

РОЛЬ ИНСТРУМЕНТОВ ГАРАНТИРОВАНИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ МЕХАНИЗМОВ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Тишина В.Н., Ткач Е.С.

ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет), Челябинск, Россия (454080, г. Челябинск, ул. Ленина, д.76), e-mail: elena-tkach@yandex.ru

Статья посвящена рассмотрению особенностей института гарантирования как одного из основных инструментов финансовой поддержки малого предпринимательства. Одной из основных проблем развития малого предпринимательства определена проблема финансирования, затрудненного доступа к кредитным ресурсам. В качестве одного из направлений решения данной проблемы рассмотрены возможности использования института гарантирования. С целью изучения особенностей применения гарантии как способа обеспечения кредитного обязательства, авторами проанализированы нормы российского законодательства и обоснованы возможности широкого применения термина «кредитная гарантия». Определены основные проблемы предоставления кредитных гарантий через специализированные гарантийные фонды, а также посредством использования бюджетных средств. Особое внимание уделено необходимости развития инструментов гарантирования на региональном и муниципальном уровне.

Ключевые слова: финансовая поддержка, малое предпринимательство, банковская гарантия, государственная (муниципальная) гарантия, кредитная гарантия, гарантийный фонд.

VALUE OF INSTRUMENTS OF GUARANTEEING IN REALIZATION OF FINANCIAL SUPPORT OF SMALL BUSINESS

Tishina V.N., Tkach E.S.

Southern Ural state university, Chelyabinsk, Russia (454084, Chelyabinsk, Lenina st., 76), e-mail: elena-tkach@yandex.ru

Article is devoted to consideration of features of institute of guaranteeing as one of the main instruments of financial support of small business. By one of the main problem of development of small business it is defined it is tried financings, the complicated access to credit resources. As one of the directions of the solution of this problem possibilities of use of institute of guaranteeing are considered. For the purpose of studying of features of application of a guarantee as way of providing the credit obligation, authors analysed standards of the Russian legislation and possibilities of broad application of the term "credit guarantee" are proved. The main problems of granting credit guarantees through specialized guarantee funds, and also by means of use of budgetary funds are defined. The special attention is paid to need of development of instruments of guaranteeing at the regional and municipal level.

Keywords: financial support, small business, bank guarantee, state (municipal) guarantee, credit guarantee, guarantee fund.

Малый бизнес играет важную роль в экономике любой страны, обеспечивая необходимые условия развития конкуренции, продвижения инноваций, поддержания приемлемого уровня занятости и социальной стабильности. Однако в условиях нарастания экономических проблем и противоречий он оказывается в наиболее уязвимом положении, в силу своей экономической природы, низкого запаса финансовой прочности и большей зависимости от колебаний макроэкономической конъюнктуры. Поэтому именно малому бизнесу требуются особо эффективные механизмы финансовой поддержки, в том числе на основе стимулирования кредитного рынка через инструменты гарантирования.

В текущей ситуации в силу ограниченности бюджетных средств функции по стимулированию развития малого бизнеса делегируются в основном на субфедеральный

уровень. Регионам вменяется самостоятельно решать, какими методами и за счет каких финансовых средств обеспечивать стабильность, а затем и дальнейшее развитие малого бизнеса. Этим вопросам уделяется большое внимание в трудах М.В.Аликаевой, И.С. Большухиной, М.М.Винокуровой, Т.А.Налчаджи, М.Б.Ксанаевой, Г.Ф. Шайхутдиновой, Э.В.Жидковой и ряда других [2,3, 5, 9].

Необходимость совершенствования инструментов финансовой поддержки объясняется тем, что именно в финансовой сфере субъекты малого предпринимательства испытывают особые затруднения. В Программе «Развитие малого и среднего предпринимательства в Свердловской области» в качестве основных проблем развития малого бизнеса отмечается недостаток собственных ресурсов у субъектов малого предпринимательства и затрудненный доступ к источникам финансирования.

