

соотношений между потреблением и накоплением, росту привлечения инвестиций в основной капитал, формированию эффективной структуры государственных расходов, ускорению развития отраслей социальной сферы (образование, здравоохранение), сглаживанию неравномерностей в развитии отраслей и регионов. В промышленности, к росту отраслей создающих научно-техническое перевооружение экономики в целом, увеличение производства товаров с высоким содержанием интеллектуального ресурса, повышение уровня наукоемкости и конкурентноспособности промышленной продукции, за счет сертифицированной и новой продукции, в развитие интеграционных научных, технологических и финансово-производственных связей, повышение эффективности использования ресурсов.

Данные меры приведут к сокращению доли материальных ресурсов производства в составе общественного продукта, изменится технология производства товаров и услуг, кроме того структура внутреннего спроса, все это значительно повысит конкурентноспособность национальной экономики.

Библиографические ссылки

1. Полоник, С. С., Смолярова, М. А. Конкуренция структурной перестройки реального сектора экономики на основе интеллектуализации индустриального производства / С. С. Полоник, М. А. Смолярова // Новая экономика. – 2020. - № 1 (75). - С. 5–16.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА С БАНКАМИ

Ю. Ю. Пронина

доцент кафедры «Менеджмент и экономическая безопасность»,
ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», г. Пенза, Россия

chastuhina@mail.ru

В статье раскрыты основные проблемы взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) с банками на современном этапе. Это обусловлено тем, что малый бизнес, как правило, непривлекателен для коммерческих банков с точки зрения ликвидности, а также не обладает достаточным залогом для обеспечения заемных средств. Показаны современные методы государственной поддержки субъектов МСП, касающиеся возможности последних привлекать кредиты в коммерческих банках. Представлена успешная практика государственной поддержки данного направления в Пензенской области.

Ключевые слова: кредитование; коммерческие банки; малый бизнес; обеспечение; поручительство; государственная поддержка.

Малый бизнес в России с каждым годом набирает обороты. Доля его в ВВП в 2019 году превысила 26% [1]. Экономисты считают, что несмотря на временный сбой в отдельных отраслях малого бизнеса, вызванный пандемией, у него большие перспективы внутри страны, учитывая тенденции мировых экономик к деглобализации и обеспечению внутренней экономической безопасности [2]. На сегодняшний день в России созданы весьма благоприятные условия для развития малого бизнеса, усиление государственной поддержки субъектов МСП гарантировано национальным проектом «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», разработанный во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Данный проект обеспечивает меры поддержки предпринимателю на каждом этапе жизненного цикла развития бизнеса: от появления идеи начать бизнес, далее - регистрации и помощи в получении доступного финансирования, имущественной поддержки, до реализации проектов в отдельных отраслях (туризм, сельское хозяйство) и расширения бизнеса с выходом на экспорт [3]. В рамках данного национального проекта реализуются публичные федеральные проекты, один из которых – «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию».

Основными мероприятиями федерального проекта являются:

- программы льготного кредитования субъектов МСП;
- докапитализация региональных лизинговых компаний;
- реализация специальных кредитных продуктов;
- разработка механизмов доступа субъектов МСП к Фондовому рынку;
- снижение стоимости лизинга субъектам МСП;
- повышение доступности финансов микро- и малым предприятиям за счет МФО и краудфандинга.

Все указанные мероприятия призваны решить основные проблемы малого бизнеса, существующие в их взаимоотношениях с коммерческими банками. Данные проблемы обусловлены двумя основными причинами:

1. Малый бизнес неликвиден и зачастую характеризуется высокими рисками ввиду низкой устойчивости к воздействию факторов внешней среды. Банки оценивают риски взаимодействия с субъектами МСП как

слишком высокие, а потому неохотно идут на кредитование инвестиционных проектов и пополнение оборотных средств малых предприятий.

2. Вторая причина связана с недостаточностью или отсутствием залоговой базы у малых предприятий. Как правило, они работают на арендованных площадях, имущество не обладает высокой стоимостью, процедуры оформления залога для малого предпринимательства являются относительно дорогостоящими, что автоматически делает кредит банков для субъектов МСП недоступным.

Все это требует мер государственного регулирования, которые решаются на федеральном уровне в форме выделения средств бюджетной поддержки, а на региональном – в форме организации соответствующих структур, распределяющих эти средства с использованием разного рода механизмов.

В федеральном проекте «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» предусматриваются следующие суммы выделения средств бюджетной поддержки по направлениям (таблица 1).

Таблица 1 - Бюджетная поддержка упрощения доступа к льготному финансированию, в том числе ежегодное увеличение объема льготных кредитов, выдаваемых субъектам малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, млрд руб

Направление поддержки	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Субсидия АО «Корпорация «МСП» на финансовое обеспечение исполнения обязательств АО «Корпорация «МСП» по гарантиям, предоставленным субъектам МСП	1,588	2,743	3,041	3,329	3,617
Субсидии органам государственной власти субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств, предусматривающих создание и (или) развитие РГО, осуществляющих деятельность в рамках НГС	0,662	1,092	3,477	5,092	1,638

Примечание - Источник: разработка автора.

Кроме того, в 2019 году осуществлен взнос в уставный капитал АО «Корпорация «МСП» в целях докапитализации АО «МСП Банк» в целях увеличения объемов гарантийной поддержки в рамках расширения объемов кредитования субъектов МСП в рамках НГС в размере 5 млрд руб.

