

## **Микрофинансирование и его роль в поддержке малого бизнеса**

Малый бизнес в развитых странах является основой экономики. В антикризисных программах большинства стран поддержке малого бизнеса уделяется повышенное внимание, поскольку в условиях кризиса именно этот сектор мог бы взять на себя и некоторые социальные функции, например, по созданию новых рабочих мест, ослабив, тем самым, проблему безработицы. Кроме того, малый бизнес оказывается стрессоустойчивым и менее подвержен воздействию кризиса.

В нашей стране сегодня много говорится о поддержке малого предпринимательства. Предпринят и ряд конкретных шагов: началась практическая работа по формированию региональных и муниципальных перечней имущества для предоставления в аренду субъектам малого и среднего предпринимательства (в 35 регионах в перечень включены 28,5 тыс. объектов общей площадью 6,6 млн кв. м). Для малых компаний установлены льготные тарифы на технологическое присоединение к электросетям (принято решение по льготным тарифам для потребителей с малой мощностью, фиксированная стоимость подключения которых составляет 550 руб.). Во многих субъектах РФ началась работа по выдаче грантов, субсидированию процентных ставок за счет региональных средств<sup>1</sup>.

По линии кредитной программы Банка Развития на поддержку малого и среднего бизнеса направлено до 30 млрд руб. За счет средств федерального бюджета — еще 10,5 млрд руб.

Но программы государственной поддержки, которые считаются самым доступным источником средств, охватывают лишь 2% малых предпринимателей. В докризисные времена кредитами пользовались порядка 36% субъектов малого бизнеса. Сейчас ситуация куда сложнее. В результате, по данным Федеральной налоговой службы, за первую половину 2009 г. было создано на 45% меньше предприятий, чем за тот же период прошлого

года. Зато число закрытий бизнеса, напротив, серьезно выросло: со 100 тыс. годом ранее до 250 тыс. в 2009 г.<sup>2</sup>

Доступность финансовых ресурсов — по-прежнему один из главных факторов выживания и развития отечественного малого бизнеса.

Как показывает мировой опыт, микрофинансовые программы служат эффективным инструментом расширения доступа малых предприятий и индивидуальных частных предпринимателей к финансовым услугам. Микрофинансовые услуги в первую очередь призваны удовлетворять потребности в финансовых ресурсах малых предприятий, не имеющих возможности пользоваться услугами банков и других кредитных организаций, не заинтересованных в работе с мелкими заемщиками<sup>3</sup>.

По мнению Михаила Мамуты, президента Российского микрофинансового центра, на данный момент микробизнес в России находится в достаточно неблагоприятной ситуации, поскольку для банка как классического кредитора, начинающий предприниматель наименее интересен в качестве клиента. Ведь с его кредитованием связаны большие издержки. Одна из проблем — в значительных территориальных диспропорциях в развитии финансового сектора. Развитая финансовая инфраструктура характерна лишь для крупных городов. Кроме того, в последние годы в рамках оптимизации филиальной сети происходит сокращение подразделений Сбербанка, которые во многих населенных пунктах оставались единственными кредитными учреждениями. У Сбербанка, ВТБ и Россельхозбанка (через которые идут основные средства поддержки малого бизнеса) в совокупности около 22 тыс. отделений. Между тем в стране более 140 тыс. населенных пунктов с числом жителей от 500 человек<sup>4</sup>.

Выходом в этой ситуации может стать развитие системы микрофинансирования как системы более справедливого доступа к финансовым услугам тех групп населения и предпринимателей, которые на сегодня выпадают из системы кредитования.

Согласно распространенному определению, микрофинансирование представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, включая займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и других видов услуг, связанных с финансированием субъектов малого предпринимательства.

Микрофинансирование имеет следующие особенности<sup>5</sup>:

- целевая аудитория — мелкие и малые предприниматели, а также необеспеченные слои населения;
- малые размеры займов (в разных странах под микрокредитами понимают займы в размере от \$500 до \$10 тыс.);
- короткие сроки кредитования;
- гибкие подходы к обеспечению возвратности займов;
- сравнительно высокие процентные ставки по кредитам.

