

10.2. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Бабленков И.Б., соискатель;
Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой
«Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная налоговая
академия Минфина РФ*

В условиях развивающегося финансового кризиса в Российской Федерации особое место отводится малому и среднему предпринимательству в части усиления его роли в сохранении российской экономики и создания условий для поступательного развития. Поэтому важное значение приобретают вопросы финансового обеспечения этой сферы экономической деятельности, поиска новых и совершенствования имеющихся источников ее финансирования.

В условиях системного кризиса особое внимание уделяется тем сферам экономической деятельности, которые смогли бы обеспечить условия для смягчения кризисных последствий в настоящем, а в дальнейшем способствовать стабилизации финансово-экономического положения страны и стать точками роста для возрождения отечественной экономики на принципиально новом уровне. И на первый план здесь выдвигается малый бизнес, который рассматривается в настоящее время не только как сфера реальной экономической деятельности, но и как инструмент диверсификации экономики в целях постепенного снятия акцента с сырьевого сектора. Поэтому особое значение придается его развитию и поддержке, обеспечению более широкого доступа к имеющимся источникам финансирования и созданию дополнительных каналов его финансового обеспечения.

Малый бизнес в настоящее время включен в число трех наиболее приоритетных направлений государственной поддержки реальной российской экономики. Выделенные российским правительством 175 млрд. руб. предназначены наряду с сельским хозяйством и оборонно-промышленным комплексом малому и среднему бизнесу.

Малый и средний бизнес, являясь очень гибкой формой хозяйствования, быстро реагирующей на происходящие изменения на рынке, способен активно генерировать новые рабочие места, новые точки финансово-экономического роста, оказывать действенное влияние на диверсификацию и повышение эффективности экономики. Теория точек роста, введенная в практику французским экономистом Ф. Перру, не утратила своей актуальности и в современных экономических условиях, и применительно к малым формам хозяйствования позволяет их рассматривать в качестве инструментов моделирования экономического роста российской экономики. При этом особое место в условиях кризиса уделяется развитию и поддержке малого бизнеса как источнику генерирования новых рабочих мест, который не позволит общему числу «новых безработных» достичь стадии критической массы, которая снесет все на своем пути. Исходя из этого, по словам В.В. Путина, малое предпринимательство действительно становится стратегическим фактором не столько развития страны, сколько в первую очередь ее сохранения. Такая высо-

кая значимость малого бизнеса для развития экономики Российской Федерации нашла отражение и в Указе Президента РФ от 28 июня 2007 г. №825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» [2], согласно которому в число показателей эффективности работы региональных властей включены показатели занятости на малых предприятиях и их вклада в валовой региональный продукт.

Вопросам, касающимся развития и поддержки малого бизнеса, уделялось существенное внимание на протяжении последних лет. Эти проблемы решались на законодательном, организационном уровнях через создание соответствующей нормативной и организационно-правовой базы необходимой для его нормального функционирования. Только за последние два года произошли серьезные административные изменения, направленные на создание благоприятных условий для развития малого предпринимательства. Так, упразднено лицензирование 49 видов деятельности; отменена обязательная сертификация для 300 видов товаров; установлено исключительно судебное приостановление деятельности предприятий контролирующими органами; внесены комплексные поправки в Налоговый кодекс РФ (НК РФ), направленные на упорядочение проведения налоговых проверок. Все это в полной мере относится к деятельности субъектов малых форм хозяйствования.

В настоящее время наряду с действующей системой законодательства, регламентирующей различные стороны и вопросы функционирования малого бизнеса, в стадии разработки находится закон о ликвидации избыточности административных барьеров. Он содержит и такую радикальную меру, как переход к уведомительному порядку открытия собственного дела в таких востребованных малым бизнесом сферах, как общественное питание, розничная торговля, бытовые услуги и ряд других.

Помимо решения правовых и организационных вопросов, в части развития малого предпринимательства осуществлялась существенная финансовая поддержка через государственные институты и кредитно-банковскую систему.

Так, в федеральном бюджете на 2008 г. и на период до 2010 г. предусмотрены субсидии бюджетам субъектов РФ для финансирования мероприятий, осуществляемых ими в рамках оказания поддержки малого предпринимательства:

- 2008 г. – 3,5 млрд. руб.;
- 2009 г. – 4,0 млрд. руб.;
- 2010 г. – 4,3 млрд. руб.

