

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

Кравченко Л. Н., канд. эконом. наук, доц.,
Шевченко М. В., ст. преп.

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова

КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

I_n_kravchenko@mail.ru

Предприятия, относимые в соответствии с законодательством к субъектам малого и среднего предпринимательства, несут в себе значительный потенциал для развития экономики российских регионов. Основным препятствием для динамичного роста данного сектора экономики является недостаток собственных средств у предприятий, что главным образом обуславливается серьезными ограничениями возможностей привлечения доступных кредитных ресурсов. В статье проанализированы основные проблемы, связанные с кредитованием субъектов малого и среднего бизнеса в настоящее время, определены основные направления преодоления сложившейся ситуации.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства; программы кредитования; беззалоговые кредиты; государственные гарантии.

Функционирование и развитие предприятий малого и среднего бизнеса для современной российской экономики являются важными факторами обеспечения стабильности в экономической и социальной сферах. Данный сектор экономики во многом определяет возможности экономического роста, структуру и качество ВВП. В связи с этим, предпринимаются определенные попытки на государственном уровне создать благоприятные условия для развития малого и среднего предпринимательства в России, однако на данный момент, остается и немало проблем, сдерживающих этот процесс. Так, одной из основных проблем является недостаток собственных средств у малых и средних предприятий, что во многом обусловлено ограниченным доступом субъектов малого и среднего предпринимательства к банковскому кредитованию.

Согласно данным Росстата и ФНС России по состоянию на 1 января 2013 года в стране зарегистрировано более 6 млн. малых и средних предприятий. Однако, в российской экономике сектор малого и среднего предпринимательства пока не занимает той позиции, которую хотелось бы назвать достаточной. К примеру, в США доля занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса составляет около 50%, в странах ЕС этот показатель достигает в отдельных случаях 70%. В России же на малых и средних предприятиях работают лишь 27-30% занятых граждан. В США субъекты малого и среднего предпринимательства создают более 50% ВВП, в Китае свыше 60% [1]. Увеличить долю малого

и среднего бизнеса в ВВП к 2020 году до 60 - 70% - такова одна из задач, стоящих перед правительством Российской Федерации [2].

Несмотря на достаточно непростые правила ведения учета, налогообложения, множественные юридические тонкости в оформлении разрешительных и текущих документов при ведении бизнеса, предпринимателям удается справляться с такого рода проблемами, но вот финансирование деятельности малого предпринимательства, получение кредитов на поддержание и расширение бизнеса в течение нескольких лет не находит широкой поддержки среди банков нашей страны.

Высокий экономический риск, непродолжительный жизненный цикл – характерные особенности малого и среднего предпринимательства. Это связано, прежде всего, с тем, что большие предприятия пополняют свою потребность в ресурсах главным образом через фондовые биржи, а малые и средние предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства, а также средства друзей, родственников и т.д.

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства является достаточно рискованным направлением банковской деятельности. Вместе с тем, интерес отечественных банков к данному сектору экономики постоянно возрастает. Получение кредита с целью развития бизнеса является зачастую единственной возможностью для небольших предприятий не только провести различные мероприятия по модернизации, но и пополнить свои оборотные

активы, сохранить предприятие на плаву.

При получении кредита представители малого и среднего предпринимательства сталкиваются с рядом проблем. Причем они касаются как самих предпринимателей, так и кредитных организаций.

Основные проблемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса с точки зрения субъектов данного сегмента предпринимательской деятельности: высокие кредитные ставки; сложность получения льготных кредитов; очень жёсткие условия при получении кредита; сложность и длительные сроки рассмотрения заявки; отсутствие реальной гарантированной государственной поддержки сферы малого бизнеса; невозможность получить кредитную поддержку на развитие бизнеса «start-up» [3].

Основная проблема состоит в том, что молодой бизнес считается банками рискованной зоной для вложения денежных средств. Конечно, риск здесь гораздо меньше, чем при финансировании «start-up», однако достаточно сильный для того, чтобы банк отказался от кредитования молодого малого предприятия. Этим и объясняются повышенные ставки процента, закладываемым банком при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства.

Диапазон процентных ставок по кредитным программам малому и среднему предпринимательству в настоящее время достаточно широк – от 7,0% до 31,0%. Ставки от 13,1% до 16,0% являются наиболее распространенными, их доля составляет 37,5% от общего объёма предложения. Причем, данные статистики свидетельствуют о том, что около 15% представителей малого и среднего предпринимательства не оформляют кредиты в связи с высокими процентными ставками [1].

