

УДК 334.012.64  
ББК 65.305.08

О.В. Селезнева

## МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕГИОНЕ

Рассматриваются проблемы современного рынка кредитования малого бизнеса в регионе и возможности развития микрокредитования через государственную поддержку микрофинансовых организаций.

*Ключевые слова:* микрокредитование, малый бизнес, микрофинансовые организации.

O.V. Selezneva

## MICROCREDITING AS A FACTOR OF SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN THE REGION

The article deals with current problems of the contemporary small business crediting market in the region, and opportunities for development of micro-crediting by means of state support of microfinance organizations.

*Keywords:* micro-crediting, small businesses, microfinance organizations.

В последние годы большой интерес вызывает развитие малого бизнеса в России. Со стороны государства осуществляется политика содействия развитию малого предпринимательства. В Российской Федерации 2012 г. объявлен годом малого предпринимательства, в связи с этим, усиленное внимание к проблемам малого бизнеса возросло. Развитие малого и среднего бизнеса относится к числу приоритетных социально-экономических задач, в том числе основными являются институциональные и организационные механизмы ее решения. На региональном уровне реализуется программа поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, целью которой, является создание благоприятных условий для повышения конкурентоспособности субъектов малого и среднего бизнеса на внутреннем, межрегиональном и международных рынках<sup>1</sup>. Реализация поставленной цели программы осуществляется посредством мероприятий, оказывающих как финансовую, так и информационную поддержку малому и среднему бизнесу.

К финансовой поддержке относятся: предоставление субсидий на создание собственного бизнеса, субсидирование части затрат на технологическое присоединение, — к объектам электросетевого хозяйства: субсидирование части затрат на приобретение и внедрение инновационных технологий, оборудования, материалов, субсидии начинающим малым и действующим инновационным компаниям и др. То есть финансовая поддержка оказывается в виде предоставления безвозмездной и безвозвратной субсидии на определенные цели, которые сформированы в программе поддержки малого и среднего бизнеса.

Информационная поддержка зачастую предусматривает проведение семинаров, конференций и круглых столов по вопросам предпринима-

<sup>1</sup> Долгосрочная целевая программа «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Иркутской области» на 2011–2012 гг., утвержденная постановлением Правительства Иркутской области от 13 окт. 2010 г. № 251-пп.

тельской деятельности, а также осуществления деятельности центров поддержки предпринимательства по консультированию и помощи предпринимателям в осуществлении их деятельности по вопросам изменений в законодательстве, административных барьеров, защиты интересов предпринимателей.

По опросам руководителей малых и средних предприятий основной проблемой в осуществлении предпринимательской деятельности является отсутствие возможности оперативно изыскивать финансовые средства на пополнение оборотных средств, а также на начало предпринимательской деятельности. При этом зачастую необходимые финансовые ресурсы для малых фирм и предпринимателей составляют от десяти до трехсот тысяч рублей в зависимости от оборота компании. Таким образом, осуществляемая государственная политика в части поддержки и развития предпринимательства носит исключительно разовый и адресный характер. Основной же проблемой малого бизнеса являются меняющиеся условия рынка, внешние и внутренние факторы, которые требуют быстрого оборота и принятия своевременного решения по организации процесса своего бизнеса за счет дополнительных финансовых ресурсов, которые в данном временном промежутке отсутствуют у предпринимателя, но должны поступить в будущем. Решение данной проблемы возможно за счет получения кредита субъектами малого бизнеса.

