Дашевская, Ирина Федоровна. Совершенствование процессов взаимодействия коммерческих банков с субъектами малого и среднего предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дашевская Ирина Федоровна; [Место защиты: Акад. труда и соц. отношений].- Москва, 2010.- 164 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1000

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Теоретические аспекты взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса 13**

1.1. Теоретические основы взаимодействия банков с предприятиями малого и среднего бизнеса. 13

1.2. Экономическая сущность государственной финансовой поддержки взаимодействия банковского сектора и субъектов малого и среднего предпринимательства 32

1.3. Направления взаимодействия коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса с учетом особенностей действующего налогообложения 47

**ГЛАВА 2. Направления взаимодействия банковского сектора и субъектов малого и среднего предпринимательства 61**

2.1. Финансовые инструменты взаимодействия банков и предприятий малого и среднего бизнеса при кредитовании 61

2.2. Оценка особенностей кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в зарубежных странах 87

2.3. Систематизация недостатков в схеме кредитного взаимодействия банковского сектора и субъектов малого и среднего предпринимательства в зарубежной и отечественной практике 95

**ГЛАВА 3. Практические схемы взаимодействия банковского сектора с субъектами малого и среднего предпринимательства в посткризисный период 109**

3.1. Разработка конструктивных организационно-экономических схем взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса 109

3.2. Практические аспекты схем взаимодействия: «коммерческий банк малый и средний бизнес», как одного из приоритетных направлений стимулирования предпринимательской активности ... 122

3.3. Повышение социальной ответственности коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса 129

Заключение 139

Список использованной литературы 141

Приложения 155

**Введение к работе**

**Актуальность диссертационного исследования** определяется следующими принципиально важными современными явлениями.

Прежде всего, мировая практика свидетельствует, что в странах с развитой рыночной экономикой малый и средний бизнес оказывают существенное влияние не только на развитие народного хозяйства на национальном уровне, решение социальных проблем, но и на активизацию процессов международной интеграции. В связи с активной интеграцией российской экономики в мировое хозяйство, имеющей сырьевую направленность, особенно остро встает проблема адекватного развития всех ее секторов при условии стабильного и взаимовыгодного финансового взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего предпринимательства. Транспарентные взаимоотношения коммерческих банков с субъектами малого и среднего бизнеса рассматриваются в качестве мощного экономического и социального противодействия нищете и терроризму в различных регионах России, являются решающим фактором, способным снизить остроту таких социальных проблем, как бедность и безработица, а также способствовать интенсификации российской экономики.

В соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. одним из важнейших направлений признано «создание высококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала в экономику, в том числе: поддержка образования новых компаний и новых видов бизнеса, основывающихся на инновациях и стимулировании развития малого бизнеса». Поэтому очевидна необходимость новых исследований в сфере схематизации процессов взаимодействия коммерческих банков с малым предпринимательством для выхода отношений между ними на принципиально новый уровень.

С позиций развития банковской конкуренции актуальна необходимость разработки оптимальных схем взаимодействия банковского сектора с предприятиями малого и среднего бизнеса, особенно в процессе кредитования, позволяющих банкам минимизировать кредитные риски и, как следствие, снижать угрозу финансовой несостоятельности малых предприятий, аккумулировать более дешевые финансовые ресурсы и трансформировать данное преимущество в выгодные позиции на финансовых и товарных рынках.

Экономический рост не возможен без развития малого и среднего бизнеса, финансирование которого не представляется возможным без существенной модернизации в области взаимодействия коммерческих банков и субъектов малого и среднего предпринимательства.

В данном контексте тема диссертационного исследования представляется весьма актуальной, особенно в части оценки процессов развития банковского обслуживания малого предпринимательства и разработки форм взаимодействия государства, коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса, которые соответствовали бы реальной экономической обстановке в стране в целом.

**Степень разработанности темы диссертации**.

Исследование научных трудов, посвященных взаимодействию банков и предприятий малого и среднего бизнеса, показало, что на данный момент многие теоретические разработки имеют четыре основных направленности. Во-первых, это кредитование коммерческими банками предприятий малого и среднего предпринимательства и все особенности, проблемы, перспективы развития, связанные именно с процессом кредитования. К авторам, которые рассматривают малый и средний бизнес в данном аспекте, можно отнести А.А. Арцебашеву, В.Я. Горфинкель, М.А. Давтяна, Л.Т. Ибадову, А.Ю. Чепуренко, В.А. Швандара, О.М. Шестоперова, А.И. Шпынова, А. Дуэтта, Т. Мэча, Дж. Скотта.

