Лановая Ольга Геннадьевна. Финансовый механизм кредитования малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Лановая Ольга Геннадьевна; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2008.- 171 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/71

**Введение к работе**

**І. Актуальность темы исследования.** Малый бизнес - неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйствования, который обеспечивает укрепление рыночных отношений. По своему экономическому положению и условиям жизни представители малого бизнеса близки к большей части населения и составляют основу среднего класса, являющегося гарантом социальной и политической стабильности общества. Хорошо развитый и мощный малый сектор в экономике поглощает отрицательные тенденции в кризисные периоды, формирует точки перелома и оживления депрессивной экономики.

В формировании стабильной социальной структуры российского общества и цивилизованных рыночных отношений центральное место занимает создание в обществе такой социально-экономической и правовой среды, которая способна стимулировать трудовую активность и предприимчивость. Инициативные, творческие люди, предприниматели способны создавать собственное дело, эффективно управлять коллективным и индивидуальным трудом. Малый бизнес уникальный инструмент развития конкуренции между различными субъектами хозяйствования, способный активизировать их реагирование на изменения потребительского спроса, ускорение процесса внедрения современных наукоемких технологий, способствующих быстрой окупаемости вложенных средств, формирование рыночной инфраструктуры, решение проблем занятости населения и предотвращения безработицы.

Успешное развитие малого бизнеса в значительной степени зависит от обеспеченности предпринимателей финансовыми ресурсами как долгосрочного, так и краткосрочного характера. В настоящее время российский кредитный рынок характеризуется недостаточной институциональной развитостью, ограниченным набором используемых финансовых инструментов и услуг, невысокой эффективностью правовых механизмов, гарантирующих реализацию имущественных интересов участников кредитной сделки. Ориентация банков на работу с финансовыми инструментами в ущерб кредитованию производства и недостаточное развитие небанковских институтов приводит к сокращению объемов кредитования реального сектора экономики. На рынке ссудных капиталов преобладает предложение кредитных ресурсов на короткий срок, что ограничивает инвестиционные возможности предприятий. В этих условиях проблема

4 ограниченного доступа к кредитным ресурсам является общей для всех

категорий хозяйствующих субъектов, однако, наиболее остро она проявляется в

малом бизнесе.

До недавнего времени в нашей стране было модно говорить о малом бизнесе, о его социальной значимости и необходимости для здоровья экономики в целом. Но слова не воплощались в конкретную помощь со стороны правительства и местных властей. Рассчитывать предпринимателям было не на что. Государство больше волновал крупный бизнес, а на местах для поддержки предпринимательства не имелось ни финансовых средств, ни полномочий. В Госдуме разработан и принят базовый федеральный закон N 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Теперь на законодательном уровне четко и ясно прописаны не только виды поддержки, которые действительно сможет получить малое, среднее или микропредприятие, но и механизмы реализации этой поддержки. Новый закон принят, но он базовый, это своеобразный фундамент, требующий еще доработки и принятия законопроектов, определяющих всю конкретику по реализации мер поддержки бизнеса.

Поскольку малые предприятия являются важным элементом хозяйственной системы, формирование благоприятной кредитной среды для их развития имеет большое значение для достижения экономической стабильности в стране. В настоящее время, когда общество находится в условиях мирового финансового кризиса, в условиях, когда экономический кризис может перерасти в социальный, имеет место серьезный фактор недоверия: недоверие бизнеса к власти, бизнеса к банкам и бизнеса к бизнесу. Появился ряд тревожных тенденций: резкое увеличение процентных банковских ставок; сокращение сроков кредитов; пересмотр условий кредитования; пересмотр объемов залога, который предоставляется в обеспечение кредитов. Это очень весомые факты, ведь речь идет уже о том, что процентные ставки по банковским кредитам зашкаливают за 20-30%. А такие кредиты не то что бизнес, но даже потребительский рынок не выдержит. Все это определяет актуальность исследования кредитных отношений малого бизнеса, существующих моделей и механизмов кредитования малых предприятий и возможностей их оптимизации.

