

УДК 330.322

О.В.Панченко (5 курс, каф. УСЭС), В.В.Ходырев, доц.

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

В послереформенный период, тема малого и среднего предпринимательства рассматривалась в большей степени как задача борьбы с безработицей. Понятно, что это не главная и далеко не единственная задача малого и среднего бизнеса, что опыт ряда других развивающихся стран и стран переходной экономики показал, что малый и средний бизнес является существенным локомотивом экономического роста, но в последние годы стало понятно, что малый бизнес играет и политическую роль, т. к. оказывается основой для формирования среднего класса в любом переходном обществе. Средний класс не исчерпывается представителями малого бизнеса, туда входят и ряд других социальных групп, но без малого и среднего бизнеса среднего класса не может существовать. Без среднего класса эффективное развитие рыночной экономики и демократии в стране просто не возможно. Это осознано на уровне экспертного сообщества и на уровне правительства.

В то же время, если посмотреть на экономическую политику правительства в пореформенный период, то увидим, что отношения к малому и среднему бизнесу было не очень теплым. Потому что весь бизнес сталкивался с большими проблемами в России, но в особенности эти проблемы были велики для малого бизнеса. Понятно, что крупные предприятия всегда имели большие возможности по оптимизации налогового бремени, довольно легко обходили административные барьеры. Чем меньше предприятие, тем больше удельные издержки на прохождение каждого конкретного барьера.

В последние несколько лет ситуация стала меняться, по крайней мере на словах, потому что была провозглашена программа дерегулирования экономики, дебиюрократизации, действительно, было сокращено большое число видов лицензирования, были ограничены возможности произвольного вмешательства контролирующих органов в деятельность предприятий. В прошлом году была выдвинута инициатива по радикальному изменению системы налогообложения, которая, к сожалению, не дала больших результатов. Тем не менее, ряд проблем, которые очень актуальны для малого и среднего бизнеса, практически не обсуждались до недавнего времени. Одной из проблем является финансирование малого бизнеса. Эта проблема действительно фундаментальная, потому что без финансовых ресурсов вообще никакой бизнес развиваться не может. Если посмотреть на тот спектр финансовых инструментов, который возможен вообще для финансирования предприятий, то крупные предприятия имеют доступ к банковским ресурсам, могут выходить на фондовый рынок, они легко кредитуются за рубежом и у них, как правило, большие объемы собственных прибылей, т.е. возможности рефинансирования велики. В среднем бизнесе эти возможности более ограничены, для малых предприятий возникают очень большие проблемы. Взять просто кредитование малых предприятий, то упираемся в такую простую проблему: кредит - это как бы счетная единица для банка. Если он кредитует большое предприятие, то объем работы на большое предприятие по кредиту практически тот же что и по малому предприятию, объем технической работы, составление бизнес плана и т.д., а сумма,

которая выдается, невелика и прибыль, которую получает банк от этого кредита, тоже не очень велика.

Где и как нужно брать бизнес-кредиты?

Поиск денег для начала своего, пусть небольшого, дела - проблема, с которой сталкивается почти любой начинающий предприниматель. Честный человек в России для получения стартового капитала использует родственников, знакомых и друзей - он просто одалживает у них необходимые средства. Но вот бизнес стартовал и даже приносит прибыль, однако трудности с наличностью не исчезают: нужно пополнять оборотные средства, покупать оборудование, товары и т. д. Достать деньги на этой стадии еще тяжелее, ведь родители, приятели и одноклассники уже отдали все, что могли. Остается вроде бы наиболее логичный вариант - обратиться в банк. И тут оказывается, что большинство банков с малыми предприятиями не работает, а единой системы по льготному кредитованию малого бизнеса в России нет.

Заемщики.

Сколько всего в стране малых предприятий, никто точно не знает. Так, по данным Ресурсного центра малого предпринимательства (РЦМП), их в 2002 году насчитывалось около 850 тыс. Однако сюда попали далеко не все предприятия и частные лица, занимающиеся бизнесом на правах предприятий без образования юридического лица (ПБОЮЛ). По оценке Министерства по антимонопольной политике, реальное их число может быть в полтора-два раза больше. Одной из главных причин, по которым малые предприятия не спешат "засвечиваться" в налоговых органах и официальной статистике, является использование многими из них черных и серых схем бухгалтерской отчетности, а то и полное отсутствие таковой.

По приблизительной оценке специалистов, теневой оборот российского малого бизнеса составляет от \$30 млрд до \$50 млрд. Такая непрозрачность малого бизнеса отталкивает большинство российских банков от его кредитования - клиент для них непонятен, и им проще работать с каким-либо крупным предприятием или компанией. Впрочем, более существенной проблемой в деле финансовой поддержки малых предприятий является не столько их закрытость, сколько неготовность потенциальных кредиторов, то есть банков, работать на этом рынке.

Кредиторы.

По оценке Национального института системных исследований проблем предпринимательства (НИССЕ), из федерального бюджета в 1995-2003 годах на поддержку малого бизнеса было выделено чуть более 1 миллиарда рублей. Отметим, что большая часть этих денег (как, впрочем, и из региональных бюджетов) пошла не на прямое кредитование малых предприятий, а на создание якобы "рыночной" инфраструктуры - бизнес-центров, бизнес-инкубаторов, инновационных центров и так далее. Кредитование по линии негосударственных организаций выглядит более внушительным: за последние восемь лет они выдали около полумиллиона кредитов на сумму до \$1,5 млрд.

Кредиторов малого бизнеса можно разделить на четыре категории.

К первой относятся организации, которые выдают средства из федеральных и региональных бюджетов, - это учрежденный в 1994 году Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства (ФФПМП), его региональные отделения и различные региональные фонды, созданные местными властями.

Даже самые успешные российские банки без особой охоты кредитуют малый бизнес. Наиболее крупный объем кредитования малого бизнеса среди региональных фондов - в Москве. В прошлом году тут было выдано кредитов на сумму до 1 млрд руб. Вообще же

суммы, выделяемые региональными фондами для кредитования малых предприятий, зависят в основном от щедрости местного бюджета. Правда, в последнее время будущее государственного кредитования малого бизнеса находится под вопросом: в ряде регионов фонды ликвидируются, а ФФПМП может быть упразднен.

Ко второй группе относятся несколько банков, работающих в партнерстве с ЕБРР: КМБ-банк, НБД-банк, Челиндбанк, Сбербанк, Дальневосточный банк, Уралтрансбанк и Сибкадембанк. Именно через них идет основной поток денег для кредитов малого бизнеса.

В третью входят различные микрофинансовые сети, созданные при поддержке зарубежных фондов и организаций, которые им выделяют гранты и кредиты, - Американское агентство международного развития (USAID), Deutsche Bank, Raiffeisenbank, Фонд Форда, Всемирный женский банк и Женская микрофинансовая сеть (ЖМС), сети ФИНКА и "Фора". Как правило, они работают в регионах, и основная часть их займов выделяется в виде так называемых микрокредитов (\$10-20 тыс.).

В четвертую группу входят общества взаимного кредитования и кредитные кооперативы, однако в России они находятся в зачаточном состоянии - к примеру, на конец 2002 года на всю страну насчитывалось не более двух сотен таких кооперативов. Кроме них существуют отдельные программы по кредитованию малого бизнеса - к примеру, совместная программа фонда "Евразия" (учрежден при поддержке USAID) и НК ЮКОС.