

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства (ШИП)  
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Профиль «Экономика предприятий и организаций»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы
Микрофинансовая поддержка малого предпринимательства в России (на примере ПАО АКБ «Связь-Банк»)

УДК 334.012.64.027:336.717.061

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3Б41	Широкова А.А.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Корнева О.Ю.	К.э.н.		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	К.э.н.		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В.			

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г.А.	Д.э.н.		

**Планируемые результаты обучения по направлениям подготовки  
38.03.01 Экономика**

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области

Код	Результат обучения
	профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**

федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль «Экономика предприятий и организаций»

УТВЕРЖДАЮ:

Руководитель ООП

\_\_\_\_\_  
(Подпись)      (Дата)      (Ф.И.О.)

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

бакалаврской работы (бакалаврской работы/магистерской диссертации)
---

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ41	Широкова Александра Андреевна

Тема работы:

Микрофинансовая поддержка малого предпринимательства в России (на примере ПАО АКБ «Связь-Банк»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	

Срок сдачи студентом выполненной работы:	20.06.2018
--	------------

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

<b>Исходные данные к работе</b> <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический</i>	Объект исследования данной работы является малое предпринимательство в России, а предметом - поддержка малого бизнеса. В этой работе рассмотрены стратегии успешного кредитования малого бизнеса в России на современном этапе. Сделаны выводы по состоянию малого предпринимательства в стране на данный момент и разработаны пути
---	---

анализ и т. д.).	повышения кредитоспособности на примере исследуемого предприятия.
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>  <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение основных нормативных документов и обзор литературных источников;</li> <li>2. Анализ микрофинансовой поддержки малого предпринимательства в России;</li> <li>3. Рассмотрение форм финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России;</li> <li>4. Проведение расчетов кредитоспособности предприятия;</li> <li>5. Разработка стратегии успешного кредитования малого бизнеса;</li> <li>6. Разработка путей повышения кредитоспособности предприятия.</li> </ol>
<p><b>Перечень графического материала</b>  <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	Таблицы, рисунки.
<p><b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b>  <i>(с указанием разделов)</i></p>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
«Социальная ответственность»	Ермушко Жанна Александровна
<p><b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b></p>	

<p><b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b></p>	
--	--

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Корнева О.Ю.	К.э.н.		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ41	Широкова А.А.		



## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 80 страниц, 13 рисунков, 14 таблиц, 34 использованных источников, 3 приложения.

Ключевые слова: малый бизнес, предпринимательство, микрофинансирование, кредитоспособность предприятия, ликвидность, лизинг.

Объектом исследования является (-ются) малое предпринимательство в России.

Цель работы разработка стратегии успешного кредитования малого бизнеса в России на современном этапе.

В процессе исследования проводились анализ теоретических основ малого предпринимательства в общественной структуре и экономике страны, анализ финансовой поддержки малого бизнеса.

В результате исследования произведен анализ основных финансовых показателей работы предприятия и разработаны пути повышения его кредитоспособности.

## **Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки**

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

**Секьюритизация:** Финансовый термин, означающий одну из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки;

**Факторинговые операции:** Инструменты, которые позволяют предприятию получить финансирование от банка под дебиторскую задолженность;

**Микрофинансирование:** Вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства, предполагающий более свободный доступ малых предприятий к источникам финансирования

**Лизинговая операция:** Дополнительный способ финансирования предприятия, без привлечения больших денежных средств.

В ходе процесса работы ВКР применены следующие сокращения:

МПС – малое и среднее предпринимательство;

МП – малое предпринимательство;

МФЦ – многофункциональные центры;

НМА – нормативно правовые акты;

НГС - Национальная гарантийная система;

РФПИ – Российский фонд прямых инвестиций;

ФРП – Фонд развития промышленности;

УСН – упрощенная система налогообложения;

ЕНВД – единый налог на вмененный доход;

ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;

РЭЦ – Российский Экспортный Центр.

## Оглавление

Введение .....	11
1 Теоретические аспекты развития малого бизнеса.....	13
1.1 Малое предпринимательство как экономическая категория .....	13
1.2 Особенности развития и формирования малого предпринимательства в Российской Федерации .....	17
1.3 Современные тенденции развития малого бизнеса России .....	23
2 Аспекты микрофинансовой поддержки.....	26
2.1 Финансовая поддержка малого предпринимательства .....	26
2.2 Классификация форм поддержки малого предпринимательства .....	32
2.3 Поддержка малого бизнеса зарубежом .....	35
3 Разработка стратегии успешного кредитования малого бизнеса (на примере деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»).....	37
3.1 Общая оценка деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» .....	37
3.2 Стоп-факторы, отказа в предоставлении кредита малому предпринимательству .....	38
3.3 Оценка финансового состояния потенциального заемщика ПАО АКБ «Связь-Банк» .....	41
3.4 Пути повышения кредитоспособности предприятия.....	50
4 Корпоративная социальная ответственность .....	53
4.1 Подготовка социальной ответственности.....	55
4.2 Продвижение принципов КСО в деловом сообществе .....	56
4.3 Отчетность об устойчивом развитии КСО .....	57
4.4 Кадровая политика.....	60
4.5 Программы КСО применяемые Внешэкономбанком .....	62
Заключение .....	67
Список использованных источников .....	68
Приложение А .....	74
Бухгалтерский баланс предприятия (АКТИВ) ООО «Ромашка», тыс. руб. ...	74
Приложение Б.....	77
Бухгалтерский баланс предприятия (ПАССИВ) ООО «Ромашка», тыс. руб.	77

Приложение В .....	79
Отчет о прибылях и убытках ООО «Ромашка», тыс. руб. ....	79

## **Введение**

В настоящее время в экономике нашей страны одним из главных источников роста эффективности производства, повышения уровня жизни населения и насыщения рынка необходимыми товарами, услугами является развитие малого предпринимательства. Поднимаемая в данной работе тема крайне актуальна для современной России. Увеличение доли малого бизнеса в экономике характерно для последних лет многих развитых стран и бурное развитие малого бизнеса во всём мире, что положительно сказывается на их общем социально-экономическом развитии. И все-таки доля малого бизнеса в экономике России, по-прежнему крайне невысока.

Проблемой, поднимаемой в работе, представляет собой низкий уровень формирования и развития малого бизнеса в России.

Объект исследования данной работы является малое предпринимательство в России, а предметом - поддержка малого бизнеса в России.

Целью работы является разработка стратегии успешного кредитования малого бизнеса в России на современном этапе. Для достижения установленной цели, были выявлены следующие задачи:

1. Проведение анализа теоретических основ малого предпринимательства в общественной структуре и экономике страны. Также будет дано определение термина «малый бизнес», его значимость для благополучия общества и экономики страны, а также описаны основные особенности развития формирования малого предпринимательства в Российской Федерации.

2. Исследовать современные тенденции развития малого бизнеса России и оценить актуальность данного исследования.

3. Проанализировать финансовую поддержку малого бизнеса. Данный анализ необходим для лучшего понимания места малого предпринимательства в Российской политике.

4. Исследовать классификацию форм поддержки малого предпринимательства.

5. Для достижения данной цели следует дать общую оценку предприятия, исследуемого на преддипломной практике, а также исследовать стоп-факторы отказа в предоставлении кредита малому предпринимательству.

6. Подводя итоги проделанной работы, будут сделаны выводы по состоянию малого предпринимательства в стране на данный момент и разработаны пути повышения кредитоспособности на примере исследуемого предприятия.

# 1 Теоретические аспекты развития малого бизнеса

## 1.1 Малое предпринимательство как экономическая категория

Малый бизнес – это частный бизнес, с небольшой численность персонала, и который характеризуется сравнительно невысоким объемом продаж. Малым бизнесом, как правило, считается частное предприятие, правительство или же объект персональной предпринимательской работы. Организации малого бизнеса распространены во множества государствах, типичными примерами считаются: мелкие производственные фирмы, маленькие магазины, парикмахерские, мини-маркеты, рестораны, мелкие гостиницы, а также всевозможные облики интернет - бизнеса, к примеру, программирование, веб – дизайн и т.д.

Определение «малого предпринимательства», равно как объекта финансового изучения потребует точного категориального обозначения. В первую очередь это вытекает из общего практического и теоретического значения исследуемой проблемы, а также из многовариантности ее объяснение законодателями разных стран.[1]

Впервые определения «предприниматель» и «предпринимательство» в этом смысле, которое используется сейчас, применил Ричард Кантильон - экономист конца XVII — начала XVIII вв. Согласно его суждению, «предприниматель» - это человек, действующий в условиях риска. Присутствие данном основой его имущества профессор полагал территорию и деятельность, характеризующие реальную цену его экономических благ.



Рисунок 1 – Ричард Кантильон

Ж.Сэй (1767-1832) – знаменитый французский экономист, в собственном труде «Трактат политической экономии» 1803г., значительно увеличил данное представление и определил предпринимательскую деятельность, как поиск и оптимальную комбинацию на свой страх и риск трех факторов производства — труда, земли и капитала, играя, таким образом, интенсивную значимость в формировании общественного продукта.[2] В собственную очередность, прибыль предпринимателя — это есть вознаграждение за способность осуществить сбыт и объединить факторы производства.



Рисунок 2 – Сэй Жан Батист

О предпринимательстве рассказывали кроме того и прочие классики экономической науки, несмотря на то предпринимательская деятельность не была предметом их изучения. Таким образом, Д.Рикардо и А.Смит не находили зоны с целью креативного предпринимательства в их модификации саморегулирующейся экономики. Несмотря на то, в собственном главном труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» А.Смит определяет предпринимателя как владельца денежных средств, идущего на риск для получения прибыли и осуществления какого либо коммерческого проекта. Предприниматель непосредственно сам организует производство, формирует и управляет результатами деятельности. Д. Рикардо анализировал коммерсантскую работу, равно как необходимый компонент успешного хозяйствования при капитализме — вечном, абсолютном и естественном способе производства.[1]

Понятие «предприниматель» трактуется по-разному, но неразрывно связано с понятием «предпринимательство». Предпринимательство возможно установить как деятельность, осуществляемую предприятиями, организациями по производству и частными лицами, оказанию услуг или продаже и приобретению товаров в обмен на другие товары к взаимной выгоде заинтересованных лиц.

В экономической литературе, возможно, встретить и определение, демонстрирующее взаимосвязь предпринимательской деятельности с собственными интересами предпринимателя и факторами производства: «предпринимательство — это организация и соединение факторов производства (ресурсов) для создания материальных благ и услуг, удовлетворяющих общественные потребности, с конечной целью реализации собственных материальных интересов предпринимателя». Несмотря на то, тут также никак не упоминается о риске и ответственности, а кроме того никак не говорится о новаторских функциях предпринимателя, но упоминается об экономическом интересе, о мотивации. Заклучая имеющиеся подходы к определению предмета исследования, можем выделить, что малое предпринимательство — это особый тип предпринимательской деятельности, субъект которой (предприниматель) с абсолютной экономической ответственностью на инициативной основе принимает рациональным образом соединения факторов производства с целью получения дополнительного дохода и инновационных решений. [2]

В результате исследования и изучения малого предпринимательство как экономической категории выявлены следующие основные признаки качественной характеристики МП (Рисунок – 3).

