Котова Елена Владимировна. Совершенствование финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 176 с. РГБ ОД, 61:06-8/3585

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические аспекты финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства 9

1.1 Предпринимательство как форма хозяйственной деятельности 9

1.2. Теоретические основы формирования финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства 26

1.3. Особенности функционирования финансово-кредитного механизма поддержки малого предпринимательства в зарубежных странах 41

Глава II. Анализ финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства в Астраханской области 55

2.1. Оценка деятельности малых предприятий 55

2.2. Формы и методы региональной финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства 77

Глава III. Основные направления совершенствования финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства 111

3.1. Совершенствование форм и методов обеспечения малого предпринимательства финансовыми ресурсами 111

3.2. Выбор оптимальной формы финансово-кредитной поддержки малых предприятий 124

3.3. Методика оценки эффективности финансово- кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства 133

Заключение 146

Библиографический список 151

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Составной частью становления рыночной экономики в Российской Федерации является создание благоприятных условий для развития малого предпринимательства. Сегодня на первый план выступают проблемы, связанные с существенным отставанием финансово-кредитной системы от требований рыночной экономики. Важным фактором, определяющим развитие экономики страны является формирование рыночной инфраструктуры, в т.ч. финансово-кредитного механизма, способного обеспечить поддержку малого предпринимательства.

Успешное развитие малого предпринимательства в значительной степени зависит от обеспечения субъектов малого предпринимательства финансовыми ресурсами как краткосрочного, так и долгосрочного характера.

В настоящее время главной целью финансовой политики государства в отношении малого предпринимательства является устранение неблагоприятного положения малых предприятий на рынке кредитных и инвестиционных ресурсов в силу их недостаточной финансовой устойчивости и залогоспособности, а также целевое финансирование программ и проектов, позволяющих раскрыть внутренний потенциал малых предприятий, обеспечить их поступательное развитие и повышение конкурентоспособности.

Существенной проблемой, сдерживающей развитие малого предпринимательства в России, является сложный механизм получения финансово-кредитных ресурсов, необходимых для их функционирования.

Результаты функционирования действующего финансово-кредитного механизма поддержки малого предпринимательства как на федеральном уровне, так и на региональном уровне, свидетельствуют о его несоответствии развитию сферы малого предпринимательства. Возникающие трудности с предоставлением и использованием финансовых ресурсов вызывают

необходимость изменить методы, формы финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства.

Оказание финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства приобретает особую значимость, поскольку благодаря такой поддержке возможно решение вопросов пополнения оборотных средств, обновления основных фондов, преодоления неплатежеспособности и финансовой неустойчивости малых предприятий, и в дальнейшем укрепления регионального бюджета.

Недостаточная разработанность научно-практических и

методологических аспектов функционирования финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства и необходимость его совершенствования определяют актуальность выбранной темы диссертационного исследования, её научную и практическую значимость.

**Степень разработанности проблемы.**Сложность и многообразие экономических отношений обусловили интерес отечественных экономистов к изучению финансово-кредитного механизма и его влияния на развитие малого предпринимательства.

Исследованию предпринимательства как особой формы экономической деятельности посвящены работы известных зарубежных экономистов: Р. Кантильона, А. Смита, Ж.-Б. Сэя, А.Маршалла, И.Шумпетера, Б.Карлоффа, Р.Хизрича. Среди отечественных исследователей, работающих в данном направлении следует отметить Л. Абалкина, Е. Бухвальда, А. Виленского, Л. Ворохалину, А.Дадашева, Т. Заславскую, М.Лапусту, А. Нешитого, В. Остапенко, В.Савченко, Г. Тактарова, К.Таксира, А. Шуткина и др.

