

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ АЛТАЙ

А.В. Глотко

д-р экон. наук,

профессор кафедры экономической теории

ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ» (НГУЭУ)

Г.Г. Ляскин

канд. экон. наук, доцент,

зав. кафедрой экономической теории НГУЭУ (Новосибирск)

В настоящей статье анализируется специфика регионального микрокредитования в рамках субъекта Российской Федерации – Республики Алтай. Раскрыты теоретические, институциональные и практические аспекты микрокредитования субъектов предпринимательства. Показаны роль и место микрокредитования в финансовых отношениях. Дана оценка результатов Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай. Выявлены проблемы структурного несоответствия предложения микрозаймов особенностям региональной конъюнктуры. Предложены новые финансовые продукты для сегмента малого и среднего бизнеса с учетом регионального спроса.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства, микрофинансирование и микрофинансовые организации, микрозайм, деятельность Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Алтай.

Субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП) являются важным звеном в формировании экономической структуры государства, обеспечивающим ее гибкость и адаптивность. Малые и средние предприятия выполняют ряд важных социально-экономических задач, таких как создание новых рабочих мест, развитие конкуренции, преодоление отраслевого и регионального монополизма и др. Деятельность субъектов МСП регулируется Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹.

К субъектам МСП относятся организации и индивидуальные предприниматели (ИП), которые

в соответствии с определенными условиями относятся к малым и средним предприятиям и сведения, о которых указываются в едином реестре таких субъектов (п. 1 ст. 3 Закона № 209-ФЗ). Малые предприятия могут вести упрощенный бухгалтерский учет и составлять упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность². Они имеют право применять упрощенную систему налогообложения (в соответствии со статьями главы 26.2. Налогового кодекса РФ «Упрощенная система налогообложения») и могут не утверждать лимит остатка кассы³. По отношению ко многим малым предприятиям в 2021 г. и 2022 г. нельзя проводить плановые проверки⁴ (речь идет не о проверках органами ФНС или ФСС).

¹ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (далее – Закон № 209-ФЗ; действ. в ред. от 2 июля 2021 г.). Закон № 209-ФЗ регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления в сфере развития МСП, определяет понятия субъектов МСП, инфраструктуры поддержки субъектов МСП, виды и формы такой поддержки.

² См. Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность // Официальный сайт ИПБ России. 2020. URL: <https://www.ipbr.org> (дата обращения: 27.02.2020).

³ Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (в ред. от 5 октября 2020 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

⁴ Постановление Правительства РФ от 30 ноября 2020 г. № 1969 «Об особенностях формирования ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 2021 год, проведения проверок в 2021 году и внесении изменений в пункт 7 Правил подготовки органами государственного контроля (надзора) и органами муниципального контроля ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Постановление Правительства РФ от 8 сентября 2021 г. № 1520 «Об особенностях проведения в 2022 году плановых контрольных (надзорных) мероприятий, плановых проверок в отношении субъектов малого предпринимательства и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

Малый бизнес – предпринимательство, осуществляемое в рамках небольших бизнес-структур, малых предприятий, формально не входящих в объединения. Российское законодательство определяет малый бизнес как предприятие, число работников которого составляет от 16 до 100 человек⁵, а годовой доход⁶ – до 800 млн руб. Средний бизнес уже предполагает большее число работников – от 101 до 250 человек, а годовой доход – до 2 млрд руб. [1].

Развитие малого и среднего бизнеса невозможно без привлечения денежных средств, основу которых составляют заемные средства. Субъекты МСП чаще всего осуществляют займы для приобретения основных фондов, расширения производственной базы, на текущие операционные расходы, продвижения на новые рынки. Доступность кредита (займа) является необходимым условием стабильного функционирования и развития субъектов МСП.

Во многих случаях финансовая и рыночная неустойчивость субъектов малого бизнеса является причиной отказа в кредитовании со стороны банков. Поэтому субъекты предпринимательства указанной группы вынуждены обращаться в микрофинансовые организации (МФО). Отметим, что микрокредитование малого бизнеса играет не только структурно-экономическую, но и социальную роль. Как отмечают зарубежные исследователи В. Воллер, С. Данфорд, В. Вудворт, микрокредитование – «это самая инновационная стратегия для решения проблем глобальной бедности» [2].

О значимости социальной функции микрокредитования убедительно свидетельствует тот факт, что Организация Объединенных Наций (ООН) объявила 2005 г. Международным годом микрокредитования. Генеральный секретарь ООН Кофи Аннан публично заявлял, что «микрокредитование – это одна из самых лучших инвестиций в человеческий капитал»⁷.

Микрокредитование или микрофинансирование представляет собой специфическую разновидность

банковского кредита, позволяющего малому предприятию в кратчайшие сроки ликвидировать дефицит оборотных средств, закрыть кассовый разрыв, реализовать новый бизнес-проект и т.д. Федеральный закон РФ № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»⁸ (далее – Закон № 151) устанавливает, что микрофинансовая деятельность (МФД) – это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации (МФО), а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление МФД в соответствии со статьей 3 рассматриваемого Федерального закона⁹, по предоставлению микрозаймов¹⁰ (микрофинансирование)», а МФО представляет собой юридическое лицо, которое осуществляет МФД и сведения о котором внесены в государственный реестр МФО в порядке, предусмотренном рассматриваемым Федеральным законом. МФО могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании (МКК).

