



Столыпинский  
вестник

Научная статья

Original article

УДК 002.304

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП**  
**METHODOLOGY FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF SMEs**

**Научный руководитель: Коложвари Э.С.**, кандидат экономических наук, доцент доцент кафедры «Финансовые рынки и финансовые институты» Новосибирского государственного университета экономики и управления Россия, г. Новосибирск

**Заболотная Екатерина Павловна** студент 5 курса, факультета корпоративной экономики и предпринимательства направление подготовки «Экономика» профиль «Банковское дело» Россия, г. Новосибирск

**Scientific director: E.S. Kolozhvari**, PhD in Economics, Associate Professor of the Department "Financial Markets and Financial Institutions" of the New Siberian State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia

**Ekaterina Pavlovna Zabolotnaya**, 5th year student, Faculty of Corporate Economics and Entrepreneurship, field of study "Economics" profile "Banking" Russia, Novosibirsk

**Аннотация.** Статья посвящена разработке авторской методики оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП). Количество субъектов малого и среднего предпринимательства постоянно растет, на конец 2023 года их количество превзошло 6,3 млн ед., а также

растет спрос и объем кредитования, в тоже время банки используют общую методику оценки кредитоспособности для всех юридических лиц, что усложняет процесс кредитования для субъектов МСП. В статье представлен рынок кредитования МСП по результатам первого полугодия 2023 года. Цель статьи: разработка методического подхода, адаптированного для субъектов МСП, который может помочь не только более эффективно наладить работу с субъектами МСП, но и увеличить прирост процентных доходов банка.

**Abstract.** The article is dedicated to the development of the author's methodology for assessing the creditworthiness of small and medium-sized enterprises (hereinafter referred to as SMEs). The number of SMEs is constantly growing, by the end of 2023 their number exceeded 6.3 million units, as well as the demand and volume of lending is growing, at the same time banks use a common methodology for assessing creditworthiness for all legal entities, which complicates the lending process for SMEs. The article presents the SME lending market based on the results of the first half of 2023. The purpose of the article is to develop a methodological approach adapted for SMEs, which can help not only to work more effectively with SMEs, but also to increase the growth of the bank's interest income.

**Ключевые слова:** кредитоспособность, рынок кредитования субъектов МСП, субъекты МСП, малое и среднее предпринимательство, минимизация кредитного риска, методики оценки кредитоспособности.

**Keywords:** creditworthiness, SME lending market, SME entities, small and medium-sized enterprises, credit risk minimization, creditworthiness assessment methods.

В нестабильной финансовое и экономическое время, в Российской Федерации стали более внимательно относиться к всевозможным рискам, особенно к кредитному, так как последствия могут привести к непогашению кредита и процентов. В данной части, рассмотрим разные подходы к определению «кредитоспособности». Само понятие сложное часто интерпретируется в зависимости от характера или отрасли, в работе будет рассмотрено понятие «кредитоспособности – юридического лица».

Каждый автор, рассматривая тему кредитов в целом, имеет свое собственное мнение поэтому до сих пор единого и точных определений термина «кредитоспособности» нет. Некоторые считают, что данный термин можно приравнять к таким терминам, как «платежеспособность» и «ликвидность», другие же считают, что есть некие тонкости в определении, которые приводят к различию определений. В таблице 1 представлено несколько подходов к определению термина «кредитоспособность».

Таблица 1 – Различные подходы к определению термина «кредитоспособность»

Автор	Определение
О.И. Лаврушин	Способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, платности и срочности, то есть способности к совершению кредитной сделки.
Г.Н. Белоглазова	Способность своевременно и полно рассчитываться по своим долговым обязательствам с банком. Также кредитоспособность характеризует сложившееся финансовое состояние, который дает банку сделать правильный вывод об эффективности его работы, способности погасить кредит, включая проценты, в установленные кредитным договором сроки.
Н.П. Лобушин	Имеющаяся у предприятия возможность погашать свои обязательства за счёт активов, автор также отмечает, что термин оценивается на основе ликвидности и платежеспособности.
О.П. Горячева	Финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.
А.Ф. Черненко, Н.Н. Ильшева и А.В. Башарина	Способность предприятия не потерять свою платежеспособность после получения кредита и начала целевого использования данных привлеченных средств.

