринимательство приносит в среднем 70–80 % ВВП, тогда как в России – 21 %<sup>2</sup>.

Существует много факторов, сдерживающих развитие малого и среднего предпринимательства. Среди них одним из важнейших является проблема доступности банковского кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства. Это обусловлено рядом обстоятельств, порождаемых как со стороны банков, так и со стороны предпринимателей. Отношения между банками и заемщиками в ряде случаев противоречивы, их автономные интересы не всегда совпадают, а цели не сориентированы на одну и ту же конечную цель, имеет место дискриминация по отношению ко вновь образующимся предприятиям.

Малое и среднее предпринимательство, как сектор экономики, неоднородно. Это в настоящее время либо не учитывается, либо учитывается не в полной мере. Существенным фактором, сдерживающим развитие малого и среднего предпринимательства, является низкая жизнедеятельность предприятий на всех стадиях жизненного цикла и особенно на стадии зарождения, которая характеризуется самым высоким уровнем ликвидации вновь созданных предприятий преимущественно из-за недоступности кредитов.

Необходимость разрешения отмеченных проблем и создания за счет этого условий для активизации банковского кредитования малого и среднего предпринимательства придает теме диссертационной работы актуальное значение.

**Степень разработанности темы диссертации.** В условиях административно-командной системы хозяйствования кредиты предоставлялись предприятиям централизованно через министерства. Становление рыночных отношений в России коренным образом изменило экономические отношения между кредиторами и заемщиками. Особую актуальность приобрели вопросы, связанные с необходимостью совершенствования банковской деятельности в области кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с целью удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах и, как следствие, создания необходимых условий для развития этого сектора экономики.

---

<sup>1</sup> О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. : распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-Р (в ред. от 08.08.2009 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>2</sup> Веретенцев Д.В. Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: современное состояние, актуальные проблемы и пути совершенствования / Д.В. Веретенцев // Финансовый менеджмент. – 2011. – № 2. – С. 75

Исследованию сущности кредита и его роли в развитии экономики посвящено много работ отечественных и зарубежных авторов. К их числу относятся ученые: Г.Н. Белоглазова, Э.Я. Брегель, Д.Д. Ван-Хуз, Э.Дж. Долан, Е.Ф. Жуков, А.В. Канаев, Дж.М. Кейнс, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Ю.И. Львов, Ю.С. Масленченков, М.А. Пессель, А.С. Селищев, В.К. Сенчагов, Дж.Ф. Синки, Н.Т. Стрельцова, В.М. Усокин, В.А. Челноков и другие.

Большое количество исследований посвящено особенностям функционирования малых предприятий и влиянию этих особенностей на формирование кредитных отношений с банками. К авторам, в работах которых рассматривались эти проблемы, относятся Е.Г. Азманова, А.А. Аристархов, А.А. Арцыбашева, О.С. Байдина, Е.В. Байдин, В.В. Буев, Н.В. Бушуева, Д.В. Веретенцев, В.В. Заболоцкая, Б.Н. Ичитовкин, Л.О. Лабунько, Д.В. Карцев, В.В. Кашкин, В.А. Рубе, М.А. Смирнов, А.В. Стахнюк, Е.В. Тихомирова, О.А. Шестоперов, А.А. Шестоперов и другие.

Мировая практика показала, что в условиях рыночной экономики малые предприятия нуждаются в государственной поддержке. Этой проблеме посвящено большое количество исследований и, в частности, работы О.А. Блинова, И.Ф. Дашевской, А.В. Абышевой, Н.И. Кравцовой, С.П. Крюкова, О.Г. Лановой, А.В. Рунов, Ю.Г. Чернышевой, А.Ю. Чепуренко, Е.Г. Ясина и других.

Несмотря на продолжающийся поток исследований по вопросам кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, многие аспекты этой проблемы остаются недостаточно изученными. В частности, недостаточно изучены противоречия в системе кредитования, вопросы, касающиеся потребностей в кредитах у субъектов малого и среднего предпринимательства различных категорий, вопросы кредитования малых предприятий на различных этапах их жизненного цикла.

Недостаточно исследованы проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с позиций его моделирования на основе системного подхода, базирующегося на принципах диалектики и получившего широкое применение в научных исследованиях при решении сложных задач экономического развития.

**Объектом исследования** являются коммерческие банки, осуществляющие кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, и сами субъекты малого и среднего предпринимательства как специфическая категория банковских заемщиков.

**Предметом исследования** являются кредитные отношения между коммерческими банками и субъектами малого и среднего предпринимательства.

**Цель** диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании и разработке методических рекомендаций по активизации банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе.

Для достижения выше обозначенной цели в диссертационной работе поставлены следующие **задачи**:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты необходимости кредита и его роли в развитии малого и среднего предпринимательства

2) определить значимость проблемы доступности банковского кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства среди факторов, сдерживающих их развитие;

3) сопоставить мнения предпринимателей и банкиров по составу факторов, препятствующих развитию процесса банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

4) выяснить особенности хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего предпринимательства и их влияние на характер формирования кредитных отношений между банками и заемщиками;

5) изучить состояние и структуру малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе как объекта банковского кредитования;

6) исследовать современные тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе;

7) построить модель системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, выявить основные противоречия системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и определить направления их разрешения;

8) на основе разработки комплексного показателя, характеризующего уровень развития системы банковского кредитования малых и средних предприятий, определить и сравнить уровни развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в субъектах Байкальского региона.

**Рабочая гипотеза** научного исследования базируется на теоретическом предположении о том, что отставание малого и среднего предпринимательства в регионах России по уровню развития от предпринимательства в экономически развитых странах из-за проблем, связанных с привлечением кредитных ресурсов, может быть ликвидировано путем совершенствования системы банковского кредитования на основе выявления и устранения ее главных противоречий и использования позитивного опыта отдельных регионов страны в этой области.

### **Теоретическая и методологическая база исследования**

Теоретической базой диссертационной работы послужили научные работы российских и зарубежных экономистов, посвященные вопросам кредитования как одного из важнейших условий становления и развития малого и среднего предпринимательства в условиях рыночной экономики, а также работы, посвященные проблемам развития банковской деятельности и различным аспектам системы кредитования.

