DOI: 10.17117/na.2015.07.101

Поступило в редакцию: 17.07.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.07.101.pdf>

Джигоева А.К. Основные направления совершенствования финансового регулирования малого бизнеса в регионе

Dzhioeva A.K.
**Main directions of improvement of the financial
regulation of small business in the region**

*Выделены особенности каждого вида
финансирования малых предприятий,
специфические риски и потенциальные
возможности использования в РСО-Алания*
Ключевые слова: малый бизнес в РСО-Алания

*The features of each type of financing of small
enterprises, specific risks and potential use in RNO-
Alania*

Key words: small business in the Republic of North
Ossetia-Alania

Джигоева Ада Константиновна
Кандидат технических наук, доцент
Северо-Осетинский государственный университет
им. К.Л. Хетагурова
Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул.
Ватутина, 44-46

Dzhioeva Ada Konstantinovna
Candidate of Engineering Sciences, Associate
Professor
North-Ossetian state university
named C.L. Khetagurov
Republic of North Ossetia-Alania, Vladikavkaz,
Vatutina st., 44-46

Кредитный потребительский кооператив граждан, организуя финансовую взаимопомощь, способен реализовать множество социально-экономических программ, обеспечивающих своим членам как гарантированное сбережение денежных средств, так и получение в короткое время доступных займов.

Фонды поддержки малого бизнеса, региональные банки могли бы заниматься критериальными оценками функционирования малого бизнеса и оценками финансового состояния с учетом программ развития региона соответственно. В свою очередь коммерческие банки, при помощи бюро кредитных историй и экспертных оценок, отбирали бы наиболее надежных клиентов для финансирования. Таким образом, система микрокредитования стала бы более доступной, прозрачной и эффективной.

Кредиты малому и среднему бизнесу – рынок емкий и самый перспективный. Чем раньше и налаженнее заработает процесс, тем динамичнее развитие получит.

Анализ работы действующего Фонда микрофинансирования показал ряд следующих недостатков. Поручительство предоставляется на весь срок креди-

та в фиксированном объеме на момент выдачи кредита, на сумму недостаточности у заемщика собственного залогового обеспечения. Однако с течением времени размер необеспеченной части кредита, на которую предоставляется поручительство, уменьшается, так как заемщик гасит ссудную задолженность. Поэтому объем поручительства также должен уменьшаться в соответствии с уменьшением необеспеченной части кредита. Такая практика позволит более эффективно использовать имеющиеся в распоряжении фонда средства. Поручительство должно прекращать свое действие в момент, после которого собственного обеспечения заемщика становится достаточно для исполнения обязательств перед банком.

Поддержка предпринимательства субсидиями на лизинг оборудования, реализуется не в полном объеме (всего 2 получателя поддержки). Проблема состоит в длительной процедуре сбора необходимой документации, неразвитости лизинговых услуг в республике. Последние представлены на территории РСО-Алания единственной компанией – «РЕСО лизинг». Необходимо развивать идею господдержки лизинга, разработать в рамках обозначенного механизма предоставление лизинговых услуг, создание специализированной лизинговой компании будет способствовать расширению государственных услуг в области поддержки предпринимательства.

Обобщив результаты анализа источников финансовых ресурсов малого бизнеса в РСО-Алания с помощью матрицы SWOT-анализа автором проанализированы следующие формы финансового обеспечения: банковское кредитование, лизинг, факторинг, государственное финансирование.

Таким образом, проведенный анализ позволил автору выделить особенности каждого вида финансирования малых предприятий, специфические риски и потенциальные возможности использования в РСО-Алания.

Таблица 1. Матрица swot-анализа для выявления преимуществ и недостатков источников финансирования малых предприятий [1]

Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы
Банковское кредитование			
- наличие множества разнообразных программ, учитывающих потребности предприятия; – возможность привлечения средств на финансирование как основных, так и оборотных средств, а также на пополнение расчетного счета (овердрафт)	- необходимость предоставления залогового обеспечения; – высокие процентные ставки; – значительный пакет документов; – низкая активность кредитования проектов start-up	- наличие возможности субсидирования процентной ставки по кредиту; – возможность получения поручительства гарантийных и иных фондов; – улучшение качества ведения учета	- снижение финансовой устойчивости; – увеличение неплатежей со стороны контрагентов может привести к невозможности в установленные сроки погасить обязательства; – возникновение угрозы банкротства; – ужесточение требований банков на фоне кризисных явлений в экономике.

Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы
Лизинг			
<ul style="list-style-type: none"> - получение экономии от уплаты налога на прибыль за счет включения лизинговых платежей в себестоимость; - залоговым обеспечением выступает имущество, передаваемое по договору лизинга; - применение ускоренной амортизации 	<ul style="list-style-type: none"> - система налогообложения делает неэффективным лизинг для предприятий, применяющих ЕНВД; 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие возможности субсидирования процентной ставки по лизингу; - дает возможность обновлять основные активы без наличия значительных собственных средств; - уменьшает риск морального и физического износа - возможность экономии на налоге на имущество при постановке на учет на балансе лизингодателя. 	<ul style="list-style-type: none"> - неспособность исполнения обязательств по договору лизинга; - возникновение угрозы банкротства
Факторинг			
<ul style="list-style-type: none"> - оперативное пополнение оборотных средств; - увеличение объема продаж; - отсутствие необходимости предоставления залогового обеспечения; - снижение рисков в случае безрегрессного факторинга; - управление дебиторской задолженностью; - простота оформления 	<ul style="list-style-type: none"> - неразвитость факторинговых операций в регионах России (доля Ростовской области в факторинговых операциях России составляет 2,6%) 	<ul style="list-style-type: none"> - возможность быстрого роста бизнеса; - возможность клиентского увеличения 	<ul style="list-style-type: none"> Сложные тарифные планы со скрытыми процентными комиссиями за просрочку.
Государственное финансирование			
<ul style="list-style-type: none"> - возможность получения безвозвратного безвозмездного финансирования; - финансирование start-up и действующих предприятий; - возмещение части затрат, связанных с финансированием из других источников 	<ul style="list-style-type: none"> - ограниченность выделяемых бюджетных средств; 	<ul style="list-style-type: none"> - в рамках программ поддержки предоставление гарантийных поручительств; - программы ориентированы не только на финансовую поддержку, но также и на информационную, правовую, кадровую и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - неэффективное расходование денежных средств

Большинство представителей малого бизнеса РСО-Алания имели опыт привлечения дополнительных финансовых средств в банках и микрофинансовых организациях. Однако потребность малых предприятий в заемном финансировании остается достаточно высокой [2].

Основным внешним источником предоставления финансовых ресурсов субъектам малого бизнеса в России в целом, и в РСО-Алания, в частности, выступает банковское кредитование.

Одним из основных препятствий к получению кредита для малых предприятий нередко становится низкое качество и непрозрачность бухгалтерской отчетности, а также умышленное сокрытие полной информации, в первую очередь – об имеющихся долгах. Зачастую отчетность не отражает реального финансово-экономического состояния деятельности предприятия. Это снижает возможность получения кредитов на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели [3].

Серьезное препятствие – отсутствие у малых предприятий достаточного залогового обеспечения. Однако банки, ориентированные на работу с малым бизнесом, постоянно ищут пути решения этой проблемы, создавая новые кредитные продукты, в том числе не требующие обеспечения. Это и кредиты на приобретение основных средств, идущих в залог, и беззалоговые кредиты под выручку, которую клиенты инкассируют в банк. Конечно, такие ссуды краткосрочны, но позволяют предпринимателям решать временные трудности. Для работы с беззалоговыми кредитами банк должен хорошо уметь оценивать бизнес-риски в деятельности клиента, его возможности вернуть кредит за счет текущей выручки, эффективности работы. Это новые технологии оценки рисков, и за ними – будущее массового кредитования малого бизнеса [4].

У банков на пути кредитования малого бизнеса возникают следующие препятствия: риски, которые являются следствием недостаточного залогового обеспечения, отсутствия необходимой кредитной истории и четкой бухгалтерии малого предприятия; низкий интерес к малому бизнесу как прямое следствие высокой степени риска; неграмотность заемщиков: многие предприниматели не понимают условий получения кредита или предоставляют неполную информацию о деятельности;

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.

