

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-1>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/70EVN116.pdf>

DOI: 10.15862/70EVN116 (<http://dx.doi.org/10.15862/70EVN116>)

Статья опубликована 21.03.2016.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Киселева О.В., Карцев С.В. Использование финансово-кредитного механизма для активизации малого бизнеса и предпринимательства в России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/70EVN116.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/70EVN116

**УДК 336.64**

**Киселева Ольга Владимировна**

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет», Россия, Ульяновск<sup>1</sup>  
Доцент кафедры «Экономического анализа и государственного управления»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [kiseleva\\_o@rambler.ru](mailto:kiseleva_o@rambler.ru)

**Карцев Сергей Владимирович**

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный университет», Россия, Ульяновск  
Магистрант 2 курса направление: «Государственное и муниципальное управление»  
E-mail: [serg0782@mail.ru](mailto:serg0782@mail.ru)

## **Использование финансово-кредитного механизма для активизации малого бизнеса и предпринимательства в России**

**Аннотация. Актуальность.** В условиях кризисного состояния экономики очевидной является тенденция снижения активности малого бизнеса, все более остро ощущается недостаток финансовых ресурсов для его развития. В связи с этим необходим поиск эффективных и совершенствование используемых механизмов поддержки малого бизнеса, одним из таких механизмов может быть финансово-кредитный механизм через предоставление государственных гарантий субъектам малого бизнеса, а также компенсация части процентной ставки по кредитам, направленным на инвестиции в основной капитал.

**Цели.** Целью настоящей статьи явилось исследование проблем кредитования малого бизнеса в Российской Федерации, а также анализ эффективности финансово-кредитного механизма его поддержки.

**Методы исследования.** В статье рассматриваются основные виды предоставляемых кредитов и программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса российскими банками, их условия и требования. Авторами проводится сравнительный анализ российской практики и зарубежного опыта поддержки развития малого бизнеса и предпринимательства через механизм предоставления государственных гарантий. Авторами рассматривается также практика использования такой меры поддержки как компенсация части процентной ставки малому бизнесу по кредитам, направленным на инвестиции в основной капитал.

---

<sup>1</sup> 432000, г. Ульяновск, ул. Л. Толстого, д. 42

**Выводы.** В результате проведенного исследования авторами сделан вывод о целесообразности использования успешного зарубежного опыта кредитной поддержки малого бизнеса, необходимости совершенствования финансово-кредитного механизма поддержки малого бизнеса через расширение его использования и упрощения процедуры его получения.

**Ключевые слова:** малый бизнес; механизмы поддержки малого бизнеса; кредитование малого бизнеса; финансово-кредитный механизм; государственные гарантии; гарантийный механизм; государственные гарантийные фонды; государственно-частные гарантийные фонды; компенсация части процентной ставки; эффективность механизмов поддержки малого бизнеса

Малый бизнес в современной экономике – неотъемлемая часть рыночного хозяйства и его существенная составляющая. Малый бизнес в силу его гибкости и мобильности имеет мощный антимонопольный потенциал, который способствует развитию конкуренции, структурной перестройке экономики и развитию инновационных производств. Малый бизнес решает проблему занятости населения и способствует снижению социальной напряженности.

Важность развития малого бизнеса, как в рамках экономики страны, так и для отдельного гражданина в частности, обуславливает актуальность проблемы совершенствования механизмов государственной поддержки его развития.

Одна из существенных тенденций современного развития мировой экономики является возрастание роли малого и среднего бизнеса как более мобильной и гибкой формы организации деловой жизни. Об этом свидетельствует увеличение доли малого бизнеса в ВВП страны, рост численности занятых в малом бизнесе и предпринимательстве. За последние 15 лет доля малого и среднего бизнеса в ВВП России почти удвоилась, однако она еще не сравнима с показателем развитых стран. Так, доля малого и среднего бизнеса в ВВП европейских стран достигает 58%, в США – 50%, в России в 2014 г. она составляет лишь 21%. Динамика численности занятых в сфере индивидуального предпринимательства на протяжении последних 15 лет нестабильна. Их доля в общем количестве занятых по России не превышает 10%.

Таким образом, проанализировав деятельность субъектов малого бизнеса в РФ, можно сделать вывод, что в целом их предпринимательская активность растёт, чему способствует проведение политики поддержки предпринимательства и создания благоприятных условий для развития бизнеса.

Малый бизнес во все времена претерпевал ряд проблем, тормозящих его всестороннее развитие.

Анализ различных исследований позволяет выделить следующие группы наиболее существенных проблем в развитии предпринимательства в России:

