

**Д. О. Ямпольский**

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

## **ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С УЧАСТИЕМ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Принята к публикации 16.12.2019

В развитии экономики современной России малому и среднему предпринимательству отведена важная роль, что определяет первостепенную важность проблем, возникающих у субъектов малого и среднего бизнеса при осуществлении своей деятельности. В статье рассматриваются проблемы правового регулирования кредитных отношений с участием субъектов предпринимательской деятельности, в частности процедура получения кредитных средств субъектами малого и среднего предпринимательства. Приводятся результаты исследования статистических данных, анализ тенденций дальнейшего развития системы кредитования малого и среднего предпринимательства в России и роль государства в этом процессе. Делается вывод о том, что развитие малого и среднего бизнеса невозможно без всесторонней государственной поддержки и требует эффективного правового регулирования.

*Ключевые слова:* малый и средний бизнес, правовое регулирование, банковский сектор экономики, государственная поддержка.

Важным элементом экономической системы государства в современном мире и, несомненно, элементом, без которого невозможно эффективное развитие экономики, является малое и среднее предпринимательство. Законодательно выделяется три категории субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно: микропредприятие, малое предприятие и среднее предприятие. Первым критерием относимости к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 2 августа 2019 г.) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее — Закон о МСП) является структура уставного капитала. Так, в ст. 4 установлено, что хозяйствующий субъект может быть отнесен к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, если доля участия в его уставном (складочном) капитале государства, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов (за исключением инвестиционных фондов) не превышает 25 %, в случае с иностранными юридическими лицами и юридическими лицами, не являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства (МСП), — владение не более чем 49 % долей в уставном (складочном) капитале хозяйствующего субъекта. Указанный критерий выступает основанием обеспечения имущественной само-

стоятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.

Следующим критерием отнесения к субъектам МСП является численность работников. Так, численность работников за календарный год не должна превышать следующие предельные значения:

- до 15 человек для микропредприятий;
- от 16 до 100 человек для малых предприятий;
- от 101 до 250 человек для средних предприятий.

Другим критерием отнесения к субъектам МСП является предельное значение дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за календарный год (120 млн руб., 800 млн руб. и 2 млрд руб. соответственно, по данным Федеральной службы государственной статистики).

Исходя из того что малое и среднее предпринимательство является важнейшим звеном в цепочке создания финансовых ресурсов, можно говорить о том, что его деятельность и развитие напрямую влияет на развитие экономики страны. Оценка доли малого и среднего предпринимательства в российском ВВП на конец 2017 г. составляет 21,9 % — такие данные опубликовал Росстат. Для сравнения, по данным Института экономики и роста, доля малого и среднего предпринимательства в ВВП стран с развитой экономикой составляет в среднем более 50 %. Например, в Германии этот показатель 53 %, а в Великобритании — 51 % [2]. Задача увеличения доли

МСП в экономике России является приоритетной, реализация этой задачи является одним из направлений государственной политики по поддержке МСП. При этом наблюдается существенное давление на МСП при осуществлении контрольной и надзорной функций государства.

Кроме того, одной из трудностей для МСП является привлечение капитала с помощью такого финансового инструмента, как банковский кредит. В настоящее время многие банки имеют собственные программы, направленные на поддержку малого и среднего бизнеса, однако следует отметить, что для получения кредита хозяйствующему субъекту в большинстве случаев необходимо иметь средства обеспечения, например имущество под залог. Зачастую хозяйствующий субъект такого имущества не имеет, что ведет к отказу в выдаче кредита. Также серьезной проблемой является сложность процедуры получения кредита субъектами МСП, которую усложняют российские банки.

Колебания курса валюты, нестабильная внешнеэкономическая ситуация и спад внутригосударственного курса отрицательно сказывается на финансовых возможностях кредитных организаций, что, в свою очередь, оказывает влияние на субъекты малого и среднего предпринимательства, которые сталкиваются с, возможно, основной проблемой малого и среднего предпринимательства в России — доступностью финансовых ресурсов. Как отмечают специалисты, многие кредитные организации в связи со сложившейся экономической ситуацией рассматривают субъекты малого и среднего предпринимательства как ненадежных и излишне рискованных клиентов, поэтому значительно охотнее кредитуют крупный бизнес [3].

Мировая практика показывает, что роль государства в решении проблем кредитования малого и среднего предпринимательства возрастает в условиях экономической нестабильности. Через нормотворчество на федеральном уровне и уровне субъектов Российской Федерации государство регулирует отношения, одним из субъектов которых является малое и среднее предпринимательство, в частности такую сферу деятельности кредитных организаций, как кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

Однако очевидно, что для преодоления стагнации и дальнейшего развития малого и среднего предпринимательства в России необходимо совершенствование существующей законодательной базы. В настоящее время нормативные правовые акты в сфере регулирования кредитных отношений с участием субъектов малого и среднего предпринимательства не предлагают эффективного способа решения проблем, возникающих перед соответствующей категорией предпринимателей, в такой экономической ситуации, когда существенная часть ВВП формируется крупными предприятиями, значительная часть из которых — промышленные предприятия.