Следующим блоком изучения являются государственная поддержка, государственное регулирование, государственное вмешательство в процессы формирования, развития малого и среднего бизнеса, а также кредитования данного субъекта экономики коммерческими банками. К авторам, изучавшим проблемы финансовой направленности государственного вмешательства, можно отнести Е.В. Вылегжанину, А.О. Блинова, О.Е. Вороновскую, С.Б. Зангееву, И.П. Лебедеву, В.А. Рубе, К.И. Федотова, Е.С. Шемета, Н. Уайсса, Дж. Томсона.

Третьему аспекту рассмотрения данной темы – изучение несовершенства налогового законодательства в области малого и среднего предпринимательства – уделяли внимание в своих работах такие авторы, как Н.Г. Морозова, А.В. Варнавский, Т.В. Федосова, В.С. Кирсанов, Л.А. Будовская.

К четвертому блоку, касающемуся тематики взаимодействия малого и среднего бизнеса и коммерческих банков, можно отнести региональную и отраслевую специфику. Данные вопросы затрагиваются в работах Д.М. Климовой, Е.А. Макаровой, А.В. Евтушенко.

Однако, несмотря на достаточно обширную отечественную и мировую научную базу, имеющиеся в настоящее время исследования в области развития взаимодействия банковского сектора экономики и малых предприятий свидетельствуют о существенных различиях в концептуальных подходах к решению данной проблемы. Необходимо также отметить, что методология разработки комплексных концепций взаимодействия коммерческих банков и субъектов малого и среднего бизнеса в основном авторами не рассматривалась.

**Объектом исследования** является механизм взаимодействия коммерческих банков с субъектами малого и среднего бизнеса.

**Предметом исследования** диссертационной работы являются теоретические, методологические и практические аспекты взаимоотношений коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса как основа для разработки комплексных схем взаимодействия данных субъектов в посткризисный период.

**Целью диссертационного исследования** является разработка конструктивных схем организационно-экономического взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса на основе конкретизации теоретических концепций и обоснованной необходимости учета посткризисных экономических процессов.

Для достижения поставленной цели в исследовании определены следующие **задачи:**

1. Раскрыть современные теоретические концептуальные аспекты экономической сущности взаимоотношений коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса.
2. Обосновать необходимость придания одному из крупнейших российских банков – Российскому банку развития – функции мезорегулятора в сфере развития малого и среднего бизнеса для увеличения: ВВП, занятости населения, среднего класса общества, налоговых поступлений в области взаимодействия коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса.
3. Выделить критерии привлекательности, с одной стороны, кредитных продуктов коммерческих банков для малых предприятий, а с другой – определяющие уровень платежеспособности предприятий малого и среднего бизнеса в качестве потенциальных заемщиков, используя математический метод парных сравнений по Парето и установив предпочтения объектов при сравнении всех возможных пар.
4. Дать оценку существующим специализированным кредитным программам для предприятий малого и среднего бизнеса, предлагаемых коммерческими банками – лидерами в данной области, а также систематизировать критерии привлекательности данных программ с учетом классификации заемщиков.
5. Разработать современные комплексные организационно-экономические схемы взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса.
6. Определить социальную ответственность поступательного развития взаимодействия банковского сектора с субъектами малого и среднего предпринимательства, а также обозначить границы социального партнерства обоих участников взаимодействия.

**Теоретической и методологической основой диссертационного исследования** явились фундаментальные положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых и специалистов-практиков по вопросам совершенствования взаимодействия коммерческих банков с субъектами малого и среднего бизнеса. В исследовании были использованы математические методы – метод парных сравнений по Парето и «принцип 80 к 20» Парето, а также методы классификаций и группировок. Именно сочетание данных методов позволяет выявить предпочтения экономических субъектов при сравнении всех возможных пар взаимодействия и определить наиболее эффективные из них.

**Эмпирическую и информационную базу исследования** составили нормативно-правовые и законодательные акты Российской Федерации, США, ЕС, Японии и других зарубежных стран, а также научные издания, статьи, публикации, монографии по вопросам взаимодействия коммерческих банков с субъектами малого и среднего бизнеса, официальные данные Центрального банка России, Министерства экономического развития, Российского банка развития. При написании диссертации автор опирался на аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики и рейтингового агентства «РБК. Рейтинг», размещенные на официальных сайтах в сети Интернет.

**Научная новизна диссертации** заключается в разработке комплекса конструктивных предложений по совершенствованию направлений и прикладных форм взаимодействия банков с предприятиями малого и среднего бизнеса.