О.В.Мадатова и С.А.Касьянова видят причину этого в том, что у отечественных кредитных организаций отсутствует интерес к клиентам, характеризующимся высокой степенью риска и незначительностью занимаемых сумм [8].

Все эти проблемы в комплексе могут быть решены на основе развития института гарантирования, основу функционирования которого составляют такие базовые категории, как «банковская гарантия», «государственная (муниципальная) гарантия», «гарантийный фонд».

Понятие *банковской гарантии* раскрывается в Гражданском кодексе РФ. Банковская гарантия представляет собой письменное обязательство, выданное банком, иным кредитным учреждением или страховой организацией (гарантом), по просьбе другого лица – заемщика (принципала) уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

В Бюджетном кодексе РФ перечисляются особенности *государственной (муниципальной) гарантии*, используемой в качестве инструмента обеспечения финансовых обязательств в бюджетной системе РФ. В статье 115 БК РФ указывается на то, что государственная или муниципальная гарантия может обеспечивать надлежащее исполнение заемщиком (принципалом) его обязательства перед кредитной организацией (бенефициаром).

Если же речь идет о поддержке малого бизнеса за счет бюджетных средств путем предоставления гарантий небанковскими кредитными организациями (*гарантийными фондами*) то, на наш взгляд, более адекватно соответствует характеру и экономической природе таких отношений понятие «*кредитная гарантия*».

Использование гарантии в качестве обеспечения по финансовым обязательствам

характеризуется рядом очевидных преимуществ для всех участников кредитной сделки.

Принципал – заемщик (малое предприятие) с помощью института гарантирования решает проблемы нехватки залогового обеспечения по привлекаемому кредиту, получает дополнительный источник финансирования, необходимый для реализации различных проектов и программ, что, в конечном счете, положительно сказывается на увеличении его доходной базы и обеспечивает при прочих равных условиях рост налоговых поступлений в бюджет.

Бенефициар – кредитор (банк) получает уверенность в надлежащем исполнении кредитного договора, риск невозврата кредита снижается, увеличивается объем активных операций, расширяется доходная база. Кроме того, Банк России готов рефинансировать коммерческие банки, сформировавшие пакеты кредитов малого бизнеса, по ставке 6,5 % объемом до 1 млрд рублей, а также внести изменения в Положение № 254, предусматривающее отнесение ссуд, гарантированных гарантийными фондами, к первой категории качества.

Гарант (третий участник сделки) – государственный (муниципальный) бюджет – либо напрямую, либо через специализированный гарантийный фонд, благодаря инструментам гарантирования получает возможность существенно расширить финансирование малых предприятий, одновременно уменьшив объем денежных средств, необходимых на это, за счет их более рационального использования. Для гаранта важным преимуществом возникающего по гарантии обязательства является ее условный характер. В случае своевременного и полного погашения принципалом полученного кредита, гарант фактически освобождается от принятых ранее обязательств, что существенно снижает бремя его долговой нагрузки.

Как справедливо отмечает С.В. Запольский, исполнение обязательств, гарантированных государством или муниципальными образованиями, имеет лишь вероятностный характер, в отличие от отношений, где государство или муниципальное образование выступает в роли заемщика и исполняет долговые обязательства в безусловном порядке. При этом, риск возникновения прямого обязательства по гарантии может быть существенно снижен, путем проведения процедуры анализа и оценки текущего и перспективного финансового состояния заемщика.

Система предоставления государственных гарантий в Российской Федерации в текущий момент времени находится на этапе формирования. Создаются новые институты гарантирования, внедряются более современные кредитные инструменты, в том числе с учетом положительного зарубежного опыта. В целом создание национальной системы гарантирования включает два направления.

Первое направление. Предоставление банковских гарантий через Агентство

кредитных гарантий и аккредитованные региональные гарантийные организации.

Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» учреждено по решению Правительства РФ в мае 2014 года. Учредителем и акционером Агентства является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Уставный капитал Агентства сформирован за счет средств федерального бюджета и составляет 50 млрд рублей.