В России кредитованием малого предпринимательства осуществляют коммерческие банки, которых в настоящее время великое множество и кредитных программ, которые предлагаются для малого бизнеса, так же очень много. Банки, занимающиеся кредитованием малого бизнеса, предоставляют кредиты на разные суммы, процентные ставки по кредитам также разнообразны, и сроки предоставления кредита отличаются. Как правило, кредиты выдаются уже под существующий бизнес. При этом желательно, чтобы он существовал не менее трех-четырёх месяцев, в зависимости от вида деятельности. Важнейшим условием кредитования для малого бизнеса является залог имущества клиента. Если же клиент не может предоставить залога, то, практически в девяносто девяти случаях субъекты малого бизнеса получают отказ в кредитовании. В залог банки берут как движимое, так и недвижимое имущество: автомобили, оборудование, личное имущество заемщика, товары в обороте. Однако есть еще одно важное условие — наличие платежеспособного бизнеса, который проверяется банками посредством проведения аудита финансовой деятельности заемщика. Сроки на все процедуры согласования и рассмотрения кредитной заявки малого предпринимателя составляют от трех до пятнадцати дней, после чего кредит либо выдается, либо в нем отказывают. Таким образом, кредитование малого бизнеса в России остается невостребованным среди предпринимателей, в связи с частыми отказами в кредитной заявке [2]. Кроме того, ключевой причиной слабости кредитных программ малого бизнеса в России является нежелание давать стартовые займы. Даже те банки, которые занимаются кредитованием малого бизнеса, таких услуг не предоставляют. Традиционно потребительские кредиты и займы, выдаваемые индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, носят названия «микrokредиты» или «микрoзаймы». Как правило, выдают такие займы компании, занимающиеся микрофинансовой деятельностью, без залога и поручительства, при этом их сумма может составлять от одной до нескольких сотен тысяч рублей. Что же за компания, осуществляющая микрофинансовую деятельность? Рассмотрим историю возникновения первой микрофинансовой компании и нормативно-правовое регулирова-

ние микрофинансовых организаций в России, а также задачи и функции микрофинансовых организаций в мировой практике.

Считается, что первая в мире микрофинансовая организация появилась в 1976 г. в республике Бангладеш, когда Мухаммад Юнус основал Grameen Bank. Название банка можно перевести на русский язык как «Сельский банк». Банк отличался от существующих в то время кредитных организаций тем, что предоставлял небольшие по размеру займы на беззалоговой основе наименее обеспеченным слоям населения — многочисленным жителям беднейших сельскохозяйственных районов страны. К 2010 г. численность клиентов Grameen Bank выросла до 8,34 млн чел., при этом общая сумма выданных займов составила 10,12 млрд дол. [7].

Grameen Bank продолжает расширять свой охват в Бангладеш. В течение 2010 г. банк открыл 3 новых филиала. Общее число филиалов составляет 2 565, разбросанных вдоль и поперек сельских районов Бангладеш (84 тыс. деревень участвуют в программах кредитования банка). В настоящее время Grameen Bank охватывает более 97% территории страны [Там же].

Впоследствии многие кредитные и финансовые организации, прежде всего, из развивающихся стран Азии, Африки и Латинской Америки, сделали микрокредит своим основным продуктом, тем самым успешно совместив коммерческую выгоду с социальной функцией — действительно микрокредиты помогли не одному миллиону людей успешно преодолеть нищету, встать на ноги и начать новую жизнь.

С недавних пор микрокредитование получило свое развитие и в России. В 2011 г. был принят закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (МФО)» [1], призванный упорядочить деятельность таких компаний и сделать процедуру выдачи и обслуживания микрозаймов более понятной, простой и привлекательной для заемщиков по сравнению с традиционными банковскими кредитами. В государственном реестре микрофинансовых организаций Российской Федерации по состоянию на 15 мая 2012 г. зарегистрировано 1 461 МФО [4]. На территории Иркутской области по итогам 2011 г. организованы и функционируют 16 МФО. Учредителями (соучредителями) пятнадцати из них являются муниципальные образования Иркутской области в городах: Иркутск, Саянск, Братск, Ангарск, Черемхово, Усолье-Сибирское, Байкальск, Бодайбо, Усть-Илимск, Зима; в районах: Казачинско-Ленском, Ольхонском, Слюдянском, Куйтунском, Зиминском. И всего лишь у одной МФО учредителями являются некоммерческие организации и физические лица — «Фонд поддержки малого предпринимательства в Иркутской области» (ФПМП). ФПМП является первой микрофинансовой организацией в Иркутской области, созданной в октябре 2001 г. В табл. 1 рассмотрим итоги работы ФПМП за десятилетний период работы.

