

УДК 334.02

## Кредитование как форма финансовой поддержки бизнес-структур

Паргаманина Е.А. [top\\_82@mail.ru](mailto:top_82@mail.ru),

Д-р экон. наук, проф. Василенок В.Л., [fem1421@yandex.ru](mailto:fem1421@yandex.ru)

Университет ИТМО

Институт холода и биотехнологий

191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 9

*В статье рассматривается кредитование бизнес-структур как одна из основных форм финансовой поддержки бизнеса. Выявлены основные проблемы при банковском (коммерческом) кредитовании. Автором рассмотрены финансовые, законодательные и кадровые проблемы бизнес-структур. Предложены пути их решения. Найдены альтернативные варианты кредитования бизнеса. Уточнена для малого бизнеса в объеме ВВП. При подробном рассмотрении финансовых проблем, таких как кредитование малого бизнеса, особенно тщательно проанализированы требования предъявляемые к малому бизнесу, залоговому имуществу, поручительству. В статье приведен сравнительный анализ ставок по кредитованию малого бизнеса в странах с более развитой экономикой по отношению к России. Проанализированы объемы выдачи кредитов малому бизнесу за последние три года. Сделан вывод о том, что в последнее десятилетие ситуация с развитием малого бизнеса меняется в лучшую сторону. Однако недостаток финансирования по-прежнему остается проблемой, с которой малый бизнес сталкивается на протяжении всего жизненного цикла компании - на этапах создания, становления и развития. Особенно остро она ощущается по мере развития малого предприятия: многие компании имеют схемы диверсификации производства, увеличения производственных мощностей, но не имеют денежных средств на реализацию этих планов.*

**Ключевые слова:** кредитование малого бизнеса, формы финансовой поддержки малого бизнеса, государственная поддержка малого бизнеса.

---

## Crediting as a form of financial support to business structures

Pargamanina E.A. [top\\_82@mail.ru](mailto:top_82@mail.ru), Ph.D., prof. Vasilenok VL, [fem1421@yandex.ru](mailto:fem1421@yandex.ru)

University ITMO

Institute of Refrigeration and Biotechnologies

9, Lomonosov Street, St Petersburg, 191002

*In the article the utilities crediting as a form of support to business structures as one of the main forms of financial support of business. The basic problems in the banking (commercial) crediting and their solution ways. The author examined the financial, legal and personal problems of business. Alternative financing options business. Found alternative lending business. Verified for small business in GDP. Detailed review of financial issue such as small business loan, carefully analyze the requirements imposed on small business, and liens, surety. The paper presents a comparative analysis of the rates on small business lending in countries with more developed economies compared to Russia. Analyzed volumes of lending to small business over the past three years. Concluded that the situation in the last decade with the development of small business is changing in better way. However lack of funding remains a problem that*

*small business face throughout the life cycle of the company- in the stages of creation, formation and development of small business. Many companies have schemes diversification of production, increase production capacity, but do not have the funds for the implementation of this plans.*

**Keywords:** small business crediting, the forms of financial support of small business, state support of small business.

Развитие экономики во многом связано с развитием бизнес структур, как с бизнесом, опирающимся на предпринимательскую деятельность фирм, предприятий, формально не входящих в объединения, направленный на систематическое получение прибыли от производства и/или продажи товаров, оказания услуг. Для этой цели используется имущество, нематериальные активы, труд как самой фирмы/предприятия, так и привлечённые со стороны.[1]

В данной статье под бизнес структурой мы будем подразумевать и рассматривать малый бизнес.

Вклад малых предприятий в оздоровление экономики сегодня явно недостаточен. Объясняется это как общим спадом производства и разрывом хозяйственных связей, так и тем, что не получила развития государственная поддержка этих предприятий. Между тем малые предприятия как неустойчивая предпринимательская структура, наиболее зависимая от колебаний рынка, нуждаются в разносторонней государственной поддержке.[2]

В экономической системе любой страны сосуществуют предприятия и частная собственность разных уровней. Подавляющее большинство составляют средние и малые предприятия - индивидуальные, партнерства, разнообразные кооперативы, закрытые и открытые акционерные общества. [3]

Доля малого бизнеса в занятости населения и в объеме валового внутреннего продукта РФ составляет около 20–25%. К 2020 г. доля бизнеса в ВВП России должна составить 50%. В нем должно быть занято не менее половины экономически активного населения страны.[4]