Функции микрофинансирования следует рассматривать с двух точек зрения: экономической и социальной, поскольку микрофинансирование, по своей сути, — это бизнес, функционирующий на стыке социального развития и коммерческой деятельности и призванный решать социальные задачи.

Социальные функции:

- инструмент сокращения бедности;
- стимулирование предпринимательской инициативы;
- механизм, способствующий декриминализации бизнеса, сокращению неформального финансового сектора и, как следствие, повышению прозрачности деятельности заемщиков.

Экономические функции:

- повышение финансовой устойчивости мелкого бизнеса, расширение сектора малого предпринимательства;
- повышение ассортимента и качество финансовых услуг, общее улучшение деятельности финансовой системы в стране;
- формирование кредитной истории у мелких заемщиков — повышение вероятности получения кредитов в банках;

- микрофинансирование — самостоятельный вид экономической деятельности, который может приносить доход и поможет формировать рабочие места.

Отличительной чертой микрокредитов являются относительно короткие сроки кредитования и высокие процентные ставки по кредитам. Анализ программ микрокредитования показывает, что сравнительно высокие процентные ставки по микрокредитам компенсируются одним немаловажным фактором, который в определяющей мере делает микрозаймы привлекательными для малого предпринимательства — упрощенные процедуры получения займов. Во-первых, это проявляется в сравнительно небольших издержках, связанных со сбором необходимых для получения кредита документов. Во-вторых, микрофинансовые организации значительно более гибко подходят к вопросу обеспечения кредитов в сравнении с банками<sup>6</sup>.

Недоступность банковских кредитов для предприятий малого бизнеса особенно на начальной стадии развития делает микрофинансирование фактически одним из единственно возможных источников кредитных ресурсов.

При рассмотрении форм деятельности микрофинансовых организаций в российской практике отметим, что в научной литературе по данному вопросу существуют различные мнения. Так, Йоост де ла Рив Бокс и К. Кабанов в работе «Микрофинансирование в России» выделяют 5 типов учреждений: организации микрокредитования, кредитные союзы, сельскохозяйственные кооперативы, фонды поддержки малого предпринимательства и кредитные организации. Другой автор, М. Робинсон в работе «Стратегические вопросы микрофинансирования» выделяет специализированные банки, государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства, кредитные кооперативы, негосударственные фонды и международные небанковские финансовые организации. Также существует

еще одна классификация, принятая в мировой практике, согласно которой выделяются три группы микрофинансовых институтов<sup>7</sup>:

- 1) формальные институты (formal institutes);
- 2) полуформальные институты (semi-formal institutes);
- 3) неформальные институты (informal institutes)<sup>8</sup>.

Формальные институты — это финансовые институты, предоставляющие микрофинансовые услуги, деятельность которых регулируется не только общим законодательством, но и особыми банковскими регулятивными правилами, и находящиеся под банковским надзором (пруденциальное регулирование). К этому типу МФО можно отнести государственные и частные банки развития, коммерческие банки, некоторые небанковские кредитно-финансовые учреждения, государственные и муниципальные фонды.

Полуформальные институты — неправительственные микрофинансовые организации, кредитные союзы (кооперативы), общества взаимного кредитования. Их деятельность не регулируется банковскими правилами, но они подчиняются общим законам, регулирующим деятельность юридических лиц, либо специальным законам.

Неформальные институты — те институты, по отношению к которым ни банковское законодательство, ни общее коммерческое право не применяются. Их деятельность настолько неформальна, что споры, возникающие во время взаимодействия с ними, урегулируются вне рамок действующего законодательства. К неформальным микрофинансовым институтам могут быть отнесено большинство групп взаимопомощи, простые кредиторы, заимодавцы, ростовщики, домохозяйства, друзья и т.п. Роль неформального сектора особенно велика в условиях «развитой» теневой экономики. На финансово развитых рынках доля неформального кредитования снижается.

