

УДК 336.77(517.3)  
ББК 65.262.24(5 Мон)

Ариунтуяа Цэдэндамба

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В МОНГОЛИИ

Отражает возрастающую роль малого и среднего бизнеса в Монголии, а также проблемы, с которыми приходится сталкиваться монгольским коммерческим банкам и предприятиям малого и среднего бизнеса при получении кредита.

*Ключевые слова:* малые и средние предприятия, кредитование малого и среднего бизнеса в Монголии, монгольские коммерческие банки.

Ariuntuya Tsedendamba

## PROBLEMS OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS DEVELOPMENT IN MONGOLIA

The article studies the increasing role of small and medium-sized businesses, and problems of crediting that the businesses and Mongolian commercial banks face.

*Keywords:* small and medium-sized businesses, crediting of small and medium-sized businesses, Mongolian commercial banks.

В Монголии ежегодно регистрируется примерно 5 тыс. новых юридических лиц, а около 2,5 тыс. старых юридических лиц одновременно закрываются [2]. Этот факт свидетельствует о том, что монгольским предпринимателям не удается вести стабильный и выгодный бизнес из-за целого ряда факторов, среди которых: недостаточность знаний, опыта и финансовых возможностей. Об этом часто упоминается в заключениях монгольских и зарубежных экспертов и исследователей.

В результате социологического опроса, проведенного автором статьи в 2009 и 2011 гг., среди проблем ведения малого и среднего бизнеса (МСБ), кроме недостатка финансовых ресурсов, выявлены такие, как: трудности в получении кредита, нестабильность общей экономической ситуации в стране, низкий уровень государственной поддержки, недостаточность технической оснащенности производства и прочие проблемы (рис. 1). Причем, по мнению респондентов, которыми явились монгольские предприниматели, занятые в сфере малого и среднего бизнеса, нехватка финансовых ресурсов занимает наибольший удельный вес. Этот фактор отметили 48,6% опрошенных предпринимателей. Вторым по значимости оказался такой фактор, как трудности в получении кредитных ресурсов — 32,0%, нестабильность общей экономической ситуации в стране отметили 22,4% респондентов, низкий уровень государственной поддержки — 27,8%, недостаточность технической оснащенности производства — 14,2%, прочие проблемы — 7,2%.

При повторном опросе предпринимателей в 2011 г. выяснилось, что такие проблемы, как трудности в получении кредитных ресурсов, стали меньше (по сравнению с 2009 г. этот показатель уменьшился на 3,2 %). Риск в бизнесе отметили уже на 2,0% меньше респондентов. Стабильность общей экономической ситуации в стране — на 3,4% меньше.

В то же время большое количество респондентов указали на возросшую по сравнению с 2009 г. нехватку финансовых ресурсов (это отметили 14,0% опрошенных предпринимателей), недостаточную государствен-

ную поддержку (5,0% респондентов). Такой результат показывает, что МСБ Монголии остро нуждается в финансовых ресурсах и поддержке со стороны государственных и банковских организаций. Во многом, такая ситуация связана с экономическим кризисом, разразившимся в мире в 2008–2009 гг. и не обошедшим своим влиянием Монголию.



Рис. 1. Распределение ответов респондентов на вопрос о проблемах ведения МСБ в Монголии, %

Указанные обязательства должны подталкивать к совершенствованию механизма кредитования малых и средних предпринимателей, в том числе, за счет средств бюджета Монголии, а также к разработке нестандартных схем кредитования. В рыночных условиях необходимо создать специальные институты и формы кредитования с высоким уровнем государственной поддержки. В тех государствах, где эти предприятия успешно развиваются, где политика государства направлена на поддержку их развития, имеется высокоразвитая и сильная экономика.

Результат социального опроса 2011 г. показал, что 60,4% респондентов считает что, для того, чтобы развивать малый и средний бизнес, необходимо увеличить объемы льготного кредитования для развития малого и среднего бизнеса за счет средств государства. Нам представляется, что это можно сделать частично за счет государственного ссудного фонда, путем совместного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса из государственных средств и ресурсов коммерческих банков. 31,4% участников опроса отметили, что надо поддерживать национальных производителей и развивать национальную промышленность; 24,5% отметили что, необходимо снизить налоговое бремя; 17,1% — что было бы хорошо, если бы существовали различные методы стимулирования предприятий, выпускающих брендовую продукцию или предприятий, сохраняющих или создающих новые рабочие места (рис. 2).