Таблица 1

*Итоги работы ФПМП за период 2001–2011 гг.*

Фонд поддержки малого предпринимательства Иркутской области	Количество выданных займов	Сумма выданных займов, тыс. р.	Средний размер выданных займов, тыс. р.	Количество сохраненных рабочих мест	Количество созданных рабочих мест	Средняя процентная ставка по выданным кредитам в месяц, %
За десятилетний период	1 727	140 700	81,5	3 000	1 800	Дифференцированная ставка, от 2–6% в месяц
В среднем за год	172	14 070	81,5	300	180	

Источник: [5].

За десятилетний период работы ФПМП количество выданных займов в год в среднем составило 172 микрокредита. Причиной достаточно небольшого количества предоставленных кредитов ФПМП за десять лет работы является высокая процентная ставка по кредитам от 24 до 72% в год, а также обязательное условие залогового обеспечения кредита.

В 2009 г. правительство региона в рамках областной государственной целевой программы<sup>1</sup> создает две МФО, учредителями которых являются администрации гг. Братск и Ангарск. Первые микрокредиты МФО в Братске и Ангарске выданы в 2010 г.

В течение 2010 г. создаются еще 8 аналогичных МФО и в 2011 г. — 3 МФО. По итогам 2011 г., на территории Иркутской области действуют 15 МФО, учредителями которых являются администрации муниципальных образований. Рассмотрим результаты работы данных МФО за трехлетний период существования (табл. 2).

Таблица 2

*Итоги работы МФО Иркутской области*

Показатели	2003 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	Всего
Количество микрофинансовых организаций	2	2	8	3	15
Количество выданных займов субъектам малого и среднего бизнеса	0	0	42	448	490
Сумма выданных займов, тыс. р.	0	0	31 200	183 517	214 717
Средний размер выданных займов	0	0	742,8	409,6	438,2
Количество сохраненных рабочих мест	0	0	90	1 348	1 348
Количество созданных рабочих мест	0	0	0	265	265
Средняя процентная ставка по выданным кредитам в год, %	—	—	13,5	13,5	13,5

Источник: [3].

За 2 года активной работы МФО Иркутской области было выдано 490 займов, на общую сумму 241 717 тыс. р. При этом, количество малых предприятий с учетом микро-предприятий, осуществляющих свою деятельность в Иркутской области на конец 2010 г. составляет 46 527 предприятий (в том числе микропредприятий — 42 285) [6]. Средний процент по кредитам МФО составляет 13,5% в год, что является приемлемым для малого предпринимательства. В результате реализации данных мероприятий в 2012 г. по данным МФО Иркутской области планируется выдать более четырехсот займов субъектам малого и среднего бизнеса (пример, Ggameen Bank в 2010 г. выдал 370 тыс. микрокредитов [7]) и создать на территории региона новые МФО.

Основными различиями микрофинансовых организаций Иркутской области от зарубежных МФО при предоставлении микрокредитов являются:

- обязательное условие залогового обеспечения заемщика;
- осуществление своей деятельности не менее трех месяцев;
- высокий процент кредитования некоммерческих МФО.

Таким образом, условия выдачи кредитов МФО Иркутской области для малого предпринимательства мало чем отличаются от условий, тре-

<sup>1</sup> Областная государственная целевая программа «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Иркутской области» на 2008–2010 гг., утвержденная постановлением Законодательного собрания Иркутской области от 25 июня 2008 г. № 44/5-ЗС.

буемых коммерческими банками. В связи с этим, проблема отсутствия финансовых средств у субъектов малого бизнеса остается актуальной в регионе.

Для развития рынка микрокредитования необходимо направить государственную политику в регионе на поддержку микрофинансовых организаций, которые осуществляют кредитование малого бизнеса в Иркутской области. В рамках целевой программы по развитию малого предпринимательства необходимо закрепить следующие положения:

1. Выдавать субсидии МФО, при соблюдении ими следующих условий кредитования:

– процентная ставка по микро-кредиту не должна превышать 20% годовых;

– процентная ставка по краткосрочным микрокредитам (сроком до 1 года) не должна превышать 1–3% в месяц, в зависимости от финансовой обеспеченности заемщика.

