

УДК 336.025

О.М. Махалина

В.Н. Махалин

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация: В статье рассмотрены состояние развития малого и среднего бизнеса в России, проблемы его кредитования, эффективность работы Агентства кредитных гарантий, Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства, микрофинансовых организаций, преимущества сформированной Федеральной корпорации развития малого и среднего предпринимательства, сформулированы предложения по улучшению кредитованию малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: кредитование малого и среднего бизнеса, Агентство кредитных гарантий, микрофинансовые организации, Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства, МСП-банк, ВТБ, ВЭБ.

Oksana Makhalina

Victor Makhalin

IMPROVEMENT OF FINANCING OF DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS

Annotation. In the article a condition of development of small and medium business in Russia, problems of his crediting, overall performance of the Agency of Credit Guarantees, Russian bank of support of small and average business (MSP-bank), the microfinancial organizations (IFIs), advantage of the created Federal corporation of development of small and average business are considered, suggestions for improvement to crediting of MSB are formulated.

Keywords: crediting of small and medium business, the Agency of Credit Guarantees, the microfinancial organizations, Federal corporation on development of small and average business, MSP-bank, VTB, VEB.

Малый и средний бизнес должен стать локомотивом развития российской экономики. Именно частное предпринимательство способно обеспечить рост валового внутреннего продукта (ВВП) любой страны. Это убедительно доказано всей мировой практикой. Предпринимательство, особенно инновационное, приобретает большое значение. Так, в США ежегодно новые компании в возрасте до 5 лет создают около 3-х млн рабочих мест, тогда как старые гиганты теряют до 1 млн сотрудников. Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП развитых стран превышает 50 %. Например, в ЕС она достигает 67 %, в Великобритании – 51 %, в США – 52 %, в Японии – 55 %. Между тем в России этот показатель составляет всего лишь 21 %. По данным Национального института системных исследований проблем предпринимательства (НИСИПП), динамика развития малого предпринимательства характеризуется следующими показателями [8]. По состоянию на 1 января 2015 г. в России было зарегистрировано 2103,8 тыс. малых предприятий (в том числе 1 868,2 тыс. микропредприятий), что на 2 % больше, чем по состоянию на 1 января 2014 г.. Количество малых предприятий в расчете на 100 тыс. жителей за прошедший год увеличилось на 25,6 ед. и составило 1 464,4 ед. По итогам 2014 г. среднесписочная численность занятых на малых предприятиях (без учета внешних совместителей и работающих по договорам гражданско-правового характера) в целом по стране выросла на 0,1 % по сравнению с показателем прошлого года и составила 10 789,7 тыс. чел. Удельный вес работников малых предприятий в общей среднесписочной численности занятых за этот период увеличился на 0,16 п.п. и составил 23,73 %. Общий оборот малых предприятий в Российской Федерации за 2014 год составил 26 392,2 млрд руб., что на 6,3 % выше показателя 2013 г. (с учетом индекса потребительских цен оборот малых предприятий сократился на 4,6 %). Объем инвестиций в основной капитал на малых предприятиях в 2014 г. в целом по Российской Федерации составил 664 431,5 млн руб., что на 20,7 % выше показателя 2013 г. (с учетом индекса потребительских цен объем инвестиций в основной капитал вырос на 8,4 %).

Поэтому, чтобы догнать Запад, нам необходимо доступное кредитование для МСП. После недавнего заявления Президента РФ о необходимости доступности кредитов для малого бизнеса в этом

вопросе наметился сдвиг. В правительственных кругах все активнее обсуждается вопрос об увеличении займов микрофинансовых организаций (МФО) для малого бизнеса с 1 млн руб. до 3 млн руб. «Мы все вместе должны подумать как по этой линии кредитования малого и среднего бизнеса работу поддержать» – заявил на форуме 18 июня 2015 г. Владимир Путин [6].

