Меркушев Александр Иванович. Финансовый механизм развития малого предпринимательства: теория, методология, практика : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Меркушев Александр Иванович; [Место защиты: ГОУВПО "Всероссийский заочный финансово-экономический институт"]. - Москва, 2008. - 370 с. : ил. РГБ ОД, 71:09-8/262

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 Финансовый механизм развития малого предпринимательства в России

1.1 Роль и место малого предпринимательства в экономике России 19

1.2 Парадигма экономического содержания финансового механизма развития малого предпринимательства 34

1.3 Зарубежный опыт финансовой поддержки малого предпринимательства 63

ГЛАВА 2 Теоретико-методологические основы финансового механизма развития малого предпринимательства

2.1 Характеристика процесса развития малого предпринимательства с учетом региональных особенностей 79

2.2 Структура финансовой поддержки малого предпринимательства . 102

2.3 Особенности методов и моделей финансирования малого предпринимательства 120

ГЛАВА 3 Совершенствование финансового механизма развития малого предпринимательства

3.1 Оптимизация структуры механизма финансовой поддержки малого предпринимательства на региональном уровне 130

3.2 Технология принятия решений по использованию бюджетных и внебюджетных средств при финансировании предприятий малого бизнеса 145

3.3 Финансовые инструменты ускорения развития малого предпринимательства 154

ГЛАВА 4 Методика оценки деятельности субъектов малого предпринимательства для повышения инвестиционной активности финансовых посредников

4.1 Современные методики оценки финансовых показателей деятельности субъектов малого предпринимательства 183

4.2 Разработка оптимальной модели финансирования малого бизнеса 225

4.3 Совершенствование методики оценки финансовых показателей кредитного кооператива 251

ГЛАВА 5 Методология оценки эффективности деятельности региональных и муниципальных органов власти по финансовой поддержке развития малого предпринимательства

5.1 Критерии оценки эффективности работы региональных и муниципальных органов власти по финансовой поддержке развития малого предпринимательства 271

5.2 Методика оценки эффективности работы региональных органов

власти по развитию малого предпринимательства 281

5.3 Методика оценки эффективности работы органов власти муниципальных образований по развитию малого бизнеса 291

Заключение

Список использованной литературы

Приложения 332

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Решение проблем развития и повышения эффективности деятельности малого предпринимательства, потенциал которого может оказать существенное влияние на социально-экономическое развитие, прежде всего, дотационных регионов и территорий, в числе которых большинство субъектов Российской Федерации, в настоящее время выходят в разряд первостепенных. В таких регионах складывается непростая ситуация, связанная с постоянной нехваткой финансовых ресурсов, что прямо влияет на выполнение органами государственной и муниципальной власти своих функций. Одним из основных источников пополнения доходов региональных и местных бюджетов может и должно стать малое предпринимательство.

Научные исследования в направлении построения оптимального финансового механизма развития малого предпринимательства, создания методик, влияющих на повышение предпринимательской активности и оценивающих работу органов государственного и муниципального управления с целью развития данного сектора экономики, а также повышения уровня бюджетных доходов, особенно, сельских поселений, позволят постепенно исправить сложившуюся ситуацию.

Развитие рыночных отношений в России показало, что поставленные проблемы могут быть решены только на основе комплексного подхода, опирающегося, прежде всего, на финансовые методы и инструменты, обеспечивающие управление данным процессом. Этот подход должен базироваться как на имеющемся российском и зарубежном практическом опыте работы, так и на новых теоретических разработках, включая новые современные международные методологии. Еще одной особенностью развития малого предпринимательства в России является то, что, начиная с 2005 года, основная нагрузка на организацию предпринимательской деятельности легла на субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Несмотря на созданную систему государственной поддержки малого бизнеса в регионах России пока не удается с ее помощью значительно активизировать деятельность малых предприятий. Эффективная поддержка малого предпринимательства необходима и в целях повышения конкурентоспособности его товаров и продукции в преддверии вступления России во Всемирную Торговую Организацию.

