Дзобелова Валентина Батразовна. Развитие финансово-кредитных отношений в малом бизнесе : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Владикавказ, 2006 174 с. РГБ ОД, 61:06-8/3799

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы финансово- кредитных отношений в малом бизнесе 14

1.1 Сущность и значение малого бизнеса в экономике страны 14

1.2 Финансово-кредитные отношения в малом бизнесе, их роль и место в общей системе финансов 25

1.3. Финансово-кредитный механизм поддержки развития малого бизнеса: формы, методы зарубежной и отечественной практики 32

Глава 2. Анализ экономического состояния малого бизнеса и его финансовой и кредитной обеспеченности 62

2.1. Экономическое состояние и основные проблемы финансовой и кредитной обеспеченности малого бизнеса в Республике Северная Осетия-Алания 62

2.2.Финансово-кредитный механизм поддержки развития малого бизнеса в РСО-Алания 75

Глава 3. Совершенствование финансово-кредитного механизма поддержки малого бизнеса 87

3.1. Совершенствование методологических аспектов финансово-кредитных механизмов поддержки малого бизнеса 87

3.2. Разработка механизма финансово-кредитной поддержки малого бизнеса в условиях риска 109

3.3. Совершенствование механизма финансовой поддержки малого бизнеса на основе микрокредитования 129

Заключение 149

Литература 154

Приложения 166

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Опыт ведущих стран мира со всей очевидностью доказывает необходимость наличия в национальной экономике высокоразвитого и эффективного сектора малого бизнеса. Поэтому возрождение России должно предполагать соответствующее развитие данного сектора экономики. Хозяйственная практика в малом бизнесе находится в причинно-следственной зависимости с уровнем внимания государства к малому бизнесу и реальными условиями его поддержки как прямыми, так и опосредованными.

Важным направлением развития малого бизнеса в стране является создание условий по обеспечению его финансово-кредитными ресурсами. Конечно, малый бизнес имеет относительно короткий срок существования в практике российской системы хозяйствования. Ранее существовавшая командная система экономики была нацелена на формирование крупных хозяйственных структур в виде объединений, производственных и территориально-промышленных комплексов, куда направлялись огромные материальные и финансовые ресурсы, и не обращала внимания на создание малых предприятий. Эта система не поощряла, а напротив, зачастую подавляла свободу деятельности, частную собственность, свободную конкуренцию и другие элементы рыночной среды, которые лежат в основе функционирования малого бизнеса и являются условием его эффективности.

С начала 90-х гг. XX века формирование сектора малого бизнеса и условий его развития были в числе приоритетных государственных задач. Однако до настоящего времени не созданы реальные механизмы развития малого бизнеса, не ликвидированы многочисленные и не обоснованные административно-бюрократические препятствия на путях его развития. Число малых предприятий в России практически не увеличивается и составляет на начало 2006 года около 900 тыс. единиц. Необходимо увеличить занятость населения в малом бизнесе и его долю в экономике, которая в настоящий период не превышает 20 процентов ВВП.

Для сравнения роли малого предпринимательства в экономике зарубежных стран: доля этой категории хозяйствующих субъектов в ВВП Великобритании составляет 50-55%, в Германии - 50-54%, в Италии - 57-60%, Франции - 55-62%, США - 50-52%, Японии - 52-55%.

К числу наиболее заметных препятствий в развитии малого бизнеса можно отнести труднодоступность субъектов малого бизнеса к финансово-кредитным ресурсам. Такие элементы рыночной среды, как неразвитость источников финансирования, высокие кредитные ставки, необходимость залога имущества, отсутствие заметной поддержки государства делают финансово-кредитную систему России практически недоступной для малого бизнеса.

На темпы развития малого бизнеса оказывает влияние высокий процент инфляции, составивший на начало 2006 г. около 11%. Взаимодействие и интегрирование малого бизнеса и промышленности может быть ухудшено по мере наблюдающегося замедления темпов роста промышленного производства: 2003 г. — 7%; 2004 г. — 6,1%; в 2005 г. — 4% [149. с. 4].

Недостаточная эффективность финансово-кредитной поддержки малого бизнеса на федеральном, региональном уровнях и задачи ее адаптации к условиям современной российской экономики требуют более глубокого теоретического осмысления и разработки конкретных практических рекомендаций с учетом российских особенностей. Недостаточная теоретическая разработанность этой проблемы и методические сложности ее практического воплощения являются существенным препятствием на пути эффективного внедрения современных методов привлечения финансово-кредитных ресурсов в сферу малого бизнеса.

