

**КРЕДИТ КАК ФОРМА ИНВЕСТИРОВАНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

А.Б.КАНИМЕТОВА, З.Х.ТОХТЫЕВА, Р.К.НОГОЙБАЕВА

E.mail. ksucta@elcat.kg

Макалада чакан Жана орто ишкердүүлүктү насыялоо, инвестициалоо ыкмалары, спецификалык өзгөчөлүктөрү жана эң курч кырдаалдары көрсөтүлгөн.

В статье приведен обзор развития кредитования малого и среднего предпринимательства и способы его инвестирования, выделены специфические особенности и наиболее острые проблемы.

In article the review of development of crediting of small both average business and ways of its investment, allocation of specific features and most acute problems.

Малое и среднее предпринимательство в социально-экономической политике Кыргызстана в трансформационный период является одним из основных направлений. Развитие малого бизнеса в первую очередь необходимо старым крупномасштабным предприятиям, так как они дают им новую жизнь и в союзе с ними получают значительную выгоду как для себя, так и для рыночной экономики в целом. Ввиду того, что развитие малого и среднего предпринимательства является одним из условий перехода Кыргызстана к полноценным рыночным отношениям, устойчивому развитию экономики, а также обеспечению стабильности в социальной сфере, мы считаем данную тему наиболее актуальной в современной жизни нашей страны.

Малое и среднее предпринимательство в Кыргызской Республике, в отличие от экономически развитых стран, где оно получило всеобщее признание, находится в процессе становления и нуждается во всеобщей поддержке.

В Кыргызской Республике большой удельный вес в структуре экономики имеет не промышленное производство, а аграрный и горнодобывающий сектор. В производстве сельхозпродукции заняты государственные, крестьянские (фермерские) хозяйства, кооперативы и личные подсобные хозяйства. Все они создаются и получают свое развитие за счет внутренних и внешних инвестиций. Опыт проводимых реформ привел к

пониманию того, что перспективы становления и укрепления рыночной экономики в целом находятся в зависимости от успехов развития предпринимательских структур.

Вопрос о взаимосвязи банковской системы и реального сектора экономики является особенно актуальным и болезненным. Определенная обособленность банковской деятельности от реальной экономики, несомненно, была одной из предпосылок финансового кризиса 2008 года. Коренное изменение характера связи банков с реальным сектором является важнейшим условием не только оздоровления реальной экономики, но и укрепления самой банковской системы. Основное внимание в этих связях должно уделяться, прежде всего, рациональному выбору банками конкретных партнеров, финансируемых проектов и профессиональной работе с ними. В условиях снижения мировых цен на сырьевые ресурсы, а также снижения внутреннего спроса на продукцию промышленных гигантов возникает тенденция снижения объемов производства, производственных мощностей и как следствие – рост безработицы. В данной ситуации одним из выходов из социально-экономической напряженности являются развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства. В Кыргызстане по состоянию на 1 марта 2010 г. функционировало 60,7 % зарегистрированных малых и средних предприятий, 54,9 % действующих и 53,2 % общего числа активных малых и средних предприятий на которых были заняты 538090 тыс. человек, а также зарегистрировано 2,5 тыс. предпринимателей без образования юридического лица. Основным источником их деятельности являются собственные финансовые ресурсы, а также займы в коммерческих банках на развитие производства и пополнение оборотных средств. Проблеме предоставления таким предприятиям банковских ссуд на инвестиционную деятельность посвящена данная работа. Объектом исследования в представленной работе является организация процесса инвестиционного кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства. Задачи, которые предстоит решить:

- изучить механизмы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на всех государственных уровнях;
- охарактеризовать процесс кредитования и формирования кредитного досье, методику финансовых расчетов кредита;
- провести расчеты платежеспособности заемщика;
- предложить пути повышения эффективности деятельности коммерческих банков в процессе кредитования на основе произведенных расчетов и анализа деятельности.