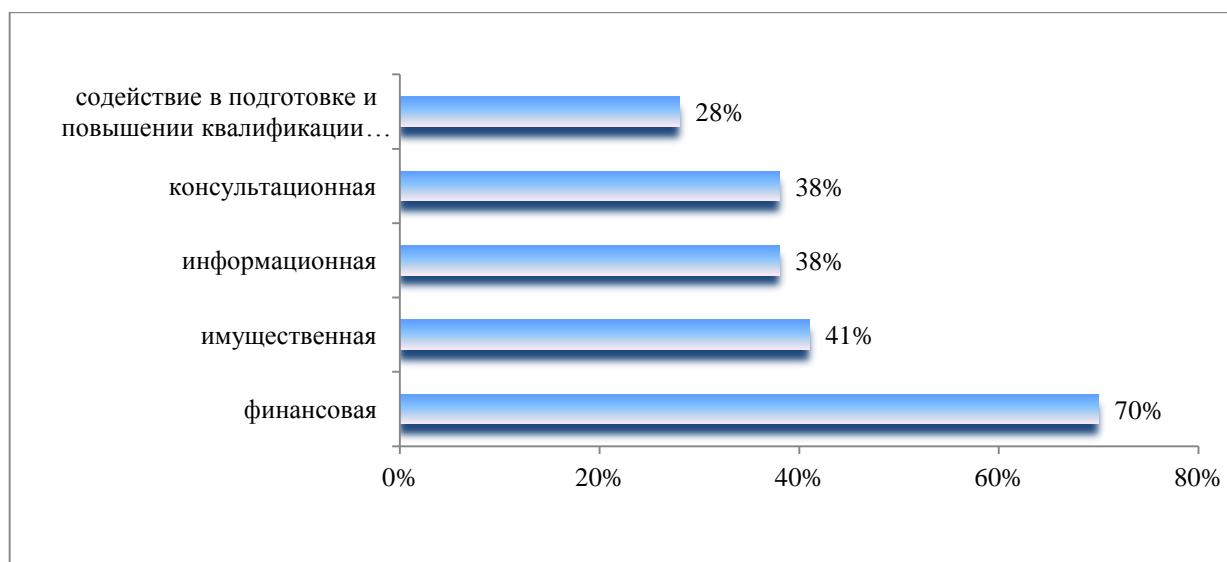
- блок административно-правовых проблем, в т.ч. неустойчивость и несовершенство законодательства, административно-организационные проблемы взаимодействия малого бизнеса с государственными органами; давление криминальных структур на малый бизнес и его уход в теневой сектор;
- блок финансово-экономических проблем, в т.ч. неэффективность механизмов финансово-кредитной поддержки и страхования рисков малого бизнеса; слабая развитость механизмов самофинансирования (кредитные союзы, общества взаимного страхования и др.); несовершенство налоговой системы; высокий размер арендной платы; нестабильность финансирования программ поддержки малого бизнеса из бюджетов различного уровня; недоступность инвестиционных, в т.ч. банковских кредитных ресурсов для большинства

субъектов малого предпринимательства по причине недостаточного залогового обеспечения; недостаток капитала на начальном этапе предпринимательской деятельности;

- блок организационных проблем: низкий уровень информационной и методической поддержки предпринимательства; недостаток квалифицированных кадров и знаний у предпринимателей; неразвитость сети объектов инфраструктуры; неэффективная система мониторинга и статистического учета деятельности субъектов малого предпринимательства; невысокий уровень предпринимательской культуры и недостаточная готовность населения к работе в условиях рынка и нежелание нести ответственность;
- блок социальных проблем – ненадежная социальная защищенность и безопасность предпринимателей.

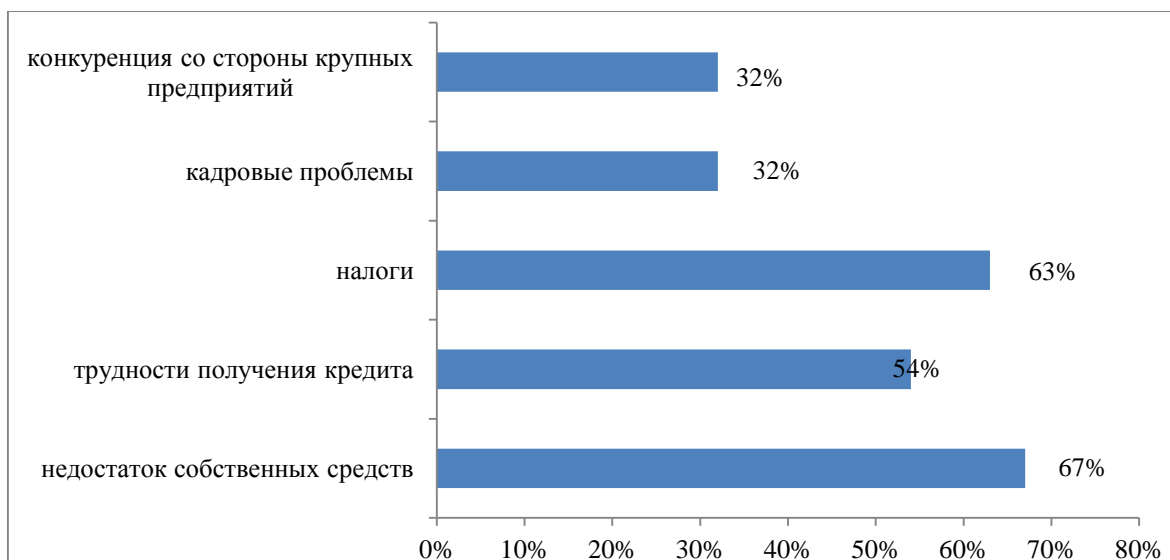
Решение обозначенных проблем, несомненно, будет способствовать активизации деятельности малого и среднего бизнеса и дальнейшего его развития.

В 2015 году Ульяновский государственный университет проводил исследование условий для развития малого бизнеса и предпринимательства в городе Ульяновск. Результаты опроса субъектов малого бизнеса и предпринимателей города показали, что наиболее востребованными для малых предприятий оказались финансовая поддержка (70% ответов), информационная и имущественная – 38% и 41% соответственно. Распределение ответов представлено на рисунке 1.



