

УДК 338.242

ОПЫТ РАЗВИТЫХ И РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
EXPERIENCE OF DEVELOPED AND DEVELOPING COUNTRIES IN THE FUNCTIONING OF FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT FOR SMALL AND MEDIUM ENTREPRENEURSHIP

Емельянова А.В.; Волгоградский институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Волгоград.

Научный руководитель: Севостьянова С.А., кандидат экономических наук, доцент

Аннотация: В статье рассматриваются особенности государственного регулирования и финансово-кредитной поддержки малого и среднего предпринимательства на примере Германии, Японии, США, Великобритании, Китая и Индии. На примере этих стран выявлены приоритетные и актуальные меры поддержки МСП, а также возможность применения лучших зарубежных практик в Российской Федерации. Предложены рекомендации в области поддержки субъектов МСП.

Ключевые слова: государственная поддержка, зарубежный опыт, малое и среднее предпринимательство.

Abstract: The article examines the features of state regulation and financial and credit support for small and medium-sized businesses using the examples of Germany, Japan, the USA, Great Britain, China and India. Using the example of these countries, priority and relevant measures to support SMEs were identified, as well as the possibility of applying the best foreign practices in the Russian Federation. Recommendations in the field of support for SMEs were proposed.

Key words: government support, foreign experience, small and medium-sized businesses.

В различных странах сектор МСП имеет свою специфику и особенности развития, которые определяются влиянием множества факторов. Вид и форма предпринимательской деятельности той или иной страны определяется не только развитием общества и экономическими показателями, но и историческими, национальными, социально-культурными факторами.

Таблица 1. Основные экономические показатели уровня развития МСП в развитых странах на 2023 год.

Страны	Количество МСП, млн.	Численность людей, работающих в МСП, млн.	Доля МСП в общей занятости, %	Доля МСП в ВВП, %
Германия	2,6	18,4	54,4	52

Великобритания	5,6	16,4	60,7	51
Япония	3,6	32,2	68,8	50
ЕС	22,8	84,6	64	50
США	33,4	58,7	48,8	44
Россия	6,3	15,1	26	23

Во многих странах с развитой рыночной экономикой доля МСП в ВВП значительно превышает показатели России (табл.1), поэтому в этих странах МСП оказывает существенное влияние на развитие национальной экономики и решение социально-экономических проблем.

Критерии соотнесения МСП в Германии очень близки к критериям в России, поэтому являются сопоставимыми. Система государственной поддержки малого предпринимательства заключается в стимулировании развития самопомощи, а также обеспечение нормальной конкуренции, государство тщательно следит за слиянием крупных фирм, а с МСП снимает запреты для их объединения. В Германии с 20 века действует Положение, которое регулирует обязательное участие малого и среднего бизнеса в госзакупках, при этом обеспечивая равноправное участие в распределении государственных заказов. В качестве поддержки МСП и его стимулирования в немецком законодательстве предусмотрено дробление крупных госзаказов на более мелкие части, а также обязательную ротацию поставщиков. Вместе с этим выделяются следующие виды государственной поддержки:

1. Основными налоговыми льготами является: снижение налоговой базы, специальные нормы амортизационных отчислений, списание стоимости основных фондов осуществляется за три года: 50% - в первый, 30% - во второй и 20% - в третий год; формирование резервов, которые не подлежащих налогообложению на прибыль; инвестиционные надбавки, которая выплачивается налоговыми ведомствами. Субъект МСП также освобождается на первые два года от всех налоговых выплат, а в период кризиса налог на прибыль снижается с 39% до 30%. Для владельцев, которые самостоятельно осуществляют подготовку кадров, полагаются налоговые льготы, а именно сокращение страховых взносов в 50% или полное освобождение от данного налога.

2. Одним из инструментов финансовой поддержки МСП являются кредиты с низкими процентами льготными условиями погашения. Программа Министерства экономики ERP Start-upLoan предлагает, что первые три года кредитополучатель полностью освобождается от процентов, на 4 год предприниматель должен платить 2%, на 5 год – 3%, на последующие года по 5%, а также увеличен максимальный срок кредитования до 20 лет. При этом федеральное правительство выступает гарантом по кредитам. Для желающих начать бизнес есть специальный кредит, который выдается под 0,75% годовых, однако начинающий предприниматель должен пройти качественную проверку своего бизнес-плана в 4 этапа. Кроме того, действуют кредитные программы по льготным ставкам: на покупку оборудования, на обучение или заработную плату для персонала и на инновационные проекты. Малые и средние предприятия также могут взять микрокредит без залога, но с поручительством под низкий процент.

