

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ: ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕГИОНАХ РОССИИ

© 2020 Ю.С. Пиньковецкая*

В процессе исследования изучается важная проблема поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в России на основе микрофинансирования. Целью исследования является оценка показателей, описывающих деятельность систем микрофинансового кредитования малых и средних предприятий (МСП) в регионах России. В процессе исследования были использованы официальные статистические данные о количестве и сумме микрозаймов, выданных МСП по всем регионам России в 2018 г. В статье рассмотрены следующие относительные показатели: количество микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП, сумма микрозаймов, приходящихся на 1 жителя региона, сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП, средняя величина 1 микрозайма. Приведена оценка указанных показателей по всем регионам страны, определены их средние значения и интервалы изменения, характерные для большинства регионов, установлены регионы, в которых отмечаются большие и низкие величины указанных показателей. Рассмотренная методика и разработанные инструменты (функции) могут применяться в дальнейших научных работах, посвященных вопросам микрофинансирования. Итоги исследования могут использоваться государственными и региональными органами при формировании и реализации мероприятий по улучшению финансирования предпринимательского сектора. Разработанные модели могут учитываться при определении потребности в поддержке предпринимателей в регионах, где предпринимательский сектор не развит. Полученные данные могут быть использованы в процессе обучения бакалавров и магистров в университетах.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, юридические лица, индивидуальные предприниматели, микрофинансовые организации, финансовые ресурсы, источники финансирования, заемные средства, поддержка предпринимательства, экономико-математические модели.

Основные положения:

- ◆ предложена методика оценки 4 относительных показателей деятельности микрофинансовых организаций в регионах России с использованием экономико-математического моделирования;
- ◆ разработаны функции, аппроксимирующие сложившееся распределение количества микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП, сумм микрозаймов, приходящихся на 1 жителя региона, сумм микрозаймов в расчете на 1 МСП, средней величины 1 микрозайма;
- ◆ представлены средние значения рассматриваемых показателей по всем регионам России по официальной статистической информации за 2018 г.;
- ◆ проведен сравнительный анализ 4 изучаемых показателей по регионам страны.

Введение

В настоящее время сектор малого и среднего бизнеса имеет большое значение в развитии экономики России. К числу субъектов малого и среднего предпринимательства в 2018 г. относилось 5,29 млн предприятий и предпринимателей, а общая численность всех занятых достигла 19,16 млн человек, т.е. более 25% экономической активной населения страны. На долю МСП приходится около четверти объема валового внутреннего продук-

та¹. Эти данные позволяют сделать вывод, что МСП создают новые рабочие места и выпускают большой объем товаров, а также оказывают значительное количество услуг для предприятий и физических лиц.

В силу большого значения малого и среднего предпринимательства представляется актуальным обеспечение и соответствующих юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей стабильным и доступным финансированием. Вместе с тем, накопленный

* Пиньковецкая Юлия Семеновна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и государственного управления Ульяновского государственного университета. E-mail: judy54@yandex.ru.

опыт показывает, что МСП сталкиваются с серьезными проблемами при привлечении необходимых средств.

Получение банковских кредитов МСП затруднено по следующим причинам:

- ♦ отсутствие у банков достаточной информации о деятельности таких предприятий из-за трудности получения реальной информации о кредитном качестве заемщиков²;

- ♦ трудности получения (особенно микропредприятиями и индивидуальными предпринимателями) полной информации о соответствующих финансовых программах кредитования;

- ♦ высокий уровень предпринимательского риска³.

Приведенные выше факторы существенно снижают доступность кредитов для МСП в сравнении с крупными предприятиями, так как банковские организации предпочитают рассматривать в качестве потребителей финансовых средств более крупные фирмы. Исследования показывают, что банки устанавливают высокие процентные ставки и большое обеспечение для МСП⁴. Недавние кризисные явления усугубили рассматриваемую проблему, и многие банковские учреждения практически прекратили предоставление МСП кредитов.

