

## **ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Теркулова И. И.**

*Студентка 4 курса специальности  
«Экономика и управление на предприятии (в строительстве)»  
ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева»*

**Лезина Е. Г.**

*К.э.н., доцент кафедры экономического анализа и учета  
ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева»*

В статье обозначены некоторые проблемы кредитования субъектов малого предпринимательства в России, рассмотрены основные принципы деятельности АНО «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия», предложены направления по устранению препятствий в сфере кредитования малого бизнеса

### **СУБЪЕКТ МАЛОГО БИЗНЕСА, ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА, ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД, СКОРРИНОВАЯ СИСТЕМА**

Развитие малого и среднего бизнеса объявлено в России одним из приоритетных направлений государственной политики. Практически сразу же после избрания на пост Президента РФ Дмитрий Медведев стал уделять этому вопросу пристальное внимание. Малый бизнес назван «способом возрождения России».

Одной из основных проблем развития малого предпринимательства в России на современном этапе является недоступность кредитных ресурсов коммерческих банков и лизинговых схем. Общая потребность в кредитах оценивается в 1 трлн. руб., между тем как реальный объем банковского кредитования составляет около 250 млрд. руб.<sup>4</sup>

Главной проблемой кредитования малого бизнеса банкиры называют непрозрачность российского малого бизнеса; отсутствие ликвидных залогов, (большинство представителей малого бизнеса не является владельцем ликвидного имущества); недоверие к малому бизнесу, испытываемое банками; недос-

таточная экономическая и юридическая грамотность большинства российских предпринимателей. Немаловажным фактором является неразвитость банковских технологий, зачастую не позволяющих снизить издержки обращения на обработку одного клиента. В итоге даже, если у банков имеются кредитные продукты для малого бизнеса, они в большинстве случаев являются для предпринимателей недоступными по цене.

Среди проблем, с которыми сталкиваются представители малого бизнеса в процессе кредитования, следует выделить большие сроки рассмотрения заявок, отсутствие долгосрочных кредитов, высокие ставки процентов, невозможность получить кредит на создание бизнеса «с нуля», коррупция при реализации программ льготного кредитования. Ситуация усугубляется гипертрофированной концентрацией банковских услуг в крупных городах в ущерб территориям.

Одним из основных препятствий для получения предпринимателем средств является залоговое обеспечение. Малый бизнес имеет специфическую структуру активов, в которой минимален вклад недвижимости, что могло бы служить залогом возврата кредита. В настоящее время согласно действующей законодательной базе и условиям прохождения дел в арбитражных судах реализовать заложенное имущество достаточно сложно. На это уходит много времени и средств. К тому же недостаточно развита инфраструктура реализации залогов. При следовании действующим нормативным актам залог, как правило, реализуется не более чем за половину его действительной стоимости. Продажа залога осуществляется через систему тендеров, что и обуславливает резкое уменьшение его цены вследствие плохой организации торгов. Кроме того, у банков нет действенных инструментов возврата кредитов еще и потому, что в судебных инстанциях дела о банкротстве предприятий рассматриваются годами. Следует также учитывать, что в течение срока действия кредитного договора стоимость имущества может претерпеть качественные изменения. При этом необходимо учитывать соотношение рыночной и ликвидационной стоимости одного и того же объекта, что достаточно сложно из-за неоднозначной терми-

нологической базы. В этом случае проще следить за процессом банкротства одного крупного предприятия, чем десятка мелких. Поэтому банки-кредиторы требуют от потенциальных заемщиков 200%-ного залогового обеспечения кредита, что не под силу многим субъектам

Негативно сказывается на кредитовании малого бизнеса положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", регламентирующее формирование резерва на возможные потери по ссудам. Кредиты, выдаваемые заемщикам с недостаточным залоговым обеспечением, отнесены к четвертой и пятой категориям ссуд, под которые должны создаваться резервы соответственно в объеме 51% и от 51% до 100% суммы кредита. Это значительно увеличивает издержки банка и ведет к повышению процентной ставки за кредит.