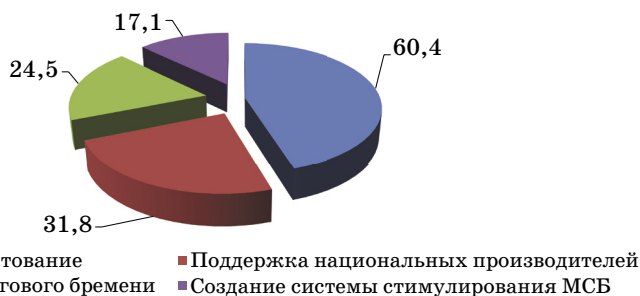


Рис. 2. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Какая поддержка необходима со стороны государства в развитии малого и среднего бизнеса Монголии?», %

С 2009 г. началось активное развитие механизмов поддержки МСБ в рамках государственных программ, что дало возможность дополнительно увеличить объемы его кредитования. В настоящее время финансово-кредитная поддержка МСБ в рамках государственных программ осуществляется по следующим направлениям:

1. Великий Народный Хурал и Правительство Монголии утвердили и реализуют законы «О малом и среднем предпринимательстве», «Об освобождении от НДС и таможенных платежей оборудования и запчастей, предназначенных для малого и среднего предпринимательства, сроком на 3 года (с 2009 до конца 2012 г.)». Реализуются такие Постановления Правительства Монголии, как «Программа индустриализации Монголии», «Направления развития промышленности в регионах», «Программа поддержки малого и среднего предпринимательства», «Программа развития кооперативов общественного характера».

2. В Постановлении Великого народного хурала Монголии от 2009 г. № 22 «О мероприятиях преодоления финансово-экономических трудностей» указано, что в целях поддержания производства и увеличения занятости необходимо найти финансирование в размере 200,0 млрд тугр. из внешних и внутренних источников. В «Проекте бюджета Монголии на 2010–2012 гг.» указано, что для развития малого и среднего производства государство выделит из бюджета средства на льготное кредитование в размере 60,852 млрд тугр. в 2011 г., а в 2012 г. — 88,796 млрд тугр. В Постановлении № 370 «План мероприятий обновления бизнес-среды, реализуемый в течение года» составили бюджет в размере 100,0 млрд тугр. в качестве источника финансирования льготных кредитов на оказание поддержки монгольских предпринимателей МСБ.

3. В 2009–2010 гг. в качестве льготного кредита МСБ Фонд развития МСБ, в целом, составил 90,7 млрд тугр. Из них средства государственного бюджета — 60,8 млрд тугр, из других источников — 29,9 млрд тугр. В эти годы было профинансировано 3 332 проекта, в результате чего было создано 1 023 промышленных предприятий, 1 919 предприятий провели техническое переоснащение и расширили производственную деятельность, сформировалось 10 253 новых рабочих места, что в определенной мере поспособствовало снижению безработицы (табл. 1).

Таблица 1

**Динамика состава и структуры Фонда развития МСП в Монголии в 2009–2010 гг.**

Показатели	2009		2010		Всего	
	млн тугр.	%	млн тугр.	%	млн тугр.	%
Средства, выделенные из государственного бюджета	30 850,00	69,4	30 000,00	64,8	60 850,00	67,1
Средства, полученные за счет государственного льготного кредитования	1 000,00	2,3	2 460,70	5,3	3 460,70	3,8
Средства коммерческих банков	9 343,20	21,0	12 642,1	27,3	21 985,3	24,2
Средства местного бюджета и прочих источников	3 239,00	7,3	1 180,00	2,0	4 419,00	4,9
<i>Всего</i>	44 432,20	100,0	46 283,40	100,0	90 715,00	100,0

Составлена по данным Фонда развития МСП Монголии за 2009–2010 гг.

