Блинова Надежда Александровна. Макроэкономические финансовые инструменты повышения конкурентоспособности промышленных предприятий малого бизнеса : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 192 с. РГБ ОД, 61:06-8/4631

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Методологические основы развития финансовых инструментов малого предпринимательства 9

1.1. Состояние малого предпринимательства в России 9

1.2. Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к сфере малого бизнеса 22

1.3. Малое предпринимательство как фактор повышения конкурентоспособности экономики России 34

Глава II. Финансовые инструменты регулирования и поддержки деятельности

малого предпринимательства для повышения уровня его конкурентоспособности 52

2.1. Факторы, влияющие на уровень конкурентоспособности малого бизнеса в России 52

2.2. Особенности государственного регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства 66

2.3. Анализ современного состояния рыночных финансовых инструментов развития малого бизнеса 85

Глава III. Развитие малого предпринимательства в России 101

3.1. Направления совершенствования механизма повышения конкурентоспособности малого бизнеса 101

3.2. Мониторинг состояния малого бизнеса в системе его регулирования 121

3.3. Стратегия роста конкурентоспособности малого бизнеса 133

Заключение 148

Библиографический список 156

Приложения 166

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современное состояние российской экономики характеризуется активизацией государственного регулирования и формирования приоритетов национального развития, в том числе усилением внимания к развитию одной из основ рыночной экономической системы -малого бизнеса.

Тема исследования актуальна как с точки зрения финансово-экономических аспектов, так и с позиции её социальной значимости. На сегодня по данным статистики в малом бизнесе различных отраслях экономики занято 16,7 млн. человек 25% от числа работающих, доля малого бизнеса в ВВП России составляет от 10 до 12%, поэтому малый бизнес выступает существенным фактором, сглаживания социальной нестабильности в обществе и оказывающим влияние на ВВП.

Малый бизнес в США и Европе характеризуется динамичностью в развитии благодаря своей структуре и форме существования. С одной стороны, он выступает естественной составляющей жизни общества, но, с другой, в силу его стратегической значимости нуждается в государственной поддержке и регулировании.

Устойчивый рост российской экономики существенно зависит от эффективности функционирования промышленных предприятий малого бизнеса. В то же время, как показывает опыт развития малого предпринимательства, в условиях рыночной экономики и растущей конкуренции нехватка источников финансовых ресурсов, неразвитая инфраструктура предпринимательской среды и несовершенство инновационной сферы малого предпринимательства создают угрозы дальнейшему развитию этой сферы экономики России.

В этих условиях важен анализ финансовых инструментов повышения конкурентоспособности промышленных предприятий, осмысления достигнутых практических результатов, выявления путей дальнейшего реформирования механизмов развития малого предпринимательства. Таким образом, актуальность темы диссертации связана с:

• изучением теоретических проблем эффективности использования финансовых инструментов регулирования и поддержки малого бизнеса;

• определением стратегических подходов к совершенствованию финансовых механизмов развития малого предпринимательства;

• анализом соотношения рыночных и государственных финансовых инструментов развития малого бизнеса.

Цель диссертации состоит в разработке комплекса методических и практических положений использования финансовых инструментов, направленных на развитие и повышение конкурентоспособности малых промышленных предприятий. Постановка данной цели определила необходимость решения следующих задач:

• обосновать и обобщить теоретико-методологические основы финансовых инструментов малого предпринимательства, дополнить понятийный аппарат;

• изучить взаимодействие малого бизнеса с государственной и рыночной финансовыми сферами, выявить существенные факторы, оказывающие влияние на состояние малого бизнеса;

• исследовать практику финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий, выявить основные тенденции развития;

• определить специфику условий формирования предпринимательского капитала в малом бизнесе на основе анализа различных источников финансовых ресурсов;

• оценить влияние потенциала развития малого бизнеса для целей повышения темпов роста отечественной экономики; • разработать методические положения финансового механизма развития малого предпринимательства.

Объектом исследования является совокупность отношений малого бизнеса, государства и рыночных структур в финансовой сфере России.