Помимо этого в 2009 г. на поддержку малого бизнеса из федерального бюджета предполагается направить 10,5 млрд. руб., до 30 млрд. руб. будет направлено по линии Центрального банка РФ.

Также с 2009 г. вступили в силу изменения в НК РФ, согласно которым снижены ставки налогов на организации малых форм хозяйствования, применяющих специальные налоговые режимы. Для организаций, работающих по обычной системе налогообложения, снижена ставка налога на прибыль, поэтому малые предприятия, использующие данную систему, также получили возможность снизить налоговое бремя. В настоящее время рассматривается вопрос о предоставлении малым предприятиям налоговых каникул. И

если меры бюджетного финансирования малых форм хозяйствования непосредственно влияют на финансовые условия их деятельности, увеличивая уровень финансовой независимости этих организаций, то принимаемые в законодательном порядке изменения в механизме налогообложения являются мерами косвенного воздействия на формирование позитивной финансовой среды деятельности субъектов малого предпринимательства. Поэтому система налогообложения малого бизнеса, которая сегодня в основном придерживается принципа нейтральности, должна приобрести стимулирующую ориентацию. Необходимо временно оставить малым предприятиям денежные ресурсы, которые они должны выплачивать через налоги, но при этом продумать создание условий, при которых оставленные в малом бизнесе денежные ресурсы пойдут не на разогрев инфляции и экспорт капитала, а на текущее и инвестиционное развитие малых форм хозяйствования.

Также в 2009 г. определен перечень помещений, находящихся в государственной и муниципальной собственности, которые будут предоставляться в аренду предпринимателем.

Предполагается участие малых предприятий в госпрограммах разного уровня, доступность и прозрачность муниципальных и региональных заказов для представителей малого бизнеса с целью исполнения ими заказов соответствующих органов исполнительной власти. Эта норма впервые включена в законодательство в 2006 г., и согласно ей при проведении государственного заказа законодательно установлена обязательная квота для малых предприятий по участию в поставках товаров для государственных нужд (от 10% до 20% годового объема), что позволяет малым предприятиям реализовать собственной продукции на сумму до 400 млрд. руб. ежегодно. Опыт многих стран свидетельствует об эффективном использовании возможностей сектора малого бизнеса в сфере выполнения государственных и муниципальных заказов. В этих странах имеются четкие правовые механизмы и соответствующие подразделения при государственных органах поддержки малого и среднего бизнеса, которые заняты размещением госзаказов в этом секторе на конкурсной основе. Кроме того, существует система субконтракта, которая предусматривает для крупных предприятий возможность размещения определенной части заказов в малых и средних. С целью обеспечения гарантий качественного и своевременного исполнения госзаказов, проводится официальная сертификация малых и средних предприятий, способных выполнять госзаказы, и составляются реестры таких предприятий. Распределение госзаказов производится на конкурсной основе. В США, например, крупные предприятия обязаны размещать в секторе малого и среднего бизнеса до 20% оборонных заказов. В 2002 г. стоимость госзаказов, выполненных силами этих хозяйствующих субъектов, достигла 46 млрд. долл. Российские малые предприятия также теперь могут рассчитывать на получение доли госзаказов, и это позволит создать конкурентную среду в сфере исполнения госзаказов, даст возможность дополнительного финансирования малых и средних предприятий (МСП), поднять их технический уровень и снизить стоимость заказанной продукции.

Касаясь развития кредитования малого бизнеса в РФ, следует отметить его существенные темпы роста

за последние годы. Большой объем кредитов, выданных малому бизнесу, свидетельствует о серьезной диверсификации банковского портфеля и высокой деловой репутации самих банков.

