Кредитование малого и среднего бизнеса: как оптимизировать господдержку?

Государственная программа кредитования малого и среднего предпринимательства в условиях финансового кризиса

Аннотация

Как работает государственная программа по поддержке малого и среднего предпринимательства в условиях мирового финансового кризиса? По мнению авторов, в ее применении есть свои изъяны, суть которых – использование банками государственных средств ради максимизации собственной прибыли. Авторы предлагают простое решение этой проблемы: из цепочки посредников между государством и бизнесом выключить несколько звеньев, образуемых соподчиненными коммерческими банками, а вместо этого использовать только одного посредника – государственную кредитную организацию.

Ключевые слова: кредитование, малое и среднее предпринимательство, кредитные организации, Внешэкономбанк, ОАО «Российский банк развития», государственная кредитная организация

Для борьбы с кризисом и помощи по его преодолению государство приняло решение осуществлять финансовую поддержку малым и средним предпринимателям путем финансирования кредитных организаций, осуществляющих кредитование данных представителей предпринимательских структур.

Иными словами, государство предоставляет денежные средства коммерческим кредитным организациям, а те, в свою очередь, предоставляют эти средства в виде кредита субъектам малого и среднего предпринимательства.

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» является организацией, через которую

Шипулин Валерий Юрьевич
аспирант,
Московская финансово-юридическая академия
Valera.ship@mail.ru

Евсеева Ирина Владимировна
канд. экон. наук, доцент
Evseeva.I@mfua.ru

ОАО «Российский банк развития» является 100% дочерним банком Внешэкономбанка. Начиная с 2004 года, через него реализуется государственная программа по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства

государство осуществляет финансовую поддержку малого и среднего предпринимательства. Это прописано в ст. 3 Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

Решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 05.02.2009 утвержден Порядок осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, по которому реализация государственной финансовой поддержки малым и средним предпринимателям возложена на ОАО «Российский банк развития» (далее – ОАО «РосБР») [1].

ОАО «РосБР» является 100% дочерним банком Внешэкономбанка. Начиная с 2004 года, через него реализуется государственная программа по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства.

Схема предоставления кредитов представителям малого и среднего бизнеса

Получить финансовую поддержку может предприятие или индивидуальный предприниматель, которые относятся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства и соответствуют стандартам, которые установлены для кредитования малого и среднего предпринимательства. Для этих целей предпринимателю необходимо обратиться к кредитной организации, которая является участником данной программы, так как ОАО «РосБР» не предоставляет кредитование или иные виды услуг напрямую субъектам малого и среднего предпринимательства.

Иными словами, представитель малого и среднего предпринимательства не может прийти в ОАО «РосБР» и попросить кредит на развитие или поддержание своего бизнеса, он должен найти кредитную организацию, которая является участником программы, через которую ОАО «РосБР» осуществит данную помощь.

На *рис. 1* (*см. на с. 19*) схематически представлена процедура предоставления государством денежных средств на поддержку представителей малого и среднего предпринимательства.



Рис. 1. Схема предоставления кредитов по государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства

Кроме того, чтобы получить кредит по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, потенциальному клиенту необходимо соответствовать определенным требованиям.

Данные требования являются обязательными для получения кредита малыми и средними предприятиями. Также кредитные организации, которые являются участниками программы по поддержке малого и среднего предпринимательства, устанавливают, помимо обязательных требований для участия в данной программе, также еще и свои требования, которые в каждой кредитной организации являются индивидуальными. Прежде чем предпринимателю взять кредит, ему необходимо проанализировать предложения всех участников программы, для поиска наиболее подходящего для него варианта.

Новая схема предоставления кредитов в рамках государственной программы

Таким образом, чтобы принять участие в программе по поддержке государством представителей малого и среднего предпринимательства, данным представителям нужно приложить немало усилий, поскольку

...чтобы получить кредит по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, потенциальному клиенту необходимо соответствовать определенным требованиям



Рис. 2. Новая схема предоставления кредитов по государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства.

ку не каждый предприниматель в силах выполнить условия, на которых предоставляется государственная поддержка.