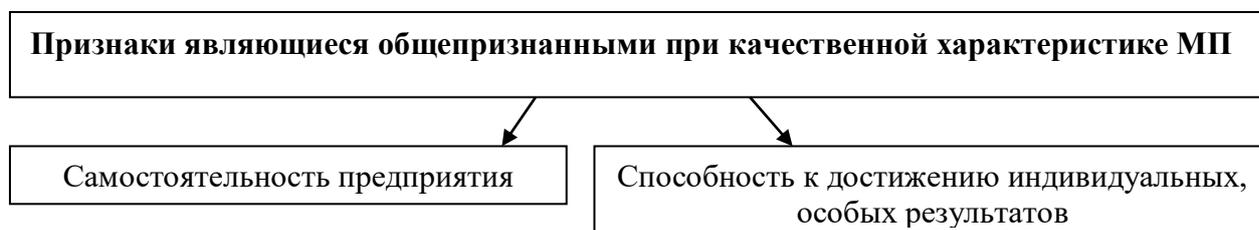


Рисунок 3 – Признаки качественной характеристики МП

Согласно ст.3 Федерального закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" субъектами малого предпринимательства принято считать:

В которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней (малые предприятия):

<b>Отрасль</b>	<b>Численность работников, чел</b>
В промышленности	100 человек
В строительстве	100 человек
В оптовой торговле	50 человек
В сельском хозяйстве	60 человек
В розничной торговле и бытовом обслуживании населения	30 человек
На транспорте	100 человек
В других отраслях и при осуществлении других видов деятельности	50 человек

Рисунок 4 – Предельный уровень численности работников[2]

Кроме того, индивидуальные предприниматели - физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, представляющиеся под субъектами малого предпринимательства. Индивидуальные предприниматели всегда являются субъектами малого предпринимательства.

Таким образом, и производственные кооперативы, и акционерные общества, и общества с ограниченной ответственностью и др. - все коммерческие организации, независимо от их организационно-правовой формы, могут относиться к субъектам малого бизнеса, т.е. быть так называемыми "малыми предприятиями".[1]

## 1.2 Особенности развития и формирования малого предпринимательства в Российской Федерации

С целью представления и рассмотрения противоречий и проблем малого предпринимательства в России, следует отследить исторический путь его формирования и развития. Принимая во внимание суть предпринимательства, возможно выделить, то, что его истоки отходят ещё в период Киевской Руси в IX — XII вв., во время большого распространения ремесла. В годы правления Петра 1 (1689-1725) предпринимательство получило наибольшее развитие.



Рисунок 5 – Петр I

По всей России развивалась оружейная, горная, полотняно-суконная отрасли промышленности, создавались мануфактуры. Правда, лежавшее в основе производственных отношений - крепостное право, существенно сдерживало дальнейшее развитие предпринимательства.[2]

Следует вспомнить и о двух крупнейших реформациях XIX в., сразившихся главную значимость в активности и росте российского предпринимательства. Первая — отмена крепостного права в 1861 году, тормозившего формирование капиталистических взаимоотношений в России. Впоследствии подошли реформы С. Витте и его соратников на границе XIX

— XX вв., которые заложили необходимый экономический и правовой фундамент стабилизации и подъема экономики России.



Рисунок 6 – Сергей Юрьевич Витте

Была создана производственно-коммуникационная и финансовая инфраструктура — ярмарки, банки, новые транспортные магистрали, биржи, склады, фабрики, заводы и т.п. Резко повысилась предпринимательская активность населения.[2]

В реформировании российской экономики еще со времен пере-стройки малые предприятия приняли в себе значимость разработчика земли с целью новейшей концепции хозяйствования. Преобладающий на сегодняшний день частный сектор зарождался именно в сфере малого бизнеса.



Рисунок 7 – Доля отраслей в сфере малого и среднего предпринимательства, в % [3]

По официальным данным, к настоящему времени, на долю частных субъектов малого предпринимательства в общем количестве муниципальных, общественных, частных, государственных малых предприятий приходится

84%. Малые предприятия, располагая 3,4% стоимости основных средств экономики Российской Федерации и 14% количества занятых, производят 12% ВВП и дают 1 часть всей прибыли по народному хозяйству (Рисунок - б). Это свидетельствует об обширных, но еще не полностью раскрытых внутренних возможностях развития малого предпринимательства.

В 90-е годы постоянно увеличивалась часть малого предпринимательства в общем объеме ВВП. Это – существенный факт, в особенности на фоне продолжающегося спада российской экономики практически во всех сферах. В России насчитывалось 877 тыс. малых предприятий, на которых было занято 8,9 млн. человек, а с учетом вторичной занятости - 13,8 млн. человек, согласно официальным статистическим данным Госкомстата РФ, на 1.01.1996 г..[3] В региональной структуре доминирует - Центральный экономический район с ядром в Москве, а в отраслевой структуре торгово-посредническая деятельность (Таблица 1, 2).

В формировании малого предпринимательства за минувшие 1-2 года обозначились существенно новые тенденции, выразившиеся в первую очередь в существенном замедлении темпов роста числа малых предприятий. В случае если в истоке 90-х лет с целью динамики развития малого предпринимательства был характерен устойчивый рост, как их числа, так и количества занятых при среднегодовых значениях приростов на уровне около 80%, то в 1994 г. прирост числа МП собрал только 4%, а в 1995 г. произошло уже снижение их числа на 2,2%. [4]

С целью глубокого понимания нынешней ситуации с формированием отечественных малых предприятий следует критически рассмотреть некоторые страницы их "новейшей истории".

Таблица 1 – Отраслевая структура МП (в %)

Наименование структуры	Отраслевая структура полной численности занятых на МП	Структура производства продукции (услуг и работ) по основным отраслям МП	Отраслевая структура числа МП
Общая коммерческая деятельность	3,2	3,4	3,7
Промышленность	24	20	14,6
Транспорт и связь	2,2		2,3
Сельское хозяйство	0,8	0,4	1,03
Строительство	29,9	16,3	16,6
Лесное хозяйство	0,7	0,01	0,05
Материально-техническое обеспечение и сбыт	2,3	6,1	1,9
Информационное обслуживание	1,1	1,3	0,9
Остаточная деятельность в материальном производстве	2,5	0,6	1,6
Жилищное хозяйство бытовые услуги	1,1	3,3	1,8
Спорт, здравоохранение, социальное обеспечение	1,3	0,1	1,9
Искусство и культура	0,7	0,06	0,9
Народное образование	1,0	0,04	0,9
Научное обслуживание и наука	5,3		5,6
Капиталы и пенсионное предоставление	0,9		1,3
Сферы общественного питания и торговля	24,1	50,01	42,4
Прочие	2,15		2,07

Таблица 2 – Структура регионов МП (в %)

Экономические районы	Доля в общем числе МП
Северный	2,9
Северо-Западный	9,6
Центральный	30,5
в т.ч. Москва	20,0
Северо-Кавказский	9,8
Волго-Вятский	2,9
Нейтрально-Черноземный	27
Поволжский	9,6
Дальневосточный	5,0
Восточно-Сибирский	5,2
Западно-Сибирский	10,5
Уральский	10,6



Рисунок 8 – Доля экономических районов в общем числе МП

Малое и среднее предпринимательство в России в своем становлении за минувшие 10 лет уже прошло две стадии и находится в преддверии вхождения в новый - четвертый этап. В конце 80-х годов наблюдается первый и один из самых ярких этапов, еще в условиях бывшего СССР. Большие льготы абсолютно всех типов, в том числе за счет средств госбюджета, в целом более благоприятное положение дел в экономике обусловили отношение ветеранов к данному периоду как к "золотому веку" малого предпринимательства.[24] На самом деле, происходило весьма легкое и быстрое накопление капиталов, развивались сфера всевозможных и столь же дефицитных тогда бытовых услуг и производство дефицитных товаров широкого потребления и, розничной торговли, общественного питания и пр.

Сразу после развала Советского Союза, основная масса МП была вынуждена переориентироваться на коммерческую деятельность. Именно поэтому многочисленные компании и предприятия, не способные вовремя приспособиться к новым экономическим условиям, прекратили существовать.

Происходит повышение частного сектора экономики, которому сопутствует развитие всех видов предпринимательства, однако уже после

1993 года. Закрепляется законная база малого бизнеса и принимается Гражданский Кодекс Российской Федерации.

Вводится деление предприятий на малые и крупные в зависимости от ряда критериев: объёма производства, численности работников, размера и стоимости фондов. Создаются компании, предоставляющие малым предприятиям различные услуги, среди которых были финансовые, образовательные, информационные и консультационные.

Рост числа малых предприятий остаётся стабильным после 1995 года, но несколько уменьшается, хотя в целом ситуация для формирования малого бизнеса в стране достаточно благоприятная.

С кризисом 1998 года меняется ситуация, которая нанёс малому бизнесу тяжёлый удар, от которого тот долгое время не сможет оправиться. Кроме того ужесточаются требования к малым предприятиям.[4] Теперь для регистрации необходимо посещение различных фондов: социального страхования и пенсионного фонда и т.д. В результате, к началу 2000 года количество малых предприятий резко снизилось и смогло приблизиться к отметке 1994 г.[4]

С тех пор, конечно, были составлены законы, направленные на поддержку малого бизнеса и ситуация с малым предпринимательством в стране улучшилась. Законы, среди которых:

- ФЗ - «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для гос. и муниципальных нужд» от 21.07.2005 г.
- Постановление Правительства РФ «О государственной поддержке развития фермерства и других субъектов МП в сельском хозяйстве» от 07.12.2000 г.
- ФЗ РФ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г.
- ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007 г.

Несмотря на то, безусловно степень формирования малого бизнеса в России нельзя назвать идеальным. [4]

### **1.3 Современные тенденции развития малого бизнеса России**

Для ведущего объединения малого и среднего предпринимательства 2017 год ОПОРЫ России начался с невероятных усилий сделать 2018 год Годом предпринимательства. Инициатива бизнеса была поддержана Министерством экономического развития, а к маю 2017 года на федеральном портале проектов НМА размещен Проект Указа Президента РФ о проведении в России Года предпринимательства.

Всё складывалось как нельзя лучше – Год предпринимательства пройдет в год тридцатилетия выхода Закона СССР от 26 мая 1988 года № 8998-ХІ «О кооперации в СССР». Минэкономразвития за лето согласовало проект указа с заинтересованными ведомствами и направило его в Минюст России для последующего внесения в Правительство России.[5]

Уже к сентябрю подготавливался проект Перечня планируемых мероприятий, в котором предлагалось объявить амнистию по экономическим преступлениям, начать с единовременного списания с предпринимателей задолженности по налоговым платежам и страховым взносам, а также «простить» владельцев самовольно построенных бизнес-объектов. В декабре 2018 года было решено сделать бессрочными заканчивающиеся надзорные каникулы для малого бизнеса, с размахом провести «системную работу по популяризации предпринимательской деятельности среди широких слоев населения, прежде всего молодежи».

Еще годом раньше, на общественном мероприятии, посвященном тридцатилетию выхода Закона СССР «Об индивидуальной трудовой деятельности», ныне покойный сопредседатель Союза кооперативов России, Артем Тарасов, удивил всех историей с обращением в администрацию президента по поводу поддержки празднования двадцатилетия предпринимательства в Большом Кремлевском дворце. Тогда (десять лет

назад) мероприятие назвали нецелесообразным, несмотря на готовность бизнеса взять все расходы на себя.