3. Значительная часть стимулов направляется на программы развития НИОКР, цифровой трансформации, экологической устойчивости, социальных инноваций. Инновационным предприятиям предоставляются ссуды на покрытие расходов на персонал до 20% или на закупку нового оборудования до 60% затрат, а также кредит на рефинансирование со сроком до 10 лет. Претендовать на европейские гранты могут только предприятия, соответствующие таким критериям, как: размер компании, отраслевая направленность, географическое положение, инновации и влияние бизнеса, сотрудничество и партнерство.

4. В рамках программы «Улучшение хозяйствующей структуры региона» субъектам МСП, деятельность которых направлена на охрану окружающей природу, полагается инвестиционная премия в размере 12-18%.

Преимуществом государственной политики в сфере МСП можно отметить, что нет четкой направленности лишь на приоритетные отрасли, а идет равномерное перераспределение финансов среди отраслей.

Поддержанием эффективности сектора МСП в Великобритании занимается орган государственного управления – Департамент бизнеса и торговли (DBT) [1]. Основными направлениями финансово-кредитного механизма поддержки МСП являются:

1. Государство предоставляет поддержку предпринимательству в виде грантов, которые направлены на поддержку различных сфер малого и среднего бизнеса такие, как: инновации и разработки, сохранение наследия и охраны окружающей среды, поддержка стартапов, молодых предпринимателей и женщин, экспортная деятельность, отрасль культуры, развитие сельских районов и поддержка социального предпринимательства.

2. Британское государство предоставляет МСП стартовый кредит с пониженной фиксированной процентной ставкой – 6% в год. Кредит можно взять на срок от 1 года до 5 лет, в размере от 500 до 25000 фунтов стерлингов. Вместе с тем предприниматели получают бесплатную консультацию по написанию бизнес-плана, а также лучшие бизнес идеи получают до 12 месяцев наставника. Кроме того, предприниматели могут взять кредит в коммерческом банке по сниженной ставке от 7,1%. С государственной гарантией от 70% до 85% кредита. Существуют альтернативные варианты получения займов, например, через краудфандинг, то есть привлечение инвесторов через Интернет-площадки, кредитные карты для малого бизнеса, но такие карты имеют относительно высокий процент, овердрафты и финансирование счетов-фактур.

3. Система налогового стимулирования. Британская система налогообложения выражается в предоставлении субъектам МСП пониженной ставки корпоративного налога, которая составляет 25% для компаний с доходом более 50000 фунтов стерлингов в год, если доход не превышает этой суммы, то 19%. Субъект МСП имеет право на получения льгот по маржинальной программе, которая рассчитывается индивидуально. Подоходный налог составляет 20% и зависит от прибыли, который необходимо заплатить, если доход превышает 12570 фунтов стерлингов, в случае если доход меньше, то налог будет равен 0%.

Одной из самых высокоразвитых стран в сфере МСП считается Япония, это обусловлено обширной и эффективной государственной политикой в области поддержки малого и среднего бизнеса. Финансовая поддержка МСП в Японии осуществляется в следующих направлениях:

1. Пониженные ставки по кредитам. Японская финансовая корпорация (JFC) предлагает кредиты для стартапов, которые только планируют начать свою деятельность или работают менее 1 года под базовую процентную ставку в размере 2%, которая может быть снижена с помощью поручителя.

2. Для поддержки МСП используется механизм субсидирования, предоставляя начальное финансирование в размере 50% для покрытия первоначальных расходов на открытие бизнеса и субсидии на заработную плату сотрудникам. Гранты предоставляются субъектам МСП в приоритетных направлениях таких, как: инновации, промышленность, экологические проекты, а также малым и средним предприятиям в отстающих регионах. Третий вид поддержки – это премии и финансовые поощрения за новаторские идеи и решения. Четвертый вид – бесплатная аренда или субсидирование рабочего места для стартапов.