В исследование финансово-кредитного механизма значительный вклад внесли Д. Аллахвердян, М. Пессель, В. Сенчагов., М. Атлас, Н. Валенцева, А. Грязнова, О. Лаврушин, В.Пашковский, В.Родионова, Н.Сычев. Нужно заметить, что ученые не смогли дать однозначное толкование термина

«финансово-кредитный механизм». Начиная со второй половины 90-х г. XX в. финансово-кредитный механизм рассматривается в различных сферах деятельности предприятий, но все еще слабо изученными являются проблемы его функционирования в части региональной поддержки малого предпринимательства. Таким образом, актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы совершенствования финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства и определили выбор темы настоящего исследования.

**Целью**диссертационного исследования является разработка комплекса научно-обоснованных предложений по совершенствованию финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства с учетом отраслевой специфики данных хозяйствующих субъектов.

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

исследованы и обобщены теоретические взгляды на развитие предпринимательства;

изучены теоретические аспекты финансово-кредитного механизма поддержки малого предпринимательства, в т.ч. региональной поддержки;

рассмотрены особенности функционирования финансово-кредитного механизма поддержки малого предпринимательства в зарубежных странах;

проведена оценка современного состояния малого предпринимательства в Астраханской области и проанализировано финансовое состояние малых предприятий рыбной отрасли в Астраханской области с помощью методов многомерного статистического анализа;

проанализирован функционирующий финансово-кредитный механизм поддержки малого предпринимательства применительно к региону -Астраханской области;

предложены практические рекомендации по совершенствованию финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства с учетом его отраслевой специфики;

**6**- разработана модель и методика оценки эффективности финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства.

**Объектом исследования**является процесс развития финансовой поддержки малых предприятий в регионе.

**Предметом исследования**выступает финансово-кредитный механизм региональной поддержки малого предпринимательства.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области становления и развития малого предпринимательства, функционирования финансово-кредитного механизма, финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства.

В качестве **методов**научного исследования в диссертации использовались: системный анализ, методы сравнительного и экономического анализа, экономико-математическое моделирование, корреляционно-регрессионный анализ, кластерный и факторный анализ, метод экспертных оценок.

**Эмпирическую базу**исследования составили материалы Министерства экономического развития Астраханской области, Министерства финансов Астраханской области, Управления рыбного хозяйства Астраханской области, статистических органов, публикации экономической периодики и средств массовой информации, материалы российских и международных научно-практических конференций, экспертных опросов, результаты собственных исследований автора. Нормативно-правовую основу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Администрации Астраханской области, другие документы.

**Научная новизна**выполненного исследования, имеющего прикладной характер, состоит в разработке научно-обоснованных предложений по совершенствованию финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства с учетом отраслевой специфики данных хозяйствующих субъектов.

Приведем основные результаты, определяющие научную новизну исследования:

уточнено понятие «финансово-кредитный механизм» и «финансово-кредитный механизм региональной поддержки малого предпринимательства»;

с помощью кластерного анализа произведена классификация малых рыбопромышленных предприятий по основным показателям финансово-хозяйственной деятельности, а также выявлены факторы, оказывающие влияние на их деятельность;

научно обоснованы меры по совершенствованию обеспечения финансовыми ресурсами малых рыбопромышленных предприятий Астраханской области;

предложены критерии выбора оптимальной формы финансово-кредитной поддержки малых предприятий;

предложена и обоснована авторская методика расчета эффективности финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства.

**Практическая значимость**работы состоит в том, что сделанные автором теоретические выводы и предложения практического характера могут быть использованы в качестве методологической и методической базы для совершенствования финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства в отраслевом разрезе. Основные положения диссертации могут представлять интерес для руководителей малых предприятий, органов государственной власти на региональном уровне и использоваться при исследовании вопросов финансово-кредитной поддержки малых предприятий, разработке программ поддержки.

**Апробация результатов исследования.**Предложения по  
диссертационной работе используются в практической деятельности  
Астраханского государственного фонда поддержки малого

предпринимательства, Управления финансирования и отчетности

Федерального агентства по рыболовству, а также в учебном процессе по дисциплине «Финансы предприятий» студентами экономических специальностей Института экономики Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Астраханский государственный технический университет».

