Махлин Евгений Игоревич. Организационно-экономический механизм формирования системы кредитования малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2007 94 с., Библиогр.: с. 88-94 РГБ ОД, 61:07-8/4788

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Современные проблемы финансовой поддержки малого бизнеса

1.1 Социальная необходимость развития малого бизнеса в условиях рыночной экономики.

1.2 Формы поддержки малого бизнеса

1.3 Зарубежный опыт поддержки малого бизнеса

Глава 2. Формы и система финансовой поддержки малого бизнеса в РФ

2.1 Формы кредитования пригодные для малого бизнеса

2.2 Организации осуществляющие кредитование малого бизнеса

2.3 Проблемы в области кредитования малого бизнеса

Глава 3. Совершенствование организационно-экономического механизма финансовой поддержки малого бизнеса

3.1 Совершенствование государственной системы кредитования

3.2 Совершенствование банковской системы кредитования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**

Известно, малый бизнес является основой экономики многих стан. Например, в экономически развитых странах на его долю приходится 50-60% ВВП, значительная часть рабочей силы задействована в этом секторе. По данным Минэкономразвития вклад малых предприятий России в общий объем ВВП в 2006г. составил 16%, что значительно меньше, чем в развитых странах.

Основными задачами правительства сейчас являются увеличение ВВП, снижение инфляции и безработицы. Развитие малого бизнеса в стране могло бы значительно упростить решение данных задач. Правительство осознает: резервы, которыми сегодня живет российская экономика - сырьевой сектор, крупный бизнес, - практически исчерпаны. И нужно искать новые эффективные пути развития. Один из них - развивать малый и средний бизнес.

Актуальность тематики развития и форм поддержки малого предпринимательства в России остается очень высокой практически с момента появления этого сектора экономики с начала 90-х годов. Сегодня пристальное внимание, уделяемое проблемам развития данного сектора экономики со стороны государства и общества, начинает приносить свои результаты. Следует констатировать, что положение малого бизнеса в стране в последнее время улучшается. Несмотря на это, малый бизнес в своем развитии по-прежнему сталкивается с целым рядом проблем. Более того, острота некоторых проблем в последнее время только увеличивается.

**Степень разработанности проблемы.**

Длительное время в исследованиях зарубежных ученых вопросам развития малого бизнеса уделяется повышенное внимание. На рубеже 60-70-х годов появились работы, переосмысливающие роль малого бизнеса в экономической структуре государства, обосновывающие выводы о больших перспективах этого сектора. Это труды Е. Холландера, Д. Коэна, Е.Шумахера. В дальнейшем многие западные ученые исследовали различные аспекты развития малого бизнеса в мировой экономике: Л.Тэпман, П.Дракер, Д.Барнет, П.Берне, Дж. Бэннок, У. Гринвуд, Л. Уайт, М.Гербер и многие другие. Несмотря на столь обширный список исследователей, достаточно сложно выделить работы, специально посвященные вопросам государственного финансового регулирования малого бизнеса. Как правило, эта проблематика затрагивается в работах более общего характера. Исключение составляют отчеты организаций, оказывающих

финансовую помощь малым предприятиям, например Администрации по делам малого бизнеса в США.

В отечественной экономической науке долгое время проблемам малых предприятий уделялось достаточно ограниченное внимание, что было связано с ориентацией советской экономики на крупное массовое производство и рассмотрением малых предприятий как подчиненного и малоперспективного сектора хозяйства. С началом перестройки во многом под влиянием западной экономической теории и практики появились работы анализирующие место и роль малого бизнеса в современной экономике, его правовые и экономические отношения с государством. Среди них следует выделить работы Бухвальда Е.М. и Виленского А.В., Ичитовкина Б.Н., Рубе В.А., Разумновой И.И., Медынского В.Г., Гагаринова В.И.