К основным проблемам малого бизнеса относятся такие как:

1. Финансовые. Без финансовых средств невозможно дальнейшее развитие компании. Источником таких ресурсов в сегменте малых предприятий являются личные деньги владельца бизнеса или же полученная прибыль. Уверенный же рост фирмы возможен только при наличии долгосрочных и краткосрочных финансовых потоков. Привлечение нужного объема средств невозможно без государственных программ и развития кредитных и финансовых институтов в стране [5]

2. Законодательные. Недостаток и непостоянство законов и нормативов для бизнеса отрицательно влияют на деятельность таких компаний. Но, как часто бывает в

нашей стране, даже если и принимается мало-мальски качественный законопроект, отсутствие механизмов его реализации сводит на нет все старания законотворцев. Нужно развивать совместную работу сообществ, предпринимателей и органов законодательной власти, и только в этом случае можно добиться успеха. Очень часто источников дополнительных проблем являются региональные власти, которые своими актами вводят еще большие барьеры и ограничения для ведения малого бизнеса. И подчас способствуют не развитию, а появлению дополнительных затрат или закрытию.

3. Кадровые. Одной из проблем, тормозящих развитие экономики в России и, в том числе развитие малого бизнеса, является недостаточное количество квалифицированных кадров и их подготовка в соответствии с условиями рынка. Каждый третий руководитель в стране говорит о нехватке профессионалов.[6]

Далее более подробно рассмотрим кредитование, как одну из основных финансовых проблем малого бизнеса.

Кредитование в России является одной из важнейших проблем малого бизнеса. Кредиты выдаются по залог зданий/сооружений, к которым предъявляются достаточно жесткие требования по сравнению со странами с более развитой экономикой. Такие как:

- Объект залога должен находиться на первом этаже многоквартирного дома т.е. не может быть отдельностоящим зданием,
- Средний метраж помещения от 50 до 350 кв.м.
- Не принимается в залог объект, находящийся на цокольном этаже,
- Этажность здания, в котором располагается объект залога должна быть выше 2-х этажей,
- Объект залога должен иметь отдельный вход (не из парадной),
- Объект залога должен иметь вход с улицы, а не со двора,
- Не принимается в залог объект, который находится в здании с выявленным обременением в виде объекта культурного наследия,
- Технические требования к объекту залога включают в себя такие требования как, объект залога не должен иметь деревянные перекрытия.
- Процент износа здания не более 50% [7]

Исходя из этих требований можно смело отметить около 70% коммерческих помещений, такие как производственные склады, магазины салоны красоты находящиеся в подвалах многоквартирных домов и практически все объекты находящиеся в центральной части таких городов как Санкт-Петербург, Москва и тд. Также из списка можно вычеркнуть объекты, находящиеся в более мелких городах т.к. с большей долей вероятности процент износа здания будет достаточно высоким.

Также можно получить кредит под поручительство юридического лица. Это достаточно сложный процесс, во-первых, в России никто не за кого зачастую поручаться не хочет потому, что это может привести к таким последствиям как:

1. Если заемщик некачественно исполняет свои обязательства, это ведет к тому, что будет испорчена кредитная история и у заемщика и у поручителя.
2. Если юридическое лицо выступает поручителем, то это может снизить в дальнейшем вероятность получить желаемую сумму кредита для самого юридического лица, т.к. поручительство учитывается при расчете платежеспособности в полном объеме.
3. В настоящее время многие стали осознавать ответственность поручительства и если обстоятельства сложатся так, что юридическое лицо (заемщик) перестает исполнять свои обязательства по кредитному договору, ответственность по исполнению (выплате остатка ссудной задолженности) ляжет на плечи поручителя.

Во-вторых, очень сложно найти в поручители юридическое лицо, т.к. они используют нелегитимные схемы ведения бизнеса, ведение «двойной « бухгалтерии», а также умышленное сокрытие полной информации.

Зачастую предметом залога не может быть оборудование или товар в обороте.

Также к проблемам кредитования можно отнести высокие процентные ставки по кредитам, по сравнению с западом. Ставки могут варьироваться от 9% до 20% годовых, против 3%-6% в странах с более развитой экономикой.[8]

Во многих зарубежных странах малому бизнесу оказывается серьезная финансово-кредитная поддержка со стороны государства через специальные структуры и фонды, например, через "Администрацию по делам мелкого бизнеса" (США), "Корпорацию страхового кредитования малого бизнеса" (Япония), "Кредит для средних и мелких фирм" (Франция).

