Лабунько Людмила Олеговна. Банковская поддержка малого предпринимательства : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2002 161 c. РГБ ОД, 61:03-8/2650-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы взаимодействия коммерческого банка и малого предпринимательства.

1.1. Методологические подходы к анализу проблем финансирования малого предпринимательства в РФ.

1.2. Экономические барьеры финансового взаимодействия коммерческих банков и малого предпринимательства.

Глава 2. Формирование концепции инфраструктуры банковской поддержки малого предпринимательства.

2.1. Региональный анализ потенциала рынка банковских услуг сферы малого предпринимательства.

2.2. Основы концепции стратегического партнерства банка и малого предприятия.

2.3. Организация инфраструктуры банковской поддержки малого предпринимательства.

Глава 3. Совершенствование банковских технологий кредитования субъектов малого предпринимательства.

3.1. Риск-менеджмент банковских операций с клиентами сферы малого предпринимательства.

3.2. Кредитный скоринг как инструмент банковского риск-менеджмента операций с малыми предприятиями.

Заключение

Список литературы

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. Малый бизнес является неотъемлемой частью развитой рыночной экономики, способствующей поддержанию в обществе экономической и социальной стабильности, развитию технического прогресса, приданию конкуренции цивилизованных черт. В России сектор малого бизнеса за годы реформ также стал проявлять себя как существенный фактор насыщения региональных рынков товарами и услугами, как источник налоговых поступлений и обеспечения населения рабочими местами.

Спецификой малого бизнеса является традиционная интегрированность значительной части малых предприятий в реальный сектор экономики. Тенденции стабилизации и подъема российской экономики на фоне благоприятной мировой конъюнктуры цен на энергоносители создают новую среду функционирования всех хозяйствующих субъектов, вовлеченных в коммерческую деятельность. Данный процесс как прямо, так и опосредованно затрагивает малые предприятия. Тем не менее статистические и аналитические макроэкономические исследования показывают, что потенциал позитивного эффекта, этого важнейшего сектора современной экономики, реализован крайне в малой степени. Причины такой ситуации носят многогранный характер.

Основным препятствием на пути развития малого предпринимательства большинство специалистов признают отсутствие разработанных и внедренных в практику технологий финансирования производственной деятельности малых предприятий. Разработка концептуальных основ финансирования предприятий малого бизнеса лежит в области стимулирования рыночных механизмов саморазвития на базе комбинирования интересов различных экономических субъектов, кредитных институтов, государства. На настоящем этапе развития российской рыночной экономики впервые создаются условия, когда поддержка малого

бизнеса является не благотворительной процедурой, ориентированной на стратегические макроэкономические цели, а реальной возможностью достаточно быстрого оздоровления экономики. При этом в качестве ключевого фактора активизации привлечения средств в сектор малого бизнеса выступает реальная заинтересованность не только государственных организаций, но и коммерческих организаций, связанных с финансированием малого бизнеса. В связи с данным подходом обращает на себя внимание, что совокупность существующих функционирующих малых предприятий представляет собой значительную рыночную нишу по предоставлению кредитных услуг и ряда других финансовых технологий.

С учетом потенциала роста малого бизнеса кредитование субъектов малого предпринимательства для многих кредитных организаций рассматривается как стратегическое направление политики развития операций коммерческого банка. Необходимость комплексного и гибкого подхода к специфическому виду кредитования выделяет коммерческие банки в ряду других кредитных организаций.

Таким образом, вопросы становления и развития малого бизнеса, его интеграции в общую предпринимательскую среду российской экономики непосредственно связаны с возможностью и успешностью взаимодействия субъектов малого предпринимательства с институтами банковско-кредитной системы в целях использования банковских ресурсов для решения своих инвестиционных задач. В то же время актуализируется проблема исследования и совершенствования механизмов взаимодействия на обоюдовыгодной основе коммерческого банка и малого предприятия и внедрения новых банковских технологий в комплексе мер по поддержке российского малого предпринимательства.