**Наиболее существенными результатами, обладающими научной новизной в исследуемой области, являются:**

1. Выявление экономических предпосылок и факторов взаимодействия банковской сферы с субъектами малого и среднего предпринимательства, привело к необходимости конкретизировать термин взаимодействие: «коммерческий банк – малый и средний бизнес». Данное понятие включает в себя комплексно изучаемые аспекты в области кредитования, налогообложения, государственной поддержки малых предприятий; так называемые «некредитные» факторы взаимодействия, приобретающие особую важность в посткризисный период.
2. Разработана трехуровневая схема регулирования механизмов взаимодействия коммерческих банков и субъектов малого и среднего предпринимательства: макроуровень – государственный уровень взаимодействия (Центральный банк Российской Федерации и Минэкономразвития), мезоуровень – Российский банк развития (РосБР) и микроуровень – непосредственные взаимосвязи коммерческих банков и предприятий малого и среднего предпринимательства. Выделение в качестве мезорегулятора Российского банка развития (РосБР) позволит активизировать практическое взаимодействие банковского сектора с малым и средним бизнесом в общеэкономических интересах с использованием правообразующих, регулирующих и поддерживающих механизмов взаимовыгодного обслуживания банками субъектов малого и среднего предпринимательства.
3. Выделены критерии определения привлекательности банковских финансовых инструментов для предприятий малого и среднего бизнеса, с одной стороны, и критерии оценки уровня кредитоспособности предприятий малого и среднего предпринимательства для банковского сектора при предоставлении финансирования, – с другой. В первом случае ранжированный ряд возглавляет такой критерий, как сумма кредита, во втором – наличие и качество залога. В целях оценки адаптирован и использован математический метод парных сравнений по Парето для установления предпочтений экономических субъектов при сравнении всех возможных пар, а также «принцип 80 к 20» Парето.
4. Обоснована необходимость выделения четырех фундаментальных категорий заемщиков, соответствующих как специализированным кредитным программам банков, так и критериям привлекательности кредитных продуктов, предлагаемых коммерческими банками для предприятий малого и среднего бизнеса. Предложено выделить в рамках существующего бюро кредитных историй специализированный сектор, собирающий и обрабатывающий данные заемщиков по предприятиям малого и среднего предпринимательства, как наиболее рисковой категории.
5. Разработаны конструктивные схемы организационно-экономического взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса, в основе, которых лежит уровень кредитоспособности заемщиков. Предложен вариант кредитных программ коммерческих банков с учетом категории потенциальных заемщиков, определены уровень процентной ставки, суммы, сроки, а также участие в кредитовании Российского банка развития.
6. Определена финансовая и социальная ответственность участников исследованного взаимодействия. У коммерческих банков данное социальное партнерство проявляется в создании фонда поддержки малого и среднего бизнеса. В отношении малого и среднего бизнеса предложена схема по повышению квалификации руководящих кадров как вариант решения проблемы финансовой и юридической неграмотности сотрудников предприятий малого и среднего бизнеса, взаимодействующих с коммерческими банками.

Результаты диссертационного исследования соответствуют пункту 9.7 «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» Паспорта ВАК РФ по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Практическая значимость** работы состоит в реализации основной прикладной идеи диссертационного исследования, заключающейся в том, чтобы на основе отечественных и зарубежных концепций и практических рекомендаций разработать конструктивные организационно-экономические схемы взаимодействия коммерческих банков с предприятиями малого и среднего бизнеса, определив при этом приоритетные направления взаимоотношений в посткризисный период.

Использование результатов, полученных в рамках диссертационного исследования, может способствовать не только совершенствованию процессов кредитования малого и среднего бизнеса, но и корректировке дальнейшего развития интенсификации экономики в целом.

Материалы исследования могут быть использованы в практической деятельности высшего звена менеджеров коммерческих банков, предприятий малого и среднего бизнеса, а также в программах высшего профессионального образования при преподавании финансовых дисциплин и в магистерских программах обучения по направлениям «Менеджмент» и «Экономика».

**Апробация результатов исследования.** Практические разработки автора, полученные в ходе исследования, внедрены на предприятиях бытового обслуживания населения – в Клубе красоты «ЖОЛИ» (Общество с ограниченной ответственностью «ЖОЛИ») и Салоне красоты «МАНГО» (Общество с ограниченной ответственностью «АТОЛЛ»).

Отдельные рекомендации и положения диссертационной работы доведены до кредитных департаментов АКБ «Московский индустриальный банк» (ОАО) и АПБ «Солидарность» (ЗАО). Основные результаты исследования докладывались на межвузовских научных и научно-практических конференциях факультета мировой экономики и международных финансов АТиСО «Интеграция России в мировую экономику» (2008-2009 гг.); на Международной научно-практической конференции в Региональном центре социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие» на тему «Модель Фулмера – скоринговая модель определения кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса» в г. Волгограде (ноябрь, 2009 г.).

**Публикации.** Выводы и рекомендации диссертации опубликованы в девяти печатных работах общим объемом 3 п.л., в том числе в двух публикациях в изданиях, содержащихся в перечне ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК РФ.