Для решения проблемы устойчивого финансирования МСП как в развитых, так и в развивающихся странах используются микрофинансовые программы. В России эта деятельность организуется в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ⁵, по которому микрофинансовая организация представляет собой юридическое лицо, осуществляющее соответствующую деятельность. То есть такая организация выдает микрозаймы для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Вопросы микрофинансового кредитования получили определенное отражение в научных исследованиях, выполненных зарубежными авторами. Г. Ньюкос и Г. Соос изучили накопленный странами Европейского союза опыт микрофинансирования⁶. Финансирование микрозаймов предоставляется как из национальных источников, так и из соответствующих фондов Евросоюза. Китайский опыт микрофинансирования представлен в статье Х. Ванга⁷. В ней сделан вывод, что МСП с

высоким финансовым риском и низким уровнем производительности чаще обращаются за микрофинансированием. При этом выдача займов происходит с учетом имеющихся достижений по внедрению инноваций в продукцию, а также высокой эффективности управленческой деятельности. Итоги семинара, посвященного микрофинансовой деятельности по поддержке МСП в ряде стран Восточной Европы, приведены в заключительном докладе⁸. В работе С. Шанкара⁹ рассмотрен опыт микрофинансирования в странах Южной Азии. Показано, что в Индии, Бангладеш и Пакистане выдача микрозаймов МСП осуществляется эпизодически в связи со слабым развитием соответствующих микрокредитных организаций. В статье В. Нахамия и др.¹⁰ описываются социально-экономические характеристики, оказывающие влияние на параметры микрофинансирования в Уганде: местоположение МСП, пол владельца, уровень образования, возраст бизнеса, активы до получения кредита, а также наличие залога. В исследовании А. Аль-Абси¹¹ рассматривается влияние на развитие малого бизнеса в Йемене таких компонентов микрокредитного займа, как обеспечение, величина кредита, его продолжительность и процентная ставка.

Отечественные исследования посвящены различным направлениям государственной политики финансирования предпринимательского сектора, однако вопросы выдачи микрозаймов МСП в России нашли отражение только в некоторых из них. Так, в статье Е.Г. Шеиной¹² приведены показатели по выданным МСП за период 2009-2014 гг. микрозаймам в Свердловской области. В работе М.Г. Жигаса и И.А. Петровой¹³ рассмотрена специфика деятельности микрофинансовых организаций в России, представлен анализ динамики количества микрофинансовых организаций за период 2011-2016 гг. В статье Д.А. Королева¹⁴ описаны преимущества микрокредитования, а именно: учет особенностей каждого заемщика, подбор выгодного варианта выдачи займа и процентов по нему. Также в этой статье указываются недостатки программ микрокредитования - большие операционные затраты, потребность в квалифицированных кадрах и значительные процентные ставки. Анализ осуществления микро-

финансирования в рамках государственной поддержки предпринимательства в 2010 г. приведен в работе О.В. Мальцевой¹⁵. Опыт микрофинансовой деятельности в Орловской области продемонстрирован М.В. Калабухиной¹⁶. Она описывает способы обеспечения возврата займов, порядок расчета платежей заемщика с учетом его финансовой деятельности. И.Г. Шапошников¹⁷ рассматривает проблемы кредитования юридических лиц и обращает внимание на такой недостаток, как ограничение в размерах микрозаймов для МСП. В статье О.В. Акулича и Х.Т. Нальгиева¹⁸ рассмотрены особенности выдачи микрозаймов МСП в Магаданской области. Описана роль крупной микрофинансовой организации в этом регионе. М.В. Чараева¹⁹ проанализировала статистическую информацию о деятельности российских микрофинансовых организаций и сформулировала предложения по перспективам совершенствования их деятельности в России. В работе Я.И. Грабской и др.²⁰ определяется сущность и роль микрофинансовых организаций как источников дополнительных средств для МСП.

Обзор проведенных ранее исследований по программам государственного микрокредитования показал, что сравнения показателей по регионам России до настоящего времени не проводилось.

Целью статьи является оценка показателей, описывающих деятельность систем микрофинансового кредитования МСП в регионах России. В процессе исследования решались задачи определения средних значений показателей микрофинансовой деятельности, выявления регионов с высокими и низкими значениями показателей.

Методы

Государственные микрофинансовые программы осуществляются, как правило, специализированными организациями, которые обычно управляются правительством или региональными органами власти. Они облегчают доступ к финансированию, предоставляя займы МСП.

При проведении исследования мы учитывали предложения, приведенные в научной литературе по изучению важной проблемы доступа предпринимателей к наиболее эффективным для них видам финансирования²¹.