Темпы роста портфеля кредитов малому бизнесу обогнали и корпоративное, и розничное кредитование, по имеющимся данным, портфель корпоративных кредитов вырос за 2007 г. на 49%, портфель кредитов физическим лицам – на 57%, кредиты малому и среднему бизнесу в активах банков увеличились на 62%, достигнув 54,1 млрд. долл., при этом кредиты непосредственно малому бизнесу выросли почти вдвое и составили, по разным оценкам, от 21 млрд. до 25 млрд. долл. По прогнозам экспертов «УРАЛСИБ» банка, в 2008 г. объем кредитного портфеля малому бизнесу увеличится до 44 млрд. долл. Причем на российском рынке кредитования малого бизнеса существенную роль играют «дочки» иностранных банковских групп. И сегодня они имеют не только разветвленную филиальную сеть, но и обширную линейку кредитных продуктов для малого бизнеса. Более того, одним из ведущих банков в сфере кредитования малого и среднего бизнеса в РФ является КМБ-БАНК, входящий в банковскую группу «Интеза Санпаоло». В рейтинге банков по объему кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в РФ в 2007 г., этот не самый крупный банк занимает 4-е место.

Заемные источники используются малыми предприятиями в основном на пополнение оборотных средств предприятия, включая приобретение сырья и материалов, несколько реже они привлекаются на расширение производства и модернизацию, так как связаны с более длительным сроком окупаемости.

В основном выдаются краткосрочные кредиты и более половины их выдано на срок от 3 до 12 мес., хотя в прошлом году наблюдался незначительный рост кредитов сроком свыше года. Связано это с отсутствием длинных денег в кредитно-банковской системе и нестабильной макроэкономической ситуацией в длительной перспективе.

В целом данный сегмент рынка кредитования характеризуется неравномерным ростом. Краткосрочность кредитов из-за отсутствия у банков «длинных» денег привела к преимущественному развитию малого предпринимательства в торговле и посреднических услугах. В отраслевой структуре существенную долю в клиентском портфеле для малого бизнеса занимают предприятия торговли, обрабатывающей промышленности и строительства. А неравнозначный доступ к кредитным ресурсам по стране способствовал развитию малого предпринимательства преимущественно в крупных городах, где сосредоточены ведущие банки. При этом лидерами по объемам кредитования остаются Центральный и Приволжский федеральные округа.

Сдерживают развитие кредитования малого бизнеса не только кризисные явления, но и само положение малых предприятий, которое можно характеризовать как финансово-неустойчивое. Поэтому основным препятствием при выдаче кредитов малому бизнесу представители банковских структур считают плохое финансовое состояние малого предприятия, далее они отмечают недостаточно хорошее обеспечение кредита и отсутствие кредитной истории заемщика. Поэтому банки крайне редко выдают кредит новичкам в качестве стартового капитала, предпочитая финансировать тех,

кто уже зарекомендовал себя на рынке, умело ведет бизнес и имеет хорошую кредитную историю.

Подтверждается это и ответами на вопрос о причинах, препятствующих увеличению объема кредитования малого предпринимательства, где на первом месте высокие риски (58,3% опрошенных), на втором – отсутствие надежного заемщика (45,8%) и лишь 22,2% респондентов назвали недостаточность ресурсной базы. Таким образом, риск кредитования малого предпринимательства является основной преградой, которая и стоит на пути расширения кредитных операций банков с малыми предприятиями. На наш взгляд, проблему высоких рисков можно если не решить, то во всяком случае кардинально ослабить ее остроту. Для этого нужно реализовать процессы и механизмы управления рисками банков в кредитовании малых предприятий.

Однако все же большинство малых и средних региональных банков считает кредитование малого и среднего бизнеса одним из основных источников своих доходов, и в регионах банки очень заинтересованы в сотрудничестве с малым бизнесом. Так, с субъектами малого предпринимательства готовы работать больше трети опрошенных банков, и в большинстве из них разработана специальная кредитная политика, что доказывает серьезность подхода к проблеме. Среди основных аргументов банков в пользу ориентации их стратегии на сектор малого предпринимательства выделяются следующие:

