

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

М. М. Гудов, канд. экон. наук, профессор экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

О. Р. Судапина, студентка 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

В статье раскрыты актуальные финансовые проблемы развития малого бизнеса в России и представлены основные меры по их решению

Ключевые слова: финансовые проблемы, малый бизнес, банковский кредит, государственная финансовая поддержка, микрофинансирование

Мировой опыт свидетельствует о том, что эффективность функционирования отдельно взятой национальной экономики в значительной степени зависит от оптимальности представления в ней системы субъектов малого, среднего и крупного бизнеса. В соответствии с этим процесс развития малого предпринимательства в РФ выступает одним из существенных рычагов обеспечения устойчивости ее экономической системы.

Оценка реальной ситуации в обозначенном плане в России позволяет констатировать следующее. Основная часть нынешних трудностей и препятствий на пути становления и развития малого предпринимательства находится за рамками данной сферы бизнеса и в определяющей степени сводится к проблемам финансового свойства. Проведенные нами исследования свидетельствуют о том, что именно в силу трудностей финансового характера, процесс адаптирования малого бизнеса в российской национальной экономической системе осуществляется темпами, неотличающимися необходимой динамикой. Дефицит финансовых ресурсов, как на стадии организации бизнеса, так и тем более в рамках реализации конкретным субъектом инвестиционной программы в фазе функционирования последнего выступает в качестве основного сдерживающего фактора.

Тем не менее, согласно данным Росстата и ФНС России в настоящее время в стране осуществляют деятельность 5605883 субъекта малого и среднего предпринимательства, из которых: 24,5 % субъектов микропредприятий, 4,1 % являются малыми компаниями, 0,3 % представляют средние компании, 71 % имеют статус индивидуальных предпринимателей.

По итогам 2009 года наблюдается прирост сектора на 9,1%, в основном сложившийся за счет роста числа индивидуальных предпринимателей. На финансовую поддержку малого и среднего предпринимательства в 2009 году были направлены более 18,6 млрд р. Уровень занятости в малом бизнесе существенно дифференцирован по территории России и оказывает серьезное влияние на ситуацию на региональных рынках труда [6].

Однако для более интенсивного развития малого бизнеса необходимо решить целый ряд актуальных проблем, наиболее значимыми из которых являются: несовершенство нормативно-правовой базы в сфере малого предпринимательства; отсутствие действенных финансово-кредитных механизмов и материально – ресурсного обеспечения развития малого предпринимательства; несовершенство государственной системы поддержки малого предпринимательства; неразвитость системы информационной поддержки малых предприятий; несовершенство системы налогообложения; проблемы кадрового обеспечения и подготовки специалистов для малого предпринимательства.

Разделяя мнения специалистов [3], из категории перечисленных, к числу наиболее значимых проблем финансового характера следует отнести:

- сложности доступа субъектов малого предпринимательства к банковским кредитам;
- недостаточная государственная финансовая поддержка малого предпринимательства;
- не эффективная система микрофинансирования;
- недостаточное внедрение в сфере малого бизнеса типовых схем лизинга.

Обращаясь к характеристике, сложившейся ситуации с доступом субъектов малого бизнеса к кредитным ресурсам необходимо отметить следующее.

Банковский сектор сегодня больше интересуют крупные проекты с быстрой окупаемостью, и ставка рефинансирования, несмотря на то, что в 2010г. снизилась, для малого бизнеса остается малопривлекательной. Несмотря на то, что многие банки декларируют возможность кредитования малого бизнеса, практически пока этого не происходит. Заставить свободные финансовые средства работать для становления малого бизнеса крайне сложно по следующим причинам:

- это отсутствие у малых предприятий достойного обеспечения кредита. Известно, что малый бизнес создавался снизу в результате частной инициативы граждан. Он, как правило, не имел отношения к приватизации и не получил средств бывших государственных предприятий;
- дороговизна кредитных ресурсов. В условиях, когда инфляция измеряется двухзначной цифрой, производство не может выдержать 25 - 30% годовых по кредитным ресурсам;
- залоговое обеспечение кредита, который вернуть в настоящее время согласно действующей законодательной базе и условиям прохождения дел в арбитражных судах достаточно сложно.