За 2017 год государство подготовило бизнесу целый пакет мероприятий по его улучшению: [5]

- Государство сократило программу поддержки МСП в 2017 и 2018 годах

- Рост акцизов на топливо, табак, алкоголь

- Вмененный налог вырос впервые за три года

- Рост налогов, сборов в 2017 году

- Экологический сбор

- Попытка обязать учредителей платить зарплату работникам из своих средств (Роструд)

- Обязательное внедрение кассовых аппаратов, парализовало половину малого бизнеса

- Штрафы тем, кто задерживает зарплату и платит ниже МРОТ, рост пени

- Рост дополнительной налоговой нагрузки на бизнес в 2018 году составит порядка 150 млрд. руб. (налог на движимое имущество, акцизы, сборы)

- Курортный сбор

- Ужесточение проверок пожарной безопасности (изменения в закон «О пожарной безопасности»), расширение круга структур, осуществляющих контроль (Росгвардия)

- Рост цены на патент

- Нахождение не по юрадресу – угроза для бизнеса (с сентября 2017)

- Отмена аудиторской тайны

- Дробление бизнеса. Теперь – это уход от налогов

- Рост объема отчетности

- Отзыв лицензий у банков – парализация многотысячных бизнесов (Татарстан)
- Фиксированные взносы, перешедшие из ПФ в ФНС, выросли на 20%
- Попытка взыскать с руководителей компаний налоги и долги.
- Массовый снос торговых объектов по всей стране
- Реновация в Москве – под угрозой 2, 5 миллиона предпринимательских объектов
- Борьба ЦБ с сомнительными транзакциями – блокировка счетов компаний
- Усиление взаимодействия МВД и ФНС (обмен данными в рамках расследования)
- Блокировка счетов, сидящих на упрощенке, если налоги меньше 0,9% от оборота

После проведенных мероприятий рост числа субъектов предпринимательской деятельности оказался на уровне статистической погрешности, а учитывая переход службы статистики под крыло Минэкономики, эксперты заговорили о дутом росте.

## **2 Аспекты микрофинансовой поддержки**

### **2.1 Финансовая поддержка малого предпринимательства**

При финансовой поддержки МСП ключевыми направлениями являются:

- Обеспечение поручительством и гарантиями участников НГС обязательств субъектов МСП (в денежном эквиваленте), исполняемых ими по заключенным по результатам закупок договорам и контрактам;
- Привлечение обеспечиваемых гарантиями и поручительством участников НГС специализированной финансовой организацией средств в рамках сделок секьюритизации;
- Предоставление кредитов и займов организациям инфраструктуры поддержки МСП (в том числе, финансовым организациям) и субъектам МСП с обеспечением в виде гарантий или поручительств участников НГС;
- Предоставление организациям инфраструктуры поддержки МСП кредитов АО «МСП Банк» и субъектам МСП.
- Предоставление уполномоченными банками Корпорации МСП кредитов организациям инфраструктуры поддержки МСП и субъектам МСП в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП; [6]

Развитие дополнительных форм гарантийной поддержки субъектов МСП реализуется за счет создания новых гарантийных продуктов Корпорации МСП, обеспечивающих доступность факторинговых, микрофинансовых и лизинговых операций для конечного получателя – субъекта МСП, а также за счет развития инфраструктуры поддержки субъектов МСП – факторинговых, микрофинансовых и лизинговых организаций, специализирующихся на предоставлении финансовых услуг субъектам МСП.

Таблица 3 – Базовые требования к Заемщику для получения финансовой поддержки [6]

№	Базовые требования к Заемщику для получения финансовой поддержки
1.	Соответствие требованиям ст.4 Федерального закона №209-ФЗ 1. Выручка – не более 2 млрд. руб. 2. Персонал – не более 250 человек 3. Соответствие требованиям по структуре (уставного) складочного капитала
2.	Любые виды предпринимательской деятельности <i>Поддержка НЕ оказывается:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Игорному бизнесу;</li> <li>• Ломбардам;</li> <li>• Участникам соглашения о разделе продукции;</li> <li>• Кредитным организациям;</li> <li>• Страховым организациям;</li> <li>• Негосударственным пенсионным фондам;</li> <li>• Инвестиционным фондам;</li> <li>• Профессиональным участникам рынка, владеющими ценными бумагами.</li> </ul>
3.	Регистрация бизнеса осуществляется только на территории Российской Федерации
4.	Отсутствие отрицательной кредитной истории по кредитам с гарантией Корпорации
5.	Не применяются процедуры несостоятельности (банкротства)
6.	Отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и т.п.

В настоящее время, в рамках финансовой поддержки МСП реализуются четыре основные программы:

1. Программа стимулирования кредитования
2. Гарантийная поддержка субъектов МСП (НГС)
3. Программа «Инвестиционный лифт»
4. Лизинговая поддержка

### **Программа стимулирования кредитования**

Главная задача Корпорации - обеспечить субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП) доступными кредитными ресурсами.

Совместно с Банком России и Минэкономразвития России Корпорация МСП разработала программу - «Программу стимулирования

кредитования субъектов МСП». [6]Основная задача реализация проектов в приоритетных отраслях, которые фиксируют процентную ставку по кредитам в сумме не менее 3 млн рублей для малых предприятий на уровне до 10,6% годовых, для средних предприятий – до 9,6% годовых.

Уполномоченные банки участвующие в программе: Банк ГПБ (АО); ПАО «НБД-Банк»; ТКБ БАНК ПАО; Банк ВТБ (ПАО); ПАО Банк ЗЕНИТ; АО «Банк Интеза»; ПАО Сбербанк; Банк «Возрождение» (ПАО); АО «Россельхозбанк»; ПАО Банк «ФК Открытие»; ПАО «Промсвязьбанк»; АО «АЛЬФА-БАНК»; ПАО «Банк «Санкт-Петербург»; ПАО «Запсибкомбанк»; КБ «Кубань Кредит»; АО "БАНК ОРЕНБУРГ"; ПАО АКБ «Урал ФД»; «СДМ-Банк» (ПАО) ООО КБ «Союзный»; Банк «Левобережный» (ПАО); АО КБ Ассоциация; АО «Райффайзенбанк»; ПАО «НИКО-БАНК»; ООО КБ «Алтайкапиталбанк»; ПАО «Дальневосточный банк»; АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»; «Банк Акцепт; ПАО «Томскпромстройбанк»; АО ГЛОБЭКСБАН; ПАО Липецккомбанк; АО КБ «РУСНАРБАНК»; АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»; ПАО Банк «Кузнецкий». [7]

Данные банки участвующие в программе активно реализующие проекты, соответствующие условиям и требованиям Программы и формируют реестры сделок, участниками которых являются субъекты малого и среднего предпринимательства.

### **Гарантийная поддержка субъектов МСП (НГС)**

Фокусом стратегии для Национальной гарантийной системы (НГС) является повышение эффективности использования гарантийного капитала и увеличение объемов гарантийной поддержки МСП.

НГС повышает эффективность предоставления гарантийной поддержки субъектам МСП, при этом сокращая издержки и риски за счет унификации стандартов, технологий, информационного взаимодействия, документации, и подходов к оценке рисков.

В рамках НГС функционирует трехуровневая целевая модель оказания гарантийной поддержки субъектам МСП, включающая в себя:

1-ый уровень - АО «Корпорация «МСП»;

2-ой уровень - АО «МСП Банк»;

3-ий уровень - региональные гарантийные организации (РГО).

В рамках реализации средних и крупных проектов и целевых программ, АО «Корпорация «МСП» сфокусирует свои усилия на предоставлении гарантий субъектам МСП.

Основная стратегия – это направление на применение «поточных» технологий и предоставление гарантий и поручительств в массовом сегменте рынка. Распределение продуктового предложения и лимитов между РГО и АО «МСП Банк» планируется осуществить на основании дифференцированного подхода.

Таблица 4 – Целевая трёхуровневая модель оказания гарантийной поддержки субъектам МСП и объектам инфраструктуры поддержки субъектов МСП [7]

	<b>Продукты</b>	<b>Источники поступления заявок (организации – источники)</b>	<b>Лимит гарантийной поддержки</b>	<b>Объём средств запланированный на 2018 г.</b>	<b>Каналы продаж</b>
<b>Корпорация</b>	Предоставление поручительств в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП; Предоставление гарантий для средних и крупных проектов.	Банки-партнеры; Отраслевые ассоциации/общественные организации; Центры поддержки предпринимательства; Федеральные и региональные органы исполнительной власти; МСП Банки и РГО.	От 100 млн. руб.	87,4 млрд. руб.	Небанковские; Прямые; Банковские.

Продолжение Таблицы 4

<b>84 РГО</b>	Предоставление поручительств в рамках «поточных» технологий	Банки-партнеры; МФЦ предоставления государственных и муниципальных услуг;	До 25 млн. руб.	30,9 млрд. руб.	Банковские; Небанковские ;
<b>МСП Банк</b>	Осуществляется предоставление гарантий в рамках «поточных» технологий	Центры поддержки предпринимательства; Федеральные и региональные органы исполнительной власти; Корпорация МСП.	25 – 100 млн. руб.	15,6 млрд. руб.	
<b>Итого НГС</b>				<b>133,9 млрд. руб.</b>	

### **Программа «Инвестиционный лифт»**

Программа предоставляет финансовую поддержку субъектам МСП, деятельность которых направлена на производство высокотехнологичной наукоемкой экспортоориентированной продукции.

В рамках Программы «Инвестиционный лифт» активно взаимодействуют институты-участники: ФРП, РФПИ, Корпорация МСП и РЭЦ. [7]

Основное условие оказания поддержки субъектам МСП является соответствие требованиям статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Корпорация МСП осуществляет кредитно-гарантийную поддержку субъектов МСП, предлагая предпринимателям два ключевых вида поддержки:

- гарантийная поддержка от 50% до 75% (совместно с поручительством Региональной гарантийной организации) от суммы кредита на срок до 15 лет (стоимость гарантии составляет 0,75% годовых);

- кредитно-гарантийная поддержка по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП (стоимость финансирования – от 9,6% до 10,6% годовых), в которой размер собственных средств – не менее 20% стоимости проекта, размер кредита от 5 млн руб. до 1 млрд руб.

ФРП предоставляет займы на реализацию промышленных инвестиционных проектов по ставке 1% или 5% годовых (в зависимости от Программы финансирования) в размере от 5 до 750 млн руб. на срок до 7 лет. В которых размер собственных средств – не менее 15% от стоимости проекта. Корпорация МСП предоставляет гарантии по займам ФРП.

Основным фокусом финансовой поддержки РФПИ является участие в акционерном капитале, в том числе путём предоставления мезонинного финансирования (выдача займов с возможностью конвертации долга в уставный капитал). Нефинансовая поддержка РФПИ заключается в следующем: расширение базы клиентов, формирование стратегии и других контрагентов путем развития взаимодействия с портфельными компаниями РФПИ, выходом на международные рынки с использованием международных контактов РФПИ. Корпорация МСП предоставляет гарантии по займам РФПИ.

