

*К.И. Курпаяниди,
кандидат экономических наук, доцент,
ФерПИ*

ИЗ ПРАКТИКИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗА РУБЕЖОМ

Разработка современной политики государственного регулирования малого предпринимательства возможна на базе анализа опыта экономически развитых стран мира. Исследование своеобразия эволюции государственного регулирования малого предпринимательства имеет важное методологическое значение для объективной оценки современной роли малых предприятий в социально-экономическом развитии государства.

На современном этапе развития Республики Узбекистан существенно усиливается значение социального фактора, в котором малый бизнес играет особую роль. В экономически развитых странах делается акцент на становление социальной государственности, предпочтение отдается моделям социально ориентированной рыночной экономики. Первоочередную роль в процессе создания такого хозяйственного порядка, который ставит рынок на службу социальным целям, играет именно малое предпринимательство, являясь наиболее мобильной формой активизации инициативной деятельности граждан.

Очевиден научный интерес к разработке проблемы развития малого предпринимательства, тем не менее, малоизученными остаются ее важнейшие аспекты: механизмы государственного регулирования малого предпринимательства и его роль в обеспечении экономического роста. Актуальность темы также связана с необходимостью переоценки критериев эффективности государственной поддержки малого предпринимательства, анализа изменений и особенностей формирования концепций государственной экономической политики в Узбекистане.

Опыт развитых стран свидетельствует, что для появления и стабильного развития финансовой инфраструктуры для малого бизнеса необходимым условием является активная государственная политика. И именно она зачастую и определяет те схемы финансирования малого бизнеса, которые становятся традиционными для той или иной национальной экономической системы. Проведем анализ нескольких вариантов государственной поддержки сектора предпринимательства в некоторых странах мира.

В американской экономике сложились две независимо сосуществующие формы финансовой поддержки малого предпринимательства: частное и государственное. Государственная поддержка осуществляется прямым финансированием через специально созданную в 1953 году Администрацию Малого Бизнеса США (SBA)¹. Это федеральная структура с региональными и межрегиональными подразделениями по всей стране, существующими в форме филиалов или местных центров (SBDCs - Small Business Development Centers), финансируемыми из федерального бюджета. Эти подразделения оказывают предпринимателям услуги в любой сфере инфраструктуры малого бизнеса и на любом этапе его существования: от самозанятости до выхода на мировой рынок. В Администрации Малого Бизнеса ежегодно разрабатываются и реализуются

программы развития малого бизнеса по разным направлениям. На сегодняшний день их около пятидесяти. Наиболее известные из них – «7а» и «504».

Программа «7а» предусматривает предоставление гарантии предпринимателю при обращении за кредитом в банк, если он не имеет требуемого банком обеспечения. Для суммы не более 750 тыс. долл. США гарантия предоставляется на 75% займа; не более 100 тыс. долл. США - на 80%. Сроки предоставления гарантий значительны: до 10 лет на оборотный капитал и до 25 лет на основной, при этом процентная ставка не должна превышать 2,75 пункта ставки займа.

Программа «504» предназначена оказывать содействие предпринимателям в расширении и модернизации своего бизнеса. Деятельность малого предприятия подвергается финансовому анализу и при положительном решении предоставляется долгосрочный кредит для покупки элементов основного капитала. В рамках данной программы гарантия предоставляется под 40% займа, но ее сумма не должна превышать 1 млн. долл. США. Экспортные операции малого бизнеса кредитуются через Центры содействия экспорту, созданные Администрацией малого бизнеса совместно с Министерством торговли США.

Важными направлениями деятельности Администрации малого бизнеса являются информационная поддержка и обучение предпринимателей. Для реализации этого направления при SBA созданы группы SCORE ([Counselors to America's Small Business](#)), имеющие около 400 филиалов, в которых работают свыше 10 тыс. бывших и нынешних руководителей и владельцев малых предприятий. Особую группу в этом направлении образуют Центры женщин-предпринимателей (WBCs), специализирующиеся на подготовке женщин к управлению малым бизнесом (таких центров около 100). В группах SCORE и WBC проводятся различные курсы и тренинги. Их деятельность финансируется Федеральным Правительством и приносит опосредованную выгоду в виде прироста ВВП.

В Германии государство предоставляет финансовые ресурсы коммерческим кредитным организациям, кредитуящим малые предприятия, с целью стимулирования микрофинансирования малого бизнеса. Для этого создана финансовая группа KfW Group, которая на 80% принадлежит Правительству Германии.² Эта группа выполняет функции и банка развития, и агентства по финансированию экспорта, и кредитной организации. Она предоставляет льготные кредиты более 3 млн. малых предприятий Германии.