3. Налоговые стимулы. В 2021 году были введены новые налоговые послабления для малого предпринимательства в сфере цифровой трансформации, которое включает в себя налоговый кредит в размере 3-5% от суммы инвестиций в области усовершенствовании программного обеспечения, 5-10% для области развития сокращений выбросов парниковых газов. Предприниматели могут переносить налоговые убытки на будущие периоды в размере до 100% налогооблагаемой прибыли вместо 50% ранее. Налоговые кредиты также действуют на расходы НИОКР в размере 12-17%. На предприятия, где работодатели повышают среднюю заработную плату для сотрудников не более чем 1,5% в год, налоговый кредит составляет 15%, а если повышает более чем на 2,5%, то кредит составит 30%. Можно получить дополнительный кредит в размере 10%, если расходы на образование и профессиональную подготовку выросли не менее чем на 10% в год.

Соединенные Штаты Америки – это государство, построенное на принципах свободного предпринимательства, которые движут и развивают страну. В США малый бизнес составляет основу экономики, составляя 99,9% всех предприятий, около 85% созданных малых предприятий имеют менее 20 сотрудников [3].

Государственную поддержку в США оказывает Small Business Administration, SBA (Управление по делам малого бизнеса). Основными видами поддержки малого бизнеса в США являются льготное финансирование, предоставление грантов (гранты делятся на целевые и общие программы), кредитов, дотаций, снижение налоговой базы, помощь в приобретении необходимого оборудования или недвижимости. Управление по делам малого бизнеса предоставляет льготы в сфере экспорта. В рамках налоговых льгот в США предусмотрена поддержка «бонус первого года», которая заключается в том, что предпринимателю необходимо будет заплатить 50% от суммы налога.

Американское правительство с целью поддержки малого бизнеса предоставляет кредитные программы.

1. Базовой программой кредитования является SBA 7(a), благодаря которой заемщики могут получить до 5 млн. долларов, со сроком погашения до 30 лет, процентная ставка составляет от 9,5% до 11,5%. Преимуществом этой кредитной программы является то, что в случае просрочки выплат (60 дней), кредитор вправе обратиться в SBA за компенсацией задолженности. Данная программа имеет несколько подпрограмм целевого характера.

2. Кредитная программа SBA 504. Кредиты 504 являются еще одним вариантом финансирования, предоставляемым Администрацией малого бизнеса США. Максимальная сумма финансирования составляет 20 млн. долларов США со сроком до 25 лет. В отличие от кредита 7(a), 504 имеет фиксированные процентные ставки – 8,5%.

3. Программа экспресс-кредитования SBA. С помощью кредита для малого бизнеса SBA Express вы можете получить до 500 000 долларов. SBA накладывает ограничения на то, как владелец бизнеса может использовать предоставленные средства.

4. Программа микрокредита. Для того чтобы получить микрозайм заемщик должен вести свой бизнес более 4-х лет и доход более 180 тыс. долл. Микрокредит могут получить стартапы, если их бизнес ведется более 2-х лет. Микрокредит рассчитан срок до 6 лет и на сумму 50 тыс. долл.

Вышеперечисленные программы имеют строго целевой характер и сегмент реализации, четко формализованные критерии и условия участия кредиторов и заемщиков.

Малый и средний бизнес в Китае представляет собой более 90% всего китайского бизнеса [4]. Критерии отнесения МСП в Китае зависят от сектора предпринимательской деятельности, они основаны на среднегодовой численности сотрудников, величине выручки от товаров и услуг и общей стоимости активов.

В Китае активно поддерживается сочетание культурных традиций и экономических ценностей, концентрируясь на поддержке семейного предпринимательства и высокой патентной активности. Важнейшей поддержкой для МСП является уменьшение налогового бремени. Стандартная ставка на прибыль в Китае – 25%, а для малого бизнеса предусмотрена льготная процентная ставка – 5% с доходом предприятия до 1-ого миллиона юаней в год, а до 3-х миллионов в год – 10%. Для малых предприятий с объемом прибыли менее 10 тыс. юаней предусмотрены налоговые льготы в виде освобождения от НДС, а для компаний, у которых объем продаж свыше этой суммы НДС снизится с 3% до 1%. Предприятия, чья деятельность ориентирована на экспорт, освобождаются от налога добавочной стоимости, а также экспортеры могут вернуть стоимость НДС при покупке товаров на внутреннем рынке [7].