Для преодоления подобной проблемы в большинстве стран мира с развитой экономикой созданы с непосредственным участием государства и успешно функционируют различные схемы распределения рисков при кредитовании субъектов малого бизнеса. Участие государства в разделении рисков наряду с самим заемщиком и кредитующей финансовой организацией осуществляется, как правило, в лице специально созданной организации с доминирующим участием государства. Примерами регионов – первооткрывателей, где функционирует система разделения рисков, аналогичная созданной в зарубежных странах, является Ленинградская область (ОАО «Агентство кредитного обеспечения») и Удмуртская Республика (Удмуртский государственный фонд поддержки малого предпринимательства).<sup>5</sup>

В Республике Мордовия в конце 2007 года было принято Постановление Правительства РМ «О комплексной программе развития и государственной поддержки малого предпринимательства на 2008-2010 гг.»<sup>1</sup>. Среди прочих задач программы является обеспечение доступности финансовых ресурсов для малого предпринимательства, в том числе за счет средств автономной неком-

мерческой организации «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия».

На сегодняшний день размер гарантийного фонда составляет 40 млн. рублей, но в соответствии с генеральными соглашениями о сотрудничестве с банками, общий объем привлекаемых у них финансовых ресурсов на выдачу кредитов может составлять более 80 млн. рублей.

Деятельность АНО "Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия" строится на следующих принципах <sup>2</sup>:

– в качестве заемщика при получении кредита в банке под поручительство фонда может выступать субъект малого и среднего предпринимательства. Это должен быть предприниматель, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Мордовии в приоритетных направлениях развития экономики республики и функционирующий не менее шести месяцев, имеющий положительный финансовый результат на последнюю отчетную дату и полностью сформированный уставной капитал на момент обращения за предоставлением поручительства, в том случае, если заемщик является юридическим лицом; не имеющий просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами; а также средняя месячная заработная плата у наемных работников заемщика не может быть ниже средней месячной заработной платы работников списочного состава по малым предприятиям республики по видам деятельности;

– размер поручительства фонда не может превышать 50% от общего объема необходимого обеспечения по кредиту, определенного кредитной организацией. Оставшаяся часть обеспечения должна предоставляться заемщиком в виде залога или другим иным законным способом по согласованию с кредитной организацией;

– поручительство фонда выдается только в отношении кредитов, выданных в рублях.

– поручительство фонда является платным - размер оплаты составляет два процента от суммы предоставленного поручительства.

Гарантийный фонд формируется за счет следующих источников: средства регионального бюджета; доходов, полученных от размещения гарантийного резерва в банках; средств, поступивших в уплату за предоставленные фондом поручительства и др.

По данной схеме залогового обеспечения с участием Гарантийного фонда банковская, лизинговая, страховая или иная организация осуществляет кредитование на сумму не менее 500 000 рублей и не более 10 000 000 рублей сроком не более 3 лет.

В Приволжском Федеральном округе Гарантийный фонд функционирует в девяти регионах (Республики Башкортостан, Мордовия, Татарстан, Удмуртия, Пермский край, Кировская, Пензенская, Саратовская и Ульяновская области), ещё в трёх (Республика Мари-Эл, Оренбургская и Самарская области) он находится в стадии создания.

Реализация программы кредитных гарантий позволяет коммерческим банкам существенно снижать риски взаимодействия с субъектами малого предпринимательства при осуществлении кредитных операций.

Согласно экспертным оценкам, кредитование малого бизнеса в ближайшие годы станет одним из наиболее быстрорастущих сегментов рынка банковских услуг. В 2007 году портфель кредитов малому бизнесу в России вырос на 62%<sup>3</sup>.