Степень научной разработанности проблемы. Основу исследований кредитных отношений малого бизнеса как одного из видов хозяйствующих

5 субъектов составляет научный аппарат теории финансов и кредита. Заметный

вклад в разработку теоретических аспектов проблемы кредитования

предпринимательства в целом внесли А.И. Архипов, СИ. Берлин, Е.Ф. Жуков, Б.

Коллас, Н.В. Колчина, С. Е. Ларина, В. Лексис, О.И, Лаврушин, М.А. Пессель, В.К.

Сенчагов, Э.А. Уткин, Б. Эдварде, М.М. Ямпольский.

Макроэкономические факторы развития малых предприятий в современной России, формирование инструментария государственного регулирования субъектов малого бизнеса, а также опыт адаптации научных и технологических парков, бизнес-инкубаторов глубоко исследуют О. Айгистова, Д. Аткинс, Т. Афанасьева, В. Буев, В. Горбунов, М. Еваленко, Н. Злобин, В. Игнатов, Т. Игнатова, В. Каганов, Е. Литвак, Т. Ломоносова, Э. Маркварт, С. Мигин, И. Мишурова, Е. Омельченко, А. Орлов, А. Шамрай, Ф. Шамхалов, Г. Шепеленко, О. Шестоперов, А. Шеховцов и др.

Общие вопросы финансово-кредитного обеспечения малого бизнеса нашли отражение в работах: Т.Х.Курбанова, Т.А. Алимовой, Е.М. Бухвальда, А.В. Виленского, Л.А. Ворохалиной, М. Касима. Исследованием лизинга в сфере малого предпринимательства занимались Н.В. Устинова, В. Штельмах.

Венчурный капитал как источник кредитных ресурсов для инновационных малых предприятий изучался А. Власовым, Н. Ивановой. Значительная роль в развитии малого бизнеса, особенно в условиях переходной экономики, принадлежит государству, что предопределяет повышенный интерес ученых к проблемам государственной финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, которые были исследованы в работах И. Барановой, А. Блинова, И.Михеева, Н. Ксенофонтовой, А. Шулуса.

Среди исследований зарубежных авторов по данной тематике следует выделить работы А. де Латра, Дж.К. Лимбдена, Р. Коли.

Однако, несмотря на широкий круг ученых и практиков, изучающих различные аспекты малого предпринимательства, обращает на себя внимание необходимость модернизации исследования проблем определения критериев российских малых предприятий и их роли в разработке целенаправленной эффективной государственной политики поддержки, существует дефицит исследований, посвященных анализу формирования института собственности и его защиты в сфере малого предпринимательства.

Отдельные вопросы, проработанные в значительной мере,

остаются до настоящего момента дискуссионными. Это относится к вопросам формирования эффективного инструментария государственной поддержки малого предпринимательства, создания бизнес - инкубаторов, представляющих механизм ускоренного селективного развития хозяйствующих субъектов.

Значимость данных вопросов и недостаточность их разработки обусловили выбор темы диссертационного исследования, постановку ее цели и задач.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Цель исследования заключается в теоретическом обоснование финансового механизма кредитования малого бизнеса в Российской Федерации и разработке практических рекомендаций по определению путей совершенствования финансового механизма кредитования малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели в ходе диссертационного исследования были поставлены и решены следующие **задачи:**

определить социально-экономическую сущность малого предпринимательства, выявить его специфические черты, как субъекта финансово-кредитных отношений и оценить характер их влияния на финансовое взаимодействие кредитных институтов и малых фирм;

определить принципы и особенности микрокредитования как специфической технологии кредитования малых предприятий;

-дать оценку направлениям развития финансовой системы государственной поддержки при кредитовании предприятий малого бизнеса;

оценить уровень развития форм кредитования малого бизнеса в России и общий уровень обеспеченности малых предприятий заемными средствами на основании данных выборочного социологического исследования и выделить направления совершенствования финансового механизма кредитования малого бизнеса в банковском секторе;

разработать механизм кредитования малого предпринимательства наиболее полно отвечающей современным социально-экономическим условиям **РФ.**

**Объектом исследования** в диссертационной работе является финансово-кредитная инфраструктура субъектов малого предпринимательства.