РЭЦ оказывает консультационную, кредитно-страховую и правовую поддержку экспорта товаров и услуг российского производства и российских инвестиций за рубежом, а также в рамках данных инвестиций осуществляется финансирование экспортных операций. Нефинансовая поддержка РЭЦ включает выявление потенциального спроса на российскую продукцию и анализ внешних рынков, организацию международного патентования и сертификации российской продукции за рубежом, логистическое и таможенное сопровождение экспорта.

### **Лизинговая поддержка**

Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам утвержден паспорт

приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол от 21 ноября 2016 г. №10).

Основным планом указанного приоритетного проекта по направлению «Обеспечение доступа субъектов индивидуального и малого предпринимательства к закупкам крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации» (протокол от 27 декабря 2016 г. №15) предусматривается создание в субъектах Российской Федерации региональных лизинговых компаний (далее – РЛК) для реализации уставных целей АО «Корпорация «МСП», в первую очередь для развития индивидуального и малого предпринимательства, в рамках реализации программы льготного лизинга оборудования.

В рамках программы льготного лизинга оборудование предоставляется субъектам индивидуального и малого предпринимательства по ставке 8% годовых (для иностранного оборудования) и 6% годовых (для отечественного оборудования).

## **2.2 Классификация форм поддержки малого предпринимательства**

Помощь предпринимателям оказывается в рамках федеральных программ. Присутствуют и региональные проекты. Мероприятия, проводимые в рамках федеральных программ, а также требования для участия в них устанавливаются приказом Минэкономразвития РФ. Он создается на основе действующего законодательства РФ, в частности ФЗ №209. В рамках программ реализуются следующие формы поддержки:[8]

### **1. Предоставление субсидий**

В ряде ситуаций государство оказывает финансовую помощь на безвозмездной основе. Однако предприниматель должен соответствовать требованиям, предъявляемым к участникам программы. Размер субсидии может достигать до 300 000 рублей. Решение об ее предоставлении принимается после анализа бизнес-плана.

## 2. Оказание бесплатных консультаций

Мероприятия проводятся на базе центров занятости, ФНС или Фондов по развитию бизнеса. Работники учреждений готовы ответить на вопрос предпринимателя, связанный с налогообложением, ведением бухгалтерии, планированию и других сфер, касающихся взаимодействия с государственными органами.

## 3. Обучение ведению бизнеса

Региональные фонды по развитию бизнеса периодически проводят тренинги и лекции. Они направлены на оказание помощи начинающим предпринимателям. Посетить их может любой желающий. Однако потребуется предварительно записаться.

## 4. Предоставление земли и помещений в аренду на льготных условиях

Предприниматель может получить во временное пользование участок земли или недвижимость. Это позволяет сэкономить на приобретении собственного помещения у частных лиц.

Имущественная поддержка субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, предусмотренная Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» (далее – Закон № 209-ФЗ), осуществляется органами государственной власти, органами местного самоуправления в виде передачи во владение и (или) в пользование государственного или муниципального имущества:[8]

- на льготных условиях;
- на безвозмездном основании;
- на возмездном основании.

Указанные перечни подлежат:

- ежегодному - до 1 ноября текущего года дополнению государственным имуществом и муниципальным имуществом;
- обязательному опубликованию в средствах массовой информации, а также размещению в сети «Интернет» на официальных сайтах утвердивших их государственных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и (или) на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП.[9]

#### 5. Выдача льготных кредитов

Сегодня действует ряд программ, позволяющих получить деньги в долг на запуск и развитие своего дела под низкую процентную ставку.

Поддержки малого и среднего бизнеса через Корпорацию МСП достаточно удачны, однако не все могут ими воспользоваться, в том числе из-за нехватки финансирования. Данная работа в рамках корпорации продолжается, а теперь и по выдаче кредитов под низкую процентную ставку - 6,5%, и по гарантированию.

По словам премьер-министра России, для экономики нашей страны необходимо, чтобы в малом и среднем бизнесе было занято около 50% населения. Сейчас доля занятых в МСБ составляет около 25%.

Минэкономразвития отобрало 15 банков для участия в программе льготного кредитования МСП под 6,5%. Среди них ВТБ, Сбербанк, Россельхозбанк, "Акцепт", Альфа-банк, "Ассоциация", "Левобережный", "Интеза", Запсибкомбанк, МСП Банк, Примсоцбанк, Росевробанк, "Санкт-Петербург", РНКБ, ТКБ. [10]

#### 6. Допуск к участию в выставках и ярмарках на безвозмездной основе

Размещение продукции на бесплатных торговых площадках позволит уменьшить затраты на проведение рекламной компании.

## 2.3 Поддержка малого бизнеса зарубежом

В качестве примера поддержки малого и среднего предпринимательства в зарубежных странах, считаю следует рассмотреть Японию. Так как страна Япония – это насыщенный образец того, как допускается в одном государстве безупречно объединить МСП.

Значительный технико-экономический прорыв вывел Японию в тройку наиболее развитых стран мира. Это было достигнуто вследствие формированию малого бизнеса при сильной государственной поддержке. Малый и средний бизнес составляет существенную часть в общих объемах промышленности Японии (около 40%). К примеру, в Стране Восходящего солнца силами малого и среднего предпринимательства решаются многие вопросы о строительстве жилых домов, здания для крупных фирм и компаний, офисных зданий и многоэтажных центров. Это и есть главная цель и задача в формировании и развитии экономики Японии – стимулирование высокотехнологичного инновационного производства в МСП.

Для предприятий данного типа, государством обеспечивается кредитование малого бизнеса через предоставление поручительства и других видов кредитных гарантий и выделяет займы. [11]

Займы, кредиты, субсидии для бизнеса на льготных условиях предусмотрены на следующие цели:

- Развивать легкую и пищевую промышленность;
- Создавать и развивать новые предприятия малого бизнеса в промышленно отсталых регионах Японии;
- Модернизировать, совершенствовать и переоснащать производственно-материальные базы наукоемких предприятий;
  - Разрабатывать инновационные проекты совместно с институтами и университетами, новинками, изобретениями;
  - Разрабатывают новые технологии (изобретения) и новые виды продукции.[12]

В настоящее время, Япония и Россия активно сотрудничают. Многие японские компании успешно работают в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. На их территории активно работают около пятидесяти японских компаний, такие как автомобильные заводы «Toyota» и «Nissan», а также табачная компания «Japan Tobacco Inc». В Санкт-Петербурге находится представительство Японской организации по внешней торговле, которое активно информирует японские компании по ведению бизнеса в России, оказывает им поддержку и способствует улучшению отношений между странами в сфере торговли.

Так, по мнению генерального консула Японии в Петербурге в России прослеживаются тенденции дальнейшего развития японского бизнеса, поскольку большим японским компаниям комфортно находится в России. Все японские компании активно нанимают российских сотрудников и высоко оценивают их квалификационные способности. Хорошие результаты в японских компаниях видны в результате совместной работы высоких японских технологий и высоким уровнем образования российских сотрудников.

В то же время, большое внимание уделяется взаимоотношениям Японии и России в сфере малого и среднего бизнеса. [13] Россия старается привлекать японские предприятия малого и среднего бизнеса, поскольку организациям данного сектора еще мало известно о сотрудничестве России и Японии.

### **3 Разработка стратегии успешного кредитования малого бизнеса (на примере деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»)**

#### **1.1 Общая оценка деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк»**

Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк «Связь-Банк» является универсальным кредитно-финансовым учреждением. Головной офис Банка расположен в Москве. Сеть Связь-Банка находится в 54 регионах РФ, является региональной и насчитывает 101 точку продаж.

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», является главным акционером Связь-Банка – которой принадлежит 99,7745% акций. [14]

Основной спектр деятельности Связь-Банка является обслуживание физических и юридических лиц. «Связь-Банк» - это международный бизнес, это компания долгового финансирования: оказывает услуги в сфере торгового и структурного финансирования, работает на международных финансовых рынках, производит внешние заимствования.

ПАО АКБ «Связь-Банк» сотрудничает с предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, эффективно взаимодействует с энергетическими отраслями, организациями отрасли связи, в том числе ФГУП «Почта России», а также активно развивает обслуживание физических лиц. Банк осуществляет свою деятельность во всех сегментах российской экономики.

Задачами Банка являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

«Связь-Банк» ставит перед собой масштабные цели и задачи, выбирая обслуживание населения одним из важнейших курсов в направлении своего развития, следовательно, совершается завоевание важных позиций на рынке в результате ипотечного и потребительского кредитования и повышения доступности банковских услуг для широких слоев населения, а также активного развития розничных операций, в частности, привлечения средств во вклады.

«Связь-Банк» активно работает на рынке капитала и участвует в его деятельности. Также Банк участвует в торгах ПАО Московская Биржа, Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». [14] ПАО АКБ «Связь-Банк» продуктивно сотрудничает и активно взаимодействует с крупными отечественными и западными инвестиционными банками.



Рисунок 9 – Логотип ПАО АКБ «Связь-Банк»

### **3.2 Стоп-факторы, отказа в предоставлении кредита малому предпринимательству**

Ни для кого не секрет, что при получении кредита малому бизнесу на первое место выходят личные связи руководителя, либо собственника компании. Однако в большинстве методичек банков существуют и формальные критерии, по которым кредитная заявка может быть отклонена. При получении кредита заемщик-предприятие малого бизнеса может не получить кредит, если он не удовлетворяет какому-то из «стоп-факторов».

Таблица 5 – Стоп-факторы, являющиеся основанием для отказа в предоставлении кредита

№	Стоп-факторы
1.	<p>С даты государственной регистрации Заемщика прошло менее 1 (одного) года, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• изменения наименования и/или реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) Юридического лица в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации;</li> <li>• образования Юридического лица на основании бизнеса Индивидуального предпринимателя в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации для ведения деятельности, в дальнейшем не предусмотренной законодательством Российской Федерации для индивидуальных предпринимателей, при условии сохранения контроля над бизнесом у одних и тех же физических лиц. Обязательным условием кредитования является оформление в качестве дополнительного обеспечения поручительства акционера / участника Юридического лица на всю сумму обязательств по кредиту.</li> </ul>
2.	Отрицательная кредитная история в Банке, других кредитных организациях. [15]
3.	Вынесение арбитражным судом определения / решения о введении в отношении потенциального Заемщика одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством, наличие информации о процедуре ликвидации. [16]
4.	Заемщик находится в состоянии судебного процесса, который может существенно ухудшить его финансовое состояние. [17]
5.	Стабильная убыточность текущей деятельности Заемщика на 3 последних отчетных даты. Убыточность определяется на основании показателя «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» Отчета о финансовых результатах (формы № 2).
6.	<p>Отсутствие деятельности у Заемщика на протяжении всего анализируемого периода или в каком-либо из кварталов анализируемого периода. Под отсутствием деятельности понимается отсутствие выручки от реализации или прочих доходов, связанных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов,</li> <li>• с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности,</li> <li>• с участием в уставных капиталах других организаций (включая доходы по ценным бумагам).</li> </ul>
7.	Отрицательная величина чистых активов на последнюю отчетную дату. [18]
8.	Отсутствие у Заемщика – индивидуального предпринимателя совокупных поступлений денежных средств (за вычетом кредитов и займов) за истекший календарный год на его банковские счета, открытые в Банке и иных банках, составляющих 70 и более процентов от совокупного объема задекларированного налоговым органам по всем видам налогообложения дохода за истекший календарный год. [19]

