

V.V. Kudrevich, M.S. Belyaeva, A.A. Zubtsova
FINANCIAL SUPPORT TO ENTREPRENEURSHIP IN RUSSIA

Viktoriya Kudrevich – Senior Lecturer, the Department of Finance and Credit, Sevastopol State University, Sevastopol; e-mail: kudrevich_viktorija@mail.ru.

Mariya Belyaeva – Senior Lecturer, the Department of Finance and Credit, Sevastopol State University, Sevastopol; e-mail: mariaob@mail.ru.

Anastasiya Zubtsova – Master student, the Department of Finance and Credit, Sevastopol State University, Sevastopol; e-mail: nastyshazu@mail.ru.

The article is devoted to the development of entrepreneurship as well as to building relationships between banks, small and medium-sized enterprises (SME). Nowadays SME activities in Russia is quite inefficient due to the funding gap resulted from the shortages of funding sources. The article describes tendencies of cooperation between small businesses and banks in the realm of lending. The authors substantiate the viewpoint about the key factor of mutually beneficial relations between SME and credit institutions that is mutual understanding of current challenges and needs of each other.

Keywords: entrepreneurship; small and medium business (enterprises); state support; SME development challenges; commercial bank; lending to enterprises.

В.В. Кудревич, М.С. Беляева, А.А. Зубцова
ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Виктория Вадимовна Кудревич – старший преподаватель кафедры финансов и кредита ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», г. Севастополь; e-mail: kudrevich_viktorija@mail.ru.

Мария Сергеевна Беляева – старший преподаватель кафедры финансов и кредита ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», г. Севастополь; e-mail: mariaob@mail.ru.

Анастасия Александровна Зубцова – магистрант кафедры финансов и кредита ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», г. Севастополь; e-mail: nastyshazu@mail.ru.

Статья посвящена вопросам развития предпринимательства и взаимоотношений между банками и субъектами малого и среднего бизнеса (МСБ). Деятельность МСБ в России недостаточно эффективна из-за нехватки источников финансирования. В статье рассмотрены тенденции сотрудничества малых предприятий и банков в сфере кредитования. Авторы обосновывают тезис о том, что важным фактором взаимовыгодных отношений кредитных организаций и МСБ является понимание текущих проблем и потребностей друг друга.

Ключевые слова: предпринимательство; малый и средний бизнес; государственная поддержка; проблемы развития МСБ; коммерческий банк; кредитование предприятий.

В настоящее время в России большое внимание уделяется развитию предпринимательства. Развитие приоритетных отраслей в государстве невозможно без налаженного механизма работы малого и среднего бизнеса, устойчивый рост которого зависит от кредитования реального сектора экономики. Соответственно, кредитная политика коммерческих банков

напрямую влияет на успешную деятельность предпринимательских структур.

Для определения сущности предпринимательства в современной экономической литературе рассмотрим определения зарубежных и российских авторов.

Американский ученый Р.С. Ронстадт описывает предпринимательство как динамический процесс наращивания богат-

ства. По его мнению, «... предпринимательство создается теми субъектами, которые больше других рискуют своими деньгами, имуществом, карьерой и, в то же время, способны потратить все свое время на создание собственного дела. Результатом является вывод на рынок нового товара или услуги» [3].

Емкое определение предпринимательства можно увидеть в работах американских профессоров Р.Х. Хизрича и М. Питерса: «Предпринимательство – это процесс создания чего-то нового, обладающего ценностью; процесс, поглощающий время и силы, предполагающий принятие на себя финансовой, моральной и социальной ответственности; процесс, приносящий денежный доход и личное удовлетворение достигнутым».

Интересным является определение предпринимательства, которое дает Р. Хизрич: «Процесс создания чего-то нового, что обладает стоимостью» [10].

По мнению российского ученого В.Ю. Бурого, предпринимательство – это особый вид активности человека, основанной на инициативе, ответственности и инновационной предпринимательской идее [3].