Главной причиной несбалансированного развития малого предпринимательства, на наш взгляд, является отсутствие целостного подхода к формированию финансового механизма развития малого бизнеса. Эта ситуация, как уже было отмечено ранее, характерна для большинства субъектов Российской Федерации. Решение данной проблемы позволит вывести этот сектор экономики на уровень высокоразвитых зарубежных государств, а также может дать толчок к резкому подъему российской экономики и способствовать повышению уровня экономической активности населения, потенциал которого в настоящее время использован не в полной мере. Поэтому в диссертационном исследовании основной акцент будет сделан на решении проблем, способствующих увеличению доли малого бизнеса в производстве ВВП, через построение оптимального финансового механизма развития малого предпринимательства.

Масштабы развития малого бизнеса в современной России и его вклад в оздоровление экономики, как это подтверждает на сегодняшний день государственная статистика, явно недостаточны. Одна из причин такого положения заключается в том, что не получила должного развития государственная и муниципальная поддержка малого предпринимательства. Между тем предприниматели без образования юридического лица, малые предприятия, как наиболее неустойчивая предпринимательская структура и наиболее зависимая от колебаний рынка, нуждаются в разносторонней поддержке. В России существуют различные организационные формы государст венной и негосударственной поддержки и защиты интересов предприятий этой сферы. Созданы ассоциации предприятий малого бизнеса, Федерация развития и поддержки малого предпринимательства, различные фонды, агентства развития и поддержки предприятий малого бизнеса. Однако, как правило, многочисленные фонды поддержки малого предпринимательства озабочены собственными проблемами и реальной помощи малым предприятиям не оказывают.

Второй, на наш взгляд, важнейшей проблемой малого бизнеса в России, работающего в сфере материального производства, которой будет посвящен ряд исследований и научных разработок в данной работе, является недостаток оптимальных методик и моделей финансирования малого предпринимательства. Финансовая помощь данному сектору экономики, как на государственном и муниципальном уровнях, так и со стороны финансовых посредников оказывается крайне избирательно без учета потребностей малого бизнеса. Такая помощь осуществляется, как правило, под залог или поручительство, которые далеко не всегда могут предоставить малые предприятия и предприниматели без образования юридического лица. Различные союзы малого бизнеса, как и специальные фонды, в настоящее время в большинстве случаев не выступают поручителями по таким кредитам. Недостаточными темпами развивается система специальных финансовых посредников для обслуживания малого бизнеса. Невозможность получения финансовой помощи в необходимых объемах лишает возможности конкурировать данному сектору экономики с зарубежными предприятиями. Накопленный международный опыт финансовой поддержки предпринимательской деятельности как со стороны государства, так и с помощью финансовых посредников не может быть использован без учета специфики экономического и социального развития России, ее национальных особенностей.

Развитие малого бизнеса в России происходит в основном в посреднической сфере и отраслях, не требующих значительных капитальных вложений: в торговле, общественном питании, строительстве гражданских объектов, мелком ремонте техники и машин, сельском хозяйстве. Между тем такой емкий рынок, как производство товаров для населения, сфера научно-технических новшеств и информации, осваивается предпринимателями очень медленно. Это обусловлено, с одной стороны, недостаточным вниманием к данным проблемам государственных структур управления, отсутствием правовых актов, обеспечивающих развитие малого научно-технического бизнеса, а с другой — монополией государственных научно-исследовательских институтов, сосредоточивших у себя почти весь объем финансирования научной сферы. В результате это привело к концентрации государственного сектора в науке и отсутствию внедренческих структур в материальной сфере. Кроме того, для реализации новых инновационных проектов необходимо создать широкую сеть финансовых посредников, заинтересованных в этом бизнесе. Это повысит эффективность реализации финансового механизма развития малого предпринимательства.

На федеральном и региональном уровнях принято множество законодательных и нормативных актов, способствующих развитию предпринимательства в России. Созданы определенные инструменты и структуры по поддержке малого предпринимательства и это дает определенный эффект.

