

**АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЪЕКТОВ
ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЭТОЙ ОБЛАСТИ**

Развитие малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации сейчас играет первостепенное значение, поскольку напрямую влияет на пополнение бюджетов разных уровней, что в свою очередь является залогом роста экономики и социального благополучия. Одну из главнейших ролей в вопросах содействия бизнесу выполняют объекты инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе являющиеся и микрофинансовыми организациями. Для реализации задач по более эффективной реализации своих функций объектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в статье более подробно рассмотрена деятельность Фонда поддержки малого предпринимательства Хабаровского края в области предоставления микрозаймов (займов). Анализ правовых актов, локальных документов, мнений и высказываний экспертов, приведенных в статье, позволил определить проблемы, сильно затормаживающие функционирование единиц инфраструктуры поддержки бизнеса и разработать предложения о внесении изменений в законодательство о микрофинансовой деятельности. Предложенные поправки позволят микрофинансовым организациям, чья деятельность направлена на поддержку малого и среднего предпринимательства, выйти на новый уровень за счет предоставления более востребованных для бизнеса финансовых продуктов.

Ключевые слова: инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства; микрофинансовая деятельность; Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края.

N. V. Belyakin

Far Eastern State Transport University

**ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF MICROFINANCE ACTIVITIES
OF THE INFRASTRUCTURE ENTITIES FOR SUPPORT
OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES AND POSSIBLE WAYS
OF LEGISLATIVE DEVELOPMENT IN THIS FIELD**

Development of small and medium businesses in the Russian Federation is now of paramount importance as it directly influences the budget making-up on various levels, which, in its turn, is a guarantee of economic growth and social welfare. One of the predominant roles in items of promoting business is performed by infrastructure entities for support of small and medium businesses, being at the same time microfinance organizations. In order to implement the tasks of accomplishing functions by infrastructure entities more effectively for small and medium business support, the article considers in more details the activities of the Small Business Support Fund of Khabarovsk Territory in the field of making microloans (loans). Analysis of the legal acts, local documents, opinions and expert statements given in the article allows to identify the problems that strongly hinder the functioning of the infrastructure entities for business support, as well to formulate the proposals of making amendments for microfinance activities in the legislation. The amendments proposed will allow the microfinance organizations whose activities are aimed at supporting small and medium businesses to move to a new level at the expense of providing finance products the business calls for.

Keywords: infrastructure of small and medium business support; microfinance activities; Small Business Support Fund of Khabarovsk Territory.

В целях более эффективного функционирования единиц инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства необходимо внести ряд изменений в действующее законодательство.

Важным элементом деятельности инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства является предоставление именно финансовых средств индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в виде микрозаймов и займов. Гражданский кодекс РФ дает определение только договору займа, но не определяет понятие самого займа. Как указывает Современный экономический словарь под редакцией Б. А. Райзберга, заем — одна из форм кредита, оформляемых в виде договора, соглашения между двумя договаривающимися сторонами: займодавцем и заемщиком [4].

Исходя из норм Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 12.01.2010 № 10, можно определить заем как вид обязательства (договора), в соответствии с которым займодавец передает в собственность заемщику деньги или вещи, определяемые родовыми признаками, не в порядке исполнения своей договорной обязанности, а в ходе заключения самого договора на условиях возвратности в том же денежном объеме или если речь идет о вещи, то того же рода и качества [3].

В соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ (далее по тексту — Закон) микрозаем — заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей 1 млн р.¹ Исходя из указанной нормы, сумма именно микрозайма ограничена, а вот какого-либо ограничения на срок предоставления займа законодательно не закреплено. Если рассмотреть правоприменительную практику, сложившуюся в России, то значительное число фондов поддержки предпринимательства, которые являются микрофинансовыми организациями, выдают микрозаймы на срок более одного года за счет собственных средств.

Для анализа общей ситуации с действующими условиями в различных субъектах Российской Федерации проведен выборочный анализ условий микрофинансирования² (табл.), на основе которого выявили, что в основном микрозаймы предоставляются на срок не больше 12 месяцев, а те фонды, которые реализуют программы по предоставлению именно займов, могут предложить более «широкие» условия субъектам малого и среднего предпринимательства (СМиСП).