На региональном уровне в разных вариантах осуществляется выделение средств государственной поддержки, как правило, реализуются две формы:

1) субсидия субъектам МСП на покрытие процентов по привлеченным кредитам в коммерческих банках России;

2) субсидия банкам, предоставляющим льготные кредиты субъектам МСП.

В Пензенской области существует иной механизм поддержки, позволяющий решить проблемы с льготными кредитами и с предоставлением обеспечения коммерческим банкам. Еще в 2005 году была создана организация Акционерное общество «Гарантийная микрокредитная компания «Поручитель» (далее – АО «Поручитель») в рамках реализации Программы развития и поддержки малого предпринимательства и крестьянских (фермерских) хозяйств в Пензенской области на 2006–2008 годы [4]. Первоначально основным видом деятельности АО «Поручитель» было предоставление поручительств по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства перед коммерческими банками. Впоследствии деятельность расширилась и компания стала предоставлять также поручительства по договорам финансовой аренды (лизинга) перед лизинговыми компаниями и осуществлять микрофинансирование в виде предоставления займов субъектам. На сегодняшний день максимальная сумма микрозайма составляет 5 млн руб., а список кредитных программ АО «Поручитель» достиг 10 направлений, включая такие нестандартные предложения, как, например: займы «Женское предпринимательство», «Молодежное предпринимательство» «Бизнес 45+», «Моногород».

Основная ставка по микрозаймам – 5,5 % годовых, однако для резидентов моногородов, компаний, работающих на экспорт, по антикризисным мероприятиям она снижена до 2,75 %. Займы «Женское предпринимательство», «Молодежное предпринимательство» «Бизнес 45+» предоставляются по ставке 3,5 %. В основном срок кредитного договора составляет 3 года. Уплата основного долга может быть предусмотрена в графике погашения займа для заемщика оп его желанию, в зависимости от ожидания поступления выручки на счет предприятия. Такие льготные условия не доступны для малого предпринимательства ни в одном из банков региона.

По отчету за 2019 год АО «Поручитель» выдал микрозаймов более чем на 223 миллиона рублей, предоставил 49 поручительств субъектам малого и среднего бизнеса на 544 миллионов руб., что позволило предпринимателям привлечь кредитов в коммерческих банках на 1204,33 миллиона рублей.

В паспорте регионального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» созданная организация АО «Поручитель» должна обеспечить достижение следующих показателей (таблица 2 [5]):

Таблица 2 – Плановые показатели АО «Поручитель» в рамках реализации регионального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию»

Направление поддержки	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Количество выдаваемых микрозаймов субъектам МСП, ед.	402	429	536	615	628
Объем финансовой поддержки, оказанной субъектам малого и среднего предпринимательства, при гарантийной поддержке региональной гарантийной организации, млн руб.	745,4	770,9	912,7	1008,6	803,4
Количество поручительств перед коммерческими банками, ед	49	52	54	58	64

Примечание - Источник: разработка автора.

Планы, заявленные проектом на 2019 г. по объемам микрофинансирования были перевыполнены на 28 %, по числу поручительств – на 14 %.

Таким образом, можно утверждать, что опыт создания и функционирования регионального инструмента поддержки малого бизнеса в отношении его с коммерческими банками и предоставления доступа к льготным кредитам является успешным, что позволяет его транслировать на другие регионы и страны.

Библиографические ссылки

1. Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в России». [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <https://www.gks.ru/compendium>. - Дата доступа : 20.04.2020.
2. Панин, Г. Названы перспективы малого бизнеса в России в ближайшие два года [Электронный ресурс]. - Режим доступа : RG.RU. <https://rg.ru/2020/01/05/nazvany-perspektivy-malogo-biznesa-v-rossii-v-blizhajshie-dva-goda.html>. - Дата доступа : 20.04.2020.
3. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://government.ru/rugovclassifier/864/events/>. - Дата доступа : 20.04.2020.

4. Закон Пензенской области от 20 сентября 2005 года № 867-зпо «О программе развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Пензенской области на 2006–2010 годы» [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://docs.cntd.ru/document/424033784>. – Дата доступа : 20.04.2020.

5. Паспорт регионального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://pnzreg.ru/upload/iblock/785/785d6db39ea502eafa7397f20792589b.pdf>. – Дата доступа : 20.04.2020.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ: АНАЛИЗ МОДЕЛЕЙ «ОТМЫВАНИЯ» ДЕНЕГ

Д. И. Радюк

студент экономического факультета,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

dr-inbox@mail.ru

Научный руководитель: **В. П. Кунцевич**
старший преподаватель кафедры корпоративных финансов
экономического факультета,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

В статье приводится классификация моделей «отмывания» денег, полученных незаконным путем и роль финансово-кредитных учреждений в противодействии легализации теневых капиталов.

Ключевые слова: «отмывание» денег; противодействие «отмыванию» денег; модели «отмывания» денег.

Вопрос повышения эффективности противодействия легализации незаконных доходов с каждым годом приобретает все большую актуальность. Возрастает негативное влияние финансово-экономических преступлений на экономику разных стран мира. Это приобретает глобальный характер и во многом обусловлено интеграционными процессами, происходящими в мировом финансово-экономическом развитии. В Республике Беларусь, по данным Международного валютного фонда, за 2015 год доля теневой экономики составила 32,4 % ВВП [6], что предполагает угрозу финансовой безопасности государства.

Значительная часть денежных средств, полученных незаконным путем, с развитием информационных технологий быстро вовлекается в безналичный оборот, т. е. фактически происходит легализация дохо-