**Рисунок 1.** Наиболее востребованные меры поддержки малого бизнеса  
(составлено авторами)

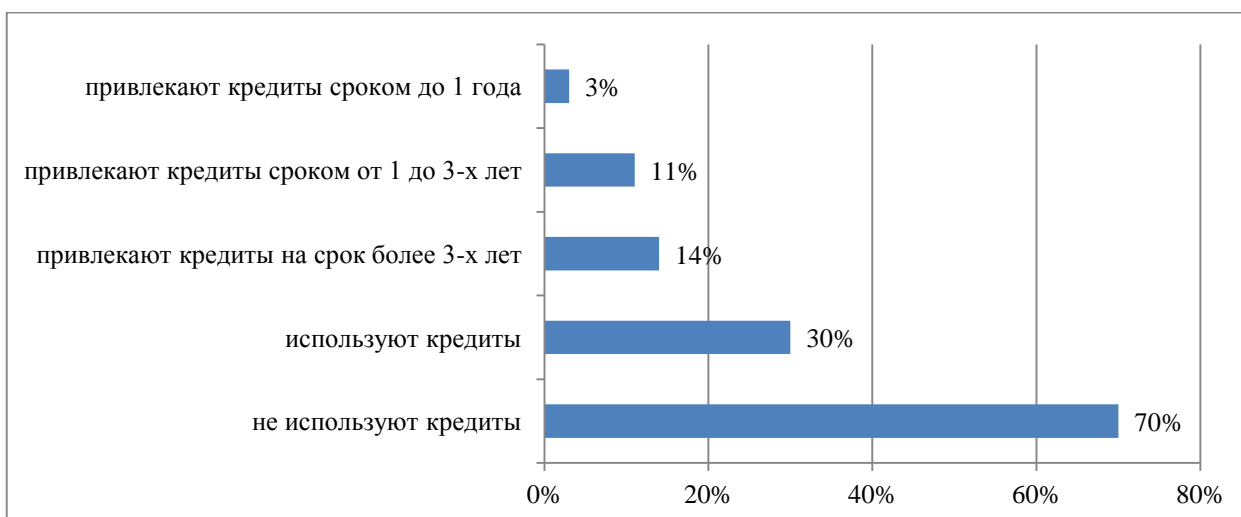
В ходе обследования предприниматели дали оценку ситуации в секторе малого предпринимательства, указав его основные проблемы. Анализ результатов исследования также показал, что как для начинающих, так и уже прошедших этап становления предприятий наиболее актуальной остается проблема недостатка финансовых средств, что отмечается многими исследователями проблем малого бизнеса. Итак, по мнению опрошенных, наиболее сдерживающими факторами для становления и развития бизнеса являются недостаток собственных финансовых средств – так считают 67% опрошенных и высокий уровень налогового бремени (63%). Кроме того, 54% анкетированных отметили в качестве серьезной проблемы трудности получения кредита и высокие процентные ставки на него (см. рисунок 2).



**Рисунок 2.** Распределение ответов на вопрос о сдерживающих факторах для становления и развития бизнеса (составлено авторами)

Поскольку характерной особенностью малых предприятий является то, что они сталкиваются с проблемами формирования финансовых ресурсов как в период становления, так и в период развития и роста, нами было решено выяснить, каков процент предпринимателей использует кредиты. 70% ответивших не используют кредиты, из них достаточно высока доля тех, кому отказали банки. Остальные 30% кредитами пользуются.

Среди 30%, использующих кредиты, 14% привлекают заемные финансовые средства на срок более, чем 3 года, 11% - от года до трех. Лишь 3% планируют вернуть кредит в течение 1 года (см. рисунок 3).



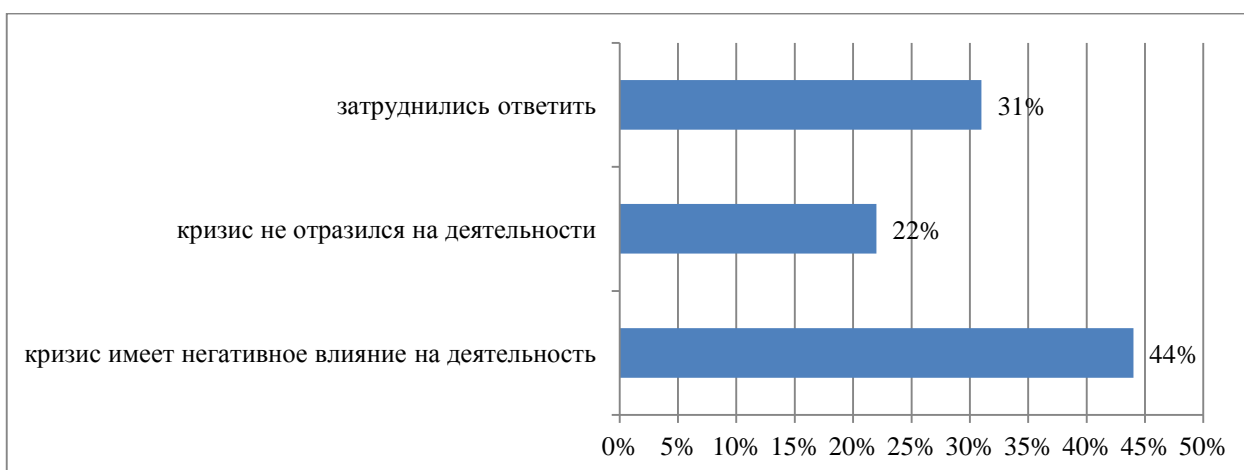
**Рисунок 3.** Распределение ответов на вопрос об использовании кредитных и заемных средств в предпринимательской деятельности (составлено авторами)

Один из вопросов анкеты посвящен отношению предпринимателей к текущему экономическому кризису и положению в этих условиях малых предприятий города. 44% респондентов ответили, что кризис несет негативные последствия для ведения предпринимательской деятельности (см. рисунок 4). В первую очередь, отмечались:

- снижение покупательской способности населения, уменьшение рыночных цен на реализуемую продукцию и оказываемые услуги, уменьшение среднего чека покупки;
- повышение стоимости оборудования;
- невозможность планирования крупных проектов в условиях экономической нестабильности;
- увеличение издержек производства;
- вынужденное сокращение расходов на рекламу;
- уменьшение объемов финансирования государственных программ поддержки.

25% ответили, что кризис не отразился на их деятельности, при этом высказывались также точки зрения, будто он был придуман для оправдания закрытия неэффективных предприятий.

31% респондентов затруднились ответить на поставленный вопрос.