Однако анализ предпринимаемых мер со стороны всех государственных и муниципальных органов, финансовых посредников, общественных организаций и объединений показывает, что действующие формы поддержки, в основном, предназначены для функционирующих предпринимателей. И если со стороны федеральных органов власти практически созданы все предпосылки, направленные на активизацию предпринимательской деятельности, то в регионах и, особенно в муниципальных образованиях, этот процесс значительно тормозится из-за отсутствия эффективных финансовых механизмов поддержки начинающих предпринимателей.

Необходимо развивать современные методы планирования и оценки деятельности органов государственного и муниципального управления по развитию малого предпринимательства. Тем более, что федеральные органы управления уже с 2007 года начинают переводить акцент на количественную оценку работы руководителей нижестоящих звеньев бюджетной системы, целью которой является оценка по конкретным социально-экономическим показателям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

После передела большей части государственной собственности, произошедшего в результате обвальной приватизации, капитал приобрела и оказалась в выигрыше наиболее предприимчивая и наиболее информированная часть населения. В то время как большинство потенциальных предпринимателей, особенно в дотационных регионах (каковой является и Кировская область), где уровень жизни значительно ниже, чем в регионах донорах, вынуждены долгие годы накапливать капитал для своего бизнеса за счет урезания бюджета домашнего хозяйства.

Исследования зарубежного опыта в области финансовой поддержки начинающих предпринимателей могут дать нам хороший пример как организовать этот процесс. Совершенствование методик кредитования коммерческих банков с учетом зарубежного опыта, разработка новых моделей и методов кредитования субъектов малого предпринимательства с учетом особенностей процессов, происходящих в экономике России, позволят, на наш взгляд, в значительной мере решить не только проблему финансирования данного сектора экономики, но и существенно повлиять на увеличение объемов производства валового внутреннего продукта. Кроме того, активизация деятельности малого предпринимательства при помощи оптимального финансового механизма может обеспечить снижение уровня безработицы в стране и заинтересовать население в создании материальных ценностей как для общества, так и для личных целей.

В связи с этим, вышеуказанная проблема требует глубокого и всестороннего изучения теории и практики финансовой поддержки малого предпринимательства с учетом фундаментальных положений мировой эконо мической мысли и в контексте единого финансового механизма развития малого бизнеса.

Разработанность проблемы. Проблемы предпринимательской деятельности по-настоящему начали исследоваться учеными в конце 80-х годов XX века, когда на основе происходящих в Российской Федерации экономических процессов, под определенным влиянием трудов зарубежных ученых-экономистов, таких как О Рейли, П. Хоукен, доказавших, что малые формы хозяйствования будут занимать значительное место в структуре экономики и В. Ойкена, определившего семь принципов хозяйственной политики, опирающейся на частное предпринимательство, начали появляться работы отечественных экономистов, в которых раскрывается сущность и содержание предпринимательства, его функциональные особенности, условия и проблемы развития. Так этапы и особенности развития малого предпринимательства в России были сформулированы Б. Н. Ичитовкиным; причины мешающие развитию малого бизнеса, а также факторы, способствующие повышению активности малого предпринимательства, были определены В. Я. Горфинкелем и В. А. Швандаром; М. Г. Лапу ста предложил для преодоления проблем развития малого предпринимательства совершенствовать инфраструктуру поддержки малого бизнеса; А. О. Блинов и И. Н. Шап-кин выявили проблемы в существующем механизме регулирования малого предпринимательства на федеральном и региональном уровнях; С. Ползиков показал, что развитие малого предпринимательства происходит в контексте целостной системы; Ю. П. Анискин определил, что реализация внутренних возможностей малого предпринимательства возможна только на основе государственного механизма поддержки; И. Н. Герчикова доказала на основе зарубежного опыта к какому результату может привести эффективная государственная поддержка на основе соответствующих механизмов; заслуживающие внимания элементы совершенствования механизма государственного регулирования предпринимательства были предложены Ф. Шамхаловым.