В настоящее время банки не слишком активно кредитуют малый бизнес, опытные предприниматели не готовы брать дополнительную кредитную нагрузку. А новичкам банки кредиты просто не дают. Для МФО кредитование новичков – основной бизнес. «МФО дают кредиты тем предпринимателям, которым не дают банки, это компании без кредитной истории и достаточного для банка опыта работы, а также без необходимой отчетности, – говорит гендиректор СРО НП «МиР» Андрей Паранич. – Для них суммы кредита 1 млн руб. зачастую недостаточно, поэтому ее утроение – своевременная мера». По оценкам участников рынка, сейчас рынок кредитования МФО предпринимателей составляет около 1 млрд руб. В рамках Совета по кодификации отмечалось, что на такие займы приходится 40 % всего рынка микрофинансирования, 60 % – на займы физическим лицам [7].

Поддержать требование Президента о совершенствовании кредитования малого и среднего бизнеса решили и парламентарии, приняв закон о создании Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства [13]. В соответствии с этим законом, создана новая структура в организационно-правовой форме госкорпорации, которая объединяет Агентство кредитных гарантий (АКГ) и Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП-банк). Таким образом правительство возлагает очередные надежды на новую структуру. Ее основными задачами станет оказание финансовой, инфраструктурной, имущественной, юридической, методологической помощи, выдача поручительств и гарантий субъектам МСП. Работать госкорпорация будет на базе АКГ и «дочки» Внешэкономбанка – МСП-банка.

Программа деятельности этой госкорпорации представляет собой новый уникальный инструмент государственной поддержки МСП, который позволит заемщикам привлекать кредиты по дисконтированной ставке. Таким образом планируется реализовывать инвестиционные проекты в приоритетных отраслях отечественной экономики. В результате российские предприниматели в условиях санкций смогут обеспечить страну отечественными товарами отечественного производства. Первым предоставить льготные кредиты нашим компаниям решился банк ВТБ. Он уже начал работать по программе стимулирования кредитования МСП.

Однако не все в правительстве такие оптимисты. Прежде всего сомневается в слиянии глава Счетной палаты (СП) Татьяна Голикова. Так, например, по подсчетам ее ведомства, в прошлом году на поддержку МСБ было выделено из федерального бюджета до 50 млрд руб.. Аудит же показал, что с июня по декабрь 2014 г. АКГ выдало 212 гарантий на общую сумму 1,4 млрд руб. Это при том, что от субъектов МСП поступило 439 заявок. Это фактически только 21,4 % от установленного правительством плана. «По результатам проведенного анализа следует отметить, что в 2014 г. инструмент гарантийной поддержки, реализуемый агентством, использовался недостаточно активно, в то время как востребованность этого инструмента со стороны субъектов МСП достаточно высока», – подчеркнула Голикова [5].

В чем же причина такой неэффективности АКГ? По словам бизнес-омбудсмена Бориса Титова, всему виной – изначально неверно выстроенная работа агентства. Дело в том, что сейчас для получения кредита предприниматель обращается в банк, а тот, если сочтет нужным, передает информацию в АКГ. Последний, рассмотрев ее, решает, предоставлять гарантию под выдачу займа или нет. В большинстве же случаев до АКГ дела так и не доходят. Банки попросту не хотят связываться с неперспективными, на их взгляд, предприятиями. Поэтому Титов предлагает применить опыт Италии, где бизнесмены обращаются за финпомощью напрямую в Агентство кредитных гарантий [2]. По данным СП, АКГ также недостаточно минимизирует процентную ставку по кредитам, выдаваемым

субъектам МСП. Займы оставались дорогими (до 28 % годовых) даже относительно ключевой ставки ЦБ, которая выросла к декабрю 2014 г. до 17 %. Что же касается МСП-банка, то эта организация также не может похвастаться выдающимися успехами. «На 1 января 2015 г. господдержка через МСП-банк – 2,1 млрд руб. Это 5,3 % от потенциальных возможностей», – уточняет первый зампред СП Вера Чистова [5].

