

**Антонова Мария Александровна**

студентка

**Симонян Рафик Арменович**

студент

*Научный руководитель*

**Старцева Светлана Васильевна**

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-138697

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

***Аннотация:** статья посвящена анализу правового регулирования льготного кредитования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, рассматриваются действующие государственные программы. Рассматриваемая тема на сегодняшний день обладает актуальностью, так как современная рыночная ситуация требует глубокого анализа и детального внимания с целью создания условий для эффективного функционирования бизнеса, что соответственно будет способствовать активному развитию экономики в стране.*

***Ключевые слова:** малый бизнес, средний бизнес, кредит, государственная поддержка бизнеса, льготное кредитование, процентная ставка.*

Основной закон [1] нашей страны гарантирует всем гражданам свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской деятельности. Гарантия осуществления предпринимательской деятельности способствует активному росту ВВП за счет масштабного товарного и денежного оборота в государстве.

Происходящие на сегодняшний момент события в Российской Федерации и в мире в целом оказывают значительное влияние на состояние экономики. Про-

блемы с импортом и экспортом товаров, с сотрудничеством с зарубежными компаниями, с осуществлением расчетов за счет отключения РФ от системы SWIFT и многое другое сподвигло наше государство к усиленному развитию внутренней инфраструктуры и поддержке отечественных производителей и продавцов.

Согласно Посланию Президента РФ Федеральному Собранию РФ, проводившееся в феврале 2024 года [8], и Распоряжение Правительства РФ от 28.12.2024 №4146-р «Об утверждении Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2030 года с прогнозом до 2036 года» [9], приоритетными целями и направлениями государственной политики является поднятие экономики, улучшение уровня жизни граждан, наращивание экономического потенциала путем создания благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства. А согласно Основным направлениям бюджетной, налоговой и таможенной тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов Министерства финансов РФ [10], государство устанавливает меры стимулирования экономической и инвестиционной деятельности, в частности направленные на «повышение привлекательности развития бизнеса на отдельных территориях» путем установления специальных программ или льгот (например, льготы по уплате страховых взносов для предпринимателей).

Таким образом можно заключить, что государство на современном этапе развития заинтересовано в создании условий для развития бизнеса, в частности уделяя внимание малому и среднему предпринимательства (далее – МСП), так как МСП создают прочный фундамент для развития экономических и производственных мощностей, поддерживая здоровую конкуренцию на рынке и создавая рабочие места.

В силу того, что МСП характерно своей повышенной рискованностью ведения, ему довольно затруднительно привлекать новые источники финансирования, в отличие от более развитых и крупных предприятий. Как отмечает Б.А. Брыков, для крупных предпринимателей привлечение финансирования происходит намного легче за счет того, что им больше доверяют инвесторы и банки [4].

Именно поэтому государство создает различные меры поддержки и специальные программы для МСП, стимулируя тем самым их деятельность. Так, Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса создало специальную цифровую платформу МСП, с помощью которой предприниматели могут получить консультативную помощь по вопросам ведения бизнеса, а также оформить заявки на участие в действующих программах государственной поддержки МСП.

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими МСП, являются Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2] и Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 №1083-р «О утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года...» [6].

Исходя из анализа названного закона, видно, что поддержка МСП предусмотрена в различных формах (финансовая, информационная, консультационная и так далее) и разделена в соответствии с отраслевым принципом. Логично предположить, что самой основной и популярной формой поддержки МСП является финансовая, которая в свою очередь включает в себя гранты, субсидии и льготы. В рамках настоящей статьи будет рассмотрен такой вид государственной поддержки как льготное кредитование МСП.

Суть такого кредитования МСП заключается в выдаче кредитной организацией суммы предпринимателям малого и среднего бизнеса для осуществления конкретной экономической цели под установленный низкий процент, причем государство компенсирует банку недополученную им прибыль по такому заключенному договору кредитования.

При этом стоит заметить, что не всему МСП предоставляют такое льготное кредитование. В заключении договора кредитования предпринимателю банки могут отказать, если он не подходит под установленные требования.

К основным требованиям, под которые должен подходить субъект МСП, относятся:

- 1) МСП должно быть зарегистрировано в Едином реестре субъектов МСП в соответствии со ст. 4.1 ФЗ «О развитии МСП»;
- 2) МСП не должно иметь задолженностей по уплате предусмотренных действующим законодательством налогов и иных обязательных платежей;
- 3) МСП должно быть функционирующим на момент получение кредита и не находиться в процессе ликвидации или банкротства.

Дополнительные требования к МСП при оформлении льготного кредитования могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно (например, конкретные отрасли, в которых субъекты МСП осуществляют экономическую деятельность). Помимо этого, на сегодняшний день наблюдается проблема в установлении кредитной организацией своих условий в договоре, а также во включении дополнительных услуг, не входящих в программу льготного кредитования МСП. Так, например, многие банки обязывают предпринимателей оформлять страхование своей жизни и в случае несоблюдения данного условия договора, происходит увеличение процентной ставки банком без оформления дополнительного соглашения к уже заключенному договору. Если данную проблему не решить императивным закреплением в законе порядка предоставления льготного кредитования МСП, то цели таких государственных программ не будут достигнуты.