Степень разработанности проблемы. Решение проблемы эффективного развития банковских операций с малым предприятием во многом связано с исследованием специфики взаимодействия коммерческого банка и малого черт функционирования малого предпринимательства. Необходимо отметить, что теоретические основы, правовые, организационные аспекты, экономическая специфика функционирования малого предприятия достаточно широко рассмотрены как в отечественной, так и западной экономической науке. Глубокое и всестороннее исследование данные аспекты проблемы нашли в работе А.И. Муравьева, A.M. Игнатьева, А.Б. Крутик "Малый бизнес: экономика, организация, финансы". Разработке проблем становления и функционирования малых предпринимательских структур посвящены труды таких отечественных и зарубежных экономистов, как П. Мягкова, М. Зяблюка, В. Хайера, Л. Эрхарда, Л. Аллена, А. Брокхауса, А. Дынкина, А. Стерлина, Р. Ниндайка, Ю. Лукьянова, В. Рубе, Э. Горбунова, Э. Иорданской, А. Медведева, А. Татаркина, Е. Фегенно. В данных работах обоснована необходимость изучения проблем малого бизнеса, исследованы основные направления реализации государственной политики поддержки малых фирм, выявлены некоторые особенности развития малого производства, определены подходы к оценке инвестиционных проектов и разработке бизнес-планов и т.д.

В то же время обращает на себя внимание, что непосредственное исследование вопросов банковской поддержки малого предпринимательства и, прежде всего, банковского кредитования, практически не находит своего отражения в монографиях отечественных авторов.

Однако, несмотря на отсутствие комплексных исследований российских ученых по вопросам оптимизации банковской поддержки малого бизнеса, актуальность данной проблемы отражается в растущем числе публикаций в специальных периодических изданиях. Авторами поднимаются вопросы, связанные с развитием принципов кредитования малого бизнеса, поиском путей адаптации традиционных схем финансирования для случая российской экономики. Среди данных работ, в наибольшей степени перекликающихся с целями и задачами диссертационного исследования, необходимо особо отметить публикации Л.Э. Слуцкого "Банк и малое предприятие: проблемы взаимодействия" и В. Петрова "Управление рисками при банковском кредитовании субъектов малого предпринимательства".

С другой стороны, практические аспекты функционирования российского малого предпринимательства и вопросы привлечения финансовых технологий для его поддержки и активизации находят значительное освещение в экономических исследованиях и методологических наработках, создающихся при привлечении западных специалистов в рамках программ западных организаций и кредитных институтов, специализирующихся на развитии и поддержке малого бизнеса. Так, значительным источником информации по современному российскому малому предпринимательству выступают материалы, собранные по плану проекта SMERUS9501 программы ТАСИС -Техническое содействие в создании Ресурсного центра малого предпринимательства. Особо обращает на себя внимание то, что данные материалы, наряду с полученными Рабочим Центром экономических реформ - либеральная инициатива, способствуют выполнению важнейшего условия эффективных научных исследований -созданию статистических данных, способных выступать в качестве аналитической базы изысканий в области совершенствования технологий финансовой поддержки малого предпринимательства.

Необходимо особо отметить, что в отличие от отечественной в западной финансовой науке фактически существует самостоятельный раздел, связанный с проблемами организации финансирования малого бизнеса. Вместе с тем результаты исследования проблем финансирования малого бизнеса западными исследователями не могут быть в полной мере востребованы российской банковской практикой в силу, прежде всего, транзитивной специфики современной стадии развития малого предпринимательства в России и вытекающих отсюда особых характеристиках банковского обслуживания клиентов этого типа в целом и кредитования, в частности.

Цель и задачи исследования. Актуальность, практическая направленность и значимость исследуемой проблемы, степень ее разработанности в финансовой науке предопределяют цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является обоснование концептуальных основ стратегии работы коммерческого банка с клиентами сферы малого бизнеса, выработка рекомендаций по организации субъектов инфраструктуры их поддержки коммерческими банками и совершенствование банковских технологий кредитования малого предпринимательства.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- определения значимости проблемы финансирования в комплексе проблем поддержки малого предпринимательства;

- определения места коммерческого банка в системе кредитных институтов, осуществляющих финансирование малого предпринимательства;

- определения роли банковских финансовых услуг в комплексном решении проблем, стоящих перед малым предпринимательством;

выявления барьеров банковского кредитования малого предпринимательства;

- разработки концептуальных основ комплексной поддержки стратегии партнерства коммерческого банка и клиентами сферы малого бизнеса;

- выявления особенностей риск-менеджмента при кредитовании малых предприятий;

- разработки подходов к совершенствованию применения банковских технологий и процедур управления рисками кредитования при кредитовании малых предприятий.

Объектом исследования выступают коммерческие банки, осуществляющие кредитование малых предприятий.