Кредитоспособность зависит от многих факторов, каждый из которых нужно отметить и учесть. Таким образом, рассматривая разные подходы к определению, можно объединить и сформулировать в одно полное, от которого будем отталкиваться в процессе написания работы.

Кредитоспособность – это сложный процесс, в рамках которого необходимо проводить глубокий анализ, а также принимать взвешенное решение о кредитовании юридического лица. В общем понимании, это способность предприятия вовремя и полном объеме погашать свои краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Согласно Федеральному закону № 209-ФЗ от 25 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.

Характеристика малого предприятия: доход за предыдущий год не более 800 млн рублей и среднесписочная численность не более 100 человек.

Характеристика среднего предприятия: доход за предыдущий год от 801 млн и до 2 млрд рублей и среднесписочная численность персонала не менее 101 и не более 250 человек.

Рынок кредитования МСП развивается ежемесячно, рассмотрим несколько графиков и таблиц. На момент исследования рынка кредитования на сайте Центрального банка был опубликован аналитический обзор рынка только по итогам 2023 года, поэтому в статье будет рассмотрен период с 01 июля 2021 по 01 июля 2023 гг. В таблице 2, составленная автором, представлены сводные данные обзоры рынка кредитования МСП.

Таблица 2 – Сводная таблица рынка кредитования МСП

Критерий	Период			Темп роста, %		
	01.07.2021	01.07.2022	01.07.2023	01.07.2022 к 01.07.2021	01.07.2023 к 01.07.2022	01.07.2023 к 01.07.2021
Количество зарегистрированных субъектов МСП (млн ед.)	5,6	5,7	5,9	1,02	1,04	1,05
Задолженности по кредитам (трлн руб.)	6,8	8,6	11,3	1,26	1,33	1,68
Объем выданных льготных кредитов (млрд руб.)	1 014,1	569,5	798,5	0,56	1,40	0,79

По результатам сводной таблицы, можно сделать следующие выводы:

- количество зарегистрированных субъектов МСП продолжает расти, за 2 года их стало на 300 млн больше;
- задолженность по кредитам продолжает расти, за рассматриваемый период он вырос на 68%;
- объем выданных кредитов резко сократился почти в 2 раза после первого полугодия 2022 года, но уже через год наблюдался рост.

Рассмотрим также доли удовлетворенного спроса на выдачу кредита и долю отказов в период с первого полугодия 2021 по 1 полугодие 2022 гг., результаты представлены в таблице 3 (таблица составлена автором).

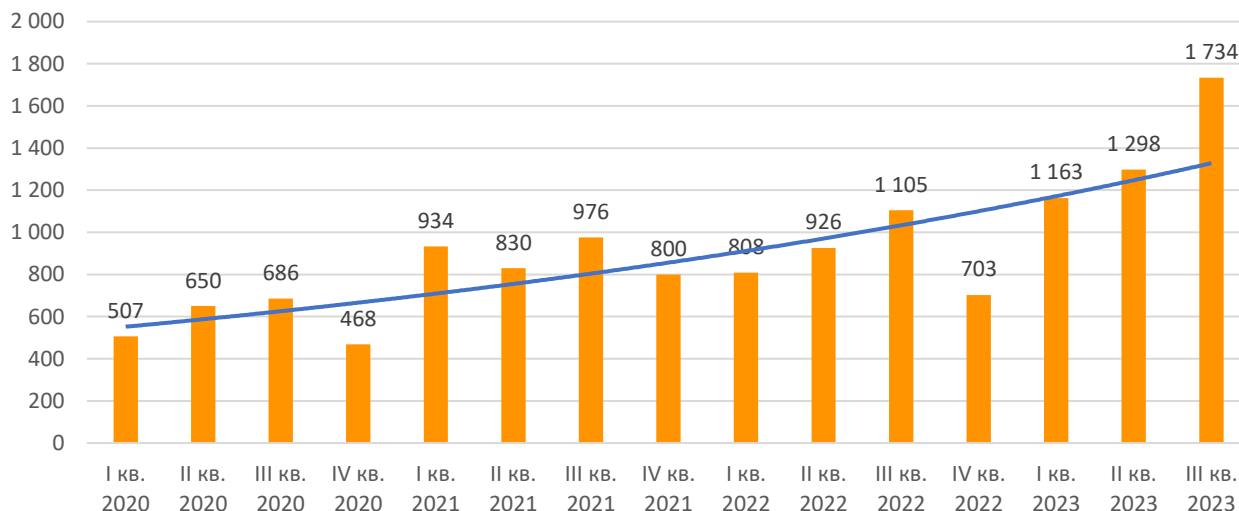
Таблица 3 - Доля отказов и удовлетворенного спроса на выдачу льготного кредита

