

Цель 9: Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям

Задача 9.3: расширить доступ малых промышленных и других предприятий, в частности в развивающихся странах, к финансовым услугам, включая доступное кредитование, и их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки

Индикатор 9.3.2: Доля малых предприятий, имеющих ссуду или кредитную линию

Институциональная информация

Организация(и)

Организация Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО)

Концепции и определения ^[1]

Определение

Малые промышленные предприятия, в рамках ЦУР также называемой «малые отрасли», определяемые здесь для целей сбора и составления статистических данных, относятся к статистическим единицам, как правило, предприятиям, занимающимся производством рыночных товаров и услуг, и определяются в соответствии с ниже приведенным размером класса.

Этот индикатор показывает количество «малых предприятий», имеющих активную кредитную линию или ссуду, полученную от финансового учреждения в отчетном году в процентах к общему числу таких предприятий.

Обоснование

Промышленные предприятия классифицируются как малые по сравнению с крупными или средними по характеру экономической организации, производственным мощностям, масштабам инвестиций и другим экономическим характеристикам. "Малые предприятия" могут работать с небольшим капиталом, относительно неквалифицированной рабочей силой и с использованием местных материалов. Несмотря на их небольшой вклад в общий объем промышленного производства, их роль в создании рабочих мест, особенно в развивающихся странах, признается значительной там, где масштабы поглощения избыточной рабочей силы из таких традиционных секторов, как сельское хозяйство или рыболовство, весьма высоки. "Малые предприятия" способны удовлетворить внутренний спрос на основные потребительские товары, такие как продукты питания, одежда, мебель и т.д.

Таким образом, "малые производства" играют важную роль в экономике. Однако они имеют весьма ограниченный доступ к финансовым услугам, особенно в развивающихся странах. В целях повышения квалификации работников и технологического уровня производства малые промышленные предприятия нуждаются в финансовой поддержке в виде льготных кредитов, займов и т.д. Этот показатель показывает, насколько широко финансовые учреждения обслуживают "малые предприятия". Вместе с показателем ЦУР 9.3.1 данный показатель

отражает основную идею целевой задачи 9.3, способствующей расширению доступа "малых производств" к финансовым услугам.

Понятия

В Международных рекомендациях по промышленной статистике 2008 года (IRIS 2008) (Организация Объединенных Наций, 2011 г.) **предприятие** определяется как наименьшая юридическая единица, представляющая собой организационную единицу, производящую товары или услуги. Предприятие является базовой статистической единицей, в которой ведется вся информация, относящаяся к его производственной деятельности и операциям, в том числе финансовая и балансовая отчетность. Понятие "предприятие" также используется в классификации институционального сектора в Системе национальных счетов 2008 года.

Заведение определяется как предприятие или часть предприятия, которое расположено в одном месте и в котором осуществляется только один вид производственной деятельности или в котором на основную производственную деятельность приходится большая часть добавленной стоимости. В идеале заведение может быть определено как экономическая единица, которая осуществляет, при условии наличия единственного владельца собственности или руководителя, т.е. принадлежащего одному юридическому лицу, один или преимущественно один вид экономической деятельности в одном физическом месте. Примерами являются шахты, фабрики и мастерские. Эта идеальная концепция заведения применима ко многим ситуациям, возникающим при исследованиях в промышленности, в частности, в обрабатывающих производствах.

Хотя определение заведения допускает возможность того, что в нем может осуществляться один или несколько второстепенных видов деятельности, их масштабы должны быть небольшими по сравнению с масштабом основного вида деятельности. Если второстепенная деятельность в рамках заведения так же важна или почти так же важна, как и основная деятельность, то подразделение больше похоже на местную единицу. Она должна быть отделена таким образом, чтобы второстепенная деятельность рассматривалась как осуществляемая в рамках заведения, отделенного от заведения, в котором осуществляется основная деятельность.

При рассмотрении большинства **малых предприятий**, предприятие и заведение будут идентичны. Некоторые предприятия являются крупными и сложными с различными видами экономической деятельности, осуществляемыми в различных местах. Такие предприятия должны быть разбиты на одно или несколько заведений, при условии, что можно выделить более мелкие и более однородные производственные единицы, по которым могут быть достоверно собраны данные о производственной деятельности.

Как было определено в IRIS 2008 (Организация Объединенных Наций, 2011 г.), под **экономической деятельностью** понимается процесс, т.е. совокупность действий, осуществляемых определенным субъектом, который использует труд, капитал, товары и услуги для производства конкретных продуктов (товаров и услуг). В целом, промышленная статистика отражает характеристики и виды экономической деятельности единиц, занимающихся какими-либо разделами промышленной деятельности, которые определены в соответствии с Международной стандартной промышленной классификацией всех видов экономической деятельности, Пересмотр 4 (ISIC Rev.4) (Организация Объединенных Наций, 2008 г.) или Международной стандартной промышленной классификацией всех видов экономической деятельности, Пересмотр 3.1 (ISIC Rev.3) (Организация Объединенных Наций, 2002 г.).

Общее количество занятых лиц определяется как общее количество лиц, работающих в статистической единице или на нее, независимо от того, заняты они полный или неполный рабочий день, в том числе:

- Работающие в собственных предприятиях владельцы

- Активные деловые партнеры
- Неоплачиваемые семейные работники
- Оплачиваемые работники (более подробную информацию см. в Организации Объединенных Наций, 2011 г.).