Основной целью деятельности Агентства является предоставление субъектам малого и среднего бизнеса банковских гарантий по кредитным и иным долговым обязательствам, а также повышение уровня доступности субъектов малого бизнеса к кредитным продуктам; минимизация гарантийных и кредитных рисков регионов, банков и иных кредитных организаций; создание системы комплексной гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

В перспективе на ближайшие пять лет объем гарантийных обязательств должен увеличиться до 580 млрд рублей [9].

В рамках единой гарантийной системы почти в каждом субъекте РФ созданы региональные гарантийные организации. Так, например, в целях обеспечения доступа субъектов малого предпринимательства к кредитным ресурсам с 2009 года действует Фонд содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области. На 1 января 2015 года Фонд взаимодействовал с 23 банками-партнерами. В 2014 году Фондом было выдано 285 поручительств на сумму 809,7 млн рублей, сумма кредитов составила 1,7 млрд рублей, а нарастающим итогом (с момента создания Фонда) общий объем полученных кредитов под поручительство Фонда превысил 6,1 млрд рублей [10] (Рисунок 1).

В целом данное направление предоставления кредитных гарантий малому бизнесу является весьма перспективным. Дальнейшее развитие данного направления системы кредитного гарантирования, на наш взгляд, должно осуществляться на основе привлечения муниципальных образований к созданию специализированных гарантийных фондов.

Второе направление – предоставления гарантий через государственные (муниципальной) бюджеты

Необходимо отметить, что на протяжении ряда лет Челябинская область находится в числе лидеров среди регионов РФ по использованию инструментов государственного гарантирования как одного из важнейших источников фондирования бизнеса. По данным Министерства финансов РФ в структуре государственного долга Челябинской области почти половина (43,4 %) относится на долю предоставленных государственных гарантий (по состоянию на 1 декабря 2014 года). Из 86 субъектов РФ только в Приморском крае данный показатель выше (76 %). Объем предоставленных государственных гарантий из

региональных бюджетов составлял на 1 декабря 2014 около 9 млрд рублей. В числе лидеров по данному показателю – Калужская область (23,5 млрд рублей), Республика Татарстан (19,9 млрд рублей), Липецкая область (18,4 млрд рублей), Белгородская область (17,1 млрд рублей) и Краснодарский край (12,1 млрд рублей).



Рис.1. Объем, выданных Гарантийным Фондом поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, млн руб.

На муниципальном уровне возможности предоставления финансовой поддержки ограничены. Одним из факторов, негативно влияющих на возможности поддержки малого бизнеса, является дефицит бюджетных средств, неразвитость собственной доходной базы большинства муниципальных образований. Однако, по мнению Е.А.Веторовой, финансовая поддержка особенно важна именно на муниципальном уровне, так как подавляющее большинство малых предприятий создается в муниципальных образованиях [4].

Проблема нехватки средств в муниципальных бюджетах для оказания финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства решается отчасти за счет предоставления необходимой помощи из вышестоящих бюджетов. Так, Государственная программа Челябинской области «Комплексная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства» предусматривает выделение средств на развитие малого и среднего предпринимательства на муниципальном уровне (Таблица 1).

Таблица 1

Объем бюджетных ассигнований на реализацию государственной программы Челябинской области «Комплексная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства на 2015–2017 годы»

Годы реализации программы	2015	2016	2017	Всего
Объем бюджетных ассигнований, тыс. руб.	182 800,0	10 498,0	10 498,0	203 796,0
из них средства областного бюджета, тыс. руб.	48 200,0	9 498,0	9 498,0	67 196,0

Финансирование отдельных мероприятий государственной программы, тыс. руб.				
- финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства за счет средств областного бюджета	20 450,0	-	-	20 450,0
- содействие развитию малого и среднего предпринимательства на муниципальном уровне за счет областного бюджета	15 500,0	-	-	15 500,0
за счет средств федерального бюджета	62 000,0	-	-	62 000,0