**Рисунок 4.** Распределение ответов на вопрос о влиянии кризиса на предпринимательскую деятельность (составлено авторами)

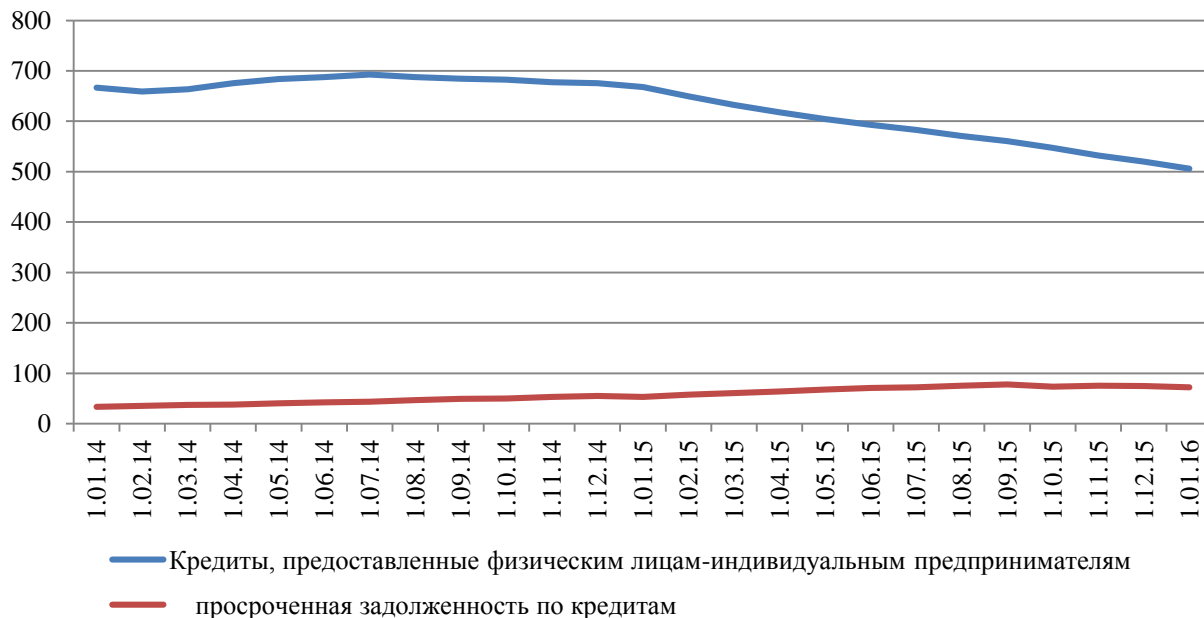
Особенности деятельности субъектов малого бизнеса обуславливают ограничение возможности привлечения финансовых ресурсов, это и отсутствие залоговой базы для финансирования, несоответствие требуемым финансовым параметрам для кредитования: сроков осуществления деятельности, размера оборотов, наличие положительной кредитной истории и т.д., высокой стоимостью кредитных ресурсов, большими первоначальными платежами по лизинговым операциям.

Несмотря на активные шаги по стимулированию инновационной деятельности, доступность государственной поддержки в инвестировании для малого и среднего бизнеса в указанной сфере также недостаточна. При необходимости проводить разработки, а также коммерциализировать свой новейший продукт, предприниматели сталкиваются с необходимостью вложений, заемные средства для которых, как уже отмечалось выше, имеют низкую доступность, а среди субъектов инвестиционных соглашений, направленных на создание льготных условий в сфере налогообложения, предприятия малого и среднего бизнеса отсутствуют.

Увеличение потока инвестиций в сферу малого бизнеса является эффективным способом оживления его деятельности. Однако государственное финансирование и

реализация целевых программ не всегда способны обеспечить достаточный объем инвестиционных ресурсов, чему способствует банковский сектор.

Анализ практики кредитования индивидуальных предпринимателей показывает устойчивую тенденцию к сокращению размеров выданных им кредитов и роста величины просроченной задолженности по ним (см. рисунок 5).



**Рисунок 5.** *Размер выданных индивидуальным предпринимателям кредитов и размер просроченной задолженности по ним (составлено авторами по данным Банка России)*

Несмотря на то, что кредитование малого бизнеса является достаточно привлекательным направлением работы для банковского сектора, поскольку конкуренция среди банков велика, однако высокие риски и стоимость обслуживания программ кредитования субъектов малого бизнеса являются объективными причинами высоких ставок по кредитам и требований значительного ликвидного обеспечения.

Результаты обзора программ кредитования малого и среднего бизнеса на инвестиционные цели показывает достаточно большую разницу в процентных ставках - от 19% до 32% и наличие дополнительных расходов при получении кредитов. Наиболее часто малому и среднему бизнесу выдаются кредиты по программам «Доверие», овердрафты, кредиты на пополнение оборотных средств, бизнес-инвест. При этом условия кредитования в различных банках различаются несущественно и их можно отнести к стандартным. Большинство кредитов малому бизнесу относятся к категории микрокредитов, под которыми понимается кредитование со стандартизированной процедурой выдачи, кредиты размером до 3 млн. рублей. При этом основными требованиями к заемщику являются: местонахождение бизнеса в регионе работы подразделений банка, срок осуществления деятельности 1 год и более, отсутствие задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, поручительства владельцами бизнеса, залог имущества с его последующим страхованием.