Основные положения диссертационной работы докладывались автором на ряде научно-практических конференций, в том числе на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы исполнения экологического и земельного законодательства в РФ» (г. Пенза, 2004 г.), на международных научно-практических конференциях - «Современные проблемы развития экономической теории» (г. Астрахань, 2005 г.), «Торгово-экономические проблемы регионального бизнес-пространства» (г. Челябинск, 2005 г.), «Экономика, экология и общество России в 21-м столетии» (г. Санкт-Петербург, 2005 г.).

Основные выводы и предложения нашли отражение в 19 публикациях общим объемом 3,84 п.л.

Структура диссертации отражает логику, порядок исследования и решение поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений и содержит 176 страниц компьютерного набора, в том числе рисунков - 19, таблиц - 18. Библиографический список включает 145 источников.

## Предпринимательство как форма хозяйственной деятельности

Исследование финансово-кредитного механизма региональной поддержки малого предпринимательства предполагает рассмотрение сущности и внутренней природы предпринимательства, уяснение его места и значения в становлении рыночных отношений в России, определяющей развитие сферы малого предпринимательства. В свою очередь специфика малого предпринимательства предопределяет особенности развития финансово-кредитного механизма региональной поддержки.

Предпринимательство как процесс организации производства товаров и услуг для удовлетворения постоянно возобновляющегося и расширяющегося спроса и получения прибыли, а также как функция управления этим процессом имеет свою историю развития. Терминологическая сущность и содержание, вкладываемые в понятие «предпринимательство», менялись и упорядочивались в процессе развития экономической теории и практики.

В трудах ряда выдающихся зарубежных ученых Р. Кантильона, Р. Тюрго, А. Смита, Ж. Бодо, К. Маркса, Ж.-Б. Сэя, А. Маршалла, Ф. Уокера, И. Шумпетера, Дж. М. Кейнса, Б. Карлоффа исследовались особенности малого предпринимательства.

Термин «предприниматель» впервые упоминается в работах английского экономиста начала XVIII века Ричарда Кантильона (1680-1734). Под предпринимателем он понимал человека, действующего в условиях риска, так как риск возникает в связи с необходимостью продажи товара в условиях его ценовой неопределенности при уже произведенных затратах. Положения Р. Кантильона развили французы Ж. Бодо, Р. Тюрго, обусловившие предпринимательскую деятельность такими условиями, как наличие у предпринимателя информации о конъюнктуре рынка, необходимых технологических знаний и капитала [58]. Рассматривая предпринимателя в качестве лица, несущего ответственность за предпринимательское дело, Ж. Бодо (1797) признавал необходимым освоение предпринимателем новых знаний для развития своего предприятия [76, с. 13].

Родоначальник классической политической экономии А. Смит характеризует предпринимателя как индивида, самостоятельно планирующего и организующего то или иное производство, а также распоряжающегося его результатами. В своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» Адам Смит утверждал, что в «чистой рыночной экономике нет никакой вышестоящей (государственной) власти, которая решает, как должны использоваться ресурсы и как должна быть организована экономика.... Предприниматель имеет в виду лишь собственный интерес, преследует собственную выгоду, причем в этом случае он невидимой рукой направляется к цели, которая совсем не входит в его намерения. Преследуя свои собственные интересы он более действенным способом служит интересам общества, чем тогда, когда сознательно стремится служить им» [108, с.25]. Экономико-политический вывод Смита заключается в том, что рыночной экономике необходимо предоставить как можно больше свободы. Государство должно проводить политику «laissez-faire» («пусть идет само собой») и избегать ограниченной конкуренции.

## Оценка деятельности малых предприятий

В формирующемся экономическом пространстве Астраханской области одним из наиболее перспективных направлений является малое предпринимательство, развитие которого влияет на экономический рост, ускорение научно-технического прогресса, насыщение рынка товарами необходимого качества, предоставление новых рабочих мест, и как следствие, уменьшение безработицы. Именно малое предпринимательство отличается от других форм предпринимательства способностью быстро реагировать на изменение конъюнктуры и других условий функционирования, делающих малое предприятие более мобильным, возможностью использовать относительно небольшой начальный капитал, простотой и эффективностью управления предприятием.

