

УДК 336.7:338.2

МЕХАНИЗМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ СТРУКТУРАМИ

Н.В. БОНЦЕВИЧ

ОАО «Белорусский банк развития», филиал в г. Гомеле

Тема совершенствования механизма взаимодействия банка с предпринимательскими структурами и структурами, поддерживающими предпринимательство (территориальный комитет по предпринимательству и инвестициям, центры поддержки предпринимательства), является актуальной для исследований в силу следующих обстоятельств

Во - первых, она направлена на решение социальных проблем:

- обеспечение занятости населения и снятие социальной напряженности в обществе;
- привлечение в экономику наиболее активной части населения – предпринимателей, создание среднего класса.

Так, по данным Комитета по предпринимательству и инвестициям Гомельского облисполкома развитие предпринимательства за 1996 –1999 гг. характеризуется следующими данными (см. табл.1).

Таблица 1

**Данные о динамике развития малого бизнеса по Гомельской области
за 1996 –1999 годы**

Наименование показателя	По годам на			
	01.01.1997 г.	01.01.1998 г.	01.01.1999 г.	01.01.2000 г.
А	1	2	3	4
Численность занятых в сфере малого бизнеса, тыс. человек	46,3	56,3	57,2	54,6
Доля занятых в сфере малого бизнеса ко всей численности трудоспособного населения, %	8,5	10	10	7,7
Создано новых рабочих мест, тыс. раб. мест	2,9	7,9	5,8	4,6
Темпы роста объемов продукции малого предпринимательства в сопоставимых ценах, %	124,6	126,1	137,2	181,3

Так, доля предпринимателей в общем занятом населении составляет 7,7%, а их численность за 1996 – 1999 годы увеличилась на 117,9 процентов, темпы роста продукции, произведенной в малом бизнесе возрастали по годам и в сопоставимых ценах увеличились на 145,5 процента, за исследуемый период создано новых 21,2 тыс. рабочих мест.

Во - вторых, на решение экономических проблем:

- формирование и наполнение областного бюджета (см.табл.2).

Предпринимательскими структурами формировалось от 7,4% в 1996 году до 6,9% в 1999 году поступлений областного бюджета, в то время как на развитие предпринимательства в области направляется от 0,5% в 1996 году до 0,06% в 1999 году бюджетных денег. По плану бюджета 2000 года на развитие предпринимательства будет выделено 50 млн. рублей. Если бы сумма денежных средств, которую возможно тратить на развитие предпринимательства согласно Указа Президента № 262 от 19 июня 1996 года (5% от бюджета), была бы выделена, то ее величина достигла бы 4 млрд. рублей.

Таблица 2

Данные о формировании бюджета и размерах денежных средств, выделяемых на развитие предпринимательства по Гомельской области за 1996 –1999 годы

Наименование показателя	По годам на			
	01.01.1997 г.	01.01.1998 г.	01.01.1999 г.	01.01.2000 г.
А	1	2	3	4
Удельный вес налоговых поступлений от субъектов малого предпринимательства, %	7,4	8,1	7,8	6,9
Доля средств, фактически направленных на развитие предпринимательства, в общем бюджете области, %	0,5	0,08	0,06	0,06

В - третьих, согласно существующему порядку выделение денежных средств на поддержку предпринимательства только за 1999 – 2000 гг. выделено и планируется выделить 68 млн.рублей, из них 17 млн.рублей на выплату компенсаций по банковским процентам и обслуживание кредита. За период с 1997 года по 1999 год процесс финансирования инвестиций в малом бизнесе характеризовался следующими данными (см. табл. 3).

Таблица 3

Динамика структуры инвестиций в сфере малого предпринимательства за 1997-1999 годы

Источники инвестиций	Удельный вес инвестиций в общем объеме капитальных вложений (проценты)			
	1997 г.	1998 г.	1999 г.	1999 г. к 1997 г. рост (+), падение(-)
1	2	3	4	5
Средства Фонда содействия занятости	17,0	12,7	4,1	- 12,9

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
Средства областного бюджета	7,7	7,3	2,9	- 4,8
Банковские кредиты	32,0	21,6	1,1	- 30,9
Собственные средства субъектов предпринимательства	43,3	58,4	91,9	+ 48,6

Как мы видим, наибольшая доля инвестиций направляется на развитие самими предпринимателями, в то время как прочие источники перестают играть свою роль, то есть, говорить о реальной финансовой государственной поддержке предпринимательства в настоящее время достаточно проблематично. Наибольшее падение, с 32,0% до 1,1%, наблюдается по банковским кредитам. По проведенным нами исследованиям, это во многом связано с существующим механизмом выдачи кредитов, который требует оформления большого количества документов и обязательных гарантий, обеспечивающих возврат выданных кредитов.