Предмет исследования - процесс повышения конкурентоспособности малого бизнеса на базе использования финансовых инструментов.

Методологической и теоретической основой исследования являются принципы системного анализа и математической логики, концепции рыночного равновесия и рационального поведения субъектов рынка. При проведении исследования использовались общенаучные методы: индуктивный и дедуктивный анализ, метод факторного анализа, исторический и экономический методы, классификация и группировка.

Проблемы развития финансовых инструментов рассматриваются во многих фундаментальных изданиях. Эта проблематика рассматривается как российскими, так и зарубежными экономистами. Теоретической базой данного исследования являются труды в области изучения финансово экономической среды и малого предпринимательства таких специалистов, как Л.И. Абалкин, Б.Н. Кузык, Д.С. Львов, А.Д. Некипелов, Й.В. Розмаинский, В.А. Рубе, О.Л. Рогова, П.М. Теплухин, Ф.И. Шамхалов, Ю.В. Яковец, Е.Г. Ясин, в области финансов - В.А. Слепов, СИ. Лушин, В.А. Галанов, М.Г. Лапуста, В.К. Сенчагов, Я.В. Сергиенко, Л.Н. Тэпман, А.В. Орлов, используются труды зарубежных ученых: Д. Горхема, Р. Брейли, X. Леви, Г. Лоджии, С. Майерса, М. Портера, С. Росса, В. Скотта, Г. Фостера, Э. Хансена, У. Шарпа.

Однако имеющаяся литература не дает методологического инструментария, необходимого для практической работы, особенно в условиях современной российской экономики.

Эмпирическую основу исследования составили; • законодательные акты РФ, ведомственные нормативные документы Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, Министерства экономического развития и торговли РФ, Федеральной антимонопольной службы РФ, определяющие порядок регулирования и поддержки малого бизнеса;

• данные отечественной и зарубежной статистики, а также отечественных информационных и консультационных агентств, выборочные исследования и экспертные оценки научно-исследовательских институтов и центров;

• публикации в специальной периодической печати и материалы официальных сайтов организаций и служб, осуществляющих регулирование и поддержку малого предпринимательства в России.

Научная новизна диссертации состоит в разработке методических положений по развитию финансовых инструментов, основанных на разработке методов совершенствования стратегии и механизма повышения конкурентоспособности, мониторинга состояния малого бизнеса. В ходе диссертационного исследования автором получены следующие наиболее существенные результаты:

• систематизирован и дополнен понятийный аппарат терминологии в области малого предпринимательства путем уточнения понятий «мальш бизнес», «финансовый механизм развития малого бизнеса», «источники предпринимательского капитала», «финансовые инструменты регулирования и развития малого предпринимательства», «малое промышленное предпринимательство», «предпринимательская инициатива», «мониторинг состояния малого бизнеса» и др.;

• выявлены особенности взаимодействия денежно-кредитной, бюджетной, промышленной и социально-экономической политики при создании условий развития малого бизнеса; • проведена классификация критериев отнесения хозяйствующих субъектов к предприятиям малого бизнеса, структурированы правовые условия деятельности малых предприятий;

• оценен действующий механизм использования финансовых и нефинансовых инструментов развития малого бизнеса;

• выявлены тенденции развития малого бизнеса и влияние финансовых инструментов его регулирования и поддержки на конкурентоспособность отечественной экономики;

• разработан подход к формированию алгоритма оценки финансово-экономической значимости малого бизнеса для экономики России.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке:

• методических положений совершенствования механизма развития малого бизнеса на основе финансовых инструментов;

• экономико-математической модели совершенствования направлений развития малого бизнеса;

• методики мониторинга состояния малого бизнеса: эффективности использования финансовых инструментов и уровня его конкурентоспособности;

• предложений поправок в действующие законодательные акты, регламентирующие деятельность малого бизнеса;

• предложений по использованию интеграции финансового механизма развития малого предпринимательства на федеральном, региональном и местном уровне в систему национального стратегического развития экономики России.

