

УДК 69.003.2 (470.43)

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕГИОНЕ

Петров С.М.

*Самарский филиал Московского городского педагогического университета,
Самара, e-mail: pesm@mail.ru*

Существующая система общеэкономического и банковского статистического учета не дает четкого и полного представления о динамике развития рынка малого предпринимательства, объемах его финансовой поддержки, в том числе и кредитной. Все это создает трудности для выработки адекватных управленческих решений и является отчасти одной из причин, отрицательно влияющих на оценку объективного состояния данного сегмента экономики. Поэтому для решения проблем, стоящих перед малым и средним бизнесом, необходимы соответствующие изменения, как в банковской отчетности, так и в системе статистического учета. Статья посвящена проблемам финансово-кредитной поддержки малого и среднего бизнеса в регионе и отражает один из важнейших факторов в современных условиях рыночных отношений, как потребность малых предприятий в банковском финансировании. О недостаточности объемов кредитных вливаний в этот сегмент экономики свидетельствует и место, занимаемое Россией по уровню кредитования малого бизнеса, которая находится по этому показателю во второй сотне в мире. В статье раскрываются проблемы формирования механизма финансово-кредитной поддержки малого и среднего бизнеса, создание положительного имиджа предпринимателей, бюджетные инвестиции в сфере малого и среднего предпринимательства. Рассматриваются проблемы государственной программы финансово-кредитной поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках федеральных программ. Выявлены причины, влияющие на ограниченное развитие рынка кредитных услуг малого и среднего предпринимательства, проблемы формирования механизма развития малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, финансово-кредитная поддержка, организационно-правовая форма, саморегулирование

FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN THE REGION

Petrov S.M.

The Samara branch of the Moscow city pedagogical university, Samara, e-mail: pesm@mail.ru

The existing system of the all-economic and bank statistical account doesn't give clear and complete idea about dynamics of development of the market of small business, volumes of its financial support, including credit. All this creates difficulties for development of adequate administrative decisions and is partly one of the reasons which are negatively influencing an assessment of an objective condition of this segment of economy. Therefore for the solution of the problems facing small and medium business, corresponding changes, both in the bank reporting, and in system of the statistical account are necessary. Article is devoted to problems of financial and credit support of small and medium business in the region and reflects one of the major factors in modern conditions of the market relations, as need of small enterprises for bank financing. The place occupied by Russia on level of financing of small business which is on this indicator in the second hundred in the world testifies to insufficiency of volumes of credit injections in this segment of economy also. In article problems of formation of the mechanism of financial and credit support of small and medium business, creation of positive image of businessmen, the budgetary investments in the sphere of small and average business reveal. Problems of a state program of financial and credit support of small and average business within federal programs are considered. The reasons influencing limited development of the market of credit services of small and average business, problem of formation of the mechanism of development of small and medium business are established.

Keywords: small and medium business, financial and credit support, organizational and legal form, self-regulation

Потребность малых предприятий в банковском финансировании удовлетворяется все еще не в полной мере. О недостаточности объемов кредитных вливаний в этот сегмент экономики свидетельствует и место, занимаемое Россией по уровню кредитования малого бизнеса. По экспертным оценкам, наша страна находится по этому показателю во второй сотне в мире.

С целью повышения уровня правовой защиты субъектов малого и среднего предпринимательства, сокращения и предупреждения нарушений действующего законодательства со стороны предпринимателей и контролирующих органов при проведении мероприятий по государственному кон-

тролю в Самарском регионе запущен проект «Неотложная правовая помощь малому предпринимательству Самарской области».

Рассматривая многие причины, влияющие на ограниченное развитие рынка кредитных услуг, в качестве основных банки отмечают высокий уровень риска и отсутствие залогового имущества. По данным исследований, проведенных Ассоциацией российских банков, почти 40% кредитных организаций считали основным препятствием в кредитовании малого бизнеса отсутствие надежных заемщиков. Как уже отмечалось, в первую очередь, это вызвано недостаточностью либо отсутствием залогового обеспечения и поручителей

у потенциальных заемщиков, что вполне объяснимо, так как для создания весомых, основных, быстрореализуемых фондов необходимо 10–15 лет работы. Для того чтобы иметь платежеспособных поручителей, необходимо создать положительный имидж компаний, для чего также необходимо хотя бы 5–7 лет работы.