Методологическая основа базируется на общей теории познания. В процессе исследования использованы методы и приемы экономического и статистического анализа, метод экспертных оценок, метод изучения связи между количественными и качественными признаками с помощью ранговых коэффициентов корреляции Спирмена, таксонометрический метод ранжирования, метод системного подхода.

**Информационная база** диссертации была скомпонована из законодательных и иных нормативных документов по регулированию деятельности кредитных организаций, государственной поддержке малого и среднего предпринимательства, информационно-аналитических и статистических материалов Центрального банка

РФ, Федеральной службы государственной статистики, аналитических материалов рейтинговых агентств, отчетов конференций, посвященных проблемам кредитования субъектов предпринимательского сектора.

**Область исследования.** Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 9 «Кредитные отношения»: пп. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и пп. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта») Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Научная новизна** диссертации в целом заключается в обосновании теоретических и методических положений для совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну диссертационной работы:

1. Выявлены финансовые противоречия, присущие системе банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, дополняющие исследования особенностей кредитования малых и средних предприятий Е.Г. Азмановой, А.А. Аристархова, А.А. Арцыбашевой, О.С. Байдиной, Е.В. Байдина, Н.В. Бушуевой, Д.В. Веретенцева, В.В. Заболоцкой, Л.О. Лабунько, Д.В. Карцева, В.В. Кашкина, В.А. Рубе, М.А. Смирнова, А.В. Стахнюка, Е.В. Тихомировой, О.А. Шестоперова, А.А. Шестоперова и других. Первое противоречие проявляется в финансовом конфликте интересов кредиторов и заемщиков, выражающееся в том, что для снижения кредитных рисков банки повышают процентные ставки на кредиты тем заемщикам, финансовое положение которых требует их снижения. Это снижает эффективность функционирования системы кредитования, приводит к прекращению деятельности большого числа малых предприятий, влечет рост просроченной задолженности по кредитам и, безусловно, требует принятия мер по его устранению.

Второе противоречие системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства заключается в том, что в процессе кредитования имеет место дискриминация по отношению к начинающим предпринимателям, находящимся на стадии зарождения, хотя именно они в большей степени нуждаются в привлечении дополнительных финансовых ресурсов. В результате наблюдается очень низкий уровень «выживаемости» среди начинающих предпринимателей, и, как следствие, замедляются темпы роста числа малых предприятий. Устранение этого противоречия создаст возможности для развития сектора малого и среднего предпринимательства (пп. 9.7 – «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияние кредита на производство и реализацию общественного продукта» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграф 1.3, с. 41–54; глава 3, параграф 3.1, с. 180–187).

2. На основе анализа теоретических положений и действующей практики предложен подход к классификации особенностей хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, определяющих их специфику в качестве банковских заемщиков и оказывающих влияние на формирование кредитных отношений с банками. Это позволило совокупность особенностей хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства разделить на две группы, исходя из их объективного или субъективного характера, с последующим выделением исполнителя, в функции которого входит ослабление или полное устранение отрицательного влияния той или иной особенности на кредитные отношения с банками.

Все особенности хозяйственной деятельности распределены по указанным группам, что повышает ответственность исполнителей и конкретизирует направления по разработке мер по нейтрализации отрицательного влияния этих особенностей на процесс банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. При таком подходе исполнителями определены по одной группе – государство, которое должно разделить кредитные риски с банками с помощью гарантийных механизмов, субсидирования процентных ставок, а по другой – сами предприниматели (пп. 9.7 – «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграф 1.3, с. 45–59).

3. Установлено, что отставание Байкальского региона по уровню развития малого и среднего предпринимательства от общероссийского уровня обусловлено отставанием региона по основным показателям банковского кредитования малых и средних предприятий от показателей, характерных в целом для страны (по величине объемов предоставленных малым и средним предприятиям кредитов в расчете на одно предприятие, в расчете на один рубль оборота малых и средних предприятий, по темпам роста объемов банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства), что позволяет руководителям этого региона видеть направления работы по улучшению сложившегося положения (пп. 9.7 – «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграф 2.2, с. 95–117).

4. Разработан подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, который включает три этапа: выделение системы из окружающей среды и ее общая характеристика; определение главной цели системы; разработка модели системы. На его основе построена модель системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Практическое значение разработанной модели заключается в том, что в ней малое и среднее предпринимательство как объект банковского кредитования пред-

ставлено в виде двух категорий: действующих предпринимателей, срок хозяйственной деятельности которых превышает один год, и начинающих предпринимателей со сроком хозяйствования менее одного года. Это позволяет учитывать их особенности в процессе управления кредитованием (пп. 9.3 – «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.1, с. 165–191).

5. На основе таксонометрического метода рейтингования разработан комплексный показатель, с помощью которого произведена сравнительная оценка уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах страны.

При расчете комплексного показателя учитывались значения трех относительных показателей:

- кредитоемкость оборота (выручки) субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе (отношение общего объема банковских кредитов, предоставленных малым и средним предприятиям, к общему объему оборота (выручки) малых и средних предприятий в регионе);

- удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным банками субъектам малого и среднего предпринимательства в регионе;

- рентабельность продаж (оборота, выручки) субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе (отношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) деятельности малых и средних предприятий к общему объему выручки (оборота) малых и средних предприятий в регионе).

По результатам рейтингования все регионы отнесены к одному из трех классов по уровню развития системы кредитования. Выделение в процессе рейтингования регионов-лидеров и регионов-аутсайдеров позволило выявить наилучший опыт регионального развития системы кредитования малого и среднего предпринимательства и рекомендовать его для отстающих регионов. Результатами рейтингования могут воспользоваться банкиры при разработке стратегических направлений развития бизнеса в регионах. Кроме того, результаты рейтингования вносят ясность, по каким направлениям необходимо руководству отстающего региона организовать работу по повышению уровня развития системы кредитования (пп. 9.7 – «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.2, с. 191–202, прил. 8 и 9).