Критерий	Период			Изменение		
	на 01.07.2021	на 01.07.2022	на 01.07.2023	2022 к 2021	2023 к 2022	20223 к 2021
Доля удовлетворенного спроса: уже есть кредит (%)	17	14	15	-3	-1	-2
Доля удовлетворенного спроса: получили кредит в отчетном периоде (%)	12	12	14	0	2	2
Доля отказов (%)	48	45	27	-3	-18	-21

Доля МСП, у которых уже более года есть льготный кредит сокращается сократился на 2 пункта и составило 15%, доля получивших льготный кредит в отчетном периоде, увеличился на 2 пункта. Доля отказов резко сократилось в на 1 июля 2023 года и составило 27%, против 48% в 2021 году.

Рассмотрим еще два графика: объем кредитов, которые были предоставлены субъектам МСП (график №1) и количество субъектов МСП, имеющих кредит в процентном соотношении (график №2). К сожалению, на сайте Центрального банка и Росстата, на момент написания работы, были представлены разные периоды.

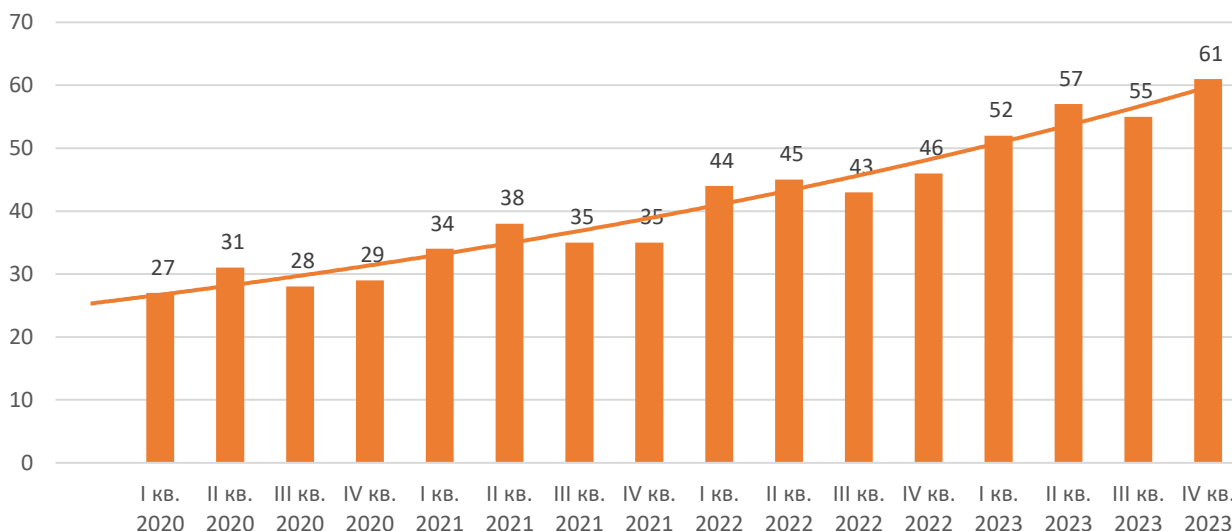
**Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, трлн руб.**



**График №1 - Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП**

Помимо роста количества субъектов МСП, растут и объемы по выданным кредитам. Значительный рост начался с 4 квартала 2022 года, а по итогам 3 квартала достиг своего максимума за последние три года и составил 1 734 трлн руб.

**Количество субъектов МСП, имеющих просроченную задолженность, тыс. ед.**



**График №8 - Количество субъектов МСП, имеющие просроченную задолженность.**

Как можно заметить, количество субъектов: имеющие просроченную задолженность растет, начиная с 3 квартала 2022 года.

Прежде чем проанализировать действующие методики, были рассмотрены зарубежные и отечественные методики, по результат анализа было выяснено, что наибольшей популярностью пользуются скоринговые модели и оценка финансовых показателей, поэтому они стали базой при формировании авторской методики.