Для компенсации процентных ставок по кредитам выделяются средства из бюджетов различных уровней. Помощь по процентным ставкам, с одной стороны позволяет предпринимателям снизить свои расходы, с другой стороны банкам это тоже выгодно, так как они получают компенсацию по рискам, которые берут на себя при кредитовании малого и среднего предпринимательства. В пределах таких региональных программ финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, осуществляются различные планы субсидирования процентной ставки по кредитам. Главные предприятия и отрасли, которые нуждаются в финансировании, обычно определяются местной администрацией. Так, к примеру, в Белгородской области создан Областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства, учредителем которого является Правительство области. Основными

направлениями деятельности фонда являются: предоставление субсидий на организацию групп дневного времяпрепровождения детей дошкольного возраста, субсидирование части затрат на уплату процентов по кредитам для строительства производственных зданий, а также на возмещение части затрат по лизинговым договорам; выделение грантов начинающим малым предприятиям на создание собственного бизнеса; микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет кредитных ресурсов коммерческих банков, т.е. предоставление целевых займов размером до 1 млн. рублей сроком до 3 лет под 10% годовых – на реализацию инвестиционных проектов, получившим одобрение органов местного самоуправления муниципальных районов и городских округов и под 13,875% годовых – на пополнение оборотных средств [4.5].

Как показывает статистика, в течение пяти лет после создания около 70 % малых и средних предприятий проходят процедуру банкротства. Таким образом, банкам приходится иметь дело со значительными рисками (особенно при долгосрочном кредитовании). Основным способом снижения рисков является формирование большого количества небольших заёмщиков. Тогда при постоянном росте кредитный портфель становится более эффективным и менее рискованным.

Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства» содержит лишь рамочные положения о предоставлении субсидий из федерального бюджета регионам на оказание финансовой поддержки малому и среднему предпринимательству (ч. 1 ст. 17). Основная нагрузка по государственному содействию в предоставлении кредитов для малого и среднего бизнеса ложится на плечи регионов, имеющих разные финансовые и организационные возможности. Поэтому оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в получении кредита на сегодняшний день законодательно возложено только на региональные и местные органы власти. Банки же могут предоставлять кредиты малому и среднему бизнесу на особых условиях по своей инициативе, не рассчитывая на гарантированную компенсацию рисков со стороны государства.

Многие крупные банки разрабатывают и внедряют льготные программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. «Сбербанк России» - ведущее кредитное учреждение нашей страны, стало одним из первых разработчиков таких программ.

Характеризуя основные виды программ льготного кредитования субъектов малого бизнеса, можно выделить в первую очередь, креди-

тование по пониженным ставкам (14-17% годовых). Такие кредиты выдаются главным образом на период от года до пяти лет, в зависимости от целевого назначения (на меньший срок - для пополнения оборотных активов, и на более продолжительный период - на инвестиции). В качестве ограничений при выдаче инвестиционного кредита, возможно установление требований о минимальной доле собственного участия заемщика в проекте, а также об обязательном залоге и поручительстве, кроме того, некоторые банки устанавливают требования к минимальному сроку ведения бизнеса [6].

Стоит отметить так же существование такого вида кредитования малого и среднего бизнеса, как беззалоговые кредиты. Зачастую, вновь создаваемый бизнес не имеет возможности предоставить залог, поэтому использование такого кредитования очевидно. Вместе с тем, резко возрастают риски банка, что влечет за собой повышение ставок по кредиту. Средний срок предоставления кредита в данном случае колеблется от года до трех лет. В отдельную группу выделяются программы кредитования бизнеса на этапе «start-up», позволяющие получить стартовый капитал на длительный срок без дополнительного обеспечения.

Популярные в настоящее время программы кредитования для населения, такие как ипотека, автокредитование, могут быть использованы и предпринимателями. Возможность приобретения необходимых основных средств предоставляется субъектам малого предпринимательства при реализации лизинговых схем.

Новые специальные программы кредитования предоставляются заинтересованным представителям малого и среднего предпринимательства, которые изъявляют желание подать заявку на участие в открытых аукционах госзакупок [6].

Статистика Банка России по объему кредитов, выданных 30 крупнейшими банками субъектам малого и среднего предпринимательства, свидетельствует о постепенном росте размера выданных кредитов. Так, объемы кредитования малого и среднего бизнеса за последние 5 лет выросли почти в 2,5 раза [7].