Предметом исследования являются экономические отношения коммерческого банка с субъектом малого предпринимательства.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды российских и зарубежных ученых в области экономической теории, теории фирмы, финансов, банковского дела, раскрывающие теоретические основы и практические аспекты функционирования малого предприятия, коммерческого банка и различных форм банковского кредитования и обслуживания. Эмпирическую базу исследования составили статистические данные, полученные на базе анкетирования малых предприятий в рамках программ ТАСИС, Рабочего Центра экономических реформ - либеральная инициатива и Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Для решения поставленных задач в диссертационной работе применялись общенаучные методы анализа: диалектическое познание действительности, сравнительный и логический анализ, структурный, функциональный и системный подходы.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Финансовые барьеры взаимодействия коммерческих банков и предприятий сферы малого бизнеса зависят от макроэкономических возможностей финансирования малого предпринимательства и определяют характер применения тех или иных финансовых технологий для их преодоления.

2. Развитие предприятий малого бизнеса во многом зависит от комплекса услуг коммерческого банка и от рынка банковских услуг в целом. Необходимым условием становления и развития российских предприятий малого бизнеса, посредством взаимодействия с коммерческими банками, является совпадение интересов малых предприятий в комплексном преодолении существующих проблем производства и интересов коммерческих банков по диверсификации и повышению прибыльности бизнеса.

3. С учетом специфических рисков кредитования принципиальным условием рентабельности кредитования малого бизнеса является вовлечение

большого числа клиентов в кредитный процесс. Совершенствование маркетинговой тактики за счет предоставления как можно более широкого спектра банковских услуг клиенту, наряду с доступом к кредитным ресурсам, усиливает информационную прозрачность клиента, степень устойчивости отношений между банком и клиентом и этим повышает рациональность принятия кредитного решения и минимизирует риск дефолта клиента.

4. Основой взаимодействия малого предприятия и коммерческого банка является стратегическое партнерство, которое включает в себя четко сформулированные цели взаимодействия, формально закрепленные принципы и обязательства по основным позициям пересечения хозяйственных интересов, что обеспечивает реализацию задач стратегического партнерства и отражает взаимную заинтересованность.

5. Обеспечение стратегического партнерства между коммерческим банком и малым предприятием во многом определено организацией инфраструктуры банковской поддержки малого бизнеса. Элементами инфраструктуры могут быть специализированные подразделения, подотделы, службы и управления коммерческого банка, банковские фирмы и их подразделения по работе с малым бизнесом. Создание ситуации замкнутости малого предприятия на комплексе услуг конкретного коммерческого банка в значительной мере способствует снижению рисков кредитования малого бизнеса.

6. Применение формализованных методов управления кредитным риском при операциях с малыми предприятиями зависит от информационного аспекта специфики кредитования этих субъектов. Информация о малом предприятии содержит как информацию о физическом лице - владельце бизнеса, так и данные, характеризующие малое предприятие. В связи с этим целесообразно использовать кредитный скоринг как инструмент банковского риск-менеджмента операций с малыми предприятиями.

Научная новизна диссертационной работы состоит в том, что впервые осуществлено комплексное исследование широкого круга проблем, связанных с теоретическими и практическими аспектами взаимодействия коммерческого банка и малого предприятия в условиях российской экономики. Выявлены взаимосвязи проблем, препятствующих становлению малого предпринимательства и развитию банковского кредитования малых предприятий, и предложены концептуальные направления их разрешения на основе совершенствования банковских технологий.

Выводы и рекомендации, содержащие научное приращение:

1. Выявлены и классифицированы, с позиций проблем финансирования малого предпринимательства, барьеры взаимодействия коммерческих банков и предприятий этой сферы по следующим направлениям: формирование финансовых ресурсов и их дефицитность; распределение финансовых ресурсов; рациональность использования и резервирование финансовых ресурсов, что позволило разработать комплексный подход к созданию инфраструктуры поддержки малого бизнеса коммерческими банками.

2. Количественно определен потенциал рынка банковских услуг малому бизнесу на основе прогноза темпов роста выпуска продукции, объема работ и услуг малыми предприятиями, а также расчета прогнозируемого объема инвестиций в развитие малого предпринимательства Ростовской области. Доказана перспективность данного рыночного сегмента предложения банковских услуг.

3. Конкретизированы основы концепции стратегического партнерства коммерческого банка и малого предприятия, которые включают определение целей, принципов и основных направлений партнерства и позволяют учесть взаимную заинтересованность участников.