Интересен пример некоммерческой организация Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства». Данная некоммерческая организация выдает краткосрочные и долгосрочные микрозаймы и займы. Причем, срок предоставления как первого так и второго вида финансовой поддержки может составлять 36 месяцев включительно. Таким образом, данная некоммерческая организация предоставляет микрозаймы до 1 млн р. сроком до 36 месяцев из собственных средств в валюте Российской Федерации³.

¹ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федер. закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 23 июля 2013 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

² Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса г. Санкт-Петербурга. URL : <http://www.credit-fond.ru>; Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края. URL : <http://www.fond27.ru>; Свердловский областной фонд поддержки предпринимательства. URL : <http://www.sofp.ru>; Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Бурятия. URL : <http://www.fondpodderjki.ru>; Фонд поддержки предпринимательства в Ставропольском крае. URL : <http://www.fppsk.ru>; Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия). URL : <http://www.fondsakha.ru>.

³ Условия предоставления микрозаймов / Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства. URL : <http://frp35.ru/index.php/mikrokreditovanie/usloviya>.

Справочная информация по видам и формам финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации (выборочно)

Единица инфраструктуры	Вид финансовой поддержки	Срок финансовой поддержки	Размер финансовой поддержки
Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г. Санкт-Петербурга	Микрозаем	От 3 до 12 месяцев	От 50 тыс. до 1 млн р.
Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края	Микрозаем	До 12 месяцев	До 1 млн. р.
	Займы	До 5 лет	До 4 млн. р.
Свердловский областной фонд поддержки предпринимательства	Микрозаем	От 1 до 12 месяцев	До 200 тыс. р.
	Кредит	До 5 лет	До 10 млн р. (предоставляются банками за счет средств Фонда)
Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Бурятия	Микрозаем	До 12 месяцев	До 1 млн р.
	Заем	До 5 лет	До 1 млн р.
Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае	Микрозаем	До 12 месяцев	До 1 млн р.
Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)	Микрозаем	До 3 лет	До 1 млн р.
	Экспресс-заем	До 12 месяцев	До 150 тыс. р.
	Инвестиционный заем	До 60 месяцев	До 5 млн р.

В Хабаровском крае сложилась немного иная практика. Основным объектом инфраструктуры поддержки бизнеса в регионе, предоставляющим доступ к финансовым ресурсам на льготных условиях, является Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края (далее — Краевой фонд). Краевой фонд выдает два вида микрозаемов: микрозаем для СМиСП до 1 млн р. под 8,25 или 10 % годовых для предприятий вне зависимости от срока регистрации и беззалоговый микрозаем до 1 млн р. без залога под 10 % годовых для предприятий, работающих более 1 года¹. Действуют также займы начинающим СМиСП в размере от 300 до 700 тыс. р. сроком до 2 лет, процентная ставка в год по которым составляет 8,25 %².

Предоставляются и инвестиционные займы СМиСП в размере от 3 до 4 млн р. сроком до 5 лет с процентной ставкой 10 % в год³.

В соответствии с Постановлением Правительства Хабаровского края «Об утверждении Государственной целевой программы Хабаровского края “Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013–2020 годы”» от 17 апреля 2012 г. № 124-пр займы выдаются из внебюджетных источников, т. е. собственных средств Краевого фонда, а микрозаймы, в свою очередь выдаются за счет бюджетных средств, которые получает Краевой фонд

¹ Финансовая поддержка / Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края. URL : <http://www.fond27.ru/loans>.

² Займы начинающим предпринимателям / Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края. URL : http://www.fond27.ru/loans/loans_beginner.php.

³ Инвестиционный заем / Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края. URL : <http://www.fond27.ru/loans/investment-loan.php>.

в качестве субсидии¹. В случае неиспользования субсидии в текущем финансовом году, она подлежит возврату в краевой бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Хабаровского края.

Можно отметить, что объекты инфраструктуры малого и среднего предпринимательства, занимающиеся финансовой поддержкой бизнеса, представляют микрозаймы и займы, исходя из собственных возможностей и видения ситуации, поскольку многие аспекты до сих пор законодательством не урегулированы в полной мере. Очевидно, что имеющиеся предложения не всегда могут сформировать устойчивый спрос. Нельзя в этом вопросе не согласиться с М. В. Быковец, что «спрос на услуги микрофинансирования значительно превышает предложение» [1]. Действительно, бизнесу нужны более значительные средства и более длительные сроки погашения полученной финансовой поддержки. Так, на основании письма директора Восточного территориального фонда поддержки предпринимательства от 21 января 2014 г. № 5, можно сделать вывод, что предпринимателями востребованы заемные средства в размере от 1,5 до 3 млн р., необходимый срок возвратности заемных средств — от 3 до 5 лет².