2. Предусмотреть дополнительные виды государственной поддержки МФО (льготные налоговые ставки, налоговые каникулы, предоставление муниципальной недвижимости в аренду по льготным условиям) для МФО, осуществляющие следующие виды микрокредитования:

– кредиты, выданные на беззалоговой основе;

– кредиты, выданные на организацию собственного бизнеса (стартовые займы): начинающим предпринимателям, предпринимателям-инвалидам, безработным.

Безусловно, государственная поддержка необходима для развития малого бизнеса, но пока она будет носить характер адресной поддержки, результаты будут «каплей в море». Необходимо пересмотреть стратегию государственной политики. В первую очередь, политика должна быть направлена на создание благоприятных условий для ведения бизнеса, снижения административных и прочих бюрократических барьеров, а финансовые ресурсы должны предоставляться специализированными микрофинансовыми организациями, для этого и предлагается направить государственную поддержку на развитие МФО, с целью формирования благоприятного рынка кредитования малого предпринимательства.

### Список использованной литературы

1. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: федер. закон Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Татаринова Л.В. Анализ тенденций развития кредитования малого бизнеса в Российской Федерации / Л.В. Татаринова, А.В. Сaitова // Материалы 69-й ежегод. науч. конф. профессор.-препод. состава и докторантов, 21-й науч. конф. аспирантов и 71-й науч. конф. студентов и магистрантов (секции финансово-экономического факультета). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. — Ч. 1. — С. 152–158.

3. URL: [http://economy.irkobl.ru/sites/economy/small\\_business/organization/](http://economy.irkobl.ru/sites/economy/small_business/organization/).

4. URL: [http://www.fcsn.ru/ru/contributors/microfinance\\_org/state\\_register\\_microfinance/](http://www.fcsn.ru/ru/contributors/microfinance_org/state_register_microfinance/).

5. URL: <http://www.fpmp.ru/about/stat>.

6. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business.htm).

7. URL: [http://www.grameen-info.org/Annual\\_report\\_2010/](http://www.grameen-info.org/Annual_report_2010/).

### Referenses

1. O mikrofinansovoi deyatel'nosti i mikrofinansovykh organizatsiyakh [Elektronnyi resurs]: feder. zakon Rossiiskoi Federatsii ot 2 July 2010 g. № 151-FZ. Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul'tantPlyus».

2. Tatarinova L.V. Analiz tendentsii razvitiya kreditovaniya malogo biznesa v Rossiiskoi Federatsii / L.V. Tatarinova, A.V. Saitova // Materialy 69-i ezhegod. nauch. konf. professor.-prepod. sostava i doktorantov, 21-i nauch. konf. aspirantov i 71-i nauch. konf. studentov i magistrantov (seksii finansovo-ekonomicheskogo fakul'teta). — Irkutsk: Izd-vo BGUEP, 2012. — Ch. 1. — S. 152–158.

3. URL: [http://economy.irkobl.ru/sites/economy/small\\_business/organization/](http://economy.irkobl.ru/sites/economy/small_business/organization/).

4. URL: [http://www.fcsn.ru/ru/contributors/microfinance\\_org/state\\_register\\_microfinance/](http://www.fcsn.ru/ru/contributors/microfinance_org/state_register_microfinance/).

5. URL: <http://www.fmp.ru/about/stat>.

6. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business.htm).

7. URL: [http://www.grameen-info.org/Annual report 2010/](http://www.grameen-info.org/Annual%20report%202010/).

### Информация об авторе

*Селезнева Олеся Валерьевна* — аспирант, кафедра экономики и государственного управления, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: [alissi@mail.ru](mailto:alissi@mail.ru).

### Author

*Selezneva Olesya Valeryevna* — post-graduate student, Chair of Economy and Public Management, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: [alissi@mail.ru](mailto:alissi@mail.ru).