

УДК 336.64

## Кредитование малого бизнеса в условиях финансовой нестабильности

Пунанова Т.И.

Костромской государственный технологический университет

*Статья посвящена одной из наиболее острых проблем развития отечественного малого бизнеса - недостаточности финансовых ресурсов, которая вызвана, в том числе, ограниченностью доступа субъектов малого предпринимательства к банковскому кредитованию.*

Ключевые слова: малый бизнес, кредитование, государственное регулирование.

Проблема развития малого бизнеса предпринимательства в нашей стране остается остроактуальной на протяжении многих лет. Значение этого сектора хозяйства для успешного социально-экономического развития России осознается как рядовыми гражданами, так и экономистами разного уровня. Разнообразные аспекты и формы стимулирования малого предпринимательства со стороны государства и общества являются излюбленной темой многочисленных публикаций, конференций и программ (см. например [ 1 ], [ 2 ]).

Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства представляет собой многоканальную систему, которая постоянно совершенствуется. Так, одним из направлений этой работы стало создание в 2014 году национальной системы гарантийных организаций, центральным элементом которой является ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий». В качестве главного направления своей деятельности агентство занимается предоставлением прямых гарантий субъектам малого и среднего

предпринимательства, а также предоставляет «контргарантий». В рамках последнего агентство совместно с региональными гарантийными организациями вступает гарантом при кредитовании проектов стоимостью от 50 млн. руб. до 1 млн. руб. в неторговом секторе экономики [ 3 ].

Подобные меры направлены на решение одной из наиболее острых проблем развития малого бизнеса – недостаточности финансовых ресурсов. Небольшие предприятия в силу специфики своей деятельности ограничены в получении банковских кредитов. Для снятия остроты данной проблемы государством были выделены средства из федерального бюджета на создание специализированной инфраструктуры, включающей упомянутые выше микрофинансовые организации, также региональные гарантийные фонды. Задачей региональных гарантийных фондов является предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (кредитные договоры, договоры банковской гарантии, договоры финансовой аренды (лизинг)) в сумме, не превышающей 70% от общего объема их обязательств. Подобные гарантийные фонды к началу 2014 года были созданы в 80 субъектах Российской Федерации. По поручительствам этих фондов было выдано кредитов на 65 млн. руб.

Основным видом деятельности микрофинансовых организаций стало представление субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов в размере до 1 млн. руб. по ставке не более, чем 10% годовых на срок не более 3 лет. Микрофинансирование субъектов малого и среднего бизнеса на начало 2014г. осуществляли 70 региональных и более 60 муниципальных организаций, общая сумма кредитования составила 10,5 млрд. руб.

Из федерального бюджета на создание микрофинансовых организаций, предоставляющих займы по ставке, не превышающей 10% годовых, в 2011 году было выделено 2,06 млрд. руб., в 2012 году – 2,09 млрд. руб., в 2013 году - 2,25 млрд. руб. Для организации гарантийных фондов, предоставляющих поручительства по кредитам малым предпринимателям при нехватке собственного залогового обеспечения до 70% от размера кредита в 2011 году

было выделено 3,42 млрд. руб., в 2012 году - 3,19 млрд. руб., в 2013 году - 2,08 млрд. руб. [ 4 ].

По данным Минэкономразвития России, расходы федерального бюджета на поддержку малого и среднего бизнеса, начиная с 2009 года, существенно возросли. Если в 2005 году на эти цели было израсходовано 1500 млрд. руб., в 2006 году - 2890 млрд. руб., в 2007 году - 3279 млрд. руб., в 2008 году – 3613 млрд. руб., то в 2009 году - уже 18634 млрд. руб., в 2010 году – 17820 млрд. руб., в 2011 году - 17824 млрд. руб., в 2012 году- 20800 млрд. руб., в 2013 году – 19787 млрд. руб. (см. рис. 1[ 5 ]).

