

Д. А. Журавлев

*Кандидат экономических наук,
dimas20061@rambler.ru*

*Российская академия предпринимательства,
г. Москва, Российская Федерация*

Э. И. Ахметова

*Бизнес-ассистент,
evelina_luna@mail.ru*

*ООО «Роял Инвест»,
г. Москва, Российская Федерация*

Обеспечение развития предпринимательства и поддержки предпринимательской инициативы

Аннотация: В статье рассматриваются и анализируются вопросы и проблемы обеспечения предпринимателей и предпринимательских структур доступными и приемлемыми финансовыми (кредитными) ресурсами (средствами), обеспечения устойчивой и надежной работы банковской системы страны, особенностей организации образовательных процессов, подготовки и профессиональной переподготовки квалифицированных кадров и специалистов в условиях ускоренной цифровизации экономики страны.

Ключевые слова: проект, программа, указ, цифровизация экономики, кадры, специалисты, финансы, кредиты, банки, система, образовательные программы, подготовка, профессиональная переподготовка, предпринимательство, малое и среднее предпринимательство, ключевая ставка, инфляция, технологии, инициатива.

D. A . Zuravlev

*Cand. Sci. (Econ.),
dimas20061@rambler.ru*

*Russian Academy of Entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

E. I. Akhmetova

*Business assistant,
evelina_luna@mail.ru*

*Royal Invest,
Moscow, Russian Federation*

Ensuring development of business and support of an enterprise initiative

Annotation: *In the article questions and problems of providing entrepreneurs and enterprise structures by available and acceptable financial (credit) resources (means), ensuring steady and reliable work of a banking system of the country, features of the organization of educational processes, preparation and professional retraining of qualified personnel and experts in the conditions of the accelerated digitalization of national economy are considered and analyzed.*

Keywords: *project, program, decree, digitalization of economy, shots, experts, finance, credits, banks, system, educational programs, preparation, professional retraining, entrepreneurship, small and average entrepreneurship, key interest rate, inflation, technologies, initiative.*

Для реализации поставленных целей в Указе Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [1] по обеспечению в ближайшие годы развития малого и среднего предпринимательства и поддержки предпринимательской инициативы большое значение имеет предоставление финансовыми и банковскими структурами доступных и приемлемых финансовых (кредитных) ресурсов (средств, займов, кредитов) для предпринимателей и предпринимательских структур.

Величина же процентной (кредитной) ставки, по которой банки (прежде всего коммерческие банки) предоставляют предпринимателям и предпринимательским структурам кредиты во многом зависит от величины ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ (регулятором), уровня инфляции в стране, устойчивой и надежной работы банковской системы страны и конкретного банка, который финансирует тот или иной субъект предпринимательства. Высокая величина ключевой ставки, порождающая запредельные банковские ставки, не позволяет (сдерживает) привлечение доступного (дешевого) капитала в реальную экономику страны, в том числе и для предпринимателей и предпринимательских структур, т.е. фактически на практике делает не приемлемыми (недоступными) для МСП (малого и среднего предпринимательства) кредитные финансовые ресурсы.

Динамика ключевой ставки, установленной ЦБ в 17% (очень высокая) с 16 декабря 2014 года, в результате финансового кризиса и резкого падения курса рубля последовательно снижалась регулятором впоследствии в течение последних трех лет, по мере преодоления последствий кризиса, и 26 марта 2018 года была установлена в размере 7.25% годовых. Совет директоров ЦБ РФ своими решениями на засе-