Как отмечает президент «ОПОРЫ РОССИИ» Александр Калинин, сейчас лучше уменьшить налоги. Фискальная нагрузка в России – в разы выше, чем в большинстве стран мира. В правительстве же успокаивают тем, что налоговое бремя расти не будет. Однако, по словам главы РСПП Александра Шохина, только за последний год введено 70 новых сборов. Кроме того, бизнес постоянно подвергается плановому и неплановому контролю. По данным Титова, до 70 % организаций столкнулись хотя бы с одной проверкой. При этом лишь в 15 % случаев это действительно было оправдано. Давление на бизнес только увеличивается. Рост нагрузки на фонд оплаты труда, по данным международной аудиторской компании PWC, составлял в России в 2008 г. 31,8 % от коммерческой прибыли компаний, а в 2015 г. – уже 35,6 %. Неудивительно, что отечественный малый и средний бизнес предпочитает уходить в «тень». В настоящее время его доля в ВВП составляет 21 %, что в три раза меньше, чем в развитых государствах. Неслучайно Голикова задается обоснованным вопросом: можно ли на базе двух неэффективных структур создать по-настоящему действенную госкорпорацию? [2].

Создание и деятельность Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства не обеспечило значительного улучшения кредитования малого бизнеса в 2015 г. Объемы рынка кредитования малого и среднего бизнеса упали почти на 40 %. Нежелание банкиров одалживать деньги МСБ подтвердил кредитор № 2 в РФ, председатель правления ВТБ Андрей Костин. По данным ВТБ, кредитные организации в январе–июне 2015 г. выдали малым и средним компаниям займов на 2,5 трлн руб. – на 36 % меньше, чем за тот же период годом ранее. Эксперты агентства считают, что такая динамика связана с высокими ставками кредитования и сокращением спроса бизнеса на кредитные ресурсы из-за ухудшения макроэкономической ситуации. «Удорожание денежных средств, рост цен на сырье, продукцию, услуги в связи с девальвацией рубля ударили по МСБ», – подтверждает директор Департамента разработки продуктов для малого и среднего бизнеса Бинбанка Анна Салманова. Бизнесмены из самых разных отраслей (риелторы, рекрутеры, рестораторы, оптовики) категорически не согласны с мнением главы ВТБ. Предприниматели считают, что спрос на качественные товары и услуги небольших компаний нарастает, но текущих объемов кредитования МСБ даже в случае одобрения кредита не хватает, а действующий уровень ставок не оставляет шансов на сохранение рентабельности. «Средние по рынку ставки по собственным программам банков колеблются в районе 19–20 % годовых», – сообщила Салманова. По мнению же большинства опрошенных игроков рынка МСБ, больше 10 % годовых даже состоявшемуся бизнесу не осилить – ни в нынешних суровых рыночных реалиях, ни в более стабильной ситуации [1].

Палка о двух острых концах мешает работать обеим сторонам – и заемщикам, и кредиторам. Банки вынуждены «не доверять и проверять» потенциальных клиентов, которые вполне платежеспособны, просто не дотягивают до высоких кризисных критериев. «В силу законодательных ограничений нужное нам кредитование считается у банков высокорисковым. Соответственно, риски они закладывают в процент. В итоге текущая рентабельность деятельности не позволяет широко пользоваться банковским кредитованием. Кредитование малого бизнеса так и остается фантомом в России», – считает председатель совета директоров сетевого системного интегратора «Импульс-ИВЦ» Евгений Новак. Пусть и оправданная, но порой критичная подозрительность кредиторов порой приводит к срывам перспективных проектов. «Нам хорошо видна ситуация с «достаточностью» кредитования предприятий МСБ на примере рынка аренды коммерческой недвижимости», – возвраща-

ется к «октябрьским тезисам» Костина гендиректор агентства недвижимости «Красная Горка» Максим Логвинов. По его словам, если раньше буквально каждый третий привлекал для открытия первого или нового магазина (офиса, производства) заемные средства, то сейчас таких единицы. С одной стороны, банки не готовы идти на риски в условиях кризиса, а с другой – ставки для корпоративного сектора настолько высоки, что бизнес не может обслуживать ссуды, даже если он их получит [1].

