

## ЭКОНОМИКА

*Абрамян Гор Ашотович*

магистрант

*Савенко Оксана Леонидовна*

канд. экон. наук, доцент, старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Южный Федеральный университет»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

### **ИНСТРУМЕНТЫ МОДЕРНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ**

*Аннотация:* авторами отмечается, что развитие малого и среднего предпринимательства (МСП) является одной из первостепенных задач для любой страны, стремящейся достичь экономического благополучия, поскольку именно ему отводится роль драйвера экономического роста национальной экономики. Именно малый и средний бизнес формирует конкурентную среду в экономике страны. Для большей части малых и средних предприятий характерна постоянная потребность в повышении финансовой обеспеченности, поэтому особую значимость для них представляет возможность получения банковского кредита на приемлемых условиях.

*Ключевые слова:* малое предприятие, среднее предприятие, экономическая турбулентность, волатильность, импортозамещение, модернизация, налогообложение, секьюритизация.

Увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса может стать мощным фактором его активного развития и ускорения общего роста российской экономики, которая существенно отстает от ведущих стран по уровню развития малого и среднего предпринимательства (МСП). В то же время ясно, что кредитование малых и средних предприятий может стать в будущем «драйвером» бан-

ковского рынка только в том случае, если этот сегмент компаний будет развиваться. По данным опросов, 58% молодых людей в России хотят открыть свое дело, и при этом 47% населения считает, что условия в России для открытия бизнеса неблагоприятны, а уже состоявшимися предпринимателями себя называют всего лишь 3–5% населения страны [1].

В течение последних пяти лет рынок кредитования МСП показывал положительную динамику, каждый раз превышая показатели предшествующего периода. Так, с 2009 года по 2013 год объемы предоставленных кредитов представителям малого и среднего бизнеса выросли с 3 014 572 млн руб. до 8 064 759 млн руб., показав темп прироста на 62% за 4 года (рисунок 1).



Рис. 1. Динамика объемов кредитования субъектов МСП за период с 2009 по 2014 годы [2]

Однако 2014 год оказался переломным в данной тенденции, т.к. впервые за последние годы было зафиксировано падение объема выданных малому и среднему бизнесу кредитов – этот показатель упал с 8 064 759 млн руб. до 7 610 594 млн руб., т.е. на 5% по сравнению с прошлым 2013 годом.

Негативная тенденция наблюдалась и в начале 2015 года – в первом квартале зафиксировано резкое падение рынка. Наиболее ярко это проявляется в сравнении с аналогичными показателями прошлых лет – по сравнению с первым кварталом 2014 года этот показатель упал с 1 839 301 млн руб. до 1 174 346 руб., т.е. на 36%, а по сравнению с первым кварталом 2009 года – на 0.9% (рисунок 2).

### Объемы предоставленных кредитов субъектам МСП (всего по РФ)



Рис. 2. Динамика объемов кредитования субъектов МСП  
в первые кварталы за период с 2009 по 2015 годы [2]

В условиях общего ухудшения макроэкономической обстановки, ее турбулентности, а также волатильности на мировых финансовых рынках достижение сильного мультипликативного эффекта в развитии МСП возможно при многократном увеличении инвестиций в экономику страны с помощью активного кредитования малых и средних компаний [7]. Направление кредитования МСП является перспективным и может стать магистральным направлением модернизации банковской системы России. Однако в сложившихся условиях этого невозможно достичь без комплексной программы мер государственной поддержки малого и среднего бизнеса в целом, и системы кредитования МСП в частности, которая будет подкреплена должной политической волей и взаимным стремлением к развитию всех участников рынка.

Таким образом, можно выделить главные направления государственной поддержки малого и среднего бизнеса и системы его кредитования [8]:

1. Создание условий для освоения субъектами малого и среднего бизнеса новых рыночных ниш и укрепления позиций на уже занятых.
2. Упрощение и снижение налогообложения в интересах малых предприятий.
3. Обеспечение доступа к кредитным ресурсам (преимущественно длинным кредитам) представителей малого и среднего бизнеса.

В условиях поддержки российского производства и предпринимательства, как никогда актуальной ввиду первостепенности политики импортозамещения, необходимо принять комплекс мер на государственном уровне, который позволит повысить конкурентоспособность отечественного бизнеса. Основываясь на утвержденном Правительством РФ «Плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году», можно выделить ряд предложений для достижения поставленных целей в сфере развития МСП [7]:

- совершенствование адекватно современным условиям специальных налоговых режимов, упрощенных правил ведения налогового учета, упрощенных форм налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;

- упрощение (в соответствии с действующим законодательством РФ) способов ведения бухгалтерского учета;

- упрощение порядка составления субъектами МСП статистической отчетности;

- применение льготного порядка расчетов за приватизированное субъектами МСБ государственное и муниципальное имущество;

- уточнение особенностей участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в осуществлении закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд;

- реализация мер по обеспечению прав и законных интересов субъектов МСП при осуществлении государственного контроля (надзора);

- реализация мер по обеспечению финансовой поддержки и развитию инфраструктуры субъектов МСП.