На сегодняшний день в Российской Федерации действует две самых популярных программы льготного кредитования МСП: Программа стимулирования кредитования субъектов МСП [7] (разработана Центральным банком РФ и Корпорацией МСП) и Программа «1764» [11].

Программа стимулирования кредитования субъектов МСП предусматривает льготные условия по кредиту для следующих целей: инвестиционные, оборотные или рефинансирование кредита, полученного ранее. Согласно условиям данной программы, максимальная сумма, которую может получить субъект МСП, зависит от размеров предприятия. Так, микропредприятие может рассчитывать на сумму до 200 миллионов рублей, малые предприятия могут получить до 500 миллионов рублей, а средние – до 2 миллиардов рублей. Что касается процентной

ставки, то она рассчитывается как ключевая ставка ЦБ РФ и не должна превышать ее максимум на 4,5 процентных пункта. Согласно информации, размещенной на сайте Министерства экономического развития РФ, процентная ставка для микропредприятий составляет 12%, для малых – 11,8%, а для среднего предприятия ставка равняется 10,5%.

Программа «1764» предлагает получение льготного кредитования для субъектов МСП, осуществляющие свою деятельность в следующих приоритетных отраслях:

- 1) сельскохозяйственная деятельность;
- 2) строительство;
- 3) туризм и гостиничный бизнес;
- 4) здравоохранение;
- 5) электроэнергетика;
- 6) научная и техническая деятельность и т. д.

Для того, чтобы получить такое льготное кредитование, субъекту МСП необходимо попасть под следующие условия:

- 1) субъект МСП осуществляет свою деятельность только в приоритетных отраслях;
- 2) субъект МСП не производит и не реализует подакцизную продукцию и (или) не занимается добычей полезных ископаемых;
- 3) субъект МСП не участвует в складочном капитале юридических лиц, которые не являются субъектами МСП.

Максимальный размер процентной ставки по данной программе составляет 15,75%, а срок льготного периода составляет 3 года. Полученные деньги субъект МСП может направить на развитие бизнеса и пополнение оборотных средств, либо на рефинансирование полученных ранее кредитов.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод о том, что деятельность малого и среднего бизнеса играет важную роль в функционировании всей экономической, хозяйственной и финансовой деятельности государства. Поддержка данной сферы предпринимательства необходима в силу того, что

субъекты МСП более уязвимы на рынке, по сравнению с крупными организациями. Самой основной мерой поддержки МСП является предоставление им льготного кредитования, т.е. кредитования в банке на более выгодных условиях. Каждая из таких льготных программ предусматривает конкретные требования, которым должен соответствовать как сам заемщик, так и кредитор. К сожалению, многие кредиторы устанавливают свои дополнительные требования, которые могут привести к исключению самой льготы. Поэтому требуется более жесткий контроль за деятельностью кредитных организаций в сфере оказания льготного кредитования субъектам МСП.

### ***Список литературы***

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изм., одобр. в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014. – №31. – Ст. 4398.
2. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 22.07.2024) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2007. – №31. – Ст. 4006.
3. Сорокина Е.А. Правовое регулирование кредитных организаций в системе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства / Е.А. Сорокина // Правовой альманах. – 2022. – №1. – С. 29–35. – EDN MQSDRP
4. Брыков Б.А. Клиентоориентированная модель кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства: 08.00.10: дис. ... канд. экон. наук / Б.А. Брыков. – М., 2021. – 150 с.
5. Распоряжение Правительства РФ от 13.02.2019 №207-р «Об утверждении Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года» // СПС «КонсультантПлюс».
6. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 №1083-р «О стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий («дорожной карте») по ее реализации» // СПС «Гарант.ру».

7. Программа стимулирования кредитования субъектов МСП АО «Корпорация «МСП» // Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://invest.economy.gov.ru/programma-stimulirovaniya-kreditovaniya-subektov-msp-ao-korporaciya-msp-/main> (дата обращения: 10.03.2025).

8. Послание Президента Федеральному Собранию // Президент России. Новости. 29.02.2024 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/73585> (дата обращения: 10.03.2025).

9. Распоряжение Правительства РФ от 28.12.2024 №4146-р «Об утверждении Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2030 года с прогнозом до 2036 года» // СПС «КонсультантПлюс».

10. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов (утв. Минфином России) // СПС «КонсультантПлюс».

11. Льготные кредиты для МСП по программе «1764» // Цифровая платформа МСП для бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://msp.pf/services/antikrizisnye-mery/lgotnye-kredity-dlya-msp-po-programme-1764/> (дата обращения: 10.03.2025).