Гражданский Кодекс РФ трактует предпринимательство как самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от использования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (п. 1 ст. 2) [1].

Подытоживая вышеуказанные позиции различных авторов, можно сказать, что предпринимательство – форма хозяйствования, осуществляемая субъектами рыночных отношений на свободных экономических началах и имеющая конечной целью удовлетворение потребностей потребителей предлагаемых товаров и услуг, а также получение прибыли.

Сегодня многие страны ведущую роль в развитии экономики страны отдают малому и среднему бизнесу. В Российской Федерации данное направление также вы-

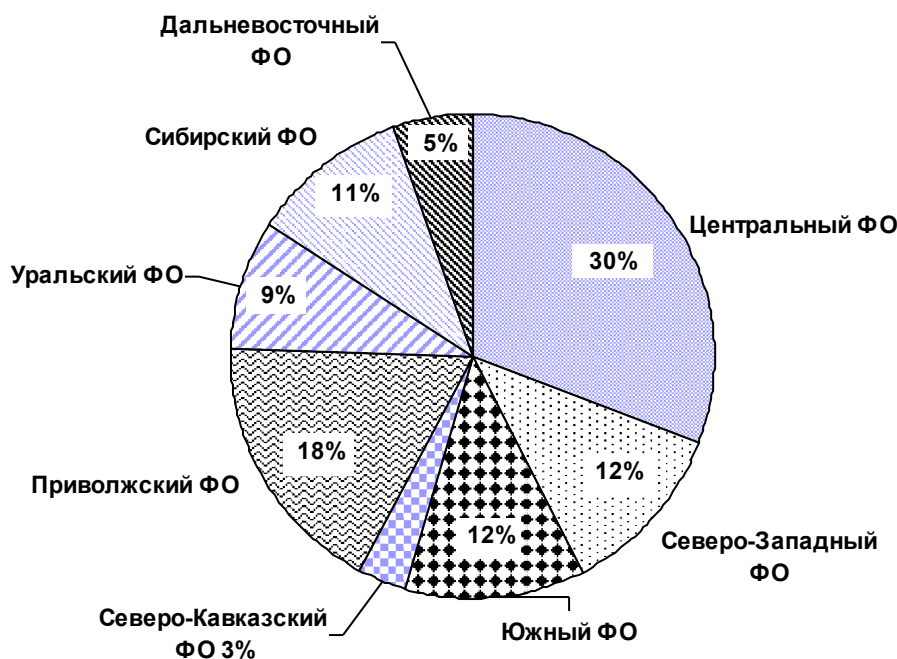
деляется в числе приоритетных.

Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малому бизнесу относятся предприятия, численность сотрудников которых насчитывает до 100 человек (также выделяются микропредприятия – до 15 человек), к среднему – с численностью от 100 до 250 человек, при этом данные предприятия также должны соответствовать ряду критериев. Во-первых, максимальная суммарная доля участия собственников, не являющихся субъектами МСБ, не может превышать 49%; во-вторых, установлены предельные объемы выручки: для микропредприятий – 120 млн рублей за предшествующий календарный год (без учета НДС), для малых предприятий – 800 млн рублей, для средних предприятий – 2 млрд рублей [2].

В России определен перечень субъектов малого и среднего предпринимательства. На рисунке в процентном соотношении отображено количество субъектов МСП на территории Российской Федерации (см. рисунок).

Финансовые проблемы развития МСБ сконцентрированы в основном на проблеме получения денежных средств. В числе наиболее актуальных вопросов – кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, заинтересованных в получении долгосрочных заемных средств на развитие бизнеса, с одной стороны, и интерес к данному вопросу со стороны кредиторов (коммерческих банков), которые заинтересованы в наращивании кредитного портфеля, с другой стороны.

