



УДК 336.6

**Пумбрасова Наталья Владимировна**, доцент, к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и финансов» ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

**Садекова Дина Маратовна**, магистрант 2-го курса 38.04.01 «Экономика» ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Волжский государственный университет водного транспорта» (ФГБОУ ВО «ВГУВТ») 603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5.

### ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРИ РАСШИРЕНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Ключевые слова: источник финансирования, малый бизнес, государственная поддержка, кредит, льготные программы, бюджетное финансирование.*

*Аннотация. В статье представлены основные источники финансирования малого предпринимательства. Актуальные проблемы финансирования и государственной поддержки малого бизнеса.*

Малый бизнес играет большую роль в условиях становления и развития рыночной экономики. Он является инструментом регулирования экономических отношений между отдельными секторами и сферами экономики, различными группами населения. С момента становления рыночной экономики в России государство формирует различные меры поддержки предпринимательства. Часто способы поддержки предпринимательства, закрепленные в нормативно-правовых актах, не реализуются на практике.

По данным аналитиков Института комплексных стратегических исследований (ИКСИ), охват малого бизнеса мерами государственной поддержки остается ограниченным. Не больше 3% предпринимателей пользуются помощью государства.

Слабый интерес проявляется по следующим причинам:

- бюрократия;
- низкое финансирование различных мер поддержки со стороны государства.

Кроме того, по мнению некоторых экспертов, необходимость выйти из тени является еще одной причиной низкого спроса на государственную помощь среди представителей малого бизнеса.

Росстатом были собраны данные об информированности представителей малого предпринимательства о мерах поддержки и использования ими тех или иных инструментов этих программ. Аналитики ИКСИ проанализировали эти данные и сделали следующие выводы. Большинство предпринимателей не знают о предназначенных для них программах поддержки. «Только 31,5% представителей малых предприятий и 28,9% ИП, участвовавших в исследовании Росстата, заявили о том, что они информированы о существовании программ господдержки малого бизнеса», – рассказывают в ИКСИ. Поддержкой же в рамках этих программ в итоге воспользовались лишь 5,1% малых предприятий. Однако уровень информированности представителей малого бизнеса может оказаться еще ниже, так как фактически обследование Росстата охватывает около 60% малых предприятий в России. [1]

В связи со сложившейся ситуацией государство предпринимает попытки улучшить положение. Таким образом, разрабатываются и внедряются новые меры поддержки и совершенствуются уже существующие. Среди наиболее востребованных мер финансовой поддержки малого бизнеса выделяют кредиты, госгарантии по кредитам, гранты, субсидии и т.д. Зачастую, уже в процессе создания бизнеса и на этапе его первоначального развития собственных средств категорически не хватает. Обычно начинающим бизнесменам на начальном этапе не хватает собственных средств для открытия своего дела. В связи с этим, предприниматели ищут помощи во внешних источниках финансирования в виде привлеченного капитала.

Для создания нового предприятия начинающий бизнесмен имеет потребность в финансовых ресурсах. Также они необходимы при расширении уже существующего бизнеса. Выходом из такой ситуации может оказаться удобная форма кредитования. Льготные формы кредитования являются одной из мер государственной поддержки малого бизнеса. Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России и Банком России была разработана программа стимулирования кредитования. В рамках данной программы действуют пониженные процентные ставки - 9,6 % и 10,6 %, в зависимости от отрасли, в которой работает предприятие. Шестьдесят уполномоченных банков могут предоставить кредит в рамках льготного кредитования.

По данным Корпорации МСП объем выдачи льготных кредитов на 2017 г. составил 29,1 млрд. руб., а в 2018 году этот показатель вырос более чем в 1,5 раза и составил 49,1 млрд. руб. По объему выдачи кредитных средств в рамках льготного кредитования выделяют трех лидеров: Поволжье, Центральный федеральный округ и Дальний Восток. В частности, по данным на 1 января 2018 года более 2,3 млрд. рублей получили предприниматели Хабаровского края, 3 млрд. рублей – малые и средние компании Республики Татарстан и около 1 млрд. рублей – субъекты МСП Белгородской области. По итогам 2017 года диверсификация кредитного портфеля МСП Банка по отраслям следующая: 59% составляет промышленность (в том числе пищевая), 25% - услуги, 11% - строительство, 4% - торговля, 1% - другие отрасли. [2]

У представителей малого бизнеса имеется выбор – взять в коммерческом банке обычный кредит или воспользоваться льготными условиями кредитования по программе МСП.

В Таблице 1 представлены основные условия кредитования по льготной программе и без нее.

Таблица 1

Условия кредитования по льготной программе и без нее

Условия	Программа МСП	Кредитные продукты банка
Процентная ставка	от 9,6%	от 12,65%
Минимальная сумма	3 млн. руб.	0 руб.
Максимальный срок	5 лет	от 6 мес. до 5 лет
Наличие залога	обязательно всегда	имеются беззалоговые кредиты
Наличие бизнес-плана	обязателен	не требуется
Кредит на пополнение оборотных средств	возможен	возможен

Из таблицы 1 можно сделать следующие выводы. Процентная ставка по программе МСП для предпринимателя будет существенно ниже, чем у другого кредитного продукта. Это отразится на окупаемости кредита для владельца бизнеса и, соответственно, этот показатель будет иметь важное значение при выборе источника финансирования. Однако при выборе кредитного продукта также стоит учитывать, что для предоставления банком льготного кредита – необходимо предоставить бизнес-план, на составление которого организация также понесет определенные траты.