Во всех предоставленных и изученных материалах делалась ссылка только на малое предпринимательство. В процессе подготовки материалов выяснилось, что практически не представляется возможным предоставить достоверную информацию по

статистическим данным о количестве и отраслевой принадлежности предприятий малого бизнеса, а также частных предпринимателях, так как указанные субъекты не предоставляют такую информацию ни в статистические органы, ни в администрацию. Приводятся также данные об участии иностранного капитала в инвестировании МСП КР. Кроме того дано описание нормативно правовой базы его деятельности, а также организационно-функциональной структуры.

Начало развития многоукладной экономики в СССР выпало на конец 80-х годов с появлением экономических субъектов – представителей различных форм собственности. Наиболее благоприятными для их развития оказались 1987-1991 гг. По данным налоговых организаций, в этот период было зарегистрировано 240 тыс. малых предприятий /4, 19/.

В 1989-1990 гг. кооперативы образовывались в основном на основе государственной собственности, поэтому сектор малого предпринимательства был тогда незначителен. Государство оставалось доминирующим звеном экономики, а малое предпринимательство так и оставалось на «вторых ролях». Но уже тогда происходило его отделение в самостоятельную отрасль относительно системы жесткого централизованного управления. Первыми формами такого отделения были арендное и кооперативное движение, но их развитие было технически отсталым, и создать инновационный климат как массовое явление они не могли, так как условия хозяйствования на малых и средних предприятиях промышленности того периода не представляли собой нечто целое /2, 12/.

В данное время у нас в Кыргызской Республике малыми и средними предприятиями считаются юридические лица, коммерческие предприятия; независимо от организационно-правовой формы хозяйствования, имеющие численность работающих в соответствии с Постановлениями Правительства Кыргызской Республики «Об основной схеме классификатора типов предприятий» от 17 февраля 1998 г. № 78 и «О внесении изменений в Постановление Правительства Кыргызской Республики от 17 февраля 1998 г. № 78» от 29 августа 2002 г. № 590:

– в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве; рыболовстве и рыбоводстве; горнодобывающей промышленности; обрабатывающей промышленности; производстве и распределении электроэнергии, газа и воды; строительстве – 50 человек (малые предприятия) и от 51 до 200 человек (средние предприятия);

– на предприятиях, занятых торговлей; ремонтом автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования; предоставлением услуг гостиницами и ресторанами; на транспорте и связи; финансовой деятельностью; операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг потребителям; образованием; здравоохранением и предоставлением социальных услуг; предоставлением коммунальных, социальных и

персональных услуг – 15 человек (малые предприятия) и от 16 до 50 человек – средние предприятия.

Наибольшее число активных малых и средних предприятий в региональном разрезе приходится на г. Бишкек: малые – 69 %, средние – 57 %, г. Ош: малое – 6 %, средние – 5 %, а также на Чуйскую область: малые – 10 %, средние – 15 %, на Ошскую область: малые – 4 %, средние – 4 %, и на Джалал-Абадскую область: малые – 3 %, средние – 7 %. Другие регионы занимают: Иссык-Кульская область: малые – 3 %, средние – 6 %, Нарынская область: малые – 2 %, средние – 3 %, Таласская область: малые – 1 %, средние – 2 %, Баткенская область: малые – 1,30 %, средние – 2,15 %, тем самым оно занимает последнее место /4/.

По-прежнему сохраняется крайняя неравномерность в распределении зарегистрированных малых и средних предприятий по областям и регионам Кыргызстана. На названные первые четыре лидирующих региона Кыргызской Республики на 1 марта 2010 г. приходилось 60,7 % зарегистрированных малых и средних предприятий, 54,9 % действующих и 53,2 % общего числа активных малых и средних предприятий.

Количество малых и средних предприятий на 1000 жителей является общепризнанным критерием развития малого и среднего предпринимательства.