4. Предложены направления организации субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства коммерческими банками на принципах развития устойчивого стратегического партнерства. Среди них банковский координационный центр, юридическая служба, аудиторская фирма, лизинговый отдел, факторинговая фирма, валютное управление, инвестиционное управление, информационный отдел, страховая компания, центр подготовки кадров, которые учитывают возможности банковских технологий в решении основных проблем развития сферы малого бизнеса.

5. Предложено, в отличие от принятого в банковской практике балансового подхода, использование кредитного скоринга как инструмента банковского риск-менеджмента операций с клиентами сферы малого бизнеса, и разработан методический аппарат его применения в практике банковского кредитования малого бизнеса.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанный в диссертационном исследовании комплексный подход к банковскому обслуживанию малого предприятия на основе предложенной инфраструктуры поддержки малого предпринимательства коммерческими банками, а также внедрение технологий управления рисками кредитования, адаптированных для заемщиков сферы малого бизнеса, позволяют как диверсифицировать банковские финансовые услуги, так и активизировать развитие малого предпринимательства.

Результаты исследования могут быть использованы коммерческими банками при формировании стратегических прогнозов развития, органами государственного управления при формировании стратегии финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, а также в учебном процессе при преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Деньги, кредит, банки».

Апробация результатов работы. Основные положения диссертационного исследования докладывались на международных, межрегиональных научно-практических конференциях, а также на ежегодных конференциях преподавателей и молодых ученых в Ростовском государственном экономическом университете, публиковались в тематических сборниках. По теме диссертационного исследования опубликовано работ общим объемом 6,13 п.л..

Структура работы. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Во введении обоснованы актуальность темы диссертационного исследования, определены ее цель и задачи, изложены защищаемые положения и научная новизна работы.

В первой главе «Теоретические основы взаимодействия коммерческого банка и малого предпринимательства» исследуются методологические подходы к анализу проблем финансирования малого предпринимательства в России, оценивается роль финансово-кредитной сферы, в частности банковских финансовых услуг, в поддержке и развитии малого предпринимательства, и выявляются барьеры, препятствующие развитию банковского кредитования в этом сегменте рынка.

Во второй главе «Формирование концепции инфраструктуры банковской поддержки малого предпринимательства» осуществлен региональный экономический анализ потенциала рынка банковских услуг сферы малого бизнеса на примере Ростовской области. На основе разработанной концепции стратегического партнерства банка и малого предприятия, предложена комплексная схема инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в коммерческом банке и основные направления ее формирования.

В третьей главе «Совершенствование банковских технологий кредитования субъектов малого предпринимательства» выявлены и проанализированы специфические кредитные риски сферы малого предпринимательства, и предложен кредитный скоринг как инструмент банковского риск-менеджмента операций с малым бизнесом.

В заключении сформулированы выводы и обобщения по результатам диссертационного исследования.

## Методологические подходы к анализу проблем финансирования малого предпринимательства в РФ.

В России сектор малого бизнеса стал проявлять себя за годы реформ как существенный фактор насыщения региональных рынков товарами и услугами, источник налоговых поступлений и обеспечения населения рабочими местами. В отечественной экономической литературе под малым бизнесом понимается самостоятельная институционная единица в рамках системы предпринимательства, имеющая целью максимально реализовать основные качества предпринимателя в постоянно меняющихся условиях переходного периода развития экономики. В то же время отсутствие продуманной экономической политики привело к тому, что на территории Российской Федерации сложился особый тип малого предприятия, который характеризуется следующими чертами:

1. Среднесписочная численность работающих не превышает 10 человек.

2. Падение технического уровня предприятий ниже предельного.

3. Высокий уровень криминального вмешательства.

4. Непомерное налоговое бремя и часто меняющееся и противоречивое законодательство.

5. Административное давление со стороны государственных и проверяющих органов.

6. Отсутствие реальных и недорогих источников финансирования.

7. Нежелание банковского сектора работать с малым бизнесом.

Однако статистические и аналитические макроэкономические исследования показывают, что потенциал позитивного эффекта этого важнейшего сектора современной экономики реализован в крайне малой степени. Причины такой ситуации носят комплексный характер. Большинство специалистов признают в качестве основного препятствия на пути развития малого предпринимательства отсутствие разработанных и внедренных в практику технологий финансирования производственной деятельности малых предприятий. Отхождение от практики самофинансирования и обращение к внешним финансовым ресурсам для развития производства являются одной из важнейших и необходимых задач в современных рыночных условиях. Разработка подходов к финансированию предприятий малого бизнеса лежит в области стимулирования рыночных механизмов саморазвития на базе комбинирования интересов различных экономических субъектов, кредитных институтов, государства. При этом, в качестве необходимых условий возможности реализаций данных подходов, на практике является не только выгодность для малого предпринимательства, но и наличие соответствующих ресурсов и заинтересованности у осуществляющей финансовую поддержку стороны. В связи с данным подходом, обращает на себя внимание то, что совокупность существующих функционирующих малых предприятий представляет собой значительную рыночную нишу по предоставлению кредитных услуг и ряда других финансовых технологий.