С развитием рыночных отношений в России появляются работы, в которых авторами предпринимаются попытки выявления трудностей в развитии малого бизнеса, анализа отдельных элементов его государственной поддержки, исследования возможности использования зарубежного опыта в России. Это труды Блинова О.А., Новицкого А.Г., Спартака А.Н., Морозова В.Ю., Магомедова Ш.М., Шулуса А.А., Правдиной С.С., Кузнецовой А.Н., Шамхалова Ф.И.. Из современных работ, особого внимания заслуживает аналитический доклад авторского коллектива Емелина А., Иванова О., Мамуты М «Предоставление и рефинансирование кредитов для малого и среднего бизнеса: текущее состояние, проблемы и пути их решения». (27)

Обзор имеющейся методической и научной литературы по теме финансовой поддержки малого бизнеса показывает, что комплексного исследования вопросов государственной финансовой поддержки малых предприятий в России не проводилось. Кроме того, отсутствие у российского правительства четкой политики по отношению к малому бизнесу на протяжении долгого периода времени значительно сократило число исследований, посвященной данной тематике. Частое изменение законодательства снизило актуальность многих работ. Многие предложения по реформированию системы финансовой поддержки малого бизнеса уже воплощены в жизнь. В этой связи, имеется насущная потребность в глубоком и всестороннем изучении данного аспекта взаимодействия государства, кредитной сферы и малого бизнеса, анализе применяемых методов и механизмов проведения финансовой поддержки малых предприятий.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка и обоснование научно-методических рекомендаций по формированию организационно-экономического механизма системы финансовой поддержки малого бизнеса. Цель исследования определила необходимость постановки и решения следующих

теоретических и практических задач в области кредитования малых предприятий:

- определить необходимость развития малого бизнеса в условиях рыночной  
экономики;

изучить существующие формы поддержки малого бизнеса;

изучить российский и международный опыт, научные работы исследователей по обеспечению предпринимателей кредитными ресурсами;

определить формы кредитования пригодные для малого бизнеса;

исследовать организации осуществляющие кредитование малого бизнеса;

провести комплексный анализ системы государственной финансовой поддержки в РФ, форм и методов ее реализации;

выявить тенденции совершенствования финансовой поддержки;

подготовить предложения, направленные на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным ресурсам.

**Объектом исследования**являются финансовые институты и малые предприятия.

**Предметом исследования**в диссертации явилась система финансовой поддержки субъектов малого бизнеса, особенности и факторы ее развития.

**Методологическая и теоретическая основа диссертации.**При проведении диссертационного исследования автор ориентировался на труды отечественных и зарубежных экономистов в области финансовой поддержки малого бизнеса. В качестве первоисточников привлекались доклады и отчеты органов управления, программные материалы Правительства РФ и субъектов РФ, материалы официальных слушаний и заседаний по вопросам малого бизнеса, нормативно-правовая база по регулированию деятельности и кредитования малых предприятий, нормативно-инструктивные материалы Банка России, результаты мониторинга Банка России.

В качестве информационной основы диссертации были использованы законодательные акты РФ, данные Государственного комитета статистики Российской Федерации, зарубежных официальных статистических источников, финансовая отчетность малых предприятий, информационные ресурсы сети Интернет, практический опыт и нормативные документы коммерческих банков.

В работе применены системный подход и анализ. При разработке мер по совершенствованию кредитования малых предприятий использованы методы сравнения, классификации, экспертных оценок, исторических аналогий, экономико-статистические методы сбора и обработки экономической информации. Использованные в совокупности методы исследования позволили обеспечить достоверность экономического анализа и обоснованность выводов. Основные положения работы проиллюстрированы таблицами,

рисунками, графиками.

