

Кредитование в системе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства

© 2013 Курманова Диана Асхатовна
кандидат экономических наук

Уфимский государственный авиационный технический университет
450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. К. Маркса, д. 12
E-mail: kurmanova_ugaes@mail.ru

© 2013 Новоселова Ольга Алексеевна

Поволжский государственный технологический университет
424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 3
E-mail: noa@yos.gazprombank.ru

Рассматриваются современные проблемы финансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса на основе развития финансово-кредитных институтов инвестирования и финансирования предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: финансовая поддержка, кредитование, платежеспособность, рентабельность, обеспечение кредита.

Как показывает международная практика, малый и средний бизнес является наиболее массовым сегментом частного сектора экономики, предоставляя, как правило, единственную возможность для большей части населения реализовать свой предпринимательский потенциал. Развитие малого и среднего предпринимательства в цивилизованных формах отражает не только структурные изменения экономики, но и является обязательным условием оздоровления национальной экономики и всей общественной жизни государства. Однако процесс становления малого и среднего предпринимательства в различных сферах общественной жизни России осуществляется сложно и болезненно. Отсутствуют, на наш взгляд, приемлемые для России концепция, модель и система мер государственной институциональной и финансовой поддержки в области становления и развития малого и среднего предпринимательства.

Актуальность данной проблемы обусловлена необходимостью усиления стимулирующего воздействия государства и муниципальных органов власти на эффективность деятельности малых предприятий в России путем активизации использования форм и методов финансовой поддержки. Формирование эффективной системы государственной финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства позволит государству создать выгодные условия для функционирования малого бизнеса.

Сектор малого и среднего бизнеса наиболее динамично осваивает новые виды продукции и рыночные “ниши”, способствует приближению

производства товаров и услуг к потребителю, развивается в отраслях, непривлекательных для крупного бизнеса, широко использует небольшие местные источники сырья, формирует конкурентную среду, создает альтернативу на рынке труда, организует новые рабочие места.

Вследствие большого значения малых и средних предприятий для социально-экономического развития в большинстве стран разрабатываются институциональные условия, обеспечивающие нормальное функционирование субъектов малого и среднего бизнеса. Причем задача государства сводится не только к льготным условиям предоставления малым и средним фирмам финансовых, технических и прочих ресурсов, но и заключается в оказании помощи, стимулирующей развитие самопомощи. Государство призвано создать такой правовой и экономический климат, который позволит субъектам малого бизнеса адаптироваться к внешним условиям и развивать рыночные отношения с другими субъектами рынка.

В соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” целенаправленная государственная финансовая поддержка может осуществляться по двум основным направлениям:

- прямое бюджетное финансирование субъектов малого и среднего бизнеса;
- предоставление косвенной финансовой поддержки, нацеленной на создание благоприятных условий для привлечения инвестиций и накопления капитала в этом секторе экономики.

Следует отметить существенный акцент в реализации государственной политики в данной сфере на преимущественно косвенных формах поддержки через кредитно-финансовые институты, обеспечивающие их обслуживание.

В странах с развитой рыночной экономикой системы финансовой поддержки малого бизнеса развиваются десятилетия и представляют собой комплекс программ, включающий мероприятия по оказанию помощи субъектам в течение всего срока их функционирования. В результате такой политики в развитых странах субъекты малого бизнеса производят до 70 % валового внутреннего продукта, а также являются основными работодателями для населения (до 2/3 занятых). Вклад этого сектора в экономику России значительно скромнее: доля малых и средних фирм в валовом внутреннем продукте России составляет порядка 15 %, а в общей численности занятых - чуть более 10 %.

В Республике Башкортостан в сфере малого предпринимательства работает около 12 % экономически активного населения. Малый бизнес обеспечивает около 10 % валового регионального продукта. В отраслевой структуре наибольшее количество малых предприятий приходится на сферу торговли и общественного питания - 38 %, сельского хозяйства - 23 %, строительства - 14 %, промышленности - 9 %. Более 80 % индивидуальных предпринимателей заняты в сфере торговли и общественного питания. В бюджет республики от малого бизнеса поступает более 10 % доходной части бюджета. Инвестиции играют огромную роль в наращивании производственного потенциала малых и средних организаций.

Существующая в Российской Федерации система государственной финансовой поддержки субъектов малого бизнеса включает практически полный комплекс форм и методов, широко применяемых в развитых странах. Однако результативность государственных механизмов финансовой поддержки в России остается очень низкой, несмотря на созданную минимально необходимую инфраструктуру поддержки малого и среднего бизнеса, поэтому повышение эффективности сложившейся системы государственной поддержки следует рассматривать как актуальное направление экономических реформ на современном этапе. Остаются незначительными и объемы государственной поддержки, что свидетельствует об определенных резервах работы государственных органов федерального и особенно регионального и местного уровня. Отсутствие системного подхода к формированию на федеральном и региональном уровнях благоприятных условий развития малого и среднего пред-

принимательства привело к тому, что на сегодня элементы инфраструктуры не объединились в целостную, ориентированную на рынок систему, а по отдельности не дали комплексного эффекта.