Надо сказать, что упоминание о субъектах МСП встречается в Законе № 153-ФЗ всего лишь один раз в статье 9, где описываются права и обязанности МФО¹¹.

Следует подчеркнуть, что в современных условиях деятельность МФО регулируется как вышеуказанным законом, так и Федеральным законом (ФЗ) от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», действующем в редакции от 3 апреля 2020 г., ФЗ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. от 31 июля 2020 г.), а также ФЗ от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и др.

Роль и место микрофинансирования (микрокредитования) в экономических отношениях раскрывается в функциях, задачах и принципах, представленных на рисунке 1.

⁵ Среди малых предприятий выделяются микропредприятия, численность работников которых составляет до 15 человек, а доход – до 120 млн руб.

⁶ Доход определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляемым видам деятельности и применяемым налоговым режимам.

⁷ Отрывок из обращения Генерального секретаря ООН Кофи Аннана по случаю открытия Международного года микрокредитования. 18 ноября 2004 г. URL: <https://www.un.org/ru/events/microcredit/sg.htm> (дата обращения: 18.10.2021).

⁸ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федер. закон Рос. Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ (в ред. от 2. июля 2021 г.).

⁹ Статья 3. Правовые основы микрофинансовой деятельности (МФД). 1. Правовые основы МФД определяются Конституцией РФ, ГК РФ, настоящим Федеральным законом № 151-ФЗ, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами. 2. Микрофинансовые организации (МФО) осуществляют МФД в порядке, установленном рассматриваемым Федеральным законом. 2.1. МФО вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 3 апреля 2020 г.) «О потребительском кредите (займе)». 3. Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством РФ, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

¹⁰ Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу.

¹¹ Упоминание о субъектах МСП в статье 9 Закона № 153-ФЗ дано в следующем контексте: МФО вправе осуществлять наряду с МФД иную деятельность, в том числе «выдавать иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства ...».



Рис. 1. Теоретические аспекты микрокредитования бизнеса

К основным преимуществам микрокредита для малого и среднего бизнеса относятся [3]:

- возможность ускоренной выдачи необходимой суммы за счет упрощения процедуры оформления займа;
- персональный подход к каждому заемщику, позволяющий сформировать кредитный продукт под специфику конкретного бизнес-плана;
- минимальные требования к потенциальному клиенту;
- незначительный (по сравнению с банковскими требованиями) пакет документации.

Микрокредитование имеет в интерпретациях различных исследователей несколько общих характеристик:

- микрокредитование удовлетворяет потребность мелкого бизнеса, который не может получить кредит в банках;
- заем (микрозаем) предполагает участие человеческого фактора, чтобы гарантировать возврат денежных средств (например, солидарная ответственность участников кредитования);
- простота денежных сборов, оперативный доступ к фондам.

Рассмотрев основные преимущества микрокредитов, проведем их сравнение с банковскими кредитами.

Отличительной сущностной характеристикой микрокредитной деятельности является отсутствие функции перераспределения денежных средств, которая выступает характерной чертой банковской деятельности. Еще одним отличительным критерием выступает цель осуществления деятельности: для микрофинансирования она может иметь некоммерческий характер, что неприемлемо для классической банковской деятельности.

Микрофинансовая организация, микрокредитная компания, микрофинансовая компания – это наименования форм небанковских кредитных организаций, выдающих займы частным лицам и организациям на профессиональной основе [4, с. 28]. Помимо них, микрокредитами занимаются частные и государственные субъекты различных типов. В целом, систему институтов микрокредитования можно упрощенно представить в виде схемы (рис. 2).

Из международной практики можно выделить три институциональные модели микрофинансирования малого и среднего бизнеса [5]¹².

Таблица 1

Сравнительная характеристика микрокредитов и банковских кредитов [3]

Критерий сравнения	Банковская деятельность	Микрокредитная деятельность
Цель осуществления деятельности	Получение прибыли	Получение прибыли или решение социально-экономических задач
Вид используемого для деятельности договора	Кредитный договор	Договор микрозайма
Максимальная сумма	Не ограничена при условии установленных нормативов, в том числе уровня риска на одного заемщика	От 500 тыс. руб. до 5 млн руб. в зависимости от вида МФО и типа заемщика
Валюта	Рубль и/или иностранная валюта	Исключительно рубль
Способ получения денег	Наличными. На банковский счет. На банковскую карту	Наличными. На банковскую карту. На электронный кошелек

¹² Оверченко М. Как власти помогают малому и среднему бизнесу в разных странах. «Ведомости». URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/04/08/827470-pomogayut-malomu-biznesu> (дата обращения: 18.10.2021).



Рис. 2. Структура системы микрофинансирования в России

1. Американская модель, представляющую систему государственной поддержки малого бизнеса через Администрацию малого бизнеса США. Параллельно с ней действует программа выдачи кредитов через Управление по делам малого бизнеса на 350 млрд долл., которая запущена в 2020 г. в связи с пандемией новой коронавирусной инфекции. Компании со штатом до 500 человек включительно могут получить кредит на сумму до 10 млн долл. под 1 %; заемные средства можно потратить на оплату труда, аренды, коммунальных услуг. Модель аналогичная американской действует в РФ на основе региональной сети фондов микрофинансирования.

2. Немецкая модель опирается на частное кредитование. Коммерческие банки в Германии заключают договоры с Банком развития KfW, который получает финансирование через федеральные земли Германии и берет на себя риск невозврата в пределах от 50 до 80 %.

3. Смешанные модели (на примере Российской Федерации).