Немаловажным фактором, который сдерживает предоставление кредитов малым и средним предприятиям, является низкая финансовая грамотность представителей этого бизнеса, так как в данных фирмах из-за их малочисленности отсутствуют экономисты, а сами руководители во многих случаях не являются специалистами данных отраслей и не проходят курсы переподготовки по финансово-экономическим направлениям. Необходимо отметить, что в регионах центры по повышению квалификации экономистов из-за их неустойчивости практически отсутствуют, в связи с чем следует активизировать их работу.

Также улучшению кредитования не способствует непрозрачность бюджета, которая еще больше выросла с увеличением страховых взносов до 34% в 2011 г., в 2012 г. – 30% и некачественное ведение отчетности из-за желания скрыть получаемую прибыль. Данные факторы отрицательно влияют на формирование имиджа, заведомо создают мнение о них как о неблагоприятных партнерах. Негативное влияние на расширение кредитования малого и среднего бизнеса также

оказывает размер процентной ставки, предлагаемой банками малому бизнесу, которая постоянно возрастает, что объясняется ростом ставки рефинансирования ЦБ России. По мнению представителей малого бизнеса, ставка кредитования была бы более приемлема, если бы она превышала ставку рефинансирования на два – три пункта.

Определенные надежды представители малого и среднего бизнеса связывают с получением финансовых средств, выделяемых для поддержания малого и среднего предпринимательства в рамках федеральных программ. В настоящее время государственная программа финансовой поддержки малого бизнеса реализуется через двухуровневую процедуру, включающую в себя Российский банк развития и региональные банки. Первый уполномочен представлять ресурсы региональным банкам, которые, в свою очередь, кредитуют субъекты малого и среднего предпринимательства. Однако требования, предъявляемые к банкам, достаточно жесткие, отсекающие от участия в программе малые и средние банки. Большинство банков, работающих с малым бизнесом, не удовлетворяют критерию величины собственного капитала.

В целях развития малого предпринимательства многие банки предоставляют такой продукт, как «Кредит на развитие индивидуального предпринимательства». Параметры и порядок предоставления данного продукта показан в табл. 1.

Таблица 1

Кредит на развитие индивидуального предпринимательства

Заемщик	Индивидуальный предприниматель
Целевое назначение кредита	Пополнение оборотных средств
Валюта кредита	Российские рубли
Размер и срок кредита без залога имущества	от 50 000 до 150 000/6–12 месяцев
Размер и срок кредита с залогом имущества	от 50 000 до 500 000/6–18 месяцев
Комиссия за предоставление кредита	130 долл. США
Обеспечение при кредитовании на сумму до 150 000 руб.	Поручительство супруга(и) ИП
Обеспечение при кредитовании на сумму до 500 000 руб.	Поручительство супруга(и) ИП Залог имущества (допускается залог имущества третьих лиц): – недвижимость – личное имущество – товар в обороте (до 75% в общей структуре залога) – транспорт – оборудование – Векселя Банка – гарантийный депозит
Процентная ставка	от 15% годовых
Форма предоставления кредита	Единоразовая выдача
Погашение	Аннуитеты-ежемесячно в соответствии с графиком, формируемым в автоматизированном режиме
Наличие (открытие) расчетного счета	Необходимо

В то же время следует подчеркнуть, что именно местные банки являются «локомотивом» в кредитовании малого и среднего бизнеса, основу их клиентской базы составляют предприятия малых форм. Эти банки имеют преимущества при оценке потенциального ссудозаемщика, поскольку все деловые отношения по движению денежных средств, контакты претендента на получение кредита и вся другая деловая информация являются для данных банков практически общедоступными. Поэтому назрела необходимость изменить существующие подходы к небольшим банкам и пересмотреть требования допуска таких банков к системе рефинансирования

через Российский банк развития, опираясь главным образом на их финансовую устойчивость.

Непосредственно Поволжский банк Сбербанка России предлагает финансовую поддержку для развития малого и среднего предпринимательства кредиты на пополнение оборотных средств, на приобретение, капитальный (текущий) ремонт объектов недвижимости, выкуп земельных участков под объектами недвижимости, используемыми в хозяйственной деятельности, а также на приобретение транспортных средств и оборудования для целей производства или оказания услуг. Основные условия кредитования представлены в табл. 2.