Приоритетными направлениями развития форм финансовой государственной поддержки субъектов малого и среднего бизнеса становятся упрощение налогообложения и повышение качества работы налоговых органов, что придает импульс инвестиционной активности. В настоящее время российские малые и средние фирмы не имеют каких-либо существенных льгот и преференций за исключением специальных налоговых режимов. Однако эффективность применения упрощенной системы налогообложения в отрыве от других инструментов защиты интересов и стимулирования бизнеса постоянно снижается в связи с увеличением финансовой нагрузки нефискального характера: арендных платежей, оплаты коммунальных услуг, транспортных тарифов, коммерческих услуг государственных организаций и др.

Недостаток финансовых ресурсов является одной из важнейших проблем малых организаций. Так, по малым предприятиям Республики Башкортостан коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами при нормальном ограничении в 10 % составлял, соответственно, в 2010 и 2011 гг. со знаком "минус" -10,0 % и -10,1 %¹. Знак "минус" означает недостаток собственных источников для формирования оборотных активов. Коэффициент автономии при нормальном ограничении 50 % составлял, соответственно, 22,3 % и 24,3 %, он характеризует недостаточную финансовую устойчивость малых предприятий региона. Коэффициент текущей ликвидности при нормальном ограничении в 200 % не превышал, соответственно, 109,4 % и 112,0 % (см. таблицу). Значительно лучше показатели субъектов малого бизнеса в Республике Марий Эл, где коэффициент текущей ликвидности составлял, соответственно, 124,1 и 129,6 %.

При таких показателях платежеспособности банковскими кредитами реально могут воспользоваться лишь 10-15 % малых фирм, и те по завышенным процентным ставкам, в которые банки закладывают не только стоимость привлечения кредитных ресурсов, но и существенный процент за так называемый риск, что значительно удорожает данные ресурсы для бизнеса. В целом, рентабельность субъектов малого бизнеса ниже стоимости привлечения банковских кредитов. В таблице приведена рентабельность реализованных товаров (работ, услуг) малых предприятий, которая наглядно свидетельствует о суще-

Рентабельность проданных товаров (работ, услуг) малых предприятий, %*

Регион РФ	Рентабельность товаров (работ, услуг)		Коэффициент текущей ликвидности (нормальное ограничение 200 %)	
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.
Республика Башкортостан	2,7	3,4	109,4	112,0
Республика Марий Эл	4,5	3,6	124,1	129,6
Республика Мордовия	3,4	4,0	107,0	103,6
Республика Татарстан	3,8	3,7	114,7	109,9
Удмуртская Республика	3,1	3,1	99,1	106,0
Чувашская Республика	4,5	4,5	115,9	117,2
Пермский край	4,4	3,8	108,8	119,1
Кировская область	3,3	3,0	109,8	115,1
Нижегородская область	3,9	3,8	111,5	113,0
Оренбургская область	4,2	4,7	114,1	118,4
Пензенская область	3,7	4,1	115,1	113,8
Самарская область	3,3	3,5	105,1	108,7
Саратовская область	3,3	3,8	112,1	112,4
Ульяновская область	3,6	2,7	113,4	120,6

* Финансы и приватизация в Республике Башкортостан: стат. сб. / Башкортостанстат. Уфа, 2012. С. 88.

ственном разрыве рентабельности малого бизнеса и средних банковских процентов, составляющих сегодня 18-20 %.

В разрезе видов экономической деятельности малых предприятий Республики Башкортостан рентабельность составляет: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - 5,0 %, промышленное производство - 4,5 %, строительство - 2,6 %, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств - 2,7 %, транспорт и связь - 1,7 %.

Соответственно по субъектам малого бизнеса Республики Марий Эл рентабельность по видам экономической деятельности характеризуется следующими данными: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - 11,0 %, промышленное производство - 3,8 %, строительство - 2,5 %, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств - 3,0 %, транспорт и связь - 9,7 %².

Все вышеизложенное свидетельствует о снижении инвестиционных возможностей субъектов малого бизнеса. Банки рассматривают вопрос о выдаче кредита только при условии успешной работы экономического субъекта не менее года, об отсутствии налоговой задолженности, положительного баланса и наличия имущества в качестве залогового обеспечения.

