РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В.М. Куликов, *студент*
Кубанский государственный университет
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2024-2-3-223-226

Аннотация. *В статье исследуется механизм льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. По результатам исследования автором предложены рекомендации по совершенствованию действующего механизма льготного кредитования предприятий МСП. Была пересмотрена структура льготного кредитования, руководствуясь инструментом квотирования для приоритетных для экономики нашей страны секторов МСП.*

Ключевые слова: *кредит, льготная ставка, малый и средний бизнес, отраслевая структура льготного кредитования МСП.*

Всестороннее проникновение малого предпринимательства в экономическую систему является необходимой предпосылкой перехода экономики на рыночные отношения, основой эффективной реструктуризации производства, способом решения проблем занятости и повышения уровня жизни населения [1]. Не подлежит сомнению тот факт, что без развития малого предпринимательства невозможно формирование среднего класса, который является надежным фундаментом демократического общества.

В целях смягчения последствий введенных санкций и скорейшего восстановления цепочек поставок государством были предприняты меры по поддержке российского малого и среднего бизнеса, в том числе в виде финансовой поддержки.

На данный момент МСП Банк предоставляет широкий выбор кредитов для субъектов МСП [2], а именно:

1. Кредит «Семилетка для бизнеса». Данный кредит имеет фиксированную ставку в 17,5% (ключевая ставка Банка России +10%) и срок в 84 месяца. Сумма кредита варьируется от 50 тыс. до 10 млн. рублей. Преимуществами данного финансового продукта являются отсутствие залога, страхования и комиссий, также его можно оформить онлайн без открытия счета в МСП Банке.

2. Кредит «Экспресс-инвест» выдается на срок до 35 месяцев по ставке от 10,25%. Получить можно от 50 тыс. до 30 млн. рублей. Данный кредит выдается под инвестиционные цели, например, для приобретения новых транспортных средств, оборудования.

3. Кредит «Экспресс-поддержка» выдается на развитие предпринимательской деятельности суммой не более 30 млн. рублей по ставке до 15,5% годовых и сроком до 36 месяцев. Для оформления данного кредита не нужен залог и открытие счета в МСП банке.

4. Кредит «Экспресс-франшиза» предоставляется заемщику на финансирование текущей деятельности в рамках приобретения и развития деятельности по франшизе в сумме от 50 тыс. до 30 млн. рублей на срок до 36 месяцев. Ставка для микропредприятий равна 12%, для малых – 11,5%, а для субъектов среднего бизнеса – 10,5% годовых.

Программа оборотного кредитования субъектов МСП с лимитом 340 млрд руб., в рамках которой кредиты Банка России предоставляются кредитным организациям без обеспечения сроком на один год [3]. В условиях повышения ключевой ставки Банка России до 20% годовых субъекты МСП могли получить новые кредиты или реструктурировать кредиты, предоставленные ранее 1 марта 2023 года, по ставке не выше 15% годовых для субъектов малого предпринимательства и самозанятых

или не выше 13,5% годовых, если заемщик – субъект среднего предпринимательства.

По данной программе на 03.07.2023 выдан 12 471 кредит на 147,8 млрд руб. и реструктурировано 2625 кредитов на 150,2 млрд руб. Лимит по программе выбран в июле 2023 года.

Расширенная программа стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемая Банком России совместно с АО «Корпорация «МСП», в рамках которой кредиты Банка России предоставляются кредитным организациям под поручительство АО «Корпорация «МСП» на срок до трех лет. Лимит на программу был установлен в объеме 335 млрд рублей. В рамках программы стимулирования кредитования ставки также не превышали 15% для малых предприятий, микропредприятий и самозанятых и 13,5% – для средних предприятий.

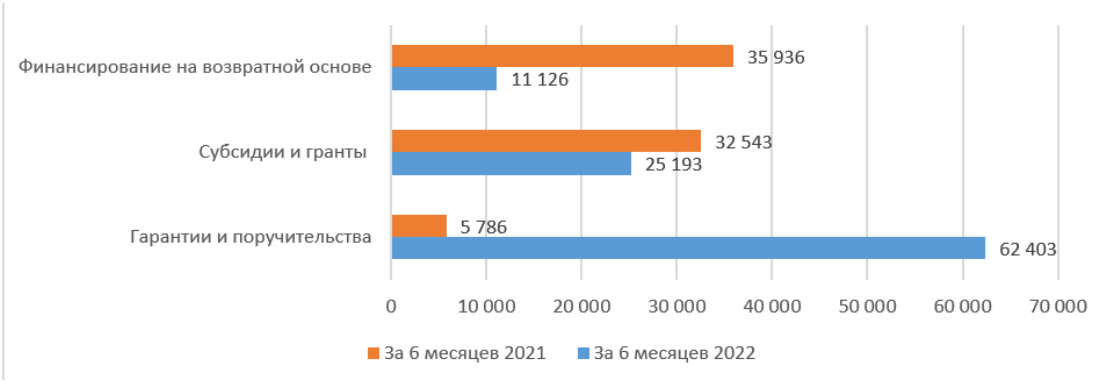

Рис. 1. Количество получателей финансовой поддержки – субъектов МСП в разрезе видов поддержки, первое полугодие 2021 и 2022 годов [3]

