

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

### *Аннотация*

*В статье рассмотрено финансирование малого бизнеса в России, проведен сравнительный анализ основных тенденций кредитования малого бизнеса, а так же сравнительный анализ финансовой поддержки малого бизнеса на примере разных стран. Статья будет полезна начинающим предпринимателям, которая поможет им в выборе финансирования своего предприятия.*

**Ключевые слова:** малый бизнес, предпринимательство, финансирование, кредитование.

**Keywords:** small business, entrepreneurship, finance, lending.

Малый бизнес является залогом стабильного развития экономики и решения социальных вопросов в развитых и развивающихся странах мира. За годы рыночных преобразований малое и среднее предпринимательство стало одним из ключевых секторов экономики, выполняя социальные и хозяйственные функции. Развитие этой сферы жизненно необходимо для сохранения темпов роста экономики России.

Малые предприятия стимулируют развитие внутреннего платежеспособного спроса, способствуют сокращению безработицы среди трудоспособного населения, наполнению бюджетов региональных и местных уровней, увеличению количества банковских услуг. По итогам 2012 г. в России функционировало 7514,8 тыс. хозяйствующих субъектов, что на 11,2% выше по сравнению с 2011 г. Однако доля малого бизнеса (МБ) в производстве ВВП нашей страны намного ниже (около 12%), чем в экономиках развитых государств.

Одной из причин недостаточной развитости малого бизнеса в нашей стране является отсутствие необходимого количества финансовых средств. Потребность предприятий этой сферы в банковском финансировании, по данным экспертов, удовлетворена только на 20-30%.

Государство выполняет ведущую роль в формировании финансовой инфраструктуры для малого бизнеса. Тем не менее, коммерческие банки и прочие финансовые институты получают большую часть доходов от финансирования МБ. Именно они в развитой экономике производят основную массу кредитных услуг и инвестиций в малое предпринимательство, несут основные риски. По оценкам экспертов, на сегодняшний день около 80% организаций МБ не задействовано банковским кредитованием. Более активному распространению кредитования малого бизнеса препятствует ряд проблем.

У большинства предприятий МБ отсутствует опыт работы с банками и, соответственно, нет кредитных историй. По оценкам аналитиков «Эксперт РА», около 80% из них никогда не пользовались банковскими кредитами.

В большинстве малых предприятий не ведется официальная финансовая отчетность. По данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства, доля теневой выручки малого бизнеса за 2011 год составила 41%. Совокупный оборот малых предприятий в 2011 году превысил 12 трлн. руб., а сектор теневого оборота – 5,3 трлн. руб.

Приобретение основных средств осуществляется в большинстве случаев за счет собственных ресурсов руководителей предприятий и не отражается на внеоборотных активах.

Для снижения кредитных рисков банки выдвигают жесткие требования к обеспечению ссуд (до 200%), что недопустимо для большинства малых предприятий. Теоретически в качестве залога может выступать недвижимость, транспорт, основные средства. Тем не менее, именно оборотные средства чаще всего являются обеспечением кредитов для малого и среднего предпринимательства.

Малые предприятия не располагают имуществом, достаточным для обеспечения получаемых кредитов, так как чаще всего они арендуют помещения, используемые ими в

производстве и торговле. Актив баланса состоит в основном из запасов, а ликвидные средства, которые можно быстро реализовать, отсутствуют. Заемщик не может оперативно погасить кредит за счет оборотных средств, а этот вид обеспечения очень рискован для банка, поэтому он вынужден либо дать отказ, либо принять залог в форме оборотных средств.

Большая часть расчетов с контрагентами осуществляется наличными денежными средствами.

Отсутствуют механизмы снижения рисков кредитования. Кроме того, малый бизнес может относительно быстро перерегистрироваться на другое предприятие.

Более активному взаимодействию финансовых структур и малого бизнеса препятствует ряд проблем, возникающих при обращении предприятий в банки. Рассмотрение заявки на кредитование требует большого количества справок и документов и может занять около 1 месяца.

В отличие от крупного бизнеса малый предприниматель не располагает достаточным временем и трудовыми ресурсами для сбора документов. При этом банк не дает никаких гарантий. Обычно от предпринимателей требуется предоставить ряд дополнительных документов, например, бизнес-план, техническое и экономическое обоснование проекта и т.п., а квалификации, времени и ресурсов на их составление обычно не хватает.

Рассмотрим каким образом происходит кредитование государственная поддержка за рубежом.

В США кредитование и финансовая поддержка со стороны государства осуществляется системой федеральных кредитных организаций (агентств) федерального правительства, учрежденных для предоставления кредитов различным организациям: ссудо-сберегательным ассоциациям, небольшим коммерческим компаниям и т.д.