- кредитование и работа с малым бизнесом предоставляет возможности диверсификации деятельности и гарантирует относительную независимость от одного или нескольких крупных клиентов или заемщиков, поэтому банки имеют возможность сформировать устойчивый диверсифицированный портфель кредитов. Следует также учесть ограниченные возможности малого бизнеса по источникам привлечения финансовых ресурсов и такие механизмы привлечения заемных ресурсов, как облигационные займы или первичное размещение для малых предприятий, практически невозможны из-за отсутствия у малых предприятий необходимых на эти цели финансовых ресурсов;
- рынок инвестиционного кредитования крупных компаний практически «поделен», работа в секторе малого бизнеса более рискованна, но является относительно свободной нишей и должна стать основой для деятельности малых и средних банков;
- доходность от вложений в проекты малого бизнеса и его кредитования превышает аналогичный показатель в секторе крупного бизнеса (по кредитам для малых предприятий она более чем в 1,5 раза выше среднегодового показателя по кредитам для нефинансовых организаций в среднем по РФ). Этому способствует лучшая адаптация к изменению конъюнктуры рынка, более высокие налоговая дисциплина и инновационная активность, более низкий уровень затрат;
- малый бизнес более мобилен и может быстрее адаптироваться, приспособиться к изменяющимся условиям экономики.

Представленные характеристики, привлекающие кредитно-банковскую систему в малый бизнес и приведенные выше показатели и сложившиеся в докризисные годы положительные их тенденции, свидетельствуют об экстенсивном этапе развития отношений между кредитно-банковской системой и малым бизнесом. Об этом свидетельствует и тот факт, что федеральные банки нарастили филиальные сети и столкнулись с системным ограничением, требующим дальнейшего расширения географического покрытия и создания новых привлекательных кредитных продуктов.

Поэтому наиболее перспективным направлением развития кредитования малого бизнеса могли бы стать специализированные эксклюзивные продуктовые предложения, ориентированные на потребности малого бизнеса по срокам, целям и объемам. Между тем уникальных продуктов, специально адаптированных под потребности малого бизнеса, не существует.

В настоящее время банки, как правило, предлагают малым предприятиям следующие кредитные продукты:

- с полным залоговым обеспечением;
- быстрый, дорогостоящий и без обеспечения потребительский кредит.

В то же время именно объемы реального кредитования малого бизнеса являются важнейшей качественной характеристикой современного банка и свидетельствуют о более высоком его кредитном качестве.

Разрабатывая кредитные продукты для малого бизнеса, банки определяют приоритеты, влияющие на решение вопроса о предоставлении ресурсов. Как уже сказано выше, таковыми считаются финансовое состояние заемщика, надежное обеспечение исполнения его обязательств и кредитная история.

Одним из наиболее известных кредитных продуктов для малого бизнеса являются разработки Внешторгбанка (ВТБ). В июле 2004 г. программа ВТБ стартовала сразу в 12 городах, к настоящему времени она распространена в 22. Для реализации данной программы и максимального упрощения кредитной процедуры во Внешторгбанке сформированы отделы кредитования малого предпринимательства, каждый его сотрудник наделен соответствующими полномочиями и правом оперативно принимать решение по всему циклу операций, связанных с предоставлением кредитов. На рынке финансовых услуг для малого бизнеса с собственными программами кредитования работают кредитные организации, сотрудничающие с международными организациями-донорами:

- Европейским банком реконструкции и развития («Челинд-банк»);
- Международной финансовой компанией («УралТранс-Банк» и «НБД-банк»);
- USAID («Центр-Инвест», «Русский банкирский дом», СДМ-банк);
- Сбербанк России;
- Банк кредитования малого бизнеса и др.

Банки, работающие в рамках специальных программ (как, например, программа Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)) и получающие льготные кредиты для работы с малыми предприятиями, имеют возможность существенного снижения величины процентной ставки, однако доступ к таким программам имеет незначительное число банков.

Российский банк развития для создания программы поддержки субъектов малого предпринимательства проанализировал мировой опыт в этой области, изучил аналогичные программы Банка развития немецкой экономики, Канадского банка развития бизнеса, Корейского банка развития ЕБРР и Мирового банка. Взвесив плюсы и минусы различных вариантов, а также свои возможности, в итоге банк остановился на двухуровневой процедуре кредитования. Смысл ее заключается в том, что Российский банк развития осуществляет целевое кредитование отобранных к участию в программе банков-контрагентов, а они в свою очередь кредитуют малые предприятия, то есть реинвестируют предоставленные Российским банком развития средства на регламенти-

рованных им условиях. Программа кредитования малых предприятий действует с конца 2002 г., и сегодня ее география охватывает пять федеральных округов: Центральный, Южный, Северо-Западный, Уральский и Приволжский, причем партнерами становятся как средние, так и крупные региональные банки.