Микрофинансовые институты выступают в различных организационно-правовых формах. Рассмотрим основные формы небанковских микрофинансовых институтов.

Микрофинансовая организация, получившая право на микрофинансовую деятельность. Как уже отмечалось, обязательной составляющей такого разрешения является внесение предприятия в Государственный реестр МФО. Организациям, не включенным в реестр, заниматься профессиональной выдачей займов запрещено.

– **Микрофинансовая компания** (далее – МФК). МФО, получившие статус МФК имеют более высокий статус среди прочих микрофинансовых организаций. У них больше возможностей в отношении выдачи займов и привлечения средств, но и контроль за МФК жестче, чем за другими МФО.

– **Микрокредитная компания** (далее – МКК). МКК выдают займы, как и другие МФО. Имеют больше ограничений в деятельности по сравнению с МФК, но требования законодательства к ним менее строги¹³.

Главное различие между ними в том, что МФК вправе привлекать для своей деятельности средства физических лиц, не являющихся учредителями, а МКК – нет. Также МФО и МФК должны соблюдать ограничения, установленные ст. 12 Закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». МФК может стать организацией, если она имеет более 70 млн руб. собственного капитала, а МКК – любая, которая соответствует требованиям Закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Вместе с тем, отметим, что с 1 июля 2020 г. у МКК должны быть собственные средства в размере не менее 1 млн руб. (впоследствии эта сумма будет увеличиваться). Таким образом, МФК более устойчива финансово, чем МКК.

МФО ответственны за свою деятельность перед Банком России. При обнаружении нарушений Банк России исключает МФО из реестра, а при необходимости – применяет штрафные санкции по кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях.

¹³ Бухгалтерия и финансы. Справочник финансового директора. URL: <https://bcoll.ru/31729-mfk-i-mkk/> (дата обращения: 12.10.2021).

Согласно данным Государственного реестра микрофинансовых организаций, на 6 октября 2021 г., в России действует 36 микрофинансовых компаний и 1 281 микрокредитных компаний¹⁴. Большинство из них обслуживают потребительский сегмент, предлагая продукты для физических лиц. При этом микрофинансовые компании представляют собой федеральные сети либо мелкие конторы по выдаче займов ломбардного типа. На региональном уровне их участие в рынке микрозаймов, предоставляемых субъектам МСП, незначительно, несмотря на активизацию органов государственной власти федерального уровня по решению вопросов в области развития МСП и поддержки индивидуальной предпринимательской инициативы.

Некоторые субъекты РФ в 2018 г., руководствуясь положениями Указа Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 (в ред. от 21 июля 2020 г.) «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» о развитии МСП и поддержке индивидуальной предпринимательской инициативы (ИПИ)¹⁵, внесли в свои нормативные правовые акты (НПА) изменения и дополнения (или приняли новые НПА), соответствующие требованиям Указа Президента РФ, особенно в развитии региональной экономики и потребностям субъектов МСП и граждан, проживающих на территории субъектов Федерации. Рассмотрим опыт Республики Алтай в рассматриваемой области.

В Республике Алтай с 2018 г. многократно вносились изменения и дополнения в Стратегию социально-экономического развития Республики Алтай на период до 2035 года¹⁶, в контексте тех задач по развитию МСП и поддержке ИПИ, которые поставлены в Указе Президента России, но с учетом особенностей и потребностей республики.

В том же 2018 г. в Республике Алтай (РА) была утверждена Государственная программа «Развитие экономического потенциала и предпринимательства»¹⁷, где отмечено (с учетом дополнений и изменений) следующее:

– РА в рамках участия в конкурсах, проводимых Минэкономразвития России на предоставление субсидий из федерального бюджета на реализацию мероприятий по поддержке МСП, за отчетный период (2018 г.) привлечены средства федерального бюджета в сумме 122,8 млн руб. С учетом софинансирования за счет средств республиканского бюджета РА в рамках реализации региональной программы за 2013–2018 годы оказана поддержка 11 685 субъектам МСП на сумму более 3 163,1 млн руб.;

– в РА сформирована сеть объектов инфраструктуры поддержки субъектов МСП республиканского и муниципального уровня, включающая:

– региональную гарантийную организацию и МФО (на базе МКК), Некоммерческую организацию «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» (далее – Фонд поддержки МСП);

– бизнес-инкубатор на базе ГБУ РА «Центр развития туризма и предпринимательства Республики Алтай»;

– Центр поддержки предпринимательства на базе ГБУ РА «Центр развития туризма и предпринимательства Республики Алтай»;

– Центр народных художественных промыслов и ремесел «Алтай» на базе филиала ГБУ РА «Центр развития туризма и предпринимательства» в с. Купчегень Онгудайского района РА;

– Региональный центр инжиниринга на базе ГБУ РА «Центр развития туризма и предпринимательства»;

– Центр инноваций социальной сферы на базе ГБУ РА «Центр развития туризма и предпринимательства»;

– Автономная некоммерческая организация «Центр поддержки экспорта Республики Алтай»;

– муниципальные центры поддержки предпринимательства;

– муниципальные фонды микрофинансирования (Шебалинского, Усть-Коксинского, Турочакского и Онгудайского районов)¹⁸.

¹⁴ Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/finorg/rmcontrol/> (дата обращения: 12.10.2021).