Размер статистической единицы, устанавливаемый на основании занятости, должен определяться, главным образом, исходя из среднего количества лиц, занятых в этой единице в течение отчетного периода. В случае, если отсутствует информация о среднем числе занятых, в качестве критерия размера можно использовать общее число занятых за какой-либо единичный период. Классификация размеров должна состоять из следующих показателей средней численности занятого населения: 1-9, 10-19, 20-49, 50-249, 250 и более. Такую разбивку следует рассматривать как минимальное разделение общего диапазона; при необходимости в рамках этой структуры следует разработать более подробные классификации.

Ссуда - это финансовый инструмент, который создается, когда кредитор ссужает средства непосредственно заемщику и получает непередаваемый документ в качестве доказательства актива. Данная категория включает овердрафты, ипотечные ссуды, ссуды для финансирования торгового кредита и авансов, соглашения о продаже с обратной покупкой, финансовые активы и обязательства, созданные финансовой арендой, а также требования или обязательства перед Международным валютным фондом (МВФ) в форме ссуд. Торговый кредит и авансы и аналогичная кредиторская/дебиторская задолженность не являются ссудами. Ссуды, ставшие ликвидными на вторичном рынке, должны быть переклассифицированы в категорию долговых ценных бумаг. Однако, если ссуда торгуется лишь изредка, она не переклассифицируется в категорию долговых ценных бумаг (IMF, 2011).

Кредитные линии и обязательства по предоставлению ссуд обеспечивают гарантию того, что неиспользованные средства будут доступны в будущем, однако до тех пор, пока такие средства не будут фактически предоставлены, финансовых обязательств/активов не существует. Неиспользованные кредитные линии и обязательства по неиспользованным ссудам являются условными обязательствами организаций-эмитентов - как правило, банков (МВФ, 2011 г.). Ссуда или кредитная линия относится только к регулируемым финансовым учреждениям.

Комментарии и ограничения

Основным ограничением существующих национальных данных являются различия в размерах классов по странам, что указывает на то, что данные получены из разных целевых групп. Данные одной страны несопоставимы с данными другой страны.

Определение размера класса во многих странах связано с правовой и политической структурой страны. Это отражается в процедуре регистрации, налогообложении и различных отступлениях от правил, направленных на развитие «малых предприятий». В свою очередь страны могут договориться об общих размерах классов для целей составления данных. В этом контексте ЮНИДО предлагает, чтобы все страны собирали данные по классу «малых предприятий», в котором занято менее 20 человек. На основе таких данных можно получить сопоставимые на международном уровне данные о доле «малых предприятий» в общем объеме предприятий.

Методология

Метод вычисления

Доля "малых предприятий", имеющих ссуду или кредитную линию, рассчитывается как количество "малых предприятий", имеющих действующую кредитную линию или ссуду

финансовой организации в отчетном году в процентах к общему количеству таких предприятий:

$$((\text{количество "малых предприятий", имеющих ссуду или кредитную линию})/(\text{Общее количество "малых предприятий"})) \times 100$$

Источники данных

Описание

Данные были собраны на основе "Обследований предприятий" Всемирного банка в качестве пилотного обследования по этому показателю, однако предпочтительным источником данных являются национальные статистические ведомства.

Процесс сбора

Одним из основных источников данных по этому показателю в настоящее время является Обследование предприятий, проводимое Всемирным банком, которое охватывает формальный сектор и содержит данные только по малым и средним предприятиям (с численностью 5 и более работников). В некоторых странах проводятся и имеются результаты на страновом уровне дополнительных обследований, включая неофициальные обследования незарегистрированных предприятий и/или микрообследования зарегистрированных фирм с числом работников менее пяти человек.

Обследование предприятий проводится на основе репрезентативной выборки предприятий частного сектора. Обследования охватывают широкий спектр тем, связанных с деловой средой, включая доступ к финансам, коррупцией, инфраструктурой, преступностью, конкуренцией и показателями эффективности. С 2002 года Всемирный банк собирает эти данные в ходе личных бесед с топ-менеджерами и владельцами предприятий в более чем 130 000 компаний в 135 странах мира.

Обследования проводятся с 2002 года различными подразделениями Всемирного банка. Начиная с 2005-06 годов, большая часть усилий по сбору данных была централизована в рамках Отдела корпоративного анализа. Данные за 2006 год и последующие годы сопоставимы по странам. Наборы исходных данных по отдельным странам, агрегированные наборы данных (по странам и годам), наборы панельных данных и вся соответствующая документация по обследованиям находятся в открытом доступе на веб-сайте Обследования предприятий.

Индикатор использует простую формулу процентного взвешивания, где весами являются веса выборки. Стратами для обследования предприятий являются размер фирмы, сектор производственной деятельности и географический регион страны. Обследования предприятий позволяют получить показатели, охватывающие обрабатывающую промышленность и сферу услуг. Доля "малых предприятий", имеющих ссуду или кредитную линию только на цели обрабатывающей промышленности, может быть определена на основании микроданных. Предприятия классифицируются как малые, средние или крупные в зависимости от количества занятых следующим образом:

Размер предприятия	Количество занятых
Малое	5-19

Размер предприятия	Количество занятых
Среднее	20 - 99
Большое	более 99

Обследование также определяет предприятие, находящееся в собственности женщин как предприятие, на котором имеется по крайней мере одна женщина-владелец, а предприятием, управляемым женщиной, считается предприятие, в котором женщина является топ-менеджером.

Наличие данных

Описание

Были собраны данные примерно по 130 странам.

Временные ряды

Обследования проводятся ежегодно примерно в 20 странах.

Периодичность данных для каждой страны составляет около 4 лет.

Поставщики данных

Обследования предприятий Всемирного банка

Составители данных

Организация Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО)

1. Частично описание понятий и определений может совпадать с метаданными, представленными по показателям 9.3.1. [↩](#)