СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ

© Н. Л. Баламирзоев, Н. С. Суракатов

ДГТУ, Махачкала, Россия

В статье рассмотрены особенности микрофинансирования малых и средних предприятий. Особое внимание уделено зарубежному опыту микрофинансирования в ведущих европейских странах, США и Китае. Также в статье обозначены проблемы, которые препятствуют активному использованию преимуществ микрофинансирования в Российской Федерации.

Ключевые слова: микрофинансирование, малые и средние предприятия, (МСБ), кредит, сроки возврата, кредитные возможности, банки, ссудный процент.

Современная практика хозяйствования малых и средних предпринимательских структур (МСП) в Российской Федерации свидетельствует, что они так и не стали мощным сегментом отечественной экономики. Создание благоприятной среды для развития предпринимательства является важным вопросом для бизнеса, государства, общества в целом.

Главной проблемой развития предпринимательства в Российской Федерации, а особенно на малом и среднем уровнях, является недостаточность финансовых ресурсов. Доли собственных финансовых ресурсов не хватает для организации хозяйственной деятельности, что делает крайне важным для предпринимательских структур решение вопроса мобилизации финансовых ресурсов, и, в первую очередь, за счет привлеченных источников [4, с. 155-157].

Несмотря на большое количество существующих возможных источников финансирования для создания и расширения бизнеса малого и среднего предпринимательства (МСП), актуальным является именно микрофинансирование, которое предусматривает учет особенностей финансирования малого и среднего предпринимательства, разработку специальных программ микрокредитования, направленных на финансирование проектов в сферах производства, торговли, услуг в небольших по объемам денежных средств.

Целесообразно обратиться к успешному зарубежному опыту организации микрофинан-

сирования МСП в рамках стимулирования социально-экономического развития страны.

На самом деле, опыт тех или иных стран в отношении распространения микрофинансирования МСП достаточно богатый и имеет свои определенные специфические черты. Но одно объединяет – все страны обеспечили достаточный уровень финансирования МСП со стороны финансово-кредитных учреждений – это системное, всестороннее участие государства по стимулированию деятельности МСП, и в первую очередь за счет микрофинансирования.

В качестве первого рассмотренного государства, где в настоящее время эффективно осуществляется процесс микрофинансирования МСП со стороны государства, является Германия. Правительство страны оказывает большую поддержку для предприятий, которая выражается рядом предлагаемых мероприятий. Например, для освоения малообжитых районов страны, совершенствования нового, высокотехнологического производства, разработки и реализации современных программ, в разных сферах жизни, государство через банки готово предоставлять заёмщикам кредиты. Кредитные займы предоставляются на длительный период, который составляет до 15 лет. Ставка по предоставляемым кредитным займам является невысокой до пяти процентов годовых. Что является большим преимуществом для заёмщиков. На весь период займа

государство берёт на себя все обязательства и в случае невыплаты денежных средств заёмщиком гарантирует выплату банку до восьмидесяти процентов всех денежных средств [4, с. 188-190]. Получить денежные средства малые или средние предприятия могут только в специальных государственных банках, которые определены государством и имеют права выдавать такие займы для реализации определенных целей и задач. К таким можно отнести строительство и запуск нового производства, решение экологических проблем, разработку нового оборудования, расширение производства и т.д. [4, с. 210]. Чтобы малым или средним предприятиям получить денежный займ на вышеперечисленные цели, им необходимо обратиться к определенным некоммерческим посредникам с представленной программой или проектом. Посредники уже в свою очередь делают запросы в инвестиционные фонды для оценки проекта и выделения денежных средств.

В США, в отличие от Германии, финансовое обеспечение состоит из прямого государственного финансирования и кредитования, негосударственного кредитования, государственного и негосударственного обеспечения кредитов. Сумма ежегодных дотаций из бюджета США для малого бизнеса составляет около 300 млрд. долларов [6, с. 280].

Все программы микрофинансирования в США направлены на выполнение широкого круга задач социально-экономического развития и делятся на три типа:

- первый – программы снижения уровня бедности – повышение самостоятельности и уровня благосостояния предпринимателя;
- второй – программы, направленные на увеличение и создание новых малых предприятий, различных сфер деятельности, основная цель – как можно больше выделить новых рабочих мест и постоянных доходов;
- третий – программы и реорганизации малых предприятий – помощь в расширении микропредприятий и переходе на следующий уровень производственных возможностей.