Был проведен сравнительный анализ существующих методик оценки кредитоспособности 4 банков: ПАО Альфа-Банк, АО Россельхозбанк, ПАО АК БАРС Банк и ПАО Банк ЗЕНИТ. Банки были выбраны в результате отбора по двум критериям:

- высокий и средний сегмент, относительно объема выданных кредитов юридическим лицам (именно юридическим, так как в финансовой отчетности банков не всегда есть разбиение по размерам бизнеса);

- банки должны были находится в списке на сайте «Корпорация МСП», это говорило о том, что банки представляют услуги субъектам МСП.

В таблице 4 представлены результаты сравнений действующих методик оценки кредитоспособности.

Таблица 4 – Сравнительный анализ действующих методик оценки кредитоспособности

Наименование критерия	ПАО Альфа-Банк	АО Россельхозбанк	ПАО АК БАРС Банк	ПАО Банк ЗЕНИТ
1	2	3	4	5
Вертикальный/горизонтальный анализ баланса	+	+	-	+
Количественный анализ	+	+	+	+
Перечень финансовых	Ликвидность, финансовая	Платежеспособность,	Ликвидность, финансовая	Ликвидность, финансовая



Наименование критерия	ПАО Альфа-Банк	АО Россельхозбанк	ПАО АК БАРС Банк	ПАО Банк ЗЕНИТ
1	2	3	4	5
показателей, используемых банком	устойчивость, деловая активность	финансовая устойчивость и деловой активности	устойчивость, рентабельность, оборачиваемость, деловая активность	устойчивость, прочие показатели финансового состояния
Присвоение кредитного рейтинга	+	+	-	-
Определение кредитного рейтинга	Оценка эксперта	Оценка эксперта	-	-
Качественный анализ	+	+	-	+
Использование открытых источников	-	-	-	-
Прогноз финансового состояния	-	-	-	-

В результате сравнений, представленные в таблице, была сформулирована авторская методика оценки кредитоспособности для субъектов МСП, состоящая из 4 этапов.

Этап 1. Проведение качественного анализа: вертикальных и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса.

Этап 2. Проведение количественного анализа: расчет финансовых показателей.

Этап 3. Оценка кредитоспособности предприятия: присвоение кредитного рейтинга.

Этап 4. Проведение дополнительного качественного анализа: кредитная история, дела о банкротстве.

Теперь рассмотрим каждый этап подробнее.

Первый этап – вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Вертикальный баланс заключается в 4 этапах:

- 1) запрашивается баланс у субъекта МСП за определенный период;
- 2) актив и пассив берутся за 100%;
- 3) рассчитывается доля каждого статьи в общей структуре;
- 4) исследуются изменения и формируются выводы;

Горизонтальный анализ формируется из следующих этапов:

- 1) аналогично вертикальному анализу, запрос баланса у субъекта МСП за определенный период;
- 2) находят разницу между показателями текущего и прошлого периодов;
- 3) исследуются изменения и формируются выводы.

Второй этап – анализ финансовых показателей и присваивание их к определенным категориям. Всего рассматривается 3 категории: первая (высокая), вторая (средняя) и третья (низкая). В таблице 5 представлено разбиение коэффициентов по категориям.

Таблица 5 – Разбиение финансовых показателей по категориям

№	Наименование показателя	Первая категория	Вторая категория	Третья категория
К1	Коэффициент оборачиваемости активов	3 и более	2,0 – 3,0	Менее 2
К2	Коэффициент автономии	0,7 и более	0,5 – 0,7	Менее 0,5
К3	Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и более	1,0 – 2,0	Менее 1,0
К4	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	1,0 и более	0,7 – 1,0	Менее 0,7
К5	Коэффициент рентабельности продаж, %	0,15 и более	Менее 0,15	нерентабельный

Третий этап – расчет кредитного рейтинга и присвоение класса кредитоспособности.

Выбор правильных весов является критическим шагом, который может существенно влиять на результаты анализа. Если веса назначены неправильно, то это может привести к искаженным или неточным результатам. Например, если наделять показатель оборачиваемости активов слишком большим весом, это может привести к неправильному превышению его влияния на оценку рейтинга, в то время как другие важные показатели могут быть недостаточно учтены.