Первая глава исследования направлена на оценку современного состояния и выявления тенденций развития малого бизнеса, его исторического становления и форм осуществления деятельности в России и за рубежом. Сосредоточены материалы по количественной оценке потенциала малого предпринимательства, сформулированы основные предложения и сделаны выводы по результатам исследования. Проанализирована возможность решения социально-экономических проблем, в том числе увеличения ВВП России за счет деятельности малого бизнеса. Оценена инфраструктура предпринимательской среды и социально-психологическая значимость малого бизнеса для конкурентоспособности малого бизнеса. Вторая глава работы направлена на выявление современных направлений государственного регулирования малого бизнеса с использованием финансовых инструментов, анализ эффективности использования рыночных и государственных финансовых инструментов регулирования и поддержки малого бизнеса. Также оценены правовые основы его регулирования. В третьей главе представлена разработанная на базе исследования методика совершенствования финансового механизма развития малого предпринимательства, разработан мониторинг состояния малого бизнеса на базе ситуационного анализа, предложена математическая модель развития малого бизнеса на основе финансовых инструментов для целей стратегического планирования его развития. Сформулированы конкретные предложения по внесению изменений в законодательство, регулирующее финансовые и нефинансовые аспекты деятельности малого бизнеса. Определены актуальные направления государственной поддержки и регулирования малого и среднего бизнеса в рамках финансового механизма повышения конкурентоспособности российской экономики.

Исследование направлено на оценку потенциала деятельности субъектов малого предпринимательства в реальном секторе экономики, поэтому в работе особое внимание уделено малым предприятиям, ведущим свою деятельность в промышленности и научно-технической сфере.

## Состояние малого предпринимательства в России

Исторические смены форм государственного устройства являются особенностью развития российского государства, которая во многом обусловливает развитие малого предпринимательства. Становление рыночной экономики, начатое 10-15 лет назад, связано с очередным изменением политического курса и формы государства, которое не могло не оказать влияния на становление и развитие малого предпринимательства. Такие авторы, как СИ. Сметании, Л.Н. Тэпман, А.В. Орлов, О.Ю. Акимов, О.О. Юшкова, исследующие проблемы отечественного малого предпринимательства, сходятся во мнении по поводу недостаточной четкости в трактовке природы и характера отечественного предпринимательства и, как следствие, слабой его изученности финансово-экономической наукой, особенно в области финансовых инструментов регулирования и развития.

Малое предпринимательство, по мнению специалистов, представляет собой «стержневой приоритет для обеспечения экономического роста России в глобальной экономике»1, а также «сферу самореализации и самообеспечения граждан в рамках свободной предпринимательской деятельности в пределах прав, предоставленных Конституцией Российской Федерации (статья 34 Конституции РФ)»2. Для целей данного исследования под «малым промышленным предпринимательством» понимается малого предпринимательства и определение критериев субъектов малою предпринимательства, нуждающихся в государственной поддержке, материал сайта Поддержка малого и среднего предпринимательства в Санкт-Петербурге http-J/smesuppoit.spb.ru специфический сектор отечественной экономики, в котором ведется предпринимательская деятельность, направленная на создание материальных благ в сфере промышленного производства при минимальном использовании ресурсов с целью максимального удовлетворения потребностей населения. Его специфичность проявляется в том, что «малый бизнес» - бизнес, опирающийся на предпринимательскую деятельность небольших предприятий, осуществляющих её автономно т.е. на принципах финансовой и организационной независимости.

Особое значение имеет раскрытие финансово-экономического содержания «источников предпринимательского капитала» малого бизнеса, под которыми понимаются виды источников и механизмы формирования финансовых ресурсов, привлекаемых в целях осуществления предпринимательской деятельности в сфере малого бизнеса.

В настоящем исследовании также используется понятие «предпринимательская инициатива», которая представляет собой форму управления процессом формирования необходимых для осуществления малого бизнеса финансовых и иных ресурсов, процессом производства и сбыта промышленных товаров на основе внедрения новых идей (инноваций), сохраняющих или повышающих конкурентоспособность товаров, малого бизнеса и экономики в целом.