6. Разработана методика оценки лояльности кредитных программ банков по отношению к заемщикам-субъектам малого и среднего предпринимательства и произведена оценка их лояльности. Показано влияние степени лояльности программ на результаты банковской деятельности. Итоги оценки позволяют банкам рационализировать политику в вопросах кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (пп. 9.3 – «Развитие инфраструктуры кредитных отноше-

ний современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграф 2.3, с. 130–160).

**Теоретическая значимость** работы заключается в дополнении и развитии теоретических основ банковского кредитования, моделировании системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также в разработке рекомендаций по устранению выявленных противоречий в системе банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Практическую значимость** имеют разработанные автором методические подходы к сравнительной оценке уровней развития системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах и к оценке значимости и устойчивости факторов, препятствующих развитию субъектов малого и среднего предпринимательства. Эти подходы могут быть использованы руководителями кредитных организаций при оценке перспектив развития бизнеса в разных регионах страны, а также государственными органами власти при разработке и проведении мероприятий по развитию малого и среднего предпринимательства. Авторские разработки могут использоваться экономическими вузами при реализации магистерских программ, для подготовки учебных и учебно-методических материалов по дисциплинам «Современное банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент».

**Обоснованность и достоверность результатов исследования.** Достоверность полученных результатов обеспечена использованием в работе материалов исследований и фундаментальных научных трудов, посвященных кредиту и финансам, а также теории и методологии развития кредитования малого и среднего предпринимательства. Достоверность полученных результатов подтверждена использованием:

- официальных статистических материалов Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации;

- апробацией основных положений и результатов исследования.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы докладывались и обсуждались на заседании кафедры «Банковское дело и ценные бумаги» Байкальского государственного университета экономики и права (БГУЭП, г. Иркутск), на ежегодных научных конференциях магистрантов и аспирантов, профессорско-преподавательского состава и докторантов БГУЭП в рамках дней науки в 2009–2014 гг. (секция «Банковское дело и ценные бумаги»), на XIV-ой международной научной конференции «Управление экономикой: методы, модели, технологии» в Уфимском государственном авиационном техническом университете (УГАТУ, г. Уфа, 2014 г.).

Основные положения диссертации использовались в учебном процессе на кафедре «Банковское дело и ценные бумаги» Байкальского государственного университета экономики и права при проведении занятий по курсам «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент». Результаты исследования были

апробированы и по итогам апробации внедрены в процесс социологического исследования «Определение востребованных (актуальных) форм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Иркутской области», проводимого БГУЭП в рамках государственного контракта от 1 июля 2013 г. № 2013.96496, а также нашли отражение в работе Управления кредитования Бурятского отделения № 8601 ОАО «Сбербанк России», что подтверждается справками о внедрении.

**Публикации.** Основные положения диссертационной работы отражены в 13 опубликованных научных работах общим объемом 3,89 п.л., 4 из которых опубликованы в рецензируемых научных журналах, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и 9 приложений. Работа изложена на 250 страницах и включает 63 таблицы, 14 рисунков. Библиографический список содержит 201 наименование.

**Во введении** обосновывается актуальность темы диссертационной работы, излагаются ее цель и задачи, определяются объект и предмет исследования, рабочая гипотеза, отражаются наиболее существенные результаты диссертационной работы, содержащие научную новизну, теоретическая и практическая значимость полученных результатов, изложено краткое содержание разделов работы, приводятся данные об апробации результатов исследования.

**В первой главе «Теоретические аспекты кредитования малого и среднего предпринимательства»** исследуются функции кредита и его роль в развитии экономики и малого и среднего предпринимательства; определяется значимость проблемы низкой доступности банковского кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства среди прочих факторов, сдерживающих их развитие; сопоставляются мнения банкиров и предпринимателей по поводу причин, обуславливающих низкий уровень доступности банковского кредита для малых и средних предприятий; исследуются особенности хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, которые определяют их специфику в качестве банковских заемщиков и влияют на формирование кредитных отношений с банками.

**Во второй главе «Исследование современной банковской практики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе»** проанализированы основные тенденции развития сектора малого и среднего предпринимательства, а также основные показатели банковского кредитования малых и средних предприятий в Байкальском регионе (в сопоставлении с общероссийскими показателями); исследуются региональные особенности банковского кредитования малого и среднего предпринимательства; проведена сравнительная характеристика условий кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в банках-лидерах на данном рынке; разработан методический подход к оценке степени лояльности кредитных программ банков по отношению к малым и средним предприятиям.

**В третьей главе «Направления развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Байкальском регионе» разработан подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, построена модель системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства; разработан методический подход к сравнительной оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах страны на основе комплексного показателя; произведена классификация регионов по уровню развития системы кредитования.**

**В заключении обобщены результаты проведенного исследования, изложены основные выводы.**

## **II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Выявлены финансовые противоречия, присущие системе банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которые снижают эффективность ее функционирования, являются следствием неудовлетворенного спроса на кредитные ресурсы со стороны предпринимателей, а также приводят к росту просроченной задолженности по кредитам. Первое противоречие проявляется в финансовом конфликте интересов кредиторов и заемщиков, выражающееся в том, что для снижения кредитных рисков банки повышают процентные ставки на кредиты тем заемщикам, финансовое положение которых требует их снижения.**

Для того, чтобы система в процессе функционирования достигала своей главной цели необходимо, как известно, чтобы цели всех элементов и подсистем, входящих в нее, были сориентированы на достижение главной цели системы и не находились в конфликтных противоречиях между собой. Однако интересы и цели банков и заемщиков-субъектов малого и среднего предпринимательства весьма существенно расходятся. У банка как у любой коммерческой организации главной целью в процессе кредитования является получение максимальной прибыли от сделки при минимальных рисках. У предпринимателей как заемщиков целью является максимальное удовлетворение кредитных потребностей по минимальной цене (минимальной процентной ставке за кредит). Противоречие системы кредитования проявляется в том, что для снижения кредитных рисков, которые при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства являются повышенными в силу специфических особенностей их хозяйственной деятельности, банки вынуждены повышать процентные ставки за кредит для этой категории заемщиков либо вообще отказывать им в кредите. В итоге предприниматели, чье финансовое положение и позиции на рынке в целом являются весьма уязвимыми, получают кредит по высокой цене (ставке) либо вообще его не получают. Данное противоречие, обусловленное конфликтом интересов банков и малых и средних предприятий, является главным препятствием развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и, как следствие, основной причиной неудовлетворенного спроса предпринимателей на кредитные ресурсы.