Также следует отметить, что выбор весов является субъективным процессом. Разные эксперты или модели могут придавать различную значимость различным показателям. Это может стать источником неоднозначных результатов и различных оценок. Для уменьшения субъективности и повышения точности оценки рейтинга заемщика, можно использовать методы, которые базируются на статистическом анализе и множественной регрессии. Такие методы позволяют определить веса, основываясь на статистической значимости и вкладе каждого показателя в объяснение вариации рейтинга.

В рамках исследования, было рассмотрено два варианта распределение веса в уравнении расчета кредитного рейтинга:

- смещение удельного веса к показателям, характеризующим способность получать доход;

- смещение удельного веса к показателям, характеризующим способность отвечать по своим обязательствам.

В результате было получено два уравнения.

$$S_1 = 0,30 \times \text{КК1} + 0,10 \times \text{КК2} + 0,20 \times \text{КК3} + 0,10 \times \text{КК4} + 0,30 \times \text{КК5}, (1)$$

$$S_1 = 0,30 \times \text{КК1} + 0,10 \times \text{КК2} + 0,20 \times \text{КК3} + 0,10 \times \text{КК4} + 0,30 \times \text{КК5}, (2)$$

где КК1 – категория коэффициента оборачиваемости активов,

КК2 – категория коэффициента автономии,

КК3 – категория коэффициента текущей ликвидности,

КК4 – категория коэффициента соотношения собственных и заемных средств,

КК5 – категория коэффициента рентабельности продаж.

После расчета кредитного рейтинга, необходимо присвоить класс кредитоспособности, их также три, аналогично категориям на втором этапе. Результаты выглядят следующим образом:

$1,0 \leq S < 1,6$  – первый класс, кредитование не вызывает сомнения;

$1,6 \leq S < 2,6$  – второй класс, кредитование требует взвешенный подход;

$S \geq 2,6$  – третий класс, кредитование с повышенным риском.

Границы кредитного рейтинга были рассчитаны из предположения, что:

– к первому классу относятся показатели либо принадлежащие все первой категории, либо к первой и не более двух показателей, принадлежащие второй категории;

– ко второму классу относятся показатели либо все, принадлежащие ко второй категории, либо комбинация всех категорий, но не более двух показателей первой или третьей;

– к третьему классу относятся показатели либо все принадлежащие третьей категории, либо не более двух принадлежащих к первой или второй категории.

Последний четвёртый этап является дополнительным, если при первых трех будет недостаточно для оценки финансового состояния предприятия. Например, выгружать данные о кредитной истории предприятия, оформляя запрос в Центральный каталог кредитных историй.

В настоящее время, до 80% информации о заемщике можно получить при помощи открытых источников. Это указывает на важность работы с открытыми данными и использование доступных информационных ресурсов для оценки кредитоспособности и рисков заемщика.

Однако методы, которые успешно используются службами безопасности и конкурентной разведки, не всегда знакомы кредитным экспертам. Это указывает на необходимость обмена опытом и знаний между различными отделами и специалистами для более полного и глубокого анализа рисков кредитования. Грамотное применение разнообразных методов анализа поможет разработать эффективные инструменты минимизации рисков.

Следует выделить следующие основные преимущества использования картотеки арбитражных дел в кредитном анализе:

– доступность данных: информация о делах, которая содержится в картотеке, является общедоступной и публичной, что обеспечивает прозрачность и доступность для кредитных экспертов.

– обширность информации: картотека содержит информацию как о завершенных, так и о находящихся в процессе делах, что позволяет получить полную картину о деятельности истцов, ответчиков и третьих лиц. Это помогает кредитным экспертам более глубоко изучить финансовое положение заемщиков и оценить их кредитоспособность.

– предупредительная функция: анализ данных из картотеки арбитражных дел может помочь банкам выявить потенциальные риски, связанные с заемщиками, и предпринять меры по снижению этих рисков. Например, информация о судебных спорах или неплатежеспособности может стать основой для отказа в выдаче кредита или установления более строгих условий.

При помощи поиска по наименованию заемщика кредитные эксперты могут получить список всех дел, в которых он участвует, что позволяет более детально изучить его судебную историю и наличие возможных проблемных ситуаций. Просматривая картотеку разбирательств, эксперты могут ознакомиться с поданными заявлениями, жалобами, ходатайствами, текущим статусом дела и информацией о рассмотрении в судебных инстанциях. Также доступны все принимаемые в процессе судебные акты.