**Предметом исследования** выступают особенности финансово-кредитных отношений субъектов малого предпринимательства и их кредитные институты.

**7  
Теоретической** **и методологической** **основой**

**исследования** послужили фундаментальные исследования отечественных и

зарубежных ученых в области финансов, банковского дела, экономической теории.

При проведении исследования использованы нормативно-правовые акты Российской Федерации и субъектов РФ, регулирующие кредитные отношения малого предпринимательства, монографии отечественных и зарубежных авторов, публикации в научной периодической печати, материалы научно-практических конференций и семинаров.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, абстрактно-логический, сравнительный методы исследования с их многообразными способами и приемами.

В качестве **информационной базы** использовались материалы официальных данных Федеральной службы государственной статистики; статистическими материалами Лиги кредитных союзов; аналитическими данными Ресурсного центра малого предпринимательства; результатами выборочных социологических обследований, проведенных Рабочим центром экономических реформ при правительстве РФ, Российским независимым институтом социальных и национальных проблем, Центром социального прогнозирования и маркетинга; официальные отчетные данные коммерческих банков, творческие разработки научных коллективов, сбор и обработка информации, а также личные наблюдения соискателя.

**Научная гипотеза** исследования состоит **в** предположении того, что предложенный финансовый механизм кредитования малого бизнеса будет способствовать эффективному развитию финансово-кредитной инфраструктуры малого предпринимательства и повысит эффективность механизма кредитования в целом.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит **в** следующем:

- определена социально-экономическая сущность малого предпринимательства, обобщены и систематизированы специфические черты малого предприятия как субъекта финансово-кредитных отношений, влияющие на выбор формы финансового механизма кредитования; предложена модель финансово-кредитной инфраструктуры малого бизнеса, основанная на преимущественном использовании механизмов

8 самофинансирования и привлечения частного капитала при снижении

бюджетных затрат и позволяющая обеспечить доступ к заемным ресурсам для всех

малых предприятий;

дополнен категориальный аппарат теории кредита: уточнены понятия форм кредитования малого бизнеса как формализованных способов кредитования субъектов с использованием определенной технологии и соответствующего инструментария. Дано авторское определение микрокредитования с точки зрения системного подхода, включающего субъектов отношений, нормативное регулирование и методологию кредитования;

обобщена система инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, состоящая из органов управления, инфраструктурных и общественных организаций. Систематизированы сравнительные показатели роли предприятий малого бизнеса ведущих стран мировой экономики и систем их государственно-общественной поддержки и развития;

на основании данных выборочного социального исследования обеспечения малых предприятий заемными средствами, определены наиболее перспективные виды кредитования для развития малого бизнеса. Выделена схема обеспечения предприятий малого бизнеса кредитными ресурсами на основе перераспределения ссудного капитала;

- разработан механизм кредитования малого бизнеса наиболее полно отвечающий реалиям современной отечественной экономической системы.

В работе получены и **выносятся на защиту следующие научные результаты: 1. Уточнена социально-экономическая сущность малого предприятия,** которая раскрывается через характеристику субъекта малого предпринимательства обладающего специфическими признаками, отражающими его отличие от иных субъектов предпринимательства. Такие признаки заключаются в роли малого предприятия как потребителя, производителя и работодателя, деятельность которого основана на инициативной, инновационной, рисковой основе с целью получения предпринимательского дохода. Определены его специфические черты, как субъекта финансово-кредитных отношений, влияющие на выбор формы финансового механизма кредитования, где малое предпринимательство существует объективно и развивается как некая целостность, как сектор экономики национального, регионального, местного масштабов;

**2. Сформулировано авторское определение** **микрокредитования,**

выраженное, как система экономических отношений, в которых вступают участники предоставления и получения микрокредита, размер которого устанавливается для определенных целевых групп нормативными документами и выдается заемщикам по особой методологии.

