Майоров, Александр Алексеевич. Финансирование инновационного процесса в малом бизнесе : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Майоров Александр Алексеевич; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Оренбург, 2011.- 208 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/3350

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В текущий период в России становятся приоритетными финансирование инноваций и стимулирование малого бизнеса (МБ), являющегося одним из индикаторов надежности экономики, движения денежных потоков, а в перспективе - и трансграничного движения капитала.

Необходимость развития финансирования инновационного процесса в малом бизнесе определяется новым этапом состояния рыночной экономики Российской Федерации. Существенно повлиять на это могут только серьёзные инвестиции в инновационный процесс, в частности в малый бизнес.

Кроме того, имеет место эволюция форм и методов финансирования малого бизнеса, способствующая возникновению финансовых структур и финансовых отношений нового типа, развивающих инновации, их коммерциализацию и трансфер технологий.

Финансирование инновационного процесса в малом бизнесе относительно новая, малоизученная сфера финансовых отношений, нуждающаяся в дальнейшей разработке, что обусловило выбор темы диссертационного исследования и ее актуальность.

**Степень разработанности проблемы.** Существенный вклад в создание методологических основ хозяйствования малых форм внесли зарубежные исследователи О. 'Рейли, А. Смит, Дж. Лэмбден, П. Хоукен, Д. Штайнхофф, Й. Шумпетер, Г. Эмерсон, Э. Харгадон.

Вопросы государственной поддержки в условиях рыночной экономики исследовали западные ученые С.Л. Брю, Дж. М. Кейнс, М. Фридман, Ф. Хайек.

Проблемами финансирования хозяйствующих субъектов занимались А.А. Аюпов, A.M. Бирман, Э.В. Вознесенский, В.П. Дьяченко, В.В. Ковалёв, Г.В. Поляк, В.К. Сенчагов, М.В. Терентьева, М.А. Федотова, П.А. Фомин, Л.С. Шаховская, Е.И. Шохин, А.В. Якунина.

Ряд исследований финансовых проблем инновационного процесса в России и за рубежом предприняли Е.С. Малахов, Е.С. Оглобин, В.В. Овчинников, Н.И. Иванова, Н.И. Сидорова и другие учёные.

Тем не менее, к настоящему моменту политика финансирования инновационного процесса в России окончательно не выработана. Необходимы научные исследования, которые позволят расширить финансовую составляющую поддержки малого бизнеса, создадут стимулы для развития инновационного процесса и коммерциализации его результатов, улучшат финансовые отношения по созданию и использованию объектов интеллектуальной собственности, помогут выработать комплекс мер,

связанных с изучением возможностей реализации нововведений на практике.

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования -развитие теоретических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию финансирования инновационного процесса в малом бизнесе и коммерциализации его результатов.

В соответствии с указанной целью были **поставлены следующие задачи:**

раскрыть теоретические основы и содержание финансирования инновационного процесса в малом бизнесе;

определить сущность финансирования инновационного процесса в малом бизнесе и влияние источников финансирования на развитие малого бизнеса и коммерциализацию результатов интеллектуальной деятельности;

исследовать подходы к анализу финансирования инновационного процесса, применяемые в России и за рубежом для развития малого бизнеса;

изучить состояние малого бизнеса и эффективность его финансирования в Оренбургской области;

проанализировать финансирование инновационного процесса в малом бизнесе в Оренбургской области и предложить направления его совершенствования;

разработать региональную модель финансирования инновационного процесса в малом бизнесе с участием централизованного оборота объектов интеллектуальной собственности.

**Область исследования.** Исследование проведено в рамках п.п. 1.4 "Финансы инвестиционного процесса, финансовый инструментарий инвестирования"; 3.1 "Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций"; 3.4 "Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях" специальности 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Объектом исследования** выступает финансирование инновационного процесса в малом бизнесе.

**Предметом исследования** является совокупность финансово-экономических отношений по поводу финансирования инновационного процесса в малом бизнесе.

**Теоретико-методологической основой** исследования являются: научные труды отечественных и зарубежных ученых, ведущих специалистов-практиков в области финансирования малого бизнеса; законодательные и нормативные акты, регламентирующие поддержку и развитие малого бизнеса на различных уровнях управления.

При проведении исследования использовались диалектический, абстрактно-логический, графический, системный и структурно-функциональный анализ, методы экономико-статистического, сравнительного, факторного, качественного и количественного анализа, обобщения и систематизации, экономического моделирования и прогнозирования, экономико-правовой мониторинг и другие методы исследования.