В портфелях большинства российских банков займы малому предпринимательству составляют весьма скромную долю. Российские банки выдают малым предприятиям небольшие кредиты под более высокие проценты, чем по крупным кредитам большим предприятиям. Однако, несмотря на риски, малые предприятия должны со временем стать и уже становятся желанными клиентами для банков. Возврат кредитов здесь составляет цифру, как утверждают представители западных фондов, кредитующих российский средний и малый бизнес, близкую к максимальной.

При этом следует обратить внимание и на то, что российские предприниматели не торопятся обращаться за заемными деньгами. Многие из них сетуют не только на высокие проценты, даже на небольшие суммы, плюс сложности с залоговым обеспечением. Личное имущество – автомобили и квартиры – предприниматели не рискуют отдавать в залог, объясняя это непредсказуемостью жизни.

В числе особо значимых проблем развития малого бизнеса принципиальное место занимают проблемы обеспечения эффективности государственной финансовой поддержки и регулирования. В России существуют различные организационные формы государственной поддержки и защиты интересов предприятий этой сферы. Созданы ассоциации предприятий малого бизнеса, Федерация развития и поддержки малого предпринимательства, различные фонды развития и поддержки предприятий малого бизнеса. Проблемами малого бизнеса в России сегодня занимаются различные учреждения такие как: Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства, Фонд содействия предприятиям малых форм в научно-технической сфере, Российская ассоциация развития малого предпринимательства и др. Однако, как правило, многочисленные фонды поддержки малого бизнеса озабочены собственными проблемами и реальной помощи малым предприятиям не оказывают.

Государственная финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства реализуется по двум основным направлениям.

Первое из них связано с оказанием субъектам малого бизнеса прямой финансовой помощи в виде субсидий, дотаций, кредитов, в том числе льготных и беззалоговых; гарантий по кредитам коммерческих банков; полной или частичной компенсации финансовым структурам недополученной прибыли при кредитовании субъектов малого предпринимательства по пониженной ставке, а также совместного финансирования за счет бюджета и кредитно-финансовых организаций. Такая финансовая помощь может являться как безвозвратной, не оговоренной какими-либо предварительными условиями, так и

предполагающей использование средств строго по назначению при условии их возврата или компенсации.

Второе направление – косвенная финансовая поддержка малого предпринимательства, нацеленная на поощрение, стимулирование инвестиционной активности малых предприятий. Соответствующие меры должны включать общегосударственные и региональные режимы налогообложения малых предприятий, внедрение упрощенных схем взимания налогов; установление норм ускоренной амортизации оборудования, используемого малыми предприятиями; распространение системы лизинга и др.

Одним из ключевых и наиболее значимых моментов является финансовая поддержка малого и среднего бизнеса, в том числе в форме так называемых льготных кредитов. В настоящее время во многих регионах на местном уровне разрабатываются программы, целью которых является поддержание субъектов малого предпринимательства, в том числе за счет компенсации банкам части расходов на их кредитование.

Региональный акцент в поддержке малого бизнеса совсем не случаен. Дело в том, что это позволяет на местах оценить основные потребности субъектов малого предпринимательства и сконцентрировать усилия на решении конкретных задач. Однако, разумеется, существуют и федеральные программы поддержки малого и среднего бизнеса. При этом в качестве одной из задач можно назвать финансовую поддержку этого сектора, которая осуществляется государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности». Особенность указанной программы заключается в том, что кредитование предприятий рассматриваемого сектора осуществляется не напрямую Российским банком развития, а через региональные банки. Последние, вместе с тем, работают исключительно с теми кредитными продуктами, которые им предлагает РосБР. В качестве примеров таких продуктов можно назвать «Стартовый капитал», «Капитал для роста», «Оборотный капитал» и «Регион».

Наряду с этим должен получить развитие и механизм гарантий по инвестиционным кредитам малым предприятиям, включая предоставление государственных гарантий коммерческим банкам, принимающим участие в финансировании сферы малого предпринимательства.

В настоящее время в финансовой поддержке нуждается весь бизнес, включая малый. Вклад малого бизнеса в ВВП в 2008 г. находился в пределах 15 % (в развитых странах до 50 % и выше). Однако, согласно имеющимся данным, принимаемые правительством меры по поддержанию малого бизнеса, в частности, решение правительства об увеличении кредитования этой формы бизнеса на 2 %, не выполняются. Деньги на кредиты застревают в банках и перехватываются крупными предприятиями [4].

