

Архипенко К.Ю. Региональная система микрофинансирования малого бизнеса: современное состояние, проблемы развития и пути совершенствования (на примере Белгородской области) // Экономика, предпринимательство и право. — 2012. — № 6. — С. 3-8. — <http://www.creativeconomy.ru/articles/25900/>

Аннотация: В статье рассматривается деятельность основных микрофинансовых организаций Белгородской области, анализируется их финансовая помощь в отношении данного сектора экономики. Формулируются конкретные рекомендации по совершенствованию системы микрофинансирования региона.

Ключевые слова: малый бизнес, микрофинансирование, фонд поддержки, гарантии, кооператив

Архипенко Ксения Юрьевна
ассистент кафедры «Финансы и кредит» НИУ БелГУ
Arhipenko@bsu.edu.ru

Региональная система микрофинансирования малого бизнеса:
современное состояние, проблемы развития и пути совершенствования (на
примере Белгородской области)¹

Финансирование деятельности малого предпринимательства является одним из наиболее актуальных вопросов, которые регионы стремятся решить максимально эффективно. В каждом субъекте создаётся инфраструктура поддержки, в состав которой входят как органы государственной власти, так и финансовые институты. Особенностью современного этапа развития региональной системы поддержки малого бизнеса является её развитие на

¹ В рамках внутривузовского конкурса грантов 2012 года для реализации краткосрочных проектов по направлениям развития науки, технологий и техники «Инициатива» в НИУ «БелГУ» ВКГИ 024-2012

базе региональных возможностей, а не преимущественного использования федеральной поддержки.

Одним из наиболее острых вопросов в деятельности всех экономических субъектов и малого бизнеса в особенности является поиск финансовых ресурсов жизнеспособность их бизнес-идей. В поисках источников финансирования малое предпринимательство прибегает к различным способам, а именно: банковское кредитование, микрофинансирование, лизинговые схемы, бизнес-ангельское финансирование.

В России из всех рассмотренных способов финансирования деятельности бизнеса наиболее перспективными являются банковское кредитование и микрофинансирование.

Коммерческие банки за последние 5 лет существенно продвинулись в вопросах разработки и внедрения кредитных продуктов, подходящих для малого бизнеса, в относительно полной мере учитывающих все особенности деятельности данного сектора экономики. Но в сравнении с зарубежным позитивным опытом использования банковских кредитов в сфере малого предпринимательства (там уровень привлечения банковского кредитования достигает до 70-80%), в отечественной практике данный источник не носит массового характера. Одной из наиболее важных причин этого является низкая заинтересованность банков в кредитовании малого бизнеса. В свою очередь, среди причин данного явления можно отметить следующие: высокий процент просрочки по платежам среди малых предприятий - заёмщиков, отсутствие залогового обеспечения у предприятий данного сектора экономики, что повышает кредитные риски, невыгодность кредитования малого предпринимательства по сравнению с предоставлением кредитных средств более крупным экономическим субъектам.

Анализируя тенденции банковского кредитования в России, можно отметить, что в период с конца 2009 по 2011 годы начало набирать обороты. Так, к 2012 году общий кредитный портфель малого бизнеса превысил 4

трлн. руб.. Но из-за увеличения кредитной просрочки по данной категории заёмщиков с 8,2% в январе до 9,2% в апреле 2012 года.[7]

Более приемлемым способом привлечения финансовых ресурсов для малого бизнеса, особенно на старте своей деятельности является микрофинансирование. Данный способ привлечения ресурсов является одним из наиболее адекватных, отвечающих в полной мере требованиям современности. Этому есть несколько вполне обоснованных причин. Рассмотрим подробнее систему микрофинансирования, её достоинства, особенности развития в современных условиях.[3]

Микрофинансирование имеет ряд отличительных особенностей. Так, в денежном выражении микрофинансирование осуществляется в размере до одного миллиона рублей. Данная величина является общепринятой в мировой практике: микрозайм - кредит в размере до 300 % ВВП на душу населения. В России это как раз примерно миллион рублей