Развитие малых предпринимательских форм происходит в основном в посреднической сфере и отраслях, не требующих значительных капитальных вложений - торговле, общепите, строительстве гражданских объектов, мелком ремонте техники и машин, сельском хозяйстве. Отраслевой принцип распределения объемов банковского кредитования в России на сегодня следующий: наибольший объем кредитов выда-

ется предприятиям торговли (более 40% общего объема кредитования отраслей малого бизнеса), предприятиям строительной отрасли (порядка 25%); производственным предприятиям (10%); наименьший объем - предприятиям сельского хозяйства - 3% [3].

По объемам выданных организациям кредитов за первое полугодие 2013 года уверенно лидировал ОАО «Сбербанк России» - по данному показателю он превзошел своего ближайшего преследователя ЗАО «ВТБ 24» более чем в два раза. Вместе с тем, необходимо отметить наличие значительной величины просрочки по кредитам, выданным банками на финансирование малого и среднего бизнеса. По прогнозам экспертов к концу 2014 года уровень просрочки по таким кредитам достигнет в среднем 12%. Основными факторами торможения кредитования малого и среднего бизнеса являются рост фискальной нагрузки на малый бизнес и замедление в экономике. Несмотря на стремление банков расширить продуктовую линейку и ускорить процедуру предоставления кредита, рост рынка малого и среднего бизнеса не будет носить взрывного характера: у банков нет ни большого запаса капитала, ни избыточной ликвидности.

Кроме того, специалисты банковского сектора выделяют основные проблемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса, к которым относят: теневой характер ведения бизнеса данного сегмента предпринимательской деятельности; недостаточная экономическая и юридическая грамотность значительного числа руководителей малых предприятий; отсутствие ликвидных залогов у субъектов малого предпринимательства; отсутствие гарантированной государственной финансовой поддержки сферы малого и среднего предпринимательства и прочее [3, 8, 9].

Определяющим обстоятельством для согласия банка на выдачу кредита предпринимателю, является уверенность в успешности его бизнеса, то есть, в том, что он приносит постоянный доход, достаточный для погашения долга. Одним из главных камней преткновения традиционно остаётся так же отсутствие ликвидного залога в достаточном количестве. При интенсивном развитии предприятия бизнесмены предпочитают вкладывать деньги в увеличение объема бизнеса. Поэтому часто единственным обеспечением может выступать товар в обороте. Однако банки часто отказываются рассматривать товар в обороте как ликвидное обеспечение.

Основой роста рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в

ближайшие годы может стать реализация заявленных масштабных мер господдержки. К данным мерам можно отнести возможное сохранение пониженного тарифа страховых взносов во внебюджетные фонды до 2018 года включительно. Данная норма касается в основном предприятий, которые осуществляют деятельность в производственной и социальной сферах и применяют упрощенную систему налогообложения. Для впервые зарегистрированных производственных и инновационных малых предприятий могут быть введены налоговые каникулы.

Планируется создание федерального гарантийного фонда поддержки малых и средних предприятий. На данный момент одной из мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса является предоставление государственных и муниципальных гарантий по их обязательствам за счет средств бюджетов субъектов РФ и средств местных бюджетов, соответственно. Такая мера поддержки обусловлена тем, что малые и средние предприятия не имеют надежной залоговой базы и сами по себе являются более нестабильными с финансовой точки зрения, нежели крупный бизнес. Гарантии, в свою очередь, позволяют обеспечить равный доступ субъектам малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам. Гарантии чаще всего представляются государством не напрямую. Бюджетные средства направляются в форме субвенций в специализированные гарантийные организации (фонды), учрежденные субъектами РФ, которые в свою очередь выступают поручителями по кредитным договорам малых и средних предприятий с банками. По данным Минэкономразвития России, региональные гарантийные фонды созданы практически во всех субъектах РФ. Так, например, Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию создан 05.09.2011 г. в соответствии с распоряжением Правительства Белгородской области. Учредителем Фонда является Белгородская область в лице департамента экономического развития Белгородской области. По состоянию на 31.12.2013 года объем выданных поручительств составил 218 млн. руб. Под поручительство аналогичных российских фондов за последние шесть лет предоставлено свыше 200 млрд. руб. кредитов.

Регулировать и контролировать деятельность федерального гарантийного фонда будет Банк России. Федеральный гарантийный фонд должен получить право выдавать контргарантии региональным гарантийным фондам, чтобы они могли расширить свои лимиты поручительства, а также прямые гарантии предпринимателям.