Модернизация системы налогообложения в сфере МСП позволит снизить налоговое бремя на малый и средний бизнес, а также повысит степень их прозрачности, что положительно скажется на развитии системы кредитования МСП. Ниже представлены меры совершенствования налогового законодательства, направленные на стимулирование малого и среднего бизнеса [4]:

– предоставление права субъектам РФ снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы», с 6% до 1% с целью высвобождения дополнительных оборотных и инвестиционных средств у микропредприятий, применяющих УСН;

– расширение перечня видов деятельности, в рамках осуществления которых возможно применение патентной системы налогообложения, что позволит снизить налоговую нагрузку для предпринимателей, занимающихся мелкосерийным производством;

– предоставление права субъектам РФ снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющим ЕНВД для отдельных видов деятельности, с 15% до 7,5%;

– распространение права на применение 2-летних «налоговых каникул» всеми впервые зарегистрированными индивидуальными предпринимателями в сфере производственных и бытовых услуг, что снизит барьеры для старта предпринимательской деятельности.

Для обеспечения доступа малых предприятий к кредитным ресурсам необходимо развивать различные государственные программы субсидирования и гарантийного поручительства. Ряд шагов в этом направлении уже был сделан в последние годы. В первую очередь стоит отметить деятельность государственного коммерческого банка ОАО «МСП-Банк», сто процентов акций которого принадлежат госкорпорации «Внешэкономбанк» [3]. «МСП Банк» реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России. Основная деятельность банка, как он сам декларирует, направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, работающих в производственной и инновационной сферах, способствующих развитию реального сектора экономики, созданию рабочих мест и росту налоговых поступлений.

Результаты последних двух лет свидетельствуют о востребованности этого продукта. Уже на начало 2014 года ОАО «МСП-Банк» заключил рамочные соглашения с 24 банками на сумму почти 36 млрд руб. (кроме того, в работе еще 11 заявок от партнеров на сумму 9 млрд руб.) – по соглашениям уже выдано 10 гарантий на сумму 1,1 млрд руб. В планах банка увеличение поддержки в следующем году до 8,54 млрд руб. [5].

Стоит отметить, что несмотря на все положительные достигнутые результаты «МСП-Банком», этого все еще недостаточно для полноценного обеспечения спроса на финансовые ресурсы на рынке. Для достижения большей эффективности «МСП-Банк» может принять во внимание следующие рекомендации:

- смягчение критериев отбора инвестиционных проектов;
- секьюритизация кредитных портфелей.

По отзывам участников и партнеров банка в некоторых случаях критерии отбора заемщиков избыточно жесткие, вследствие чего стало поступать множество обращений, в том числе и от региональных органов власти, с просьбой их пересмотреть. Для более результативной работы этой программы необходимо инициировать работу по их смягчению. Это позволит на первоначальном этапе дать возможность представителям малого и среднего бизнеса получить финансирование на наиболее рентабельные проекты.

Одной из наиболее актуальных тем в контексте появления дополнительных инструментов поддержки малого и среднего бизнеса на сегодня является секьюритизация кредитов. Необходимо предусмотреть в ближайшее время введение механизма рефинансирования портфелей банков-партнеров с применением механизма секьюритизации кредитов МСП. Этот действенный инструмент рефинансирования для банков позволит с помощью инструментов рынка капитала профондировать кредиты, выданные малому и среднему бизнесу.

Еще одним инструментом обеспечения доступа к кредитным ресурсам является созданная в соответствии с Указом Президента от 05.06.2015 г. Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства (Корпорация МСП). Ее основными задачами должны стать [6]:

- оказание поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП;

- привлечение денежных средств российских, иностранных и международных организаций в целях поддержки субъектов МСП;
- организация информационного, маркетингового, финансового и юридического сопровождения инвестиционных проектов, реализуемых субъектами МСП;
- организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг заказчиками, определяемыми правительством РФ, у субъектов МСП в годовом объеме закупки товаров, работ, услуг, а также в годовом объеме закупки инновационной, высокотехнологичной продукции;
- обеспечение информационного взаимодействия Корпорации развития МСП с органами государственной власти, местного самоуправления и иными органами, организациями в целях оказания поддержки субъектам МСП;
- подготовка предложений о совершенствовании мер поддержки субъектов МСП, в том числе нормативно-правового регулирования.

Реализация вышеперечисленных рекомендаций позволит сделать существенный рывок в развитии российскому малому и среднему бизнесу. В то же время это позволит решить ряд проблем и вызовов, стоящих перед рынком кредитования МСП в условиях финансовой нестабильности и макроэкономической турбулентности, тем самым стимулировав рост объемов финансирования малых и средних предприятия за счет заемных средств.

### ***Список литературы***

1. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
2. Официальный сайт ОАО «МСП-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mspbank.ru/>
3. План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году от 28.01.2015.
4. Отчет о деятельности ОАО «МСП-Банк» за 2013 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.mspbank.ru/userfiles/doc/Annual\\_report\\_mspbank\\_BOOK\\_RUS.pdf](http://www.mspbank.ru/userfiles/doc/Annual_report_mspbank_BOOK_RUS.pdf)

5. Указ Президента РФ от 05.06.2015 №287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства».

6. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

7. Савенко О.Л., Абрамян Г.А. Проблемы и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса в условиях волатильной экономики // Международная научно-практическая конференция Экономическая система XXI века: проблемы и перспективы развития: Сб. статей. – 2015.