Особое внимание при анализе картотеки арбитражных дел следует обращать на дела, в которых заемщик выступает ответчиком. Такие дела могут дать

представление о юридических спорах и проблемах, с которыми сталкивается заемщик, и могут служить как предупреждением о потенциальных рисках при кредитовании данного заемщика.

Крайний случай - дела о несостоятельности (банкротстве) клиента. Даже у внешне благополучных и успешно кредитующихся компаний может возникнуть ситуация, когда против них подается заявление о банкротстве. Картотека арбитражных дел позволяет оперативно получить информацию о поданных заявлениях, сумме задолженности заемщика, а также о судьбе заявления после рассмотрения.

Клиентскому менеджеру рекомендуется связаться с клиентом немедленно после получения информации о делах о несостоятельности или других проблемах. Важно выяснить все обстоятельства, связанные с заявленной задолженностью, планируемые сроки погашения, источники погашения долга и другие аспекты. Если клиент отказывается предоставлять информацию или факт подачи заявления о собственном банкротстве подтверждается, ссудная задолженность должна быть признана проблемной, и необходимо приступить к оперативным мероприятиям по возврату долга.

Наличие исков банков о взыскании ссудной задолженности, особенно с одновременным обращением взыскания на предмет залога, является тревожным сигналом для банка. Это указывает на то, что клиент имеет серьезные проблемы с погашением долга, что может повлечь за собой потерю средств, выделенных в качестве кредита. Банку необходимо активно взаимодействовать с такими заемщиками, чтобы разработать совместные планы действий по погашению задолженности и минимизации финансовых потерь.

Ежеквартальные списки организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц с значительной просроченной задолженностью по налогам, опубликованные на сайтах территориальных управлений Федеральной налоговой службы, также являются важным инструментом для банков. Нахождение заемщика в подобных списках свидетельствует о его финансовых проблемах и высокой вероятности блокировки расчетных счетов. Это может создать серьезные

трудности для банка при погашении задолженности заемщика и возврата кредитных средств.

Таким образом, банки должны уделить особое внимание клиентам, находящимся в списках с просроченной задолженностью по налогам и имеющим проблемы с возвратом ссудной задолженности. Эти ситуации требуют оперативного реагирования и разработки индивидуальных планов работы с такими заемщиками для минимизации рисков.

Методика ориентирована на улучшение качества кредитного портфеля за счет повышения численности фактических клиентов и минимизации рисков невозврата кредитов.

Предполагается, что благодаря новой методике число одобренных заявок увеличится на 10%, а число отклоненных возрастет на 5%, в итоге повышая общее количество выданных кредитов юридическим лицам на 5%.

В 2022 г. объем выданных кредитов юридическим лицам составил 12 млрд. руб., соответственно будет дополнительно выдано кредитов на сумму 2,25 млрд. руб. (+5%)

Рост процентных доходов банка будет возможен благодаря увеличению как средних остатков по выданным кредитам, так и среднего уровня процентной ставки за кредит.

Рост средних остатков по выданным кредитам означает увеличение объема выданных кредитов банком. С увеличением объема кредитов возрастает и количество начисляемых процентов, что в свою очередь увеличивает процентные доходы банка.

По следующей формуле, рассчитаем экономический эффект для банка АК БАРС:

$$\Delta P_v = (V_2 - V_1) \times R_1, \quad (7)$$

где  $V_2$  – средние остатки по выданным кредитам в анализируемом периоде

$V_1$  – то же в предыдущем периоде;

$R_1$  – средний уровень процентной ставки в предыдущем периоде.

Рассмотрим рост процентных доходов при действующем подходе.

$V_2$  – средние остатки по выданным кредитам в 2022 г. – 12,5 млрд. руб.,

$V_1$  – средние остатки по выданным кредитам в 2021 г. – 11,6 млрд. руб.,

$R_1$  – средний уровень процентной ставки в предыдущем периоде – 3,5%.

В итоге получится:  $(12 - 11,6) * 3,5\% = 31,5$  млн. руб.

При рассмотрении прироста процентных доходов при внедрении предлагаемой системы оценки и увеличении объема выданных кредитов на сумму 2,25 млрд. рублей, следует проанализировать потенциальный рост процентных доходов, обусловленный этим увеличением.