Понятно, что правительство в нынешних экономических условиях не бросит предпринимателей на произвол судьбы. Реализуя это направление, власти, прежде всего, заручаться поддержкой банков, которые понимают значимость предпринимательства для развития российской экономики. Так, например, группа ВТБ предоставляет МСП широкую линейку продуктов и услуг. Более того, в результате реорганизации Банк Москвы, стал неотъемлемой частью группы. Для этого, основная часть активов кредитной организации была выделена и присоединена к Банку ВТБ [3; 4; 12]. При этом преобразование не затронуло интересы клиентов – как физических, так и юридических лиц. Последним, к слову, банк намерен уделить повышенное внимание. И это вполне объяснимо. Малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям для развития и расширения часто не хватает собственных средств. А в нынешних экономических реалиях каждая копейка на счету. К тому же начатая нашими властями широкая программа импортозамещения также требует дополнительных вливаний. И именно банковские кредиты позволяют отечественным предприятиям двигаться дальше, а это значит – развивать российскую экономику. Причем речь идет не только о доступных займах, но и новых технологиях, облегчающих деятельность бизнесменов.

«Приоритетной задачей для нас является обеспечение комплексного обслуживания клиентов малого бизнеса. В настоящее время в нашем банке обслуживается более 120 тыс. корпоративных клиентов. В основном – это предприятия малого бизнеса. Для них в арсенале имеется большое количество продуктов. В частности, 11 кредитов, 6 видов гарантий, 8 депозитов, 4 тарифных плана расчетно-кассового обслуживания. Мы стремимся к тому, чтобы все банковские продукты и услуги, которые необходимы предпринимателям, были доступны в полном объеме после перевода Банка Москвы в Группу ВТБ», – поясняет директор департамента малого бизнеса Банка Москвы Максим Лукьянович [4]. Однако на этом банк не ограничивается и делает ставку на дистанционное банковское обслуживание, запуская новые и развивая уже существующие электронные сервисы. Например, клиент может забронировать расчетный счет онлайн в любое удобное ему время и получить номер будущего счета без предъявления документов и посещения офиса банка. Бизнесмены также могут по достоинству оценить такую новую для российского рынка услугу, как внесение наличных на расчетный счет через банкомат с помощью корпоративной карты. Сейчас таким сервисом может похвастаться далеко не каждая кредитная организация. Интеграция Банка Москвы в Группу ВТБ – это не только важный шаг для самой кредитной организации, но также импульс для развития российского предпринимательства. Более того, реорганизация откроет новые горизонты и возможности для малого бизнеса [12].

Таким образом ожидается, что малый и средний бизнес станет драйвером роста российской экономики [10]. В ближайшие годы власти намерены довести долю МСП в отечественном ВВП до 40 % с нынешних 21 % [9]. Неслучайно совсем недавно наши чиновники пообещали включить в антикризисный план – 2016 специальный раздел поддержки предпринимательства. В этой связи, Борис Титов, уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей, предлагает правительству включить в антикризисный план следующие предложения: сократить для бизнеса количество проверок в два раза. Исключить случаи подмены мероприятий по контролю и надзору административными расследованиями; снизить размер штрафов для субъектов МСП минимум в два раза. Отказаться от принятия нового КОАП; запретить штрафовать в случае первого административного нарушения, если нет тяжелых последствий; запретить возможность пересмотра кадастровой стоимо-

сти по земельным участкам в сторону увеличения в течение трех лет; не допустить увеличения налоговой нагрузки, в том числе и на фонд оплаты труда [11].

При этом в правительстве рассчитывают именно на финансовую помощь от кредитных организаций. Впрочем, это не удивительно. Как показывает практика, именно банковский сектор, который часто сравнивают с «кровеносной системой» экономики, во время кризиса оказывается куда более устойчивым, чем ожидалось. Не станет исключением и 2016 г. Более того, учитывая наличие сохраняющихся нынешних шоков, банки сейчас являются пожалуй, главным источником финансирования проектов.