¹⁵ Указом Президента РФ № 204 Правительству РФ предписано при реализации совместно с органами государственной власти субъектов РФ национального проекта в сфере развития МСП и поддержки ИПИ обеспечить в 2024 г.: а) достижение целевого показателя увеличение численности занятых в сфере МСП, включая ИП, до 25 млн человек; б) решение следующих задач: (1) улучшение условий ведения предпринимательской деятельности, включая упрощение налоговой отчетности для предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику; 2) создание цифровой платформы, ориентированной на поддержку производственной и сбытовой деятельности субъектов МСП, включая ИП; 3) совершенствование системы закупок, осуществляемых крупнейшими заказчиками у субъектов МСП, включая ИП; 4) упрощение доступа к льготному финансированию, в том числе ежегодное увеличение объема льготных кредитов, выдаваемых субъектам МСП, включая ИП; 5) создание системы акселерации субъектов МСП, включая ИП, в том числе инфраструктуры и сервисов поддержки, а также их ускоренное развитие в таких областях, как благоустройство городской среды, научно-технологическая сфера, социальная сфера и экология; 6) модернизация системы поддержки экспортеров, являющихся субъектами МСП, включая ИП, увеличение доли таких экспортеров в общем объеме несырьевого экспорта не менее чем до 10 %; 7) создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации; 8) обеспечение благоприятных условий осуществления деятельности самозанятыми гражданами посредством создания нового режима налогообложения, предусматривающего передачу информации о продажах в налоговые органы РФ в автоматическом режиме, освобождение от обязанности представлять отчетность, а также уплату единого платежа с выручки, включающего в себя страховые взносы.

¹⁶ Утв. Постановлением Правительства Республики Алтай от 13 марта 2018 г. № 60 (послед. ред. от 16 апреля 2020 г.). И если в 2018 г. изменения и дополнения вносились один раз, то в 2019 г. – пять раз.

¹⁷ Утв. Постановлением Правительства Республики Алтай от 29 июня 2018 г. № 201 (послед. ред. от 23 июня 2021 г.). В указанное постановление вносились изменения и дополнения трижды в 2019 г., пять раз в 2020 г. и два раза в 2021 г.

¹⁸ Информация представлена с учетом внесенных изменений и дополнений в Государственную программу «Развитие экономического потенциала и предпринимательства», в том числе изменений от 25 мая 2020 г.

Развитие региональной инфраструктуры в области МСП потребовало утверждения правил открытия и функционирования государственных МФО, что предопределило необходимость утверждения Порядка предоставления субсидий некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями, на развитие государственных микрофинансовых организаций в Республике Алтай¹⁹. Согласно утвержденному Порядку предоставления субсидий на развитие государственных МФО в РА, целью предоставления субсидии является обеспечение доступа субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов в целях достижения результатов в рамках Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Субсидии предоставляются МФО, соответствующим следующим критериям:

а) осуществляющим МФД, сведения о которых внесены в государственный реестр МФО в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 151-ФЗ;

б) прошедшим государственную регистрацию в качестве налогоплательщиков на территории РА и осуществляющим деятельность на территории РА;

в) одним из учредителей (участников) является РА;

г) имеющим опыт работы по предоставлению займов субъектам МСП не менее 1 года;

д) имеющим положительное аудиторское заключение или ревизионное заключение за предшествующий финансовый год;

е) размер совокупного портфеля займов которых составляет не менее 10 млн руб.;

ж) ведение самостоятельного бухгалтерского учета по средствам, предоставленным за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ, и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение раздельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного и дополнительного вида деятельности, и размещение средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней на отдельных банковских счетах;

з) предоставляющим микрозаем (микрозаймы) субъектам МСП в размере, не превышающем одновременно максимальный размер, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ, на срок не более 36 месяцев;

и) предоставляющим микрозаймы субъектам МСП, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, по процентной ставке не более 1 % годовых;

к) имеющим специальную программу микрофинансирования субъектов МСП;

л) имеющим методику оценки кредитоспособности заемщиков;

м) имеющим утвержденные правила внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

н) в состав учредителей или состав членов высшего органа управления МФО входит представитель исполнительного органа государственной власти РА, осуществляющего реализацию государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере развития МСП и внешнеэкономической деятельности в РА».

Для анализа рынка микрофинансирования в РА целесообразно сфокусироваться на государственном субъекте микрокредитования, занимающем в регионе доминирующее положение. Речь идет о НКО МКК «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» (далее – Фонд), региональном государственном институте финансирования субъектов предпринимательства.

Фонд оказывает финансовую поддержку субъектам МСП в виде:

– льготного кредитования с государственным участием;

– поручительства региональной гарантийной организации;

– льготного лизинга;

– предоставления субсидий и грантов;

– предоставления льготных микрозаймов.

Исследование деятельности Фонда позволяет дать репрезентативную характеристику целевого сегмента финансового рынка со стороны спроса. Финансовые показатели Фонда могут рассматриваться как объект настоящего исследования. Информационной базой приведенного ниже анализа составили сведения о предоставлении Фондом различно рода кредитных продуктов (микрозаймов), внутренние данные бухгалтерского и управленческого учета и отчетности Фонда за трехлетний период – с 2018 по 2020 г. и др.

Фонд предлагает следующие кредитные продукты, которые классифицированы в соответствии с целью кредитования (финансирования) субъектов МСП²⁰.

Специальный – нацелен на организацию и развитие предпринимательской деятельности (ПД), в том числе за счет пополнения оборотных средств; за исключением организации и развития ПД самозанятых граждан.