В исследовании были рассмотрены следующие относительные показатели, характеризующие деятельность систем микрофинансирования по всем регионам России в 2018 г. (последнем периоде, включенном в статистическую отчетность):

- ◆ количество микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП;
- ◆ сумма микрозаймов в расчете на 1 жителя;
- ◆ сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП;
- ◆ средняя величина 1 микрозайма.

Использование относительных показателей позволяет проводить их сопоставление по различным регионам страны и определять регионы с высокими и низкими значениями.

Нами была использована официальная статистическая информация, приведенная в приложении к сборнику Росстата России²².

В процессе исследования тестировались следующие гипотезы:

- ◆ гипотеза 1 - системы микрокредитования МСП получили распространение во всех регионах России;
- ◆ гипотеза 2 - имеет место существенная дифференциация значений 4 рассматриваемых показателей по регионам.

Для оценки значений показателей использовались математические модели (функции нормального распределения). Эти функции позволяют обеспечить несмещенные значения каждого рассматриваемого показателя. Описание методологии применения указанных функций дано нами ранее²³. На основе разработанных функций могут быть установлены средние величины всех 4 показателей, диапазоны, в которых они изменяются, а также выявлены регионы страны с высокими и низкими значениями показателей. Границы указанных диапазонов по большинству (68%) национальных экономик могут быть рассчитаны на основании величин средних значений показателей и отклонений. Минимальное значение, соответствующее нижней границе диапазона, определяется как разница между соответствующими средними значениями и стандартными отклонениями. Величина верхней границы определяется как их сумма.

Результаты

Официальная статистическая информация свидетельствует о том, что в 2018 г. общее

Таблица 1

Показатели, характеризующие деятельность микрофинансовых организаций*

Наименование показателя	Средняя величина показателя	Диапазон изменения показателей по большинству регионов
1	2	3
Количество микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП	8,13	2,29-13,97
Сумма микрозаймов в расчете на 1 жителя, руб.	203,84	72,01-335,67
Сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП, тыс. руб.	7,33	1,69-12,97
Средняя величина 1 микрозайма, тыс. руб.	888,13	603,53-1172,73

* Таблица составлена на основе функций (1)-(4).

количество действующих микрофинансовых организаций составляло 27 421. Общая сумма выданных микрозаймов для МСП превысила 23 млрд руб. Эти данные приведены в указанном ранее приложении к сборнику Росстата России.

В процессе вычислительного эксперимента нами были разработаны экономико-математические модели (соответствующие закону нормального распределения), характеризующие региональное распределение 4 указанных ранее показателей. Соответствующие функции (y), показывающие распределение величин 4 показателей (x) по всем регионам России, приведены ниже:

♦ количество микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП:

$$y_1(x_1) = \frac{413,67}{5,84 \cdot \sqrt{2\pi}} \cdot e^{-\frac{(x_1-8,13)^2}{2 \cdot 5,84 \cdot 5,84}}; \quad (1)$$

♦ сумма микрозаймов в расчете на 1 жителя, руб.:

$$y_2(x_2) = \frac{8633,86}{131,83 \cdot \sqrt{2\pi}} \cdot e^{-\frac{(x_2-203,84)^2}{2 \cdot 131,83 \cdot 131,83}}; \quad (2)$$

♦ сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП, тыс. руб.:

$$y_3(x_3) = \frac{370,13}{5,64 \cdot \sqrt{2\pi}} \cdot e^{-\frac{(x_3-7,33)^2}{2 \cdot 5,64 \cdot 5,64}}; \quad (3)$$

♦ средняя величина 1 микрозайма, тыс. руб.:

$$y_4(x_4) = \frac{20085,71}{284,60 \cdot \sqrt{2\pi}} \cdot e^{-\frac{(x_4-888,13)^2}{2 \cdot 284,60 \cdot 284,60}}. \quad (4)$$

Для анализа функций (1)-(4) использовались критерии Колмогорова-Смирнова, Пирсона и Шапиро-Вилка, показывающие, насколько хорошо эти функции аппроксимируют эмпирические данные. При этом срав-

нивались расчетные статистики с табличными. Анализ показал высокое качество каждой из 4 функций.

Как указывалось ранее, разработанные функции позволяют установить сложившиеся в регионах средние значения показателей деятельности микрофинансовых организаций и интервалы их изменения. Они приведены в табл. 1: средние значения - в столбце 2, а диапазоны изменения значений показателей по большинству регионов - в столбце 3.