Обобщая выше изложенное, можно сформулировать некоторые предложения по совершенствованию кредитования малого и среднего бизнеса.

1. Органам государственной власти и банкам необходимо больше работать с учетом потребностей населения, бизнеса, эффективнее расходовать государственные средства. Раздача бесплатной помощи бизнесу – малый он или крупный – это неправильно. Бизнес на то и бизнес, чтобы зарабатывать. Другое дело – выделять бюджетные деньги, чтобы банки снижали кредитные ставки или покрывали риски, которые несет малый бизнес.

2. Возвратить и поддерживать конкуренцию в экономической сфере. Денег на поддержку монополий и других государственных предприятий в бюджет нет, поэтому только частная инициатива может стать дополнительным источником дохода. Мы можем сколько угодно ждать какие отрасли необходимо развивать, где импортозамещение имеет больший потенциал. Но на этот вопрос куда лучше ответят миллионы предпринимателей.

3. Созданием Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства правительство намерено оптимизировать работу бизнесменов и банков. Но эксперты не разделяют его оптимизм. АКГ и МСП-банк по отдельности не оказали должной помощи бизнесу. И где гарантия, что вместе они будут действовать эффективнее.

4. Снизить возможности для рэкета со стороны надзорных ведомств, то есть осуществить полномасштабное дерегулирование. Силовые структуры и суды должны стать гарантами соблюдения закона, и прежде всего, его духа, а не буквы.

5. Развитие созданной Федеральной корпорации по поддержке кредитования МСП в текущей рыночной ситуации невозможно без помощи государства, благодаря которой банки смогут предложить предпринимателям кредиты по сниженным ставкам за счет более дешевого фондирования. Также снизить затраты на кредиты поможет субсидирование процентных ставок.

Библиографический список

1. Александрова, Е. Кредитные истории / Е. Александрова // Московский комсомолец. – 2015. – 1 декабря.
2. Бадмаева, И. Малому бизнесу не видать дешевых кредитов / И. Бадмаева // Московский комсомолец. – 2015. – 3 июля.
3. Бадмаева, И. Бесперспективная российская экономика / И. Бадмаева // Московский комсомолец. – 2015. – 25 декабря.
4. Байдакова, А. «Россия зовет» обратно / А. Байдакова, А. Хачатуров // Новая газета. – 2015г. – 16 октября. – № 114.
5. Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации № 10 (214) 2015 год [Электронный ресурс]: <http://www.ach.gov.ru> (дата обращения : 10.01.2016).
6. Выступление В.В. Путина на пленарном заседании предпринимательского форума «Опоры России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.gia.ru> (дата обращения : 21.01.2016).
7. Дементьева, К. Предприятиям увеличат микрокредиты / К. Дементьева, А. Искусова // Коммерсант. – 2015. – 23 июля.
8. Динамика развития малого предпринимательства в регионах России в 2014 г. (малые предприятия, включая микропредприятия). Ежеквартальный информационно-аналитический доклад [Электронный ресурс]: <http://www.nisse.ru> (дата обращения : 21.02.2016).

9. Махалин, В. Н. Организационно-экономические предпосылки экономического роста России в условиях кризиса / В. Н. Махалин, П. А. Костромин, В. В. Тумин // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 8. – С. 160–164.
10. Махалина, О. М. Прогнозные сценарии выхода из кризиса экономики России / О. М. Махалина, В. Н. Махалин. – Вестник университета. – 2016. – № 1 – С. 95–99.
11. Мучкаева, И. Малый и средний бизнес как драйвер российской экономики / И. Мучкаева // Московский комсомолец. – 2016. – 9 февраля.
12. Мучкаева, И. Банковская интеграция для развития малого бизнеса / И. Мучкаева // «Московский комсомолец». – 2015. – 6 октября.
13. Указ Президента Российской Федерации от 5 июня 2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 25.01.2016).