Особенностью предоставления кредитов по немецким государственным программам являются разработанные единые и ясные для всех правила в совокупности с типовыми принципами банковского кредитования, т.е. кредиты могут получить только кредитоспособные предприниматели, а прочие факторы во внимание не принимаются. Заявки на получение кредитов подаются в коммерческие банки, которые заключают с финансовой группой KfW договор о рефинансировании кредитов, в соответствии с которым обязуются возратить предоставленные им средства. Затем государственный банк переводит деньги коммерческим банкам, а те, в свою очередь, предоставляют кредиты малым и средним предприятиям. Коммерческий банк заключает с предприятием кредитный договор, в котором указывается цель получения кредита, оговоренная в договоре о

рефинансировании с государственным банком. Выплаты предпринимателей по процентам и по основному кредиту переводятся коммерческим банком государственному. Коммерческие банки при этом берут на себя от 50 до 100 % ответственности за возврат предоставленных кредитов. За услуги по реализации льготных кредитов коммерческие банки получают маржу.

Малому бизнесу в Германии предоставляются следующие льготные условия кредитования:

- низкая процентная ставка по кредитам;
- долгосрочные кредиты (до 10 лет);
- освобождение от выплат по кредиту в первые два года;
- возможность долгосрочного возвращения кредита;
- возможность долевого финансирования: за счет государственных средств финансируется только определенная часть бизнес-проекта, а оставшаяся часть финансируется за счет собственных или других заемных средств.

Кроме финансовой помощи, немецкое государство также оказывает малому предпринимательству и активную информационную поддержку путем организации всесторонних консультаций для предпринимателей всех стадий развития бизнеса.

В Финляндии реализация государственной поддержки малого и среднего предпринимательства происходит через созданное в 1999 году ОАО «Финнвера», 100 % акций которого находится в собственности государства.³ Это акционерное общество создано для предоставления высокорисковых кредитов с целью содействия как развитию деятельности национальных предприятий внутри страны, так и их выходу на мировой рынок.

На финансовом рынке ОАО «Финнвера» тесно сотрудничает с банками и другими финансовыми организациями, дифференцируя свои финансовые услуги для удовлетворения существующих или потенциальных потребностей предпринимателей в особых кредитах с повышенным риском. При этом направления кредитования разрабатываются в соответствии со стратегическими целями региональной и промышленной политики государства. Решения о кредитовании принимаются на основе анализа хозяйственной деятельности предприятия, в котором оцениваются экономическое положение предприятия на данный момент, его позиция на рынке, а также общие перспективы отрасли и данного предприятия. Как правило, «Финнвера» выступает как соинвестор с другими финансовыми организациями. Разделение рисков осуществляется за счет многоканального финансирования, схема которого разрабатывается для каждого предприятия.

Принятию решения о финансировании при открытии предприятия или его развития всегда предшествует анализ его деятельности, изучение его экономического положения и проекта, за финансированием которого обращаются. Результаты такого исследования нужны также и самому предпринимателю как важный инструмент для оценки собственной деятельности и факторов успеха. Специалисты «Финнвера» имеют широкий опыт аналитических исследований предпринимательской деятельности в различных отраслях экономики Финляндии, а также являются профессионалами по рискованному финансированию и управлению рисками. «Финнвера» постоянно сотрудничает с банками и другими

отечественными и международными организациями с целью развития конкурентоспособных и отвечающих потребностям клиентов форм финансирования.

«Финнвера» имеет дочерние предприятия:

- АО «Фиде» – осуществляет компенсацию процентов по поддержанным государством экспортным кредитам и кредитам в сфере судостроения;
- АО «Спикера» – реализует специальные проекты и осуществляет краткосрочные инвестиции;
- АО «Тиетолаки» – предоставляет юридические услуги для малых предприятий.

Деятельность рассматриваемого государственного ОАО организована через 15 региональных подразделений, что позволяет оперативно принимать решения. Кредиты малым предприятиям и финансовая поддержка экспорта осуществляются обычно в регионах, а решения о финансировании крупных предприятий принимаются в отделе крупных клиентов центрального офиса. Финансовые услуги ОАО «Финнвера» широко дифференцированы: кредиты и гарантии начинающим предпринимателям и малому бизнесу, кредиты и гарантии инвестирования и развития предприятия, финансирование для увеличения собственного капитала предприятия, гарантии и поручительства на открытие рисков при экспорте и работе предприятия на международном рынке и др. Кредиты, поручительства, экспортные гарантии и прочие услуги разработаны с учетом потребностей бизнеса на всех его стадиях. Кроме того, «Финнвера» является региональным финансовым посредником по программам Европейского союза по развитию малого бизнеса, а также финансовым посредником Европейского Инвестиционного Банка.