Универсальный – ориентирован на субъектов МСП, реализующих подакцизные товары в сфере об-

¹⁹ Постановление Правительства РА от 26 мая 2021 г. № 133 «Об утверждении Порядка предоставления субсидий некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями, на развитие государственных микрофинансовых организаций в Республике Алтай и признании утратившими силу некоторых постановлений Правительства Республики Алтай» (далее – Порядок предоставления субсидий на развитие государственных МФО в РА).

²⁰ См. Официальный сайт Фонда, где представлена информация о НКО МКК «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай», даны характеристики всех видов кредитных продуктов, предоставляемых субъектам МСП (цели микрокредитования, сумма микрозайма, его срок и процентная ставка) и др. URL: <https://мойбизнес04.pf/structure/mkk-nko-fond-podderzhki-msp-ra/mikrofinansirovanie/kreditnye-produkty/> (дата обращения: 23.12.2021).

щественного питания и розничной торговли, за исключением реализующих автомобильный бензин и дизельное топливо; кроме того, данный кредитный продукт ориентирован на цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП, за исключением приобретения подакцизных товаров.

Социальный – применяется по отношению к субъектам МСП, имеющим статус социального предприятия (СП), и осуществляет деятельность в сфере СП в соответствии с Законом № 209-ФЗ. Среди других направлений использования данного продукта: а) обеспечение занятости инвалидов, женщин, имеющих детей в возрасте до семи лет, сирот, выпускников детских домов, людей пенсионного возраста, а также лиц, освобожденных из мест лишения свободы в течение двух лет, предшествующих подаче заявления, при условии, что среднесписочная численность указанных категорий граждан среди их работников составляет не менее 50 %, а доля фонда оплаты труда – не менее 20 %; б) социальное обслуживание лиц, относящихся к социально не защищенным группам граждан, семей с детьми, в области здравоохранения, физической культуры и массового спорта, проведение занятий в детских и молодежных кружках, секциях, студиях; в) обеспечение культурно-просветительской деятельности (музеи, театры, школы-студии, музыкальные учреждения); г) развитие социально значимых проектов, таких как создание и развитие частных детских садов, досуговых центров, социальных домов для инвалидов, реабилитационных центров; д) предоставление кредитных ресурсов выпускникам школы СП, прошедших обучение впервые; е) цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП (пополнение оборотных средств и др.).

Оздоровительный – нацелен на поддержку деятельности субъектов МСП, связанной с оздоровительными услугами, входящими в соответствующий класс вида экономической деятельности ОКВЭД и направленными на приобретение аппаратов, приборов, оборудования (включая транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию), применяемых в оздоровительных целях, а также на цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП.

Туристический – применим в отношении деятельности, осуществляемой в туристской сфере, входящей в соответствующий класс видов экономической деятельности (ОКВЭД), в т.ч. на цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП в туроператорской области, имеющих реестровый номер в реестре туроператоров; применим также в отношении субъектов МСП, имеющих свидетельство аккредитованной организации по классификации гостиниц и осуществлению по отношению к ним модернизации существующей материальной базы, направленной на внедрение новейших технологий в технической эксплуатации; приобретению (монтажа, транспортировки) и установки очистных сооружений, в том числе локаль-

ных; приобретению (монтажа, транспортировки) солнечных батарей и солнечных водонагревателей; приобретению (монтажа, транспортировки) газотурбинных станций; приобретению автобусов для перевозок туристских и экскурсионных групп; строительству и отсыпке дорог, подъездных путей; а также применим для целей, связанных с финансированием текущей деятельности субъектов МСП.

Инновационно-производственный – ориентирован на деятельность субъектов МСП в производственной сфере, входящей в соответствующий класс видов экономической деятельности (ОКВЭД), направленной на: а) приобретение, строительство и реконструкцию производственных зданий и сооружений, приобретение земельных участков, основных средств (производственного оборудования, программного обеспечения), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения действующего производства (бизнеса); б) исследование и разработка новых продуктов, услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов; в) производственное проектирование, дизайн и другие разработки (не связанные с научными исследованиями и разработками) новых продуктов, услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов; г) приобретение машин и оборудования, связанных с технологическими инновациями; д) приобретение новых технологий (в т.ч. прав на патенты, лицензии на использование изобретений, промышленных образцов, полезных моделей); е) приобретение программных средств; ж) другие виды подготовки производства для выпуска новых продуктов, внедрения новых услуг или методов их производства (передачи); з) обучение и подготовка персонала, связанного с инновациями; и) маркетинговые исследования; к) прочие затраты на технологические инновации; л) аренда помещений, используемых для обеспечения деятельности действующей инновационной компании; м) цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП.

Неотложный – нацелен на субъектов МСП, применяющих меры по противодействию распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19 либо пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19; осуществляющих закуп сырья для изготовления средств индивидуальной защиты, приобретение средств индивидуальной защиты и (или) дезинфекционных средств для всех субъектов МСП, и (или) устройств идентификации (считывания) QR-кодов; применим также для финансирования (кредитования) выплаты заработной платы²¹, исполнения обязанностей по уплате страховых взносов, налогов (за исключением НДС, налога на профессиональный доход, налогов, уплачиваемых в качестве налогового агента); применим для субъектов МСП, деятельность которых входит в соответствующий класс вида экономической деятельности (ОКВЭД), согласно утвержденного распоряжением Правительства

²¹ Величина займа на выплату заработной платы определяется исходя из: численности фактически занятых работников, согласно расчету по страховым взносам по состоянию на последнюю отчетную дату; минимального размера оплаты труда (МРОТ) без учета районного коэффициента; размера страховых взносов; расчета на шесть месяцев.

