кредитно-поручительский фонд для малого бизнеса

новая концепция государственной поддержки малого предпринимательства в России

Аннотация

В статье освещены итоги исследования зарубежного опыта государственного стимулирования развития малых форм предпринимательства, проводимого при финансовой поддержке правительства Санкт-Петербурга. Автором выделены основные факторы, обусловившие успех реализации зарубежных государственных программ кредитования малого бизнеса, которые могут быть учтены в современной России. Также статья знакомит с основной идеей предлагаемой автором концепции создания государственного кредитно-поручительского фонда, нацеленного на продвижение программ кредитования малого бизнеса в России. Концепция, описанная в статье, позволит ускорить выход отечественной экономики из кризиса.

Конягина М.Н.
канд. экон. наук, докторант, доцент кафедры банковского дела Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов
a070278@yandex.ru

Малое предпринимательство (МП) играет важную роль в современной экономике. Так, свыше половины рабочей силы США задействовано в этом секторе. Подобная статистика наблюдается и в Европе. Малое предпринимательство сыграло решающую роль в оздоровлении экономик США и Великобритании в 1980-е годы. Поэтому исследование зарубежного опыта развития малого предпринимательства имеет большое значение в преддверии выхода отечественно экономики из кризиса.

...собственники и менеджеры малых и средних предприятий далеко не всегда обладают необходимыми знаниями в области финансово-кредитных отношений

Изучение опыта и выработка рекомендаций по развитию МП в настоящее время проводится при финансовой поддержке Комитета по науке и высшей школе администрации Санкт-Петербурга. Основное внимание при этом сосредоточено на кредитно-поручительских формах поддержки малых предприятий правительствами разных стран.

Зарубежный опыт кредитования малого бизнеса

При изучении зарубежных моделей кредитования малого бизнеса был сделан акцент на опыте США, а также Германии, Франции и других стран – членов Европейского союза. Также учтен свежий опыт КНР в этой сфере. При этом мы учитываем, что во многих компонентах опыт иностранных государств обусловлен совершенно иными экономическими и социальными факторами, вследствие чего возможности его реального применения к российским условиям ограничены. Нельзя упускать из виду факторы, которые объективно привели к успеху реализации зарубежных государственных программ кредитования малого бизнеса и могли бы быть перенесены в российскую действительность.

Во-первых, формирование правовой базы, обеспечивающей стабильную деятельность малого предприятия и сотрудничающих с ним кредитных институтов. Подчеркнем, что многие эксперты и предприниматели признают современную российскую правовую базу в этой сфере сформированной на достаточно хорошем уроне.

Во-вторых, обязательное участие в кредитовании малого бизнеса государства в разных формах. Причем, участвуя финансово, государство в деятельность коммерческих организаций не вмешивается, следуя принципам рыночной экономики. Отслеживаются только конкретные программы.

В-третьих, обязательное принятие государством части рисков финансирования МП. Для этого, обобщив зарубежный опыт, предлагается учредить государственный кредитно-пору-

интеллектуальный бизнеса

чительский фонд, разрабатывающий и проводящий разнообразные кредитные программы через отечественные коммерческие банки. Концепция создания такого кредитно-поручительского фонда является основным результатом реализации проекта по изучению опыта и выработки рекомендаций по развитию малого предпринимательства, проводимого при финансовой поддержке правительства Санкт-Петербурга.

Государственный кредитно-поручительский фонд

Кредитно-поручительский фонд может гарантировать коммерческому банку покрытие части кредитного риска (от 50% до 80%) за счет собственных средств. Помимо предоставления финансовых ресурсов банкам такой фонд может оказывать бесплатные или льготные (на основе, например, членских взносов, которые в дальнейшем могли бы стать дополнительным источником его функционирования) консультационные услуги для МП. Это важно, так как собственники и менеджеры малых и средних предприятий далеко не всегда обладают необходимыми знаниями в области финансово-кредитных отношений.

Кроме того, развитие системы кредитной кооперации через членские взносы является альтернативой при нехватке государственных средств или средств коммерческих банков. Последнее подтверждается опытом таких европейских стран, как Венгрия и Италия.

К настоящему времени уже определились основные направления, которые необходимо разрабатывать на государственном уровне для стимулирования развития малого бизнеса. Это создание гармоничной инфраструктуры развития МП, чтобы программы кредитной поддержки были эффективны, и разработка программ кредитования малого бизнеса через коммерческие банки.

Текущий экономический кризис обнажил ряд проблем функционирования отечественной системы поддержки МП и стимулирования

...развитие системы кредитной кооперации через членские взносы является альтернативой при нехватке государственных средств или средств коммерческих банков

кредитования реального сектора экономики. Ожидания правительства и Банка России от принятых мер поддержания экономики 2008 – первой половины 2009 годов по большей части не оправдались, за исключением сохранения финансового сектора. Причиной стало отсутствие в кредитной системе эффективного механизма обеспечения целевого использования предоставленных средств.