Таким образом, наличие теоретических и практических проблемных  
вопросов, связанных с дальнейшим совершенствованием механизмов финан  
сово-кредитной поддержки Малого бизнеса, обусловило выбор темы настоя  
щего диссертационного исследования. .

**Состояние научной [Шзработанности темы.**В целом проблемы развития малого бизнеса и использования финансово-кредитных ресурсов в эко-

номике — классическая и хорошо разработанная тема экономических исследований. Следует выделить несколько сторон исследования данной темы. Теоретические проблемы, посвященные разработке концептуальных основ развития предпринимательства и малого бизнеса, нашли отражение в трудах зарубежных ученых М.Вебера, Б.Кирхгоффа, Й.Шумпетера, Д.Берча и других. Среди отечественных исследователей данной проблемы можно отметить А.И. Агеева, Л.В. Балдина, В.Х.Беленького, М.В.Грачева, А.А.Дагаева, А.А.Дынкина, Д.Л.Евенко, А.Р.Стерлина, И.В.Тулина и других.

Проблемы финансовых, кредитных и инвестиционных процессов разработаны в классических трудах А. Смита, Дж. Ст. Милля, К. Маркса, Р. Гильфердинга, К. Менгера, А. Маршалла, М. Кейнса, Дж. Б. Кларка, М. Фридмена, Дж. Сакса, Р. Коуза, П. Роуза, Дж. Хикса, Я. Тинбергена и др.

В отечественной экономической литературе этот аспект представлен в работах И.М.Бабук, И.Т.Балабанова, И.А.Бланка, Л.Л.Игониной, Б.А.Райзберга, Е.С.Стояновой, Е.А.Суханова, Н.Х.Токаева, А.В.Тюриной. Е.М.Четыркина и других.

Вопросы государственного регулирования и поддержки бизнеса нашли свое отражение в работах таких отечественных авторов, как В. Варга, Д. Евенко, В. Ичитовкин, Е.Г. Магидова, А. Орлов, И. Разумнова, Н. Ткаченко.

В работах Б. Карлофа, П., Хизрича, М. Питерса, А. Хоскинга, и других можно выделить исследование эффективности предпринимательства, в том числе с учетом привлекаемых финансовых ресурсов [61,136, 137].

Определенная стагнация малого бизнеса за последнее десятилетие вновь стала обращать на себя внимание отечественных исследователей, что показала обработка обширного нормативного, теоретического, статистического и аналитического материала по теме диссертации.

Однако, несмотря на внимание ученых к проблемам развития малого бизнеса, ощущается недостаточная разработанность научного инструментария финансово-кредитных отношений применительно к российским особенностям развития малого бизнеса. Так, не получили адекватного отражения в

экономических исследованиях вопросы, касающиеся привлечения свободных средств населения и юридических лиц в малый бизнес, методы снижения рисков, механизмы страхования деятельности малых предприятий и т.д., что предопределяет необходимость дальнейших разработок теоретико-методических аспектов в области финансово-кредитной поддержки малого бизнеса.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертации состоит в выявлении проблем развития и функционирования финансово-кредитных отношений в малом бизнесе и обосновании механизма наиболее эффективной поддержки малых предприятий в условиях современного этапа развития экономики России. Достижение этой цели предполагает решение комплекса взаимосвязанных задач:

-определение специфических особенностей финансовых отношений в сфере малого бизнеса;

-обоснование особенностей роли и места финансов малых предприятий в общей системе финансов, определение сущности финансово-кредитных отношений малого предпринимательства;

-выявление основных финансово-кредитных механизмов поддержки малого бизнеса в стране и в развитых странах с учетом его статуса, функции и мотиваций;

-раскрытие необходимости формирования финансово-кредитных отношений в малом бизнесе с учетом стратегических целей и задач развития данного сектора экономики страны в увязке с финансовой политики органов власти и на этой основе предложить общую структуру механизма государственной финансово-кредитной поддержки малого бизнеса;

-проведение анализа экономического состояния и финансово-кредитной обеспеченности малого бизнеса в стране на базе социологического исследования потребности малых предприятий Республики Северная Осетия-Алания в микрокредитах;

-рассмотрение и систематизация основных видов финансовых рисков,

классификация методов управления рисками в процессе финансовых рисков, классификация методов управления рисками в процессе финансово-малого бизнеса и разработка механизма финансово-кредитной поддержки малых предприятий с учетом минимизации рисков;

-разработка механизма страхования малых предприятий от рисков связанных с их участием в программах финансово-кредитного обеспечения их бизнеса;

-выявление резервов финансового оздоровления малого бизнеса в России и обоснование возможности широкого использования механизмов микрокредитования с участием как государственного, так и частного потенциала;

-предложение классификации форм и видов микрокредитов, адекватной механизму микрокредитования субъектов малого бизнеса.