Следует отметить, что при всем различии подходов к изучению процессов и проблем развития малого бизнеса, практически все исследователи доказывают его важность и необходимость для социально-экономического развития российского государства и его территорий.

С позиции развития теории финансового механизма следует отметить работы таких российских ученых как А. О. Блинова, А. Б. Борисова, В. В. Ковалева, Н. В. Колчиной, Г. Б. Поляка, Ф. И. Шамхалова, И. Н. Шапкина, Е.И.Шохина; среди зарубежных ученых - С. Брю, М. Вудкока, К. Маккои нелла, В. Ойкена, О Рейли, Д. Френсиса, А. Хоскинга, П. Хоукена, Х-П. Циммермана, О Шонесси.

Так, по мнению Г. Б. Поляка, финансовый механизм представляет собой комплекс финансовых форм и методов управления процессом социально-экономического развития общества.

Финансовый механизм, с точки зрения Борисова А. Б., является элементом всего хозяйственного механизма, совокупностью финансовых инструментов, рычагов, форм и способов регулирования экономических процес-сов.

Е. И. Шохин представляет финансовый механизм как совокупность форм и методов воздействия на субъекты и объекты финансового управления для достижения намеченных стратегических целей.

В. В. Ковалев определяет финансовый механизм через систему организации, регулирования и планирования финансовых отношений, способов формирования и использования финансовых ресурсов. Примерно также как и предыдущий автор трактует сущность финансового механизма Н. В. Колчи-на.

В целом понятие финансового механизма российскими учеными раскрывается либо с позиции общей теории финансов, либо с позиции финансового менеджмента, оставляя в стороне такую сферу экономики как малый бизнес.

Поэтому на сегодняшний день настала необходимость в создании теоретической базы для формирования эффективного финансового механизма развития малого предпринимательства.

Проведенные нами исследования показали, что многие научные труды российских ученых посвящены проблемам развития малого предпринимательства и совершенствованию отдельных механизмов поддержки субъектов малого бизнеса. В то же время изучению финансового механизма развития малого предпринимательства как такового с позиции объекта исследования практически не отведено места ни в одном из рассмотренных нами ранее научных трудов. Остаются неразработанными методологические основы построения целостного финансового механизма развития малого предпринимательства, включающего наиболее приемлемые для российских условий модели, методы и инструменты.

В начале данной диссертационной работы нами определены основные элементы, формирующие финансовый механизм развития малого предпринимательства, с учетом влияния внутренних и внешних факторов и на этой основе сформулировано экономическое содержание финансового механизма развития малого предпринимательства.

Исследование финансового механизма развития малого предпринимательства базируется на изучении внутренних возможностей субъектов малого бизнеса, особенностях современного механизма поддержки малого предпринимательства с учетом зарубежного опыта, характеристике особенностей современного процесса развития малого предпринимательства в регионах России и применяемых методах и моделях финансирования данной сферы экономики в условиях инвестиционной привлекательности.

Как уже было отмечено выше, развитие предпринимательской деятельности сдерживает отсутствие конкретных финансовых механизмов поддержки начинающих предпринимателей.

Проведенные исследования показали, что практически в каждом регионе России и, прежде всего в сельской местности, имеется огромный по- тенциал незанятого, но трудоспособного населения, способного пополнить ряды предпринимателей.

А как использовать этот потенциал готового к предпринимательской деятельности незанятого населения, но не имеющего стартового капитала?

В связи с этим значительное внимание в работе в контексте финансового механизма развития малого предпринимательства, уделено построению оптимальной структуры поддержки предпринимательской деятельности на региональном уровне и повышению эффективности использования, как бюджетных, так и внебюджетных форм финансирования малого предпринимательства через механизмы активизации его развития.

Особое значение в исследовании приобретает создание методологической основы для построения оптимальных моделей и методик финансирования малого бизнеса с учетом региональных особенностей и современной зарубежной методологии.