Сегодня микробизнес составляет около 95% из почти 6 миллионов субъектов МСП. Львиная доля данных компаний не может рассчитывать на получение банковских кредитов, поэтому важны точечные меры поддержки секторов МСП. С целью решения этой проблемы Минэкономразвития России совместно с Корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства и Банком России и были приняты важные решения по развитию программы льготного кредитования МСБ, также известной под названием



Субъекты малого и среднего предпринимательства на территории РФ

Источник: Федеральная налоговая служба [9].

«Программа 6,5», которая предусматривает компенсацию недополученных доходов российским банкам с целью установления конечной ставки для заёмщиков, работающих в приоритетных отраслях, в размере не более 6,5% годовых. Согласно данной программе появилась возможность получения льготных кредитов индивидуальными предпринимателями (ранее кредит могло взять только юридическое лицо), а также снижение минимальной суммы кредитования до 5 млн рублей. На данный момент Минэкономразвития запланировало продолжить реализацию льготного кредитования МСБ на 2019–2024 гг., поставив задачи расширить перечень приоритетных отраслей и перечень уполномоченных банков. Таким образом, к программе планируется привлечь не крупные региональные банки с опытом кредитования МСБ.

Предприятия, желающие привлечь финансирование в рамках господдержки, должны соответствовать ряду обязательных требований. При этом финансирование не предоставляется предприятиям из следующих отраслей: кредитным и страховым организациям, инвестиционным фондам, НПФ, ломбардам, профессиональным участникам рынка ценных бу-

маг, участникам соглашений о разделе продукции, предприятиям игорного бизнеса, предприятиям, осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и/или реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых) [6].

«Требования банков к залоговому обеспечению, однако, остаются довольно высокими и являются одним из ключевых препятствий для бизнеса при получении кредита. Решению данной проблемы может способствовать национальная гарантийная система, однако по-прежнему степень вовлеченности региональных гарантийных организаций (РГО) в кредитование МСБ остается невысокой» [7].

Проблемой наращивания кредитного портфеля банков является дороговизна кредитных ресурсов и высокая рискованность данного сектора экономики. Вследствие этого банки вынуждены предъявлять к заемщикам повышенные требования или вовсе ограничивают их круг только проверенными клиентами с положительной кредитной историей. Это дает возможность более детально изучить деятельность заемщика и контролировать его во время действия кредитного договора

[5].

Рассмотрим долгосрочные перспективы кредитования малого и среднего бизнеса в России. Данный сегмент более зависим от экономической ситуации и колебаний на рынке, чем рынок корпоративного или розничного кредитования. Для увеличения портфеля кредитования МСБ банкам необходимо упрощать условия получения финансирования, предлагать более лояльные условия. Также актуальной проблемой является развитие финансовой грамотности в среде малого и индивидуального предпринимательства, т.к. для успешного старта им нужна не только финансовая, но и информационная поддержка.

Изучая экономическое развитие малого и среднего бизнеса в Крыму, выявлено, что в настоящее время здесь активно развиваются приоритетные отрасли экономики и малый бизнес. В таблице сгруппированы данные о субъектах МСБ Крыма на 01.09.2018 г.

В 2018 году предпринимателям, зарегистрированным в Республике Крым и Севастополе, также стала доступна государственная программа льготного кредитования, разработанная Министерством экономического развития РФ. Как упоминалось выше, ссуду можно получить по ставке 6,5% годовых.

Согласно условиям кредитования по данной программе финансирование предлагается предпринимателям, реализующим проекты в приоритетных отраслях экономики: сельское хозяйство, туризм, транспорт и связь, строительство, обрабатывающее производство, деятельность в сфере бытовых услуг, здравоохранение, деятельность общественного питания и

т.д.

Основную долю заемщиков под 6,5% годовых занимают сельхозпроизводители и представители туристического бизнеса. В сфере туризма финансируется строительство, модернизация и реконструкция гостиничных комплексов. Средний размер кредита варьируется в пределах 50–60 миллионов рублей. Для представителей аграрного сектора экономики кредит составляет в среднем от 12 до 17 миллионов рублей.