РА от 6 апреля 2020 г. № 197-Р Списка отдельных сфер деятельности, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, для оказания адресной поддержки; ориентирован также на субъектов МСП, осуществляющих деятельность в соответствующей сфере (определяется по коду вида деятельности), информация о котором содержится в ЕГРЮЛ либо в ЕГРИП по состоянию на 1 марта 2020 г.

Чрезвычайный – используется на цели, связанные с возобновлением ПД субъектов МСП, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации, в т.ч. на приобретение оборудования, средств и технологий, программного обеспечения, товаров для осуществления ПД; ремонт объектов движимого и недвижимого имущества, находящихся в собственности субъектов МСП, используемых для осуществления ПД²².

Стандартный – нацелен на иные виды деятельности Заемщиков, не включенные в другие кредитные продукты, а именно: на цели, связанные с финансированием текущей деятельности субъектов МСП, в том числе приобретение и установление оборудования для переоборудования котельных и транспортных средств на использование природного газа в качестве топлива; оплату коммунальных услуг ресурсоснабжающим организациям; строительство жилья детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей.

Следует отметить, что продуктовый портфель сформирован, исходя из потребностей региональной конъюнктуры, и отражает отраслевую специфику РА. При этом для всех продуктов предусмотрены общие принципы:

- микрозайм предоставляется на возвратной и возмездной основе;
- микрозайм предоставляется под обеспечение.
- особенность выплат по микрозайму. Проценты начисляются в первый год пользования от суммы займа, во второй и последующий год проценты начисляются на остаток основного долга, который определяется ежегодно на дату истечения (окончания) 12 календарных месяцев (от срока предоставления займа).

В отдельную группу следует выделить кредитные продукты «Оздоровительный», «Туристский» и «Инновационно-производственный», включающие требования по созданию не менее одного рабочего места.

Далее проведем анализ функционирования Фонда как субъекта микрокредитования, используя при этом методический подход А.В. Артемова [6], в соответствии с которым в целях оценки субъекта микрокредитования МСП следует:

- изучить источники финансирования микрофинансовой организации;
- рассмотреть объемы выдаваемых микрозаймов в динамике;

– изучить структуру выдаваемых займов в зависимости от суммы займа;

– проанализировать востребованность кредитных продуктов МФО (МКК);

– рассчитать показатели эффективности размещения средств, операционной эффективности, достаточности собственных средств.

Показатель эффективности размещения средств (Эрс) должен быть не менее 70 % по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы (проекта), он рассчитывается следующим образом:

$$\text{Эрс} = \text{СЗк.п} / \text{ССр.м.п.},$$

где СЗк.п – сумма задолженности по микрозаймам, выданным на конец отчетного периода;

ССр.м.п. – сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы (проекта).

Показатель операционной эффективности (ОЭ) не должен превышать значения 30 %, формула его расчета приведена ниже.

$$\text{ОЭ} = \text{ОР} / \text{ССк.о.п.},$$

где ОР – операционные расходы в отчетном периоде;

ССк.о.п. – сумма задолженности по микрозаймам, выданным на конец отчетного периода.

Достаточность собственных средств (ДСС должно быть не менее 15 %) – требование к минимальной величине собственных средств МФО (МКК), необходимых для выполнения МФО обязательств по привлеченным займам физических и юридических лиц с целью последующего его использования в целях осуществления микрокредитования.

$$\text{ДСС} = \text{СС} / \text{АБ},$$

где СС – собственные средства;

АБ – актив баланса.

Согласно используемой методике, оценку следует начать с анализа финансовой базы Фонда за трехлетний период.

По данным таблицы 2 видно, что самую большую долю в финансировании Фонда составляют поступления из федерального бюджета, на втором месте – поступления из регионального бюджета, а собственные средства Фонда занимают самую незначительную часть среди источников формирования финансовой базы Фонда. Капитализация Фонда на 31 декабря 2020 г. составила 396 488 897,9 руб. На конец 2020 г. остаток денежных средств, размещенных на расчетных счетах, составил 151 299 216,92 руб.

Далее рассмотрим результаты деятельности Фонда.

²² На указанный вид займа возможна подача заявления при предоставлении подтверждающих документов (администрации города, района, республики) о том, что принадлежащее субъекту МСП имущество пострадало при чрезвычайных ситуациях.

Таблица 2

Источники формирования финансовой базы Фонда за 2018–2020 гг.

Год	Поступления из федерального бюджета		Поступления из регионального бюджета		Собственные средства Фонда		Итого средств
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
2018	2 213,9	75,4	116,5	3,9	605	20,6	2 935,4
2019	200 000	96,9	4 520, 2	2,1	1 705	0,8	206 225,2
2020	89 346,2	97,05	902,4	0,9	1 800	1,9	92 053,7

По итогам работы Фонда в 2020 г. количество выданных займов составило 243 ед., что в сравнении с показателями 2019 г. (107 займов) на 136 займов или на 227 % больше. Общая сумма выданных займов также увеличилась, прирост составил 250,9 %. Количество субъектов МСП, которым было отказано в получении займа в период с 2018 по 2020 г., значительно увеличилось, что объяснимо с учетом увеличения количества заявок на получение микрозаймов, однако гораздо меньшими темпами по сравнению с показателем выданных займов (28,2 %). При этом доля отказов к числу одобренных заявок сократилась на 12 %. В 2020 г. средний размер займа составил 1 117 796 руб., что на 1,1 % выше показателя предыдущего года. Рост показателя связан с увеличением суммы выданных займов (с 1 045 100 руб. в 2019 г. до 1 117 796 руб. в 2020 г. соответственно).