даниях 27 апреля, 15 июня и 27 июля 2018 года сохранил величину ключевой ставки на прежнем уровне — 7.25% годовых. При этом по итогам заседания Совета директоров от 15 июня ЦБ считал, что требуется замедлить переход к нейтральной денежно-кредитной политике с учетом влияния предложенных налогово-бюджетных мер по инфляции и инфляционным ожиданиям, что «Сохранение небольшой степени жесткости денежно-кредитных условий позволяет ограничить масштаб вторичных эффектов от налоговых мер и стабилизировать годовую инфляцию вблизи «4%» — говорилось в сообщении регулятора [2]. Однако по результатам заседания Совета директоров ЦБ РФ от 27 июля в позиции ЦБ РФ произошли некоторые корректировки, заключающиеся в том, что уровень инфляции в течение всего следующего года будет превышать 4%, что сокращает возможность значимого снижения величины ключевой ставки до начала 2020 года, т. е. в течение второго полугодия 2018 года и в течение 2019 года [3]. Немаловажно также отметить, что наряду с этими внутренними факторами на формирование величины ключевой ставки ЦБ РФ определенное влияние оказывают сложившаяся в последнее время экономическая неопределенность в мире, порожденная торговыми войнами, введенными в последние годы экономическими санкциями в отношении нашей страны, возможными введениями новых пакетов санкций, повышением ставок Федеральной резервной системой США и т. д. Таким образом, дальнейшая динамика величины ключевой ставки, согласно решениям Совета директоров регулятора, будет зависеть от уровня инфляционных рисков, а также динамики роста потребительских цен и темпов развития экономики относительно прогноза и влияющих на нее геополитических факторов и политики (развития внешних факторов и условий).

В деле снижения уровня инфляции в течение 2016–2017 гг. удалось добиться определенных положительных результатов. В кризисный 2014 год ЦБ РФ была сформулирована целевая задача по снижению в ближайшие годы уровня инфляции в стране с 11.36% в 2014 году до 4% с дальнейшим его сдерживанием примерно на этом уровне [4]. Уровень инфляции с 12.9% в 2015 году снизился до 5.4% и 2.5% соответственно в 2016 и 2017 гг. За истекшие месяцы 2018 года наблюдаются определенные колебания уровня инфляции, и по прогнозам финансово-экономических структур страны уровень инфляции должен сохраниться в пределах, не превышающих 4%. Важно при этом отметить, что наряду с приведенными официальными показателями уровней инфляции по последним годам имеются также и значительно более высокие показатели уровня инфляции по результатам проведенных опросов у рядовых по-

требителей, например, в 2016 году [5]. Аналогичная ситуация складывается и в 2018 году. Так, например, согласно информации, приведенной в [6], по результатам опроса, проведенного компанией «инФОМ» по заказу ЦБ РФ, инфляционные ожидания россиян в июне 2018 года увеличились до 9.8%, т.е. далеко не 2.5% или 4%, как ожидали в ЦБ и Минэкономразвития РФ. Примерно такие же результаты получены при изучении этой проблемы специалистами и учеными Высшей школы экономики [6]. В этой связи представляется актуальной проблема достоверной оценки уровня инфляции статистическими и финансовыми органами, а не манипуляции с методиками оценки уровней инфляции и другими финансово-экономическими показателями, что может привести к печальным последствиям, о чем свидетельствует достаточно долгосрочный опыт прошедших десятилетий в экономике страны, включая советский период застоя и стагнации.

Таким образом, фактическое сохранение (сдерживание) уровня инфляции на уровне 2.5% (менее 4%) с дальнейшим снижением величины ключевой ставки до 6–6.5% являлось одной из самых главных целей и задач в обеспечении развития и роста экономики и предпринимательства в стране. Актуальность и необходимость дальнейшего последовательного снижения величины ключевой ставки для субъектов малого и среднего предпринимательства обуславливается также и тем, что, например, по состоянию на май 2018 года банковская кредитная ставка в 12–13% для субъектов МСП весьма высока, а предоставляемые льготные кредиты не покрывают даже 12–15% потребностей субъектов МСП в кредитных финансовых средствах (кредитах) [7].

Рассматриваемые проблемы и вопросы и актуальность их положительного решения также обуславливаются теми обстоятельствами, что по имеющимся и обоснованным прогнозам и предположениям наиболее квалифицированных и известных специалистов, ученых-экономистов, финансистов и бизнесменов, в течение ближайших двух-трех лет неизбежен новый мировой финансово-экономический кризис, аналогичный кризису конца 90-х годов прошлого столетия, который также обязательно коснется в полной мере и России, поэтому необходимо принятие и реализация упреждающих эффективных и действенных мер по росту и развитию реальной экономики страны, укреплению и надежности финансово-экономического положения страны с неперенным одновременным обеспечением положительного решения актуальных социальных вопросов и проблем с обязательным реальным повышением жизненного уровня граждан (населения) страны.