В качестве еще одного примера следует привести исследование Л. В. Саниной. Одним из факторов, который тормозит развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Иркутской области, по ее мнению, является «недостаток и низкая доступность финансовых ресурсов, при этом чем больше период, на который планируется привлечь средства, тем меньше вероятность их получить» [5]. Также автор отмечает, что «Исследования проблем МСП, проведенные за последние пять лет различными организациями подтверждают перечисленные ключевые проблемы предпринимательских структур, характерные и для других регионов страны» [Там же].

По словам Губернатора Вологодской области О. А. Кувшинникова «На данный момент микрозайм по приказу Министерства экономического развития предоставляется в сумме 1 млн р. до 1 года и в основном используется для пополнения оборотных средств. Увеличение займа до 3 млн р. приведет к росту инвестиций в основной капитал и, как следствие, к росту валового продукта»³. Судя по всему, в данном случае имеется ввиду Приказ Минэкономразвития России от 24 апреля 2013 г. № 220⁴, положения которого основываются на Федеральном законе № 151-ФЗ.

Показателен и зарубежный пример. Как указывают Д. А. Вавулин и В. Н. Федотов, в развитых странах микрофинансирование устроено по-другому и размер предоставляемых кредитов (займов) выше, но о более высоких суммах можно говорить только тогда, когда они предоставляются для поддержки уязвимых социальных групп и определенных видов деятельности. Не случайно 2005 г. был объявлен Организацией Объединенных Наций годом микрофинансирования, а Нобелевская премия мира 2007 г. присуждена М. Юнусу — основоположнику микрофинансового движения [2].

¹ Об утверждении Государственной целевой программы Хабаровского края «Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013 – 2020 годы» : постановление Правительства Хабаровского края от 17 апр. 2012 г. № 124-пр // СПС «КонсультантПлюс».

² Письмо директора Восточного территориального фонда поддержки предпринимательства от 21 янв. 2014 г. № 5. URL : http://www.fond27.ru/smb_support/VTFfond.php.

³ Выступление губернатора Вологодской области Олега Кувшинникова. URL : <http://government.ru/news/6634>.

⁴ Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2013 году предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации : приказ Минэкономразвития России от 24 апр. 2013 г. № 220 // СПС «КонсультантПлюс».

Увеличение суммы микрозаймов, а также сроков возврата, безусловно позволит не только привлечь дополнительные «недорогие» средства субъектам малого и среднего предпринимательства, но и повысит роль востребованности инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса. Как заявил председатель правления МСП Банка С. Крюков, «МСП Банк выступает за увеличение максимальной суммы займов, выдаваемых МФО, — с 1 млн р. до 3 млн р.»¹. Нельзя не согласиться с мнением Директора департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Министерства экономического развития и внешних связей Российской Федерации Н. Ларионовой: «микрофинансирование не должно подменять работу банковского сектора... тот спрос в кредитовании, который, прежде всего, существует у промышленных предприятий, государственные фонды микрофинансирования не смогут удовлетворить никогда»². Таким образом, наиболее приемлемым может быть увеличение размеров выдаваемых займов, только для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Возвращаясь к статье М. В. Быковец, можно констатировать, что хоть автор и не дает в данном материале каких-либо конкретных предложений, в том числе и по изменению действующего законодательства, но отмечает «в действующем законе недостаточно полно определена экономическая сущность микрофинансовой деятельности и ее роль в отечественной кредитной системе, включая договорно-правовые аспекты; не сформулирован перечень основных требований к потенциальным заемщикам; не изложены в полной мере особенности проведения кредитных операций, включая займы в иностранной валюте, максимальные сроки их предоставления и порядок регулирования уровня процентной ставки» [1]. На основании приведенных данных можно считать мнение М. В. Быковец состоятельным.

Срок предоставления микрозаймов до 1 года предусматривает значительные ежемесячные платежи, что естественно увеличивает финансовую нагрузку для бизнеса. На основании расчета, сделанного на сайте Краевого фонда при помощи калькулятора стоимости займа, ежемесячный платеж для юридического лица или индивидуального предпринимателя, получившего микрозаем на 1 год в размере 1 млн р., составит от 83 до 89 тыс. р в месяц. Такая ежемесячная сумма платежа, особенно для начинающих субъектов малого и среднего предпринимательства, довольно высока³. Если данный заем был бы взят на 3 года, то ежемесячный платеж не превысил бы и 40 тыс. р.