В Китае активно поддерживается развитие инноваций и технологий с помощью льготного финансирования, а также других востребованных отраслей, в том числе и путем кредитования через Китайский банк развития (China Development Bank), который помимо кредитования МСП предоставляет услуги

лизинга, факторинга, аккредитивные расчеты и выпускает облигации под свои активы. Обязательства перед банком берет на себя Правительство КНР. Данный банк осуществляет, в том числе, прямое кредитование малых и средних предприятий. Для того чтобы снизить риски кредитования страховые и коммерческие банки создали совместную залоговую систему. В Китае действует «Комиссия по банковской деятельности», которая контролирует и регулирует банковский сектор, предоставляет финансирование МСП, а также поддерживает инновационное развитие.

Правительство страны проявляет интерес к внедрению большего числа МСП для развития торговли и поддержания конкурентной среды, поэтому был создан «Фонд развития международного рынка МСП». Основной задачей фонда является лоббирование интересов малых и средних предприятий при экспорте их продукции за рубежом. Также была организована «Китайская международная ярмарка», являющаяся площадкой для расширения и укрепления торговых связей с зарубежными фирмами [9]. Субъекты МСП активно участвуют в системе госзаказов, благодаря системе распределения заказов в виде тендеров и аукционов.

Министерство по делам малого и среднего бизнеса в Индии играет важную роль в регулировании и стимулировании инновационных предприятий. Особенностью предоставления государственной поддержки заключается в том, что финансовая помощь предоставляется микропредприятиям на постоянной основе, а малым – разово. Государственная поддержка в Индии оказывается как на микроуровне, которая предполагает предоставление налоговых льгот, помощь в подготовке кадров, а также разветвленная система банковских услуг, которая предусматривает льготный процент по займам, так и на макроуровне, который подразумевает практику резервирования за мелкими предприятиями некоторых видов продукции, при этом крупному бизнесу производить эту продукцию запрещено [8].

Важную роль в предоставлении помощи малым предприятиям играет Национальный банк по развитию сельского хозяйства и села (NABARD), который способствовал вовлечению в предпринимательскую деятельность более 15 тысяч женщин [6]. Ключевую функцию в деятельности микро-предприятий играет микрофинансирование, которое поддерживает развитие социальной сферы. В Индии действовала программа «Помоги себе сам», которая обеспечивалась за счет средств благотворительных фондов, после программы стали использовать средства долговых фондов, фондов акций, банковских финансовых инструментов и фондов прямых инвестиций. В итоге стали использовать микрокредиты из средств фондов открытого рынка, включающих долговую секьюритизацию. В Индии предоставляет микрокредиты компания «Экуитас» (Equitas), целью которой является предоставить доступ к микрофинансированию предпринимателям по среднерыночной ставке, которые не могут получить основное финансирование банковских структур из-за жестких требований к заемщику. Именно микрофинансирование способно создать и развить цепочку поставщиков, выступающих в роли «дистрибутора на последней миле» (приближая товар и услуги к потребителю).

Министерство МСП в Индии осуществляет поддержку микро- и малому предпринимательству по нескольким направлениям: стимулирует инновационные процессы и гарантирует защиту прав собственности; создает условия для развития региональных объединений малых предприятий в форме кластеров и увеличивает связи между малым и крупным бизнесом. Основная задача правительства – это усиление конкурентоспособности сектора МСП, поддержка инновационной и экспортной деятельности. Кроме того, предоставляет льготные условия для приобретения оборудования, аренды, содействие экспорту, поддержка участия в госзаказах, повышение квалификации предпринимателей, осуществление поставок и распределение импортных материалов среди МСП. Государственные меры поддержки преимущественно осуществляются посредством налоговых стимулов (к примеру, налоговые льготы для участников кластеров)[2]. Необходимо отметить, что значимую роль играют кластеры МСП. Благодаря объединению подобные кластеры поставляют свыше 60% экспортной продукции страны, а также в целом увеличивается производительность и конкурентоспособность предприятий.