Объект **и**предмет исследования. Объектом диссертационного исследования является процесс развития малого бизнеса в Республике Северная Осетия-Алания. Предметом исследования выступают экономические отношения возникающие в процессе образования и использования финансово-кредитных ресурсов в сфере малого бизнеса.

**Методологической и теоретической основой исследования**являются диалектический метод познания, методы анализа и синтеза, системного подхода к рассмотрению объекта исследования. В ходе исследования применялись диалектический, структурно-функциональный методы экономического, финансового, статистического анализа. Практическая направленность исследования потребовала изучения и анализа работ зарубежных и отечественных экономистов в области малого предпринимательства и финансово-кредитных отношений.

В диссертации использованы законодательные акты РФ, программные материалы Правительства РФ и субъектов Федерации. В работе использованы официальные статистические данные по малым предприятиям в России.

Эмпирической основой исследования послужили данные социологических и маркетинговых исследований за последние годы, результаты социоло-

гического исследования проблем развития малого бизнеса в Южном Федеральном Округе и Республике Северная Осетия-Алания, проведенные диссертантом.

**Информационную базу диссертационного исследования**составляют официальные статистические материалы, публикуемые Государственным Комитетом по статистике Российской Федерации, данные ежегодных статистических сборников РСО-А, материалы официального сайта Правительства РФ.

В работе использованы законодательные акты РФ и РСО-Алания, монографии, научные статьи отечественных и зарубежных ученых по данной проблеме.

**Основные положения, выносимые на защиту.**В результате выполненных исследований на защиту выносятся следующие научные положения:

Рабочая гипотеза диссертационного исследования исходит из взаимосвязи содержания финансово-кредитной политики центральных и местных органов власти и характера организации поддержки малого бизнеса. Рыночная трансформация российской экономики обуславливает насыщение устойчивы малым сектором бизнеса. Анализ развития финансовых отношений в малом бизнесе позволяет определить количественную и качественную составляющую малого предпринимательства, а также разработать соответствующий современному состоянию экономики механизм его финансовой обеспеченности.

1. Малый бизнес оказывает существенное влияние на состояние экономики любой страны, выступая одним из главных факторов ее развития. Это один из ведущих секторов, во многом определяющий темпы экономического роста, состояние занятости населения, структуру и качество валового национального продукта. В свою очередь, успех и результативность малого бизнеса во многом определяется состоянием финансово-кредитных отношений в экономике, что подтверждается опытом ведущих странах мира и отдельных регионов России.

1. Становление и развитие малого бизнеса в России обусловило повышение роли финансов в целом и государственного регулирования финансово-кредитных отношений в частности. Финансы предприятий являются основным показателем, характеризующим конечные результаты их деятельности. Количественные и качественные показатели финансового состояния предприятия определяют его место на рынке и способность функционировать в экономическом пространстве. Все это привело к повышению роли финансов и кредита в процессе деятельности малых предприятий.
2. Теоретико-методологические подходы к созданию и обеспечению функционирования финансово-кредитных отношений в деятельности малых предприятий требуют дальнейшего совершенствования и уточнения на основе решения приоритетных задач, повышения роли малого бизнеса в экономике и научного обоснования новых финансово-кредитных механизмов его поддержки. В настоящее время в экономической литературе отсутствует определение сущности финансово-экономических отношений применительно к малому бизнесу. Это потребовало формулировки нашего понимания данной категории.
3. Состояние малого бизнеса в РСО-Алания показывает наличие ряда проблем, тормозящих его развитие, которые вызваны недостаточной развитостью институциональной инфраструктуры, низкой заинтересованностью финансово-кредитных институтов во взаимодействии с субъектами малого бизнеса, административными препятствиями, которые, в конечном итоге, вызваны неудовлетворительной государственной и республиканской политикой финансовой поддержки развития малого бизнеса. В этой связи, применяемая совокупность методов и механизмов финансово-кредитного обеспечения развития малых предприятий РСО-Алания нуждается в совершенствовании.
4. Формирование механизмов финансово-кредитной поддержки малого бизнеса должно осуществляться в рамках целей и задач развития малого бизнеса в стране и в согласовании с финансовой политикой органов власти.

