

УДК 336.77 : 338.22 (470.21)

Анализ альтернативных форм государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства (на примере Мурманской области)

Л.В. Конакова

Экономический факультет МГТУ, кафедра финансов, бухгалтерского учета и управления экономическими системами

Аннотация. В статье анализируются альтернативные формы государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства (на примере Мурманской области). В ходе анализа альтернативных форм государственной финансовой поддержки малого предпринимательства рассматриваются следующие механизмы: микрофинансирование субъектов малого бизнеса через Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области и субсидирование процентной ставки по кредитам коммерческих банков для реализации инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства.

Abstract. The paper analyses alternate ways of state financial support of small enterprises (by the example of the Murmansk region). The following forms of support are under consideration: microfinancing of small enterprises by the development fund of the Murmansk region and funding of interest rate for realization of investment projects of small enterprises.

Ключевые слова: формы государственной поддержки, кредитование субъектов малого предпринимательства, фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области, субсидии субъектам предпринимательства, целевые средства из федерального бюджета

Key words: forms of state support, crediting of small enterprises, development fund for small and medium enterprises of the Murmansk region, subsidies for business undertakings, special funds from federal budget

1. Введение

Обеспечение доступа субъектов малого предпринимательства и объектов инфраструктуры к финансовым ресурсам включает в себя развитие гарантийного фонда микрофинансирования и предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства. Данные направления реализуются Министерством экономического развития Мурманской области совместно с некоммерческой организацией "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области" (ФОРМАП) (*О долгосрочной целевой программе...*, 2008).

В 1996 году Думой Мурманской области был принят закон от 05.06.1996 г. № 31-02-ЗМО "Об основах государственной поддержки малого предпринимательства в Мурманской области", в котором определены права и обязанности регионального фонда. Согласно данного закона через фонд осуществляется бюджетное финансирование региональных программ поддержки предпринимательства. Фонд уполномочен привлекать направляемые в Мурманскую область целевые средства из федерального бюджета и использовать их на кредитование субъектов малого предпринимательства.

Основными целями деятельности Фонда являются развитие и поддержка малого предпринимательства в Мурманской области: финансирование программ, проектов и мероприятий, направленных на развитие и поддержку малого предпринимательства в Мурманской области; развитие инфраструктуры малого предпринимательства; содействие установлению и развитию деловых контактов между субъектами малого предпринимательства (*Порядок предоставления...*, 2009).

2. Анализ альтернативных форм государственной финансовой поддержки малого предпринимательства

В ходе анализа альтернативных форм государственной финансовой поддержки малого предпринимательства рассмотрим следующие механизмы: микрофинансирование субъектов малого бизнеса через Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области и субсидирование процентной ставки по кредитам коммерческих банков для реализации инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства.

В целях сравнительного анализа форм финансовой поддержки малого бизнеса предположим, что субъект малого предпринимательства планирует осуществление инвестиционного проекта. В рамках

реализации данного проекта планируется привлечение в октябре 2010 года заемных средств в сумме 500 000 рублей на срок не более одного года. В качестве источников привлечения проанализируем льготный микрозайм Фонда развития малого предпринимательства Мурманской области и кредитный продукт "Микростандарт" ОАО "Сбербанк России".

Существует несколько способов сравнения в отношении кредитных продуктов – годовая процентная ставка и размер фактической переплаты. Первый показатель – процентная ставка – по сути, может служить лишь ориентиром при сравнении одинаковых продуктов. Однако оценивать стоимость кредитования, учитывая только этот показатель, в большинстве случаев недостаточно, поскольку иногда условия кредитования могут предусматривать и дополнительные расходы, такие как, например, ежемесячные комиссии за оформление кредита. В итоге, с 1 июля 2007 года, Банк России рекомендовал коммерческим банкам раскрывать эффективную процентную ставку. Положение об эффективной процентной ставке было внесено в целях противодействия недобросовестной конкуренции между банками, кредитные продукты которых декларировались под определенный процент годовых, а затем "выявлялись" различные "скрытые" комиссии.