На основании приведенных сведений предлагается внести в ст. 2 Закона ряд изменений, касающихся как увеличения максимальной суммы микрозаймов, так и срока их предоставления:

- ч. 1 пп. 4 и 5 соответственно считать пп. 5 и 6;
- ч. 1 дополнить п. 4 следующего содержания: «4) микрозаем субъектам малого и среднего предпринимательства — заем, предоставляемый займодавцем, относящимся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заемщику из числа субъектов малого и среднего предпринимательства на условиях, предусмотренным договором займа, в сумме не превышающей трех миллионов рублей и сроком до пяти лет»;
- ч. 1 п. 5 после слов «пунктом 3» дополнить словами «и пунктом 4».

¹ МСП Банк: максимальная сумма займа в МФО должна быть увеличена до 3 млн рублей. URL : <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=5610927>.

² МЭР РФ предлагает увеличить срок предоставления микрозаймов предпринимателям в чрезвычайной ситуации. URL : <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20130402193248.shtml>.

³ Калькулятор стоимости займа. URL : <http://www.fond27.ru/loans/calc/>.

Таким образом, предлагается ввести новое понятие и разграничить микрозаем и микрозаем субъектам малого и среднего предпринимательства. Второй имеет параметры наиболее подходящие для малого и среднего предпринимательства в современных условиях. Это позволит микрофинансовым единицам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства увеличить объемы финансовой помощи бизнесу, что поможет последнему развиваться более активно.

Список использованной литературы

1. Быковец М. В. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования / М. В. Быковец // Теория и практика общественного развития (электронный журнал). — 2014. — № 1. — URL : <http://teoria-practica.ru/-1-2014/economics/bykovets.pdf>.
2. Вавулин Д. А. Комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (постатейный) / Д. А. Вавулин, В. Н. Федотов. — М. : Юстицинформ, 2013. — 194 с.
3. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй : в 3 т. / под ред. П. В. Крашенинникова. — М. : Статут, 2011. — Т. 2. — 421 с.
4. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Инфра-М, 2007. — 495 с.
5. Санина Л. В. Проблемы и перспективы оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства Иркутской области / Л. В. Санина // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2014. — № 1. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18738>.

References

1. Bykovets M. V. Microfinancing: trends of development and objective preconditions of its government regulation. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya (elektronny zhurnal) – Theory and practice of social development (on-line journal)*, 2014, no. 1. Available at: <http://teoria-practica.ru/-1-2014/economics/bykovets.pdf> (in Russian).
2. Vavulin D. A., Fedotov V. N. *Kommentarii k Federalnomu zakonu ot 2 iyulya 2010 goda № 151-FZ «O mikrofinansovoi deyatel'nosti i mikrofinansovykh organizatsiyakh» (postateinyi)* [Comments on Federal Law of July 2, 2010, № 151-ФЗ «On microfinance activities and microfinance organizations» (clause by clause)]. Moscow, Yustitsinform Publ., 2013. 194 p.
3. Krashenninikov P. V. (ed.) *Postateinyi kommentarii k Grazhdanskomu kodeksu Rossiiskoi Federatsii, chasti vtoroi* [Clause-by-clause comments on Civil Law of the Russian Federation, Part Two]. Moscow, Statut Publ., 2011. Vol. 2. 421 p.
4. Raizberg B. A., L Lozovsky. Sh., Starodubtseva E. B. *Sovremennyy ekonomicheskii slovar* [Modern Economic Dictionary]. 5th ed. Moscow, Infra-M Publ., 2007. 495 p.
5. Sanina L. V. Problems and prospects of financial support for small and medium businesses in Irkutsk Oblast. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baikalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) (elektronny zhurnal) – Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law) (on line journal)*, 2014, no. 1. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18738> (in Russian).

Автор

Белякин Николай Викторович — соискатель, Дальневосточный государственный университет путей сообщения, 680021, г. Хабаровск, ул. Серышева, 47, e-mail: nikolai_belyakin@mail.ru.

Author

Nikolay V. Belyakin — PhD student, Far Eastern State Transport University, 47 Seryshev St., 680021, Khabarovsk, Russia, e-mail: nikolai_belyakin@mail.ru.