Малый и средний бизнес испытывает затруднения при осуществлении предприниматель-

ской деятельности ввиду того, что действующее законодательство отстает от условий современной рыночной экономики. Поэтому для эффективного решения проблемы доступности кредитованных средств для субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо принятие таких нормативных правовых актов, которые гарантируют реализацию интересов, в частности имущественных интересов, участников сделок по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, Закон о МСП содержит лишь рамочные условия для направления бюджетных средств на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства. Значительная часть функций по содействию и развитию малого и среднего предпринимательства передана регионам, финансовые возможности которых разнятся, зачастую их недостаточно для эффективной поддержки МСП, — которую государство должно обеспечить. Вопреки этому на фоне уменьшения темпов роста экономики и снижения доходов в России имеет место тенденция сокращения объемов финансовой помощи МСП.

Зарубежный опыт демонстрирует необходимость комплексного подхода к решению проблемы доступности финансовых инструментов для субъектов малого и среднего предпринимательства. В частности, торговое законодательство Германии предусматривает освобождение индивидуальных предпринимателей при наличии определенных законодательством критериев от таких обязанностей, как ведение двойной бухгалтерии, составления баланса и публикации годового отчета. Так, индивидуальные предприниматели, облагаемая годовая прибыль которых составляет менее 60 тыс. евро или годовой оборот которых составляет менее 600 тыс. евро, освобождаются от составления баланса, устанавливаемого в Торговом уложении, и могут исчислять прибыль путем более простого и менее затратного расчета превышения доходов над расходами. Таким образом, ведение бухгалтерского учета значительно упрощается [1].

Подобные решения развитых стран показывают России необходимость обновления законодательства в соответствии с реальной экономической ситуацией в стране и внешнеэкономической конъюнктурой. В качестве одного из способов можно выделить упрощение процедуры получения заемных средств субъектами малого и среднего предпринимательства, что при должном уровне проработанности может повлечь снижение операционных расходов кредитных организаций и постепенное понижение ставок по кредитам для МСП. Государству необходимо обеспечить должные гарантии для участников таких кредитных сделок, ведь с точки зрения кредитных организаций малый и средний бизнес в России — клиент с высокими рисками. Такими гарантиями могут служить государственные гарантии по кредитам субъектам МСП. Разработка и реализация свежих, актуальных государственных программ по поддержке малого и среднего предпринимательства

тельства способна удовлетворить потребность кредитных организаций в снижении рисков в отношениях, возникающих из кредитных сделок с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, что обеспечит необходимую степень доступности заемных средств для малого и среднего бизнеса, позволит российскому малому и среднему бизнесу осуществлять свою деятельность эффективно, направить усилия на укрепление своих позиций и дальнейшее развитие.

Научный руководитель — канд. юрид. наук  
Е. Б. Абакумова

#### Список литературы

1. *Бюджет* 2017. № 4. Апрель. [Электронный ресурс]. URL: <http://bujet.ru/article/319541.php> (дата обращения: 02.12.2019).
2. *Сектор* малого и среднего предпринимательства: Россия и Мир / Институт экономики роста им. П. А. Столыпина, 2018. [Электронный ресурс]. URL: <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/> (дата обращения: 02.12.2019).
3. *Тарасенко О. А.* Российская система кредитования малого и среднего предпринимательства // Вестн. Ун-та им. О. Е. Кутафина. 2017. № 1 (29).

**D. O. Yampolsky**

#### **LEGAL PROBLEMS OF REGULATION OF LOAN RELATIONS WITH PARTICIPATION OF SMALL SUBJECTS AND THE MIDDLE ENTREPRENEURSHIP**

In the development of the economy of modern Russia, small and medium-sized enterprises have an important role to play, which determines the paramount importance of the problems that arise in small and medium-sized businesses in carrying out their activities. The article discusses the problems of legal regulation of credit relations with the participation of business entities, in particular the procedure for obtaining credit funds by small and medium-sized enterprises. The results of a study of statistical data, an analysis of trends in the further development of the system of lending to small and medium-sized enterprises in Russia and the role of the state in this process are presented. It is concluded that the development of small and medium-sized businesses is impossible without comprehensive state support and requires effective legal regulation.

*Keywords:* small and medium business, legal regulation, banking sector of the economy, state support.