В этой связи целесообразна разработка общей структуры механизма

финансово-кредитного обеспечения развития малых предприятий России.

б.Анализ финансовых рисков необходим для оценки эффективности методик и механизмов направленных на укрепление и расширение малого бизнеса в стране. При этом оцениваются следующие позиции: степень диверсификации бизнеса; соотношение финансовой политики имеющимся ресурсами возможностям; эффективность инвестиционной политики; страхование и угрозы деятельности малым предприятиям в процессе осуществления финансово-кредитных мероприятий нацеленных на развитие малых предприятий.

7.Предприятия малого бизнеса наиболее уязвимы к колебаниям рыночной конъюнктуры и в то же время легче выходят из затруднительных ситуаций, поэтому их развитие требует хоть и не больших, но оперативно предоставляемых им финансово-кредитных ресурсов и как правило более дешевых. Следовательно, оправдана разработка механизмов микрофинансирования в разных вариантах предполагающих в одном случае участие федерального бюджета и бюджета субъекта федерации, в другом привлечение свободных денежных средств населения и юридических лиц.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в определении влияния финансово-кредитных отношений на развитие малого бизнеса и на разработке механизмов его поддержки адекватных современным условиям развития экономики России. Полученное в работе конкретное приращение научного знания представлено следующими элементами:

уточнены методологические аспекты сущности и финансово-кредитных отношений в национальной экономике, обусловленные статусом малого бизнеса, его функциями, местом и ролью, в связи с чем, выявлены и обобщены сравнительные характеристики развития финансов малого бизнеса в ведущих странах мира и в России, раскрыты сущностные черты и характерные элементы финансово-кредитных отношений опосредующих малый бизнес в условиях современной России;

дано определение финансово-кредитных отношений в малом бизнесе

как системы денежных отношений по поводу формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств предназначенных для финансирования, кредитования или образования неподлежащих прямому перераспределению залоговых фондов для создания условий финансовой стабильности и развития малого предпринимательства в основном на условиях возвратности.

предложены мероприятия по совершенствованию финансово-кредитных отношений в малом бизнесе, в частности: уточнены источники финансирования субъектов малого бизнеса, раскрыт механизма их финансово-кредитных отношений в малом бизнесе, в частности: уточнены источники финансирования субъектов малого бизнеса, раскрыт механизма их финансово-кредитных отношений как взаимосвязанный комплекс элементов; выполнена систематизация видов механизмов финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, на основе в несколько свода основных групп - финансовые методы; кредитные рычаги; правовые обеспечения; организационные методы; раскрыт механизмы прямого и косвенного (опосредованного воздействия на процессы формирования и функционирования финансово-кредитных отношений в малом бизнесе);

обосновано, что формирование финансово-кредитных отношений в малом бизнесе должно осуществляться в рамках целей и задач развития в стране развития этого сектора экономики в стране и в согласовании с финансовой политикой органов власти, что позволило предложить общую структуру механизма финансово-кредитного регулирования малого бизнеса;

уточнено понятие финансового риска применительно к деятельности малого бизнеса, которое зависит от степени локализации или диверсификации предпринимательского проекта, рассмотрены причины возникновения финансовых рисков, систематизированы их основные виды и методы управления и в процессе реализации финансово-кредитных отношений в малом бизнесе;

разработан механизм страхования предприятий малого бизнеса и фи-

зических лиц, участвующих в процессе финансово-кредитной поддержки малых предприятий;

выявлены потребности малых предприятий Южного федерального округа и Республики Северная Осетия-Алания в финансово-кредитных ресурсах на основе проведенного автором социологического исследования, что позволило обосновать связь между параметрами малых предприятий региона и объемами необходимых им финансово-кредитных ресурсов;

предложена классификация форм и видов микрокредитования малого бизнеса и разработаны оригинальные схемы микрокредитования с долевым участием федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации, а также с привлечением свободных денежных средств населения и предприятий.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке методологических и методических подходов, выработанных рекомендациях и выводах развивающих представления о современной системе финансов предприятий и отраслей народного хозяйства применительно к предприятиям малого бизнеса, а также эффективной системы обеспечения этих предприятий финансово-кредитными ресурсами.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в предлагаемых в нем комплексе предложений по формированию финансово-кредитного механизма развития малого бизнеса в стране и в регионах.