Заслуживает серьезного внимания опыт финансово-кредитной поддержки малого бизнеса со стороны государства через прямые и гарантированные займы. Прямые займы выдаются небольшим фирмам на определенный срок под более низкие процентные ставки, чем кредит на частном рынке ссудного капитала. Гарантированные займы дают кредиторам государственные гарантии до 90% заемного капитала. Таким образом, государство старается заинтересовать частные банки, торговые и промышленные корпорации, страховые компании, пенсионные фонды в предоставлении капитала бизнес структурам.

Банковская поддержка бизнес структур в России со стороны государства реализуется с помощью банков развития, создаваемых для вложений бюджетных средств в направления, не финансируемые коммерческими банками из-за низкой рентабельности проектов. На сегодняшний день подобные услуги оказывают Российский сельскохозяйственный банк (Россельхозбанк), Российский экспортно-импортный банк (Росэксимбанк) и Российский банк развития (РосБР).

В последние годы рынок банковского кредитования малого бизнеса имел тенденцию роста. По различным оценкам в 2010г. российские банки предоставили кредиты малому

бизнесу на сумму порядка 123 млрд. руб., по итогам 2011г. этот показатель увеличился до 210-230 млрд. руб., а по результатам 2012г. достиг значения 400-420 млрд. руб. За 2013г. объем рынка кредитования малого бизнеса составил порядка 560 млрд. руб. На сегодняшний день отраслевая структура кредитования малого бизнеса во многом схожа с отраслевым распределением предприятий. Лидирующей отраслью является торговля и общепит - 50%. Около 13 % фирм занято в строительстве, 12 % - в промышленности. Доля сельскохозяйственных предприятий незначительна и составляет около 2 %.[9]

Лидером рынка по объему выданных кредитов по состоянию на 1 января 2013 года по данным РБК- Рейтинг стал банк ВТБ 24 (45 млрд. руб.), второе место занял КМБ-Банк (16,3 млрд. руб.), третье - АК Барс (15,6 млрд. руб.). Показателен тот факт, что большая часть объемов кредитования у лидеров рынка приходится на регионы. В 2007-2009гг. регионы России стали одной из основных точек роста всего рынка. Развитая региональная сеть обеспечивает высокую долю охвата потенциальных клиентов.[10]

В целом можно сказать, что в последнее десятилетие ситуация с развитием малого бизнеса меняется в лучшую сторону. Однако недостаток финансирования по-прежнему остается проблемой, с которой малый бизнес сталкивается на протяжении всего жизненного цикла компании - на этапах создания, становления и развития. Особенно остро она ощущается по мере развития малого предприятия: многие компании имеют схемы диверсификации производства, увеличения производственных мощностей, но не имеют денежных средств на реализацию этих планов.[11]

### Список литературы:

1. Слагаемые интеграционного менеджмента экономического образования. Малышев А.А., Василенок В.Л., Шапиро Н.А. Вестник Международной академии холода 2006 № 1 с. 6-9
2. Стратегии и инструменты управления экономикой: отраслевой и региональный аспект. Василенко В.Л., Шапиро Н.А. Финансы и кредит 2006 №23 с. 80-83
3. Курс предпринимательства - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-39/36.htm>
4. Глава Минэкономразвития РФ Набиуллина Э.С. Заседание президиума Правительства РФ от 22.07.2011 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=902569>
5. Организация кластеров в экономике России как формы развития хозяйственных связей между предприятиями, Матвеева О.А., Василенок В.Л., Экономика и предпринимательство. 2013. №9 (38). С.211-214
6. Иванов С.А. Проблемы малого бизнеса. От чего они возникают и как с ними бороться? от 09.04. 2009 - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.finansy.asia/>

7. Программы кредитования малого бизнеса от 01.12.2013 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ipoteka-tut.ru>
8. Кредитование «малышей»- выгодное дело от 21.01.2014 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.intalev.ru>
9. Развитие предпринимательства и факторы его определяющие, Василенок В.Л., Алексашкина Е.И., Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2013. № 1. С. 8.
10. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/>
11. Инновационный потенциал развития внутреннего предпринимательства Василенок В.Л. Негреева В.В. Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки = St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics. 2012. Т. 3. № 149. С. 16-24