Согласно данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, за первое полугодие 2022 года финансовую поддержку получили 98,9 тыс. субъектов МСП на сумму 227,38 млрд руб. против 74,4 тыс. субъектов на сумму 154,2 млрд руб. годом ранее. За шесть месяцев 2022 года большинство субъектов МСП воспользовались поддержкой в виде предоставления гарантий и поручительств, тогда как годом ранее данным видом поддержки воспользовались всего 5,8 тыс. субъектов МСП (рис. 4). «Предоставление финансирования на возвратной основе» в указанный период был менее популярным инструментом, чем за шесть месяцев 2021 года.

Комплекс реализованных мероприятий по государственной финансовой поддержке и введенных регуляторных послаблений нашел отражение в динамике рынка кредитования субъектов МСП.

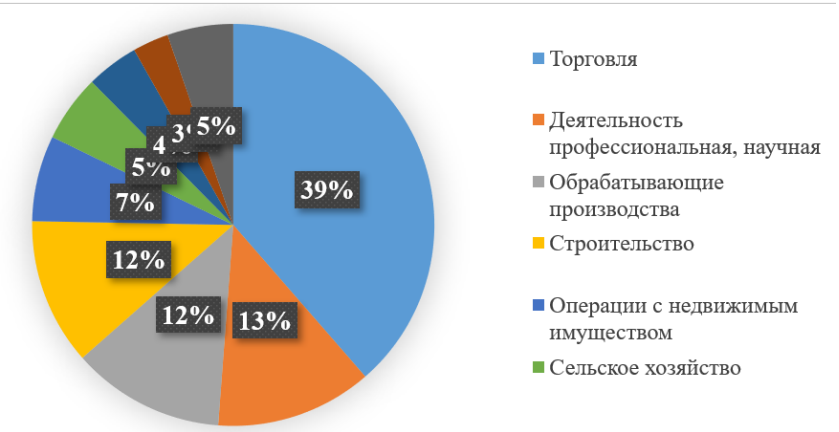

Рис. 2. Структура объема выданных кредитов субъектам МСП в 2022 году в разрезе видов экономической деятельности, % [3]

Объемы кредитования субъектов МСП после высоких значений в феврале 2022 года на фоне роста процентных ставок, повторивших траекторию ключевой, в течение трех месяцев сокращались и только в июне после смягчения денежно-кредитной политики показали рост. При этом в июне 2022 года не удалось достичь объемов выдачи июня 2021 года, но по числу предоставленных кредитов субъектам МСП июнь текущего года превысил на 16,5% прошлогодние показатели, то есть средний размер кредитов сократился.

Несмотря на понижательную динамику с февраля по май, в целом за первое полугодие 2022 года банки выдали субъектам МСП кредитов на 5,3% больше, чем за аналогичный период 2021 года.

Росту объемов кредитования и оживлению спроса в конце первого полугодия 2022 года во многом способствовало сокращение процентных ставок по кредитам, происходящее на фоне снижения ключевой ставки. В объеме выданных в январе – июне 2022 года субъектам МСП кредитов доминировали кредиты, предоставленные бизнесу, занятому торговлей, что соответствует структуре распределения субъектов МСП в разрезе отраслей.

Так, в торговле работает более трети всех зарегистрированных субъектов МСП, большинство из них являются микропредприятиями, регулярно испытывающими потребность во внешнем финансировании для пополнения оборотных средств. В отличие от сектора малого и среднего бизнеса, способного быстро восстанавливаться и адаптироваться к изменяющимся условиям, объем предоставленных кредитов всем хозяйствующим субъектам сократился на 18,6%.

С учетом вышеизложенного, считаем, что механизм льготного кредитования субъектов МСП нуждается в интенсивном развитии. Ранее было отмечено, что увеличивается количество выданных кредитов, однако сумма выданного займа уменьшается. Субъекты МСП, занимающиеся торговлей, занимают треть от всего количества предприятий, большинство из них – микропредприятия. Третья часть от всей суммы выданных кредитов стимулирует рост торгового сектора в экономике, приводя к экстенсивному росту оборотного капитала без дальнейшего качественного развития.