Выход из этого, казалось бы, тупикового положения может быть найден, на наш взгляд, при тесном взаимодействии и взаимопонимания финансового органа (на уровне области – финансового управления), территориального комитета по предпринимательству и инвестициям и филиала ОАО «Белорусский банк развития», который уполномочен государством кредитовать мероприятия, содействующие развитию малого и среднего предпринимательства, а также финансировать инвестиционные проекты средних и малых предприятий, прошедших государственную экспертизу и конкурсный отбор.

В ОАО «Белорусский банк развития» (филиал в г. Гомеле) разработан механизм взаимодействия банка с предпринимательскими структурами и структурами, поддерживающими предпринимательство (территориальный комитет по предпринимательству и инвестициям), который, по нашему мнению, сможет изменить ситуацию.

Предлагаемый нами механизм включает в себя следующую процедуру.

В начале осуществления проекта финансирования малого предпринимательства (базовый год) финансовые средства, планируемые на поддержку развития предпринимательства на конкретный календарный год, должны быть перечислены в полном объеме финансовым управлением областному комитету по предпринимательству и инвестициям в начале года (принцип основного звена). Областной комитет по предпринимательству и инвестициям перечисляет эти финансовые средства на открываемый им депозитный счет филиалу банка вместе со списком предпринимательских структур, которым из этого фонда выделяется финансовая поддержка. С момента открытия депозитного счета перечисленные на него деньги начали зарабатывать деньги (при нынешней ставке 90% годовых). По предоставленному комитетом списку филиал банка выдает предпринимательским структурам выделенную каждому сумму в форме кредита на условиях, определенных комитетом (50% ставки рефинансирования) с оформлением необходимого пакета документов.

При недостатке у кредитозаемщика – предпринимателя необходимого залогового имущества или его отсутствия гарантией возврата выданного предпринимателю кредита будут средства, вложенные в депозит.

Такое условие перечисления средств в полном объеме суммы средств в начале года должно быть соблюдено в первый год работы по такой схеме. В дальнейшем,

при установившейся системе средства на него могут пополняться и по кварталам, и месяцам, но банк будет выдавать кредиты постоянно в течение года, соблюдая баланс средств на депозитном счете комитета и сумму выданных кредитов. Банк, соблюдая такой баланс, всегда гарантирован возвратом кредита заемщиком, а если предприниматель в силу даже субъективных обстоятельств не смог в полной мере в срок вернуть кредит, имеющаяся сумма на депозите уменьшается на сумму невозвращенного кредита.

Схема такой работы еще более упростится, если сам предприниматель будет страховать в государственном страховом учреждении риск осуществляемого проекта. В таком случае комитет по предпринимательству и инвестициям и банк по взаимной договоренности могут еще по более низкой ставке выдавать кредиты начинающим предпринимателям, не опасаясь невозвратности выданных сумм.

О том, что предлагаемая нами схема использования выделяемых средств на поддержку развития предпринимательства более эффективна по сравнению с существующей ныне, показывают и проведенные расчеты. Так, Гомельскому областному территориальному комитету по предпринимательству и инвестициям в 1999 г. было выделено из местного бюджета на поддержку развития предпринимательства средств в сумме 18 млрд. руб., которые были выданы на кредиты и льготы по ним предпринимателям. Ожидаемый возврат выданных сумм обеспечивается возвратом кредитов в размере 15,8 млрд. руб. Льготные проценты в размере 2,2 млрд. руб. по кредитам на сумму руб. являются невозвратными.

При предлагаемой нами схеме выделенные 18 млрд. руб. в январе 1999 года были бы размещены на депозит под 60 % годовых (среднегодовая фактическая ставка). К концу года проценты по депозитам составили бы 10,8 млрд. руб. Банк по утвержденному списку предпринимательских структур, подлежащих кредитованию, выдал бы кредиты на эту же сумму и под эту же ставку с учетом льготирования выданных сумм на 50 % ставки рефинансирования, т. е. сумма льгот безвозвратная составит $18 * 0,6 * 0,5 = 5,4$ млрд. руб. Разница в приращенной сумме средств с учетом возврата кредита составит 5,4 млрд. руб., которые снова могут быть вложены на депозит с целью оказания помощи предпринимателям в виде выдаваемых сумм на осуществление новых видов деятельности или увеличение их оборотов.

При возрастающей сумме выделяемых средств из местного бюджета на поддержку развития предпринимательства, естественно, будет возрастать и сумма остатков на депозитном счете территориального комитета по предпринимательству и инвестициям, которую последний мог бы использовать по своему усмотрению, т. е. снижать еще процентную ставку, выдавать льготные кредиты или же вкладывать из средств определенные суммы на разработку наиболее перспективных проектов с учетом региональных особенностей и бизнес-планов по ним, а также на проведение учебы (с начинающими предпринимателями, семинары в регионах, выставки проектов и продукции и т.п.).