Кроме того, следует учитывать сумму, которая необходима предпринимателю для расширения бизнеса – она может варьироваться от нескольких сотен тысяч до сотен миллионов рублей. Таким образом, если на расширение бизнеса требуется сумма меньше трех миллионов рублей – льготная программа кредитования недоступна предпринимателю.

Также при выборе источника финансирования для предпринимателя будет важен срок кредитования. Так среди стандартных кредитных продуктов можно найти кредиты со сроком не больше 6 месяцев, в то время как по программе МСП предприниматель может выплачивать кредит сроком до 5 лет.

Как правило, при предоставлении кредита банком требуется залог. Такое требование выдвигается и при льготном кредитовании по программе МСП. Однако в Банках также имеются беззалоговые кредиты, но с повышенной ставкой.

При расширении малого бизнеса предприниматель может нуждаться в пополнении оборотных средств для своего бизнеса. Предоставление кредита на данные цели является возможным как на стандартных, так и на льготных условиях. Однако при желании воспользоваться льготной программой необходимо помнить и о других ее условиях.

Основным преимуществом льготной программы кредитования является пониженная процентная ставка. Однако при выборе источника финансирования для расширения бизнеса, предприниматель будет учитывать и другие показатели –затраты на бизнес-план, залог, сумму кредита и др.

Статистические данные проведенного общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «Опора России» исследования в 2016 году, выявили основные причины, которые помешали предпринимателям получить кредит:

- процентные ставки являются слишком высокими (47,4 %);
- невозможность предоставить залог в требуемых банком объемах (27,2 %);
- невозможность предоставления финансовых документов, которые требует банк, и слишком короткие сроки кредитования (18 %)

Кроме того, банки, как правило, дают кредиты не на создание бизнеса, а лишь на его развитие, основываясь на уже существующей финансовой отчетности малого предприятия. В тоже время только государственной поддержки в виде гранта на открытие малого предприятия, зачастую оказывается недостаточно, учитывая величину расходов начинающего предпринимателя.

Также, как рассказал первый вице-президент «ОПОРЫ РОССИИ» Павел Сигал, еще одна проблема связана с тем, что многие банки до сих пор не могут включиться в программу льготного кредитования МСП. В программу вошли только 70 из 480 российских банков, имеющих лицензию Банка России. [3]

Одним из лучших вариантов финансирования для малого предпринимательства является финансирование за счёт бюджета, когда не нужно возвращать полученные денежные средства. Также плюсом данного источника финансирования является то, что не нужно выплачивать проценты за его использование. Воспользовавшись данной мерой поддержки, предпринимателю необходимо предоставить отчёт о расходовании средств.

Программы поддержки предусматривают некоторые условия, которым должны соответствовать предприниматели, желающие воспользоваться ими. Субъект малого бизнеса, в соответствии с ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007N209-ФЗ, должен иметь среднесписочную численность работников за истекший календарный год не больше 100 человек. Кроме того, для того чтобы воспользоваться мерами государственной поддержки, с момента регистрации представителя малого предпринимательства должно пройти не более 2 лет. Также, начинающий бизнесмен должен представить развернутый бизнес-план, в котором представлено планово-экономическое обоснование с подробными финансовыми расчетами. Хотя госпрограммы выделяют средства, не предусматривая их дальнейшего возврата, расходование денежных средств должно строго соответствовать цели. Это значит, что предприниматель, получивший государственное финансирование, должен будет предоставить отчетность о расходовании средств, подтверждающую их целевое использование.

Распределение бюджетных средств по регионам осуществляется на конкурсной основе. Каждый субъект РФ заинтересован в получении максимально возможной суммы средств для поддержки малого бизнеса, так как его развитие положительно влияет на экономику региона. При распределении средств государственная комиссия рассматривает бизнес-планы, отрасль бизнеса и ее приоритетности для развития экономики региона и страны. Приоритетные отрасли были определены в 2018 году Приказом Министерства экономического развития от 25.03.2015г. №167.

Таким образом, для более существенной государственной поддержки на развитие малого бизнеса корпорации МСП, необходимо:

- Снизить минимальную сумму кредита по программе льготного кредитования
- Облегчить процедуру кредитования, уменьшить количество рассматриваемых документов
- Увеличить сумму грантов для малого бизнеса

На основе вышеизложенного можно сделать вывод о том, что основная проблема в выборе источника финансирования состоит в том, что при желании представителя малого бизнеса воспользоваться государственной поддержкой, ему необходимо соответствовать определенным требованиям.

При выборе источника финансирования на развитие малого бизнеса, для предпринимателя будет важна его выгодность и доступность. Правильный выбор источника финансирования поспособствует расширению и успешному развитию малого предприятия.

#### **Список литературы:**

[1] Соловьева О. Малый бизнес не торопится за господдержкой [Электронный ресурс] //www.ng.ru/

[2] Официальный сайт АО «МСП Банк», раздел «Новости»[Электронный ресурс] //https://www.mspbank.ru/

[3]Официальный сайт Корпорации МСП, раздел «Пресс-служба», подраздел «Новости МСП»[Электронный ресурс] //https://corpmsp.ru/

### **FINANCING SOURCES AT EXPANSION OF SMALL BUSINESS**

Natalia V. Pumbrasova, Diana M. Sadekova

*Key words: financing source, small business, state support, credit, preferential programs, budgetary financing.*

*The main sources of financing of small business are presented in article. Current problems of financing and state support of small business.*