В России услуги микрофинансирования предоставляют следующие институты: банки, микрофинансовые банки, небанковские депозитно-

кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы граждан, потребительские общества, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, частные фонды, коммерческие небанковские микрофинансовые организации<sup>9</sup>.

По данным Минфина, в начале 2008 г. в стране было зарегистрировано около 4,5 тыс. кредитных потребительских кооперативов граждан, более 1,8 тыс. сельскохозяйственных кредитных кооперативов и 300 государственных муниципальных фондов поддержки предпринимательства, почти 6,6 тыс. организаций, нацеленных на выдачу небольших займов начинающим бизнесменам.

Согласно результатам мониторинга Российского микрофинансового центра, на 1 января 2009 г. реально работающих микрофинансовых учреждений насчитывалось чуть менее 2 тыс. Они обслуживали почти 700 тыс. клиентов. При этом около 70% рынка микрозаймов контролируется 150 крупнейшими организациями. Все остальные — небольшие. Подобные кредитные кооперативы существуют в масштабах отдельно взятого провинциального населенного пункта и насчитывают 30-40 пайщиков и заемщиков<sup>10</sup>.

Согласно данным Российского микрофинансового центра, общая потребность в услугах по микрокредитованию в России составляет 233 млрд руб. (\$7,7 млрд), а текущее предложение покрывает лишь примерно 15% этих потребностей<sup>11</sup>.

Развитие микрофинансирования тормозится рядом проблем, главной из которых являются пробелы в законодательстве и неоднородность регулирования деятельности микрофинансовых организаций.

В частности, кредитные потребительские кооперативы граждан находились в юрисдикции отдельного закона, сельскохозяйственные — закона «О сельскохозяйственной кооперации». Прочие потребительские кооперативы регулируются напрямую Гражданским кодексом РФ и частично

законом «О потребительской кооперации». Отсутствует закон, регулирующий деятельность микрофинансовых организаций.

Кризис подтолкнул к решению этих проблем. Чтобы установить единые стандарты деятельности кредитных кооперативов, Минэкономразвития разработал новый закон «О кредитной кооперации», который был принят в августе 2009 г. Ожидается также принятие закона «О микрофинансовых организациях».

Помимо совершенствования законодательства для развития микрофинансирования необходимо также:

- создание и активизация деятельности саморегулируемых организаций;
- активизация взаимодействия микрофинансовых организаций с коммерческими банками и фондами поддержки малого предпринимательства в целях расширения доступа к финансовым ресурсам;
- развитие и стандартизация технологий микрокредитования.

#### Примечания

<sup>1</sup> Новиков А. Малый бизнес: Семь няnek вступают в дело // Аналитический банковский журнал. 2009, № 4.

<sup>2</sup> Калмацкий М. Дайте мелкому денег. Кредитование малого бизнеса пока стоит на месте / Новые известия. 29 сентября 2009 . № 175.

<sup>3</sup> Деловая пресса. <http://www.businesspress.ru>

<sup>4</sup> Заславская О. Кредит на каждом километре // Российская бизнес-газета. 2009, № 2-3 (687).

<sup>5</sup> Помощь бизнесу — Микрофинансирование: <http://www.bishelp.ru>

<sup>6</sup> Управление финансами в малом и среднем бизнесе / Под ред. С.Б. Ефимовой, Е.А. Каменевой. Ростов н/Д: Феникс, 2006. С. 26.

<sup>7</sup> Панаедова Г.И. К вопросу о формировании на российском рынке системы микрофинансирования // Финансы и кредит. 2009, № 15.

<sup>8</sup> Информационно-консультационный центр «Бизнес-Тезаурус»: <http://www.nisse.ru/work/organizations/ikc/>

<sup>9</sup> По данным ЕББР и Российского микрофинансового центра.

<sup>10</sup> Максименко О. Большие заботы о малых деньгах // Финанс. 2009, № 20-21 (303-304). 08.06-21.06.2009. Малый бизнес.

<sup>11</sup> Российский микрофинансовый центр: <http://www.rmcenter.ru>