**Информационную базу** проведенного исследования составили: официальные данные государственной статистики РФ и зарубежных стран, Центрального Банка РФ; Федеральной налоговой службы; нормативные документы федеральных и региональных министерств и ведомств; официальные отчеты и доклады Российской корпорации нано-технологий, Российской венчурной компании, Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере; выборочные исследования и экспертные оценки российских и зарубежных научно-исследовательских институтов и центров, а также национального Института системных проблем предпринимательства; материалы различных конференций по вопросам поддержки малого бизнеса; информационные сборники, обзоры рынка прямых и венчурных инвестиций; электронные ресурсы системы Интернет.

**Научная новизна** исследования заключается в следующем:

- раскрыта сущность понятия "финансирование инновационного про  
цесса в малом бизнесе": как совокупность взаимосвязанных экономиче  
ских отношений, способов формирования финансовых ресурсов, финан  
совых инструментов, видов финансирования, обеспечивающих движение  
и регулирование финансовых потоков для развития инновационного про  
цесса в малом бизнесе;

- выявлены незадействованные механизмы финансирования инно  
вационного процесса в малом бизнесе: венчурный механизм, механизм  
частных капиталовложений, залог интеллектуальной собственности ма  
лого бизнеса для получения кредитования, использование которых по  
зволит повысить эффективность финансирования, расширит условия ин  
новационной активности и рыночного оборота интеллектуального капи  
тала малого бизнеса;

выделен дополнительный источник финансирования инновационного процесса в малом бизнесе, связанный с использованием нематериальных активов - интеллектуальная собственность, позволяющий развивать финансовые инструменты инвестирования и увеличивать финансовый ресурс субъектов малого бизнеса;

определены основные направления совершенствования финансирования инновационного процесса в малом бизнесе, включающие в себя разработку и принятие законов и целевых программ, которые позволяют формировать, финансировать, регулировать инновационный процесс и

реализовывать законодательные возможности с тем, чтобы интеллектуальная собственность малого бизнеса рассматривалась не только как правовой актив, но и как финансовый инструмент инновационного процесса;

- разработана региональная модель "Центр поддержки операций с нематериальными активами для предприятий малого бизнеса" позволяющая активизировать финансирование инновационного процесса в малом бизнесе и включить интеллектуальный капитал малых предприятий в региональный, межрегиональный и национальный рыночный оборот.

**Теоретическая значимость исследования** состоит в обосновании развития и дальнейшего совершенствования финансирования инновационного процесса в малом бизнесе. Выводы, обобщения, научно-практические рекомендации, подходы в исследуемой области обеспечивают приращение теоретических знаний в области финансирования, развивают основы государственных финансов и финансовой политики.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что предложения, сформулированные в работе, могут использоваться государственными институтами Российской Федерации в ходе создания и финансирования инновационных стратегий, концепций инновационной политики, целевых программ поддержки развития предпринимательства, а также учитываться при развитии бюджетного, страхового, налогового, банковского законодательства в рамках программ бюджетного инвестирования, кредитования, страхования, оценки экономически выгодных нематериальных активов (НМА) малого бизнеса при привлечении в него на долгосрочной основе средств государства, финансовых институтов, бизнес-сообщества, физических лиц. Решение задач управления стоимостью нематериальных активов (права пользования, монопольные права и привилегии, объекты интеллектуальной собственности, авторские и смежные права, патентные права и др.) может заинтересовать специалистов коммерческих и государственных структур.

Полученные разработки универсальны и с учетом региональных особенностей могут быть использованы в субъектах Российской Федерации при решении проблем финансирования инновационного процесса в малом бизнесе, в особенности там, где развита научно-инновационная сфера и есть потребности в обороте нематериальных активов в форме интеллектуальной собственности.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования получили апробацию на международных и всероссийских научно-практических конференциях 2009-

2011 гг., проведенных в Николаеве, Пятнгорсісе, Брянске, Красноярске, Караганде, Тамбове, Пензе, Липецке, Оренбурге, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге, Москве.

Результаты диссертации внедрены в учебный процесс ФГБОУ ВПО "Оренбургский государственный аграрный университет" в преподавании дисциплин "Финансы предприятий", "Финансовый менеджмент".

*Теоретические положения диссертации* дают возможность для дальнейшей научной разработки проблем развития и совершенствования финансирования инновационного процесса в малом бизнесе.

Выводы и предложения, сформулированные в работе, используются в практической деятельности Торгово-промышленной палатой Оренбургской области, Оренбургским областным фондом содействия развитию инвестиций в субъекты МСП ООО "АктнвФинансМенеджмент", инновационным предприятием ООО "Инновации-Консалтинг-Системы» и др., что подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в 19 научных публикациях общим объемом 5,05 печ. л., в том числе 5 статей размещены в изданиях из перечня Е5АК.

**Структура** работы основывается на поставленных задачах, в рамках которых проведено диссертационное исследование. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.