Факт влияния указанных обстоятельств подтверждается документами (справками) из соответствующих компетентных органов: территориальных подразделений гидрометеослужбы, или территориальных станций защиты растений, или научно-исследовательских учреждений, или управлений мелиорации, или иных компетентных органов с учетом специфики конкретного обстоятельства.[15] Перечень подтверждающих документов определяется **Кредитным подразделением** и должен быть достаточным для подтверждения факта влияния указанного обстоятельства;

- на Заемщиков, у которых стабильная убыточность текущей деятельности в течение анализируемого периода сложилась в результате пожара, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций. Факт влияния указанных обстоятельств подтверждается документами (справками) из соответствующих компетентных органов (территориальных органов государственного пожарного надзора и т.п.) или устанавливается наличием общеизвестных фактов, публикаций в средствах массовой информации и иными способами, не нуждающимися в специальных средствах доказывания. Необходимость предоставления подтверждающих документов (справок) или установления влияния указанных обстоятельств на основании общеизвестных фактов, публикаций в средствах массовой информации и т.п. определяется **Кредитным подразделением** с учетом специфики конкретного обстоятельства. Перечень документов (справок) или наличие иной информации должны быть достаточными для подтверждения факта влияния указанного обстоятельства.[14]

**При выявлении хотя бы одного из вышеперечисленных стоп-факторов кредит не может быть предоставлен.**

«Отсутствие у Заемщика – индивидуального предпринимателя совокупных поступлений денежных средств» при этом в целях расчета под доходом понимается:

- по стандартной системе налогообложения – сумма дохода (форма 3-НДФЛ лист В п. 3.1 код строки 110);

- по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, – сумма полученного дохода за налоговый период (строка 210 раздела 2 декларации по УСН);
- по единому сельскохозяйственному налогу – сумма дохода за налоговый период (строка 010 раздела 2 декларации по ЕСХН);
- по единому налогу на вмененный доход – налогооблагаемая база (стр. 010 раздела 3 декларации по ЕНВД).[20]

### **3.3 Оценка финансового состояния потенциального заемщика ПАО АКБ «Связь-Банк»**

В данном разделе проведён финансовый анализ заёмщика «Связь-банка» - ООО «Ромашка» на предмет кредитования. Финансовый анализ выполняется на основе рассмотрения его стандартной бухгалтерской отчётности (заверенной налоговыми органами). [21]

Произведена интерпретация полученных показателей.

Для того чтобы дать оценку финансового состояния применяются ключевые группы оценивающих характеристик:

- Коэффициент абсолютной ликвидности;
- Коэффициент быстрой ликвидности;
- Коэффициент текущей ликвидности;
- Коэффициент наличия собственных средств;[22]
- Коэффициент рентабельности продукции и деятельности предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности - К1, считается более строгим аспектом ликвидности предприятия и демонстрирует какая доля кратковременных долговых обязательств способна являться при погашении, за счет средств на депозитных счетах, имеющихся денежных средств и краткосрочных высоколиквидных ценных бумаг.

$$K_{\text{Абс.Ликв.}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}, \quad (1)$$

где ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

При отсутствии некоторых показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:[23]

$$K_1 = \frac{1\ 033}{45\ 724} = 0,02,$$

(оптимальное значение 0,1-0,3)

Коэффициент быстрой ликвидности - K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. K2 определяется как отношение:

$$K_{\text{Быстрой Ликв.}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО}}, \quad (2)$$

где ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДЗ – дебиторская задолженность;

КО – краткосрочные обязательства.[21]

При отсутствии некоторых показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:

$$K_2 = \frac{1\ 033 + 37\ 045}{45\ 724} = 0,83,$$

(норматив 0,5-0,1)

Приобретенный результат превышает нормативного значения.[22] Из этого вытекает, то что у предприятия довольно ликвидных активов для возмещения обязательств и оперативного выполнения расчетов с дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) - K3 предоставляет единую оценку ликвидности компании, в вычисление которого в числителе вводятся все без исключения оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

$$K_{\text{Тек.Ликв.}} = \frac{OA}{TO}, \quad (3)$$

где OA – оборотные активы;

TO – текущие обязательства.

При отсутствии некоторых показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:

$$K_3 = \frac{72\,107}{45\,724} = 1,57,$$

(оптимальное значение 1-2)

Коэффициент наличия собственных средств - K4.[22] Демонстрирует часть собственных средств компании в совокупном объеме денег предприятия и обуславливается равно как отношение собственных средств к единой сумме средств компании:

$$K_{\text{Нал.СС}} = \frac{КР}{\text{Пассив}}, \quad (4)$$

где КР – капиталы и резервы.

При наличии данных показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:

$$K_4 = \frac{44\,684}{90\,408} = 0,49.$$

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) - K5:

$$K_{\text{Рент.П.}} = \frac{\text{Прибыль (убыток) от продаж}}{\text{Доходы и расходы}} \quad (5)$$

При наличии данных показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:

$$K_5 = \frac{2\,003}{112\,983} = 0,02.$$

Рентабельность деятельности предприятия K6:

$$K_{\text{Рент.Деят.Пр.}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{Доходы и расходы}}, \quad (6)$$

где ЧП – чистая прибыль.

При наличии данных показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:

$$K_6 = \frac{992}{112\,983} = 0,008.$$

Коэффициенты K1, K2, K3, K4, K5 и K6 – являются основными оценочными показателями. Иные данные оборачиваемости и рентабельности применяются с целью общей характеристики и смотрятся равно как вспомогательные к первоначальным 6 признакам.

Анализ результатов расчетов шести коэффициентов состоит в присвоении категории согласно каждому из данных характеристик в базе сопоставления приобретенных значений с определенными необходимыми значениями (таблица 8). [23] Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Таблица 6 – Категория показателей в зависимости от их фактических значений [по результатам проведенных расчетов]

<b>Коэффициенты</b>	<b>1 категория</b>	<b>2 категория</b>	<b>3 категория</b>	<b>Вес показателя</b>
K <sub>1</sub>	0,1 и выше	0,05 - 0,1	менее 0,05	0,02
K <sub>2</sub>	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5	0,83
K <sub>3</sub>	1,5 и выше	1,0 - 1,5	менее 1,0	1,57
K <sub>4</sub>	0,25 и выше	0,15 - 0,25	менее 0,15	0,49
K <sub>5</sub>	0,10 и выше	менее 0,10	нерентабельно	0,02
K <sub>6</sub>	0,06 и выше	менее 0,06	нерентабельно	0,008

Таблица 7 – Вес для каждого из показателей [по результатам проведенных расчетов]

<b>Показатель</b>	<b>Вес показателя</b>	<b>Категория ООО «Ромашка»</b>
K1	0,02	3

Продолжение Таблицы 7.

К2	0,83	1
К3	1,57	1
К4	0,49	1
К5	0,02	2
К6	0,008	2
<b>Итого:</b>	<b>2,938</b>	

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:[23]

$$S = \sum_{i=1}^6 (\text{вес показателя } (K_i) \cdot \text{категория } (K_i)) , \quad (7)$$

где S – сумма баллов, определяющая класс кредитоспособности,

K<sub>i</sub> – оценочные показатели, i = 1,6 .

$$S = (0,02*3) + (0,83*1) + (1,57 *1) + (0,49*1) + (0,02*2) + (0,008*2) = 3$$

Значение S наравне с иными условиями применяется с целью установления класса кредитоспособности Заемщика. Для показателей третьей группы (рентабельность и оборачиваемость) не устанавливаются критические или оптимальные значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

В Таблице 8 представлена классификация кредитоспособности (3 класса) на основании результатов расчетов оценочных показателей.

Таблица 8 – Классификация кредитоспособности [23]

<b>Класс</b>	<b>Кредитоспособность класса</b>
1-ый класс	кредитование которых не вызывает сомнений
2-ой класс	кредитование требует взвешенного подхода
3-ий класс	кредитование связано с повышенным риском

На основе суммы баллов по шести основным показателям определяется класс кредитоспособности, произведенными ранее.

Сумма баллов  $S$  влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

- Если значение  $S = 1,25$  и менее, то Заемщик относится к 1 классу кредитоспособности.
- Если значение  $S$  от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно), то Заемщик относится ко 2 классу кредитоспособности.
- Если значение  $S$  больше 2,35, то Заемщик относится к 3 классу кредитоспособности. [23]

Далее необходимым было проведение расчетов кредитоспособности и дополнительных коэффициентов по отраслям предприятия. [24] Результаты расчетов представлены в Таблицах (таблицы с 9 по 14).

Таблица 9 – Расчет – розничная торговля ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	-	0,022592	-
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	2	1,577006	2
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	1	0,494248	1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным(постоянным) оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	1	0,365887	1
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	4	166,2709	5
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	4	0,017728	4
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>220</b>	<b>2</b>	<b>240</b>	<b>2</b>

По результатам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их

основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года в розничной торговле предприятия.

Таблица 10 – Расчет – оптовая торговля ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	5	0,022592	5
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	1	1,577006	1
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	1	0,494248	1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным(постоянным) оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	1	0,365887	1
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	3	166,2709	5
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	4	0,017728	4
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>220</b>	<b>2</b>	<b>250</b>	<b>2</b>

По результатам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года в оптовой торговле предприятия.

Таблица 11 – Расчет – подрячные ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	5	0,022592	5
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	1	1,577006	1
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	3	0,494248	3

Продолжение Таблицы 11

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным(постоянным) оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	1	0,365887	1
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	1	166,2709	5
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	4	0,017728	4
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>260</b>	<b>3</b>	<b>320</b>	<b>3</b>

По итогам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года в подрядных работах предприятия.

Таблица 12 – Расчет – промышленность ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	5	0,022592	5
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	2	1,577006	2
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	3	0,494248	4
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	2	0,365887	2
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	1	166,2709	4
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	5	0,017728	5
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>290</b>	<b>3</b>	<b>350</b>	<b>3</b>

По результатам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их

основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года в промышленности предприятия.

Таблица 13 – Расчет – ЖКХ ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	5	0,022592	5
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	2	1,577006	2
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	3	0,494248	4
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным(постоянным) оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	2	0,365887	2
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	1	166,2709	5
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	5	0,017728	5
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>335</b>	<b>3</b>	<b>375</b>	<b>3</b>

По итогам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года ЖКХ предприятия.

Таблица 14 – Расчет – прочие ООО «Ромашка»

Наименование коэффициента	2016 год		2017 год	
	значение	класс	значение	класс
Коэффициент быстрой ликвидности(ЛА1+ЛА2)/КО	0,01721	5	0,022592	5
Коэффициент покрытия ЛА/КО	1,533975	2	1,577006	2
Коэффициент финансовой независимости(СИС/ВБ)	0,515862	3	0,494248	3
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом(СОК/Аоб)	0,348099	2	0,365887	2

Продолжение Таблицы 14

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов(Аср/В)	86,66627	-	166,2709	-
Коэффициент рентабельности деятельности(П/Д)	0,012201	5	0,017728	5
<b>Сумма баллов/Кредитоспособность</b>	<b>335</b>	<b>3</b>	<b>335</b>	<b>3</b>

По итогам проведения расчетной части в программе Microsoft Excel, были выявлены следующие показатели коэффициентов и на их основании рассчитан класс кредитоспособности за 2016 и 2017 года в прочих расходах предприятия.

