Перспективы применения зарубежного опыта кредитования малого бизнеса

Дресвянкин Павел Владимирович

Аннотация: В данной статье проведен анализ зарубежного опыта кредитования малого бизнеса и отражены перспективы его использования в России.

Ключевые слова: малый бизнес, финансирование, система кредитования

Важным сектором экономики любой страны является малый бизнес. В развитых странах он формирует наибольшую долю ВВП страны. Поэтому за длительный период существования малого бизнеса в развитых странах накоплен достаточно богатый опыт кредитования малого бизнеса. В России же кредитование как механизм государственной поддержки малых предприятий находится на первоначальных этапах становления. В связи с этим важным является использование наиболее эффективных инструментов кредитования малого бизнеса, имеющихся за рубежом.

Рассмотрим особенности организации механизма кредитования малого бизнеса как формы его государственной поддержки в различных странах с целью выявления наиболее перспективных вариантов его применения в российской практике.

Богатый опыт организации кредитования малого бизнеса накоплен в США. В американской экономике сложилось две независимо сосуществующих формы финансовой поддержки малого предпринимательства: частное и государственное. Государственная поддержка малых предприятий осуществляется прямым финансированием через специально созданную в 1953 году Администрацию Малого Бизнеса США (SBA) [5]. Данная государственная структура имеет региональные и межрегиональные подразделения по всей территории США, существующие в форме филиалов или местных центров и финансируемые из федерального бюджета. Данные подразделения оказывают предпринимателям услуги в любой сфере инфраструктуры малого бизнеса и на любом этапе его существования: от самозанятости до выхода на мировой рынок. Организация такой структуры имело бы положительный эффект и в России.

В Администрации Малого Бизнеса ежегодно разрабатываются и реализуются программы развития малого бизнеса по разным направлениям. Наиболее известные из них – «7а» и «504».

Основные преимущества программы «7а» заключаются в организации возможности предоставление государственных гарантий малым предприятиям при получении банковских кредитов в случае, если оно не имеет требуемого банком обеспечения. В частности, для суммы не более 750 тыс. долл. США гарантия предоставляется на 75% займа; не более 100 тыс. долл. США - на 80%. Данная программа имеет значительные сроки предоставления государственных гарантий: до 10 лет на оборотный капитал и до 25 лет на основной, при этом процентная ставка не должна превышать 2,75 пункта ставки займа [5].

Другим продуктом, реализуемым в Администрации Малого Бизнеса, является программа «504». Ее роль в системе государственной поддержки малых предприятий заключается в оказании содействие предпринимателям в расширении и модернизации своего бизнеса. Деятельность организации малого бизнеса подвергается анализу с точки зрения его финансового состояния. При положительном решении ему предоставляется долгосрочный кредит для покупки элементов основного капитала [5].

Реализация программ, подобных «7а» и «504» в российской практике позволило бы в

значительной степени улучшить механизм предоставления государственных поддержки малого бизнеса.

В Германии государство предоставляет финансовые ресурсы коммерческим кредитным организациям, кредитующим малые предприятия, с целью стимулирования микрофинансирования малого бизнеса.

Особенностью предоставления кредитов по немецким государственным программам являются разработанные единые и ясные для всех правила в совокупности с типовыми принципами банковского кредитования, т.е. кредиты могут получить только кредитоспособные предприниматели, а прочие факторы во внимание не принимаются. Заявки на получение кредитов подаются в коммерческие банки, которые заключают с финансовой группой KfW договор о рефинансировании кредитов, в соответствии с которым обязуются возвратить предоставленные им средства. Затем государственный банк переводит деньги коммерческим банкам, а те, в свою очередь, предоставляют кредиты малым и средним предприятиям. Коммерческий банк заключает с предприятием кредитный договор, в котором указывается цель получения кредита, оговоренная в договоре о рефинансировании с государственным банком. Выплаты предпринимателей по процентам и по основному кредиту переводятся коммерческим банком государственному. Коммерческие банки при этом берут на себя от 50 до 100 % ответственности за возврат предоставленных кредитов. За услуги по реализации льготных кредитов коммерческие банки получают маржу [1, с.45].

Преимуществами системы кредитования малого бизнеса в Германии, на наш взгляд, являются:

– низкая процентная ставка по кредитам;

– долгосрочные кредиты (до 10 лет);

– освобождение от выплат по кредиту в первые два года;

– возможность долгосрочного возвращения кредита;

– возможность долевого финансирования: за счет государственных средств финансируется только определенная часть бизнес-проекта, а оставшаяся часть финансируется за счет собственных или других заемных средств [3].

Для России важным является реализация всех указанных преимуществ кредитования малого бизнеса. Пока в России реализована лишь часть из данных условий: более низкие процентные ставки, а также возможность долевого финансирования за счет государственных средств.