Сейчас малый бизнес развивается в основном в посреднической сфере и в отраслях, не требующих значительных капитальных вложений: в торговле, общественном питании, в строительстве гражданских объектов, мелком ремонте техники и машин, в сельском хозяйстве. Между тем такой мощный рынок, как сфера научно-технических новшеств и информации, не осваивается. Это обусловлено, с одной стороны, недостаточным вниманием к таким проблемам государственных структур управления, отсутствием правовых актов, обеспечивающих развитие малого научно-технического бизнеса, а с другой – монополией государственных научно-исследовательских институтов, сосредоточивших у себя весь объем финансирования научной сферы. В результате это привело к монополизму государственного сектора в науке и отсутствию внедренческих структур в материальной сфере.

Наряду с рассмотренными, важное место в обеспечении условий эффективного развития малого бизнеса в России занимает проблема развития рынка микрофинансирования. В нашем понимании микрофинансирование должно быть исходно обращено к потребностям владельцев индивидуальных, семейных бизнесов, постоянно нуждающихся в доступе к финансовым ресурсам, но не имеющих возможности пользоваться услугами банков и других

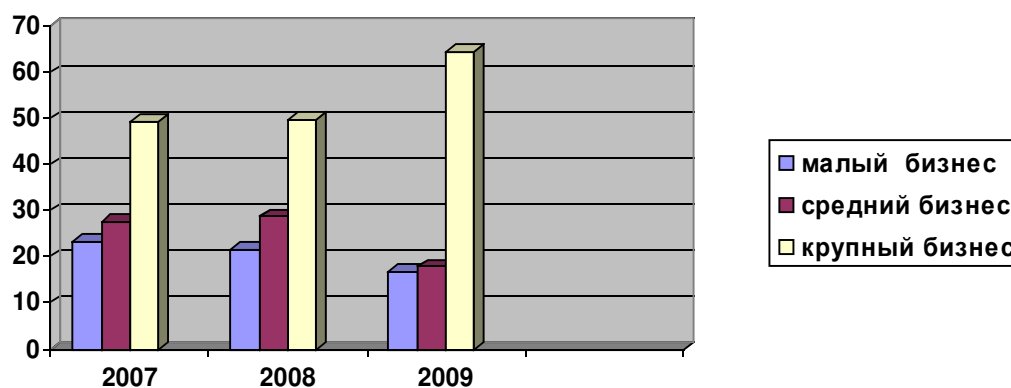
кредитных организаций, не заинтересованных в работе с мелкими заемщиками. Такого рода мнения наша позиция не является единоличной [2].

Представители лизинговых компаний считают, что микрофинансирование должно осуществляться в сжатые сроки (между предоставлением полного пакета документов, заключением договора лизинга, оплатой поставок и получением лизингового имущества должно пройти 2-5 дней). В настоящее время процедура принятия решения по клиенту занимает 2-3 недели из-за отсутствия специальных технологий для работы с малым бизнесом. Финансирование получают компании с операционной историей больше года и устойчивым финансовым положением, имеющие постоянную прибыль [5].

С началом кризиса требования к потенциальным клиентам – субъектам малого предпринимательства со стороны лизинговых компаний ужесточились и почти не менялись до второй половины 2009 года. До одного года увеличился минимальный срок существования бизнеса потенциального лизингополучателя, срок лизинга сократился до трех лет, увеличился размер минимального аванса. Большее значение приобрела отраслевая принадлежность клиента, размер его обязательств, наличие собственного оборудования и недвижимости, положительная лизинговая история. Изменились и приоритеты самих субъектов малого предпринимательства, объем спроса резко снизился. Кризис затронул все предприятия, однако многое зависело от сферы их деятельности, диверсификации бизнеса, размера обязательств и платежеспособности контрагентов.

