Абдурахманова Милана Маусыровна
аспирантка кафедры проблем рынка и хозяйственного механизма,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
Milana1988@list.ru

механизм кредитно-финансового обеспечения малого бизнеса в россии

Аннотация

Малый бизнес придает экономике динамичность и повышает эффективность конкурентной среды. Малые предприятия являются более чувствительными к инновациям и конъюнктурным преобразованиям. В статье проанализирована доля малого бизнеса в ВВП страны, увеличение которой существенно повышает конкурентоспособность национальной экономики на международных рынках, увеличивает устойчивость к кризисным явлениям. Для увеличения объемов кредитования малого бизнеса необходимо решение ряда вопросов, которые остро ставятся в статье.

Ключевые слова: малый бизнес, кредитно-финансовое обеспечение, кредитование, инвестиции, инновации

В правовом аспекте малый бизнес рассматривается как совокупность микро- и малых предприятий, которые занимаются предпринимательской деятельностью. Также к малому бизнесу принято причислять индивидуальное предпринимательство и фермерское хозяйство (1).

Критерии отнесения фирм к малому бизнесу

В системах классификации по всему миру принято более 50 квалификационных критериев отнесения фирм к сфере малого бизнеса. В зависимости от квалификационных критериев предприятия в России подразделяются на микро, малые и средние. К микропредприятиям относятся организации с численностью персонала до 15 сотрудников и объемом выручки за предыдущий отчетный год без учета НДС 60 млн рублей. Предприятия с количеством сотрудников от 15 до 100 человек и объемом выручки от 60 до 400 млн рублей принадлежат к категории малых. Наиболее крупными представителями малого бизнеса в РФ считаются предприятия с количеством сотрудников до 250 человек и выручкой не более 1 млрд рублей без НДС (2).

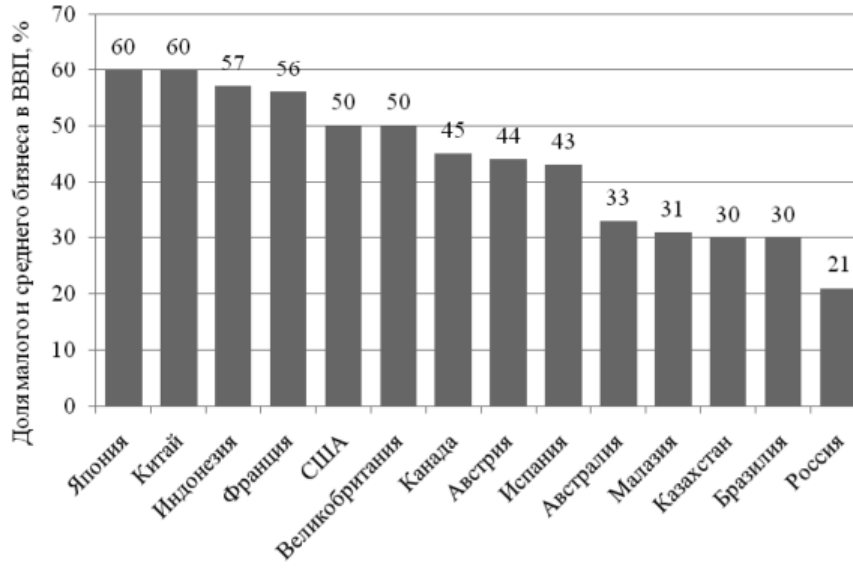
Доля малого бизнеса в структуре

ВВП представляется чрезвычайно важным показателем, который характеризует степень диверсификации экономики, уровень ее мобильности и способности к преобразованиям. По сравнению с рядом других, взятых для анализа, стран, в России крайне низкая доля малого предпринимательства в выпуске ВВП (*см. рис. 1 ниже*).

Низкая доля малого бизнеса в структуре ВВП России является следствием сырьевой модели экономики с ориентацией на крупные добывающие и энергетические компании. Малый бизнес придает экономике динамичность и повышает эффективность конкурентной среды. Малые предприятия являются более чувствительными к инновациям и конъюнктурным преобразованиям.

В обществе с неразвитыми институтами малый бизнес становится чрезмерно восприимчивым к влиянию факторов неопределенности, среди которых следует выделить несовершенство правовой базы, отсутствие механизма администрирования законов, коррумпированность и т.д. В совокупности данные факторы снижают устойчивость малого бизнеса, повышают трансакционные издержки и вынуждают предпринимателей либо выйти из бизнеса, либо укрупниться.

В структуре видов деятельности малого бизнеса России преобладает оптовая и розничная торговля, на которую приходится 54,7% от оборота, операции с недвижимостью, занимающие 10,65%, и строительство (9,57%). Также распространено



Составлено на основе данных Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства

Рис. 1. Доля малого бизнеса в ВВП стран

доля малого бизнеса в структуре ВВП – чрезвычайно важный показатель, который характеризует степень диверсификации экономики и уровень ее мобильности

обрабатывающее производство, в котором преобладает производство продуктов питания и первичная обработка сырья (13,22%).