К числу крупнейших кредитных организаций можно отнести:

- Федеральное агентство по финансированию жилищного строительства (Federal Housing Finance Agency - FHFA);
- Федеральное управление жилищного строительства (Federal Housing Administration - FHA);
- Служба по сельскому жилищному строительству (Rural Housing Service - RHS);
- Товарно-кредитная корпорация (Commodity Credit Corporation – CCC);
- Управление по делам малого предпринимательства США (Small Business Administration - SBA).

Федеральные агентства созданы при правительстве США. Руководителей агентств назначает Президент США и утверждает Сенат. Финансируются агентства за счет средств федерального бюджета.

Основные цели и задачи указанных организаций:

1) Федеральное агентство по финансированию жилищного строительства. Его основной задачей является обеспечение эффективного контроля, регулирования и жилищного надзора, поддержка финансирования жилищного строительства и программ доступного жилья, поддержка стабильности и ликвидности рынка ипотечного кредитования.

2) Федеральное управление жилищного строительства. Его основная задача – обеспечение страхования ипотечных займов, предоставление кредиторам защиты от потерь как результат домовладельцев, не выполняющих своих обязательств по их ипотечным кредитам.

3) Служба по сельскому жилищному строительству. В задачу этой организации входит участие в выдаче, обслуживании и гарантировании ипотечных кредитов, которые выдаются под сельское жилье.

4) Товарно-кредитная корпорация. Осуществляет кредитование сельхозтоваропроизводителей под залог произведённой продукции.

5) Управление по делам малого предпринимательства США. Является крупнейшей организацией, оказывающей финансовую поддержку малому предпринимательству посредством подтоварного кредита, кредитных поручительств и инструментов венчурного капитала. Осуществляет наиболее широкий спектр реализуемых программ государственной финансовой поддержки.

Именно Управление осуществляет комплексную государственную поддержку субъектов малого и среднего бизнеса, а, в соответствии с данными статистики, малые предприятия являются одной из основ экономики США. Так, малые предприятия США составляют более 99,7% всех работодателей, ежегодно создают от 60% до 80% фактического количества новых рабочих мест, нанимают более половины всех работников частного сектора, оплачивают более 45% общей суммы зарплат частного сектора США, вносят более чем 50% вклад в валовой внутренний продукт (ВВП), созданный в несельскохозяйственных отраслях. В регионах Управление представлено районными отделениями.

Задача Управления - защищать интересы малых предприятий, оказывать им содействие и помощь, предоставлять им консультации, сохранять свободное предпринимательство на основе конкуренции, поддерживать и укреплять экономику страны в целом, а также оказывать помощь населению в преодолении экономических последствий катастроф.

Управление реализует четыре программных функции:

1) Доступ к капиталу (финансирование предприятий). Управление предоставляет малым предприятиям множество вариантов финансирования, от микрокредитов на удовлетворение самых мелких потребностей до значительных заемных средств и инвестиций в долю участия (венчурный капитал)

2) Развитие предпринимательства (образование, информация, техническая помощь и обучение).

3) Контракты с правительством (федеральные закупки товаров, работ и услуг). В соответствии с предписанием, изложенном в разделе 15(g) закона о малых предприятиях, отдел правительственных контрактов Управления совместно с другими федеральными министерствами и ведомствами ставит перед собой задачу достичь назначенной законом цели: 23% дохода по контрактам с правительственными генподрядчиками должны получать малые предприятия. Кроме того, отдел правительственных контрактов также сообщает малым предприятиям о возможности участвовать в правительственных контрактах в качестве субподрядчиков, проводит с ними разъяснительную работу и программы обучения

4) Защита интересов (голос в поддержку малых предприятий). Созданный в 1978 году отдел защиты интересов малых предприятий Управления рассматривает утверждённые конгрессом законы и участвует в слушаниях от имени малых предприятий. Кроме того, отдел оценивает, как отразятся на деятельности малых предприятий предписания законодательного характера. В отделе проводят научные исследования по широкому кругу вопросов, связанных с малыми предприятиями США и конъюнктурой мелкого предпринимательства. Главного юрисконсульта этого отдела назначает Президент США

Государственная финансовая поддержка бизнеса осуществляется в рамках реализации программной функции "Доступ к капиталу (финансирование предприятий)". Данная функция осуществляется Управлением и состоит из реализации трех направлений:

- кредитование;
- капиталовложения (венчурный капитал);
- ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций.