Таблица 2

Основные условия кредитования

	Кредиты на пополнение оборотных средств	Кредиты на приобретение объектов недвижимости, капитальный (текущий) ремонт, выкуп земельных участков, приобретение транспортных средств, оборудования
Заемщик	Предприниматель без образования юридического лица или малое предприятие с объемом годовой выручки не более 50 млн руб. с учетом НДС	
Опыт работы	Не менее 6 месяцев	
Сумма кредита	Не ограничена	Не более 30% от объема годовой выручки
Срок кредита	До 1,5 лет	До 3 лет
Обеспечение	Не менее 25% суммы кредита (с учетом процентов) обеспечивается залогом имущества; кроме того, предоставляются личные поручительства владельцев малых предприятий или членов семьи предпринимателя на всю сумму кредита	
Погашение	Ежемесячно, равными долями	Ежемесячно, равными долями (возможно предоставление отсрочки погашения основного долга на срок до 6 месяцев)
	Для сельхозпроизводителей график погашения может быть установлен с учетом сезонного характера деятельности	
Сроки рассмотрения	Не более 8 дней (при наличии полного пакета документов)	

Как следствие, в условиях возрастающих рисков, только государство может обеспечить необходимые предпосылки для наращивания объемов кредитования малого и среднего бизнеса, приняв на себя часть риска путем предоставления гарантий по исполнению ссудозаемщиками своих обязательств. Вместе с тем успешное решение проблем малого бизнеса может обеспечить только объединение усилий государства, банковского сектора и, главная составляющая, – представителей малого предпринимательства, но при одном условии, что они будут вести бизнес в рамках Российского законодательства.

В дальнейшем перспективы развития сектора малого и среднего бизнеса будут определяться готовностью банков так выстраивать свои взаимоотношения с малым

бизнесом, чтобы не только сохранить клиентов среди предпринимателей данной категории, но и дать им надежду на их дальнейшее развитие.

Сегодня особую остроту приобрела проблема невозврата кредитов, в том числе для малого и среднего бизнеса.

Данный вопрос частично можно решить через реструктуризацию имеющихся задолженностей. С этой целью необходимо провести тщательный анализ кредитной истории, оценить состояние дел на предприятии, наличие договоров и их исполнение, движение денежных потоков. И только после этого возможно предоставить отсрочку в погашении долга. Конечно, это требует определенных усилий со стороны кредитных организаций. Надо признать, что ряд банков уже работают в этом

направлении и имеют соответствующие программы реструктуризации, предусматривающие увеличение погашения основного долга, пересмотр графика платежей по ссудам и процентам по ним. В конечном счете, от этого выиграет и кредитная организация, поскольку стабильная клиентская база – во многом залог успеха банковского бизнеса. Следует отметить, что от степени развития малого бизнеса могут напрямую зависеть глобальные экономические показатели в масштабах государства, регионов и муниципальных образований, а, следовательно, поддерживать предпринимателей финансами в банковском секторе жизненно необходимо. В настоящее время основной акцент должен быть сделан на обеспечение занятости населения. Применительно к малому и среднему бизнесу это означает, в первую очередь, повышение доступности кредитных ресурсов, базирующихся на взаимном доверии между банковским сектором и предпринимательством и активной поддержке со стороны государства.

Как отметил президент РФ Д.А. Медведев в одном из своих выступлений, «Основной причиной медленного роста малого бизнеса продолжает оставаться чрезвычайный административный прессинг, давление, которое сегодня существует на всех стадиях малого предпринимательства».

В последние годы принят ряд решений по резкому ограничению возможностей проверок деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства. В соответствии с внесенными в законодательство поправками, в настоящее время органы надзора могут проводить проверки предпринимательской сферы малого бизнеса не чаще одного раза в три года. За разрешением проводить внеплановую проверку полиция должна сначала обратиться в прокуратуру. Подключить малые предприятия к энерго-, газо- и водоснабжению стало проще и дешевле. Все чаще такие предприятия привлекают к выполнению государственных заказов, активизируется борьба с рейдерством. После длительной дискуссии отменили норму об обязательном применении кассовых аппаратов для предприятий, уплачивающих единый налог на вменямый доход.

Значительные шаги предприняты в расширении поддержки субъектов малого и среднего бизнеса. Торгово-промышленные палаты стали больше внимания уделять работе предприятий малого и среднего бизнеса, создаются объединения предпринимателей, центры и агентства по развитию различных форм предпринимательства, региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, фонды содействию

кредитованию, правовые центры, муниципальные и региональные технопарки, бизнес-инкубаторы, агентства по содействию внешнеэкономических связей. Во многих регионах налажено информирование, консультирование и обучение субъектов малого бизнеса, реализуются проекты развития межрегиональных и международных связей, проводятся деловые миссии малых предприятий среди регионов.