Далее для анализа востребованности кредитных продуктов представим структуру спроса на них (таблица 4).

Из приведенных в таблице 4 данных следует, что среди кредитных продуктов наибольшим спросом пользуется продукт стандартный (371 микрозайм), а наименьший спрос в рассматриваемом периоде отмечен на такие продукты, как национальный и чрезвычайный, – не более чем по одному выданному займу.

Далее рассмотрим размеры выданных займов за исследуемый период.

Данные таблицы 5 свидетельствуют об увеличении потребности клиентов в микрозаймах в размере до 500 тыс. руб. на 29 или на 45 %, в рамках от 500 тыс. руб. до 1 млн руб. – на 57 или на 80,3 %, в пределах от 1 млн руб. до 3 млн руб. – на 70 или на 69,3 %.

Больше всего займов за анализируемый период было взято на сумму свыше 1 млн до 3 млн руб. – 176, меньше всего, – до 500 тыс. руб. – 121.

Оценку деятельности Фонда следует дополнить анализом спроса на микрозаймы в отраслевом разрезе.

Таблица 3

Информация о деятельности МКК НКО «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» в 2018–2020 гг.

Наименование	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Количество займов, ед.	92	107	243	151	164
Сумма займов, тыс. руб.	77 399	111 827,5	271 624, 4	194 225,4	250,9
Средний размер займов, тыс. руб.	841	1 045,1	1 117,8	276,8	32,9
Количество отказов в получении, ед.	39	45	50	11	28,2
Доля отказов от общего количества займов, %	28,3	28,3	16,2	–12,1	

Таблица 4

Объемы реализации кредитных продуктов в 2018–2020 гг.

Кредитный продукт	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Инновационно-производственный	2	7	18
Социальный	1	4	0
Национальный*	1	0	0
Чрезвычайный	1	0	0
Стандартный	85	91	195
Оздоровительный	2	1	1
Туристский	0	4	11
Неотложный	0	0	8
Льготный*	0	0	10

Кредитные продукты, отмеченные «*», в 2020 г. исключены из состава предлагаемых Фондом продуктов, их заменили кредитные продукты универсальный и специальный.

Таблица 5

Интервальное распределение выданных займов в 2018–2020 гг.

Размер займа	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Всего
	Ед.	%	Ед.	%	Ед.	%	
До 500 тыс. руб.	35	28,9	22	18,2	64	52,9	121
От 500 тыс. руб. до 1 млн руб.	14	11,1	41	32,5	71	56,3	126
От 1 млн до 3 млн руб.	31	17,6	44	25	101	57,4	176

Таблица 6

Анализ спроса на микрозаймы по отраслям деятельности субъектов

Отрасль	Количество займов в 2018 г., ед.	Сумма займов в 2018 г., тыс. руб.	Количество займов в 2019 г., ед.	Сумма займов в 2019 г., тыс. руб.	Количество займов в 2020 г., ед.	Сумма займов в 2020 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение, ед.	Относительное отклонение, %
Производство	11	10 471	12	17 805	33	65 662	22	200
Услуги	19	18 528	16	13 750	38	36 650	19	100
Торговля	24	20 335	23	20 320	45	47 180	21	87,5
Туризм	9	4 920	12	16 830	28	31 952	19	211,1
Услуги по перевозке	5	5 230	8	7 655	12	10 145	7	140
Сельское хозяйство	20	12,5	29	28 507,5	79	74 585	59	295
Строительство	4	5 380	7	6 960	8	6 450	4	100
Итого	91	77 399	107	111 827,5	243	271 624,4	152	167,03

Самые высокие показатели востребованности заемных средств отмечены в сегментах сельского хозяйства, производства и торговли. Так, сумма выданных займов субъектам МСП сферы сельского хозяйства увеличилась в 2,6 раза (74 585 тыс. руб. по сравнению с 28 507,5 тыс. руб. годом ранее), сферы производства – в 3,7 раза (65 662,4 тыс. руб. по сравнению с 17 805 тыс. руб. годом ранее) и сферы туризма – в 1,9 раза (31 952 тыс. руб. по сравнению с 16 830 тыс. руб. годом ранее).

Далее следует оценить социально-экономическую эффективность микрокредитования на основе сочетания финансовых и трудовых показателей (таблица 7).

Анализ таблицы показал, что число вновь созданных рабочих мест в 2020 г. по сравнению с 2018 г. сократилось на 48,9 %, при этом за рассматриваемый период сохранено рабочих мест на 2 788 больше. Отмечается увеличение страховых взносов на 103 % и чистого финансового результата на 260,7 %.

Завершает исследование НКО МКК «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» как субъекта микрофинансирования (микрокредитования) по методике А.В. Артемова расчет показателей эффективности деятельности Фонда, методика исчисления которых представлена выше.