Имея доступ к кредитным ресурсам малый бизнес мог бы добиться многого для осуществления инвестиций и внедрения инноваций, однако данный процесс сдерживается банковской системой. Регулятор банковского сектора не вводит никаких стимулирующих мер к кредитованию банками субъектов малого бизнеса, наоборот, ужесточение требований Центрального банка РФ к созданию резервов по кредитам увеличивает их стоимость и приводит к росту требований к программам по кредитованию малого бизнеса. В связи с этим

возникает необходимость повышения эффективности взаимодействия банков и предприятий малого бизнеса, такое взаимодействие представляется возможным по нескольким направлениям:

- разработка и предложение субъектам малого бизнеса новых продуктов. Так, например, банк ВТБ предлагает разнообразные продукты для малого и среднего бизнеса: инвестиционное финансирование, структурное кредитование, рефинансирование инвестиционных портфелей, финансирование инвестиций с вхождением в акционерный капитал, финансирование экспортных операций, банк оказывает услуги по проектному финансированию. При этом рассматривается возможность изменения основных условий кредитования, учитывающих колебания процентных ставок, валютных курсов, изменения товарных активов и т.д., обсуждаются потребности клиента по снижению стоимости кредита, по кредитованию рисков;

- упрощение процедур получения кредита, что предполагает сокращение объема документов, необходимых для представления заемщиком банку. Например, консультационная помощь заявителям инвестиционных проектов; помощь в оформлении заявок; подбор актуальных направлений развития, помощь в подборе инвесторов; обеспечение информационного сопровождения проекта; организация взаимодействия с Фондом содействия развитию инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере; разработка новых методик инновационного кредитования; разработка предложений для властных органов по вопросам развития инновационной деятельности в соответствии с государственными приоритетами; обеспечение деловых связей малого и крупного бизнеса;

- разработка и совершенствование методики оценки кредитоспособности малого бизнеса. Представители малого бизнеса зачастую не способны представить адекватную информацию финансово-экономической деятельности, субъекты малого предпринимательства используют упрощенные формы учета и отчетности. Для обеспечения соответствия показателей финансово-хозяйственной деятельности требованиям банка возможно оказание помощи специалистами банка в формировании отчетов;

- более активное участие банков в государственных программах в регионах. Например, Банк Москвы – партнер Правительства Москвы, участвует в государственных программах по направлениям финансового обеспечения исполнения государственных контрактов, формирования единого транспортного приложения, развития инфраструктуры приема универсальных электронных карт, создания банковской инфраструктуры на вновь присоединенных территориях г. Москвы. На наш взгляд целесообразно распространить такой опыт на другие регионы России;

- совершенствование форм и методов компенсации малому бизнесу стоимости кредитных ресурсов. Многие регионы Российской Федерации в рамках программ поддержки развития малого бизнеса используют механизм компенсации малому бизнесу стоимость кредитных ресурсов. Однако во многих региональных программах используются достаточно жесткие и сложные условия получения компенсации процентной ставки. Помощь в составлении соответствующих документов может существенно упростить процедуру компенсации и расширить доступ малому бизнесу к кредитным ресурсам;

- расширение практики использования гарантийного механизма в кредитовании малого бизнеса. В последние годы в Российской Федерации проведена большая работа по разработке новых механизмов стимулирования и поддержки малого и среднего бизнеса. В данном направлении широко используется мировой опыт, благодаря чему создавались различные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, внедрен в практику гарантийный механизм кредитования.

Основная задача гарантийного механизма кредитования - развития кредитования инвестиционных проектов малого и среднего бизнеса путем повышения доступности кредитных ресурсов. Создание гарантийного механизма позволяет снизить премию за риск, выступая в качестве дополнительного обеспечения, и повышает заинтересованность коммерческих банков в предоставлении кредитов малому и среднему бизнесу.

Требования использования гарантийного механизма кредитования малого и среднего бизнеса изложены в приказе Минэкономразвития РФ от 21.03.2013 № 143 «Об утверждении критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов».

Согласно этому документу основные критерии отбора проектов следующие:

- не менее 70% от общей стоимости проекта должны составлять капитальные вложения;
- не менее 20% полной стоимости проекта финансируется за счет средств заемщика (займы и кредиты, полученные в других кредитных организациях, не являются средствами заемщика);
- обязательный срок банковской гарантии на осуществление проекта - от 2 до 10 лет, т.е. гарантия рассчитана на предоставление долгосрочных ресурсов;
- общий размер государственных или муниципальных преференций и кредитов российских банков, для обеспечения обязательств по которым выдана гарантия, не должен превышать 75% полной стоимости проекта;
- если коммерческая организация специально создана для реализации финансируемого проекта, то не менее 20% уставного капитала или паевого фонда данной организации должно быть обеспечено собственным имуществом заемщика.

Что касается требований к субъекту предпринимательства, то численность его сотрудников должна быть от 100 до 250 человек либо выручка - от 400 млн. до 1 млрд. руб. в соответствии с Федеральным законом от 24.07. 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», т.е. программа рассчитана на средний бизнес. Кроме того, финансовое положение заемщика должно быть не ниже среднего в соответствии с требованиями Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Заемщик не должен иметь просроченной задолженности по налогам, сборам и иным платежам перед бюджетом и внебюджетными фондами, иметь достаточное обеспечение для исполнения действующих обязательств перед российскими банками, не иметь возбужденных дел о несостоятельности (банкротстве) организации и ее участников. Один из участников с долей в уставном капитале или паевом фонде не менее 10%, и (или) физическое лицо - член органов управления заемщика, и (или) один из привлекаемых к реализации проекта подрядчиков должен иметь минимум трехлетний опыт в отрасли, к которой относится проект, либо опыт реализации инвестиционных проектов с осуществлением капитальных вложений и достижением запланированных показателей чистой приведенной стоимости проекта и внутренней нормы доходности.

Как видно, предъявляемые к заемщикам и их проектам критерии довольно высокие. С одной стороны, субъекту среднего бизнеса нелегко финансировать как минимум 20% полной стоимости проекта за счет собственных средств без привлечения заемных активов. С другой



стороны, этот критерий мотивирует организацию к возврату заемных средств, потому что в случае невозврата субъект теряет пятую часть собственных средств, а это существенная сумма. Что касается требования реализации проекта с выполнением запланированных показателей чистой приведенной стоимости и внутренней нормы доходности, то весьма сложно рассчитать точные финансовые показатели для инвестиционных проектов в условиях экономической неопределенности. К тому же ослабление рубля затрудняет расчет полной стоимости проекта. Например, инвестиционные проекты, запущенные до введения санкций, сейчас могут столкнуться или уже столкнулись с проблемой нехватки бюджета в связи с увеличением цен на импортное оборудование, сырье, материалы и прочие ресурсы.

