

УДК 336.025

***ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В
РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН***

Кочетков Н.Д.¹

студент,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Москва, Россия

Аннотация

В статье рассмотрен рынок кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан. Целью работы является анализ негативных тенденций в кредитовании МСБ. В результате исследования были выявлены два фактора, негативно влияющих на объём кредитования МСБ в Башкортостане – низкий уровень развития льготного кредитования и высокое административное давление на бизнес. Автор проводит анализ статистических данных и формулирует выводы о негативных предпосылках, влияющих на объём кредитования в Башкирии. Приведены экспертные мнения о тенденциях развития МСБ в регионе, разработаны рекомендации.

Ключевые слова: Башкортостан, кредитование, малый и средний бизнес, бизнес-климат, льготное кредитование, административное давление на бизнес.

***ISSUES OF LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN
THE REPUBLIC OF BASHKORTOSTAN***

Kochetkov N.D.

student

¹ *Научный руководитель: Александрова Л.С., к.э.н., доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Abstract

The article considers the lending market for small and medium-sized businesses in the Republic of Bashkortostan. The purpose of the work is to analyze negative trends in SME lending. As a result of the study, two factors were identified that negatively affect the volume of SME lending in Bashkortostan - the low level of development of concessional lending and high administrative pressure on business. The author analyses statistical data and formulates conclusions about negative prerequisites that affect the volume of lending in Bashkiria. Expert opinions on SME development trends in the region are presented, recommendations are developed.

Keywords: Bashkortostan, lending, small and medium-sized businesses, business climate, preferential lending, administrative pressure on business.

Малый и средний бизнес является основной устойчивого роста экономики развитого государства. В России показатели, характеризующие состояние и динамику формирования сектора малых и средних предприятий дифференцированы в зависимости от регионов в связи с разностью условий осуществления деятельности. В условиях ограниченности ресурсов и конкурентной борьбы на региональных рынках, у субъектов МСБ возникает необходимость привлечения средств на кредитной основе. В связи с этим, предлагается рассмотреть некоторые вопросы кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан (далее – РБ) для выявления основных тенденций, проблем и путей их решения.

В 2019 году Башкирия возглавила рейтинг лидеров по бизнес-настроению МСП [1]. Регион занимает 11 место по масштабам деятельности МСБ, в нём

задействованы около 350 тыс. чел. (20% занятых), а по объёму кредитования МСП регион входит в десятку лидеров в России [2]. Эти показатели обеспечивают почти треть доли МСП в ВРП Башкортостана [3].

В целом в России с 2016 года объём кредитования субъектов МСП растёт, а ставки кредитов снижаются. Даже повышение ключевой ставки в 2018 году не повлияло на данную тенденцию. Эксперты связывают данное противоречие со стагнацией числа платёжеспособных МСП и дефицитом качественных клиентов [2].

В 2019 году малый бизнес в Башкирии получил более 9 млрд. рублей льготных кредитов. Основная часть средств была выдана по программе 8,5% (7,5 млрд. рублей). Однако, по программе льготного кредитования, в моногородах кредиты были выданы под 3,125% годовых в рамках нацпроекта «Производительность труда и поддержка занятости», но доля таких кредитов составила лишь 1% от общего объёма льготных займов [4]. Стоит отметить, что в Башкирии 6 моногородов, в которых проживает более 10% населения Республики [5]. Следовательно, кредитных средств для моногородов было выдано в недостаточном объёме.

Рост кредитования в субъекте опередил средние показатели Уральского экономического региона и России в целом. Правительство Республики ожидает продолжение роста льготного кредитования в 2020 году [6].

Несмотря на, казалось бы, высокие показатели кредитования, заёмщиками средств стали лишь 8% от общего числа субъектов МСП в регионе, это самый низкий показатель спроса на кредиты среди субъектов России. Можно выделить две основные причины, негативно влияющие на масштаб кредитования МСП [7].

Во-первых, наблюдается низкий уровень развитости льготного кредитования.

Так, например, по программе 8,5% в РБ было выдано около 0,75% от общего объёма займов [8], при том, что в нём сосредоточено 2,13% субъектов МСП России [9]. Стоит обратить внимание на то, что для каждого банка установлен лимит средств для выдачи субсидированных кредитов, при этом, в Башкирии находятся менее четверти наименований банков, участвующих в данной программе [10]. В городах за пределами Уфы этот показатель в несколько раз меньше.