4. В целях усиления поддержки малого и среднего предпринимательства со стороны государства и для поддержки производства и инвестиций в Монголии заново утверждены закон «О подоходном налоге хо-

зай-ственных единиц», закон «О подоходном налоге физических лиц», закон «О налоге на добавленную стоимость», закон «Об акцизах», которые вступили в силу с 1 января 2007 г. Эти законы предусматривают снижение размера налогов, увеличение номенклатуры расходов, подлежащих вычету из налогооблагаемых доходов, отмену большинства льгот и освобождений от налогов, снижение некоторых ограничений, вычитаемых расходов, создание единых благоприятных налоговых условий для иностранных инвесторов. Они направлены на справедливое налогообложение, снижение налогового бремени, увеличение налоговой базы, совершенствование правовой среды и поддержку экономического развития. Также были проведены мероприятия по освобождению от налога на добавленную стоимость и от таможенных пошлин импортируемой техники и технологий в целях развития малого и среднего бизнеса.

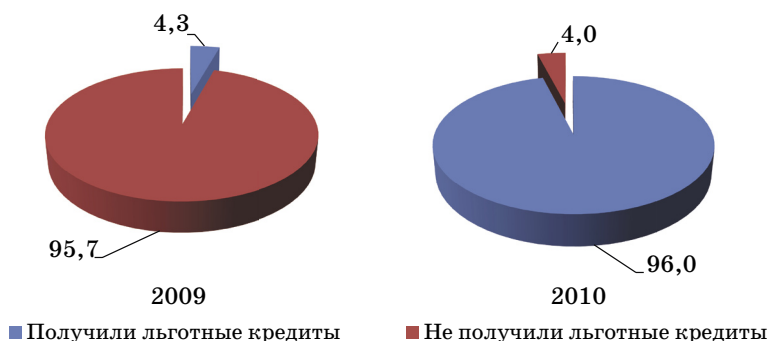
5. Хотя, в настоящее время, государством предпринимаются меры по образованию благоприятной правовой среды для развития МСБ, однако, вопросы финансовой поддержки (в частности, льготного кредитования) до сих пор не решены. Это привело к тому, что из общего количества заявок на получение льготного кредита на развитие МСБ удовлетворено было только 4,3% в 2009 г. и 4,0% в 2010 г. (табл. 2, рис. 3).

Таблица 2

**Результаты льготного кредитования малых и средних предприятий из Фонда развития МСП Монголии в период 2009–2010 гг.**

Показатели	2009	2010	Всего
Число рассмотренных проектов	1 642	1 690	3 332
Число вновь созданных предприятий	469	554	1 023
Число предприятий, проводивших техническую переоснащенность производства и расширивших производственную деятельность	1 162	757	1 919
Число вновь созданных рабочих мест	5 255	4 998	10 253

Составлена по данным Фонда развития МСП: [3].



**Рис. 4. Доля выданных льготных кредитов из общего количества запрошенных предпринимателями сферы МСБ в Монголии в 2009 и 2010 гг. (по данным Фонда развития МСБ)**

Также, для обеспечения финансовых потребностей предпринимателей МСБ возможны два варианта источников финансирования: внешнее и внутреннее.

К внешним источникам можно отнести кредиты иностранных государств с низкими процентными ставками, безвозвратную помощь, финансирование за счет проводимых программ, проекты снижения уровня бедности в Монголии и создания новых рабочих мест. Например: двух-

уровневый кредит по программе «Развитие МСБ и защита природы и окружающей среды», предоставляемый Правительством Японии [1], льготный кредит Мирового банка на развитие промышленности и т.п.

К внутренним источникам относятся: Правительственный фонд развития, Фонд поддержки МСБ, Фонд поддержки занятости и средства прочих специальных фондов. На 1 января 2012 г., хотя и имеются кредиты с низкими процентами на поддержку МСБ из внешних и внутренних источников, тем не менее, из-за проблем, связанных с залогом, каждый желающий предприниматель не может получить кредит в требуемом размере. Поэтому, на наш взгляд, будет более правильным со стороны Правительства, если средства, выделяемые им в целях оказания поддержки МСБ, будут направлены на формирование «Фонда гарантий по кредитам» и на формирование системы страхования кредитов. Тем самым, решив проблему залогового обеспечения, монгольское Правительство поспособствует получению субъектами малого и среднего бизнеса ссуд в коммерческих банках.

