

ЛИТЕРАТУРА

1. *Тускаева М. Р.* Совершенствование управления модернизацией предприятий промышленности: Автореферат диссертации ... канд. эконом. наук / Северо-Кавказский горно-металлургический институт. Владикавказ, 2006.
2. *Тускаева М. Р.* Механизм привлечения инвестиций в реальный сектор экономики РСО-Алания // Научные труды Вольного экономического общества России. 2013. Т. 177. С. 319–328.
3. *Тускаева М. Р., Лагуева Ф. Т.* Проблемы повышения инвестиционной привлекательности предприятий РСО-Алания / В сборнике: Личность и общество: социокультурные, экономические и политико-правовые аспекты взаимодействия в условиях глобализации: Материалы региональной научно-практической конференции. 2013. С. 189–194.
4. *Тускаева М. Р.* Развитие форм информационно-аналитического обеспечения модернизации производственного комплекса Северо-Кавказского региона // Устойчивое развитие горных территорий. 2013. № 2 (16). С. 100–104.
5. *Тускаева М. Р., Лагуева Ф. Т.* Организация регулирования процессов модернизации промышленности в российской федерации // Гуманитарные и социальные науки. 2014. № 2. С. 849–852.



УДК 334.7(470.65)

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Канд. экон. наук **Бестаева Л. И.**
Владикавказский филиал Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации,
г. Владикавказ, РСО-Алания, Россия

В статье описываются финансовые проблемы субъектов малого бизнеса на уровне муниципальных образований. Важным направлением в создании кредитно-финансового механизма малого бизнеса должно стать развитие негосударственных небанковских организаций.

Начиная анализ финансовых проблем, преследующих предпринимателей, надо отметить, что по данным различных опросов не менее половины всех опрошенных желали бы стать независимыми бизнесменами. То есть в нашей стране, несмотря на все трудности, потенциал развития малого предпринимательства очень высок.

Однако развиваться предпринимательство может лишь при условии перехода не только к государственной, но и к общественной поддержке малого предпринимательства, а также конструирования механизма льготного кредитования, налогообложения, различного рода преференций, которые помогут выработать своего рода «иммунитет выживаемости», способность расти и саморазвиваться в жестких условиях рынка, путем обеспечения равных, по сравнению с крупными предприятиями, возможностей функционирования.

За последнее десятилетие в Российской Федерации так и не сложилось более-менее стройной и отлаженной кредитно-финансовой системы поддержки малого предпринимательства. Хотя большинство малых и средних региональных банков кредитует сейчас в основном малое и среднее предпринимательство, инвестиционно-кредитное сотрудничество региональных банков и предприятий малого бизнеса не является в должной мере эффективным и прочным. Этому мешают общая экономическая ситуация в стране, нечетко обозначенная государственная политика в развитии малого предпринимательства, низкий уровень капитализации самих банков. Сдерживающим фактором расширения кредитования малого бизнеса остаются высокие риски, отсутствие правовых гарантий эффективного возврата кредита, слабость информационной базы по кредитным историям заемщиков. Вместе с тем даже в таких условиях региональные банки стремятся обеспечить финансирование малого предпринимательства на более полный производственный цикл.

Для преодоления ограничений кредитования малого бизнеса необходимо, прежде всего, создать систему гарантирования кредитно-финансовых рисков, которая бы включала ответственность государства, банка и заемщика. С этой целью федеральный центр и местные органы власти должны сформировать целевой гарантийный фонд за счет средств бюджета развития для обеспечения вложения банков с лимитом гарантий на один бизнес-проект. Такой фонд потребует отвлечения денежных средств из бюджета только в случае не возврата ссудной задолженности банку. Это позволит:

– в отсутствие законодательной базы, защищающей финансовые интересы банков, распределить доли ответственности между банком, государством (в лице органов управления феде-

рального, регионального и муниципального уровней) и субъектом малого бизнеса;

– обеспечить увеличение ресурсной базы банков, так как наличие дополнительных гарантий и поручительства привлечет вкладчиков и инвесторов;

– активизировать инвестиционную деятельность в регионе;

– стимулировать развитие малых предприятий как субъектов кредитного и инвестиционного процессов.

Нужно также принять во внимание, что существующая в России система предоставления гарантий изначально направлена на оказание поддержки тем хозяйствам, которые могут предоставить достаточное залоговое обеспечение, что для большинства субъектов малого предпринимательства является недоступным. В то же время поручительство, не являющееся формой обеспечения, дает более широкие возможности для погашения долга, чем залог, так как поручитель отвечает перед банком всем своим имуществом, а не только заложенным.

При решении проблем финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства следует также учесть, что большая часть предприятий малого бизнеса применяет упрощенную систему бухгалтерского учета и налогообложения, в результате чего невозможно полностью проанализировать финансово-хозяйственную деятельность и стоимость имеющегося имущества. В этой связи необходимо скорейшее принятие закона, регламентирующего создание кредитных бюро и их деятельность по формированию информационной базы кредитных историй заемщиков, как на федеральном, так и на межрегиональном и региональном уровнях. Необходимо подготовить совместно с банковским сообществом и принять закон «Об организации хранения кредитных историй и сопутствующей информации и доступа к ним».

С проблематикой кредитования малого бизнеса тесно связаны вопросы совершенствования финансовых механизмов ипотечного кредитования. В этом смысле необходимо добиться обеспечения прав кредиторов на возврат кредитов, обеспеченных залогом жилья, при одновременной защите прав граждан на жилье.