Стартовавшая 1 июня 2020 года программа льготного кредитования МСП на поддержку занятости под 2% годовых, исчерпала лимиты, выделенные Башкортостану за одну неделю [11].

Республика также находится в числе аутсайдеров по показателям участия местных банков в финансировании экономики. Доля единственного местного банка в кредитовании составляет 0,6% [12]. Это негативно влияет на доступность кредитования в регионе и указывает на высокую зависимость от внешних институциональных банковских единиц.

О льготных программах для МСП знают менее половины предпринимателей, треть опрошенных считают невозможным её получение [13]. Изучив множество материалов, можно предположить, что более скептично к господдержке относятся предприниматели с опытом. Такую тенденцию можно связать с устаревшим пониманием о мерах поддержки МСП, вернее, их отсутствием, и недоверием к возможности взаимовыгодного соглашения между государством, банками и субъектом бизнеса. В свою очередь, начинающие предприниматели стараются в большей мере изучить различные возможности развития и привлечения ресурсов для бизнеса и, в связи с ограниченностью выбора и ресурсов, готовы сотрудничать с государством и банками.

Из доклада о соблюдении прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности в Республике Башкортостан в 2019 году следует [14]:

- 8,3% предпринимателей хотели бы снижение ставок кредитования;
- Одна из наиболее острых проблем – доступность льготного кредитования, на которую обращают внимание 19,3% предпринимателей.

Следовательно, действительно, льготное кредитование – это проблема для бизнеса в Башкортостане.

Таким образом, выявлена проблема недостаточной развитости банковской инфраструктуры в Республике Башкортостан. Необходимо обратить внимание, в первую очередь, на формирование региональной банковской системы, а уже в дальнейшем на разработку мер кредитной поддержки малого и среднего бизнеса, в том числе, на местном уровне в рамках сотрудничества с банками. Вместе с развитием инфраструктуры необходимо проводить информационную кампанию для предпринимателей, как начинающих, так и уже зарекомендовавших себя с целью повышения доверия к инструментам льготного кредитования и поддержки МСБ.

Во-вторых, малый и средний бизнес ощущает на себе давление контролирующих и надзорных органов.

Из упомянутого ранее доклада о соблюдении прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности в Республике Башкортостан в 2019 году сложилась следующая ситуация [14]:

- По ряду федеральных ведомств число контрольных мероприятий, по сравнению с 2018 годом возросло, большая часть таких мероприятий носит внеплановый характер;
- Среднее количество проверок в отношении одного юрлица и ИП в 2019 году достигло 1,141, что на 39% больше, чем в предыдущем году;

- 30% предпринимателей отметили, что в ходе проверок предъявлялись требования, о которых им ранее не было известно, со стороны контролирующих органов зачастую был замечен некомпетентный и предвзятый подход.

Несмотря на столь удручающие показатели, по индексу административного давления на бизнес Республика Башкортостан поднялась с 38 позиции в 2019 году на 11 место в 2020 году [15]. Борис Титов (уполномоченный при Президенте России по защите прав предпринимателей) на Международном форуме «ЗАщита БИЗНЕСа: G2В. Эволюция партнерства», который проводился в Уфе в июле 2020 года, отметил положительную динамику и удовлетворительную работу органов региональной власти в области улучшения инвестиционного климата и бизнес-среды, а глава Республики – Радий Хабиров отчитался о создании институциональных механизмов поддержки и защиты бизнеса в регионе и дальнейших планах улучшения позиций по привлекательности предпринимательской деятельности [16].

В связи с этим, можно сделать вывод, что решение проблемы давления контролирующих и надзорных органов ведётся на институциональном уровне, но необходимо обратить дополнительное внимание на отдельные сферы, особенно в области государственного и муниципального финансового контроля, где институты уже созданы, но функционируют недостаточно удобно для бизнеса. Стоит применить адресные меры во взаимодействии региональных органов власти с контролируемыми и надзорными органами для решения проблем, указанных в Докладе.