Микрофинансирование дороже банковского кредитования: ставки в коммерческих МФО колеблются от 26 % до 40 % годовых. Но данная статистика не пугает малый бизнес, так как микрофинансирование доступнее для 70% состоявшегося малого и микробизнеса, нуждающегося в средствах для развития. Благодаря мобильности микрокредитования, возможности прибегать к данному инструменту с некоторой периодичностью. Благодаря сравнительно небольшой по банковским меркам сумме займа, микрокредитование получает дополнительную популярность. [7]

Кроме того, благодаря успешному опыту получения, использования и возврата кредитных денежных средств в МФО, малый бизнес не только повышает свою деловую активность, но и формирует положительную кредитную историю. Последнее особенно важно в случае привлечения банковского кредита.[4]

В Белгородской области создана система финансовой поддержки малого бизнеса, в состав которой входят 14 микрофинансовых организаций и кредитные кооперативы региона. Белгородский областной фонд поддержки

малого предпринимательства (далее - БОФПМП) является ведущей структурой, оказывающей финансовую поддержку малому бизнесу области.

Основной целью фонда является оказание финансовой поддержки субъектам малого бизнеса в форме краткосрочных займов. Это деятельность обосновывается тем, что большинство малых предприятий не имеет доступа к кредитным ресурсам коммерческих банков по причинам отсутствия кредитной истории, достаточного залога и др..

За время своего существования фонд, получая в рамках бюджетных ассигнований из областного бюджета средства, расходовал их по таким направлениям, как финансирование мероприятий по поддержке МП, производящих и реализующих товары (работы, услуги), предназначенные для экспорта и финансирование мероприятий по развитию системы кредитования.

Финансово-кредитная поддержка субъектов малого и среднего бизнеса осуществляется на конкурсной основе в различных формах.

Схему финансирования деятельности малого бизнеса можно представить следующим образом:

1 этап. В бюджете Белгородской области по статье «Малое предпринимательство» предусматриваются ассигнования для поддержки малого бизнеса региона.

2 этап. БОФПМП в виде ассигнований получает средства, которые расходуются в соответствии с теми, которые определены в основных документах фонда.

Благодаря контролю со стороны органов государственной власти региона, обеспечивается высокая эффективность деятельности БОФПМП. Фонд ежеквартально информирует Департамент экономического развития и Департамент финансов и бюджетной политики области о выполнении установленных бюджетных заданий.

В период с 2003 по 2011 годы БОФПМП выдал целевых займов субъектам малого бизнеса общим объёмом более 1,3 млрд. рублей. По

источникам формирования предоставляемых фондом средств наибольший удельный вес приходится на средства банков: 50% финансирования обеспечено Белгородским отделением Сбербанка России. На собственные средства фонда, привлечённые из областного и федерального бюджетов приходится 19% . Кроме того, фондом предоставлено гарантий на сумму, превышающую 83 млрд.рублей. Нужно отметить, что в Белгородской области широко используется гарантийный механизм. На реализацию мероприятий по региональным программам развития малого бизнеса в 2007-2010 гг. были предоставлены государственные гарантии области в объеме 574 млн. рублей. [6]