Поэтому исследование с целью разработки концепции специализированного государственного кредитно-поручительского фонда для развития экономики регионов посредством возмездного возвратного финансирования малого бизнеса через банковскую систему регионов является актуальным. Эта концепция потребуется, когда отечественная экономика начнет выходить из кризиса. Необходимо будет обеспечить систему финансирования, которая бы позволила пропорционально развиваться экономикам регионов, не допуская исчезновения стратегически важных направлений, рентабельность которых менее привлекательна для частных финансовых институтов. Именно к таким направлениям, на наш взгляд, относится малый бизнес.

интеллектуальная собственность

Задачи фонда

Проводником программ государственной финансовой поддержки малого бизнеса на возмездной возвратной основе должен стать кредитно-поручительский фонд. Это специализированная кредитная организация, осуществляющая программы по поддержке МП, прежде всего, в региональном масштабе. Такому фонду не требуется сильно разветвленной филиальной сети. В уставном капитале целесообразно преобладающее участие правительства уровня, соответствующего масштабам деятельности кредитно-поручительского фонда. Важнейшими задачами кредитно-поручительского фонда должны стать:

– содействие российской экономике посредством финансовой поддержки инвестиций предприятий внутри региона (страны) и воз-

Ключевые слова: кредитно-поручительский фонд, малый бизнес, малое предприятие, финансовый кризис, кредитование, народное хозяйство

можного их выхода на международные рынки, экспорта российских товаров посредством предоставления экспортных кредитов;
– оказание образовательных, консультационных и других услуг малым предприятиям.

Среди важнейших основ успешной работы этого фонда в его концепцию закладывается формирование и финансирование программ кредитования малого бизнеса через частные банки. Фонду с целью сдерживания расширения влияния на частный сектор целесообразно предоставлять льготные кредиты предприятиям не непосредственно, а через коммерческие банки. Такая схема позволит реализовывать кредитно-поручительские программы гибко и в соответствии с принципами рыночной экономики, при сохранении нейтральной позиции по отношению к конкурирующим между собой банкам.

Участие в этом процессе негосударственных банков, имеющих филиалы в разных городах и регионах России, избавит от затрат на создание филиальной сети фонда. Необходимый же контроль может быть осуществлен на местах наблюдателями – штатными сотрудниками фонда.

Фонд и банки

Коммерческим банкам необходимо принимать на себя минимум 50% рисков, связанных с невозвратом кредитов, выданных по программам фонда. Это стимулирует лучшую организацию такого кредитного процесса и увеличивает отдачу от вложений. Оставшуюся часть рисков кредитно-поручительскому фонду целесообразно принять на себя.

Чем больше рисков принимает коммерческий банк, тем большую маржу он получает как посредник. Однако в силу концентрации рисков, заложенной в банковской природе, и разумного управления ими, частный банк не сможет взять 100% рисков по льготным кредитам. Разумная денежно-кредитная политика также не позволяет так поступать банкам. Поэтому предполагается, что государство в лице своего кредитно-поручительского фонда готово при-

Keywords:
lending and guarantee fund,
small business,
small-scale enterprise,
financial crisis,
lending,
national economy

главной задачей кредитно-поручительского фонда является развитие регионов России через внедрение в коммерческих банках кредитных программ для малых предприятий

нять до 50 % оставшихся рисков по каждому льготному кредиту МП.

Предлагаемая концепция создания государственного кредитно-поручительского фонда не является абсолютно новой. Это результат обобщения позитивного опыта разных стран в развитии малых форм предпринимательства. Заявленная концепция предполагает первоначальную государственную инициативу формирования такого финансового института, который в дальнейшем может расшириться в масштабах деятельности и в разнообразии источников финансирования. Главной задачей предлагаемого кредитно-поручительского фонда является развитие регионов России через внедрение в коммерческих банках кредитных программ для малых предприятий.

pn

Koniagina M.N.
Cand. of Econ. Sci., Doctoral student, Associate professor, Chair of Banking, Saint Petersburg State University of Economics and Finance

New Concept of the Government Support of Small Business in Russia

Abstract

The article contains the results of the study of foreign experience in state stimulating of the small business development. The study is supported financially by the Government of Saint Petersburg. The author outlines the key progress factors of foreign state lending programs for small businesses and suggests taking them into consideration in the national programs. The author's concept of a state lending and guarantee fund is also presented in the article. The aim of the fund is to develop lending programs for small businesses. Activities of the fund will speed up the raise of the national economy after the financial crisis.