Рассматривается вопрос о введении специ-

ального налогового режима для самозанятых граждан. По замыслу Минэкономразвития России граждане, которые не готовы регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей, смогут приобрести специальный патент для самозанятых граждан и работать на его основе. Предполагается, что это будет самая простая форма осуществления предпринимательской деятельности, исключая необходимость ведения бухгалтерии, соблюдения требований к кассовым аппаратам и помещениям. Она призвана создать предпринимателям комфортные условия без избыточного налогового администрирования.

Планируется расширить участие субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках для государственных и муниципальных нужд, а также нужд государственных компаний. Минэкономразвития России подготовлен проект постановления Правительства РФ «Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельных видов юридических лиц». Помимо ряда других особенностей, документ призван закрепить обязательную долю участия малых и средних предприятий в закупках субъектов естественных монополий, госкомпаний, госкорпораций и других организаций [10, 11].

Весь объем доходов от применения упрощенной системы налогообложения могут быть переданы местным бюджетам с 2015 года. Согласно п. 2 ст. 56 Бюджетного кодекса РФ, налог, взимаемый в связи с применением УСН, в настоящий момент зачисляется в бюджет субъекта РФ по нормативу 100%. Прогнозируется, что полная передача соответствующих доходов на муниципальный уровень позволит наладить более тесный контакт местных властей с бизнесом, создаст взаимную заинтересованность и обеспечит большую самостоятельность муниципальных властей в вопросах поддержки и развития предпринимательства. Это в свою очередь должно способствовать развитию социальных услуг и рост производства [11].

Таким образом, для развития малого и среднего предпринимательства общими перспективами государственной поддержки должно стать: разумная законодательная база и налогообложение на современных условиях, создание механизма, который будет заинтересовывать органы власти различных уровней в помощи развитию данного участка экономики нашей страны; подталкивание организаций, деятельность которых специализируется на осуществлении и введении современных инвестиционных технологий, которые помогают кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса; созда-

ние простых и удобных условий, для оценки влияния деятельности малого и среднего бизнеса на социально-экономическое положение муниципальных образований, регионов и страны в целом, развитие федеральных программ по поддержке малого предпринимательства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Служба распространения пресс релизов. Обзор рынка кредитования малого и среднего бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.press-release.ru>. (дата обращения 21.04.2014).
2. Сурманов С. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить? // Экономика и жизнь. 2013. №30. С. 16-19.
3. Девятаева Н.В., Трифонова Н.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Молодой учёный. 2013. №6. С. 317-320.
4. Горовцова М. Сложно ли малому и среднему бизнесу получить кредит в банке? Информационно-правовой портал «Гарант». [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.garant.ru>. (дата обращения 27.02.2014).
5. Результаты опроса топ-менеджеров банков на VIII Ежегодной конференции «Финансирование малого и среднего бизнеса - 2011-2013»: будущее рынка кредитования МСБ. [Электронный ресурс]. URL: <http://gaexpert.ru>. (дата обращения 24.04.2014).
6. Филимонов А. Дополнительные меры поддержки малого и среднего бизнеса // Информационно-правовой портал «Гарант». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru>. (дата обращения 28.02.2014).
7. Слабинская И.А., Бендерская О.Б. Вопросы развития теории кредитного анализа // Белгородский экономический вестник. 2009. № 3 (55). С. 63-67.
8. Слабинская И.А., Бендерская О.Б. Адаптация методик кредитного анализа для аналитического обеспечения экономической безопасности предприятий // Белгородский экономический вестник. 2011. № 3 (63). С. 133-135.
9. Дорошенко Ю.А., Комиссаров С.А. Малое предприятие как субъект инновационного предпринимательства // Социально-гуманитарные знания. 2012. № 8. С. 165-171.
10. Глаголев С.Н., Слабинская И.А., Веретенникова И.И., Ковалева Т.Н., Атабиева Е.Л. Направления совершенствования форм и методов государственного регулирования и экономического стимулирования инвестиционной деятельности: монография. Белгород: Изд-во БГТУ, 2012. 143 с.
11. Арская Е.В., Атабиева Е.Л., Бендерская О.Б., Володина И.М., Гущина Т.Н., Кравченко Л.Н., Ровенских В.А., Слабинская И.А., Слабинский Д.В., Таничева Т.С., Ткаченко Ю.А., Шевченко М.В., Усатова Л.В., Щурова В.В.; под ред. И.А. Слабинской. Актуальные вопросы развития учета, анализа и аудита: монография. Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. 226 с.