На основе изучения сложившейся банковской практики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства был выявлен факт дискриминации начинающих предпринимателей со сроком хозяйствования менее одного года. Эта категория предприятий практически не кредитруется банками в связи с повышенными кредитными рисками. Между тем, основным индикатором развития сектора малого и среднего предпринимательства является количество малых и средних предприятий. Рост числа предприятий во времени достигается за счет опережающих темпов появления новых предприятий по сравнению с темпами выбытия предприятий из числа действующих.

Каждое предприятие имеет свой уникальный путь развития и по-разному проходит этапы жизненного цикла, но все проходят стадию зарождения. Эта стадия включает налаживание производства и сбыта продукции, формирование организационной структуры, адаптацию к рыночным условиям, поиск ресурсов для ведения хозяйства и другие проблемы, характерные для начинающих предприятий.

Для начинающих предпринимателей, не имеющих, как правило, опыта ведения хозяйственной деятельности, стадия зарождения является труднопроходимой, в том числе из-за недоступности банковского кредитования, и многие из них вынуждены прекращать начатую деятельность. Это ведет к сокращению числа малых предприятий и сдерживанию процесса развития сектора малого и среднего предпринимательства. Поэтому стадию зарождения можно охарактеризовать как стадию с низким уровнем выживаемости вновь образующихся малых предприятий.

Дискриминация в области кредитования вновь созданных малых предприятий, находящихся на стадии зарождения, которые, с другой стороны, в наибольшей степени нуждаются в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, представляет собой второе противоречие системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. В результате наблюдается очень низкий уровень «выживаемости» среди начинающих предпринимателей. Устранение этого противоречия создаст возможности для развития сектора малого и среднего предпринимательства.

**2. Предложен подход к классификации особенностей хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, определяющих их специфику в качестве банковских заемщиков и оказывающих влияние на формирование кредитных отношений с банками.**

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства сопряжено для банков со специфическими рисками, обусловленными особенностями хозяйственной деятельности данной категории предприятий. И именно они являются ключевыми факторами, сдерживающими развитие банковского кредитования малых и средних предприятий.

На основе анализа теоретических исследований и сложившейся практики было установлено, что особенности хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, отрицательно влияющие на экономические интересы банков в процессе кредитования, могут быть отнесены к одной из двух групп: к особенностям объективного характера либо к особенностям субъективного характера. К особенностям объективного характера, которые обусловлены самой

природой малого и среднего предпринимательства, относятся следующие: ограниченные размеры собственных активов у большинства предпринимателей, короткий жизненный цикл, небольшие масштабы хозяйственной деятельности, совмещение функции собственности и управления и другие. К особенностям субъективного характера относятся такие, как неполная внутренняя информационная обеспеченность, высокая доля расчетов наличными деньгами, использование серых («теневых») схем расчетов и другие.

Такая группировка особенностей указывает на необходимость группировки исполнителей решения выявленной проблемы. Так, исполнителями частичного или полного устранения отрицательного влияния первой группы особенностей хозяйственной деятельности на кредитные отношения с банками должно стать государство, которое разделит эти риски с банкирами с помощью гарантийных механизмов, субсидирования процентных ставок. Исполнителями частичного или полного устранения особенностей второй группы следует определить самих субъектов малого и среднего предпринимательства, потенциально располагающих возможностями совершенствовать свою организационно-экономическую деятельность.

**3. Установлено, что отставание Байкальского региона по уровню развития малого и среднего предпринимательства от общероссийского уровня обусловлено отставанием региона по основным показателям банковского кредитования малых и средних предприятий от показателей, характерных в целом для страны (по величине объемов предоставленных малым и средним предприятиям кредитов в расчете на одно предприятие, в расчете на один рубль оборота малых и средних предприятий, по темпам роста объемов банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства).**

В табл. 1 представлены данные о доле малых и средних предприятий в основных экономических показателях Байкальского региона в сопоставлении с общероссийскими показателями.

Таблица 1

**Основные показатели деятельности малых и средних предприятий в Байкальском регионе в 2008-2013 гг. (в сопоставлении с РФ)**

Регион	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Количество малых и средних предприятий** на 1000 жителей, ед.						
Всего по РФ	9,47	11,35	11,58	12,89	14,09	14,48
Байкальский регион, в том числе:	5,94	6,75	8,48	8,92	9,10	10,24
- Иркутская область	7,28	7,62	9,74	9,83	10,34	12,07
- Республика Бурятия	5,89	7,36	9,08	9,31	10,62	11,35
- Забайкальский край	3,03	4,31	5,18	6,59	5,01	5,21
2. Удельный вес занятых на малых и средних предприятиях в общей численности занятых, %						
Всего по РФ	12,6	21,7	12	12,6	22,6	23,6

Окончание табл. 1

Байкальский регион, в том числе:	11,3	17,7	11,0	11,4	18,4	18,8
- Иркутская область	11,3	18,3	11,9	13	21,6	21,7
- Республика Бурятия	11,7	17,5	10,7	10,1	16,9	17,2
- Забайкальский край	9,6	13,2	9,5	10	12,3	12,8
3. Доля продукции, произведенной малыми предприятиями, в общем объеме валового регионального продукта, %						
Всего по РФ	н.д.	12,7	12,4	н.д.	н.д.	н.д.
Байкальский регион, в том числе:	н.д.	8,9	8,7	н.д.	н.д.	н.д.
- Иркутская область	н.д.	10,4	10,1	н.д.	н.д.	н.д.
- Республика Бурятия	н.д.	10,1	9,7	н.д.	н.д.	н.д.
- Забайкальский край	н.д.	6,3	6,2	н.д.	н.д.	н.д.