В 2000 году согласно программы развития предпринимательства выделены средства в сумме 50 млрд. руб., которые планируется использовать на кредиты и частичную компенсацию процентной ставки по кредитам. Ожидаемый возврат выданных сумм обеспечивается возвратом кредитов в размере 35 млрд. руб. Льготные проценты в размере 15 млрд. руб. по кредитам на сумму являются невозвратными.

Предлагаемая нами схема использования бюджетных средств позволила бы ежегодно приумножать первоначально выделяемую сумму (в базовом году), а затем, возможно, и образовать самостоятельно функционирующий региональный

фонд, который может по своему усмотрению, с учетом интересов развития предпринимательства в регионе, распоряжаться без согласования с финансовым управлением непосредственно сам территориальный комитет по предпринимательству и инвестициям.

Согласно расчетам предпринимательские структуры за исследуемый период получили бы дополнительно следующие суммы денежных средств:

Таблица 4

Расчет величины экономического эффекта от вложения денежных средств на банковский депозит за 1999 – 2000 годы (млрд. рублей)

Месяцы года	1999 год			2000 год		
	Вложенная на депозит сумма денежных средств	Сумма процентов по ставке 60%	Сумма процентов, полученных от рефинансирования	Вложенная на депозит сумма денежных средств	Сумма процентов по ставке 90%	Сумма процентов, полученных от рефинансирования
1	2	3	4	5	6	7
Январь	18	0,9	-	50	3,75	-
Февраль	18	0,9		50	3,75	
Март	18	0,9		50	3,75	
Апрель	18	0,9		50	3,75	
Май	18	0,9		50	3,75	
Июнь	18	0,9		50	3,75	
Июль	18	0,9		50	3,75	
Август	18	0,9		50	3,75	
Сентябрь	18	0,9		50	3,75	
Октябрь	18	0,9		50	3,75	
Ноябрь	18	0,9		50	3,75	
Декабрь	18	0,9		50	3,75	
Итого	18	10,8	1,98	50	45	15,5

- за 1999 год - $10,8 + 1,98 = 12,78$ млрд. рублей, за 2000 год - $45 + 15,5 = 60,5$ млрд. рублей (сумма указана в рублях до деноминации);
- в сравнении с вариантом использования денег, существующим до настоящего времени, сумма денежных средств, которые могли бы быть использованы на цели развития предпринимательства, за 1999 год была бы увеличена до 28,58 ($18 + 10,8 + 1,98 - 2,2$), за 2000 год - на 95,5 млрд. рублей ($50 + 45 + 15,5 - 15$).

По нашим расчетам, при использовании ставки по депозитам на уровне ставки 2000 года (август месяц – 90%) сумма денег, которую можно будет использовать на развитие предпринимательства, будет расти следующим образом:

2001 год – 181,45 млн. рублей, 2002 год – 344,75 млн. рублей,
 2003 год – 655,00 млн. рублей, 2004 год – 1244,5 млн. рублей,
 2005 год – 2364,0 млн. рублей, 2006 год – 4490,0 млн. рублей.

То есть, за 6 лет область выйдет на уровень необходимого 5% уровня финансирования предпринимательства, сохранив при этом бюджетные деньги.

Использование данного механизма позволяет получить следующие положительные результаты:

1. Комитет по предпринимательству и инвестициям, разместив денежные средства в депозитный счет по ставке рефинансирования, получает возможность:

- выдавать гарантии за предпринимательские структуры перед банком не только в данном банке, но и в любом другом;
- не только рационально разместить средства, сохранить их для бюджета, но и гарантированно сформировать ресурсную базу на следующий финансовый период, а также соответствующий пакет перспективных инвестиционных проектов.

2. Предпринимательская структура получает возможность:

- получить не просто кредит под гарантии Комитета по предпринимательству и инвестициям, но и кредит по льготной ставке, так как разницу между средней ставкой кредита в банке и реальной (льготной) ставкой покрывает также гарант из процентов, получаемых с депозитного счета;
- участвовать в предкредитном конкурсе на получение гаранта, получить необходимую помощь по составлению бизнес-плана и всего кредитного пакета документов заранее и, тем самым сэкономить свои силы и средства.

3. Банк в этом случае получает возможность:

- гарантированно сформировать ресурсную базу, необходимую для финансирования инвестиционных проектов;
- сформировать эффективный портфель, так как гарантии депозитного счета переводят кредит из рискованной зоны 100% в зону 20%, а компенсация суммы кредита для предпринимательских структур до 50% гарантом позволяет выдавать кредиты по средней процентной ставке для банка или даже несколько повышенной для особо рискованных проектов.

Таким образом, в результате функционирования рассмотренного нами механизма взаимодействия все участники системы развития предпринимательства – банк, предпринимательские структуры, структуры поддерживающие предпринимательство, - получают реальную возможность реализовать свой потенциал в развитии предпринимательства в Гомельской области.