Положительное решение проблем по обеспечению предпринимателей и предпринимательских структур доступными и приемлемыми финансовыми (кредитными) средствами (кредитами, займами), как было отмечено выше, во многом зависит от устойчивой и надежной работы (деятельности) банковской системы страны, что в первую очередь предполагает оптимизацию количества и территориального размещения банков, прежде всего коммерческих банков, достаточных величин активов банков и недопущения ими нарушений требований и условий при осуществлении своей деятельности в соответствии с законодательными и нормативно-правовыми актами и документами, требований ЦБ РФ, недопущения искажений и подделок в ведении и при представлении отчетности, незаконного вывода денежных средств, в том числе, и за рубежи страны, и их отмывания и использования не по назначению и т. д. Определенная и действенная успешная работа проводится ЦБ РФ по оптимизации количества и территориального размещения банков в стране: прежде всего, за последние годы эта работа осуществлялась за счет отзывов лицензий и санации банков-нарушителей, в том числе наиболее крупных коммерческих банков, входящих в ТОП-10. Так, только за последние четыре года (2014–2017 гг.) были отозваны лицензии у 324 банков, соответственно по годам — у 87, 93, 97 и 47 банков. Такая же довольно интенсивная работа осуществляется ЦБ и в 2018 году: по состоянию на 27.06.2018 г. (т. е. за первое полугодие) регулятором были отозваны лицензии у 31-ой кредитной организации (банков), для сравнения — за такой же промежуток времени в 2017 году были отозваны лицензии у 26 кредитных организаций (банков). Таким образом, темпы отзывов лицензий у банков-нарушителей сохраняются на прежнем уровне и даже в незначительной степени опережают темпы предыдущего — 2017 года. Знаменательной является дата 29 марта 2018 года, когда в результате отзыва лицензий у «АвтоКапитал банка» (Самара) и «Лайтбанка» (Москва) был преодолен важный рубеж российской банковской системой — количество банков стало менее 500 банков [8].

Решению рассматриваемой проблемы также должна способствовать новая парадигма формирования банковской системы страны — в течение 2018 года предусматривается получение базовых лицензий банками, минимальные размеры капитала которых должны быть не менее 300 млн. рублей, и банками с универсальными лицензиями с капиталами не менее 1 млрд. рублей [9]. При этом банки с базовой лицензией, в отличие от банков с универсальной лицензией, будут иметь ограничения в

проведении ряда операций и в основном будут специализироваться на работе с физическими лицами и субъектами малого и среднего бизнеса, для них предусматривается упрощенное регулирование. На территории страны по состоянию на начало 2018 года имелось порядка 192 банков с величинами капиталов менее 1 млрд. рублей, т. е. они могли претендовать на получение только базовых лицензий. Процесс окончательного формирования новой парадигмы банковской системы страны с разделением банков с базовыми и универсальными лицензиями должен быть завершен в течение 2018 года, т. е. к 1 января 2019 года, что, по мнению руководства ЦБ РФ (регулятора), будет означать пропорциональное регулирование банковской системы страны, сделает кредитные организации более устойчивыми и надежными и позволит банкам с базовой лицензией на практике осуществлять ощутимое (существенное) кредитование малого и среднего бизнеса [9]. Принимая во внимание процессы, происходящие в банковской системе страны, по оптимизации количества банков и их территориальному размещению, темпы и тенденции по отзыву лицензий и санации банков-нарушителей и реализации новой парадигмы формирования банковской системы, необходимо отметить, что количество банков в стране сократится до 400 банков уже в 2020 году, что было отмечено в [10].