Как видно из данных табл. 1, в течение 2008-2013 гг. количество малых и средних предприятий, приходящихся на 1000 жителей в Байкальском регионе было ниже, чем в среднем по стране. Отставание по данному показателю от общероссийского уровня было характерно для всех трех субъектов Байкальского региона, но наибольшее отставание наблюдалось в Забайкальском крае – практически в три раза. Наибольшее значение наблюдалось в Иркутской области.

Аналогичная ситуация складывалась в анализируемом периоде и по показателям «удельный вес занятых на малых и средних предприятиях в общей численности занятых» и «доля продукции, произведенной малыми предприятиями, в общем объеме валового регионального продукта». Байкальский регион по данным за 2008-2013 гг. отставал по уровню развития малого и среднего предпринимательства от общероссийского уровня. Отставание характерно как в целом для всего региона, так и для каждого отдельно взятого субъекта Байкальского региона. В наименьшей степени отставание по всем анализируемым показателям наблюдается в Иркутской области, в наибольшей степени – в Забайкальском крае.

Отметим, что по значению основных показателей банковского кредитования малых и средних предприятий (МСП) Байкальский регион также отставал в 2010-2013 гг. от общероссийского уровня (табл. 2).

Таблица 2

Динамика показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2010-2013 гг.\*

Регион	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.
А. Кредитоемкость оборота МСП (общие объемы выданных МСП кредитов / оборот МСП), %				
1. РФ	0,16	0,17	0,19	0,22

2. Байкальский регион, в т.ч.:	0,14	0,13	0,11	0,12
-Иркутская область;	0,14	0,13	0,11	0,12
-Республика Бурятия;	0,14	0,14	0,12	0,13
-Забайкальский край.	0,19	0,16	0,12	0,14
Б. Средний объем выданных МСП кредитов в расчете на одно предприятие, млн р.				
1. РФ	1,02	1,40	1,49	1,76
2. Байкальский регион, в т.ч.:	1,02	0,91	0,82	0,99
-Иркутская область;	1,30	1,12	0,99	1,12
-Республика Бурятия;	0,85	0,92	0,70	0,95
-Забайкальский край.	0,49	0,41	0,55	0,66

Как видно из данных табл. 2, в целом по стране оба показателя в анализируемом периоде непрерывно увеличивались, что говорит о том, что малое и среднее предпринимательство является перспективным клиентским сегментом для кредитных организаций. Однако Байкальский регион по значению этих показателей существенно отставал от среднего уровня аналогичных показателей по стране. Так, по данным на 01.01.2014 г. уровень кредитоемкости оборота малых и средних предприятий в регионе был практически в два раза ниже, чем в среднем по стране. То же касается и среднего объема выданных малым и средним предприятиям кредитов в расчете на одно предприятие: в Байкальском регионе почти в два раза ниже, чем в среднем по стране. Это свидетельствует о том, что в регионе проблема неудовлетворенного спроса на кредитные ресурсы со стороны предпринимательского сектора стоит особенно остро.

**4. Разработан подход к построению системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.** Подход включает три этапа: выделение системы из окружающей среды и ее общая характеристика; определение главной цели системы; разработка модели системы.

К основным характерным особенностям системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства относятся следующие:

- это сложная система, поскольку она состоит из значительного количества элементов, между которыми существуют неоднородные виды связей: структурные, функциональные, информационные и другие;

- это искусственная система, а это означает, что в отличие от природных систем, у нее есть определенная цель (назначение) функционирования;

- по своему назначению система кредитования является экономической системой, а все экономические системы отличаются сложностью, вероятностью, динамизмом и относятся к классу кибернетических систем, т.е. систем с управлением;

- система банковского кредитования, подобно предприятию, образует социально-экономическую систему, важной особенностью которой является то, что главным элементом такой системы является человек, а в основе ее – интересы людей.

Перечисленные характерные особенности системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства крайне важны как при выделении этой системы из окружающей среды, так и при формировании ее состава и структуры.

На основе обобщения теоретических исследований и анализа практики банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства предложено изложить формулировку главной цели системы банковского кредитования следующим образом: целью системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является создание условий для удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах, обеспечивающих заемщикам повышение объемов создаваемого ВВП до уровня, диктуемого развитием экономики страны, при соблюдении кредиторами и заемщиками взаимовыгодных экономических отношений.

Третьим этапом формирования системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является разработка модели системы, то есть формализация описания данной системы. Система может быть описана разными типами моделей, которые отличаются между собой степенью полноты и содержательности отображения основных свойств системы (модель системы в виде черного ящика, модель состава системы, модель структуры системы). Более полное описание системы достигается путем построения модели структуры системы, которая характеризует состав элементов системы и взаимосвязи между ними. Модель структуры системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП), предлагаемая автором, представлена на рис. 1.

Структурная схема системы отражает все существенные для достижения главной цели системы элементы и подсистемы, иерархичность и связи между ними, а также взаимодействие системы с внешней средой (вход и выход).

Систему банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства можно представить в виде взаимодействия двух подсистем: управляющей и управляемой.

При построении модели системы кредитования была произведена декомпозиция объекта кредитования на две категории: предприниматели, действующие более одного года, и начинающие предприниматели со сроком хозяйствования менее одного года. Практическое значение разработанной модели заключается в том, что разделение субъектов малого и среднего предпринимательства на начинающих и действующих позволяет учитывать их особенности в процессе управления кредитованием и устранить действующую в настоящее время дискриминацию по отношению к начинающим предпринимателям.

С помощью представленной модели решается вопрос об алгоритме кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, действующих менее од-

ного года, развитию которого должен способствовать специальный государственный орган – федеральный гарантийный фонд.