Работа выполнена в соответствии с требованиями специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна диссертации**заключается в разработке предложений по совершенствованию организационно-экономического механизма системы кредитования малого бизнеса со стороны государства, банковского сектора и других финансовых институтов. В частности:

классифицированы возможные формы финансовой поддержки малых предприятий со стороны государства, банковского сектора и других финансовых институтов, на основе этого выявлены взаимосвязи проблем, препятствующих становлению малого предпринимательства и развитию кредитования малых предприятий, в частности барьеры взаимодействия коммерческих банков и малых предприятий по следующим направлениям: формирование финансовых ресурсов и их дефицитность; распределение финансовых ресурсов; рациональность использования и резервирование финансовых ресурсов; предложены научно-практические рекомендации по их решению на основе совершенствования законодательства и банковских технологий;

обобщен опыт российских и зарубежных банков по разработке успешных программ кредитования малого бизнеса, на этой основе предложен типовой алгоритм процесса кредитования малого бизнеса путем комбинации использования скоринга и балансового подхода при оценке заемщика;

- предложена технология по использованию рефинансирования портфелей  
однородных кредитов, выданных малому бизнесу, используя такой инструмент рынка  
капиталов, как облигации; данная технология позволяет осуществлять банку привлечение  
дополнительных финансовых средств, для увеличения возможностей кредитования  
малого бизнеса и снижение процентных ставок по кредитам;

разработаны методические рекомендации использования банками маркетинговых исследований в целях установления персонифицированных процентных ставок, а также снижения риска невозвратов по кредитам предоставляемым малому бизнесу;

предложена схема кооперации банков и крупных предприятий - производителей оборудования по совместному кредитованию малого бизнеса, путем использования специальных программ кредитования, позволяющих банкам снизить процентные ставки по предоставляемым кредитам, а предприятиям увеличить объемы продаж своей продукции.

**Практическая значимость**диссертационного исследования заключается в том, что разработанные положения и рекомендации могут быть использованы федеральными и

региональными государственными структурами, иными организациями, которые принимают участие в поддержке малых предприятий, а также коммерческими банками в процессе анализа заявок, выдаче, обслуживании и погашении ссуд малым предприятиям. В частности, практическое значение имеют: алгоритм процесса кредитования малого бизнеса, технологии рефинансирования портфелей однородных кредитов, методические рекомендации использования маркетинговых исследований с целью снижения невозвратов по кредитам, предложение по использованию банками совместно **с**крупными предприятиями специальных программ, позволяющих снизить процентные ставки по предоставляемым кредитам.

**Апробация работы.**Основные положения и выводы диссертационного исследования были обсуждены на научно-практических конференциях "Проблемы практического маркетинга в сфере сервиса" МГУС (2006 г.); "Научно-теоретические проблемы современного российского общества" МГУС (2006 г.).

**Публикации.**По содержанию исследования опубликовано пять печатных работ общим объемом 1,6 п.л., в том числе одна статья объемом 0,35 п.л. - в журнале перечня ВАК.

**Структура диссертации**определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе «Современные проблемы финансовой поддержки малого бизнеса» обоснована актуальность выбранной темы исследования, определены существующие формы поддержки малого бизнеса и их недостатки, рассмотрен зарубежный и отечественный опыт поддержки малого бизнеса, а также определен круг проблем в области кредитования малого бизнеса.

Во второй главе «Формы и система финансовой поддержки малого бизнеса в РФ» анализируется опыт поддержки малого бизнеса в России, определены формы кредитования наиболее пригодные для малого бизнеса, изучены организации осуществляющие кредитование малого бизнеса.

Третья глава «Совершенствование организационно-экономического механизма финансовой поддержки малого бизнеса» посвящена основным результатам проведенного исследования, предложениям по решению существующих проблем, в частности разработке алгоритма процесса кредитования малого бизнеса, методических рекомендаций использования маркетинговых исследований с целью снижения невозвратов по кредитам, предложений по использованию банками совместно с

крупными предприятиями специальных программ, позволяющих снизить процентные ставки по предоставляемым кредитам.

В библиографии перечислены литературные и статистические источники информации (111 источников).