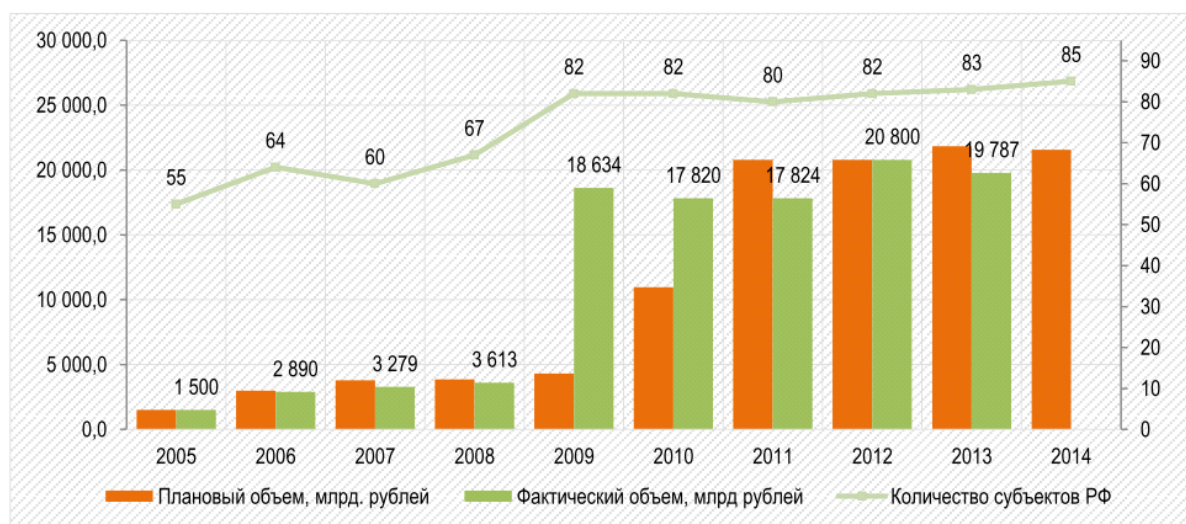


Рис. 1. Объем бюджетных ассигнований на реализацию федеральной финансовой программы поддержки малого и среднего предпринимательства в 2005-2014 годах.

Несмотря на эти усилия государства, ситуация с доступом к финансовым ресурсам для субъектов малого и среднего предпринимательства остается очень сложной. Сегодняшнее положение на рынке кредитов для малого бизнеса резко ухудшилось в связи с неблагоприятными внешнеполитическими и экономическими факторами. Санкции, применяемые к российскому банковскому сектору, привели к

закрытию западных рынков капитала для ряда банков. Под действием санкций попали АКБ «Россия», ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Банк ВТБ, «Внешэкономбанк» и другие финансовые организации. На существенное подорожание кредитов для всех форм бизнеса повлияло также значительное повышение ключевой ставки Банка России.

Ухудшение финансового положения малых предпринимателей вызвало рост их задолженности по кредитам (см. рис. 2 [ 4 ]).

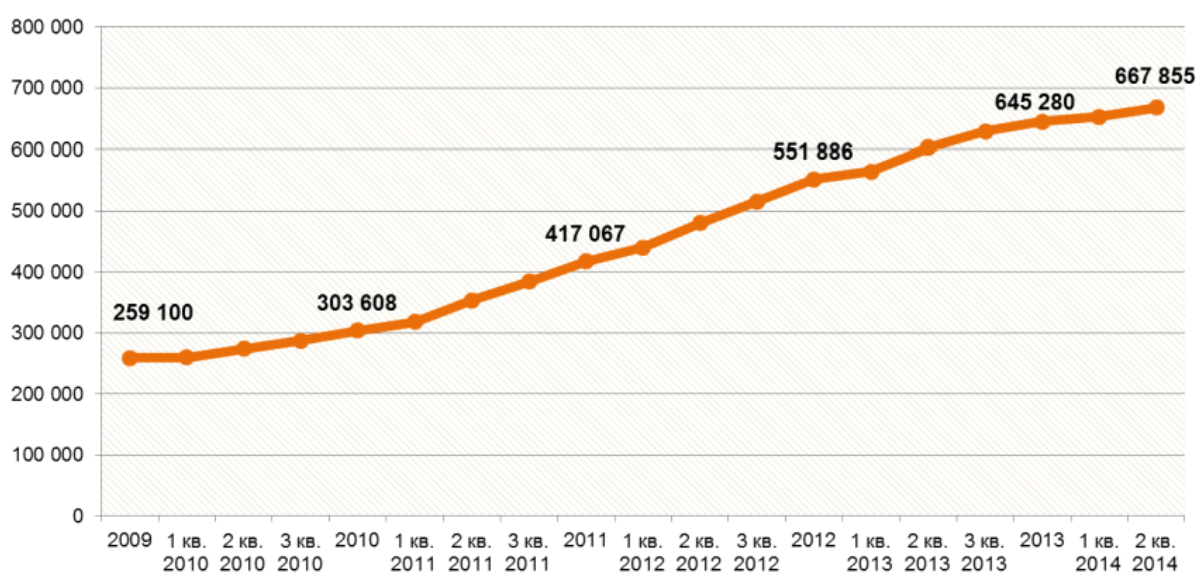


Рис. 2. Динамика объема портфеля задолженности индивидуальных предпринимателей перед банками.

В этой ситуации банки сегодня ужесточают требования к заемщикам и усложняют процедуру получения кредитов. Так, оформление кредита занимает сейчас около 3 месяцев против 1 месяца в 2014 году.