Рассчитывается эффективная процентная ставка по методике, предложенной Центральным Банком России в положении № 254-П ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Она позволяет учитывать не только все уплачиваемые заемщиком банку проценты, комиссии и сборы за пользование кредитом, но и все платежи в рамках кредита в пользу третьих лиц. Например, помимо комиссий за рассмотрение кредитной заявки, выдачу и сопровождение кредита, в расчет будут обязательно включены еще и услуги по страхованию жизни заемщика или передаваемого банку залога и т.д. Второй показатель – размер переплаты – это разница между размером средств, которые необходимо вернуть банку (с учетом начисленных процентов за пользование кредитом, комиссий и т.д.), и размером кредита. Именно этот показатель наиболее нагляден и учитывает все дополнительные расходы. Для его расчета достаточно суммировать сумму платежей за весь срок кредита и отнять от нее сумму кредита. Учитывая наглядность данного метода сравнения, в исследовании мы применим именно этот показатель.

3. Анализ условий предоставления микрозайма через "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области"

Рассмотрим условия предоставления займа через "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области" (*Порядок финансирования проектов...*, 2008).

Условия микрозайма можно проанализировать на условном примере. Например, сумма предполагаемого кредита – 500 000 рублей, срок – 1 год, ставка процента – учетная ставка ЦБ РФ + 2 %. В расчете платежей применяется схема с начислением процентов на остаток задолженности по займу, с оплатой один раз в месяц части основной суммы долга и начисленных процентов по нему. При этом используется дифференцированная схема погашения платежа. Дифференцированный (убывающий) платеж состоит из фиксированного на весь период погашения кредита и переменной части процентов по нему, которая рассчитывается от суммы остатка, используя следующую формулу (1):

$$\text{Ежемесячный платеж по займу} = \frac{PЗ}{СЗ} + \frac{ОЗЗ_i \times СП \times K_{\text{мес}}}{K_{\text{год}}}, \quad (1)$$

где $PЗ$ – размер займа; $СЗ$ – срок, на который выдан займ; $ОЗЗ_i$ – остаток задолженности по займу на определенный период; $СП$ – годовая ставка процента по займу; $K_{\text{мес}}$ – количество дней в периоде; $K_{\text{год}}$ – количество дней в году.

В результате расчета мы видим, что переплата за пользование микрозаймом ФОРМАП составила сумму в размере 26 997,7 рублей.

4. Анализ кредитного продукта "Микростандарт" Сбербанка России для субъектов малого предпринимательства

В настоящее время Сберегательный банк Российской Федерации является лидером по обслуживанию малого и среднего бизнеса в России (<http://www.sbrf.ru>).

По мнению заместителя Председателя Правления банка А. Донских: "Свыше 1,4 млн счетов предпринимателей открыто в отделениях Сбербанка по всей стране. Кредитный портфель банка в сегменте малого бизнеса на 1 марта 2010 года составлял 477,5 млрд рублей. Среднемесячный объем кредитов, которые Сбербанк предоставляет малому бизнесу, равняется 27 млрд рублей. При этом в месяц выдается более 7 300 кредитов".

В течение 2009 г. Сбербанк России реализовал целый комплекс мер, направленных на поддержку своих клиентов, – стабилизацию финансового положения и сохранение бизнеса малых и средних предприятий на фоне преодоления ими последствий финансового кризиса. С этой целью Сберегательный банк РФ с 1 сентября 2009 г. реализовал в регионах собственную программу поддержки малого и среднего предпринимательства.

Альтернативным микрозайму продуктом в линейке кредитных продуктов для малого бизнеса является кредитный продукт "Микростандарт" Сбербанка России.

Сберегательный банк Российской Федерации также применяет систему погашения кредита дифференцированными платежами с начислением процентов на остаток ссудной задолженности, с оплатой один раз в месяц части основной суммы долга и начисленных процентов:

$$\text{Ежемесячный платеж по займу} = \frac{PЗ}{СЗ} + \frac{ОЗЗ_i \times СП \times K_{мес}}{K_{год}},$$

где $PЗ$ – размер кредита; $СЗ$ – срок, на который выдан кредит; $ОЗЗ_i$ – остаток задолженности по кредиту на определенный период; $СП$ – годовая ставка процента по кредиту; $K_{мес}$ – количество дней в периоде; $K_{год}$ – количество дней в году.