Обсуждение

Полученные результаты позволяют установить средние значения показателей, а также определить регионы с высокими и низкими значениями каждого из 4 показателей, которые оценивались в процессе исследования.

Столбец 2 табл. 1 демонстрирует среднее по регионам значение количества действующих микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП, которое составило немногим более 8. То есть по регионам России в среднем только 0,8% МСП использовали в 2018 г. такие кредиты. В столбце 2 табл. 2 приведен перечень регионов, для которых характерен уровень показателя больший, чем 14,0. Соответственно в столбце 3 табл. 2 указаны регионы с уровнем показателя меньшим, чем 2,3.

Сумма микрозаймов в расчете на 1 жителя региона составила в 2018 г. почти 204 руб. При этом для большинства регионов соответствующее значение показателя было в диапазоне от 72 до 336 руб. В столбце 2 табл. 2 приведены регионы с большими, чем верхняя граница диапазона, значениями, а в столбце 3 - регионы с меньшими, чем нижняя граница, величинами.

Таблица 2

Регионы с высокими и низкими значениями показателей деятельности микрофинансовых организаций*

Показатели	Регионы с высокими значениями показателя	Регионы с низкими значениями показателя
1	2	3
Количество микрофинансовых кредитов, приходящихся на 1000 МСП	Брянская область, Новгородская область, Кировская область, Орловская область, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Тыва, Республика Алтай, Республика Бурятия, Удмуртская Республика, Республика Мордовия, Камчатский край, Забайкальский край	Омская область, Самарская область, Челябинская область, Московская область, Волгоградская область, Тамбовская область, Нижегородская область, Республика Хакассия, Республика Карелия
Сумма микрозаймов в расчете на 1 жителя, руб.	Брянская область, Вологодская область, Новгородская область, Сахалинская область, Кировская область, Орловская область, Республика Алтай, Республика Бурятия, Удмуртская Республика, Республика Мордовия, Хабаровский край, Камчатский край, Забайкальский край	Омская область, Ивановская область, Самарская область, Челябинская область, Московская область, Тамбовская область, Кемеровская область, Нижегородская область, Республика Хакассия, Республика Коми
Сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП, тыс. руб.	Брянская область, Орловская область, Кировская область, Новгородская область, Республика Саха, Республика Адыгея, Республика Бурятия, Республика Дагестан, Удмуртская Республика, Республика Мордовия, Чеченская Республика, Забайкальский край, Камчатский край	Самарская область, Челябинская область, Московская область, Омская область, Ивановская область, Нижегородская область, Республика Хакассия
Средняя величина 1 микрозайма, тыс. руб.	Курская область, Московская область, Самарская область, Челябинская область, Сахалинская область, Омская область, Смоленская область, Рязанская область, Тамбовская область, Орловская область, Мурманская область, Республика Хакассия, город Севастополь	Ивановская область, Смоленская область, Мурманская область, Томская область, Ленинградская область, Иркутская область, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Коми, Республика Ингушетия, Республика Тыва, Пермский край

* Таблица составлена на основе функций (1)-(4).

Сумма микрозаймов в расчете на 1 МСП составляла 7,33 тыс. руб. Аналогично, в табл. 2 представлены перечни регионов, соответствующие высоким и низким величинам показателя микрозаймов, приходящихся на МСП.

Средняя величина 1 микрозайма достигала 0,89 млн руб. В 2018 г. в большинстве регионов этот показатель находился в диапазоне 0,6-1,2 млн руб. В табл. 2 представлены перечни регионов с относительно высокими и низкими показателями.

Приведенные в столбце 3 табл. 1 данные, а также информация о регионах, для которых характерны высокие и низкие значения (см. табл. 2), позволяют сделать вывод, что выдвинутая ранее гипотеза 2 нашла свое подтверждение.

Анализ статистических данных по каждому из регионов позволил сделать важный вывод, что по всем регионам в 2018 г. име-

лись микрозаймы МСП, выданные соответствующими организациями. То есть микрофинансовые организации выдают кредиты МСП во всех без исключения регионах Российской Федерации. Таким образом, гипотеза 1 получила подтверждение.

Результаты исследования обладают теоретическим и практическим значением. Предложенная методика и полученные модели могут применяться в последующих научных исследованиях, посвященных микрофинансированию МСП. Они могут использоваться при разработке государственными структурами программ помощи предпринимательскому сектору, в частности, при определении потребности в поддержке предпринимателей в регионах, где предпринимательский сектор не развит.