В Соединенных Штатах Америки существует специальное государственное учреждение, так называемое Small Business

Administration, или администрация малого бизнеса. Задачей данного учреждения является поручение по всем взятым займам малых и средних предприятий. То есть администрация малого бизнеса является непосредственным гарантом перед государством, что то или иное предприятие, взявшее денежные средства, обязуется вернуть их в срок и в полном объеме, в соответствии с договором. Также кроме основной роли посредничества, администрация малого бизнеса оказывает услуги по предоставлению юридической помощи предпринимателям. Всячески поддерживает информационно-правовыми обеспечениями, защищает интересы в суде, предоставляет адвокатов. При этом ответственность за погашение кредита остается за его получателем, а SBA фактически лишь помогает получить нужную сумму. В SBA предлагают список сертифицированных кредиторов, а также осуществляют консультирование по финансовым вопросам [6, с. 290].

Другим государством, где был рассмотрен опыт микрофинансирования, является Япония. В этой стране финансирование малых и средних предприятий осуществляется как частными, так и государственными организациями. Их задачей является выдача как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов, различных займов, микрозаймов для предприятий. В основном выдача займов производится предприятиям или отраслям, которые непосредственно определены государством. Большой поддержкой в Японии пользуются малые предприятия, которые объединены в различные кооперативы, с целью достижения максимального результата. То есть это могут быть разные совершенно предприятия, но занимающиеся одинаковым выпуском продукции. Таким предприятиям государство может выдавать различные кредиты и займы на более выгодных условиях, а также предоставлять землю для производственных нужд [5, с. 164].

Рассмотренным выше государствам не уступает и Китайская Народная Республика. Именно эта страна является одной из передовых стран по предоставлению финансов малым и средним предприятиям. Так как в Китае в настоящее время имеется большая сеть, состоящая из учреждений по выдаче микрозай-

мов предприятиям. Это порядка 18000-19000 различных банков, финансовых компаний, сельских банков и т. д. Данная финансовая сеть является очень развитой в Китае, так как государство всячески поддерживает развитие таких организаций, обеспечивающих предприятия малого и среднего бизнеса [5, с. 165].

В России в настоящее время, по сравнению с другими рассмотренными странами, также имеется огромное множество микрозаймовых организаций. Их ежегодный прирост на рынке услуг заставил парламентариев принять закон на федеральном уровне «О микрофинансовой деятельности». Основной задачей данного Закона является установление правового порядка микрозаймовой организации и регулирование со стороны государства [1].

В соответствии со ст. 2 данного Закона, максимальный размер кредита ограничивается суммой 1 млн. рублей. Условия обслуживания долга регламентируются договором микрозайма, который заключается между кредитором в лице фонда и заемщиком.

Кроме размера ссуды, ограниченного законодательно, все остальные параметры договора могут отличаться в зависимости от региона действия организации.

Однако развитию микрофинансирования в стране препятствует ряд определенных проблем.

К такого рода проблемам относятся [2, с. 59-61]:

- малый спрос на кредиты у населения страны;
- большая вероятность невозврата заемных средств;
- высокие проценты по кредитам;
- разорение предпринимателей;
- отсутствие качественных, разработанных проектов;
- отсутствие первоначального капитала;
- не всегда выполнимые условия для выдачи средств;
- до конца не отрегулированная деятельность между заемщиками и предпринимателями на рынке предоставления финансовых услуг;
- в отношении предпринимателей недостаточная грамотность на юридическом и экономическом уровнях;

– не задекларированная деятельность организаций;

– надбавка дополнительных процентов по кредиту из-за несвоевременной оплаты, по причине ухудшения экономической ситуации в стране;

– плохая кредитная история организации;

– не предоставление организацией отчетных документов и др.

Рассмотренные выше проблемы являются преградой для развития микрофинансирования и в целом очень негативно сказываются на развитии бизнеса в нашей стране. Ниже представим задачи, при помощи которых можно будет решить эти проблемы [3, с. 243-245]:

– осуществление со стороны центрального банка контроля над частными банками страны, с целью выявления завышения ставок по кредитам. Для дальнейшего понижения их банками и предоставления по наименьшей процентной ставке заемщикам;

– аналогично по сравнению с опытом в зарубежных странах, создание бизнес-посредников, которые будут заниматься непосредственно продвижением различных проектов, помогать в предоставлении инвесторами заемных средств;

– возможность брать в аренду крупные предприятия, с целью увеличения производства, получения дохода и возврата заемных средств.

Помимо вышерассмотренных задач, требуется также представить мероприятия, которые будут способствовать решению проблем в области микрофинансирования, а именно [5, с. 165]:

– реализацию рынка ценных бумаг;

– налаживание работы с различными финансовыми предприятиями, в том числе иностранными, которые занимаются развитием малого и среднего бизнеса, должно это всё осуществляться как государством нашей страны, так и непосредственно банками;

– организация четкой, бесперебойной работы, как между предпринимателями, так и банками, основанной на взаимовыгодных условиях.