В вышеприведенном Указе Президента РФ предусмотрено при реализации национального проекта в сфере развития малого и среднего предпринимательства и поддержки индивидуальной предпринимательской инициативы обеспечение в 2024 г. «достижение следующего целевого показателя: увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, до 25 млн. человек» [1]. В этой связи «с обеспечением ускоренного внедрения цифровых технологий в экономике и социальной сфере» [1] большое значение наряду с подготовкой и профессиональной переподготовкой высококвалифицированных кадров и специалистов будет иметь обоснование, определение и удовлетворение потребностей экономики страны профессиональным составом кадров и специалистов для их обучения, подготовки, профессиональной переподготовки с неременным учетом цифровизации приоритетных отраслей экономики и социальной сферы: здравоохранения, образования, промышленности, сельского хозяйства, транспортной и энергетической инфраструктуры [11].

Проведенные многочисленные исследования и опросы (Высшей школой экономики, ВЦИОМ, московской школой управления «Сколково», разработавшей «Атлас новых профессий» для 19 отраслей экономики, Агентством стратегических инициатив и др.) свидетельствуют, что

количество «синих воротничков» уменьшается, а «белых воротничков», наоборот, возрастает, при одновременном в прошлые годы росте численности занятых в стране (на 11.1% в течение 2000–2015 гг. и в абсолютных цифрах – с 65.1 до 72.3 млн. человек). В перспективе – до 2024 года возрастет число занятых в торговле, в сфере услуг, финансов, ИТ-технологий, логистики, в деловых кругах, специалистов высшей квалификации и категории в области естественных и инженерных наук, строителей автоматизированных транспортных систем, операторов для управления транспортными и пассажиропотоками, специалистов по проектированию, производству и эксплуатации робототехники (роботов), предназначенной для выполнения весьма значительных по направлениям и объемам производственных, бытовых, финансовых, банковских, отчетных, учетных и ряда других операций и услуг и т. д., при одновременной тенденции некоторого сокращения численности занятых в сельском хозяйстве [12]. Среди перспективных новых профессий, которые появятся в ближайшие годы, необходимо отметить такие, как операторы по автоматизированному управлению беспилотными автотранспортными и железнодорожными средствами, «умными» комбайнами и тракторами, агроботами и системами датчиков, следящими за климатическими и погодными условиями и за урожаем, специалисты по проектированию, установке и настройке интеллектуальных систем управления домашним хозяйством, специалисты в области медицины: генетические консультанты, эксперты персонифицированной медицины, молекулярные диетологи, ИТ-медики, биоэтики, операторы роботов по медицинской диагностике и т. д.

В формировании потребного качественного и количественного численного состава перспективных кадров для работы в условиях цифровизации экономики при их обучении, подготовке и профессиональной переподготовке важнейшее значение имеет содержание и качество образовательных программ, которые должны быть направлены на обучение тому, что будет востребовано через период обучения (после завершения периода обучения) с учетом мировых тенденций развития отраслей и технологий, т. е. с опережением, а не с отставанием на десятки лет и не с тем, что было, когда учился преподаватель [13]. Также важнейшее значение имеет обеспечение непрерывности образования из-за ускоренных и качественных изменений и совершенствования технологических процессов и профессий, обусловленных в решающей степени цифровизацией экономики страны, необходимостью значительного увеличения выпуска, подготовки и переподготовки ИТ-специалистов, способных своевременно и качественно осваивать и на

практике ускоренно реализовывать появляющиеся новые (обновленные) программы и проекты.

От успешной разработки и реализации вышеприведенных и других не менее важных определенных Указом Президента РФ национальных проектов (программ) будет всецело зависеть развитие и рост экономики страны, в том числе и предпринимательства, положительное решение социально-экономических проблем и вопросов для дальнейшего поступательного улучшения и подъема жизненного уровня и благополучия граждан (населения) страны.