Социальная потребность в создании организации, занимающейся кредитными гарантиями с участием Правительства, частной структуры и негосударственных организаций созрела. Это также помогло бы развитию финансового лизинга в Монголии. Закон «О финансовом лизинге» уже утвержден, однако, предпринимателям оборудование в лизинг удастся купить не всегда. В настоящее время банки и финансовые организации в большой мере заинтересованы в выдаче быстрореализуемых бытовых техники и автомобилей в лизинг, в выдаче в лизинг оборудования производственного назначения они не заинтересованы. Таким образом, существует потребность в создании с участием государства «Лизингового центра», тем самым, будет оказана поддержка малым и средним предприятиям.

Необходимо уделить внимание увеличению размера средств, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства, финансируемых из государственного бюджета. Так, «Планом мероприятий, обновления бизнес-среды в течение года» запланировано к выдаче 100,0 млрд тугр. В статье же 7.1.1 закона Монголии «О фондах специального назначения» указано, что «...размер финансирования фонда развития малого и среднего предпринимательства должен быть не менее 10% средств государственного бюджета», что свидетельствует о явном недофинансировании. Необходимо обратить внимание на выполнение этого закона.

В настоящее время в монгольской экономической литературе можно встретить мнение о том, что необходимо сделать акцент на увеличении мощности малых и средних предприятий в стране, а не на увеличении их количества. Автору представляется, что одно другому не мешает. Если мощность предприятий будет сильнее, государство от этого только выиграет. Однако надо учесть географическую и демографическую особенность Монголии: малочисленность населения, большой разброс кочевников по территории государства, — и развивать МСБ в обоих направлениях — и в плане увеличения предприятий МСБ, и в плане увеличения их мощности. И тот и другой процесс тормозит бедность населения и отсутствие должной государственной поддержки. Сегодня этот вопрос решается благодаря совместным усилиями органов власти (государственных и местных), коммерческих банков и самих предприятий малого и среднего бизнеса.

Если посмотреть на современное соотношение численности населения Монголии к численности малых и средних предприятий в стране, то получается, что на 50 чел. приходится одно предприятие МСБ. Это до-

статочно приличный показатель. И хочется подчеркнуть, что результативность в отношении развития МСБ, в частности, доступности кредита, определяется не только позицией банков и государственной поддержкой, но и уровнем финансовой грамотности предпринимателей, их деловой культуры и личностными качествами предпринимателя.

### Список использованной литературы

1. Информация об условиях выдачи льготного кредитования на цели развития малого и среднего бизнеса в Монголии [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.mofa.gov.mn> (дата обращения 4 марта 2011 г.).
2. О льготном кредитовании малого и среднего бизнеса в Монголии [Электронный ресурс]. — URL: [www.sme.gov.mn](http://www.sme.gov.mn) (дата обращения 19 окт. 2011 г.).
3. URL: <http://www.Smefund.mn>.

### Referenses

1. Informatsiya ob usloviyakh vydachi l'gotnogo kreditovaniya na tseli razvitiya malogo i srednego biznesa v Mongolii [Elektronnyi resurs]. — URL: <http://www.mofa.gov.mn> (data obrashcheniya 4 March 2011 g.).
2. O l'gotnom kreditovanii malogo i srednego biznesa v Mongolii [Elektronnyi resurs]. — URL: [www.sme.gov.mn](http://www.sme.gov.mn) (data obrashcheniya 19 Oct. 2011 g.).
3. URL: <http://www.Smefund.mn>.

### Информация об авторе

Ариунтуяа Цэдэндэмба — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: [ariuntuya@creditbank.mn](mailto:ariuntuya@creditbank.mn).

### Author

Ariuntuya Tsedendamba — post-graduate student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economic and Law, Irkutsk, e-mail: [ariuntuya@creditbank.mn](mailto:ariuntuya@creditbank.mn).