Для целей настоящего исследования под «финансовыми инструментами регулирования и развития малого предпринимательства» понимаются конкретные формы и механизмы взаимодействия малого бизнеса с государством и финансовой сферой экономики.

Современное малое предпринимательство и инструменты его регулирования и развития во многом характеризуются преемственностью ряда черт, характерных для малого бизнеса в разные периоды общественно-экономического развития в прошлом. Условия развития малого предпринимательства с конца I тысячелетия н.э. до возникновения предпринимательства в промышленности как оформившегося устойчивого явления, относящегося к XVI в., характеризовались ограниченностью финансовых ресурсов для начала и развития бизнеса, обусловленной личной зависимостью, ограниченным товарооборотом. Данные условия не способствовали бурному развитию малого предпринимательства, а напротив, явились сдерживающими факторами.

В XVI и особенно в XVII вв. в развитии российского предпринимательства происходят заметные для экономики страны изменения. Активизируется местный товарооборот, усиливается деятельность крупного торгового капитала на внутреннем рынке, возрастает роль государства в экономической жизни, расширяются контакты предпринимателей с государственной казной, что позволило заложить основу для современного финансового инструмента на базе контрактной и субконтрактной системы развития малого бизнеса. Процессы становления промышленности (солеварение, железорудные заводы, стекольное производство) сопровождались в тот период укоренением семейного способа ведения бизнеса не только отечественных, но и иностранных предпринимателей.

class2 **Финансовые инструменты регулирования и поддержки деятельности**

**малого предпринимательства для повышения уровня его конкурентоспособности** class2

## Факторы, влияющие на уровень конкурентоспособности малого бизнеса в России

Малый бизнес, с одной стороны, предстает как важнейший фактор конкурентоспособности отечественной экономики, а с другой стороны, сам находится на низком относительно мировых показателей уровне конкурентоспособности. В настоящем исследовании выявлены одни из основных факторов влиягощих на конкурентоспособность малого бизнеса, среди которых эффективная предпринимательская среда, комплекс мер по упрощению создания и ведения малого бизнеса, устойчивые финансовые связи малого бизнеса с субъектами финансовой среды и государством, инновационный фактор.

Итак, первым фактором повышения конкурентоспособности малого бизнеса является формирование эффективной предпринимательской среды. На взгляд автора, предпринимательская среда в сфере малого бизнеса во многом зависит от образованности, просвещенности, моральных устоев населения, наличия у населения новаторской предпринимательской жилки, желания реализовывать предпринимательскую инициативу. Важно отметить, что фактор «социально-психологического предпринимательского настроя» населения играет существенную роль даже по сравнению с финансовым, социально-демографическим и иными факторами, оказывающими влияние на темпы развития, географию распространения, качество малого бизнеса. Вторым фактором повышения конкурентоспособности малого бизнеса выступает комплекс мер по упрощению создания и ведения малого бизнеса, т.е. снятие административных барьеров, сдерживающих развитие малого бизнеса. К направлениям совершенствования администрирования малого бизнеса относятся: дальнейшее совершенствование системы «одного окна», упрощение ведения бухгалтерской отчетности, упрощение механизмов формирования предпринимательского капитала с использованием различных источников его формирования на финансовом рынке.

Третьим фактором является формирование устойчивых инвестиционных связей малого бизнеса с субъектами финансового рынка и государством. Данный фактор представляет собой единство системы взаимоотношений государства, связанных с поддержкой и регулированием малого бизнеса, и рыночными субъектами, ориентированными на эффективность собственной деятельности.

К четвертому фактору можно отнести развитие инновационной составляющей малого бизнеса, которая выступает фактором выстраивания конкурентоспособности на долгосрочную перспективу как на внешнем, так и на внутреннем рынке.

Среди факторов, оказывающих общее влияние, на первый план выходит фактор инфраструктуры финансового рынка, инновационной сферы, информационно-консалтинговой и профессионально-образовательной областей, рынков сырья и комплектующих, транспортных услуг и др.