Полученные данные могут быть использованы в процессе обучения бакалавров и магистров в университетах. Результаты ис-

следования представляют интерес для финансово-кредитных организаций. Дальнейшие исследования могут касаться оценки гендерных и отраслевых особенностей микрокредитования МСП.

Заключение

Проведенное исследование достигло поставленной цели. Результаты его обладают существенной новизной и оригинальностью:

- ♦ предложен методический подход к оценке показателей деятельности системы микрофинансовых займов в регионах России;
- ♦ разработаны экономико-математические модели, описывающие сложившиеся уровни 4 рассматриваемых в статье показателей;
- ♦ определены средние значения и интервалы изменения по большинству регионов показателей, описывающих деятельность по государственной поддержке МСП на основе микрофинансирования;
- ♦ доказано, что программы микрокредитования МСП получили распространение во всех регионах России;
- ♦ доказано, что в настоящее время сложились существенные различия в значениях каждого из рассматриваемых 4 показателей по регионам;
- ♦ выявлены регионы с высокими и низкими значениями каждого из 4 показателей.

¹ Малое и среднее предпринимательство в России : стат. сб. / Росстат. Москва, 2019. URL: <https://www.gks.ru/folder/210/document/13223>.

² *Tunahan H., Dizkirici A.S.* Evaluating the Credit Guarantee Fund (Kgf) of Turkey as a Partial Guarantee Program in the Light of International Practicest // *International Journal of Business and Social Science*. 2012. Vol. 3 (10). P. 79-92.

³ *Pinkovetskaia I.S., Sverdlikova E.A., Lebedev A.V.* Estimating entrepreneurial risk in Russian small and medium-sized enterprises // *The Journal of Contemporary Issues in Business and Government*. 2019. Vol. 25 (1). P. 30-43.

⁴ *Baas T., Schrooten M.* Relationship banking and SMEs: A theoretical analysis // *Small Business Economics*. 2006. Vol. 27 (2-3). P. 127-137.

⁵ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федер. закон 02.07.2010 № 151-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112.

⁶ *Nyikos G., Soos G.* Microfinance and access to finance of SMEs // *EU cohesion policy in Eastern*

and Southern Europe: taking stock and drawing lessons for the future. URL: <https://www.researchgate.net/publication/328732530>.

⁷ *Wang X.* The Impact of Microfinance on the Development of Small and Medium Enterprises: The Case of Taizhou. China, 2013. URL: https://econ.jhu.edu/wp-content/uploads/sites/27/2013/07/SeniorThesis_Xitian_WANG.pdf.

⁸ Final workshop report on "Microfinance for SMEs in the Black sea economic cooperation region" organized by Organization of the black sea economic cooperation (BSEC) and Konrad-Adenauer-Stiftung (KAS). 12-15 Nov., Bucharest, Romania, 2014.

⁹ *Shankar S.* Bridging the "Missing Middle" between Microfinance and Small and Medium-Sized Enterprise Finance in South Asia. ADBI Working Paper 587. Tokyo: Asian Development Bank Institute, 2016. URL: <http://www.adb.org/publications/bridging-missing-middle-between-microfinance-and-sme-finance-south-asia>.

¹⁰ The impact of microfinance service delivery on the growth of SMEs in Uganda / W. Nahamya, M. Ajanga, M. Omeke, N. Tumwine, M. Nasinyama // *International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom*. 2015. Vol. III, Issue 5.

¹¹ *Al-Absi A. Ala'a.* Impact of Microcredit in Microfinance Banks on Small Business Spread in Yemen (Case Study of Sana'a, Yemen) // *International Journal of Business and Management Invention*. 2016. Vol. 5, Issue 11. P. 14-29.

¹² *Шейна Е.Г.* Совершенствование системы микрофинансирования как фактор развития малого и среднего предпринимательства // *Российский электронный научный журнал*. 2014. № 8 (14). С. 73-77.

¹³ *Жигас М.Г., Петрова И.А.* Тенденции микрофинансирования в России // *Baikal Research Journal*. 2018. Т. 9, № 2.

¹⁴ *Королев Д.А.* Перспективы развития микрофинансирования малого бизнеса в России // *Общество: политика, экономика, право*. 2013. № 2. С. 54-58.