Основные выводы и рекомендации, содержащиеся в работе, используются Министеством промышленности и предпринимательства РСО-Алания в разработке Республиканской программы активизации малого предпринимательства. Ряд положений диссертации могут быть использованы региональными министерствами финансов, экономического развития и торговли, администрациями муниципальных образований при разработке и реализации политики страны и субъекта Федерации в области дальнейшего развития малого бизнеса.

Результаты диссертационного исследования также используются в преподавании дисциплин высшей школы: «Финансы предприятий и отраслей

народного хозяйства», и «Экономический анализ важнейших отраслей».

**Апробация работы и публикации соискателя.**Теоретические и практические положения диссертационной работы докладывались и получили положительную оценку на региональных и межвузовских конференциях в Г.Г.Владикавказ и Ростов-на-Дону в 2003-2006 годах. Результаты исследования опубликованы в 5 печатных работах соискателя общем объемом 5,8 п.л., в том числе вклад автора 5,3 п.л..

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Сущность и значение малого бизнеса в экономике страны

Развитие малого бизнеса в целом неразрывно связано с развитием человечества и отражает эволюцию различных аспектов его существования, что можно проследить во многих научных источниках [27,105, 50].

Под малым бизнесом в данной диссертационной работе понимается самостоятельная инициативная экономическая деятельность граждан, направленная на систематическое получение прибыли (или личного дохода) и осуществляемая ими на свой риск и под собственную имущественную ответственность в рамках действующего на той или иной территории законодательства.

Малый бизнес представляет собой небольшое по размерам хозяйственное предприятие. Качественные отличия малого бизнеса состоят в следующем:

1. функции управляющих малого предприятия чаще всего выполняют собственники, что обеспечивает оперативность принятия решений и повышает степень адаптации к новым рыночным условиям;

2. малые предприятия не занимают доминирующего положения на рынке, не в состоянии препятствовать конкуренции, а потому ориентируются на постоянные технологические, организационные и коммерческие нововведения;

3. малые предприятия наиболее приспособлены для участия работников в прибыли и собственности, преодоления противоречий между интересами собственников и управленцев в современном менеджменте.

Предпринимательство и малый бизнес в современных условиях - неотъемлемый элемент любой хозяйственной системы [44:45; 47; 82].

В развитых странах он выступает как быстрорастущий сектор экономики, вносящий существенный вклад в рост внутреннего валового продукта и выполняющий важные социально-экономические функции [22; 43; 70]. Современное развитие мировой экономики свидетельствует о том, что малый бизнес в сочетании с крупным и средним выступает важным фактором экономической, социальной и политической стабильности, способствует экономическому росту и ускорению научно-технического прогресса [27].

Согласно статистике, в странах с развитой рыночной экономикой на малых предприятиях работает более половины трудового населения и производится около половины внутреннего валового продукта. Малый бизнес представляет самый многочисленный слой мелких собственников, которые уже в силу своей массовости в значительной мере определяют социально -экономический облик страны. Этот сектор экономики образует самую разветвленную сеть предприятий, действующих в основном с массовым потребителем товаров и услуг. В сочетании с небольшими размерами малых предприятий, их технологической, производственной и управленческой гибкостью это позволяет малым предприятиям чутко реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка [111; 144; 153].

В мировой хозяйственной системе, по данным ООН, малые и средние предприятия являются работодателями почти 50% трудового населения всего мира, при этом объем производства в этой сфере составляет от 33 до 66% национального продукта. Кроме того, сектор малого бизнеса более динамично создает рабочие места.

Малые предприятия имеют ряд преимуществ, обеспечивающих производимый ими социально-экономический эффект и оказывающих тем самым непосредственное влияние на социально-экономическое развитие региона. Наиболее важными из них являются: способность формировать конкурентные рыночные отношения; гибкость, заключающаяся в использовании возможностей рынка и быстрой приспособляемости к происходящим изменениям; наличие мобильных, по сравнению с крупными предприятиями средств повышения эффективности производства, возможности использования местных источников сырья; позитивное воздействие на занятость населения в регионе [92].

## Экономическое состояние и основные проблемы финансовой и кредитной обеспеченности малого бизнеса в Республике Северная Осетия-Алания

Многие современные проблемы, присущие малому бизнесу обусловлены спецификой сложившейся отраслевой структуры экономики. Промышленность Республики Северная Осетия-Алания в советский период была ориентирована главным образом на производство промежуточной, а не конечной продукции. Ведущее место занимали отрасли машиностроения и цветной металлургии, при этом большая часть предприятий машиностроения работала на оборонный комплекс страны, значительную долю в общем объеме сырья, используемого в цветной металлургии, составляло привозное сырье. Высокий удельный вес в экономике занимали отрасли, зависящие от бюджетного финансирования.