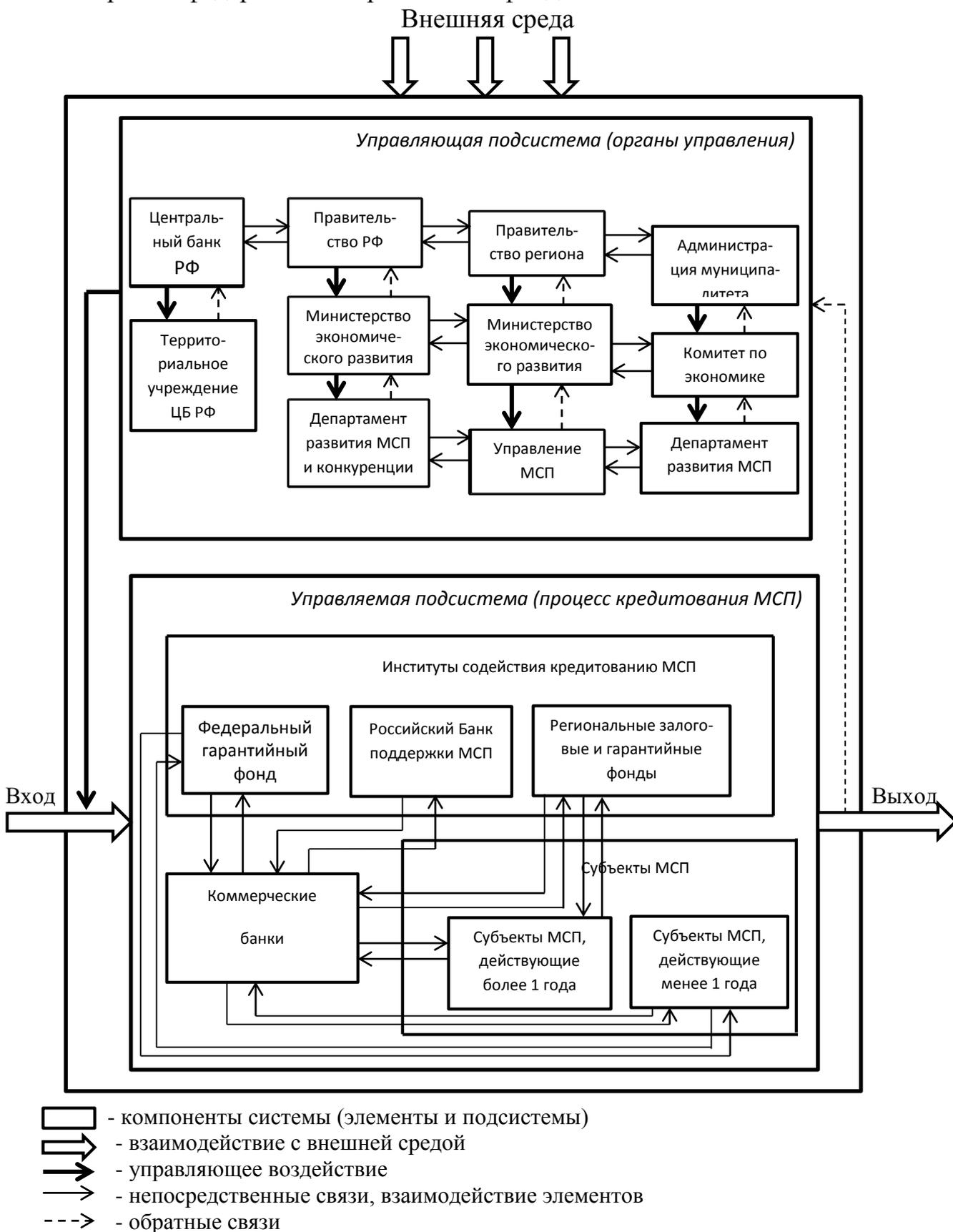


Рис. 3.5. Модель структуры системы банковского кредитования МСП (предлагаемая автором)

Стратегическими направлениями деятельности фонда необходимо обозначить оказание содействия в получении банковских кредитов начинающим деятельность предприятиям (со стажем менее одного года). Содействие должно осуществляться путем предоставления фондом гарантий и/или залога банкам, кредитующим начинающих предпринимателей.

**5. На основе таксонометрического метода рейтингования разработан комплексный показатель, с помощью которого произведена сравнительная оценка уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах страны.**

При расчете комплексного показателя учитывались значения трех относительных показателей:

- кредитоемкость оборота (выручки) субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе (отношение общего объема банковских кредитов, предоставленных малым и средним предприятиям, и общего объема оборота (выручки) малых и средних предприятий в регионе);

- удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным банками субъектам малого и среднего предпринимательства в регионе;

- рентабельность продаж (оборота, выручки) субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе (отношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) деятельности малых и средних предприятий и общего объема выручки (оборота) малых и средних предприятий в регионе).

На основе совокупности трех рассмотренных показателей, один из которых количественно характеризует систему кредитования в регионе (кредитоемкость оборота малых и средних предприятий в регионе), а два других – качественно (доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным малым и средним предприятиям в регионе и рентабельность продаж на малых и средних предприятиях региона), для каждого региона был рассчитан комплексный показатель уровня развития системы кредитования и произведено их ранжирование.

Расчет комплексного показателя, характеризующего уровень развития системы банковского кредитования малых и средних предприятий в регионе, был произведен на основе таксонометрического метода по формуле:

$$R_j = \sum_{i=1}^m (Z_{ij} - Z_i^{\exists})^2 ,$$

где  $R_j$  – квазирасстояние от любого региона до эталона; представляет собой комплексный показатель, характеризующий уровень развития системы кредитования малого и среднего предпринимательства в регионе (чем меньше значение  $R_j$ , тем ближе находится регион к эталону, тем, следовательно, выше уровень системы кредитования в данном регионе);

$i - 1, \dots, m$  – номер показателя;

$j - 1, \dots, n$  – номер региона;

$Z_{ij} = \frac{X_{ij} - \bar{X}_i}{\sigma_i}$  – нормированный показатель;

$\bar{X}_i = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n X_{ij}$  – среднее значение  $i$ -го показателя для всех регионов;

$X_{ij}$  – значение  $i$ -го показателя для  $j$ -го региона;

$\sigma_i^2 = \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n (X_{ij} - \bar{X}_i)^2$  – дисперсия значений  $i$ -го показателя;

$Z_i^{\partial}$  – значение  $i$ -го показателя эталонного региона. Эталонным считается регион с наибольшим (или наименьшим) значением в зависимости от содержания самого показателя. Характеристика эталонного региона представлена наилучшими значениями по всем показателям и имеет вид матрицы-столбца:

$$\begin{pmatrix} Z_1^{\partial} \\ \dots \\ Z_n^{\partial} \end{pmatrix}.$$

По результатам рейтингования все регионы отнесены к одному из трех классов по уровню развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства (табл. 3).