Таким образом, важно понимать, что в микрофинансировании МСП ключевую роль должно играть государство. В экономически

развитых странах микрофинансирование стало важной составляющей государственной политики поддержки развития малого и среднего предпринимательства за счет системы мер, реализуемых через правовые, административные, экономические методы государственного регулирования экономики.

В Российской Федерации темпы становления инструмента микрофинансирования совсем не соответствуют потребностям развития национальной экономики. Большое беспокойство вызывает деструктивная для экономики деятельность Центрального Банка России относительно осуществления им денежно-кредитной политики, что приводит к нестабиль-

ности национальной валюты, непомерных процентных ставок для представителей реального сектора экономики, нехватки «длинных» денег. Органами публичной власти игнорируется то, что микрофинансирование обеспечивает не только динамичное развитие МСП, но и может стать действенным инструментом в деле борьбы с бедностью и повышением уровня жизни малообеспеченных людей.

Как правило, в условиях нестабильной социально-экономической ситуации в стране МСП является наиболее уязвимым. Поэтому важным является вопрос о разработке и внедрении эффективного механизма микрофинансирования развития МСП.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // «Собрание законодательства РФ». 05.07.2010. № 27. Ст. 3435.
2. Ермилина Д. А. Ключевые проблемы российской экономики // Проблемы рыночной экономики. 2018. № 2. С. 5.
3. Оголихина С. Д. Проблемы и тенденции развития микрофинансовых организаций России в условиях экономического кризиса // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2016. № 1-6. С. 243-249.
4. Сайфиева С. Н., Соловьева С. В., Ермилина Д. А., Ремезова М. Ю. Проблемы финансово-денежного регулирования российской экономики. М.: ИПР РАН; 2017. 517 с
5. Соловьева С. В., Ремезова М. Ю. Анализ основных показателей функционирования российской банковской системы в контексте изменяющихся экономических условий // Региональные проблемы преобразования экономики. 2018. № 8. С. 162-170.
6. Kidwell D. S., Blackwell D. W., Whidbee D. A., Sias R. W. Financial institutions, markets, and money. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, Inc.; 2016. 736 p.

MODERN PROBLEMS OF MICROFINANCE OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES UNDER RUSSIAN CONDITIONS

© N. L. Balamirzoev, N. S. Surakatov

DSTU, Makhachkala, Russia

The article discusses the features of microfinancing of small and medium enterprises. Particular attention is paid to foreign experience in microfinancing in leading European countries, USA and China. The article also identifies problems that hinder the active use of the benefits of microfinance in the Russian Federation.

Keywords: microfinance, small and medium-sized enterprises, credit, repayment terms, credit opportunities, banks, loan interest

REFERENCES

1. Federal'nyi zakon ot 02.07.2010 № 151-FZ (red. ot 02.12.2019) «O mikrofinansovoi deyatel'nosti i mikrofinansovykh organizatsiyakh». «Sobranie zakonodatel'stva RF». 05.07.2010. № 27. St. 3435.
2. *Ermilina, D. A.* (2018) Klyuchevye problem rossiiskoi ekonomiki. Problemy rynochnoi ekonomiki. [Key problems of the Russian economy. Problems of a market economy]. (2):5.
3. *Ogolikhina, S. D.* (2016) 'Problemyi tendentsii razvitiya mikrofinansovykh organizatsii Rossii v usloviyakh ekonomicheskogo krizisa'. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Problems and development trends of microfinance organizations in Russia in the context of the economic crisis. International Journal of Humanities and Natural Sciences]. (1-6):243-249.
4. *Saifieva, S. N., Solov'eva, S. V., Ermilina, D. A. and Remezova, M. Yu.* (2017) Problemy finansovodenezhnogo regulirovaniya rossiiskoi ekonomiki [Problems of financial and monetary regulation of the Russian economy]. IMR of RAS, Moscow, 517 p.
5. *Solov'eva, S. V. and Remezova, M. Yu.* (2018) Analiz osnovnykh pokazatelei funktsionirovaniya rossiiskoi bankovskoi sistemy v kontekste izmenyayushchikhsya ekonomicheskikh uslovii. Regional'nye problem preobrazovaniya ekonomiki [Analysis of the main indicators of the functioning of the Russian banking system in the context of changing economic conditions. Regional problems of economic transformation]. (8):162-170.
6. *Kidwell, D. S., Blackwell, D. W., Whidbee, D. A. and Sias, R. W.* (2016) Financial institutions, markets, and money. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, Inc.; 736 p.