Кредитование малого бизнеса представляет для банков значительный интерес в силу высокой доходности этих операций (годовые ставки по рублевым кредитам от 16%). Кроме того, малый бизнес более мобилен, он активно реагирует на изменение конъюнктуры рынка, поэтому портфель из сотни малых кредитов будет менее рискованным, чем из одного крупного.

Но для более активного кредитования субъектов малого предпринимательства банкам необходимо разрабатывать специальные механизмы управления рисками в сфере кредитования малых предприятий. Одна из наиболее распространенных в практике зарубежных банков, а в последнее время и в российских, методов оценки кредитного риска являются различные модели скорринга,

который позволяет по ряду параметров с учетом их значимости для отдельных групп заемщиков оценить кредитоспособность конкретного заемщика.

Совершенно неоправданно практикуемое банками занижение суммы кредита под предлогом минимизации рисков. В действительности занижение суммы способно лишь увеличить риски из-за срыва проекта на заключительных стадиях его реализации. То же самое относится к выбору сроков кредита. Более длительный срок кредита увеличивает его риск, однако и искусственное сокращение сроков может оказать негативное воздействие на заемщика, подтолкнуть его к более рискованным, ошибочным хозяйственным решениям. В результате общие риски заемщика и банка только увеличатся.

Одним из способов минимизации риска является его опосредование. Оно заключается в том, что ресурсы направляются не самим заемщикам, а неким промежуточным финансовым институтам, непосредственно ориентированным на нужды малого бизнеса и имеющим отработанные процедуры. В качестве таких институциональных получателей могут выступать кредитные союзы малых предприятий, региональные фонды поддержки малого предпринимательства, лизинговые компании.

Улучшение ситуации, связанной с кредитованием малого бизнеса, невозможно без активной поддержки со стороны государства. Оно должно заинтересовывать банки в выдаче кредитов малому бизнесу, в первую очередь, за счет предоставления им налоговых льгот. Все более актуальной становится идея реализации крупномасштабных проектов и схем гарантированных кредитов для малых предприятий с государственным участием. Эти схемы строятся на сочетании инвестиционного и краткосрочного кредитования в различных формах: прямые кредиты малому бизнесу, поддержка его инвестиционной деятельности через кредитование лизинговых услуг, микрофинансирование, кредитная кооперация и т.д.

Дальнейшее развитие кредитования малого бизнеса находится в прямой зависимости от политической воли государства. Причины проявить такую волю есть: малые предприятия – наиболее гибкий сегмент экономики, и без его ак-

тивного развития не достичь одного из важнейших ориентиров Концепции социально-экономического развития до 2020 года – роста доли среднего класса до 60%.

#### ПРИМЕЧАНИЯ

<sup>1</sup>Постановление Правительства РМ «О комплексной программе развития и государственной поддержке малого предпринимательства на 2008-2010 гг.» от 30 ноября 2007 г. №540. Режим доступа: [http://www.binkrm.ru/download/low/RM\\_30112007.htm](http://www.binkrm.ru/download/low/RM_30112007.htm)

<sup>2</sup>Положение «О порядке предоставления автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» обеспечений исполнения обязательств субъектов малого и среднего бизнеса перед банками, лизинговыми, страховыми и иными организациями» от 7 ноября 2007 г. Режим доступа: [http://www.binkrm.ru/download/low/RM\\_07112007.htm](http://www.binkrm.ru/download/low/RM_07112007.htm)

<sup>3</sup>*Картеусов, А.И.* Два сценария кредитования малого и среднего бизнеса/А.И. Картеусов, С.А. Волков//Банковское дело. 2008. №9. С.69.

<sup>4</sup>*Набиуллина, Э.* Приоритеты деятельности на 2008 год и среднесрочную перспективу /Э. Набиуллина//Экономист. 2008. №4. С. 15.

<sup>5</sup>*Мохначев, С.А.* Региональная схема разделения рисков при кредитовании субъектов малого предпринимательства /С.А. Мохначев//Региональная экономика. 2008. №26 (83). С. 9.