Из расчетов и данных по ним, представленных в таблицах, можно увидеть, что предприятие ООО «Ромашка» относится ко 2 и 3 классу кредитоспособности, в зависимости от критерия расчета. Следовательно, очень высокий риск невозврата кредита и % по нему.

### 3.4 Пути повышения кредитоспособности предприятия

Как было выявлено ранее, предприятие ООО «Ромашка» относится ко 2 и 3 классу кредитоспособности. [25] На основе результатов проведенных расчетов можно определить основные факторы ухудшающие кредитоспособность компании и разработать пути повышения ее кредитоспособности.

Действенное управление кредитоспособностью предприятия дает возможность хозяйствующему субъекту незамедлительно регулировать проблемы выживания в обстоятельствах конкурентоспособной борьбы и иметь возможность вовремя и в нужном размере получения и погашения заемных денег.

Большой уровень платежеспособности и кредитоспособности компании предоставляет вероятность максимизировать его доход и эффективность работы, из-за результатов привлечения добавочных источников финансирования. Все это увеличивает стоимость самой

компании, обеспечивая его инвестиционную привлекательность и надежную перспективу.

Результаты анализа кредитоспособности и платежеспособности ООО «Ромашка» выявили, что за анализируемый период платежеспособность предприятия ухудшилась. [25] По методике расчета основных коэффициентов и определения кредитоспособности Связь-Банком, ООО «Ромашка» относится ко второму и третьему классу кредитоспособности, т.е. кредитование требует взвешенного подхода.

Для улучшения кредитоспособности предприятия необходимо его основные силы направить на эффективное управление и сокращение дебиторской и кредиторской задолженности.

Именно поэтому для улучшения кредитоспособности необходимо полученную сумму направить на частичное погашение кредиторской задолженности, тем самым сократив дебиторскую задолженность.[26]

Следующим необходимым шагом на предприятии ООО «Ромашка» следует составить план по разработке соответствующего регламента управления дебиторской задолженностью, в котором обязательно должны быть указаны должностные лица, принимающие участие в данном процессе, а после этого запустить данную процедуру на само предприятие.

Для поддержания и улучшения своей платежеспособности компания должна будет направить свои силы на сбалансированность денежных потоков, поскольку дефицит и избыток денежных ресурсов негативно сказывается на результатах хозяйственной деятельности.

Для повышения кредитоспособности с последующим одобрением кредитования Связь-Банком, ООО «Ромашка» может достигнуть путем:

- Улучшение расчетов компании с дебиторами и кредиторами с целью недопущения опережающего роста кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью;[27]
- Сокращения расходов на основные средства и увеличение расходов на формирование оборотных средств;

- Сокращения размеров оборотных средств в запасах и затратах;
- Сокращения кредиторской задолженности перед подрядчиками и поставщиками;[29]

- Сбалансирования денежных потоков;
- Стимулирования продаж и привлечения новых клиентов, что поможет затронуть новые рынки сбыта (новых покупателей);

Таким образом, выполнение указанных мероприятий по улучшению своего состояния поможет достичь более высоких финансовых показателей и в дальнейшем приведет к эффективному пользованию банковских кредитов, улучшению финансовых положений предприятия и улучшит основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Ромашка».

Также, данные мероприятия должны положительно повлиять на увеличение выручки и увеличение прибыли, что в дальнейшем положительно повлияет на кредитоспособность предприятия.

## 4 Корпоративная социальная ответственность

### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3Б41	Широкова Александра Андреевна

<b>Школа</b>	<b>инженерного предпринимательства</b>	<b>Направление</b>	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и организации»
<b>Уровень образования</b>	Бакалавр		

#### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</li> <li>– опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</li> <li>– чрезвычайных ситуаций социального характера</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Все рабочие места обеспечены современной техникой;</li> <li>– На работника не воздействуют вредные факторы;</li> <li>– На рабочем месте могут возникнуть чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера, а именно: пожар, землетрясение.</li> </ul>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ;</li> <li>– Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"</li> <li>– Федеральный закон от 18.07.2011 N 223-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2015)</li> <li>– Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.09.2015)</li> </ul>

#### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</li> <li>– системы организации труда и его безопасности;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Руководство компании ПАО АКБ «Связь-Банк» уделяет большое внимание информированию коллектива об особенностях кадровой политики;</li> </ul>
--	---

<ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>– системы социальных гарантий организации;</li> <li>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Принципиально важно создать комфортные условия труда для сотрудников компании;</li> <li>– Все сотрудники ПАО АКБ «Связь-Банк» застрахованы от несчастных случаев и болезней на всей территории России.</li> </ul>
<p><i>1. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров),</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Оказание финансовой помощи учреждениям культуры, науки и образования, физкультуры и спорта;</li> <li>– Участие в благотворительных программах;</li> <li>– Открытость и прозрачность бизнес-процессов для клиентов, партнеров и других социальных групп;</li> <li>– Во Внешэкономбанке существуют крепкие многолетние традиции, основанные на принципах взаимоуважения и взаимовыручки</li> <li>– Внешэкономбанк оказывает особую поддержку пенсионерам – членам Совета ветеранов труда Внешэкономбанка, которые получают ежемесячную негосударственную пенсию, а также имеют право на ряд дополнительных льгот и гарантий</li> </ul>
<p><i>2. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Анализ правовых норм трудового законодательства;</li> <li>– Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов.</li> <li>– Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (коллективный договор компании, положения, программы, приказы);</li> <li>– Анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов.</li> </ul>
<b>Перечень графического материала:</b>	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	Рисунки

<b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	К.э.н.		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ41	Широкова Александра Андреевна		

#### **4.1 Подготовка социальной ответственности**

Исследуемая компания – ПАО АКБ «Связь-Банк»

Поскольку главным акционером «Связь-Банка» является Государственная Корпорация - «Банк Развития и Внешнеэкономической Деятельности (Внешэкономбанк)» в данном разделе будет рассмотрена его социальная ответственность.

В рамках осуществления функций финансового института развития Внешэкономбанк уделяет особое внимание интеграции в свою деятельность принципов устойчивого развития и лучших практик в области корпоративной социальной ответственности (КСО). Деятельность Банка затрагивает интересы широкого круга заинтересованных сторон и оказывает существенное воздействие на развитие целых отраслей промышленности и регионов. [30] Это накладывает Внешэкономбанк особую ответственность за улучшение социально-экономических условий жизни населения и сохранение окружающей среды, что требует взвешенного подхода к управлению деятельностью Банка.

Интеграция в деятельность Внешэкономбанк принципов устойчивого развития и лучших практик в области КСО осуществляется в соответствии с целями и задачами, зафиксированными в Стратегии развития Внешэкономбанк на период 2015-2020 гг., а также в Дорожной карте Внешэкономбанк по устойчивому развитию, которая предусматривает пять приоритетных направлений деятельности Банка в области устойчивого развития:

- Финансирование проектов в области устойчивого развития;
- Развитие практики ответственного финансирования во Внешэкономбанке;
- Позиционирование Внешэкономбанка как организации, работающей на принципах устойчивого развития. Продвижение принципов

- устойчивого развития в деловом сообществе, формирование качественной профессиональной среды в финансовой сфере;
- Интеграция принципов устойчивого развития в управление персоналом и административно-хозяйственной деятельностью Внешэкономбанка;
  - Обеспечивающие мероприятия.

## **4.2 Продвижение принципов КСО в деловом сообществе**

Внешэкономбанк как один из лидеров российского финансового сектора оказывает существенное влияние на формирование стандартов ответственного делового поведения в бизнес-среде.[31] Банк стремится продвигать среди российских финансовых институтов и промышленных компаний лучшие практики в области КСО, демонстрируя лидерство в этой области личным примером и выступая инициатором мероприятий по обмену опытом в сфере КСО на национальном и международном уровнях. Став первым российским финансовым институтом, системно интегрирующим в свою деятельность принципы ответственного финансирования, Внешэкономбанк видит свою задачу в расширении круга организаций, использующих экологические и социальные критерии для оценки собственной эффективности.

### **Мероприятия по обмену опытом**

На счету Внешэкономбанка уже десятки организованных мероприятий по вопросам корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, в которых принимают участие представители финансовых институтов и компаний реального сектора экономики, а также органов власти и экспертного сообщества. Наиболее масштабные из них – проходившие четыре года подряд международные конференции под общим названием «Инвестиции в устойчивое развитие».

Банк также регулярно проводит обучающие семинары для работников финансового сектора, в том числе семинары по ответственному финансированию, организованные совместно с Финансовой инициативой Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI) – ведущей международной инициативой финансовых институтов, разделяющих принципы устойчивого развития, первым и пока единственным российским участником которой стал Внешэкономбанк.

#### Участие в Глобальном договоре ООН

Внешэкономбанк присоединился к Глобальному договору ООН в 2011 году, подтвердив тем самым свою приверженность принципам устойчивого развития и намерение способствовать формированию партнерства между государственным и корпоративным секторами в целях построения стабильного и открытого общества. Банк рассматривает свое участие в деятельности сети Глобального договора ООН как уникальную стратегическую возможность для продвижения принципов устойчивого развития в российском деловом сообществе. В 2013 году Внешэкономбанк возлагивил российскую сеть Глобального договора ООН, поставив перед собой задачи по активизации деятельности сети, увеличению числа ее участников и усилению взаимодействия с органами государственной власти.

### **4.3 Отчетность об устойчивом развитии КСО**

Публичность и открытость являются одними из базовых принципов, лежащих в основе деятельности Внешэкономбанка. Помимо годовых отчетов Банк на добровольной основе осуществляет публикацию ежегодной отчетности об устойчивом развитии, консолидирующей информацию о результатах деятельности всех организаций Группы Внешэкономбанка. Подготовка нефинансовой отчетности осуществляется

в соответствии с международным Руководством по отчетности в области устойчивого развития GRI, на новую версию которого (G4) Банк перешел в 2015 году.

Нефинансовая отчетность Группы Внешэкономбанка информирует заинтересованные стороны о вкладе Банка и организаций группы в улучшение социально-экономических условий жизни общества и сохранение окружающей среды, реализуемого прежде всего в рамках выполнения Внешэкономбанком функций государственного института развития. [31] В нефинансовой отчетности также отражены подходы Банка в области достижения принципов Глобального договора ООН по защите прав человека, трудовым отношениям, охране окружающей среды и противодействию коррупции.

При определении содержания нефинансовой отчетности Внешэкономбанк руководствуется ведущими стандартами и инициативами в области устойчивого развития, лучшей практикой российских и зарубежных финансовых институтов, а также учитывает мнения заинтересованных сторон. Инициативы Банка по взаимодействию с заинтересованными сторонами в рамках подготовки нефинансовой отчетности, реализуемые в том числе в формате общественных слушаний, способствуют интеграции ожиданий заинтересованных сторон в деятельность Банка в области устойчивого развития.