**Объем и структура диссертации** обусловлены общей концепцией, целью и задачами диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, состоящего из 137 наименований, содержит 25 таблиц, 11 рисунков и 6 приложений. Общий объем диссертации составляет 164 страницы.

## Экономическая сущность государственной финансовой поддержки взаимодействия банковского сектора и субъектов малого и среднего предпринимательства

В посткризисный период наиболее остро встает проблема поддержки взаимодействия коммерческих банков и субъектов малого и среднего бизнеса, особенно в финансовом аспекте, со стороны государства. Теоретически важно в этом процессе определить принципиальное отличие государственной поддержки от государственного регулирования, а также результативность применяемых механизмов. Под государственным регулированием понимается воздействие государства в лице государственных органов на экономические объекты и процессы и участвующих в них лиц; осуществляется, чтобы придать процессам организованный характер, упорядочить действия экономических субъектов, обеспечить соблюдение законов, государственных и общественных интересов18. В отличие от регулирования государственная поддержка направлена на оказания помощи в той или иной сфере взаимодействия. На данном этапе существования общественных и экономических отношений в области развития малого и среднего предпринимательства наиболее значимым для Российской Федерации и для зарубежных стран является скорее процесс государственной поддержки, нежели государственного регулирования. В силу того, что государства всего мира стремятся развивать, совершенствовать процессы, направленные на создание и скорейшее укрепления малого и среднего бизнеса, как на национальном уровне, так и в экспортно-импортных отношениях, соответственно, в данной работе процесс государственного регулирования в дальнейшем будет рассмотрен, как его составляющая - государственная поддержка малого и среднего бизнеса.

Успешное развитие малого и среднего бизнеса в развитых зарубежных странах во многом определено активной государственной политикой, в том числе нормативно-правовым регулированием, финансово-кредитной политикой, разработкой и внедрением специальных государственных программ, формированием органов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. В целях исследования теоретических и методологических аспектов государственной поддержки развития субъектов малого и среднего предпринимательства, активизирующих взаимодействие с ними коммерческих банков, интересен опыт ряда зарубежных стран.В поддержке малого и среднего предпринимательства государственными органами США особое внимание уделяется экспортным возможностям данного сектора экономики. Для поддержки экспортно-ориентированных предприятий малого и среднего бизнеса создано 16федеральных министерств, в состав которого входят Комитет малого бизнеса в Конгрессе США, Администрация малого бизнеса США, Комитет малого бизнеса в Сенате США, Министерство торговли США. Необходимо отметить, что помимо министерств и ведомств в США поддержкой малый и средний предприятий занимаются следующие структуры: бизнес-инкубаторы, технопарки, региональные и местные торговые палаты, отделения экспортно-импортного банка США и другие центры развития, включая колледжи малого и среднего бизнеса.

Отличительной особенностью государственной поддержки данной сферы экономики во Франции является ее направленность на создание и укрепление на рынке новых предприятий малого и среднего бизнеса. За период с начала 60-х годов по настоящее время французская экономика перешла от политики жесткого администрирования в экономике, практически закрытой для внешнего рынка, с высокой инфляцией, к более либеральной экономике, открытой к международной торговле, отличающейся высокой валютной стабильностью19. Это в свою очередь повлияло и на государственную поддержку в области развития малого и среднего бизнеса.Во Франции для реализации государственной политики, во-первых, формируются пятилетние планы и программы развития малого и среднего предпринимательства, которые реализуются не только государственными органами, но и партнерскими организациями; во-вторых, учрежден Банк развития малого и среднего предпринимательства, в-третьих, создан Департамент по делам малого и среднего предпринимательства при Министерстве финансов, экономики и промышленности. Государственная стратегия поддержки малого и среднего бизнеса во Франции направлена на повышение гибкости и конкурентоспособности в условиях глобализации экономики и на решение ряда основных задач: развитие инноваций; поддержка системы обучения специалистов в области малого и среднегопредпринимательства; уменьшение бюрократических процедур; налаживание системы взаимодействия государственных органов и общественных организаций для целей поддержки малого и среднего бизнеса на национальном и европейском уровне.Направленность государственной стратегии в Германии во многом схожа с французской, но здесь есть ряд отличительных особенностей. Важнейшими задачами являются: создание условий для укрепления среднего класса; создание условий для заинтересованности малым и средним бизнесом молодежи, в том числе учебные блоки при высших учебных заведениях страны; финансово-техническая помощь для новых предприятий; стимулирование инноваций; снижение бюрократического барьера. Основным федеральным органом, осуществляющими государственную поддержку малого и среднего бизнеса в Германии является Бундестаг, включающий Парламентскую комиссию по предпринимательству и Парламентского секретаря по вопросам малого и среднего предпринимательства.