В плановой экономике предприятия с численностью до 200 человек были отсталым звеном промышленности, особенно по уровню технической оснащенности. В 70-80 гг. XX века они составляли почти половину общего числа предприятий. При этом малые формы хозяйствования сосредотачивали 4,9% численности промышленно производственного персонала, располагая 3,9% основных производственных фондов, потребляя 1,7% электроэнергии. Однако удельный вес этих предприятий в общем объеме производства был незначительным, поскольку в условиях директивной плановой экономики основная ставка была сделана на крупные предприятия. Такая ситуация продолжалась вплоть до начала рыночных реформ.

Распад единого экономического пространства, сегментация национальных рынков, сокращение возможностей бюджетного финансирования при неразвитости рыночных механизмов явились мощным фактором финансово-инвестиционного спада. В то же время переход к рыночной экономике способствовал созданию рыночной инфраструктуры и малому бизнесу, разработке и реализации соответствующей финансовой и инвестиционной политики.

Основные положения государственной политики в отношении малого бизнеса были сформулированы в Постановлении Правительства РФ от 11 мая 1993 г. № 446 «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в РФ». Постановление предусматривало целый комплекс первоочередных мер по стимулированию и государственной поддержке малых предприятий: освобождение от налогообложения прибыли, накопленной за определенный период и используемой для развития собственного производства; установление льготных ставок налога на прибыль малых предприятий в третий и четвертый года работы с момента их регистрации; возмещение налога на добавленную стоимость, уплачиваемого малыми предприятиями поставщикам оборудования и иных основных средств и т.п.

Законодательная база государственного регулирования сферы предпринимательства в Северной Осетии была заложена с принятием закона №170 от 16 декабря 1996 года «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Северная Осетия-Алания», согласно которому под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 процентов и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней (малые предприятия): в промышленности - 100 человек; в строительстве - 100 человек; на транспорте - 100 человек; в сельском хозяйстве - 60 человек; в научно-технической сфере - 60 человек; в оптовой торговле - 50 человек; в розничной торговле и бытовом обслуживании населения 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности - 50 человек.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли.

## Совершенствование методологических аспектов финансово-кредитных механизмов поддержки малого бизнеса

Если в целом финансово-кредитные проблемы, возникающие в рыночной экономике, достаточно хорошо разработаны в теории [9; 10; 11; 13; 62; 63], а вопросы управления финансами рассматриваются в учебниках [6], то до настоящего времени среди экономистов нет единства в определении понятия и содержания финансово-кредитных механизмов в целом и применительно к поддержанию малого бизнеса в частности [1, с. 6-7]. В некоторых работах финансово-кредитные отношения сводятся к трем функциям денег [114, с. 98]. Другие авторы дают более широкое раскрытие функций денег [43; 120]. К. Марксом в работе [78] в качестве основного средства развития предприятий рассмотрен капитал. Деньги, выполняя функцию средства обращения, становятся капиталом. Под капиталом понимаются деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота. Оборот денег - это вложение их в предпринимательскую деятельность, передача в ссуду, сдача в наем. Деньги являются условием финансовой системы отдельного предприятия или в целом всего государства. Финансы - это система денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов в процессе их кругооборота. Мы считаем, что для целей создания малых предприятий и обеспечения их хозяйственной деятельности важную роль имеют не только деньги (как мера стоимости, средство обращения и средство платежа), но и другие возможные формы привлечения ресурсов — материальные, финансовые, нематериальные, а также привлекательные условия создания и обеспечения деятельности, что широко используется в развитых странах (например, налоговые условия) [86; 87].

Одной из функций системы финансово-кредитной поддержки малого бизнеса является обеспечение возможности развития малых предприятий в

Разработано автором. соответствии с избранной экономической и финансовой стратегией страны, что достигается финансовой и инвестиционной политикой государства.

Экономический рост и финансово-инвестиционная активность являются взаимообусловленными процессами, поэтому и государство и малый бизнес должны уделять постоянное внимание вопросам взаимодействия общегосударственной системы финансов и малого бизнеса.

Финансово-кредитный механизм поддержки представляет собой способ вложения средств в малое предприятие с целью обеспечения его функционирования и развития, получения текущего дохода или решения определенных производственных и социальных задач. Общие схемы финансирования проектов малого бизнеса представлены на рис. 3.2.