Всемирный банк совместно с Торгово-промышленной палатой РФ в 2003-2004 г. разрабатывал совместную программу объемом 300 млн. долл. по кредитованию региональных банков для дальнейшего финансирования ими проектов в сфере малого бизнеса. В числе основных направлений данной программы значились:

- поддержка мероприятий по созданию «благоприятной среды» для развития малого и среднего бизнеса на федеральном и региональном уровне;
- поддержка в создании и становлении агентств кредитных историй и системы регистрации залогов движимого имущества, изучение возможности внедрения дополнительных методов снижения рисков;
- институциональное развитие финансового посредничества в регионах;
- предоставление средне- и долгосрочных кредитных ресурсов малым предприятиям в регионах через приемлемых финансовых посредников.

В середине прошлого года программа была приостановлена из-за недостаточного урегулирования вопросов с Министерством финансов РФ о предоставлении государственной гарантии. В настоящее время переговорный процесс возобновлен. Следует учесть, что срок кредитования (пять лет), возврат основного долга в течение 17 лет, процентная ставка: 6-месячный LIBOR + 3% – делают данный проект весьма интересным как для малого предпринимательства в регионах реализации, так и для региональных банков, непосредственно с ним работающих.

Для усиления позиций банков, работающих с кредитными продуктами для сферы малого бизнеса, необходимо участие государства на рынке кредитования малого предпринимательства. Но оно в настоящее время незначительно, так менее 1,5% процента кредитов предоставлены под государственные гарантии. Между тем именно государство должно создавать условия для кредитования малого бизнеса через формирование системы гарантий как механизма косвенного финансирования. Опыт подобной финансовой практики сложился во многих развитых странах и способствует минимизации рисков не только самих банков, но и субъектов малого бизнеса. Так, например, существенная финансовая поддержка малому бизнесу предоставляется через государственные гарантии по обеспечению кредитов, выдаваемых в рамках государственных или региональных программ обеспечения доступа малых и средних предприятий финансовым ресурсам. Такие программы существуют в США, Японии, Германии и многих других странах. Например, в США на 2002 г. выделялось 17,5 млрд. долл. для предоставления гарантий на кредитование и под инвестиционные капиталовложения. Существует свыше 20 специализированных кредитных программ (краткосрочных – для приобретения оборотных средств, обеспечения экспортных операций, оказания экстренной помощи и др.; долгосрочных – для приобретения недвижимости, оборудования и (или) для модернизации и расширения деятельности, помощи при бедствиях, проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок, и др.). Развитие подобной системы в нашей стране позволит значительно расширить базу финансовых ресурсов поддержки малых предприятий за счет привлечения частного капитала. Государственным институтом гарантийного обеспечения может выступить Федеральный гарантийный фонд, основной задачей которого является предоставление поручительств,

залогов по обязательствам малых предприятий, объектов инфраструктуры перед их кредиторами. При этом должна быть разработана и внедрена система деления рисков между заемщиком, кредитором и гарантом.

Согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ [3], государственная или муниципальная гарантия (государственная гарантия РФ, государственная гарантия субъекта РФ, муниципальная гарантия) – вид долгового обязательства, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ, муниципальное образование (гарант) обязаны при наступлении предусмотренного в гарантии события (гарантийного случая) уплатить лицу, в пользу которого предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию определенную в обязательстве денежную сумму за счет средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром. Таким образом, государственной или муниципальной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно РФ, субъект РФ или муниципальное образование-гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, перед третьим лицам полностью или частично.

Предоставление малым предприятиям государственных гарантий предусмотрено постановлением Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. №1470 «Об утверждении порядка предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств Бюджета развития РФ и положения об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития РФ». В данном постановлении предусмотрены льготы для субъектов малого предпринимательства, участвующих в конкурсном размещении централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития РФ.