В Великобритании государственная стратегия разрабатывается Министерством промышленности и торговли. Приоритетными направлениями являются: создание условий для ускоренного развития малого и среднего бизнеса; стимулирование предпринимательской деятельности в экономически проблемных районах страны и в определенных социальных группах (например, женщины, инвалиды и др.); повышение культуры деловых отношений в области малого и среднего предпринимательства; особое внимание уделяется исследованию и анализу рынка малого и среднего предпринимательства на государственном уровне.Японская государственная политика, направленная на поддержку малого и среднего предпринимательства основана на результативной нормативно-правовой основе. Основной закон о малых и средних предприятиях, Закон об ускорении и модернизации малых и средних предприятий, Закон о руководстве деятельностью малых и средних предприятий - 1963 г., Закон о взаимопомощи малый и средних предприятий - 1965 г., Закон об обеспечении малых и средних предприятий заказами от государственных, префектурных и муниципальных учреждений — 1966 г., Закон о государственной помощи малым и средним предприятиям - 1980 г., Закон о совершенствовании контроля по найму рабочей силы для малых и средний предприятий — 1991 г. Министерство экономики, торговли и промышленности в Японии регулируют всю систему государственной поддержки малого и среднего бизнеса.

Как показывает отечественная и зарубежная практика взаимодействие малого и среднего бизнеса с коммерческими банками нуждается в поддержке органов государственной власти. Для более конкретного разграничения полномочий государственной поддержки необходимо выделить представителей государственных органов, которые представляли бы интересы как стороны коммерческих банков - центральный банк страны, так и стороны малого и среднего бизнеса - министерство, регулирующее деятельность малого и среднего предпринимательства. В Российской Федерации в данный момент такими органами являются Центральный банкРоссийской Федерации (ЦБ РФ) и Российский банк развития (РосБР) , с одной стороны, и Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития РФ) , с другой.

По нашему мнению концептуально новая трех уровневая схема взаимодействия коммерческих банков с субъектами малого и среднего предпринимательства, с выделением мезорегулятора в лице Российского банка развития вывела бы взаимодействие банков и малых предприятий на принципиально новый уровень. Предлагаемая трехуровневая система взаимодействия банков с малым бизнесом, поддерживаемая государством: первый макроуровень представляет государство, определяющее основные направления регулирования и поддержки процесса взаимодействия банковских структур и малого и среднего бизнеса. Второй мезоуровень - это

## Оценка особенностей кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в зарубежных странах

При анализе источников кредитования в зарубежных странах, во-первых, будет дана оценка использования спектра банковских кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса в различных странах, во-вторых, проанализированы программы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Исследование зарубежного опыта показало, что именно кредитование с помощью кредитных линий является основным внешним источником финансирования малого и среднего бизнеса. Например, в США около 60% малых и средних предприятий пользовались кредитной линией или финансовым лизингом в 2006 г.4 А также около 77% предприятий малого и среднего бизнеса когда-либо обращались в банк для получении кредитной линии42. Что касается стран Европейского Союза, то по данным за 2007 г. кредитной линией воспользовалось около 76% предприятий малого и среднего бизнеса43. В Канаде данный показатель не превысил 50% за 2006 г.44 Таюке зарубежный опыт показывает, что при увеличении размеров малого и среднего предприятия потребность и использование банковских кредитных продуктов возрастает. В исследования были проанализированы предпочтения предприятий малого и среднего бизнеса с различной численностью работающих в выборе банков, то есть, какова доля предприятий, которые отдают предпочтение только одному банку, и какой процент предпочитает пользоваться заемными средствами в виде кредитных линий нескольких банков. Результаты анализа в зависимости от численности занятых работников отражены в табл.21. В табл.22 приведены результаты анализа в зависимости от сферы хозяйственной деятельности малого и среднего бизнеса, на примере стран ЕС. Из данных табл.21 и 22 видно, что почти половина предприятий малого и среднего бизнеса (41% от общего числа) стараются пользоваться заемными средствами одного банка, на втором месте взаимодействие с 2-3 банками.

Другими словами можно сделать вывод, что предприятия стремятся к стабильному взаимодействию с определенным коммерческим банком, зачастую с банками, в которых они проводят свои расчетно-кассовые операции с поставщиками, подрядными организациями и покупателями. Определенный интерес представляет анализ аналогичных предпочтений предприятий малого и среднего бизнеса для кредитного взаимодействия с банками в зависимости от их сферы деятельности (табл.22). Необходимо отметить, что, несмотря на то, что коммерческие банки остаются лидерами по предоставлению кредитных линий малому и среднему бизнесу, на зарубежном кредитном рынке существуют специальные финансовые компании, которые также являются основными поставщиками кредитных линий. Вторым по значимости заемным финансовым инструментом является кредит на приобретение транспортных средств, однако здесь лидирующим кредитором как раз и являются специализированные финансовые компании.