Таблица 7

Социальная эффективность реализации программы микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Алтай в 2018–2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение, %
Создано рабочих мест	354	398	181	–173	–48,9
Сохранено рабочих мест	856	3 055	3 644	2 788	325,7
Перечислено страховых взносов (ПФР, ФСС), тыс. руб.	23 322	48 888,1	47 334,1	24 012,1	103
Финансовый результат, тыс. руб.	96 974,7	235 902,2	349 828,6	3 393 853,9	260,7

Таблица 8

Показатели эффективности деятельности Фонда, %

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Эффективность размещения средств	81,8	100	92
Операционная эффективность	2,1	8,36	9,06
Достаточность собственных средств	99,9	99,4	99,8

Из таблицы 8 следует вывод, что рассматриваемая организация (Фонд) имеет достаточно собственных средств для финансирования текущей деятельности. В целом, деятельность Фонда следует признать в достаточной степени эффективной.

Проведенный анализ выявил наиболее существенные проблемы в структуре кредитных продуктов, предлагаемых Фондом. Исходя из таблицы 3, очевидно, что значительная часть номенклатуры кредитных продуктов не пользуется спросом, что свидетельствует о неоптимальной структуре предложения. Заемщики в подавляющем большинстве случаев пользуются займом «Стандартный». Причина, на наш взгляд, кроется не в особенностях регионального спроса, а в слабой адаптации кредитного портфеля к специфике клиентских интересов.

Для решения проблемы, связанной с портфелем продуктов, Фонду необходимо сократить количество кредитных продуктов и оставить следующие из них: стандартный, инновационно-производственный, туристский, чрезвычайный.

Следует также отметить, что хотя в регионе одним из ведущих секторов экономики выступает сельское хозяйство, в портфеле Фонда отсутствует специальный тариф для представителей агробизнеса.

На данный момент, сельхозпроизводители могут обратиться для получения займа по кредитному продукту «Стандартный», по условиям которого сумма займа не может превышать 1 500 000 руб., а срок кредитования 24 месяца. Представляется, что данные условия не совсем подходят для представителей агробизнеса. К примеру, средняя стоимость нового трактора составляет 1 800 000 руб., соответственно, для его приобретения сельхозпроизводители не смогут воспользоваться услугами Фонда, и будут вынуждены обратиться в банк, где, как уже было отмечено, существует большая вероятность отказа. Также, за счет слишком маленького срока кредитования (24 месяца) сумма ежемесячного платежа может оказаться слишком большой для потенциальных заемщиков Фонда. Создание кредитного продукта «Сельскохозяйственный» увеличит количество заемщиков из сельскохозяйственного сектора.

В связи с сезонностью работы большинства сельхозпроизводителей и невозможностью выплачивать долг в течение всего сельскохозяйственного цикла, возможна отсрочка платежей по основному долгу на несколько месяцев. Целесообразно также в рамках данного тарифа дать заемщикам возможность предоставления специфических видов основных средств, таких как скот, машины и оборудование, в качестве предмета залога.

Помимо этого, у субъектов предпринимательства РА выявлена потребность в быстром рефинансировании кредитов, обострившаяся в период коронавирусного кризиса. Под выявленную потребность целесообразно создание нового кредитного продукта «Рефинансирование». Создание данного продукта позволит субъектам МСП, оказавшимся в трудном материальном положении, погасить существующий заем в самом Фонде или другой финансово-кредитной организации. Фонд может предложить получение

займа на покрытие предыдущего на более выгодных условиях и на более длительный срок.

Для заемщика преимущества продукта «Рефинансирование» могут включать:

- уменьшение ежемесячного платежа;
- сохранение хорошей истории кредитования, если просрочки еще не начались;
- снижение ставки по микрозайму, возврат денежных средств с меньшей переплатой;
- объединение нескольких микрозаймов в один заем;
- получение дополнительной суммы на любые цели.

Получателями займов по кредитному продукту «Рефинансирование» могут выступать субъекты МСП, имеющие заем в Фонде или другой финансово-кредитной организации, имеющие просрочку не более трех платежей.

Пул потенциальных заемщиков по продукту следует ограничить субъектами МСП, осуществляющими или планирующими осуществлять свою деятельность на территории РА, не имеющими просрочку более трех платежей по рефинансируемым кредитам.

Предлагаемые основные условия микрозаема:

- сумма займа – до 5 000 000 руб.
- срок – до 36 месяцев.
- индивидуальная процентная ставка, назначаемая с учетом суммы, срока микрозаема, платежеспособности, кредитной истории заемщика и т.д.

Немаловажно, что создание двух предлагаемых кредитных продуктов позволит увеличить клиентскую базу Фонда и сократить количество невозвратных микрозаймов. На уровне региона предлагаемые меры могут увеличить охват субъектов МСП, что, несомненно, будет способствовать стабилизации сектора экономики республики, весьма уязвимого в кризисный период.

Литература

1. Давыдова А.А., Конева А.А. Малое предпринимательство: сущность и функции // Стратегии бизнеса. 2020. 8 (12). С. 330–336.
2. Woller G.M., Dunford C., Woodworth W. Where to microfinance // International Journal of Economic Development. 1999. Vol. 1. PP. 29–64. URL: <https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.196.1243&rep=rep1&type=pdf>.
3. Чирков А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций: учеб. пособие. М.: Проспект, 2018. 176 с.
4. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. М.: Омега-Л, 2011. 768 с.
5. Якунин С.В., Горская О.А. Особенности развития микрокредитования // Финансы и кредит. 2012. № 32 (512). С. 45–52.
6. Артемов А.В. Малый и средний бизнес: понятие, критерии, категории субъектов, место и роль в рыночном хозяйстве // Социально-политические науки. 2016. № 2. С. 44–49.