Также популярной среди заемщиков является программа, действующая в Крыму с 2017 года, – кредитование под 5% годовых под эгидой Министерства сельского хозяйства РФ. В рамках данной программы предусмотрено льготное кредитование сельскохозяйственных предприятий и предпринимателей, которые работают в отраслях растениеводства и животноводства, а также осуществляют переработку сельскохозяйственной продукции. Заемщики кредитуются на приобретение защитных средств для растений, запчастей для техники и ГСМ, на приобретение тракторов, комбайнов и прочей сельхозтехники, на сооружение шпалер, закладку и уход за виноградниками. Востребованными являются кредиты на строительство тепличных и холодильных комплексов, цехов по производству молочных продуктов [4].

Основная задача банков в развитии кредитования – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам [8]. Банки должны выступать не противниками малого бизнеса, а деловыми партнерами. Доходность кредитных организаций, безусловно, зависит от качества выданных кредитов, поэтому банки

Типы МСБ Республики Крым

Тип предприятий		Российская Федерация	Республика Крым	г. Севастополь
ЮЛ	Микро	2404155	20898	7411
	Малое	225780	1357	442
	Среднее	18695	88	16
ИП	Микро	324333	67375	16397
	Малое	28000	246	40
	Среднее	324	1	0
Всего		5921287	89965	24306

весьма заинтересованы в процветании малого бизнеса. В целом для развития кредитования МСБ целесообразно принять следующие меры:

1. Улучшать условия кредитования, к которым можно отнести простые и прозрачные процедуры получения кредита, профессиональный сервис, увеличение сроков кредитования, снижение процентных ставок.

2. Развитие «start up» проектов (Фонды содействия кредитованию МСБ выступают в качестве гарантов начинающих проектов).

3. Повышать доверие между банками и бизнесом [5].

Кредитование малого бизнеса в настоящее время предусматривает открытие овердрафтов, возобновляемых кредитных линий, единичных займов предприятиям из приоритетных отраслей:

- социально значимые проекты;
- строительные фирмы, занятые в сфере возведения многоквартирных домов эконом-класса;
- производства, базирующиеся на применении эко-технологий и т.д.

В заключение следует отметить, что правительство РФ на регулярной основе предоставляет региональным бюджетам финансовые ресурсы, которые должны быть использованы для поддержки малого и среднего предпринимательства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой

информации. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 15.10.2018).

3. Буров В.Ю. Основы предпринимательства. Чита, 2013. 441 с.

4. Курдюкова А. Развиваем бизнес в Крыму: для предпринимателей снизили кредитную ставку до 6,5% годовых // Комсомольская правда. Кипр: [сайт]. URL: <https://www.cyprus.kp.ru/daily/26807.5/3843265/> (дата обращения: 15.10.2018).

5. Ладыгин В.В. Практика бизнес-инкубирования и поддержка малого предпринимательства на муниципальном уровне в России. Саарбрюккен: LAPLAMBERT Academic Publishing, 2013. 213 с.

6. Мухина И.В. Проблемы финансирования и развития малого бизнеса в России // Российское предпринимательство. 2015. Т. 16. № 3. С. 485–496.

7. Павлова Е., Тетерин В., Кориунов Р., Волков С. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2016 года: топ-30 снова в деле // Рейтинговое агентство «Expert»: [сайт]. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2016_itog/part1 (дата обращения: 15.10.2018).

8. Пашковский М.Ю., Симоненко Н.Н. Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и развитие производства // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития. 2014. С. 78–81.

9. Федеральная налоговая служба: [сайт]. URL: <https://rmsp.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения: 10.01.2019).

10. Хизрич Р., Питерс М. Предпринимательство или как завести собственное дело и добиться успеха. М.: Прогресс-Универс, 1993. Вып.: Предприниматель и предпринимательство. 166 с.