В текущих экономических условиях вводимые санкции могут оказать и позитивный эффект. В условиях общемирового спада страны, которые раньше всех экономически мобилизуются, имеют возможность раньше начать процесс восстановления. В связи с этим санкции могут ускорить подъем российской экономики, стимулируя деятельность отечественных производителей товаров и услуг, как это уже происходит в сельскохозяйственном секторе: активное импортозамещение, организация ярмарок выходного дня для фермерских хозяйств и др. В этих условиях гарантийный механизм должен более активно применяться не только для средних предприятий, но и для малых.

Современные тенденции в секторе малого бизнеса весьма неутешительны. После периода роста и развития наступило время сокращения числа субъектов малого бизнеса, условия их деятельности стали сложнее и менее благоприятными. В этой связи полезным будет изучение и использование зарубежного опыта поддержки малого предпринимательства в финансово-кредитной сфере.

В практике зарубежных стран использование финансово-кредитного механизма поддержки предпринимательства и малого бизнеса направлено на снятие барьеров в финансировании не только действующих предпринимателей и предприятий, но и вновь создающихся. Существенное отличие отечественной практики от зарубежной в части применения гарантийных схем финансирования малого бизнеса - наличие только государственных форм, в то время как в зарубежных странах используются государственные, государственно-частные и частные гарантийные фонды.

**Таблица 1**

**Схемы предоставления гарантий (составлено авторами)**

Государственные гарантийные фонды	Государственно-частные гарантийные фонды	Частные гарантийные фонды
<ul style="list-style-type: none"><li>- Канадская программа финансирования малого бизнеса (CSBF), датский фонд роста (Vaekstfonden) управляются правительством стран;</li><li>- Чилийский фонд гарантий для малого бизнеса (FOGAPE), управляемый государственным банком BancoEstado;</li><li>- Словацкий Банк гарантий и развития (SZRB, принадлежит государству);</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- формируются преимущественно на базе банков с государственным участием;</li><li>- Венгерская программа Gatantika, учредители - Венгерский банк развития (MFB), несколько крупных коммерческих банков, группа сберегательных ассоциаций и ряд предпринимательских организаций;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- распространены преимущественно в Европе и Южной Америке;</li><li>- в основе их капитала лежат, как правило, членские взносы. Такая схема характеризуется отраслевой специализацией и территориальной привязкой. Это позволяет гарантийным фондам играть важную роль в процессе оценки рисков заемщиков, потому что организации самостоятельно анализируют кредитоспособность своих членов, предоставляют рекомендации банкам-кредиторам</li></ul>

Государственные гарантийные фонды	Государственно-частные гарантийные фонды	Частные гарантийные фонды
<p>- в некоторых странах государственные гарантийные фонды функционируют как через региональную сеть представительств по принципу софинансирования с региональными властями, так и в кооперации с частными финансовыми организациями;</p> <p>- в Великобритании правительство не участвует в процессе принятия кредитных решений, частные банки принимают решения о предложении банковской гарантии. Государство исполняет гарантии в случае дефолта заемщика, ведет общий мониторинг рынка и взимает премии с заемщиков за пользование гарантией;</p> <p>- в Нидерландах схема действует на принципах товарищества. Правительство ежегодно распределяет между банками-партнерами определенные объемы гарантий, которые затем используются без государственного участия.</p>	<p>- в Турции Фонд кредитных гарантий в равных долях принадлежит правительству, Союзу торгово-промышленных палат и товарных бирж, частным банкам.</p>	<p>и принимают активное участие в возмещении ущерба в случае дефолта.</p>

В мировой практике также активно развиваются взаимные гарантийные схемы, когда фонды предоставляют совместные гарантии или контргарантии. В Италии сложилась одна из крупнейших сетей фондов взаимных гарантий (Confidi), которые стали появляться в конце 1950-х гг. для облегчения доступа предпринимателей к заемным ресурсам. В последующие годы фонды активно развивались, росли, но сохраняли прежнюю структуру финансирования: на законодательном уровне закреплено, что не менее 20% капитала взаимного фонда должно формироваться за счет членских взносов.

Сегодня более 200 Confidi объединены в семь национальных федераций по отраслевому принципу. Участниками фонда являются около 1 млн. малых предприятий, а размер предоставленных гарантий составляет 1,4% ВВП Италии. Уровень гарантийного покрытия, как правило, равен 50% от суммы займа. Градация предприятий на малые и средние отличается от российской системы: малыми считаются предприятия с численностью работников не более 250 (в России - не более 100).

Фонды активно взаимодействуют друг с другом и с банковскими ассоциациями. Поддержка взаимных фондов осуществляется правительством Италии через Центральный гарантийный фонд (FCG). Он работает напрямую с банками и предоставляет поручительства по гарантиям Confidi. Максимальный размер гарантии на одно малое предприятие составляет 2,5 млн. евро, ежегодно FCG выдает поручительства на сумму около 4 млрд. евро.

На схожих принципах действуют взаимные гарантийные фонды в Испании, Турции (910 местных фондов объединены в 32 региональных союза), во Франции.

Обычно гарантийные фонды создаются в форме некоммерческих организаций и регулируются специальным законодательством. Например, в некоторых странах деятельность по предоставлению кредитных гарантий освобождается от налогов на прибыль и прирост капитала. Также фонды часто на бесплатной основе оказывают малым предприятиям информационные и консультационные услуги, проводят тренинги. Возможно предоставление не только кредитных, но и экспортных гарантий (например, в Финляндии и Чили). Согласно данным международных исследований, средний уровень гарантийного покрытия составляет 80%. Интересная схема действует в Чили, где уровень покрытия определяется на аукционах. Участниками аукционов являются банки-кредиторы, которые в заявке указывают желаемый финансовый объем гарантии и соответствующий ему максимальный уровень покрытия. Предельные уровни покрытия устанавливает BancoEstado.