Сектора, которые можно отнести к высокотехнологичным, занимают в структуре оборота малого бизнеса России мизерную долю. Так, производство машин и оборудования, оптических приборов, электроники в совокупности составляют немногим более 3% оборота. Инновационной же деятельностью занимается всего 5% малых предприятий России[1].

Инвестиции в малый бизнес

Волна мирового финансового кризиса 2008 года в значительной степени отразилась на финансовом состоянии малого бизнеса России. В 2009 совокупный оборот субъектов малого предпринимательства снизился на 8,7%. В наибольшей степени от кризиса пострадал оборот малых предприятий, где было зафиксировано снижение на 12,87%.

Большую чувствительность в кризисный и посткризисный период к экономической конъюнктуре проявил такой показатель, как объем инвестиций малого бизнеса в основной капитал. Так, в 2009 году наблюдалось снижение инвестиций на 41,78%, в 2010 – рост на 46,38% и в 2011 вновь снижение на 18,07%. Столь высокая волатильность данных сигнализирует о неуверенности инвесторов в своих ожиданиях, что снижает их активность в период неопределенности.

В структуре инвестиций в основной капитал российского малого бизнеса преобладают ремонт и замена изношенного оборудования и техники, а также расширение производственных мощностей. Эти статьи занимают более 40% в структуре инвестиций малого бизнеса, затраты на внедрение инноваций крайне малы.

При этом в 2009 году был зафиксирован рост доли убыточных предприятий малого бизнеса, 25,8% против 19% в 2008 г. В 2010 году эффективность субъектов малого предпринимательства улучшилась, – доля убыточных предприятий снизилась до 23,3%.

Согласно данным Центрального банка РФ (ЦБ) на 01.10.2012 в стране осуществляло свою деятельность 1098 кредитных организаций, 962 из которых имели право на проведение банковских операций. Совокупные активы банковской системы РФ на 1 января 2012 составляли 41,6 трлн руб., что составляло 76,3% от национального ВВП. Соотношение активов банковской системы РФ к ВВП находится на уровне США (80%), но значительно отстает от аналогичного показателя европейских стран (Германия – 290%, Франция – 250%) (5). Принимая во внимание англосаксонский тип кредитно-финансового

[1] По данным Росстата.

обеспечения инвестиционно-инновационных процессов в США, показатель отношения активов банковской системы к ВВП страны в России, следует признать недостаточным для эффективного финансирования инновационного развития.

Особенностью банковского сектора России является преобладание учреждений с государственным капиталом (41%), к которым относятся наиболее капитализированные отечественные банки: «Сбербанк», «ВТБ», «Внешэкономбанк» и т.д.

Отношение активов банковской системы к ее капиталу составляет 8, что ниже аналогичных показателей по американским банкам и находится в пределах обоснованного риска кредитного плеча (6).

Совокупный объем кредитования реального сектора экономики, в т.ч. и предприятий малого бизнеса на 1 октября 2012 года составил 19,5 трлн рублей из которых 952,3 млрд руб. составила просроченная задолженность.

Деятельность по кредитованию предприятий малого бизнеса, в том числе инновационно-активных находит поддержку в ряде государственных кредитных институтов развития, таких как ГК «Внешэкономбанк», ОАО «Роснанотех» и др. Как учреждение, созданное для поддержки малого и среднего бизнеса, позиционируется ОАО «МСП Банк» (3).

Общий объем выделенного в рамках данной программы финансирования на 01.11.2012 составляет 74 млрд рублей, т.е. 0,52% от общего объема кредитования банковской системой предприятий нефинансового сектора экономики.

В рамках данной программы предоставляются долгосрочные кредиты (до 7 лет), под $^{1}/_{2}$ и $^{3}/_{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ. Средневзвешенная процентная ставка по программам «МСП Банка» составляет 12,6%.

Помимо программы ОАО «МСП Банка» запущен еще ряд механизмов государственной поддержки малого бизнеса. В 2011 году ГК «Внешэкономбанк» посредством коммерческих посредников предоставила дополнительно к программе ОАО «МСП Банк» 58 млрд рублей кредитов инновационно активным предприятиям малого бизнеса. Среди банков посредников, участвовавших в схемах финансирования, преобладал ОАО «Сбербанк России» (62%), ОАО «ВТБ» (10%), ОАО «Уралсиб» (9%), ЗАО «Транскредитбанк» и ЗАО «Банк Интеза» (по 5%).