Рассчитаем график погашения кредита на сумму 500 000 рублей сроком 1 год, ставка процента – 14,5 % годовых.

При этом при расчете размера переплаты необходимо учесть дополнительные комиссии, взимаемые Сбербанком: единовременная комиссия за предоставление кредитных средств в размере 2,5 % от суммы кредита, но не менее 5 000 рублей (выплачивается до выдачи кредита); ежемесячная плата за обслуживание кредита в размере 0,5 % годовых от остатка ссудной задолженности.

Таким образом, в результате расчета мы видим, что переплата за использование кредитных ресурсов в данном случае составила 52 996,58 рублей (40 496,58 рублей + 12 500 рублей – единовременная комиссия за кредит).

В ходе анализа данного расчета мы видим, что при привлечении кредита Сбербанка России субъект малого предпринимательства переплачивает сумму в размере 25 998,88 рублей в течение года (52 996,58 – 26 997,7).

С нашей точки зрения, важным моментом является то, что, если субъект предпринимательства привлекает кредит на инвестиционные цели, то существует возможность субсидирования процентной ставки по кредиту.

Размер субсидии можно рассчитать по следующей формуле (2):

$$\text{Размер субсидии за период} = \frac{\sum \text{Проценты (факт)}}{2}, \quad (2)$$

где *Проценты (факт)* – сумма фактически уплаченных за расчетный период процентов. (В случае субсидирования из областного бюджета расчетный период равен кварталу. При субсидировании из бюджета города Мурманска расчетный период составляет один год. Размер выплаченной за расчетный период субсидии не должен превышать 100 000 рублей и в первом и во втором случае.)

Таким образом, используя данную методику, можно рассчитать размер ежемесячных платежей по кредиту, а также субсидий, которые заемщик будет получать.

В результате расчета мы видим, что на протяжении года размер уплаченных заемщиком процентов по кредиту банка составил 40 496,58 рублей, из которых ему было субсидировано 34 229,47 рублей, в том числе городским бюджетом – 14 246,58 рублей, областным бюджетом – 19 982,89 рублей.

Таким образом, реальная переплата по кредиту с учетом субсидий для заемщика составила 6 267,11 рублей (40 496,58 – 34 229,47).

5. Заключение

Из данного расчета видно, что привлечение заемных средств в рамках кредитного продукта "Микростандарт" ОАО "Сбербанк России" с возможностью субсидирования процентной ставки из городского и областного бюджетов окажется более выгодным для субъекта малого предпринимательства.

Размер сэкономленных субъектом малого предпринимательства средств составит 20 730,59 рублей (26 997,7 – 6 267,11), хотя при этом сумма переплаты за пользование кредитом Сбербанка России в чистом виде, окажется больше платы за пользование микрозаймом ФОРМАП.

С нашей точки зрения, эффективность использования той или иной формы государственной поддержки будет зависеть от конкретных условий сделки, а также от особенностей ведения бизнеса субъекта малого предпринимательства. Так, например, в случае привлечения более крупных сумм

кредита эффект от субсидирования будет уменьшаться. Это связано с тем, что ежегодная максимальная сумма субсидии фиксирована и составляет 100 000 рублей в год из соответствующего бюджета.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в Мурманской области на данный момент существуют достаточно эффективные, и, что очень важно, альтернативные формы государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства.

Литература

О долгосрочной целевой программе "Развитие малого и среднего предпринимательства в Мурманской области на 2009-2011 годы". Постановление Правительства Мурманской области от 17.09.2008 г. №445-ПП/15 (ред. от 09.12.2008 г.). *Мурманский вестник*, № 188, 2008.

Порядок предоставления льготных микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Государственным фондом развития малого предпринимательства Мурманской области. 2009. URL: <http://formap.ru/content/view/29/16/>.

Порядок финансирования проектов начинающих предпринимателей через НО "Государственный фонд развития малого предпринимательства Мурманской области". 2008. URL: <http://formap.ru/content/view/30/17/>.