С учетом ежемесячного погашения равными долями средний остаток ссудной задолженности за 12 мес. по дополнительно выданным кредитам составит 1,68 млрд. руб., тогда

$V_2$  – средние остатки по выданным кредитам в 2022г. составляют 14,18 млрд. руб.,

$V_1$  – средние остатки по выданным кредитам в 2021г. составляют 11,6 млрд. руб.

$R_1$  – средний уровень процентной ставки в предыдущем периоде 3,5%.

В итоге получится:  $(14,18 - 11,6) * 3,5\% = 90,3$  млн. руб.

В результате получаем, что при использовании методики в 2023 году прирост процентных доходов составил 90,3 млн. руб.

#### **Использованные источники**

1. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
2. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, первое полугодие 2022 года. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43595/inf\\_material\\_msp\\_fh\\_2022.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43595/inf_material_msp_fh_2022.pdf) (дата обращения: 12.01.2024)
3. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, первое полугодие 2023 года. URL:



- [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47729/inf\\_material\\_msp\\_fh\\_2023.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47729/inf_material_msp_fh_2023.pdf)  
(дата обращения: 16.01.2024)
4. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – СПб.: Питер, 2011. – 400 с.
  5. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. 208 с.
  6. Горячева, О.П. Бухгалтерский учет кредитов и займов, аудит кредитоспособности организаций : учеб. пособие / О.П. Горячева, О.В. Конева ; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2010. – 138 с.
  7. Критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства в 2024 году.  
URL: <https://www.regberry.ru/malyu-biznes/subekty-malogo-predprinimatelstva-kriterii-otneseniya> (дата обращения: 02.02.2024)
  8. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие/ О.И. Лаврушин О.И. и О.Н. Афанасьева; Финуниверситет -7-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2018. — 360
  9. Любушин, Н.П. Экономический анализ : учебник для студентов вузов / Н.П. Любушин. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.
  10. Цифровая платформа МСП.РФ. URL: <https://msp.pf/services/news/detail/maliy-i-sredniy-biznes-chto-eto-i-v-chem-otliche/> (дата обращения: 06.01.2024)
  11. Черненко А.Ф., Ильшева Н.Н., Башарина А.В., Финансовое положение эффективность использования ресурсов предприятия: монография

#### **The sources used**

1. Federal Law No. 209-FZ of 07/24/2007 "On the Development of Small and Medium-sized Enterprises in the Russian Federation"
2. Analytical review of the lending market for small and medium-sized businesses, the first half of 2022. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43595/inf\\_material\\_msp\\_fh\\_2022.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43595/inf_material_msp_fh_2022.pdf) (date of application: 12.01.2024)

3. Analytical review of the lending market for small and medium-sized businesses, the first half of 2023. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47729/inf\\_material\\_msp\\_fh\\_2023.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/47729/inf_material_msp_fh_2023.pdf) (date of application: 01/16/2024)
4. Beloglazova, G.N., Krolivetskaya L.P. Banking. – St. Petersburg: Pi-ter, 2011. – 400 p.
5. Gorelaya N. V. Organization of lending in a commercial bank: textbook. M.: FORUM: INFRA-M, 2019. 208 p.
6. Goryacheva, O.P. Accounting of loans and borrowings, audit of creditworthiness of organizations : studies. the manual / O.P. Goryacheva, O.V. Koneva ; Krasnoyar. gos. torg.-ekon. in-T. – Krasnoyarsk, 2010. – 138 p.
7. Criteria for classifying small businesses in 2024. URL: <https://www.regberry.ru/malyy-biznes/subekty-malogo-predprinimatelstva-kriterii-otneseniya> (date of application: 02.02.2024)
8. Lavrushin O.I. Banking: modern credit system: Textbook/ O.I. Lavrushin O.I. and O.N. Afanasyeva; Financial University -7th ed., reprint. and additional - M.: KnoRus, 2018. — 360
9. Lyubushin, N.P. Economic analysis : textbook for university students / N.P. Lyubushin. – Moscow : UNITY-DANA, 2010. – 575 p.
10. Digital platform of SME.RF. URL: <https://мсп.рф/services/news/detail/maliy-i-sredniy-biznes-cto-eto-i-v-chem-otliche> / (date of reference: 06.01.2024)
11. Chernenko A.F., Ilsheva N.N., Basharina A.V., Financial situation efficiency of use of enterprise resources: monograph

© Заболотная Е.П., 2024 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №4/2024.

**Для цитирования:** Заболотная Е.П. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП//Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №4/2024.