Объем бюджетных ассигнований на содействие развитию малого предпринимательства на муниципальном уровне, как видно из таблицы, предусмотрен только на 2015 год в сумме 15,5 млн рублей. На 2016 и 2017 год выделение средств не предусмотрено. В рамках столь жестко ограниченных финансовых ресурсов, только применение инструментов гарантирования может обеспечить необходимый уровень финансовой поддержки малого предпринимательства, рациональное использование бюджетных средств на эти цели, путем замещения реальных долговых обязательств – условными. Кроме того, как справедливо отмечает С.А. Захарченко, экономические субъекты в случае получения гарантии более рационально и дисциплинированно используют кредитные ресурсы, более ответственно осуществляют исполнение взятых на себя финансовых обязательств [7].

Таким образом, реализация механизма гарантирования позволяет в комплексе решать ряд проблем: с одной стороны, обеспечить малый бизнес недостающими финансовыми ресурсами, с другой стороны, расширить доходную базу бюджета по средствам развития инструментов кредитного обеспечения, повысить эффективность бюджетных средств, высвободить необходимые финансовые ресурсы на расширение программ финансовой поддержки.

Подводя итог, необходимо подчеркнуть еще раз, что среди форм и методов поддержки предпринимательства финансовая поддержка является едва ли не самой значимой и востребованной. В ситуации острого дефицита ресурсов институты финансовой поддержки позволяют малым предприятиям пережить «кризисные» времена и выйти на новый уровень развития. Наиболее рациональным и эффективным инструментом финансовой поддержки становится кредитная гарантия, позволяющая гаранту более рационально использовать бюджетные средства на стимулирования и развитие малого бизнеса.

Список литературы

1. Акционерное общество "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий" – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.acgrf.ru>.
2. Аликаева М.В., Налчаджи Т.А., Ксанаева М.Б. Модернизация механизма финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства / М.В. Аликаева, Т.А. Налчаджи, М.Б. Ксанаева // Экономика и управление. – 2014. – № 4. – С.67-72.
3. Большухина И.С. Финансовый механизм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в России: проблемы и перспективы развития / И.С. Большухина // Финансы и кредит. – 2014. – № 40 (616). – С.17-26.
4. Ветрова Е.А. Основные особенности поддержки малого предпринимательства на муниципальном уровне в России / Е.А. Ветрова // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2013. – № 12 (128). – С. 49-52.
5. Винокурова М.М. Предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства (на примере бюджета Иркутской области) / М.М. Винокурова // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2010. – № 4. – С. 51-57.
6. Заболотская В.В. Исследование зарубежных моделей финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства и возможности их адаптации в России / В.В. Заболотская // Финансы и кредит. – 2012. – № 8 (498). – С. 57-67.
7. Захарченко С.А. Поддержка малого предпринимательства на основе совершенствования системы кредитных гарантий: автореферат канд. дисс. / С.А. Захарченко. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy-lib.com>
8. Матадова О.В., Касьянова С.А. Развитие системы кредитных гарантий малым сельскохозяйственным предприятиям / О.В. Матадова, С.А. Касьянова // Финансы и кредит. – 2015. – № 1 (625). – С. 19-28.
9. Шайхутдинова Г.Ф., Жидкова Э.В. Оценка уровня развития предпринимательского потенциала муниципальных образований республика Башкортостан / Г.Ф. Шайхутдинова, Г.Ф. Жидкова // Вестник ИрГТУ. – 2014. – № 12. – С. 386-391.
10. Экономический обзор Министерства экономического развития Челябинской области «Малый бизнес». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.econom-chelreg.ru/review?news=2566>.

Рецензенты:

Неживенко Е.А., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансов и бухгалтерского учета МОУ ВПО «Южно-Уральский профессиональный институт», г. Челябинск;

Пестунов В.А., д.э.н., профессор, профессор кафедры учета и финансов ФГБОУ ВПО «Челябинский государственный университет», г. Челябинск.