В Китае финансирование малых предприятий осуществляется в рамках различных программ и инструментов, разрабатываемых и применяемых центральными и местными финансовыми учреждениями, которые предоставляют постоянную финансовую поддержку малому предпринимательству. При них созданы различные фонды поддержки малого бизнеса, роль которых в развитии малого предпринимательства непрерывно усиливается. В 1999 году Государственная комиссия по экономике и торговле издала «Руководство по созданию пилотных проектов по предоставлению гарантий по кредитам малому бизнесу» и начала активно создавать такие гарантийные схемы и предоставлять по этим схемам не прямое финансирование предпринимателям малого и среднего бизнеса.⁴

В настоящее время схема предоставления государственных гарантий стала эффективным методом решения проблем финансирования малого бизнеса. Для стимулирования и развития кредитных и гарантирующих организаций Государственное Управление по налогам выпустило в 2001 г. Инструкцию об освобождении от налога на прибыль организаций, предоставляющих гарантии и повторные гарантии по кредитам малому бизнесу, создав тем самым режим льготного налогообложения для некоммерческих организаций, поддерживающих национальный бизнес. Такие организации могут быть освобождены от налога на прибыль сроком до трех лет в зависимости от их дохода по предоставленным гарантиям. В 2004 г. Национальная Комиссия по развитию и реформам и Государственное Управление по налогам совместно выпустили **«Уведомление по**

вопросам освобождения от налога на прибыль учреждений, предоставляющих МП гарантии по кредитам» с целью расширения спектра и дальнейшего развития организаций, предоставляющих гарантии по кредитам. Еще одна государственная структура - Министерство финансов - выпустила в 2001 г. нормативный документ **«Меры по управлению рисками организаций, предоставляющих гарантии по кредитам для малых предприятий»**. В нем определены правила деятельности гарантийных фондов: от их организационно-правовой формы, оборота, принципов работы до платы за использование гарантий и резервов по задолженностям и выплатам гарантий.

Китайское правительство развивает финансовые схемы поддержки инновационного предпринимательства. Предполагается:

- поддерживать покупку акций новых компаний для привлечения инвестиций в предприятия, не являющиеся инновационными;
- оказывать поддержку высокотехнологичным компаниям через фонды венчурного финансирования;
- размещать списки высокотехнологичных компаний на специальных досках на биржах высоких технологий.

Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса осуществляется и из региональных бюджетов. Так, администрация южно-китайской провинции Гуандун с 2003 по 2009 г. инвестировала более 5 миллиардов юаней (602,41 миллиона долларов США) в технологическую реструктуризацию малых и средних предприятий. Ежегодный прирост инвестиций малых и средних предприятий в основной капитал составил 24 %. В стране действует ряд международных программ, однако их вклад в финансирование малого предпринимательства незначителен по сравнению с объемом помощи, оказываемой правительством КНР.

Рассмотренные нами формы кредитования малых предпринимательских структур сведены в табл. 1.

Таблица 1

Основные формы кредитования малых предприятий (МП) в зарубежных странах

Страна	С участием государства	За счет коммерческих кредитных организаций
1	2	3
США	Предоставление кредитов через Администрацию Малого Бизнеса	За счет собственных средств вне связи с деятельностью государства
Германия	Государство предоставляет финансовые ресурсы коммерческим кредитным организациям, кредитующим МП	За счет средств, предоставляемых государством, получая за свои посреднические услуги маржу

Финляндия	Предоставление кредитов через государственное Агентство Finnvera	За счет собственных средств вне связи с деятельностью государства
Китай	Перераспределение кредитных рисков	За счет собственных средств, но риски кредитования минимизируются путем частичной передачи их государству

Таким образом, государства с рыночной экономикой проводят активное регулирование малого бизнеса и оказывают широкое содействие его развитию, применяя формы и методы, разработанные с учетом стратегических целей национальных экономик. Это позволяет предположить, что для появления и стабильного развития финансовой инфраструктуры малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане необходимым условием должна являться активная государственная политика.