Таблица 3

Распределение регионов по классам

Показатель	1 класс	2 класс	3 класс
Интервал значений комплексного показателя $R_j$	7,25-23,17	23,18-39,11	39,12-74,98
Среднее значение комплексного показателя $R_j$	18,83	30,82	48,48
Среднее значение показателей, на основе которых рассчитывался комплексный показатель:			
-кредитоемкость оборота, %	28,05	18,15	11,85
-удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, %	7,33	8,15	15,29
-рентабельность продаж, %	5,01	2,89	1,52
Количество регионов, ед.	11	55	17
Удельный вес класса в общем количестве регионов, %	13	66	21
Оценка уровня развития системы кредитования МСП	высокий уровень	средний уровень	низкий уровень

Выделение в процессе рейтингования регионов-лидеров и регионов-аутсайдеров позволило выявить наилучший опыт регионального развития системы кредитования малого и среднего предпринимательства и рекомендовать его для отстающих регионов. Результатами рейтингования могут воспользоваться банкиры при разработке стратегических направлений развития бизнеса в регионах. Кроме того, результаты рейтингования вносят ясность, по каким направлениям необходимо руководству отстающего региона организовать работу по повышению уровня развития системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Разработана методика оценки лояльности<sup>3</sup> кредитных программ банков по отношению к заемщикам-субъектам малого и среднего предпринимательства и произведена оценка их лояльности.**

С целью изучения конъюнктуры рынка кредитования малого и среднего предпринимательства была проведена сравнительная характеристика условий кредитования малых и средних предприятий в семи банках-лидерах на этом рынке (табл. 4).

Таблица 4

Сравнительная характеристика кредитных программ банков для субъектов малого и среднего предпринимательства

Критерий	Сбербанк России	ВТБ 24	УРАЛ-СИБ	Возрождение	Интеза	Запсибкомбанк	Центр-Инвест
1. Минимальная процентная ставка по кредитам без залога, %	13,94	14,5	17,75	19	16,5	18,5	15,5
2. Максимальный срок кредита, мес.	120	120	120	84	120	120	84
3. Максимальный срок отсрочки платежа по основному долгу, мес.	12	9	6	0	6	12	12
4. Минимально допустимый срок ведения хозяйственной деятельности для заемщиков, мес.	3	6	6	12	6	6	12
5. Количество видов кредитов для начинающих предпринимателей, шт.	1	0	0	0	0	0	3
6. Количество видов кредитов без залога, шт.	4	6	2	1	1	1	4

Каждый из представленных критериев был оценен по шкале от 0 до 3 (3 – максимальный показатель лояльности по отношению к малым и средним предприятиям среди исследуемых банков, 0 – минимальный), что позволило для каждого банка подсчитать итоговое количество баллов и определить рейтинг банков по степени лояльности их кредитных программ к малым и средним предприятиям (табл. 5).

С помощью рангового коэффициента корреляции Спирмена показано влияние степени лояльности программ на результаты банковской деятельности. Так, расчетная величина рангового коэффициента корреляции ( $\rho=0,64$ ) свидетельствует о наличии прямой тесной связи между степенью лояльности кредитной программы

<sup>3</sup> Под лояльностью нами понимается корректное, благожелательное отношение к кому-либо или чему-либо.

банка и темпами прироста банковского кредитного портфеля по малым и средним предприятиям.

Таблица 5

**Сравнительная характеристика кредитных программ банков  
для субъектов малого и среднего предпринимательства в баллах**

Критерий	Сбербанк России	ВТБ 24	УРАЛ-СИБ	Возрождение	Интеза	Запсибкомбанк	Центр-Инвест
1. Минимальная процентная ставка по кредитам без залога	3,00	2,88	2,36	2,21	2,54	2,26	2,70
2. Максимальный срок кредита	3,00	3,00	3,00	2,10	3,00	3,00	2,10
3. Максимальный срок отсрочки платежа по основному долгу	3,00	2,25	1,50	0	1,50	3,00	3,00
4. Минимально допустимый срок ведения хозяйственной деятельности для заемщиков	3,00	1,50	1,50	0,75	1,50	1,50	0,75
5. Количество видов кредитов для начинающих предпринимателей	1,00	0	0	0	0	0	3,00
6. Количество видов кредитов без залога	2,00	3,00	1,00	0,50	0,50	0,50	2,00
Итого	15,00	12,63	9,36	5,56	9,04	10,26	13,55
Место	1	3	5	7	6	4	2

Следовательно, чем выше рейтинг кредитной программы банка по степени его лояльности к малым и средним предприятиям, тем выше темпы прироста кредитного портфеля банка по заемщикам-малым и средним предприятиям. Итоги оценки позволяют банкам рационализировать политику в вопросах кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

### III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. В диссертационной работе установлено, что необходимый для экономики страны уровень развития малого и среднего предпринимательства в решающей степени зависит от уровня развития банковского кредитования малых и средних предприятий. Следовательно, поиски путей и способов развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства являются актуальной задачей.

2. На основе изучения мнений предпринимателей и банкиров были выявлены причины, сдерживающие развитие банковского кредитования малого и среднего

предпринимательства. Установлено, что большая часть из них обусловлена особенностями хозяйственной деятельности малых и средних предприятий, которые определяют их специфику в качестве банковских заемщиков и оказывают влияние на формирование кредитных отношений с банками.

3. На основе анализа динамики показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (общие объемы предоставленных банками кредитов, общая сумма задолженности по кредитам, общая сумма просроченной задолженности по кредитам и ее удельный вес в общей сумме задолженности по кредитам) были выявлены основные тенденции развития банковского кредитования этой категории предприятий в Байкальском регионе (в сопоставлении с общероссийскими тенденциями).