Российский гарантийный механизм имеет много общего с кредитной программой 7(a), действующей с 1953 г. в США, но российские критерии отбора более высокие, и наша программа ориентирована преимущественно на средний бизнес, больше максимальная сумма кредитования, имеются дополнительные затраты по стоимости проекта.

**Таблица 2**

**Сравнительный анализ российского гарантийного механизма и кредитной программой 7(a) США**

Критерии сравнения	Российская практика	Программа 7(a) США
Пороговые значения для отнесения компании к малому и среднему бизнесу	Нет разделения по отраслям, а ранжирование производится на основе численности персонала и выручки согласно Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	Варьируются в зависимости от отрасли
Направления кредитования и предоставления гарантий	Только на финансирование проекта, не менее 70% общей стоимости которого должны составлять капитальные вложения	Предоставляется не только на пополнение оборотного капитала и покрытие капитальных расходов, но и на рефинансирование существующей задолженности при выполнении определенных условий
Случаи предоставления гарантий	Необходимо только соответствовать заявленным критериям для заемщика и кредитуемого проекта	Гарантия предоставляется в случае, если претендент способен доказать, что не смог привлечь заемные ресурсы на рыночных условиях.
Величина гарантийного покрытия	Не более 75% полной стоимости проекта	Зависит от размера займа. Для кредитов на сумму менее 150 тыс. долл. уровень покрытия составляет 85%, для остальных - 75%

Критерии сравнения	Российская практика	Программа 7(а) США
Максимальный размер кредит	40 млрд руб.	5 млн долл.
Сроки кредитования	от 2 до 10 лет в соответствии с критериями Минфина, а постановление Правительства РФ № 1451 допускает и 20 лет	не более 10 лет по кредитам на пополнение оборотного капитала и не более 25 лет по кредитам на капитальные расходы
Стоимость гарантии	Максимальная комиссия за выдачу гарантии составляет 1,8% годовых без первоначального взноса	Делится на две части - первоначальный взнос и ежегодные платежи. Максимальная величина первоначального взноса составляет 3,7%, ежегодный платеж фиксированный - 0,54%
Особенности	Направлена на работу со средним бизнесом	Учитывает интересы более мелкого предпринимательства

Весьма примечательно, что в период кризиса в большинстве стран процедуры получения государственных гарантий были значительно упрощены. Фонды повысили уровень покрытия и предельные величины гарантируемых кредитов, стали выдавать гарантии и под краткосрочные займы, создали условия для отсрочки платежей по ссудам. Послабления способствовали резкому росту спроса на гарантированные кредиты. В конце предыдущего десятилетия объем таких займов вырос во Франции на 87%, в Венгрии - на 38%, Дания увеличила выдачу гарантированных кредитов в 4,4 раза, Италия - на 86%, Чили - на 80%, Турция - на 65%. Несмотря на кризис, эти страны не только не снизили объемы кредитования малого и среднего бизнеса, но и значительно увеличили его.

#### **Выводы:**

Активизация малого бизнеса и индивидуального предпринимательства в России невозможна без его поддержки в различных формах. Усиление негативных тенденций в экономике требует совершенствования механизмов и мер государственной поддержки развития малого бизнеса, а также поиск новых. Формирование эффективной системы государственной поддержки может быть особенно заметна при преодолении кризисных явлений, при модернизации предприятий, вложений в основной капитал, для снижения безработицы, создания конкурентной среды. Расширение доступа и упрощение процедур кредитного финансирования малого бизнеса позволит решить проблему недостатка финансовых ресурсов для его инвестиционной деятельности и решения проблемы нехватки оборотных средств. По мнению авторов, разработка и предложение субъектам малого бизнеса новых продуктов кредитования, упрощение процедур получения кредита, совершенствование методики оценки кредитоспособности малого бизнеса, более активное участие банков в государственных программах в регионах, совершенствование форм и методов компенсации малому бизнесу стоимости кредитных ресурсов, расширение практики использования гарантийного механизма в кредитовании малого бизнеса будут способствовать дальнейшей поддержке малого бизнеса. Финансово-кредитный механизм поддержки развития малого бизнеса в РФ может стать и должен стать основной для формирования режима наибольшего благоприятствования активизации малого бизнеса и предпринимательства в России.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Агафонов А.А., Иванченко И.С. Анализ факторов, влияющих на динамику банковского кредитования малого бизнеса в России // Научное обозрение. 2015. № 8. С. 312-317.
2. Бочарова О.Н., Потоккина С.А., Ланина О.И. Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России: меры создания благоприятных условий // Социально-экономические явления и процессы. 2014. № 3 (61). С. 9-13.
3. Гончарова О.Ю. Кредитование малого бизнеса в современной России: проблемы и перспективы // Российское предпринимательство. 2015. Т.16. №14. С. 2125-2128.
4. Зубкова С.В., Дороганова О.Г. Применение гарантийного механизма поддержки малого и среднего бизнеса // Банковское дело. 2015. №3. С. 60-64.
5. Иващенко Т.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса // В сборнике: Экономика предпринимательства: теория и практика. 2015. С. 135-136.
6. Киселева О.В., Сурова О.А., Суров М.А. Исследование условий для развития малого бизнеса и предпринимательства (на примере г. Ульяновска) // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 48 (декабрь) С. 17-30.
7. Киселева О.В., Давыдова Ю.В. Оценка эффективности государственной политики поддержки предпринимательства в РФ // Бизнес. Образование. Право. Вестник ВолБИ. 2015. №3 (32). С. 65-70.
8. Мартенс А.А., Незамдинова А.В. Банковское кредитование для малого бизнеса как источник финансирования деятельности: основные проблемы // В сборнике: Общество. Экономика. Культура: Актуальные проблемы, практика решения. К 25-летию Санкт-Петербургского университета управления и экономики: материалы V Международной научно-практической конференции. 2015. С. 60-64.
9. Попов Г.П. Как повысить уровень кредитования малого и среднего бизнеса. // Деньги и кредит. 2014. №12. С. 32-35.
10. Рыбакова Ю. Обзор программ кредитования малого и среднего бизнеса на инвестиционные цели в банках России // Электронный ресурс. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=8571713> (дата обращения: 15.02.2016).
11. Соколинская Н.Э. Особенности поддержки инновационного развития малых предприятий в США и возможности использования их опыта в России // Финансы, деньги, инвестиции. 2014. № 1.
12. Шайдуллина К.Р., Шуракова Н.Н. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // В сборнике: Проблемы развития современного общества: экономические, правовые и социальные аспекты // Сборник научных статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. Под редакцией И.Е. Бельских, А.Ф. Московцева. 2014. С. 227-232.