Следующей важной задачей является создание условий удешевления кредитов для малых предприятий. Пути решения этой проблемы могли бы стать:

– совершенствование нормативных требований Банка России, направленных на удешевление банковского бизнеса, что позволит снизить ставки по кредитам. При этом надо учесть, что рентабельность кредитования малых предприятий, как правило, заметно ниже рентабельности кредитования средних и крупных предприятий (для работы с большим количеством клиентов банк должен сформировать серьезный штат специалистов кредитных, юридических, операционных отделов, обеспечить их рабочими местами, средствами связи и так далее, что повышает себестоимость кредитования малого бизнеса);

– изменение порядка формирования банками обязательных резервов, а именно: переход от конфискационного принципа к принципу лимитирования средств на корреспондентском счете в Банке России для бесперебойного осуществления расчетов;

– рефинансирование под максимально низкие процентные ставки региональных банков со стороны ЦБ РФ под поручительство и казначейские гарантии финансовых органов субъектов Федерации и муниципальных властей, осуществляющих программы поддержки малого бизнеса;

– законодательное разрешение банкам создавать собственные фонды кредитования малых предприятий по ставкам ниже рыночных. Целесообразно поэтому внести дополнения и изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и в главу 25 Налогового кодекса РФ, разрешающие банкам создавать собственные фонды кредитования малого предпринимательства по ставкам ниже рыночных за счет прибыли до уплаты налогов;

– законодательное оформление как на федеральном, так и на региональном уровнях целевого субсидирования части коммерческой процентной ставки по банковским кредитам, предоставляемым предприятиям малого бизнеса. Такой опыт уже существует в ряде регионов (Ставропольский край, Республика Мордовия, Республика Татарстан и др.);

– разработка системы компенсации государством процентов по кредитам, привлекаемым малыми предприятиями, в течение первых лет их деятельности. Для того чтобы местные власти были заинтересованы в осуществлении подобных программ, статьи расходов могут быть урегулированы, например, соотношением местных и федеральных бюджетов.

Важным направлением в создании кредитно-финансового механизма малого бизнеса должно стать развитие негосударственных небанковских организаций.

Микрофинансирование как поддержка субъектов малого предпринимательства, основой которого является предоставление небольших средств на короткий срок для предпринимательских целей, является одной из простых, но важных составляющих развития малого предпринимательства. Микрофинансовые организации могли бы обеспечить субъекты малого бизнеса минимально необходимым стартовым капиталом и оборотными средствами.

Целесообразно учесть опыт других стран, которые успешно применяют практику предоставления кредитов предпринимателям в кратчайшие сроки и без открытия расчетного счета. При этом, как показывает опыт, для банков должна быть разработана система защиты залоговых кредитов. Банку России необходимо проработать вопрос по усовершенствованию методики оценки степени риска заемщика – субъекта предпринимательства.

Дальнейшее развитие механизмов и структур микрокредитования и самофинансирования малых предприятий предполагает, в частности, аккумуляцию средств предпринимателей в специализированных структурах, работа которых осуществляется на принципах взаимности и субсидиарной ответственности участников. Деятельность таких кредитных кооперативов также могла бы осуществляться под патронатом региональных коммерческих банков. В этом случае кредиты банков будут направлены на пополнение фондов кредитования кредитных кооперативов.

В целях расширения источников кредитования малого и среднего бизнеса необходимо предусмотреть дополнительные налоговые преференции для инвесторов, финансирующих долгосрочные и (или) стартовые проекты субъектов малого предпринимательства. Например, это могут быть вычеты из налога на прибыль на полную сумму инвестиций, разбитую равными долями на весь срок окупаемости этой инвестиции.

Представляется целесообразным сделать более эффективным использование механизма лизинга оборудования и технологий для поддержки малого бизнеса. Особенно важно при этом участие местных властей. Часть лизинговых платежей должна субсидироваться государством или покрываться за счет льготы по уплате налогов.

Следует поддержать также рекомендации, данные Советом Ассоциации региональных банков России кредитным организациям – членам Ассоциации. Принятие региональными банками активного участия в работе региональных органов власти и финансовых институтов по расширению кредитования малого бизнеса; введение ими в практику своей деятельности некоммерческих консалтинговых услуг для субъектов малого предпринимательства, обеспечение внедрения новых банковских технологий для обслуживания малых предприятий – все эти меры, безусловно, будут способствовать совершенствованию кредитно-финансовых механизмов поддержки малого бизнеса.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Тускаева М. Р.* Частно-государственное партнерство в ходе реализации программ по поддержке малого бизнеса в муниципальных образованиях // Труды молодых ученых Владикавказского научного центра РАН и РСО-А. 2011. № 3–4. С. 161.

2. *Дзагоева М. Р., Тускаева М. Р.* Проблемы реализации программ по поддержке малого бизнеса в муниципальных образованиях / Сб.: Молодежь и наука: актуальные вопросы социально-экономического развития региона 2012. С. 176–180.



УДК 658.1 +330.32

НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Асс. Гасинова М. В.

Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(государственный технологический университет),
г. Владикавказ, РСО-Алания, Россия

Статья посвящена особенностям финансирования бюджетных учреждений и порядка отражения в бухгалтерском учете субсидий на выполнение государственного (муниципального) задания, субсидий на иные цели и бюджетных инвестиций.