Необходим пересмотр структуры и правил выдачи льготных кредитов, смещение приоритета выдачи на обрабатывающее производство и сельское хозяйство.

Перспективным направлением регулирования льготных кредитов является метод квотирования доли выданных средств для приоритетных направлений экономики. На рисунке 3 структура льготного кредитования, разработанная автором статьи.

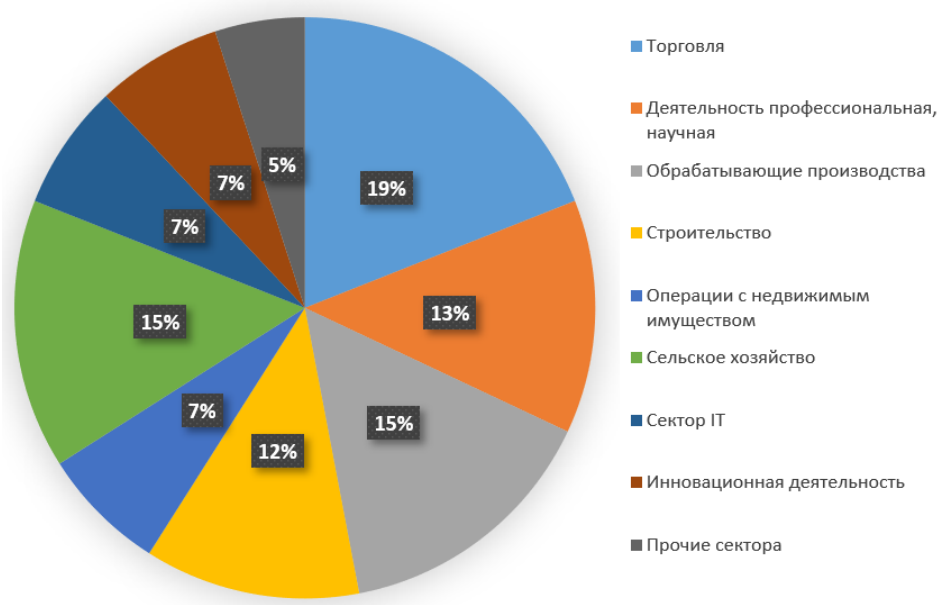

Рис. 3. Структура льготного кредитования, разработана автором, %

Структура льготного кредитования, разработанная автором, предполагает выделение квот, выраженных в фиксированном проценте от общей доли выданных средств, на 4 приоритетных для нашей страны сектора МСП: IT, инновационный бизнес, обрабатывающая промышленность, АПК.

Предоставление льготных кредитов IT и инновационному сектору позволит в дальнейшей перспективе укрепить информационный суверенитет государства и ускорить развитие российского рынка программного обеспечения, что даст возможность самостоятельно осуществлять функции в сфере информационных отношений, систем и технологий.

Увеличение объема льготного кредитования сектора МСП в обрабатывающей промышленности позволит качественно модернизировать экономику страны, развивать отечественное производство конкурентоспособной продукции, существенно смягчить негативный эффект от введенных санкций.

Квотирование доли льготного кредитования за сельскохозяйственным сектором позволит МСП создать конкурентное производство, ориентированное на импортозамещение. Данная мера дополнительно мотивирует российское фермерство развиваться.

Подводя итог вышесказанному, можно заключить, что механизм льготного кредитования малого и среднего бизнеса в России необходимо качественно модернизировать, перейти к системе квотирования в зависимости от отраслевой принадлежности предприятий, давая больше возможностей получить льготные кредиты для стратегически важных секторов МСП.

Библиографический список

1. Чистякова М.К. Развитие льготного кредитования малого бизнеса коммерческими банками // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 9 (122). – С. 600-606.

2. МСП Банк: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mspbank.ru/ (Дата обращения: 20.06.2023)

3. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/43595/inf_material_msp_fh_2022.pdf

DEVELOPMENT OF THE MECHANISM OF PREFERENTIAL LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

V.M. Kulikov, *Student*
Kuban State University
(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The article examines the mechanism of preferential lending to small and medium-sized businesses. Based on the results of the study, the author proposed recommendations for improving the current mechanism for preferential lending to SMEs. The structure of preferential lending was revised, guided by the quota instrument for the priority SME sectors for the economy of our country.*

Keywords: *credit, preferential rate, small and medium businesses.*