Серьезной проблемой в настоящее время является несовершенство методологической базы для оценки эффективности деятельности органов государственной и муниципальной власти по развитию малого предпринимательства. Решению этой задачи посвящена последняя глава работы, результатом которой явилось создание методологии оценки эффективности работы региональных органов власти и органов власти муниципальных образований по развитию малого бизнеса, базирующейся на системе финансовых показателей.

Несомненно, что активизация развития малого предпринимательства через оптимальный финансовый механизм, посредством совершенствования методик, инструментов и моделей финансирования данного сектора экономики, особенно в области материального производства и инновационной сферы, наряду с другими источниками и направлениями (например, использование потенциала крупных предприятий), позволит решить не только главную экономическую задачу российского государства — увеличения темпов роста производства валового внутреннего продукта, но и приведет к росту главного социального показателя государства - уровня жизни населения и значительно снизит порог безработицы, которую органы государственной власти пока не могут обуздать.

Актуальность решения данных проблем, необходимость создания на региональном и муниципальном уровнях оптимального финансового механизма для ускорения развития малого предпринимательства, а также совершенствования методов и инструментов вышеуказанного механизма послужили основой для выбора темы исследования, определения ее цели и задач.

Цель и задачи исследования. Целью работы выступает разработка теоретических основ финансов малого предпринимательства, методик, моделей и инструментов, повышающих эффективность финансового механизма развития малого предпринимательства в РФ.

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

- изучить место и роль малого предпринимательства в России, а также его возможности в социально-экономическом развитии государства;

- раскрыть теоретико-методологические основы и экономическую сущность финансового механизма развития малого предпринимательства, построить его модель и определить основные направления его оптимизации;

- исследовать процесс развития малого предпринимательства с учетом региональных особенностей, а также применяемых моделей и методов его финансирования;

- проанализировать международный опыт финансовой поддержки малого бизнеса;

- разработать теоретико-методологические основы развития предпринимательской деятельности на региональном уровне на основе механизмов активизации и технологии принятия решений по использованию бюджетных и внебюджетных средств;

- обосновать принципы построения методик и моделей финансирования малого предпринимательства;

- разработать методологию оценки финансовых показателей деятельности кредитного кооператива;

- разработать методологию оценки эффективности работы региональных и муниципальных органов власти по финансовой поддержке развития малого предпринимательства.

Постановка цели и задач исследования предопределили структуру диссертации, которая состоит из введения, пяти глав, пятнадцати параграфов, заключения, списка использованной литературы и четырнадцати приложений.

Исходя из логики исследования в первой главе исследуется роль малого предпринимательства в социально-экономическом развитии России, экономическая сущность и структура финансового механизма развития малого предпринимательства, а также зарубежный опыт финансовой поддержки малого бизнеса; во второй - аспекты современного развития малого предпринимательства в контексте структуры, методов и моделей финансовой поддержки; в третьей — пути совершенствования структуры и инструментов поддержки малого предпринимательства; в четвертой - создание оптимальных методик и моделей финансирования малого бизнеса; в пятой - разработка на основе финансовых показателей методологии оценки эффективности работы региональных и муниципальных органов власти по развитию малого бизнеса.

Объектом исследования является финансовый механизм развития малого предпринимательства в России.

Предмет исследования — экономические отношения между субъектами хозяйственной деятельности, органами государственного и муниципального управления, возникающие в процессе функционирования финансового механизма развития малого предпринимательства в России.

Теоретическую и методологическую основу составляют научные труды российских и зарубежных ученых, специалистов и практиков в области управления и финансового обеспечения малого предпринимательства.

В основе работы лежат научные принципы, понятия и методы, позволяющие определить место и роль малого бизнеса в государстве; содержание, методы и существующие формы поддержки малого предпринимательства.

При проведении исследования и изложении материала применялись общенаучные принципы и методы — диалектический и системный подходы, анализ и синтез, системное моделирование и др. Для решения отдельных задач в работе использованы методы сравнительного, логического, факторного анализа, экспертного опроса, методы экономико-математического моделирования и др.