4. Разработана методика оценки лояльности кредитных программ банков по отношению к заемщикам-субъектам малого и среднего предпринимательства и произведена оценка их лояльности.

5. Разработан подход к построению модели системы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в которой системообразующими компонентами являются государство, коммерческие банки, заемщики-субъекты малого и среднего предпринимательства и конечная цель системы. Между элементами системы установлены связи и иерархия. Определены связи системы с внешней средой. Исследование проблемы банковского кредитования с этих позиций позволило выявить основные противоречия системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства, провести структурирование проблемы и определить направления по ее устранению на примере Байкальского региона.

6. Разработаны методические рекомендации по оценке уровня развития системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионах страны. Уровень развития системы банковского кредитования предложено оценивать с помощью комплексного показателя, разработанного на основе таксонометрического метода рейтингования, что позволило распределить регионы по трем классам в зависимости от уровня развития системы банковского кредитования и установить, что лишь 11 регионов из 83 можно отнести к регионам с высоким уровнем развития системы кредитования, 55 – со средним, 17 – с низким.

7. Результаты проведенного исследования подтвердили содержание рабочей гипотезы о том, что отставание малого и среднего предпринимательства в регионах страны по уровню развития от предпринимательства в экономически развитых странах может быть ликвидировано путем совершенствования системы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на основе выявления и устранения ее главных противоречий и использования позитивного опыта отдельных регионов страны в этой области.

#### **IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

**а) статьи в рецензируемых научных журналах, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ:**

1. Далбаева В.Ю. Исследование показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах страны / О.Ю.

Оношко, В.Ю. Далбаева // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и право. – 2015. – № 2 (1). – С. 135–140 (0,50 п.л., авторские – 0,25 п.л.).

2. Далбаева В.Ю. К вопросу о трактовке понятия «системный подход» / В.Ю. Далбаева, М.Н. Нюренберг // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2013. – № 5. – URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18603> (01.10.2014) (0,56 п.л., авторские – 0,30 п.л.).

3. Далбаева В.Ю. Состояние и особенности процесса развития ма-лого и среднего предпринимательства в РФ / В.Ю. Далбаева // Известия Иркутской государственной экономической академии (печатное издание). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. — № 5 (85). — С. 79–82 (0,50 п.л.).

4. Далбаева В.Ю. Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России / В.Ю. Далбаева // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2012. — № 6. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=16454> (15.09.2014) (0,75 п.л.).

#### **Статьи в иных изданиях:**

5. Далбаева В.Ю. Управление банковским кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства в России: исследование тенденций развития / О.Ю. Оношко, В.Ю. Далбаева // Управление экономикой: методы, модели, технологии: четырнадцатая международная научная конференция: сборник научных трудов. Том 2 / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т. – Уфа: УГАТУ, 2014. – С. 39–45 (0,48 п.л., авторские – 0,24 п.л.).

6. Далбаева В.Ю. Совершенствование нормативной базы ЦБ РФ с целью развития кредитования малого и среднего предпринимательства / В.Ю. Далбаева // Материалы 71-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 23-й научной конференции аспирантов и 73-й научной конференции студентов и магистрантов: (секция фин.-экон. фак.). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. — С. 199–202 (0,31 п.л.).

7. Далбаева В.Ю. Особенности нового федерального закона о малом и среднем предпринимательстве / Л.М. Толпыгина, В.Ю. Далбаева // Финансово-кредитная система в регионе: опыт, проблемы, инновации: сб. науч. тр. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. — С. 248–251 (0,25 п.л., авторские – 0,15 п.л.).

8. Далбаева В.Ю. Подходы к определению малого и среднего предпринимательства / В.Ю. Далбаева // Финансово-кредитная система в регионе: опыт, проблемы, инновации: сб. науч. тр. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. — С. 63–69 (0,27 п.л.).

9. Далбаева В.Ю. Зарубежный опыт государственной поддержки в кредитовании малого предпринимательства / В.Ю. Далбаева // Материалы 65-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 17-й научной конференции аспирантов и 67-й научной конференции студентов и магистрантов: Ч. 1. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006. — С. 199–202 (0,30 п.л.).

10. Далбаева В.Ю. Кредитование малого предпринимательства: основные факторы риска / В.Ю. Далбаева // Финансово-кредитные отношения в регионе: проблемы и перспективы реформирования: сб. науч. тр. — Иркутск: Изд-во БГУ-ЭП, 2005. — С. 257–260 (0,20 п.л.).

11. Далбаева В.Ю. Кредитование малого предпринимательства: опыт и проблемы / Л.М. Толпыгина, В.Ю. Далбаева // Материалы 64-й ежегодной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 16-й научной конференции аспирантов и 66-й научной конференции студентов и магистрантов, посвященных 60-летию победы в великой отечественной войне и 75-летию образования университета (секции финансово-экономического факультета). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — С. 273–277 (0,25 п.л., авторские – 0,15 п.л.).

12. Далбаева В.Ю. Проблемы кредитования предприятий малого бизнеса в России / В.Ю. Далбаева // Материалы 63-й ежегодной конференции профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов и студентов 22-28 марта 2004 г. (секции финансово-экономического факультета). — Иркутск: Изд-во БГУ-ЭП, 2004. — С. 182–186 (0,26 п.л.).

13. Далбаева В.Ю. К вопросу об определении малого предпринимательства / В.Ю. Далбаева // Финансово-кредитный механизм и его влияние на экономический рост в регионе: сборник научных трудов. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. — С. 125–127 (0,21 п.л.).

Научное издание

ДАЛБАЕВА ВАЛЕНТИНА ЮРЬЕВНА

**АКТИВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В БАЙКАЛЬСКОМ РЕГИОНЕ**

АВТОРЕФЕРАТ

Подписано в печать 18.03.2015 г. Формат 60\*90 1/16 Бумага офсетная.

Печать трафаретная. Усл. печ. л. 1,5. Заказ № \_\_\_\_\_. Тираж 100 экз.

Отпечатано в ИПО БГУЭП

Издательство Байкальский государственный университет экономики и права

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11