Развитие этого института будет способствовать, с одной стороны, распределению рисков невозврата кредитов и имущества, находящегося в лизинге у малых предприятий, между государством (республикой), кредитными организациями и заемщиками, с другой – облегчит доступ малых предприятий к кредитным ресурсам банков и имуществу лизинговых компаний. Одновременно с этим применение рассматриваемого механизма поддержки малого предпринимательства должно обеспечить в перспективе получение мультиплицирующего эффекта от использования средств, направленных на эти цели.

Предоставление государственных (республиканских) гарантий и поручительств по кредитам и финансовому лизингу, запрашиваемому малыми предприятиями в коммерческих банках и лизинговых компаниях, позволит значительно увеличить количество действующих проектов и программ малого бизнеса, использующих государственную поддержку, и это будет более выгодным по сравнению с прямым предоставлением денежных средств из государственных источников. При этом временно свободные денежные средства Гарантийного фонда могут быть использованы на краткосрочные финансовые вложения с целью увеличения его объемов.

Гарантийные фонды могут создаваться также и на уровне муниципалитетов. Использование государственных (республиканских) и муниципальных гарантий по кредитам коммерческих банков под проекты создания и развития малых предприятий имеет несомненные преимущества. Государственные и муниципальные гарантии – это не только эффективный путь использования государственных и муниципальных ресурсов, но и форма привлечения частных ресурсов. Как показывает практика, на 1 руб. Гарантийного

фонда можно привлечь 5-8 руб. частных кредитов. Необходимо осуществление дальнейшей работы по обоснованию форм и методов взаимодействия Гарантийного фонда и банков как институтов финансовой инфраструктуры, с одной стороны, и малых предприятий-заемщиков – с другой. Следует также решить вопрос о разработке и реализации Положения о предоставлении гарантий (в т.ч. городских и районных администраций) малому предпринимательству.

Таким образом, решение проблем кредитования малого бизнеса во многом зависит от государственной политики. Лишь государство с его финансовыми ресурсами способно внести существенные корректировки в действующий кредитно-банковский механизм кредитования малого бизнеса, тем более, как было отмечено выше, развитие и поддержка малого бизнеса в условиях кризиса становится стратегической задачей сохранения экономического потенциала страны.

По оценкам экспертов, при условии активной позиции государства при решении этих вопросов к 2010 г. портфель кредитов малому и среднему бизнесу может составить порядка 280 млрд. долл., что существенно выше имеющихся сейчас объемов.

Помимо банковских кредитов, в условиях кризиса необходимо привлечение в финансирование малого бизнеса «длинных» денег, долгосрочных источников заемных средств и это пока еще остается одной из основных проблем для развития малого бизнеса. Основная доля кредитов, предоставляемых банком, имеет краткосрочный характер: от шести месяцев и до года. Кредиты на более длительные сроки практически не предоставляются.

Долгосрочные заемные источники могут предоставляться на обновление основных фондов и приобретение нематериальных активов. Через капитальные вложения – инвестиции в основной капитал (основные средства) – осуществляются затраты на новое строительство, на расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих малых предприятий, на приобретение машин, оборудования, на проектно-исследовательские работы и др.

Сегодня структура банковских пассивов входит в противоречие с требованиями к банковскому кредитованию со стороны заемщиков-малых предприятий. Банк, выдающий долгосрочный кредит, резко увеличивает риск своей финансовой устойчивости и платежеспособности, в тоже время малому предпринимательству нужны «длинные» кредиты, а банки могут опираться лишь на «короткие» пассивы. Поэтому источником «длинных» денег могут стать накопления, сосредоточенные в государственном и негосударственными пенсионных фондах, Резервном и Фонде национального благосостояния. Следует отметить, что на 1 февраля 2009 г. в Резервном фонде накоплено 4,9 трлн. руб., а в Фонде национального благосостояния – 2,9 трлн. руб., и эти огромные средства могут использоваться на поддержку приоритетов национальной экономики, «точек роста». Исходя из того, что денежные ресурсы фондов будут направляться на реализацию конкретных проектов малых предприятий на принципах возвратности, платности и срочности, а кроме того, реально смогут заложить основу будущей «несырьевой» экономики, использование части этих средств в целях финансирования малого предпринимательства представляется правомерным.