Решая проблемы инвестиционного кредитования реального сектора экономики, преследуются две цели: стабилизацию банковской системы в сфере рационального размещения финансовых ресурсов и подъем экономики через укрепление позиций коммерческих банков и производственных предприятий малого и среднего предпринимательства (за счет привлечения кредитных ресурсов).

Эффективность управленческой и регулятивной деятельности государства в отношении к малому и среднему бизнесу прямо зависит от состояния координации работы по формированию и осуществлению государственной политики по поддержке и развитию малого и среднего бизнеса. Приоритетное значение малого и среднего бизнеса для экономического развития республики требует обеспечения должного уровня координации деятельности государственных органов и учреждений по выработке и осуществлению политики поддержки и развития малого и среднего предпринимательства.

Кредитованием и инвестированием субъектов малого и среднего предпринимательства в Кыргызской Республике занимаются:

1. Центральноазиатско-американский фонд поддержки предпринимательства (ЦАФПП).
2. Международный корпус милосердия (кредитная программа для фермеров).

3. Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация.
4. Финансовая компания по поддержке кредитных союзов в Кыргызской Республике.
5. Государственная Комиссия при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства.
6. Проект по поддержке частных предприятий Международной Ассоциации Развития (МАР).
7. Представительство ФИНКА в Кыргызской Республике.
8. Чуйская Фермерская Кредитная Ассоциация.

В результате проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1. На сегодняшний день в Кыргызстане существует три уровня государственной поддержки МСП. В государственный бюджет закладываются нормативы отчислений на развитие деятельности МСП. Для государства и политиков сектор МСП важен, прежде всего, потому, что он во многом замещает государство в решении сложных социально-экономических задач, а именно при создании новых рабочих мест, формировании среднего класса, являющегося одним из основных факторов долгосрочной стабильности экономики любой страны. Кроме того, для правительства малые и средние предприятия – это значительный источник пополнения государственного бюджета.

2. Самой значимой поддержкой малого и среднего бизнеса в Кыргызстане в современных условиях мы считаем сотрудничество с банковской системой Кыргызской Республики. Это сотрудничество необходимо расширять, развивать и совершенствовать.

3. Механизм инвестиционного кредитования, например, до конца не отработан. Нет всеобщего принципа инвестиционного кредитования для всех кредитных организаций, разработанного НБКР. Каждая кредитная организация разрабатывала его самостоятельно.

Из приведенного хотелось бы привести следующие рекомендации:

1. Парламенту, президенту и правительству Кыргызской Республике следует обратить внимание на реальный сектор экономики – МСП, который пока еще работает, создавая рабочие места и налоговые поступления в бюджет. Создавая условия для дальнейшего развития этого сектора, не душить его налоговым бременем.

2. Выполнять Программы по поддержке МСП в Кыргызстане, особенно в части финансирования этих Программ.

3. НБКР обратить внимание на разработку принципиального механизма инвестиционного кредитования. Упростить схему выделения льготных кредитов.

4. Сократить сроки рассмотрения кредитных документов заемщика различными службами коммерческих банков, это повысит "стоимость" кредита для потенциального заемщика.

6. Повысить личную ответственность заемщика за выполнение кредитного договора путем подписания договора-поручительства руководителем предприятия, запрашивающего кредит.

7. Оптимизировать кредитное досье за счет изъятия документов, не имеющих принципиально важного значения для принятия решения о выделении кредита.

И в заключение еще раз хочется подчеркнуть, что кредитование МСП – это очень перспективное направление как для банковской системы, так и для экономики Кыргызстана в целом.

Список литературы

1. Пособие по кредитованию ОАО «АзияУниверсалБанк». – Бишкек, 2008.
2. Лысаковская Е.В. Проблемы и перспективы государственной поддержки малого и среднего бизнеса. – М., 2006. – 12 с.
3. Антилов А.И. Проблемы малого и среднего предпринимательства в национальной экономике. – М., 2006. – 19 с.
4. <http://www.nacstatcom.kg>