Однако, несмотря на очевидную, с теоретической точки зрения, важность существующей проблемы обеспечения доступа малого предпринимательства к финансовым ресурсам, используемых для инвестиций в основные средства и поддержания оборотных фондов, необходимо учитывать и остальные трудности, сдерживающие развитие этого сектора рынка. Так, например, отсутствие рынка сбыта или криминализация предпринимательской среды может нивелировать любой положительный эффект от обеспечения финансирования на самых выгодных условиях. Следовательно, проблемы малого бизнеса должны рассматриваться комплексно.

Первым этапом выявления решения проблем малого бизнеса является всесторонний анализ специфических проблем российского малого бизнеса, препятствующих его интенсивному развитию, свойственному для стран с развитой рыночной экономикой.

В связи с анализом проблем малого предпринимательства в условиях российской экономики, а в наиболее общем случае, в условиях транзитивной экономики, необходимо отметить, что теоретические предпосылки эмпирического исследования восходят к основам исследования факторов, влияющих на формирование, структуру и поведение фирм в современной экономике. Данные факторы традиционно делятся на группы, связанные с характеристиками предпринимателя, организационно-правовой формой и правами собственности на предприятие, средой функционирования предприятия. Акцент на те или иные характеристики малого бизнеса в значительной мере колеблется в зависимости от подхода к анализу предприятия.

## Региональный анализ потенциала рынка банковских услуг сферы малого предпринимательства.

С позиций становления стратегии коммерческого банка в работе с клиентами сферы малого бизнеса можно выделить два принципиальных этапа. Первый предварительный этап - это оценка потенциального рынка банковских услуг. При этом особо важно исследование потенциала предложения банковских кредитных ресурсов для малого бизнеса на региональном рынке. Второй этап представляет собой совершенствование внутрибанковской работы по взаимодействию с малыми предприятиями за счет адаптации целей существующей банковской инфраструктуры, ее развития, разработки методик, технологий, схем кредитования и обслуживания малого бизнеса.

С точки зрения финансового анализа, первый этап представляет собой, прежде всего, региональный анализ региона в плоскости развития малого бизнеса и определения потенциала рынка банковских услуг в данной сфере. Второй этап требует фундаментального методологического исследования в области банковского маркетинга и риск менеджмента.

При этом следует отметить, что предварительный этап оценки потенциальных масштабов обслуживания малых предприятий также связан с решением задачи минимизации рисков, так как позволяет оценить рынок и определить стратегические направления работы на нем. Это обстоятельство объясняет необходимость и целесообразность достаточно больших затрат, связанных с таким анализом. В частности, целесообразность проведения маркетингового исследования в масштабах региона при организации программы стратегического партнерства между банком и малыми предприятиями отмечается Л.Э. Слуцким в его работе «Банк и малое предприятие: проблемы взаимодействия»[87].

Региональный анализ предпосылок для осуществления коммерческим банком операций по кредитованию и обслуживанию предприятий малого бизнеса проведем на примере Юга России. С учетом специфических рисков кредитования принципиальным условием рентабельности кредитования малого бизнеса является вовлечение большого числа клиентов в кредитный процесс. Таким образом, ключевым элементом анализа является оценка текущего состояния развития малого бизнеса региона и количественных параметров потенциала его развития. Обращает на себя внимание необходимость оценки важности развития малого бизнеса для региона в целом, с учетом возможного взаимодействия с органами государственной власти, в рамках программы поддержки малого предпринимательства зарубежными фондами и кредитными организациями, способствующими развитию малого бизнеса в России.

## Риск-менеджмент банковских операций с клиентами сферы малого предпринимательства

Специфика рисков кредитования малого бизнеса вытекает из ряда характерных черт, свойственных малому предпринимательству, как особому виду бизнесдеятельности, и современной стадии развития малого предпринимательства в России. Обращают на себя внимание, как повышенный уровень всех традиционных источников риска, так и наличие специфических рисков, характерных именно для предприятий этого типа.