Обращаясь к проблеме недостаточного внедрения в сфере малого бизнеса типовых схем лизинга необходимо отметить следующее. По имеющимся оценкам специалистов на фоне кризисных явлений в 2009 году в структуре лизинговых сделок существенно увеличилась доля лизингополучателей – крупных предприятий: с 49,8 % до 64,4 % (рис.1). При этом доля малого бизнеса в структуре новых сделок снизилась за год на 4,8 п.п., На мой взгляд такому снижению способствовали два фактора: во-первых, в начале года

лизингодатели опасались финансировать мелкие компании из-за неясности перспектив их развития, во-вторых, представители крупного бизнеса получали поддержку со стороны государства и выглядели более надежными клиентами [1].



Р и с у н о к 1 Структура сделок по субъектам бизнеса

Суммарно по итогам 2009 года с малым бизнесом было заключено новых лизинговых сделок на сумму 52,6 млрд р., со средним бизнесом – на 56,4 млрд р.

Основываясь на проведенных исследованиях в контексте основной совокупности обозначенных проблем представляется необходимым представить авторскую позицию относительно основных мер по их решению. При этом к числу первоочередных считаем правомерным отнести следующее:

– расширение доступа субъектов малого предпринимательства к банковским кредитам (при определении форм и методов доступа предпринимателей к финансовым ресурсам необходимо обеспечить дифференцированный подход, учитывая разные категории предпринимателей).

– необходимо увеличить финансовую поддержку малого предпринимательства. Так, можно повысить объемы кредитования малого предпринимательства по программам государственных банков (например, Внешэкономбанка), а также провести специальный конкурс по размещению средств государственного бюджета в негосударственных банках (кредитование

частных банков), при этом данные ресурсы негосударственные банки должны будут потратить на расширение кредитования малых предприятий.

– создание новых и расширение действующих гарантийных фондов (фондов поручительств) – специальных некоммерческих фондов, предоставляющих поручительства и залоги за субъектов малого предпринимательства, у которых недостаточно собственного имущества для полноценного обеспечения обязательств по банковским кредитам. Опыт создания гарантийных фондов имеется в Москве, Санкт-Петербурге, Ленинградской, Воронежской, Свердловской областях, Республике Удмуртия, Ханты-Мансийском АО и других субъектах Российской Федерации. Необходимо и дальше создавать гарантийные фонды, а также условия для развития действующих фондов.

– кредитование субъектов малого предпринимательства должно осуществляться на льготных условиях с компенсацией разницы части процентных ставок за счет бюджетных средств через систему фондов поддержки малого предпринимательства. При этом кредитные организации, осуществляющие кредитование субъектов малого предпринимательства на благоприятных условиях, должны пользоваться льготами в порядке, установленном законодательством РФ.

– развитие рынка микрофинансовых услуг, предоставляемых субъектам малого бизнеса;

– развитие системы небанковских микрофинансовых институтов.

Обобщая изложенное правомерно сделать вывод о том, что формирование полноценного института малого предпринимательства в российской экономической системе еще далеко не завершено, о чем, в частности, свидетельствует продолжающаяся нестабильность в экономике и достаточно выраженное неравновесие рынка, в то время как развитие малого бизнеса могло бы сыграть решающую роль в смягчении экономических и социальных последствий развивающегося кризиса.

Обозначенные обстоятельства указывают на необходимость оперативного решения совокупности представленных в настоящей статье проблем, сдерживающих процесс развития малого бизнеса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 Лизинг для малого бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.raexpert.ru/researches/leasing/leasing_2009/part2/

2 Максимчук Е. Е. Основные аспекты финансовой поддержки малого бизнеса на современном этапе развития экономики России/ Е. Е. Максимчук // Экономические науки. – 2009. – № 12. – С. 7-10.

3 Мартынова Н. Н. Факторы, противодействующие эффективному развитию института малого предпринимательства в современной российской экономике / Н. Н. Мартынова // Экономические науки. – 2009. – № 12. – С. 67-71.

4 Михеев О. Л. Государственная поддержка малого бизнеса в условиях кризиса / О. Л. Михеев // Страховое дело. – 2009. – С. 47-48.

5 Морозко И. И. Влияние мирового экономического кризиса на условия финансирования малого бизнеса в России / И. И. Морозко, В. Ю. Диденко // Финансы и кредит. – 2010. – № 7. – С. 7- 10.

6 Тезисы выступления директора Департамента развития малого и среднего предпринимательства А.В. Шарова на втором ежегодном деловом форуме «Развитие малого и среднего бизнеса». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/about/structure/depmb/doc20100518_07