Таким образом, на кредитование малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан негативное влияние, в частности, оказали 2 фактора: низкий уровень развития льготного кредитования и высокий уровень давления на бизнес контролирующих и надзорных органов. Первая проблема имеет

институциональные причины, которые обусловлены слабой развитостью банковской инфраструктуры. Вторая проблема, наоборот, находится в процессе фундаментального развития, но имеет изъяны в отдельных областях, которым необходимо уделить большее внимание, в том числе, адресное.

Потенциал для наращивания кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан довольно велик, однако этому процессу необходимо оказать содействие, в том числе, со стороны федеральных органов власти, главное из которых – увеличение свобод и возможностей для бизнеса и банковского сектора, ведение прозрачных и взаимовыгодных отношений между государством и предпринимателями.

Библиографический список:

1. Результаты «Индекса ОПОРЫ RSBI» за II квартал 2019 года // URL: https://opora.ru/news/opora-rossii-sovmestno-s-promsvyazbankom-predstavila-rezultaty-indeksa-opory-rsbi-za-ii-kvartal-2019.html?sphrase_id=826849 (дата обращения: 02.10.2020).
2. Кредитование малого и среднего бизнеса // URL: https://gaex-a.ru/media/uploads/bulletins/pdf/2019_finmb_bul.pdf (дата обращения: 02.10.2020).
3. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан до 2030 года // URL: <http://docs.cntd.ru/document/545226402> (дата обращения: 02.10.2020).
4. На поддержку малого и среднего предпринимательства в Башкирии в 2019 году направлено более 1,2 млрд. рублей // URL: <https://nangs.org/news/business/na-podderzhku-malogo-i-srednego-predprinimatelystva-v-bashkirii-v-2019-godu-napravleno-bolee-12-mlrd-rublej> (дата обращения: 02.10.2020).

5. Моногорода Республики Башкортостан // URL: <https://economy.bashkortostan.ru/deyatelnost/territorialnoe-razvitiemonogoroda/> (дата обращения: 02.10.2020).
6. Малый бизнес в Башкирии за год получил 9,1 млрд рублей льготных кредитов // РБК URL: <https://ufa.rbc.ru/ufa/20/02/2020/5e4e464f9a79472b1eb36180> (дата обращения: 02.10.2020).
7. Башкирия возглавила рейтинг лидеров по бизнес-настроению МСП // РБК URL: <https://ufa.rbc.ru/ufa/13/09/2019/5d7b3bf59a794704da5d484f> (дата обращения: 02.10.2020).
8. Программа "8,5": большая помощь малому бизнесу // РИА Новости URL: <https://ria.ru/20191211/1562221250.html> (дата обращения: 02.10.2020).
9. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // ФНС URL: <https://rmsp.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения: 02.10.2020).
10. Актуальный перечень банков по программе льготного кредитования субъектов МСП по льготной ставке до 8,5 % // Минэк России URL: <http://old.economy.gov.ru/minec/about/structure/depinvest/2019040302> (дата обращения: 02.10.2020).
11. Банки исчерпали лимиты на льготный кредит под 2% в Башкирии за одну неделю // URL: https://proufu.ru/news/society/94257-banki_ischerpali_limity_na_lgotnyy_kredit_pod_2_v_bashkirii_za_odnu_nedelyu/ (дата обращения: 02.10.2020).
12. Доля единственного местного банка Башкирии в кредитовании составляет 0,6% // РБК URL: <https://ufa.rbc.ru/ufa/09/10/2019/5d9ddc4c9a794739374ac931> (дата обращения: 02.10.2020).
13. Льготы обошли бизнес стороной // Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4154879> (дата обращения: 02.10.2020).

14. Доклад о соблюдении прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности в Республике Башкортостан в 2019 году //

URL:

http://upprb.bashkortostan.ru/includes/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_2019.pdf (дата обращения: 02.10.2020).

15. Доклад Президенту РФ - 2020 // URL:

http://doklad.ombudsmanbiz.ru/doklad_2020.html (дата обращения: 02.10.2020).

16. Международный форум «Защита БИЗНЕСа: G2В. Эволюция партнерства»

// URL: <https://www.ufacity.info/press/news/370408.html> (дата обращения: 02.10.2020).

Оригинальность 88%