В настоящее время по данным органов статистики основные средства малых предприятий Республики Башкортостан за 2011 г. составили порядка 35,4 млрд руб., или 3,7 % валового регионального продукта, оборотные активы в виде производственных запасов - 37,0 млрд руб., или 3,9 % валового регионального продукта. Невысокая гарантийная и залоговая обеспеченность инвестиционных и инновационных проектов, недостаточное развитие страхования предприни-

мательских рисков существенно снижают возможности кредитной поддержки малого бизнеса ввиду незначительности их активов, которые в условиях кризиса к тому же обесценились³. Система предоставления государственной поддержки в виде гарантий, покрывающих часть кредита, находится лишь в стадии обсуждения и разработки. Необходимо устранение неблагоприятного положения малых организаций на рынке кредитных ресурсов на основе разработки дифференцированной государственной политики в области финансовой поддержки, создания института кредитных гарантий на базе региональных фондов поддержки малого бизнеса на условиях конкурсного отбора и долевого финансирования. Если кредитное учреждение не может предоставить ссуду на обычных условиях из-за недостаточного обеспечения или отсутствия положительной кредитной истории у фирмы, то оно могло бы обратиться в соответствующий институт государственной финансовой поддержки с просьбой о получении обеспечения по кредиту. Государственные гарантии на региональном или муниципальном уровнях могли бы предоставляться на 70 - 80 % от суммы кредита. При этом фирма-заемщик остается ответственной за эффективное использование ссуды и восстановление полного долга в случае неудачи, в том числе и через процедуру банкротства предприятия. Фонды кредитного поручительства, инициаторами которых могут выступать органы местного самоуправления и объединения малых организаций, оказывали бы услуги частному сектору, предоставляя поручительства и гарантии погашения банковского кредита при использовании этих средств на финансирование инновационных проектов.

Как утверждают аналитики, потребность малых и средних предприятий в заемном финансировании оценивается на уровне 30-35 %, использование которых при формировании оборотного и основного капитала ускоряет воспроизводственный процесс предприятия. Работать с малым и средним бизнесом сегодня - это работать на перспективу, так как инвестиции в долгосрочной стратегии, несомненно, ускорят процесс выхода страны из нынешней экономической ситуации.

Во многих странах формируются специальные резервы для инвестирования в основные средства, выделения малому бизнесу субсидий или фискальных льгот на инвестиции, льготных займов или дотаций, используются различные формы лизинга технологического, коммуникационного оборудования, имущественных комплексов, транспортных средств. Проблема низкого доступа к офисной и производственной недвижимости актуальна для 70 % субъектов малого и среднего предпринимательства.

Основным источником инвестиций малых организаций остается их собственная прибыль. В 2011 г. по малым предприятиям Республики Башкортостан она составила 9,4 млрд руб., а с учетом допущенных убытков сальдированный финансовый результат субъектов малого бизнеса достиг не более 5,8 млрд руб.⁴ Их доля не превысила 6 % положительного финансового результата в целом по экономике региона.

По малым предприятиям Республики Марий Эл сальдированный финансовый результат незначительно превысил 1,6 млрд руб. Данные показатели свидетельствуют о том, что серьезной инвестиционной опоры для подъема у малого предпринимательства пока просто нет.

Отсутствие адекватного механизма реализации государственных мер по поддержке малого и среднего бизнеса, затруднения в получении кредитов, производственных помещений и материальных ресурсов, неэффективность налоговой системы поставили малые предприятия в

неравные условия с крупными компаниями, что привело к сокращению их роста и к ориентации преимущественно на торгово-закупочную и посредническую деятельность. Количество субъектов малого бизнеса в Республике Башкортостан в 2011 г. сократилось более чем на 3 %.

При разработке мер государственной финансовой поддержки необходимо учитывать социально-организационные различия в среде малых организаций, созданных, к примеру, инвалидами, студенческой молодежью, либо осуществляющих инновационные разработки, внедрение технологичных ресурсо- и энергосбережения, экспортирующих свою продукцию, и др. Причем молодежное предпринимательство выделено в качестве приоритетной группы, что не должно ограничиваться только его особым статусом, а должно сопровождаться и дополнительными мерами государственной финансовой поддержки.

Субъектам малого бизнеса в агропромышленном комплексе, в сфере обеспечения экологической безопасности и природоохранной деятельности, наукоемкого, инновационного и молодежного предпринимательства целесообразно предоставлять специальные налоговые льготы, льготные кредиты на инвестиционные цели развития, модернизацию оборудования.

Таким образом, малое и среднее предпринимательство как сфера экономической деятельности способно в силу максимальной адаптивности, самоорганизации и саморазвития при должной государственной политике регулирования и поддержке обеспечить наиболее динамичный социально-экономический эффект.

¹ Финансы и приватизация в Республике Башкортостан: стат. сб. / Башкортостанстат. Уфа, 2012.

² Малый бизнес в РФ: информ. портал "Электронные данные". URL: <http://www.budgetrf.ru>.

³ Курманова Л.Р., Ключев И.В. Стратегия обеспечения безопасности банка // Инновационное развитие экономики. 2013. □ 2 (14). С. 18.

⁴ URL: <http://mbbash.ru>.

Поступила в редакцию 04.08.2013 г.