1. **Разработана и представлена схема общей структуры государственной поддержки малого предпринимательства,** представленная поддержкой страхования, городскими заказами, внешнеэкономической деятельности, переподготовкой кадров, информационной, имущественной и финансовой поддержкой. Предложен ряд мер, направленных на повышение эффективности взаимодействия государства и малого предпринимательства, заключающихся в создании системы благоприятных правовых, экономических, административных, финансовых условий деятельности малых предприятий;
2. **Выявлены наиболее перспективные виды долгосрочного и краткосрочного кредитования в финансовом обеспечении малого предпринимательства.** К ним относятся: реализация программ микрокредитования, освоение современных кредитно-инвестиционных механизмов - лизинга, франчайзинга, специализированных инвестиционных институтов венчурного инвестирования, развитие схем кредитования малых предприятий с обеспечением кредитов личными средствами учредителей этих предприятий, а так же гарантиями фондов поддержки предпринимательства;
3. **Разработан финансовый механизм кредитования малого бизнеса,** наиболее полно отвечающий реалиям современной отечественной экономической системе. Данный механизм предполагает создание двух конкурирующих элементов механизма кредитования малого бизнеса - инвестиционных компаний поддержки малого бизнеса, которые будут при государственной поддержке привлекать кредитные ресурсы коммерческих банков, и муниципальных (региональных) венчурных фондов, которые будут управлять кредитными ресурсами федеральных, региональных и муниципальных органов власти, направляемых на кредитование и финансирования малого предпринимательства.

**Теоретическая значимость исследования.** Основные положения и выводы исследования состоят в приращении научного знания **в** области теории кредита, содержащегося в уточнении понятия форм кредитования малого бизнеса, разработке определения микрокредитования **с** позиций системного подхода,

10 выявлении специфических особенностей предприятий малого бизнеса, как

субъектов кредитных отношений. Выявленные особенности малых предприятий как

субъектов финансово-кредитных отношений могут быть использованы при

разработке базовых положений социально-экономической политики администрации

области (края) по поддержке малого предпринимательства.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в разработке практических рекомендаций по определению путей совершенствования финансового механизма кредитования малого бизнеса.

Теоретические выводы и предложения, сформулированные в диссертации, могут быть использованы для дальнейшей научной разработки проблем управления развитием малых предприятий; могут включаться в исследовательские проекты; использоваться в ВУЗах при преподавании таких дисциплин, как «Предпринимательство», «Государственное регулирование экономики», «Финансовый менеджмент малых предприятий», **а** также в системе подготовки и переподготовки специалистов для малого бизнеса и органов государственного управления, занимающихся проблемами малого предпринимательства.

Отдельные результаты диссертационного исследования могут быть использованы для выработки мер налоговой и финансово-кредитной политики в отношении субъектов малого бизнеса, для разработки программ государственной поддержки малого предпринимательства, а также могут быть приняты за основу региональной политики бизнес - инкубирования малых форм хозяйствования.

**Внедрение и апробация результатов исследования.** Основные положения и выводы диссертационного исследования, а так же, предлагаемые автором теоретические выводы и практические рекомендации по совершенствованию финансово-кредитных отношений малого предпринимательства обсуждены на кафедре финансов и кредита РГСУ и представлены на научно-практических конференциях и семинарах, проходивших в 2003 - 2006 гг. в г. Москве.

Теоретические положения диссертационного исследования используются кафедрой финансов и кредита РГСУ в преподавании специального курса «Финансовый менеджмент малого бизнеса».

Практические материалы работы используются в аналитической деятельности ОАО КБ «Газинвестбанк» г.Москва.

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования нашли

отражение в 4 научных работах общим объемом 2,25 из них 1 работа опубликована в издании, рекомендованном ВАК России.

**Структура диссертационной работы** выглядит следующим образом: **Введение**