Коммерческие банки уступают им в предоставлении финансового лизинга малому и среднему бизнесу. Следующим внешним финансовым инструментом кредитования предприятий малого и среднего бизнеса являются кредитные карты, выпущенные на имя компании или на имя владельца малого и среднего бизнеса. Например, в США данным инструментом в 2006 г. воспользовались около 52% малого и среднего бизнеса, причем если кредитная карта оформляется на имя хозяина бизнеса, то большую часть здесь составляют более мелкие предприятия с численностью до 4 человек, если же кредитная карта оформлена на юридическое лицо, то большая доля остается за более крупными компаниями45. Следующей формой кредитования, используемой зарубежными компаниями малого и среднего бизнеса, является овердрафт. Необходимо отметить, что овердрафт значительно дороже обычного кредита, но при создании нового предприятия банки предпочитают выдавать не обычный кредит или кредитную линию, а именно овердрафт. Кроме того, к еще одному важному недостатку овердрафта можно отнести то, что он может быть закрыт в любое время на усмотрение коммерческого банка. При рассмотрении основных финансовых инструментов, предлагаемых коммерческими банками, которые являются одними из основных поставщиков кредитных средств малому и среднему бизнесу, зарубежная практика показывает, что помимо банков на рынке ссудного капитала несколько не уступают, а где-то даже и доминируют, другие кредиторы. К ним относятся сберегательные учреждения, специальные финансовые компании (например, лизинговые, факторинговые компании), кредитные кооперативы (наиболее яркую роль данный финансовый институт играет в Канаде) и специальные государственные структуры.

По мнению автора рассмотрение кредитования малого и среднего бизнеса в зарубежных странах будет не полным без анализа особенностей кредитования именно этим категориям заемщиков. Хотя еще раз необходимо подчеркнуть, что, несмотря на то, что значение кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса не одинаково значимо в разных странах, коммерческий банк остается основным финансовым институтом во взаимодействии с ними. Альтернативой банковскому кредиту являются финансовый лизинг и факторинг. По данным на 2006 г. около 30,4% предприятий малого и среднего бизнеса Канады воспользовались лизингом4 , тогда как в США годом раньше процент воспользовавшихся данным инструментом компаний был значительно ниже и составил только 8,7% от общего числа47. Что касается стран Европейского союза, то в 2005 г. доля компаний, воспользовавшаяся лизингом составила 24%. Необходимо отметить, что лизинг для этих стран уступает по популярности только банковскому кредитованию48. Что касается факторинга, то здесь процент использования существенно ниже, например, в Канаде только 13% воспользовалось факторингом49, в странах Европейского союза около 11%, хотя необходимо отметить, что во Франции факторинговый инструмент кредитования считается довольно распространенным и составляет более 30%50. Необходимо также отметить важность коммерческого кредита, который наиболее распространен во Франции, так как именно сложившаяся практика отсрочек платежей между французскими фирмами дает основание полагать, что коммерческий кредит здесь имеет большую популярность нежели банковский. Основным преимуществом коммерческого кредита является низкий уровень издержек и проблем, которые возникают при получении банковского кредита. Этим обусловлена большая доля предприятий малого и среднего бизнеса, использующая данный вид заемных инструментов: в США в 2006 г. их удельный вес составил 60%51, в Канаде в 2006 г. - почти 52% . Причем отметим, что чем предприятие меньше, тем больше оно предпочитает пользоваться коммерческим кредитом, нежели заемными средствами коммерческих банков. Если анализировать специальные государственные программы, направленные на поддержку и непосредственное финансирование предприятий малого и среднего бизнеса в зарубелшых странах, то можно отметить, что в разных странах использование данного вида финансирования различно.

## Практические аспекты схем взаимодействия: «коммерческий банк малый и средний бизнес», как одного из приоритетных направлений стимулирования предпринимательской активности

В целях стимулирования предпринимательской активности в посткризисный период необходимо с одной стороны расширять возможности взаимовыгодного партнерства коммерческих банков с малыми предприятиями; а с другой - повышать квалификацию специалистов малого и среднего бизнеса, которые могли бы профессионально обеспечить такое сотрудничество в интересах не только банков и предприятий, но и общества в целом. Как уже отмечалось выше, в соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г., одним из приоритетных направлений развития экономики страны является стимулирование развития малого бизнеса64. Поэтому необходимо не только преодолеть негативные последствия финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг., от которого в наибольшей степени пострадали коммерческие банки и предприятия малого и среднего бизнеса, но и выработать концептуально новую схему посткризисного взаимодействия «Банк-Малый и средний бизнес». К основным последствиям кризиса в области развития взаимоотношений предприятий малого и среднего бизнеса и коммерческих банков можно отнести следующие: 1. Рост суммы просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленным предприятиям малого и среднего бизнеса до кризиса 2008 года, вызванный, в основном, снижением объемов продаж и приостановлением их деятельности. Объем оборота предприятий малого и среднего бизнеса за первый квартал 2009 г. по сравнению с первым кварталом 2008 г. уменьшился на 22,4%65. В большей степени это коснулось тех отраслей, в которых функционируют малые предприятия: розничная и оптовая торговля, ремонт автотранспорта. 2. Сокращение объемов инвестиций в основной капитал малых и средних предприятий.