Информационной базой исследования явились федеральные и региональные законы; Программы развития малого предпринимательства; нормативные акты органов исполнительной власти; официальные материалы статистической отчетности Госстатистики России, субъектов РФ; информационные сборники; методики кредитования коммерческих банков; методология Базельского комитета по банковскому надзору Базель II; аналитическая информация ведущих российских информационных и консалтинговых агентств; результаты маркетинговых исследований, проведенных автором в ряде коммерческих банков; электронные ресурсы системы Интернет.

Научная новизна проведенного исследования, по нашему мнению, заключается в теоретическом обосновании и прикладном обобщении структуры финансового механизма развития малого предпринимательства, разработке методологии, методик, моделей и финансовых инструментов, обеспечивающих повышение активности предпринимательской деятельности и эффективное управление процессом развития малого бизнеса на региональном и муниципальном уровнях.

Исследование содержит следующие элементы научной новизны: - разработано теоретическое обоснование экономического содержания финансового механизма развития малого предпринимательства, определяющее его как совокупность бюджетного, налогового, кредитного механизмов, а также механизма самофинансирования, с помощью которых под влиянием внутренних и внешних факторов обеспечивается развитие малого предпринимательства и его взаимоотношение с институциональной структурой;

- предложена оптимальная структура поддержки малого предпринимательства, включающая спектр мероприятий и программ, направленных на совершенствование финансового механизма развития малого предпринимательства с учетом региональных особенностей и зарубежного опыта работы, и состоящая из десяти программ развития малого бизнеса в регионе;

- осуществлена комплексная оценка экономического потенциала малого предпринимательства с учетом воздействия на него внутренних и внешних факторов и построена модель мотивации инвесторов, базирующаяся на критериях российских и зарубежных инвесторов в зависимости от степени их важности для инвестора, которая может быть использована при составлении технологии финансовой поддержки малых предприятий,

- предложена оптимальная технология принятия решений по использованию бюджетных и внебюджетных средств при финансировании субъектов малого бизнеса, базирующаяся на критериях оценки инвестора и включающая шкалу ответственности инвестора за нарушение условий договора о предоставлении государственной поддержки;

- разработана методология оценки кредитного риска субъектов малого предпринимательства для регионального коммерческого банка, базирующаяся на элементах современной международной методологии Базель II, что позволит более точно определять степень риска региональному коммерческому банку при кредитовании предпринимателей;

- предложена методология оценки деятельности кредитного кооператива граждан, составленная с учетом оценки его финансовых показателей кредитными экспертами коммерческого банка и зарубежного опыта и включающая в себя систему показателей характеризующих оценку финансовой структуры, качества активов баланса, уровня доходов и затрат, ликвидности и роста.

- разработана методология оценки эффективности работы органов власти субъектов РФ и муниципальных образований по финансовой поддержке развития малого предпринимательства, позволяющая объективно оценивать их деятельность и эффективно управлять этим процессом;

- построена экономико-математическая модель управления кредитным риском при кредитовании региональным коммерческим банком субъектов малого предпринимательства, позволяющая учесть возможные корреляции между дефолтами отдельных заемщиков (подверженность кредитного портфеля системному риску).

Научно-практическое значение исследования заключается в том, что теоретико-методологические положения, выдвинутые и обоснованные автором в диссертации, дополняют и расширяют теоретический и предметный ракурс исследований финансового механизма развития малого предпринимательства, расширяют методологическую базу формирования оценочных финансовых показателей финансовых посредников и представляют комплексное системное решение важной научной и практической проблемы исследования, оценки и управления развитием малого предпринимательства в контексте финансового механизма его развития. Они могут служить теоретической и методологической основой при формировании программ развития малого бизнеса на федеральном, региональном и муниципальном уровнях; при реализации региональных и муниципальных механизмов поддержки субъектов малого бизнеса; при осуществлении финансовой поддержки коммерческими банками и кредитными кооперативами, а также другими финансовыми посредниками малого предпринимательства.