В целях повышения качества нефинансовой отчетности и подтверждения достоверности представленной в ней информации Внешэкономбанк ежегодно проводит внутренний и внешний аудит отчетов с привлечением независимой специализированной организации. Дополнительно к этому отчеты проходят общественное заверение Совета РСШ по нефинансовой отчетности.

Отчет Группы Внешэкономбанка об устойчивом развитии за 2014 год стал победителем XVIII конкурса годовых отчетов Московской Биржи и медиа-группы «РЦБ» в номинации «Лучший отчет по корпоративной социальной ответственности и устойчивому развитию», а также отмечен золотой наградой международного конкурса MarCom Awards-2015 Ассоциации профессионалов маркетинга и коммуникаций (AMCP, США) в номинации «Лучший отчет о корпоративной социальной ответственности».



Рисунок 10 – Основные события Внешэкономбанка за 2017 г.



Рисунок 11 – Основные события Внешэкономбанка за 2017 г.

#### 4.4 Кадровая политика

Развитие человеческого капитала является базовой ценностью Внешэкономбанка. Трудовой коллектив Банка объединяет свыше двух тысяч работников, обладающих необходимыми знаниями и опытом для решения поставленных перед Внешэкономбанком задач государственного значения. Осознавая важность вклада коллектива в успехи организации, Внешэкономбанк стремится создавать для своих работников все условия для

достойного труда и профессиональной самореализации. Кадровая политика Банка направлена на привлечение и удержание перспективных работников, раскрытие их профессионального и личностного потенциала и обеспечение социальной защищенности.

#### Новые работники

При приеме на работу новых сотрудников Внешэкономбанк придерживается принципа равных возможностей для всех кандидатов, а также объективности оценки их способностей и профессиональных качеств. Для новых работников во Внешэкономбанке действует система адаптации, которая предусматривает закрепление за новым работником наставника из числа наиболее опытных сотрудников Банка.

#### Программы обучения

В целях поддержания высокого профессионального уровня и мотивации работников во Внешэкономбанке действует комплексная многомодульная система обучения персонала, направленная на повышение квалификации работников, а также на приобретение ими знаний и навыков, позволяющих поддерживать высокую конкурентоспособность на рынке труда. Программа включает в себя широкий спектр направлений и реализуется как базе Центра образовательных программ Внешэкономбанка, так и путем направления работников для обучения во внешние специализированные организации.

#### Социальный пакет

Внешэкономбанк предоставляет своим работникам расширенный социальный пакет, неизменными составляющими которого являются программы ДМС, негосударственного пенсионного обеспечения, санаторно-курортного лечения, льготного страхования, а также организация отдыха сотрудников и членов их семей. Особое внимание уделяется поддержке работников, находящихся в отпуске по уходу за ребенком, а также

работающих женщин, имеющих детей в возрасте до 3 лет. Данной категории сотрудников выплачивается ежемесячная материальная помощь.

#### Корпоративная культура

Во Внешэкономбанке существуют крепкие многолетние традиции, основанные на принципах взаимоуважения и взаимовыручки. Работников Банка объединяет гордость за свои трудовые достижения, результаты которых вносят весомый вклад в развитие страны. Неотъемлемой частью корпоративной культуры являются крупные спортивные и культурные мероприятия, направленные на сплочение командного духа, в которых принимают участие работники Внешэкономбанка и организаций группы, а также члены их семей.

### **4.5 Программы КСО применяемые Внешэкономбанком**

#### Забота о ветеранах

Внешэкономбанк оказывает особую поддержку пенсионерам – членам Совета ветеранов труда Внешэкономбанка, которые получают ежемесячную негосударственную пенсию, а также имеют право на ряд дополнительных льгот и гарантий, включая страхование по программам ДМС. Традиционным также является проведение для ветеранов Внешэкономбанка корпоративных мероприятий, посвященных празднованию Дня Победы и Нового года.

#### Волонтерство

С сентября 2016 года ВЭБ запустил волонтерский проект поддержки домов престарелых «У мечты нет возраста!».

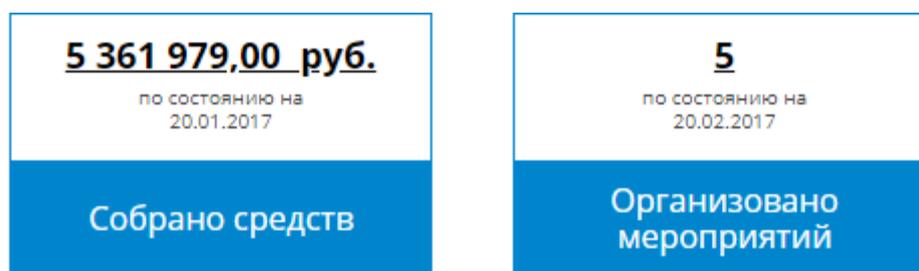


Рисунок 12 – Отчет о волонтерских программах за 2017г.

Внешэкономбанк поддерживает пожилых людей в домах престарелых, несет ответственность за себя и за других, но часто ограничивается заботой исключительно о родственниках и друзьях. У каждого сохранились теплые воспоминания о детстве, и для многих это время, которое мы проводили с бабушками и дедушками, окутывавшими нас своим теплом. В суете повседневной жизни мало кто задумывается об одиноких стариках, которые по разным обстоятельствам оказались в домах престарелых. По их мнению, они нуждаются в поддержке и заботе не меньше, чем другие незащищенные группы населения.

#### «Зеленый» офис

Забота об экологии входит в число приоритетов Внешэкономбанка в области устойчивого развития. [32] В соответствии с лучшей международной практикой Внешэкономбанк последовательно внедряет в свою работу принципы «зеленого» офиса по снижению негативного воздействия на окружающую среду административно-хозяйственной деятельности. Реализуемый во Внешэкономбанке комплекс мер направлен на энергосбережение, рациональное потребление бумаги, воды и тепла, снижение выбросов вредных веществ в атмосферу в результате использования служебного автотранспорта, рациональную утилизацию отходов. [33] По итогам первого всероссийского рейтинга «Зеленые офисы России – 2014», организованного «Экобюро GREENS» при поддержке Министерства экономического развития РФ и Департамента природопользования и охраны окружающей среды г. Москвы,

Внешэкономбанк вошел в число лидеров рейтинга. Банк также стал победителем акции «Зеленый офис - 2015» в номинации «Лучшая система ответственных закупок», организованной Департаментом природопользования и охраны окружающей среды г. Москвы.



Рисунок 13 – Структура «зеленого» офиса

В основе Корпоративной экологической политики Внешэкономбанка лежит подход «жизненного цикла», предусматривающий сокращение негативного воздействия на окружающую среду на всех этапах административно-хозяйственной деятельности, начиная с закупки товаров, работ и услуг до окончания срока службы и утилизации.

Корпоративная экологическая политика предусматривает реализацию комплекса мер по следующим направлениям:

- «зеленая» закупочная политика, предусматривающая учет экологических характеристик закупаемых Внешэкономбанком товаров, работ и услуг и стимулирующая участников цепочки поставок Банка к экологически ответственному ведению бизнеса
- устойчивое ресурсопользование, направленное на сокращение объема потребляемых ресурсов, включая электро и тепловую энергию, воду, бумагу и другие товарно-материальные ценности, оптимизацию использования служебного автотранспорта, снижение объема отходов и их рациональную утилизацию, включая офисную технику и

комплектующие ИТ, а также повышение экологической сознательности работников Банка

- управление экологическим воздействием, предусматривающее внедрение комплексной системы учета, мониторинга и отчетности по экологическим аспектам административно-хозяйственной деятельности, а также реализацию ежегодных планов экологических мероприятий Банка.

### Спонсорская и благотворительная деятельность

Спонсорская и благотворительная деятельность Внешэкономбанка осуществляется в соответствии с Меморандумом о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденным распоряжением Правительства РФ от 27.07.2007 г. № 1007-р.[34]

Первостепенное значение при составлении спонсорской программы уделяется мероприятиям и проектам, тематика которых отвечает основным направлениям инвестиционной деятельности Банка развития.

Являясь одним из старейших банков страны, Внешэкономбанк при выборе проектов уделяет особое внимание преемственности. Большинство наиболее значимых проектов, в частности в сфере культуры, реализуется на протяжении целого ряда лет. Такие проекты и мероприятия пропагандируют богатство национальной культуры России, способствуют продвижению позитивного облика нашей страны в мире. Этой же цели служит и поддержка спорта высоких достижений — Внешэкономбанк является постоянным спонсором ряда национальных сборных команд.

Программа благотворительной деятельности Внешэкономбанка предусматривает помощь учреждениям здравоохранения (закупка медицинского оборудования); Русской Православной Церкви (реконструкция храмов, представляющих культурно-историческую ценность) и

общественным организациям, поддерживающим социально незащищенные слои населения – ветеранов ВОВ, инвалидов, детские дома.

Формирование программ оказания спонсорской и благотворительной поддержки осуществляется в четвертом квартале каждого года преимущественно на основании обращений профильных министерств и ведомств. Заявки принимаются до 20 октября каждого года. Программы спонсорской и благотворительной деятельности на предстоящий год проходят процедуру утверждения Правлением Банка и направляются на рассмотрение наблюдательного совета Внешэкономбанка, который принимает окончательное решение.

## **Заключение**

В данной Выпускной Квалификационной Работе был произведён анализ политики микрофинансовой поддержки малого предпринимательства в России на современном этапе. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

1. Проанализированы теоретические аспекты малого предпринимательства в экономике страны. Дано объяснение термина «малый бизнес».

2. Проведен анализ истории развития малого бизнеса в России, законодательстве РФ, относящийся к малому бизнесу, инструментов и ресурсов, задействованных в поддержке малого бизнеса.

3. Проведено исследование и описание финансовой поддержки малого бизнеса. Исследованы современные тенденции развития малого бизнеса России и дана оценка актуальности данного исследования.

4. В работе исследовано текущее состояние дел в поддержке малого предпринимательства государством.

5. Дана общая оценка предприятия, исследуемого на преддипломной практике, а также исследованы стоп-факторы отказа в предоставлении кредита малому предпринимательству.

6. В заключении произведен анализ основных финансовых показателей работы предприятия. Также выявлено, что в целом показатели деятельности в отчетном периоде, в динамике с предыдущим ухудшились.

В расчетной части работы проанализирована кредитоспособность ООО «Ромашка» по методике «Связь-Банка». Вследствие чего, возможно сделать вывод о том, что фактически данные методики применяют одинаковые коэффициенты, но при оценке кредитоспособности они имеют разные веса.

## Список использованных источников

1. Развитие малого предпринимательства в России // Интернет-журнал «Мир науки» / Грицунова С.В., Лотарева К.М. – 2015. - №2. – С.2.
2. Малое предпринимательство в России: прошлое, настоящее и будущее / под ред. Е.Г. Ясина, А.Ю. Чепуренко, В.В. Буева. – М.: Фонд «Либеральная миссия», 2007 – 220 с.
3. Малое предпринимательство: учебное пособие / М. Г.Лапушта, Ю. Л.Старостин. - М.: ИНФРА-М-Норма, 1998. - 319 с.
4. Малый бизнес: организация, экономика, управление: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / В. Я. Горфинкель [и др.]; ред.: В. Я. Горфинкель, В. А. Швандар. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. - 2012. – С.495.
5. Малый бизнес в России сегодня [Электронный ресурс] / Кредитный портал. Малый бизнес.ru – Электрон. дан. – URL: <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness3.html>. (Дата обращения: 25.05.2018)
6. Концепция государственной поддержки развития малого и среднего предпринимательства на федеральном и региональном уровнях / Вестник Удмуртского университета // Овчинникова А.В. - 2015. №4 С.61-63.
7. Консультант Плюс: Постановление Правительства РФ «О предоставлении и распределении субсидий из федерального бюджета бюджетам Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства в 2015 году» [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2014 года № 1605 (ред. от 25.05.2016). – 2016 – 1п. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим

доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173683/) (Дата обращения: 23.05.2018).