Домбаева В.Р. предлагает классифицировать необходимые меры по развитию кредитования малых предприятий на отдельные группы:

Первая группа – меры, осуществляемые самими предпринимателями: улучшение качества ведения учета, что позволит снизить недоверие банковского сектора к сфере малого бизнеса; повышение собственного уровня юридической и финансовой грамотности.

Рис. 1. Меры по развитию кредитования малых предприятий в РСО-Алания[5]

Вторая группа мер – меры, предпринимаемые банками: снижение процентных ставок кредитования; упрощение процедуры кредитования малого бизнеса; увеличение сроков, предоставляемых кредитных ресурсов; более широкое внедрение скорринговых методов оценки потенциальных заемщиков; либерализация требований к предоставляемому залоговому обеспечению.

Третья группа мер – меры государственной поддержки институтов кредитования малого бизнеса: разработка программ поддержки организаций микрофинансирования за счет бюджетных средств с использованием механизмов гарантий по кредитам; разработка мероприятий, позволяющих осуществлять государственную регистрацию не только недвижимого имущества, но и движимого залога; совершенствование системы консультирования субъектов малого предпринимательства относительно возможностей и условий получения кредита в коммерческих банках и участия в государственных программах кредитования малого бизнеса. Комплекс мер по развитию кредитования малых предприятий приведен на рисунке.

Еще одним важным аспектом является с поиск путей совершенствования механизма государственной финансовой поддержки развития субъектов микропредпринимательства на федеральном и региональном уровнях. Необходимость усиления государственной финансовой поддержки развития субъектов малого бизнеса обусловлена следующими факторами:

1) незащищенностью и уязвимостью микропредприятий, особенно в стартовый период;

2) постоянно возрастающей потребностью субъектов малого бизнеса а в финансовых ресурсах и ограниченном доступе к ним;

3) специфическими, присущими микропредприятиям, возможностями решать проблемы социально-экономического развития страны.

Для поддержки субъектов малого бизнеса необходимо формировать более четкие программы, выбирать конкретные формы, методы и инструменты поддержки в соответствии с целями программ, а значит проводить более гибкую по отношению к микропредприятиям фискальную политику, льготное финансирование, применение других экономических рычагов воздействия на динамику и эффективность их развития [6].

Предлагаемые рекомендации позволят облегчить деятельность субъектов малого бизнеса в регионе, повысить их результативность, производительность и финансовую устойчивость, создать условия для их дальнейшего развития, что в свою очередь позволит расширить налогооблагаемую базу региона, нарастить финансово-экономический потенциал Республики Северная Осетия-Алания, сократить безработицу и повысить уровень и качество жизни населения региона.

Список литературы:

1. Домбаева В.Р. Факторинг – финансовый инструмент развития малого бизнеса // Развитие финансовой системы России в условиях глобализации. Ростов н/Д: РИНХ, 2011.
2. Джигоева И.К., Гурциева И.Н., Техов А.В. Малое предпринимательство – важный и необходимый элемент рыночной экономики // Россия в XXI веке: итоги, вызовы, перспективы. Институт экономики и предпринимательства, 2012. С. 70-75.

3. Баско О.В. Проблемы доступа малых предприятий к финансовым ресурсам // Деньги и кредит. 2009. № 5.
4. Бегиева А.Ш., Родионова С.В. Проблемы социально-экономического развития республики Северная-Осетия Алания // Управление экономическими и социальными системами региона. Владикавказ, 2013. С. 17-27.
5. Домбаева В.Р. Некоторые особенности кредитования коммерческими банками малого бизнеса // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2009. № 2.
6. Джисоева А.К., Авлохова З.Р. Малое предпринимательство в республике Северная Осетия-Алания // Перспективы развития науки и образования. Москва, 2015. С. 61-62.

© 2015, Джисоева А.К.

Основные направления совершенствования
финансового регулирования малого бизнеса в
регионе

© 2015, Dzhioeva A.K.

Main directions of improvement of the financial
regulation of small business in the region