## Социальная необходимость развития малого бизнеса в условиях рыночной экономики

Малый бизнес является основой современной либеральной модели экономики. В значительной степени он обеспечивает основные конкурентные преимущества экономики рыночного типа: придает необходимую гибкость рыночному механизму, создает предпосылки инновационного развития экономики, формируя, с одной стороны, соответствующую конкурентную среду, с другой — генерируя основные нововведения. Малый бизнес является, основой создания крупных компаний. Крупнейшие современные корпорации создавались именно как малые предприятия IBM, Microsoft, MacDonald s.

Термин "малые и средние предприятия" впервые использовал британский министр М. Миллан в докладе о промышленном и финансовом состоянии Великобритании в 1931 г.; первое определение малого предприятия появилось в США в Законе об определенных видах обслуживания (1948 г.) и Законе о малом бизнесе (1953 г.).

Малые предприятия играют важную роль в современной экономике. Например, в США малые и средние компании производят 21 % валового продукта в обрабатывающей промышленности, 80 % — в строительстве, 86 % — в оптовой торговле, 81 % —- в сфере обслуживания. Более 2/3 национальной рабочей силы задействовано в этом секторе, создается более половины всех инноваций. Малое предпринимательство сыграло решающую роль в оздоровлении экономики США и помогло в конкурентной борьбе на мировом рынке. Подобным образом обстоят дела и в других развитых странах. В странах с переходной экономикой процесс трансформации хозяйственного механизма продолжается, о чем свидетельствует и слабая роль малого бизнеса в экономическом развитии этих стран: например, в Республике Беларусь доля малого бизнеса в общей численности занятых составляет 7,6 %, а в общем объеме промышленного производства — 7,5 %, что на порядок меньше аналогичных показателей стран с развитой рыночной системой. (90)

Вклад малых предприятий России в общий объем ВВП по данным Минэкономразвития ВВП в 2006г. составил 16%, что значительно меньше, чем в развитых странах. Россия не может ориентироваться на стратегию когда делается акцент на небольшом числе крупных компаний, которые потом ведут за собой всю экономику. Россия территориально слишком большая страна, и несколько компаний не могут поднять всю ее экономику в отличие от другой страны с меньшими территориальными масштабами или меньшей численностью населения.

## Формы кредитования пригодные для малого бизнеса

Положение ЦБ РФ № 254-П, согласно которому кредиты МБ автоматически занесены в разряд ненадежных. Согласно положению, банки вынуждены резервировать под такие кредиты средства в размере от 20 до 100%. Рекомендуем повысить размер ссуды, включаемой в размер однородных ссуд. Сейчас это 0,1% от капитала банка, например в КМБ банке сумма кредита, которая может быть отнесена к однородному портфелю составляет около $30 тыс. Для любого кредита на большую сумму приходится рассчитывать свой размер резервирования, что увеличивает издержки и затраты времени для банка. По нашему, проблему резервирования, которая препятствует развитию кредитования малого бизнеса, должен решить Центробанк. "Конечно, безопасность вкладчиков очень важна, но требования по созданию резервов слишком жесткие. Предлагаем разрешить банкам в рамках определенного лимита выдавать ссуды предпринимателям без всякого резервирования. Если даже банк понесет незначительные потери, это не отразится на его устойчивости.

Необходимо принять решение, позволяющее кредитовать малый бизнес наличными деньгами непосредственно из кассы банка в размере до 300 тыс. рублей с упрощенной процедурой открытия счета, поскольку многие представителималого бизнеса берут кредиты в банках как физические лица на потребительские цели, а используют на развитие своего бизнеса. Выдачу займов без открытия счета в банке как предлагают авторы некоторых работ по этой проблематике мысчитаем не целесообразной, с нашей точки зрения, наличие договорных отношений между банком и предпринимателем обязательно.