Таким образом, опыт государственной поддержки МСП в Индии интересен в части организации микрофинансирования и поддержки малоразвитых районов и территорий. В стране активно поддерживается создание кластеров, а также объединение микро- и малых предприятий с крупным бизнесом. Правительством стимулируется экспортная деятельность и развитие высокотехнологичных производств.

Рассматривая зарубежные меры поддержки, можно выделить некоторые инструменты, которые имеют перспективу применения в России. Так, в Китае очень низкая доля невозвратов кредитов – 4% приблизительно. Правительство в Китае предоставляет МСП беспроцентный кредит в размере от 30 до 50 тыс. юаней на срок до 3 лет, без залога. Возврат средств осуществляется с 7-ого месяца по 1000 юаней в месяц. Кроме того, если у предприятия возникает просрочка в 2-3 месяцев, то направляется проверка, целью которой является оказание помощи для налаживания предпринимательской деятельности. В Китае была проведена налоговая реформа, в результате которой была принята прогрессивная налоговая система, а также снижена налоговая ставка НДС.

На основе положительного опыта зарубежных стран и с учетом российских особенностей нами предложено внедрение нескольких мер для развития МСП. Во-первых, рекомендуется упростить налоговую систему для малых и средних предприятий в России, посредством уменьшения количества налоговых категорий. Во-вторых, перспективным инструментом поддержки является микрокредитование и МФО, предоставляя небольшие займы предприятиям МСП. В Индии микрозаймы могут предоставлять коммерческие банки, что упрощает получение займа, а деятельность МФО регулируется Резервным банком Индии, который ограничивает процентные ставки, которые могут взимать МФО. Целью микрокредитования в Индии является организовать стабильное функционирование МФО, обслуживающих нуждающегося населения без доступа к финансовым инструментам. Таким образом, значимым инструментом поддержки и развития МСП является возвратный механизм финансирования.

В-третьих, ключевое значение имеет субсидийная и фискальная поддержка малых и средних предприятий

Список литературы

1. Department for Business and Trade // GOV.UK URL: <https://www.gov.uk/government/organisations/department-for-business-and-trade> (дата обращения: 21.03.2024).
2. StatusofMicrofinanceinIndia 2017-18. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nabard.org/auth/writereaddata/tender/SMFI%202017-18.pdf> (дата обращения: 30.03.2024).
3. U.S. Small Business Administration (SBA) // SBA.gov URL: <https://data.sba.gov/> (дата обращения: 22.03.2024).
4. В Китае насчитывается 48 млн средних, малых и микропредприятий [Электронный ресурс]. URL: <http://russian.people.com.cn/n3/2022/0905/c31518-10143518.html> (дата обращения: 16.04.2024).
5. Величко, С. А. Перспективы и проблемы развития инноваций в технологическом секторе развивающихся стран (Россия, Китай, Индия) / С.А. Величко. – Текст: электронный // Московский экономический журнал. – 2019. – №5. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-i-problemy-razvitiya-innovatsiy-v-tehnologicheskom-sektore-razvivayuschih-stran-rossiya-kitay-indiya> (дата обращения: 07.03.2024).
6. Галищева, Н.В. Роль мелкого производства в достижении устойчивого развития в Индии / Н.В. Галищева. – Текст: электронный // Вестник МГИМО-Университета. – 2020. – №13(3). – С. 151-169. – URL: <https://doi.org/10.24833/2071-8160-2020-3-72-151-169> (дата обращения: 16.04.2024).
7. Кочнев А.А. Малое и среднее предпринимательство в развитых странах: особенности и перспективы развития / А.А. Кочнев.– Текст: электронный // Прогрессивная экономика. – 2023. – №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-v-razvityh-stranah-osobennosti-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 21.03.2024).
8. Равнянский, А.К. Опыт государственного регулирования малого и среднего предпринимательства в КНР / А.К. Равнянский – Текст: электронный // Новый университет. Серия «Экономика и право». – 2016. – №12 (70). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-gosudarstvennogo-regulirovaniya-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-knr> (дата обращения: 16.04.2024).
9. Шарафиева Л.И., Волкова Т.Г. Анализ мер государственной поддержки малого предпринимательства в современных условиях / Л.И. Шарафиева, Т.Г. Волкова.– Текст: электронный // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». – 2022. – №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-mer-gosudarstvennoy-podderzhki-malogo-predprinimatelstva-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 22.02.2024).