Пока значительная часть бюджетных инвестиций в сфере малого и среднего бизнеса до предпринимателей не доходит. Даже нынешние крупномасштабные вливания в эту сферу не могут компенсировать издержки, связанные с неблагоприятным предпринимательским и инвестиционным климатом в России.

Серьезной проблемой малого и среднего предпринимательства в строительстве является значительное административное давление. Очень часто органы государственной власти, местного самоуправления и контроля издают нормативно-правовые акты, которые вступают в противоречие с федеральными, в частности, и в сфере строительства. Много проблем возникает в сфере разрешительных и регистрационных полномочий. У представителей малого бизнеса выработалось какое-то особое отношение к саморегулируемым организациям. Они не могут выполнить требования по обеспечению организации специалистами, внести в компенсационный фонд один миллион рублей, застраховаться на 700 тыс. рублей.

Как справедливо отмечают эксперты, все это способствует появлению региональных саморегулируемых организаций-монопольщиков.

В заключение отмечается, что существующая система общеэкономического и банковского статистического учета не дает четкого и полного представления о динамике развития рынка малого предпринимательства, объемах его финансовой поддержки, в том числе и кредитной. Все это создает трудности для выработки адекватных управленческих решений и является отчасти одной из причин, отрицательно влияющих на оценку объективного состояния данного сегмента экономики. Поэтому для решения проблем, стоящих перед малым и средним бизнесом, необходимо внести соответствующие изменения, как в банковскую отчетность, так и в систему статистического учета.

В сложившейся ситуации при формировании политики в отношении малого и среднего бизнеса требуется учитывать то, что бездумное копирование зарубежного

опыта ведет к растранированию бюджетных средств.

Условия развития российского малого и среднего бизнеса станут существенно лучше, чем в настоящее время, если будет обеспечена реальная защита прав собственности, повысится эффективность судебной и правоохранительной систем, возникнут действенные механизмы контроля общества за деятельностью чиновников.

Формируя благоприятную среду деятельности малых и средних предприятий, важно обеспечить каждому субъекту возможность эффективного развития, тогда меры поддержки малого и среднего предпринимательства окажутся более эффективными.

Список литературы

1. Аганбегян А.Г. Экономика России на распутье. Выбор посткризисного пространства. – М.: Апрель, 2010.
2. Агеев С.В. Экономическая стабильность и контрольные механизмы ее регулирования в регионе. – М.: Академия XXI, 2008.
3. Гарина Е.И. Основы предпринимательской деятельности / Е.И. Гарина, О.В. Медведева, Е.В. Шпилевская. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010.
4. Агеев С.В. Развитие малого предпринимательства как фактор модернизации и инновационного развития страны // Экономика строительства. – 2011. – № 2. – С. 9–12.
5. Гасанов, Н. Поддержка малого предпринимательства в регионе // Экономика. – 2010. – № 2. – С. 74–78.

6. Алкычев А.М. Малый и средний бизнес в строительстве: есть ли перспективы // Эко. – 2009. – № 4. – С. 107–113.

References

1. Aganbegyan A.G. Economy of Russia at the crossroads. Choice of post-crisis space. – M: April, 2010.
2. Ageev Page of Century. Economic stability and control mechanisms of its regulation in the region. M: Academy XXI, 2008.
3. Garina E.I. Bas of business activity / E.I. Garin, O.V. Medvedev, E.V. Shpilevsky. – Rostov-on-Don: Phoenix, 2010.
4. Ageev, S.V. Razvitiye of small business as factor of modernization and innovative development of country // Construction Economy. 2011. no. 2. pp. 9–12
5. Gasanov, N. Podderzhka of small business in the region // Economy. 2010. no. 2. pp. 74–78.
6. Alklychev, whether A.M. Small and medium business in construction is prospects // Eko. 2009. no. 4. pp. 107–113.

Рецензенты:

Ермолаев Е.Е., д.э.н., профессор, ведущий кафедрой «Экономика и управление в городском хозяйстве» ФГБОУВПО «Самарский государственный архитектурно-строительный университет», г. Самара;
Плеханов А.Г., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и менеджмент в строительстве» ФГБОУВПО «Самарский государственный архитектурно-строительный университет», г. Самара.

Работа поступила в редакцию 15.05.2012.