Так, в первом квартале 2009 г. по сравнению с соответствующим периодом 2008 г., наблюдалось резкое сокращение объемов инвестиций в малый и средний бизнес на 24,1 %66. К отраслям, в которые традиционно направлялись инвестиции для развития малого и среднего бизнеса, и, которые из-за кризиса стали инвестиционно непривлекательными, молено отнести гостиничный, туристический, ресторанный бизнес, а также сельское хозяйство. 3. Повышение банковских процентных ставок по кредитам или полный отказ банков от кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, как наиболее рискового типа заемщиков. То, что развитие концепции взаимодействия «коммерческий банк — малый и средний бизнес», является одним из приоритетных направлений работы государства в поскризисных условиях очевидно, однако необходимо выделить два основных направления такой поддержки. Первое направление имеет широкий аспект и включает в себя: совершенствование законодательства, создание благоприятного климата на рынках сбыта продукции, финансовую поддержку малого и среднего бизнеса путем субсидирования коммерческих банков и иную финансовую помощь. Второе направление выстраивается тогда, когда государство прибегает к краткосрочным мерам по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства, при этом, не затрагивая правотворчество. Именно первое направление поддержки представляется более эффективным. Первоочередными мерами, которые, по мнению автора, государству необходимо предпринять для активизации взаимодействия банков с малыми и средними предприятиями, должны быть: 1. Увеличение объемов финансирования, направленных на субсидирование процентных ставок по банковскому кредитованию малого и среднего бизнеса в социально значимых сферах деятельности. 2.

Поощрение создание так называемых обществ взаимного гарантирования предприятий малого и среднего бизнеса, в частности в законодательной сфере. Такого рода общества уже показали свое положительное влияние на развитие малого и среднего бизнеса в странах Европейского союза, например, в Испании, где существует особый принцип поиска источников внутреннего финансирования малого предпринимательства - принцип добровольных взносов. Законодательством Испании предусмотрено, что в случае крупных проектов, когда данные обществам не хватает собственных средств для гарантии финансовому учреждению, государство само выдает гарантию. Содействие развитию взаимодействия коммерческих банков и малого и среднего бизнеса расширением системы гарантийных фондов. Для этого государству необходимо увеличить объем финансирования, направляемого на формирование таких фондов, как на федеральном уровне, так и на региональном.

Опыт развитых стран показывает, что государства в рамках программ финансирования предприятий малого и среднего бизнеса все больше предпочитают косвенные меры поддержки, например, через предоставление гарантий возврата кредитных средств выданных кредитными банками, прямым денежным дотациям. При этом необходимо отметить, что в таких российских регионах, как Белгородская область, Краснодарский и Ставропольский края, получили широкое распространение специальные фонды имущества, средства данного фонда могут быть использованы в

## Повышение социальной ответственности коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса

Как указывалось выше, развитие взаимодействия коммерческих банков и предприятий малого и среднего бизнеса имеют важнейшее социальное значение как для самих участников этого процесса, у которых открываются новые перспективы увеличения доходов и других социальных благ для своих собственников и сотрудников, так и для общества в целом. Классифицируем социальную значимость взаимовыгодных партнерских отношений банков и малого и среднего предпринимательства в современных послекризисных условиях: 1. Малые и средние предприятия при необходимых объемах финансирования являются достаточно устойчивым источником постоянной занятости. 2. Малый и средний бизнес является важным источником постоянных доходов населения. Доля просроченной задолженности по заработной плате на малых и средних предприятиях в 2,5 раза меньше, чем на крупных. 3. Для трудящихся малый и средний бизнес - это возможность избавиться от прежнего стереотипного отношения к труду как к затрате времени, а не энергии, сил. 4. Для руководителей предприятий малого и среднего предпринимательства их бизнес - это школа рыночного предпринимательства, у которых формируются рыночные стандарты социально-экономического поведения практически во всех сферах деятельности. Обеспечение социальной значимости предложенных схем взаимодействия и достижения цели создания не только взаимовыгодных долгосрочных партнерских отношений банков и предприятий малого и среднего бизнеса, но и формирования социально-ориентированного взаимодействия в целом, невозможно без социальной ответственности всех их участников.