Мониторинг за деятельностью малых предприятий производится по следующим показателям:

количество малых предприятий;

распределение числа малых предприятий по отраслям экономики;

численность работников малых предприятий по отраслям экономики;

объем произведенной продукции по отраслям экономики;

объем инвестиций в основной капитал по отраслям экономики.

На 1 января 2006 г. действовало 3936 малых предприятий. Удельный вес количества малых предприятий в общем количестве предприятий области составляет 59,2 %. Наиболее высок удельный вес малых предприятий в таких отраслях экономики как оптовая торговля (95,6 %), информационно-вычислительное обслуживание (88,5 %), строительство (88,2 %), материально техническое снабжение и сбыт (76,3 %), розничная торговля и общественное питание (79,2 %), промышленность (81,1 %), операции с недвижимым имуществом (75,5 %). Однако, в 2002-2003 гг. для Астраханской области, как и других регионов России, было характерно сокращение количества малых предприятий. Так, в 2003 г. по сравнению с 2002 г. количество малых предприятий сократилось на 145 единиц, а по сравнению с 2001 г. - на 57 единиц, что объясняется их переходом в разряд средних, а в большей степени перерегистрацией в предпринимателей без образования юридического лица. В 2005 г. по сравнению с 2003 г. количество малых предприятий увеличилось на 14,2 %. За 2004-2005 гг. рост количества малых предприятий отмечается в промышленности (на 2,3 %), транспорте (на 3,6 %).

## Совершенствование форм и методов обеспечения малого предпринимательства финансовыми ресурсами

Как отмечалось, для стабильного положения на рынке субъектам малого предпринимательства важен быстрый и регулярный доступ к финансированию, поскольку обеспеченность малых предприятий достаточными финансовыми ресурсами обуславливает их успешное развитие. Программы поддержки малого бизнеса с самого начала были ориентированы на создание необходимой для малого бизнеса инфраструктуры, в том числе обеспечивающей финансово-кредитную поддержку. Одними из элементов этой инфраструктуры рассматривались организации микрокредитования, гарантийные фонды (или иные структуры), предоставляющие гарантии под кредиты малым предприятиям. Соответствующие пункты присутствовали в большинстве региональных программ поддержки предпринимательства, однако они не всегда выполнялись, т.к. не учитывался ряд факторов, влияющих на их реализацию.

В частности, финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства должна учитывать разные стадии развития малых предприятий и их отраслевые особенности: финансово-кредитная поддержка на этапе создания малых предприятий, поддержка вновь образованных малых предприятий, поддержка развития действующих малых предприятий (Приложение 10.)

По результатам проведенного анализа (кластерного и факторного) малые рыбопромышленные предприятии были классифицированы по их потребности в привлечении финансовых средств и выделены предприятия со значительной (1 кластер - 13 предприятий), умеренной (2 кластер - 5 предприятий), низкой (3 кластер - 9 предприятий) и высокой (4 кластеры - 2 предприятия) потребностью. Данная группировка малых рыбопромышленных предприятий, формируя базу для дифференцированного подхода к поддержке, позволяет определить меры по совершенствованию финансово-кредитного механизма региональной поддержки для самого многочисленного кластера предприятий, испытывающих недостаток собственных средств и вынужденных привлекать долгосрочные и краткосрочные кредиты на их пополнение. Данные предприятия заинтересованы в привлечении краткосрочных и долгосрочных ресурсов для решения различных стратегических и тактических задач, но их возможности, в большинстве случаев, ограничены недостатком имеющихся у них залогов и гарантий.

Одной из форм поддержки таких малых предприятий может стать поддержка посредством частичного возмещения налоговых платежей в бюджет Астраханской области. (Рис. 3.1.)