¹⁵ *Мальцева О.В.* Микрофинансирование как инструмент поддержки малого предпринимательства // *Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС*. 2011. № 1. С. 153-160.

¹⁶ *Калабухина М.В.* Анализ поддержки малого и среднего предпринимательства в Орловской области // *Научные записки ОРЕЛГИЭТ*. 2016. № 4 (16). С. 82-87.

¹⁷ *Шапошников И.Г.* Развитие небанковских кредитных институтов России // *Фундаментальные исследования*. 2014. № 8 (5). С. 1153-1157.

¹⁸ *Акулич О.В., Нальгиев Х.Т.* Роль микрофинансовых организаций в кредитовании малого и среднего бизнеса Магаданской области // *JUVENIS SCIENTIA*. 2018. № 5. С. 4-7.

¹⁹ *Чараева М.В.* Реалии и перспективы использования микрофинансирования в условиях разви-

тия предприятий малого и среднего бизнеса // Финансовые исследования. 2019. № 2 (63). С. 42-50.

²⁰ Грабская Я.И., Антонов С.И., Вдовина Ю.С. Микрофинансовые организации как перспективный инструмент привлечения финансирования малым и средним бизнесом в России // Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам : сб. науч. ст. / Ин-т управления, экономики и финансов КФУ. Казань, 2016. С. 69-71.

²¹ См.: *Nuwagaba A.* Micro Financing of Small and Medium Enterprises (Smes) In Zambia // International Journal of Business and Management

Invention. 2015. Vol. 4, Issue 8. P. 48-56; Microfinancing in SMEs Development, Evidence from Serbia / V. Kovačević, M. Beslac, D. Vukosavljević, R. Grozdanić // JWE. 2014. Issue 1-2. P. 92-116.

²² Приложение к сборнику “Малое и среднее предпринимательство в России” (информация в разрезе субъектов Российской Федерации). Москва : Росстат, 2019. URL: <https://www.gks.ru/folder/210/document/13223>.

²³ *Pinkovetskaia I., Slepova V.* Estimation of Fixed Capital Investment in SMEs: The Existing Differentiation in the Russian Federation // Business Systems Research. 2018. Vol. 9 (1). P. 65-78.

Поступила в редакцию 14.07.2020 г.

STATE SUPPORT FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES: ACTIVITY OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS IN THE REGIONS OF RUSSIA

© 2020 Yu.S. Pinkovetskaya*

The study examines an important problem of supporting small and medium-sized businesses in Russia on the basis of microfinance. The purpose of the study is to evaluate indicators describing the activity of microfinance lending systems for small and medium-sized enterprises (SMEs) in the regions of Russia. The study used official statistics on the number and amount of microloans issued to SMEs in all regions of Russia in 2018. The article considers the following relative indicators: the number of microfinance loans per 1000 SMEs, the amount of microloans per 1 resident of the region, the amount of microloans per 1 SME, the average value of 1 microloan. The assessment of these indicators for all regions of the country is given, their average values and intervals of change typical for most regions are determined, and regions with high and low values of these indicators are identified. The considered methodology and developed tools (functions) can be used in further scientific works devoted to microfinance issues. The results of the study can be used by state and regional authorities in the formation and implementation of measures to improve the financing of the business sector. The developed models can be taken into account when determining the need for support of entrepreneurs in regions where the business sector is not developed. The obtained data can be used in the process of training bachelors and masters in universities.

Keywords: small and medium-sized enterprises, legal entities, individual entrepreneurs, microfinance organizations, financial resources, sources of financing, borrowed funds, business support, economic and mathematical models.

Highlights:

- ◆ methods for evaluating 4 relative performance indicators of microfinance organizations in the regions of Russia using economic and mathematical modeling is proposed;
- ◆ functions that approximate the current distribution of the number of microfinance loans per 1000 SMEs, the amount of microloans per 1 resident of the region, the amount of microloans per 1 SME, the average value of 1 microloan are developed;
- ◆ the average values of the considered indicators for all regions of Russia according to official statistical information for 2018 are presented;
- ◆ a comparative analysis of 4 studied indicators by regions of the country was carried out.

* Yulia S. Pinkovetskaya, Candidate of Economics, Associate Professor of the Economic analysis and Public Administration Department, Ulyanovsk State University. E-mail: judy54@yandex.ru.