В результате действия целого ряда негативных факторов объёмы кредитования малого бизнеса в этом году заметно снизились. Председатель правления АО "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий" Г. Изотова сообщила, что объём кредитования малого и среднего бизнеса в 2014 году сократился на 6%, в этом году снижение продолжается [6]. Так, например, банк "ВТБ 24" ожидает снижения

кредитных продуктов для малого бизнеса в 2015 году на 20% [7].

К сожалению, меры государственного регулирования развития малого бизнеса и в более благополучные времена были малоэффективны и противоречивы. Так, в 2010-2011 годах произошло реформирование единого социального налога, который был трансформирован в страховые взносы. Эта реформа привела к увеличению налоговой нагрузки и другим негативным для предпринимателей последствиям, связанным с изменением порядка исчисления и уплаты страховых взносов. В результате реформы сильнее всего пострадал микробизнес, предпринимательский климат в этом секторе экономики серьезно ухудшился.

Финансовые условия развития малого и среднего предпринимательства ухудшили и реформы 2013-2014 годов. С 1 января 2013 года в два раза был увеличен фиксированный размер страхового взноса на обязательное пенсионное страхование (Федеральный закон от 03.12.2012 №243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования»), что вызвало значительное сокращение количества индивидуальных предпринимателей в 2013 году. В апреле 2014 года был принят закон №52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ», по которому организации, перешедшие на применение упрощенной системы налогообложения и единый налог на вменённый доход, обязывались уплачивать налог на недвижимое имущество, налогооблагаемая база по которым определяется как их кадастровая стоимость. Эти изменения в законодательстве увеличили налоговую нагрузку для 90% микропредприятий. Хотя в 2014 году такой подход к расчету фиксированного размера страхового взноса был пересмотрен, этот пример ярко демонстрирует проблему нестабильности российского законодательства. Предприниматели не в состоянии прогнозировать

изменения фискальной политики даже в краткосрочной перспективе, что существенно осложняет бизнес-планирование. Многие предприятия в такой ситуации уходят в теневой сектор. Так, по данным Росстата, численность занятых в неформальном секторе экономики с января по июнь 2013 года увеличилась на 13%, а всего в теневом секторе работало 14,7 млн. чел. или 19,4% от общей численности экономически активного населения [8].

Фискальная политика государства в 2013 году ударила по индивидуальному предпринимательству сильнее, чем кризис 2009 года. По данным Минтруда, опросившего более 19 тыс. индивидуальных предпринимателей, прекративших свою деятельность в 2013 году, 59,4% из них ушли из бизнеса непосредственно из-за увеличения размера страховых взносов [9]. Опрос, проведенный в феврале 2013 года организацией «Опора России», показал, что около 17% индивидуальных предпринимателей планируют компенсировать рост фискальной нагрузки за счет «серых» схем (занижение прибыли, зарплат в конвертах и т.п.) [10].

Таким образом, решение финансовых проблем малого бизнеса зависит от большого количества факторов, основными из которых являются общая макроэкономическая ситуация в стране и государственное регулирование. Причем, как показывает мировой опыт, меры государственной политики способны вызвать оживление малого предпринимательства и в условиях их макроэкономической нестабильности. В нашей стране этого пока не происходит, государственное регулирование не дает ощутимых положительных результатов или даже ухудшает ситуацию. Возможно, в дальнейшем российский малый бизнес и воспрянет, но для этого потребуются изменение общей стратегии государственного регулирования, его целей и приоритетов.

### Библиография

1. Кофанова Т.А., Пунанова Т.И., Социальные проблемы малого бизнеса // Сетевой электронный научный журнал «Научный вестник КГТУ» - 2012 - №2
2. Пунанова Т.И., Игнатьева Н.А. Совершенствование кредитных отношений как условие развития малого предпринимательства // Научные труды молодых ученых КГТУ – Кострома: КГТУ, 2013.
3. Агентство кредитных гарантий [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://www.acgrf.ru>
4. Доклад о ходе реализации мер поддержки малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://www.smb.gov.ru/files/images/now%20>
5. Программы поддержки малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://economy.gov.ru/minec/activity/section/small>
6. Рынок кредитования малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://banki.ru/news/lenta/id=7805404>
7. Кредитование малого бизнеса [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://vedomosti.ru/finance/news/2015/02.05>
8. Федеральная служба государственной статистики. Малое и среднее предпринимательство в России [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstatmain/n>
9. Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты РФ. Занятость населения [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://www.rosmintrud.ru>
10. Последствия увеличения страховых взносов с 2013 года [Электронный ресурс] – режим доступа: URL:<http://www.old.opora.ru/legal/analysis/research/polls/>