8. Консультант Плюс: О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный Закон №209-ФЗ от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция). – 2007. - Ст.16, п.1. 207 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173683/) (Дата обращения: 11.05.2018).

9. Консультант Плюс: О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный Закон №209-ФЗ от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция). – 2007. - Ст.17. 207 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173683/44ad7d2daee5f36c1ee469cb6ebbe130bd4d267f/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173683/44ad7d2daee5f36c1ee469cb6ebbe130bd4d267f/) (Дата обращения: 12.05.2018).

10. Босчаева, З.Н. [Доклад] / Минэкономразвития «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в 2016 году». 2016. С. 41-47.

11. Основы малого и среднего предпринимательства: Практическое пособие // Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 446 с.

12. Малое предпринимательство в России: проблемы и перспективы: статья вторая // Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 5. Экономика: Научно-теоретический журнал. / И. П. Бойко, М. Мессенгиссер. - 2004. - N2. - С.9 - 23.

13. Вовлечение малого предпринимательства в систему государственных и муниципальных закупок как элемент развития территориальных (пространственно-временных) общественных систем //

Учёные записки ЗабГУ. Серия: Естественные науки. / Кротов И.И. - 2015. - №1 (60). - С.86-97.

14. ПАО АКБ «Связь-Банк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Публичного Акционерного Общества «Связь-Банк». [Электронный ресурс]: <https://www.sviaz-bank.ru/> (Дата обращения: 11.05.2018).

15. Консультант Плюс: Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 27.11.2016 № 207 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/> (Дата обращения: 11.05.2018).

16. Консультант Плюс: Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 N 1706 (с внесенными изменениями от 14.03.2016). - 2016. – 157 с. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_286870/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286870/) (Дата обращения: 12.06.2018).

17. Консультант Плюс: Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ. – 2002. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (Дата обращения: 18.05.2018).

18. Консультант Плюс: Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.06.2018). – 2018. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа:

обращения: 22.05.2018).

19. Консультант Плюс: Постановление Правительства Российской Федерации "О случаях и об условиях, при которых в 2016 году заказчик вправе не устанавливать требование обеспечения исполнения контракта в извещении об осуществлении закупки и (или) проекте контракта" [Электронный ресурс]: Постановление Правительства Российской Федерации №182 от 18 марта 2016 года. – 2016. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_195423/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195423/) (Дата обращения: 12.05.2018).

20. Консультант Плюс: Постановление Правительства РФ "Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (вместе с "Положением об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, годовом объеме таких закупок и порядке расчета указанного объема") [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 11.12.2014 N 1352 (ред. от 15.11.2017). – 2017. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172109/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172109/) (Дата обращения: 28.05.2018).

21. Формула малого предпринимательства как основы развития регионов: монография // З. Н. Босчаева, С. Н. Босчаев. - М.: Экономика, 2012. - 254 с.

22. Экономика малого предприятия: учебное пособие / Е.В. Гражданскина - М.:ГроссМедиа, 2008. – 96 с.

23. Финансовая жизнь: Экономический инновационный потенциал малого бизнеса // Издательство: Академия менеджмента и бизнес-администрирования. – 2014. – С.22-31

24. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Институциональные преобразования в экономике – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#/) (Дата обращения: 28.04.2018)
25. Модернизация экономики и новые подходы к политике поддержки малого и среднего предпринимательства // Общество: политика, экономика, право. / Бухвальд Е.М. - 2014. - №1. - С.45-52.
26. Направления совершенствования системы регулирования малого предпринимательства: Проблемы современной экономики // Н.В. Быков. – 2015. - №1 (53) – С.130-132.
27. Консультант Плюс: Распоряжение о «Распределение субсидий, предоставляемых в 2016 году из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на софинансирование капитальных вложений в объекты государственной собственности субъектов Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Распоряжение от 7.03.2016. – 2016. – 110 с. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_169507/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169507/) (Дата обращения: 2.06.2018).
28. Консультант Плюс: Распоряжение Правительства РФ «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 10.02.2017). – 2017. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/) (Дата обращения: 23.05.2018).
29. Консультант Плюс: Распоряжение Правительства РФ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 19.04.2016 N

717-р (ред. от 16.03.2018). – 2018. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_197085/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_197085/) (Дата обращения: 24.05.2018).

30. Консультант Плюс: Постановление Правительства РФ о «Перечне товаров (работ, услуг) с длительным производственным циклом» [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 28.07.2006 N 468 (ред. от 05.05.2017). – 2017. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61888/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61888/) (Дата обращения: 19.05.2018).

31. Консультант Плюс: Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» [Электронный ресурс]: ФЗ от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ. – 2006. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64930/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930/) (Дата обращения: 19.05.2018).

32. Консультант Плюс: Постановление Правительства Российской Федерации "Об отнесении видов продукции к сельскохозяйственной продукции и к продукции первичной переработки, произведенной из сельскохозяйственного сырья собственного производства" [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 25.07.2006 N 458 (ред. от 31.03.2017). – 2017. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61854/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61854/) (Дата обращения: 20.05.2018).

33. Консультант Плюс: Постановление Правительства РФ «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (вступает в силу с 1 августа 2016 года) [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от

04.04.2016 года №256. – 2016. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_196415/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196415/) (Дата обращения: 22.05.2018).

34. Консультант Плюс: Распоряжение Правительства РФ «О Перечне конкретных юридических лиц, которые обязаны осуществить закупку инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, в том числе у субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 21.03.2016 N 475-р. – 2016. // Консультант Плюс: справочная правовая система. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_195672/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195672/) (Дата обращения: 28.05.2018).

**Приложение А**

**(обязательное)**

**Бухгалтерский баланс предприятия (АКТИВ) ООО «Ромашка», тыс. руб.**

Таблица А

		2016				2017			
<b>АКТИВ</b>	код стр.	01.01.	01.04.	01.07.	01.10.	01.01.	01.04.	01.07.	01.10.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I Внеоборотные активы</b>									
Нематериальные активы (04,05)	110	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства (01,02,03)									
в том числе:	120	0	0	0	18932	18900	18294	18811	18301
земельные участки и объекты природопользования	121								
здания, сооружения, машины и оборудование	122				18932	18900	18294	18811	18301
Долгосрочные финансовые вложения (06,82)									

Продолжение Таблицы А

Отложенные налоговые активы	145								
Прочие внеоборотные активы	150				2565	781			
<b>Итого по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21497</b>	<b>19681</b>	<b>18294</b>	<b>18811</b>	<b>18301</b>
<b>II Оборотные активы</b>									
Запасы	210	0	0	0	25792	30770	30085	31400	34029
в том числе:									
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10,12, 13,16)	211	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе сырье, материалы	211								
затраты в незавершенном производстве(издержках обращения) (20,21,23,29,30,36,44)	213								
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 41,40)	214				25792	30770	30085	31400	34029
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220								

Продолжение Таблицы А

Дебиторская задолженность(платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отч.даты)	230	0	0	0	35549	35551	35551	36242	37045
прочие дебиторы	235				35549	35551	35551	36242	37045
Дебиторская задолженность(платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отч.даты)	240	0	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные финансовые вложения 56,58,82)	250	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные средства	260	0	0	0	696	726	396	737	1033
в том числе:									
касса (50)	261				696	726	396	737	1033
Прочие оборотные активы	270								
<b>Итого по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62037</b>	<b>67047</b>	<b>66032</b>	<b>68379</b>	<b>72107</b>
<b>БАЛАНС (сумма строк190+290+390)</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83534</b>	<b>86728</b>	<b>84326</b>	<b>87190</b>	<b>90408</b>

**Приложение Б**

**(обязательное)**

**Бухгалтерский баланс предприятия (ПАССИВ) ООО «Ромашка», тыс. руб.**

Таблица Б

ПАССИВ	код стр.	2016				2017			
<b>III Капитал и резервы</b>									
Уставный капитал (85)	410				16	16	16	16	16
Собственные акции, выкупленные у акционеров									
Добавочный капитал (87)	420								
Резервный капитал (86)	430	0	0	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470				43076	43676	43877	43802	44668
Непокрытый убыток отчетного года(88)	475								
<b>Итого по разделу III</b>	<b>490</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43092</b>	<b>43692</b>	<b>43893</b>	<b>43818</b>	<b>44684</b>

Продолжение Таблицы Б

<b>IV Долгосрочные обязательства</b>									
Займы и кредиты (92,95)	510	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные обязательства	520								
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>590</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V Краткосрочные обязательства</b>									
Займы и кредиты (90,94)	610	0	0	0	28761	30875	29243	32340	34065
в том числе:									
кредиты банков	611				28761	30875	29243	32340	34065
займы	612								
Кредиторская задолженность	620	0	0	0	11681	12161	11190	11032	11659
в том числе:									
поставщики и подрядчики (60,76)	621				11681	12161	11190	11032	11659
Доходы будущих периодов	640								
Резервы предстоящих расходов (89)	650								
Прочие краткосрочные обязательства	660								
<b>Итого по разделу V</b>	<b>690</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40442</b>	<b>43036</b>	<b>40433</b>	<b>43372</b>	<b>45724</b>
<b>БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)</b>	<b>700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83534</b>	<b>86728</b>	<b>84326</b>	<b>87190</b>	<b>90408</b>

Приложение В

(обязательное)

Отчет о прибылях и убытках ООО «Ромашка», тыс. руб.

Таблица В

		2016	2017
Наименование показателя	Код стр.	за год	за год
<b>И. Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
<b>Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналог.обяз.платежей)</b>	<b>010</b>	136 038,0	112 983,0
<b>в том числе от продажи:</b>	<b>011</b>		
	<b>012</b>	136 038,0	112 983,0
<b>Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг</b>	<b>020</b>	107 008,0	92 090,0
<b>в том числе проданных:</b>	<b>021</b>		

<b>Валовая прибыль</b>	<b>029</b>	29 030,0	20 893,0
<b>Коммерческие расходы</b>	<b>030</b>	26 945,0	18 890,0
<b>Управленческие расходы</b>	<b>040</b>		
<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>050</b>	<b>2 085,0</b>	<b>2 003,0</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>140</b>	<b>2 085,0</b>	<b>2 003,0</b>
<b>Текущий налог на прибыль</b>	<b>150</b>	1 058,0	1 011,0
<b>Прибыль(убыток) от обычной деятельности</b>	<b>160</b>	<b>1 027,0</b>	<b>992,0</b>
<b>При наличии данных показателей расчет данного коэффициента будет выглядеть так:(нераспределенная прибыль/непокрытый убыток)</b>	<b>190</b>	<b>1 027,0</b>	<b>992,0</b>