Краткосрочность финансовых ресурсов, аккумулированных кредитными организациями также является серьезной проблемой. Большинство финансовых посредников в регионах существует за счет краткосрочных вкладов. Учитывая краткосрочность и неустойчивость такой ресурсной базы, эти банки не могут предоставлять долгосрочные займы предпринимателям для обновления основных фондов. Таким образом, банки ограничиваются краткосрочным кредитованием на пополнение оборотных средств (на срок до одного года, а чаще - на три-шесть месяцев). Такая осторожность повышает надежность местного банковского сектора, но, к сожалению, краткосрочные займы не дают возможности МП модернизировать свое производство;

Для формирования "длинных" кредитов необходимы соответствующие "длинные" ресурсы коммерческих банков. Действующее законодательство не позволяет их сформировать. Например, вкладчик может в любой момент забрать свой вклад из банка. Соответственно коммерческие банки не могут планировать эффективную кредитную политику. Для того чтобы снять эту проблему, необходим законопроект, позволяющий формировать банкам новый вид вкладов - "безотзывный". Сейчас длинные деньги банки заимствуют у зарубежных финансовых институтов. Свои же средства стабилизационного фонда направляются за рубеж под низкие проценты.

Увеличение размера оборота малого бизнеса для исчисления упрощенной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход. Это позволит большему количеству предприятий показывать доходы официально. (С 1 января 2006 г. величина дохода, которую не должен превышать упрощенец за год, увеличена с 15 млн руб. до 20 млн руб. Кроме того, при подаче организацией заявления о переходе на УСН, ее доход по итогам девяти месяцев не должен будет превышать 15 млн руб. (до 1 января 2006 года аналогичный показатель равен 11 млн руб.). Следует обратить внимание на то, что ограничение по доходам за 9 месяцев предыдущего года в размере 15 млн рублей теперь, с 1 января 2006 года, распространяется на все полученные организацией доходы, а не только на доходы от реализации. Кроме того, величина ограничительных сумм не будет неизменной. В последующие годы (начиная с 2006 года) эти суммы (15 и 20 млн руб.) будут корректироваться на Коэффициент-дефлятор. То есть, например, ограничительная сумма по доходам на 2007 год будет больше 20 млн рублей (20 000 000 X Кд). Величина Коэффициента-дефлятора устанавливается на каждый год специальным приказом Минэкономразвития РФ. На 2006 год величина Коэффициента-дефлятора установлена в размере 1,132. (99)

## Совершенствование государственной системы кредитования

Становление бизнес-среды предполагает не выбор отдельных сфер, где должно развиваться предпринимательство и не выделение отдельных предпринимательских структур с наделением их льготами и преференциями, а создание многообразных предпосылок, способствующих увеличению числа предпринимателей и упрощения для граждан процедуры создания собственного дела. Одним из важнейших элементов государственной политики в рассматриваемой сфере должно стать обеспечение правовых и экономических условий, обеспечивающих доступность для малого и среднего бизнеса кредитных и финансовых ресурсов, начального капитала.

В России необходимо решить две тесно связанные проблемы: снятие барьеров, возникающих перед малым бизнесом и увеличение числа кредитных и иных финансовых организаций (в том числе микрофинансовых), кредитующих малые и средние предприятия, либо предоставляющих им финансирование на основе схем долевого участия. До сих пор создать эффективную кредитно-финансовую связку не удавалось. Помимо развития инфраструктуры для малого и среднего предпринимательства, также важно создание федеральной и региональной системы финансирования и рефинансирования, которая способна выступать в качестве основного источника ресурсов для такого развития. Наряду с увеличением объемов банковского кредитования (здесь речь прежде всего идет о количественном аспекте) особую актуальность приобретает качественное совершенствование системы некредитных (микрофинансовых) организаций. Первоочередное внимание следует уделить кредитной кооперации и перспективам развития государственных и частных некоммерческих фондов поддержки предпринимательства, а также вопросам их взаимодействия с банковским сектором и финансовым рынком в целом.

Суммируем информацию представленную в данной работе необходимую для подготовки предложений по совершенствованию социально-экономического механизма системы поддержки малого бизнеса.