*Таблица 1*

### **Сравнительный анализ основных тенденций кредитования малого бизнеса**

США	Страны ЕС	РФ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Снижение заимствований малого бизнеса</li> <li>• Снижение доли кредитов малого бизнеса в общем портфеле корпоративных кредитов</li> <li>• Снижение ставок кредитования малого бизнеса</li> <li>• Снижение объемов кредитов, субсидируемых государством</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Снижение заимствований малого бизнеса</li> <li>• Снижение доли краткосрочных заимствований малого бизнеса</li> <li>• Рост ставок кредитования бизнеса в целом и малого бизнеса</li> <li>• Снижение объемов кредитов, обеспеченных государственными</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Замедляющийся рост заимствований малого бизнеса</li> <li>• Высокая доля краткосрочных заимствований малого бизнеса</li> <li>• Снижение прозрачности бизнеса и, как следствие, снижение доступности долгосрочного кредитования.</li> <li>• Рост ставок кредитования</li> </ul>

• Рост венчурного инвестирования	гарантиями • Высвобождение кредитных ресурсов крупным бизнесом в пользу малого бизнеса	бизнеса в целом и малого бизнеса • Рост доли кредитов малого бизнеса в портфеле корпоративных кредитов
----------------------------------	---	---

Таблица 2

**Сравнительный анализ финансовой поддержки малого бизнеса**

Наиболее популярные меры государственной финансовой поддержки сектора малого бизнеса	Страна
Увеличение объемов поддержки в виде гарантий по кредитам малого бизнеса; Проведение политики сглаживания отраслевых циклов (предоставление counter-cyclical loans)	Канада, Чили, Дания, Финляндия, Венгрия, Италия, Корея, Нидерланды, Словакия, Испания, Швейцария, Великобритания, США, Испания
Предоставление особых условий по гарантиям для стартапов	Канада, Дания, Нидерланды
Увеличение государственных гарантий по экспортным операциям	Канада, Дания, Финляндия, Нидерланды, Новая Зеландия, Швеция, Швейцария, Испания, Великобритания
Государственное софинансирование (в том числе и через пенсионные фонды)	Швейцария, Ирландия, Дания
Увеличение доли прямого финансирования малого бизнеса	Канада, Чили, Венгрия, Корея, Сербия, Словения, Испания
Субсидирование процентных ставок	Венгрия, Португалия, Россия, Испания, Турция, Великобритания
Налоговые льготы, отсрочка платежей	Франция, Ирландия, Италия, Новая Зеландия, Испания, Великобритания, Россия (налоговые льготы для микропредприятий)
Фондирование ЦБ кредитных организаций	Великобритания

Таким образом, в большинстве анализируемых стран поддержка малого бизнеса направлена в первую очередь не на прямое субсидирование или обеспечение финансовыми ресурсами, а на создание благоприятных условий для нормального функционирования субъектов малого бизнеса, а также облегчение доступа малого бизнеса к заемным ресурсам (прежде всего посредством реализации гарантийных программ).

В странах с наиболее развитым сегментом малого бизнеса (например в Швейцарии) регулятивные практики сводятся к минимуму. При этом налоговая политика в отношении малых и средних предприятий отличается особой лояльностью.

В качестве особых мер поддержки сектора малого бизнеса используются целевые кредиты (например, на развитие инноваций) с льготными условиями.

В связи с проблемами, приведенными в данной статье, полагаем необходимым предложить следующие мероприятия по усовершенствованию системы кредитования сферы малого бизнеса.

Во-первых, государство должно субсидировать процентные ставки по кредитам и предоставлять гарантии банкам, кредитующим малые предприятия и индивидуальных предпринимателей.

Данные механизмы призваны обеспечить разделение рисков между кредитными организациями, малыми предприятиями и государством. Напрямую из бюджета необходимо осуществлять рефинансирование наиболее надёжных региональных банков, занимающихся

кредитованием предприятий малого бизнеса. Финансировать эти мероприятия предлагается за счёт средств Фонда национального благосостояния.

Во-вторых, ЦБ РФ рассматривает кредиты малым предприятиям как проблемные ссуды, под которые необходимо создавать резервы в размере суммы кредита или 50% от этой суммы. Поэтому банки вынуждены искать дополнительные ресурсы, что приводит к росту затрат банка и увеличению процентной ставки. Необходимо изменить данное положение, снизить нормы создаваемых резервов по кредитам для малого бизнеса. Это станет причиной уменьшения издержек банков и приведет к снижению процентных ставок.

В-третьих, нужно разработать методы снижения административных издержек малых предприятий при обращении их в кредитные учреждения.

Одним из способов снижения административных издержек могло бы стать создание правительством РФ единого координирующего органа по малому предпринимательству, в том числе и по вопросам взаимодействия с банковской системой. Такая структура должна взять на себя функции работы малых предприятий с банками в области кредитования.

### **Литература**

1. Самиев П. Банковское кредитование малого бизнеса: борьба за регионы // Кредитование малого бизнеса: возможности развития. – Екатеринбург, 2012.
2. Анализ роли и места малых и средних предприятий России. Статистическая справка. 2010-2012. – М.: Ресурсный центр малого предпринимательства, 2013.
3. Национальный институт системных исследований. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [www.nisse.ru](http://www.nisse.ru)
4. [http://www.bishelp.ru/gde\\_dengi/kredit/slovar/m-ya.php](http://www.bishelp.ru/gde_dengi/kredit/slovar/m-ya.php)