В целом совокупный портфель кредитов малому и среднему бизнесу в 2011 году составил 3,8 трлн руб., что составляет 21,5% от общего объема кредитования нефинансового сектора экономики. По темпам роста кредитование малого бизнеса отстает от сегмента кредитования крупного бизнеса и розничного кредитования. При этом тенденция такова: доля крупных банков в кредитовании малого бизнеса неуклонно снижается. Наиболее капитализированные банки предпочитают кредитовать менее рисковый крупный бизнес (5).

Согласно оценке ЦБ в 2012 году наблюдается ужесточение условий

малый бизнес придает экономике динамичность и повышает эффективность конкурентной среды

по темпам роста кредитование малого бизнеса отстает от сегмента кредитования крупного бизнеса и розничного кредитования

кредитования, как малого бизнеса, так и всего реального сектора экономики. При этом условия выдачи долгосрочных кредитов ужесточились в большей мере, чем краткосрочных: наблюдалось повышение процентных ставок, ужесточались требования к финансовому положению заемщика и обеспечению кредита (6).

Обладая в целом положительной динамикой, темпы кредитования малого бизнеса сдерживаются определенными императивными факторами, среди них выделяются:

– низкая прозрачность малого бизнеса, его высокая чувствительность к изменяющимся факторам внешней среды;

– снижение предпринимательской активности вследствие последствий финансового кризиса 2008 года;

– высокие процентные ставки и жесткие условия получения кредитного финансирования;

– законодательно не отрегулированные механизмы внесения кредитного обеспечения и механизма банкротства (с последующим удовлетворением требований кредиторов);

– необходимость создавать повышенные резервы по ссудам, выданным заемщикам малого бизнеса вследствие непрозрачности и неполноты предоставленной отчетности;

– низкая финансовая грамотность представителей малого бизнеса.

Вывод и предложения

Общее состояние кредитного обеспечения малого бизнеса не позволяет последнему стать «локомотивом» инновационного роста российской экономики. Для увеличения объемов кредитования малого бизнеса необходимо решение следующих актуальных вопросов:

– гарантийные залоговые фонды для кредитования малого бизнеса; под механизмом гарантийного залогового финансирования понимается создание таких институтов, которые могли бы эффективно предоставлять субъектам малого бизнеса гарантийные обеспечения кредитов в коммерческих банках;

– субсидирование процентных ставок за счет Фонда будущих накоплений, который должен формироваться за счет аккумулирования доходов от природной ренты, при этом в целях модернизации экономики страны целесообразным будет инвестирование части средств данного фонда в развитие отраслей, снижающих сырьевую зависимость России;

– увеличение предложения «длинных денег» на рынке кредитования малого бизнеса, которого можно добиться как за счет расширения программы государственной поддержки малого бизнеса посредством распределения кредитных ресурсов через сеть банков-партнеров «Внешэкономбанка», так и за счет развития финансового рынка, увеличения количества иностранных инвестиций, развития фондового рынка, развитие инвестиционной составляющей кредитно-финансового обеспечения

целесообразно проводить в рамках задекларированной концепции создания Международного финансового центра (МФЦ) в г. Москва;
– создание механизма рефинансирования кредитного портфеля малого бизнеса за счет: государственно-частного партнерства (ГЧП), когда специально созданные государственные фонды содействия инновационному развитию малого бизнеса будут входить в капитал инновационных проектов с последующей реализацией своих пакетов на фондовом рынке; через эмиссию ценных бумаг и их дальнейшую секьюритизацию (возможно при создании эффективного фондового рынка); прямое рефинансирование из бюджета и целевых государственны х фондов.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 22 июля 2008 г. № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».
3. Федеральный закон от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».
4. Гусев К.Н. Инновации в России: проблемы и перспективы // Банковское дело. – 2010. – № 2.
5. Картуесов А, Доронкин М. К реваншу готовы // РА Эксперт (Электронный ресурс). – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/press/articles/revansh/.
6. Изменения условий банковского кредитования во II квартале 2012 года (Электронный ресурс). – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/iubk/iubk_12-2.htm.
7. Финансовое состояние и ожидания малого и среднего бизнеса в 2012 году. – М.: Аналитический центр «МСП-Банка», 2012.

рп

Milana M. Abdurakhmanova
Postgraduate Student of the Academic Department of Market Problems and Economic Mechanism, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Mechanism of Credit and Financial Support of Small Business in Russia

Abstract

A small business accelerates the economy dynamism and increases efficiency of competitive environment. Small enterprises are more sensitive to innovations and volatile transformations. A share of significantly growing small business sector in GDP provides improvement of competitive ability of national economy in international markets, increases resistance to crisis events – all those issues are analyzed in the Article. For increase of the small business crediting growth it is necessary to resolve several critical questions, discussed in the Article.

Keywords: small business, credit and financial security, lending, investments, innovations