На наш взгляд, необходимо разработать новую программу по поддержке малого и среднего предпринимательства, которая будет предоставлять денежные средства на развитие малых и средних предпринимателей через специально созданную государственную кредитную организацию, которая будет иметь разветвленную филиальную сеть во всех федеральных округах Российской Федерации.

Также необходимо упростить процедуру для участия предпринимателей в данной программе и сделать ее единообразной. Не зависимо от того, в каком филиале государственной кредитной организации предприниматель решит привлечь кредит, он будет знать, что условия по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства, не зависимо от региона Российской Федерации, везде одинаковые.

сокращение посредников между государством и представителями малого и среднего предпринимательства положительно скажется на работе по реализации государственной программы поддержки этих субъектов бизнеса

Проанализировав *рис. 2* (*см. выше*), можно сделать вывод, что сокращение посредников между государством и представителями малого и среднего предпринимательства положительно скажется на работе по реализации государственной программы поддержки этих субъектов бизнеса.

Главной целью для кредитных организаций является извлечение максимальной прибыли из своей деятельности, а извлечение прибыли из про-

грамм, которые представляют интересы государства, является некорректным. Следует разделять интересы государственного уровня, нацеленные на развитие экономики страны, и интересы коммерческих организаций, для которых главное – извлечь максимальную прибыль от сотрудничества с государством.

следует разделять интересы государственного уровня, нацеленные на развитие экономики страны, и интересы коммерческих организаций, для которых главное – извлечь максимальную прибыль от сотрудничества с государством

Поддержка малого и среднего бизнеса без посредников

Необходимо отказаться от услуг кредитных организаций, как посредников в программах по кредитованию малого и среднего предпринимательства. Государство само в состоянии организовать работу по предоставлению кредитов, благодаря чему малые и средние предприниматели смогут получать кредиты не по завышенным ставкам, а по реальным ставкам, по которым государство готово предоставлять кредиты предпринимателям.

Коммерческие кредитные организации, достигая своей главной цели по максимизации прибыли путем предоставления кредитов малым и средним предпринимателям по завышенным ставкам, подрывают своей деятельностью экономику государства, что особенно заметно в условиях кризиса.

Государство должно быть заинтересованно в масштабности и эффективной реализации данной программы, так как развитие малого и среднего предпринимательства является основным направлением развития экономики любого государства. Для этого необходимо упростить процедуру получения кредита, а также уменьшить процентную ставку по кредитам.

Уменьшение процентной ставки по кредиту для малого и среднего предпринимателя произойдет автоматически, поскольку выдача кредита через государственную кредитную организацию приведет к тому, что будут отсутствовать посредники в виде коммерческих кредитных организаций, которые завышали процентные ставки по кредитам для максимизации своей прибыли.

Развитое малое и среднее предпринимательство является надежным и верным спутником государства в преодолении сложившегося мирового финансового кризиса и экономического развития страны в будущем.

Литература

1. Официальный сайт Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.veb.ru.
2. Федеральный закон от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».
3. Антикризисные меры и антикризисное законодательство России. Общий комментарий: Учебно-практическое пособие. – М.: Олимп-Бизнес, 2010.
4. Официальный сайт Открытого акционерного общества «Российский банк развития» (ОАО «РосБР») [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.rosbr.ru.

pn

Valery Yu. Shipulin
Postgraduate Student, Moscow Academy of Finance and Law
Irina V. Yevseeva
Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Moscow Academy of Finance and Law

Government Program of Crediting Small and Medium Enterprises in the Conditions of Financial Crisis

Abstract

How does the government program of support for small and medium enterprises work in the conditions of the global financial crisis? According to the authors, there are flaws in its application, the essence of which is that banks use public funds to maximize their own profits. The authors propose a simple solution to this problem: exclude the units formed by subordinated commercial banks from the chain of intermediaries between the state and the business, and instead, use only one intermediary – the state credit organization.

Keywords: crediting, small and medium enterprises, credit institutions, Vnesheconombank, Rossiysky Bank Razvitiya OJSC state credit organization