Социальная ответственность подразумевает определенный уровень развития предприятия или банка, добровольный отклик на социальные проблемы общества. Этот отклик означает соблюдение установленных норм и правил и осуществление деятельности со своими партнерами сверх этих требований. Именно такой подход к своей деятельности позволит совершить коренные изменения в сложной социально-экономической ситуации, особенно в посткризисный период развития общества. Что касается первого участника процесса взаимодействия -коммерческого банка, то в современных условиях наблюдается процесс замещения социальной ответственности отдельных банков их социальной безответственностью по отношению к предприятиям малого и среднего бизнеса. Агрессивная кредитная политика банков при кредитовании предприятий малого и среднего предпринимательства характеризуется выдачей кредитов на заведомо невыгодных для бизнеса условиях и приводит к возникновению просроченной задолженности по ссудам и уплате повышенных процентов по ней. Жесткая банковская тарифная политика также свидетельствует об отсутствии у коммерческих банков стремления поддерживать взаимовыгодные партнерские отношения при проведении расчетно-кассовых операций (высокие комиссионные по обслуживанию банковских карт, эквайринга, зарплатных счетов), не смотря на то, что эти временно свободные денежные средства банки используют в качестве кредитных ресурсов. Поэтому автором предлагается в коммерческих банках при практической реализации схем взаимодействия (табл. 24) создавать специальный фонд содействия развитию малого и среднего бизнеса за счет прибыли, полученной от обслуживания и кредитования данной категории предприятий, который позволит предоставлять малым и средним предприятиям определенные льготы при расчетно-кассовом обслуживании и кредитовании.

Стратегической целью формирования такого фонда для финансового содействия предприятиям малого и среднего бизнеса является развитие взаимовыгодных отношений банков и предпринимателей. Текущими целями создания банковских фондов содействия развитию малого и среднего предпринимательства могут быть следующие: 1. Наращивание клиентской базы коммерческих банков за счет заинтересованных в доступном кредитовании предприятий малого и среднего. 2. Расширение сферы обслуживания и кредитования малого и среднего бизнеса. 3. Увеличение банковского кредитного потенциала за счет вовлечения предприятий малого и среднего бизнеса в карточные и зарплатные проекты, в обслуживание по эквайрингу и другие виды расчетно-кассовых операций путем предоставления более выгодных условий сотрудничества. 4. Поддержание позитивного имиджа банков, устанавливающих постоянные партнерские взаимоотношения с малыми и средними предприятиями. 5. Развитие бюджетирования в коммерческих банках в рамках составления бюджетов при обслуживании и кредитовании предприятий малого и среднего предпринимательства. И для коммерческих банков и для малых и средних предприятий социально-ориентированная взаимовыгодная деятельность будет способствовать не только укреплению их деловой репутации, но и реализации социальных программ, в которых нуждается общество в посткризисный период. Для расчета доли средств из прибыли, которая может быть зачислена банком в фонд содействия развитию малого и среднего бизнеса, можно использовать следующую формулу, экономический смысл которой состоит в резервировании разницы между средним фактическим процентом за кредит, предоставленный надежным заемщикам - предприятиям малого и среднего где F SME (%) доля прибыли банка, подлежащая зачислению в фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства; IR (interest rate) - процентная ставка кредита; MIACR (Moscow interbank actual credit rate) - средневзвешенная no объемам фактических сделок процентная ставка по предоставлению межбанковских кредитов коммерческими банками; AAIR (allowed additional interest rate) - допустимая дополнительная процентная ставка.

Допустимая дополнительная процентная ставка может быть регламентирована с учетом регионально-отраслевой специфики бизнеса, а также с учетом введенных рейтингов предприятий малого и среднего бизнеса («О», «1», «+»,«-»). В случае если кредитование осуществляется в иностранной валюте, компонент MIACR в предлагаемой формуле должен быть заменен на лондонскую межбанковскую ставку - LIBOR. Таким образом, создание фонда содействия развитию малого и среднего бизнеса в коммерческих банках, заинтересованных в развитии долгосрочных партнерских отношений с субъектами малого и среднего предпринимательства, позволит им выступать в качестве социально ответственного участника не только экономической, но и социальной жизни общества. Формирование фонда позволит также создавать возможности для создания благоприятных условий для расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, имеющих более низкие критерии кредитоспособности. Однако необходимо отметить, что такой фонд может формироваться в основном за счет прибыли, полученной от кредитования заемщиков категорий ПМСБ «1» и ПМСБ «+». Для принятия решений о развитии новых направлений сотрудничества и предоставлении современных нетрадиционных видов кредита коммерческие банки требуют от малых и средних предприятий балансы денежных потоков, бизнес-планы и инвестиционные проекты, разработка и