**Kiseleva Olga Vladimirovna**

Ulyanovsk state University, Russia, Ulyanovsk  
E-mail: kiseleva\_o@rambler.ru

**Kartsev Sergey Vladimirovich**

Ulyanovsk state University, Russia, Ulyanovsk  
E-mail: serg0782@mail.ru

## **The use of financial-credit mechanism for the revitalization of small business and entrepreneurship in Russia**

**Abstract. The relevance.** In a crisis state of the economy is an obvious trend reducing the activity of small business, increasingly, there is a lack of financial resources for its development. Therefore the search for effective and improvement of the mechanisms of support of small business, one such mechanism may be financial-credit mechanism through the provision of state guarantees to subjects of small business, as well as compensation of interest on loans contracted for investments in fixed assets.

**Intention.** The purpose of this article was to study problems of small business crediting in the Russian Federation, as well as the analysis of efficiency of financial-credit mechanism for its support.

**Methods.** The article considers the main types of loans and programs of crediting of subjects of small and average business of the Russian banks, their conditions and requirements. The authors conducted a comparative analysis of the Russian practice and foreign experience of support of small business development and entrepreneurship through the mechanism of granting of state guarantees. The authors consider also the practice of using such support measures as the compensation of interest to small business loans aimed at investments in fixed assets.

**Conclusions.** As a result of the study, the authors made conclusion about the feasibility of using the successful experience of foreign credit to support small businesses, the need to improve financial and credit mechanism of small business support through expansion of its use and simplifying the procedure of its receipt.

**Keywords:** small business; mechanisms to support small business; small business loans; financial and credit mechanism; government guarantee; the guarantee mechanism; public guarantee funds; public-private guarantee funds; payment of interest; the effectiveness of mechanisms to support small businesses

## REFERENCES

1. Agafonov A.A., Ivanchenko I.S. Analiz faktorov, vliyayushchikh na dinamiku bankovskogo kreditovaniya malogo biznesa v Rossii // Nauchnoe obozrenie. 2015. № 8. S. 312-317.
2. Bocharova O.N., Potokina S.A., Lanina O.I. Analiz kreditovaniya sub"ektov malogo i srednego biznesa v Rossii: mery sozdaniya blagopriyatnykh usloviy // Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy. 2014. № 3 (61). S. 9-13.
3. Goncharova O.Yu. Kreditovanie malogo biznesa v sovremennoy Rossii: problemy i perspektivy // Rossiyskoe predprinimatel'stvo. 2015. T.16. №14. S. 2125-2128.
4. Zubkova S.V., Doroganova O.G. Primenenie garantiynogo mekhanizma podderzhki malogo i srednego biznesa // Bankovskoe delo. 2015. №3. S. 60-64.
5. Ivashchenko T.N. Kreditovanie malogo i srednego biznesa // V sbornike: Ekonomika predprinimatel'stva: teoriya i praktika. 2015. S. 135-136.
6. Kiseleva O.V., Surova O.A., Surov M.A. Issledovanie usloviy dlya razvitiya malogo biznesa i predprinimatel'stva (na primere g. Ul'yanovska) // Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'. 2015. № 48 (dekabr') S. 17-30.
7. Kiseleva O.V., Davydova Yu.V. Otsenka effektivnosti gosudarstvennoy politiki podderzhki predprinimatel'stva v RF // Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik VolBI. 2015. №3 (32). S. 65-70.
8. Martens A.A., Nezamdinova A.V. Bankovskoe kreditovanie dlya malogo biznesa kak istochnik finansirovaniya deyatel'nosti: osnovnye problemy // V sbornike: Obshchestvo. Ekonomika. Kul'tura: Aktual'nye problemy, praktika resheniya. K 25-letiyu Sankt-Peterburgskogo universiteta upravleniya i ekonomiki: materialy V Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. 2015. S. 60-64.
9. Popov G.P. Kak povysit' uroven' kreditovaniya malogo i srednego biznesa. // Den'gi i kredit. 2014. №12. S. 32-35.
10. Rybakova Yu. Obzor programm kreditovaniya malogo i srednego biznesa na investitsionnye tseli v bankakh Rossii // Elektronnyy resurs. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=8571713> (data obrashcheniya: 15.02.2016).
11. Sokolinskaya N.E. Osobennosti podderzhki innovatsionnogo razvitiya malyykh predpriyatiy v SShA i vozmozhnosti ispol'zovaniya ikh opyta v Rossii // Finansy, den'gi, investitsii. 2014. № 1.
12. Shaydullina K.R., Shurakova N.N. Problemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa // V sbornike: Problemy razvitiya sovremennoy obshchestva: ekonomicheskie, pravovye i sotsial'nye aspekty // Sbornik nauchnykh statey po itogam Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. Pod redaktsiey I.E. Bel'skikh, A.F. Moskovtseva. 2014. S. 227-232.