Прежде всего, необходимо отметить, что российский малый бизнес несет на себе значительный отпечаток перераспределения отношений, характерных для конца восьмидесятых и начала девяностых годов. Как следствие, наблюдается некоторая неадекватность позиций российского малого предпринимательства, именно как собственника определенной доли совокупного капитала. На сегодняшний день доля малых предприятий, как собственников в основном капитале страны, может быть оценена, примерно, в 1,5% от общей стоимости этого капитала, в том числе собственности на производственно-коммерческие капитальные активы — в 2-2,5% [66]. Такие показатели нельзя признать соответствующими даже ограниченному уровню развития малого бизнеса, который реально сложился в нынешних российских условиях.

Важнейшим фактором, сдерживающим рост собственности на основной капитал, в сфере малого бизнеса является все еще существующая вынужденная многопрофильность малых предприятий на фоне неустойчивости рынков. Этот дестабилизирующий фактор имеет так же принципиальное значение, с точки зрения, формирования рисков банковского кредитования малого бизнеса и осуществления мер управления этими рисками. Эта исторически сложившаяся черта российского малого бизнеса была необходимым условием поддержания бизнеса в условиях ранней своеобразной рыночной среды российской экономики, торговли и посредничества и позволила многим малым предприятиям сохранять, вопреки низкой рентабельности, некоторые элементы реального производства. Тем не менее, на настоящий момент, в сфере малого предпринимательства можно констатировать тенденцию успешности и прибыльности предприятий, придерживающихся одного вида хозяйственной деятельности на долгосрочном периоде. Данная тенденция также связана с возрастанием роли долговременных инвестиций для достижения устойчивого конкурентного преимущества. Показательно, что наибольшие инвестиции в секторе малого бизнеса наблюдаются в сфере строительства, т. е. там, где рынки наиболее устойчивы, а направления хозяйственной деятельности достаточно однородны (монтаж зданий, отделочные работы, монтаж вентиляционного и сантехнического оборудования и пр.) (см. глав 1, пар. 1). Непосредственно, связанное с этим проблемой, является формирование основных фондов малых предприятий. Отсутствие развитого вторичного рынка оборудования, доступа к лизинговым услугам также максимально удерживает малые предприятия от крупных вложений в собственный основной капитал.

Особо следует выделить, как характерную особенность российского малого бизнеса, существенно влияющую на формирование рисков банковского кредитования этой сферы хозяйствования, это определенную оторванность, изолированность малого бизнеса от формирования всей предпринимательской среды. Эта изолированность сложилась исторически и восходит ко времени зарождения рыночных отношений в России, когда малый бизнес, представленный в то время преимущественно кооперативами, входил в рыночную среду ранее крупных предприятий. В итоге российский малый бизнес развивался и развивается без непосредственной связки с крупными предприятиями, которые, в соответствии с мировым опытом, выступают гарантом устойчивости взаимодействующих с ними малых форм хозяйствования, а в ряде случаев и прямыми гарантами по необходимым им кредитно-инвестиционным ресурсам. Вместе с тем, следует отметить, что, как показывает мировой и отечественный опыт, даже весомая часть собственности со стороны крупного предприятия (вплоть до 50% и выше) не способна придать малому предприятию прочный хозяйственный статус и, соответственно, статус надежного заемщика, если эти права собственности не базируются на прочных взаимовыгодных хозяйственных отношениях в рамках единых инновационных и производственно-технологических цепочек.

Значимым фактором, влияющим на формирование рисков банковского кредитования малого бизнеса и затрудняющим инвестиционный процесс, выступает деформализация хозяйственной среды малого бизнеса. Основными проявлениями этой деформализации являются разрыв между реальными и формально учтенными объемами хозяйственного оборота малых предприятий, а также между формально числящимися малыми предприятиями и их фактически действующим числом. В России практически слабо развиты цивилизованные и построенные на балансе интересов сторон процедуры банкротства и ликвидации малых предприятий, которые в нормальных условиях выступают важнейшим институционально-правовым гарантом интересов всех кредиторов, включая и банки. Практически ни один государственный орган - ни органы регистрации, ни органы налогообложения, ни органы статистики, не могут достоверно сказать, сколько в стране реально действующих малых предприятий. По некоторым оценкам эта цифра находится на уровне 50% номинального числа зарегистрированных субъектов хозяйствования. В таком случае, можно предположить, что процедуру официального закрытия проходят всего 1—2% малых предприятий, прекращающих свою деятельность.