Для использования и привлечения этих денежных ресурсов в малый бизнес следует принять соответствующие решения законодательной и исполнительной органов власти и разработать соответствующий механизм, позволяющий распределять денежные ресурсы из этих фондов в поддержку малого бизнеса и контролировать их использование. Реализация этого механизма должна осуществляться на взаимовыгодных условиях долгосрочного кредитования.

В качестве критериев при выделении подобных кредитов могут служить не только показатели финансовой деятельности каждого конкретного хозяйствующего субъекта, но и заявленные им возможности по увеличению рабочих мест и приоритетность видов деятельности с позиций государственных либо региональных потребностей. Подобный подход к использованию потенциальных источников финансовых ресурсов для малого бизнеса позволит существенно уменьшить нагрузку на федеральный и региональные бюджеты в части финансирования малых предприятий, существенно диверсифицирует источники их финансирования, поскольку потребности в привлечении дополнительных финансовых ресурсов можно будет реализовывать не только через банковскую систему. Это обстоятельство в свою очередь послужит основой для создания условий развития конкуренции не только между банками, предоставляющими кредитные продукты малому бизнесу, но и между кредитно-банковской системой и представленными выше государственными фондами финансовых ресурсов.

Литература

1. Бюджетный кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. закон. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ : указ Президента РФ от 28 июня 2007 г. №825 [Текст] // Собрание законодательства РФ. – 2007. – №27.

Ключевые слова

Финансовый кризис; малый и средний бизнес; риски малых предприятий; источники финансирования; банковский кредит; государственная поддержка.

*Бабленков Илья Борисович;
Ишина Ирина Валериевна*

РЕЦЕНЗИЯ

Финансовый кризис поставил на первый план решение проблем, связанных с ускорением развития малого предпринимательства, усиления их роли в решении проблем макроэкономического уровня и прежде всего за счет увеличения масштабов и деятельности и создания на этой основе дополнительных рабочих мест для людей, по объективным причинам высвобождающихся из других сфер экономической деятельности. В этой непростой экономической ситуации особо значимыми становятся проблемы поиска финансовых источников для развития малого бизнеса, что было достаточно сложной проблемой и в благоприятное с экономической точки зрения время. Но все же решить эту непростую проблему и обеспечить малое предпринимательство достаточными объемами финансовых ресурсов необходимо, исходя из выделенных в настоящее время приоритетов развития экономики. Среди которых особо выделен и малый бизнес. Поэтому все вопросы, поднятые автором в статье, являются несомненно актуальными.

В статье автор последовательно и логически верно вскрывает недостатки механизма банковского кредитования этих субъектов хозяйствования, вместе с тем отмечаются и положительные моменты проделанной в последние годы работы в этом направлении. Особое место в статье уделяется вопросам государственного участия в работе малых форм хозяйствования и институциональных изменений. Произошедших в последнее время. Особо подчеркивается, что необходимо, с одной стороны, признать субъекты малого предпринимательства полноправными участниками рыночных отношений, с другой, выделяя специфику их деятельности, характеризующуюся повышенными рисками, обеспечить их поддержку прямыми и косвенными финансовыми методами.

Сформулированные в статье подходы к обоснованию и определению финансовых проблем малого предпринимательства характеризуются новыми научными подходами, изложенный в статье материал носит оригинальный характер. Статья рекомендуется для печати.

Зуев В.М., д.э.н., профессор, заслуженный деятель науки РФ

10.2. FINANCIAL PROVISION SOURCES OF SMALL-SCALE ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS

I.B. Bablenkov, Seeker of tax academy
I.V. Ishina, Doctor of Economic Science, Professor
Head of «Financial and Credit» Department

Tax Academy

In conditions of developing financial crisis in Russia it was appropriated special place for medium enterprises to intension its role in Russian economy surviving and creation conditions of progressive developing. In this case the follow questions accrue an important sense: financial provision of its economic sphere, searching of new and perfection the available financial sources.

Literature

1. Assembly of the legislation of RF. 2007.07.02, №27, Clause 3252.
2. FL «About the small-scale and medium enterprises developing in Russian Federation».
3. Budget Code RF.

Keywords

Financial crisis; small-scale and medium enterprises; small-scale enterprises risks; financial sources; bank credit; state support.