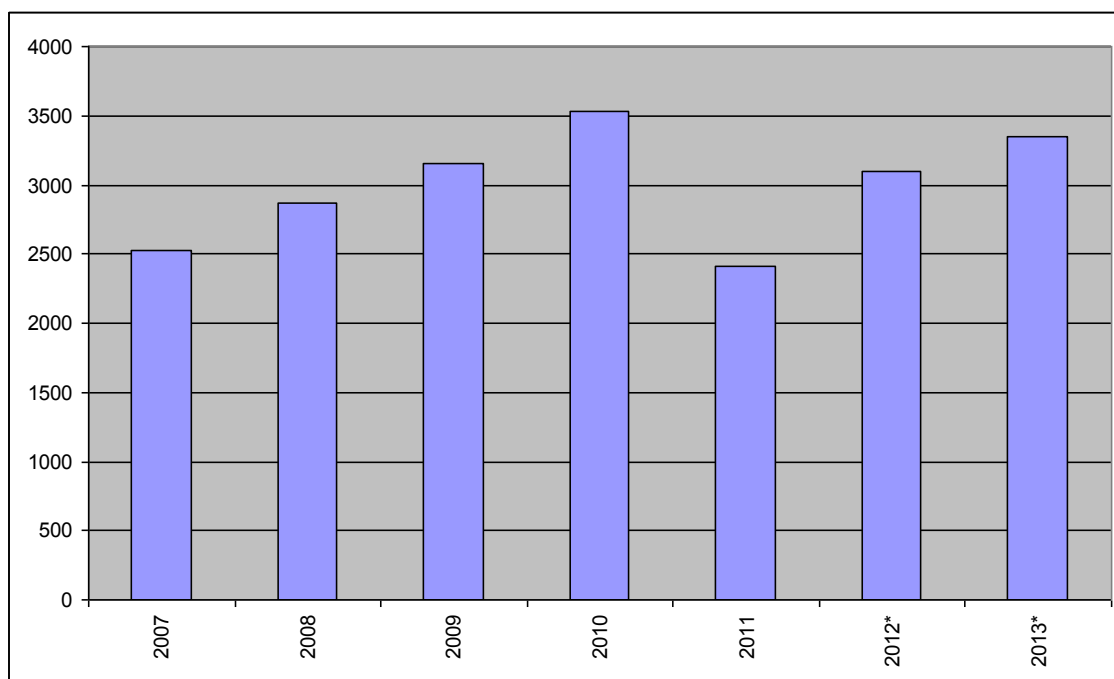


Рис. 1 Финансирование программ поддержки малого бизнеса в 2007-2013 гг. (млн. руб.) *-планируемая величина

На финансовую поддержку малого бизнеса наибольшие объём денежных средств приходится на 2010 год, когда экономика страны в целом и региона в частности вышла на докризисный уровень развития по основным показателям (рис. 1).[1,2]

В системы микрофинансирования в Белгородской области входят также кредитные кооперативы, число которых превысило 400. Особенностью

кредитных кооперативов на современном этапе является их отраслевая направленность: главным образом поддерживаются сельскохозяйственные производители.

Результатом реализации программ поддержки малого бизнеса (и главным образом-финансовой) стало улучшение инвестиционного и предпринимательского климата в области, увеличение числа субъектов малого и среднего предпринимательства (по состоянию на 01.01.2012 год число субъектов малого предпринимательства, включая микропредприятия, составило 16 136 ед.), рост численности занятых в экономике области до 22%, увеличение оборота малых предприятий в 2011 году в действующих ценах до 120 млрд. рублей.[5]

Благодаря эффективной реализации региональных программ поддержки развития малого предпринимательства, в 2011 году Белгородская область заняла 7 место среди регионов России по уровню поддержки малого бизнеса. Для закрепления результата необходимо реализовать следующие меры: увеличить объёмы предоставляемых государственных гарантий для субъектов малого бизнеса; создать бизнес - группы, в состав которых входили бы коммерческие банки, фонды поддержки, крупные предприятия; развитие небанковских институтов микрофинансирования; повышение финансовой грамотности населения и представителей малого бизнеса; расширение сферы функционирования кредитных кооперативов.

В случае успешной реализации предложенных мероприятий малый бизнес не только получит толчок к дальнейшему развитию, но и будет максимально удовлетворять свои финансовые потребности за счёт привлечения ресурсов из рыночных структур, что в свою очередь снимет нагрузку с бюджетов различных уровней.

Список литературы

1. Постановление правительства Белгородской области от 5 марта 2007 года №42-пп «Развитие и государственная поддержка малого и среднего предпринимательства Белгородской области на 2007-2010 гг.»

2. Постановление правительства Белгородской области от 30 октября 2010 года №377-пп "Развитие и государственная поддержка малого и среднего предпринимательства Белгородской области на 2011 - 2013 годы"

3. Макарова Е.Б. Микрофинансирование в России: эволюционное развитие. Вестник Российского государственного гуманитарного университета.- №10.-2011, С.167-173

4. Осиповская А.В. Формирование системы микрофинансирования в России.- Вестник Российского государственного гуманитарного университета.- №10.-2011, С.182-188

5. Архипенко К.Ю. Региональные программы финансирования деятельности малого бизнеса: содержание, особенности, эффективность (на примере Белгородской области) Материалы международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов- 2012», Москва, 2012 - Режим доступа: http://lomonosov-msu.ru/archive/Lomonosov_2012/1945/2846_16b2.pdf

6. Белгородский областной фонд поддержки малого предпринимательства [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.mb31.ru>

7. Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.mspbank.ru/ru/>