В Финляндии реализация государственной поддержки малого и среднего предпринимательства происходит через созданное акционерное общество «Финнвера», 100 % акций которого находится в собственности государства. Данная компания тесно сотрудничает с банками и другими финансовыми организациями, дифференцируя свои финансовые услуги для удовлетворения существующих или потенциальных потребностей предпринимателей в особых кредитах с повышенным риском. Как правило, «Финнвера» выступает как соинвестор с другими финансовыми организациями. Разделение рисков осуществляется за счет многоканального финансирования, схема которого разрабатывается для каждого предприятия [2].

К преимуществам данного инструмента государственной поддержки малого бизнеса следует отнести широкую дифференцированность оказываемых акционерным обществом «Финнвера» услуг. Они включают кредиты и гарантии начинающим предпринимателям и малому бизнесу, кредиты и гарантии инвестирования и развития предприятия, финансирование для увеличения собственного капитала предприятия, гарантии и поручительства на открытие рисков при экспорте и работе предприятия на международном рынке и др. Кредиты, поручительства, экспортные гарантии

и прочие услуги разработаны с учетом потребностей бизнеса на всех стадиях его. Кроме того, «Финнвера» является региональным финансовым посредником по программам Европейского союза по развитию малого бизнеса, а также финансовым посредником Европейского Инвестиционного Банка.

Опыт Финляндии может быть использован и в нашей стране. Это может быть выражено в организации государственной компании, которая бы стала инвестором по наиболее перспективным и значимым проектам, реализуемым предприятиями малого бизнеса. Кроме того, компания могла бы стать участником системы бюджетного кредитования организаций малого бизнеса.

Эффективная система кредитования малого бизнеса создана в КНР. В ее основе лежит обеспечение гарантийных обязательств и залогового обеспечения предприятиям малого бизнеса для возможности получения банковских кредитов. Для этого Правительство Китая разработало положение о создании «Государственного фонда развития малых и средних предприятий». Финансирование данного фонда осуществляется из государственного бюджета. Оно выступает катализатором развития предприятий малого бизнеса [4].

Кредитование организаций малого бизнеса может быть осуществлено и через механизм государственно-частного партнерства (ГЧП).

Зарубежный опыт реализации проектов с применением механизмов взаимодействия государства и частного бизнеса работает уже долгое время и постоянно совершенствуется. Темпы развития реализации проектов ГЧП в зарубежных странах весьма различны. Такие страны как Великобритания, Франция, Германия и Испания уже достаточно хорошо развили данную область и являются в ней лидерами, но имеются такие страны, которые только начинают осваивать такие программы.

Страны-лидеры по количеству соглашений ГЧП в Европе по данным 2010 года, распределились следующим образом: на долю Великобритании приходиться 39%, Франции – 17%, Германии – 13%, Испания – 12% и доля прочих стран составляет 20%. Безусловным лидером является Великобритания, которая первая использовала механизм партнерства бизнеса и государства [6].

Основные функции государства при реализации механизма ГЧП являются организация деятельности в сфере партнерства с частным инвестором. Сюда можно включить разработку стратегии и принципов, формы и методы, механизмы на которых будут строиться отношения между государством и частным бизнесом, формирование институциональной среды. Так же, стоит отметить, что государство имеет правомочие предоставлять налоговые и иные льготы, гарантии и финансовые ресурсы. При этом стратегически важные и социально значимые объекты в отличие от приватизации остаются в собственности государства.

Проведенный анализ механизма кредитования организаций малого и среднего бизнеса позволил сделать следующие выводы:

в мировой практике накоплен богатый опыт в сфере кредитования малого и среднего бизнеса;

анализ зарубежного опыта финансирования малого бизнеса позволяет нам сделать вывод о том, что в России необходимо использовать положительный опыт развитых стран. Наиболее важным, на наш взгляд, является использование опыта США и Германии.

С точки зрения автора, дальнейшее устойчивое развитие кредитования малого бизнеса в РФ невозможно без использования опыта развитых стран. Это подразумевает совершенствование нормативно-правовой базы, разработки эффективной системы внешнего финансирования, адекватной реалиям российской экономики, применения комплексного социально-экономического

подхода, с использованием всех инструментов государственного регулирования.

Список использованных источников

1. Власов, И.П. Кредитование малого бизнеса: перспективы развития / И.П.Власов // Финансы и кредит. – 2013. - №3. – С.44-45.

2. Государственная поддержка малого и среднего бизнеса в Финляндии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.infofin.ru/p_23.php

3. Малый бизнес в Германии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kreditbusiness.ru/germany.html

4. Малый бизнес в Китае [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kreditbusiness.ru/china.html

5. Программы по развитию кредитования субъектов в США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// la ru.net/podd/podd6.html