Существует мнение, что внешний рынок любого товара или услуги возникает тогда, когда внутренний рынок уже насыщен соответствующим товаром или услугой. Поскольку отечественных инновационных продуктов или технологий на российском внутреннем рынке мало, перед инновационном сектором стоит задача первоочередного освоения внутреннего рынка, которое станет предпосылкой освоения внешнего рынка. Об уровне конкурентоспособности товаров отечественного производства, в том числе и малого бизнеса, можно судить в сравнении с импортными товарами конечного потребления.

## Направления совершенствования механизма повышения конкурентоспособности малого бизнеса

Как показывает проведенное выше исследование, современный этап становления института малого предпринимательства требует решения новых задач его развития: определения стратегии развития с учетом новых задач, стоящих перед экономикой, усиления его государственной поддержки с целью формирования рациональной структуры экономики, создания среднего класса работников, смягчения безработицы, повышения доли малого бизнеса в ВВП и вклада в бюджеты всех уровней. Для этого предлагаются направления совершенствования механизма регулирования и поддержки малого предпринимательства для целей повышения конкурентоспособности страны на базе комплексного подхода.

При комплексном подходе к выявлению эффективных инструментов регулирования малого бизнеса, а также пороговых значений показателей, регулирующих предпринимательскую деятельность, необходимо учитывать особенности рынка (наличие транспортной, финансовой инфраструктуры, ресурсную и потребительскую емкость рынка и др.), на котором ведёт свою деятельность малое предприятие, отраслевую принадлежность, социально экономический статус предприятия (доля населения работающего на данном предприятии, в общем числе занятых), месторасположение (принадлежность к дотационному или региону-лидеру) и др. Сформулированные направления совершенствования регулирования и поддержки малого предпринимательства применимы на трёх уровнях регулирования и поддержки: федеральный, региональный и местный.

Механизм развития малого бизнеса представляет собой целевую функционально направленную систему государственных мер развития инфраструктуры и благоприятных условий формирования предпринимательской среды и предпринимательского капитала с целью обеспечения максимальной реализации предпринимательской инициативы. При этом финансовый механизм развития малого предпринимательства - это система способов воздействия финансовых отношений на развитие малого бизнеса, выражающаяся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов. Так, предлагаемые направления совершенствования механизма развития малого предпринимательства представляют собой конкретные мероприятия, проводимые на двух этапах развития малого предпринимательства в России (см. Приложение 18):

Этап 1. Усиленного стимулирования развития малого бизнеса.

Этап 2. Умеренной поддержки малого предпринимательства.

По мнению автора, с одной стороны, задача выстраивания эффективного механизма повышения конкурентоспособности малого предпринимательства - это приоритетная задача федерального центра, но, с другой стороны, на региональном и местном уровне разработка конечных мер была бы более эффективной.

Конкретные финансовые инструменты, используемые в рамках отдельных направлений совершенствования механизма развития малого предпринимательства, представлены в Приложении 19. Так, на этапе усиленного стимулирования развития малого бизнеса в рамках развития системы финансовой поддержки малого предпринимательства на основе государственных и рыночных инструментов развития предлагается использовать следующие инструменты:

- государственная финансово-кредитная поддержка в форме государственного финансирования и государственных гарантий. Механизм государственного финансирования (бюджетная поддержка) малого предпринимательства осуществляется через реализацию Федеральной, региональных и местных программ государственной поддержки малого предпринимательства. Для распределения инвестиционных рисков между государством и частным капиталом необходима разработка и реализация программ кредитных гарантий;

- субсидирование процентной ставки коммерческих организаций по кредитам и займам, выдаваемым субъектам малого предпринимательства;

- развитие и внедрение высокодинамичной и экономически эффективной системы микрофинансирования;

- внедрение в сферу малого бизнеса типовых схем лизинга;

- обеспечение возможности для малых предприятий участвовать в выполнении государственных и муниципальных заказов;

- обеспечение доступа малым предприятиям к различным источникам финансирования на финансовом рынке.