Список литературы

1. www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200/.
2. [https://www.newsru.com/finance/15 iyun 2018/keyintrststays.html](https://www.newsru.com/finance/15_iyun_2018/keyintrststays.html).
3. <https://bankstoday.net/last-articles/inflytsiya-v-rossii-po-godam>.
4. Макеев Н. Низкая инфляция — новая беда России // МК, 3 ноября 2017 года.
5. Докучаев Д. Мы за ценой не последим. MOSKOVSKIY KOMSOMOLETS, 11 июня 2018 года, №143 (27.727).
6. Шлейман Н. Шестилетка малого бизнеса. РБК, 24 мая 2018 г. Четверг, № 90 (2814).
7. Щелкунов Г. Банки разменяли пять сотен. <https://www.kommersant.ru/doc/3607592>.
8. Зампред ЦБ: около 10 банков находятся в процессе получения базовой лицензии. <https://www.newsru.com/finance/16may2018/rubnklcnsetypes.html>.
9. Ахметов Л.А. Оптимизация количества банков в России. Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание. Сб. научных трудов. Выпуск XXX. — М.: АП «Наука и образование», 2016 г.
10. Власть переделят на цифру. kommersant.ru // Коммерсантъ FM 93,6. Четверг 5 июня 2018. № 116 (6354).
11. Беляева М. Требуется водители и продавцы. Одновременно с восстановлением экономики перераспределяется занятость. www.AIF.RU, «26 2018.
12. Разулова М. Капитал в лицах. Тематические страницы РБК+. 24 мая 2018 г. Четверг, № 90 (2814).
13. Балабанова А.В., Шкарин А.Ю. Предпринимательские аспекты образовательной деятельности .. Путеводитель предпринимателя. 2014. № 21. С. 23—29.
14. Балабанова А.В., Бусыгин К.Д. Сущность, содержание и основные понятия стратегической устойчивости предпринимательских структур // Путеводитель предпринимателя. 2014. № 24. С. 63—72.
15. Балабанов В.С., Чернопяттов А.М. Качество воспроизводственного процесса в предпринимательской деятельности // Путеводитель предпринимателя. 2015. № 28. С. 8—16.

References

1. www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200/.
2. [https://www.newsru.com/finance/15 iyun 2018/keyintrststays.html](https://www.newsru.com/finance/15_iyun_2018/keyintrststays.html).
3. <https://bankstoday.net/last-articles/inflytsiya-v-rossii-po-godam>.
4. Makeev N. Nizkaya inflyatsiya – novaya beda Rossii // MK, 3 noyabrya 2017 goda.
5. Dokuchaev D. My za tsenoi ne posledim. MOSKOVSKIY KOMSOMOLET, 11 iyunya 2018 goda, №143 (27.727).
6. Shleiman N. Shestiletka malogo biznesa. RBK, 24 maya 2018 g. Chetverg, № 90 (2814).
7. Shchelkunov G. Banki razmenyali pyat' sotn. <https://www.kommersant.ru/doc/3607592>.
8. Zampred TsB: okolo 10 bankov nakhodyatsya v protsesse polucheniya bazovoi litsenzii. <https://www.newsru.com/finance/16may2018/rubnklcnsetypes.html>
9. Akhmetov L.A. Optimizatsiya kolichestva bankov v Rossii. Putevoditel' predprinimatel'ya. Nauchno-prakticheskoe izdanie. Sb. nauchnykh trudov. Vypusk XXX. — M.: AP «Nauka i obrazovanie», 2016 g.
10. Vlast' peredelyat na tsifru. kommersant.ru // Kommersant FM 93,6. Chetverg 5 iyunya 2018. № 116 (6354).
11. Belyaeva M. Trebuyutsya voditeli i prodavtsy. Odnovremenno s vosstanovleniem ekonomiki pereraspredelyaetsya zanyatost'. www.AIF.RU, «26 2018.
12. Razulova M. Kapital v litsakh. Tematicheskie stranitsy RBK+. 24 maya 2018 g. Chetverg, № 90 (2814).
13. Balabanova A.V., Shkarin A.Yu. Predprinimatel'skie aspekty obrazovatel'noi deyatel'nosti // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2014. № 21. S. 23–29.
14. Balabanova A.V., Busygin K.D. Sushchnost', sodержanie i osnovnye ponyatiya strategicheskoi ustoichivosti predprinimatel'skikh struktur // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2014. № 24. S. 63–72.
15. Balabanov V.S., Chernopyatov A.M. Kachestvo vosproizvodstvennogo protsessa v predprinimatel'skoi deyatel'nosti // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2015. № 28. S. 8–16.