Практическая значимость проведенных исследований заключается в возможности использования представленных в диссертации методик, финансовых моделей и инструментов, сопровождаемых специально разработанным для этих целей и зарегистрированным в Роспатенте программным обеспечением, органами государственного и муниципального управления, коммерче скими банками и другими финансовыми посредниками, а также субъектами малого предпринимательства в процессе управления развитием этого сектора экономики.

Кроме того, полученные результаты имеют междисциплинарный характер и могут найти применение в системе высшего профессионального образования в курсах «Экономической теории», «Финансов предприятий», «Теории предпринимательской деятельности».

Материалы диссертации рекомендованы к использованию в учебном процессе во Всероссийском заочном финансово-экономическом институте и Вятской государственной сельскохозяйственной академии.

Апробация результатов исследования.

Основные положения диссертации докладывались и обсуждались на ряде научных конференций и семинаров, в том числе: Всероссийской научно-технической конференции «Наука - производство - технологии -экология» (Вятский государственный университет, Киров, 2003 г.), Международной научной конференции - Киров-Siedlce «Совершенствование производственно-экономических отношений в агропромышленном комплексе» (Вятская государственная сельскохозяйственная академия», Киров, 2004 г.), Всероссийской научно-технической конференции «Наука — производство — технологии — экология» (Вятский государственный университет, Киров, 2005 г.), Международной научной конференции «Актуальные вопросы экономической науки: стратегии регионального развития» (Вятская государственная сельскохозяйственная академия», Киров, 2005 г.), Всероссийской научно-технической конференции «Наука — производство - технологии — экология» (Вятский государственный университет, Киров, 2006 г.), Всероссийской научной конференции «Науке нового века - знания молодых» (Вятская государственная сельскохозяйственная академия», Киров, 2007 г.), Международной научно-практической конференции «Социально-экономическая и финан совая политика России в процессе перехода на инновационный путь развития», Москва, 2008 г.

Механизмы активизации развития малого предпринимательства были апробированы в муниципальном образовании «Котельничский район» Кировской области. Методика и модель управления кредитным риском при кредитовании субъектов малого бизнеса были апробированы в региональных филиалах банка Петрокоммерц и Росбанка. Методика оценки финансового состояния кредитного кооператива граждан апробирована в кредитном кооперативе «Партнер» Унинского района Кировской области.

Публикации.

Автором опубликовано более 70 научных работ и получено 6 Свидетельств Роспатента. В том числе по теме диссертации — 55 научных работ, из них - 3 авторских монографии; 4 Свидетельства Роспатента по программам для ЭВМ; 48 научных статей. Общий объемом публикаций и разработок по теме диссертационного исследования составляет 66,28 п.л., из них личный авторский вклад - 60,12 п.л.

Структура работы

Диссертация состоит из введения, пяти глав, включающих 15 параграфов, заключения, списка использованной литературы и 14 приложений.

## Роль и место малого предпринимательства в экономике России

Успешное функционирование экономики государства, как показывает российский и зарубежный опыт работы, во многом зависит от темпов развития малого предпринимательства. Для России, постепенно осваивающей рыночные отношения, этот сектор экономики должен стать одной из важнейших составляющих увеличения темпов социально-экономического развития.

Согласно принятому федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. п.1 статьи 4 «К субъектам малого предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства...».1

Этим же законом предусмотрено ограничение малых предприятий по численности — до 100 человек. Кроме того, в новом законодательном акте из числа малых предприятий выделяются микропредприятия численностью до 15 человек. Соответствующие ограничения введены по выручке от реализации товаров и по балансовой стоимости активов за предшествующий календарный год. Сравнивая данный закон с предыдущим, можно сделать вывод, что новый законодательный акт является более унифицированным и не предполагает зависимость ограничения численности субъектов малого бизнеса от отраслевой принадлежности.

Как показывает российский и зарубежный опыт функционирования малого предпринимательства развитие данного сектора экономики напрямую зависит от уровня социально-экономического положения как мирового сообщества в целом, так и отдельно взятого государства.

Возникший вначале как способ самореализации индивида в хозяйственной сфере, малый бизнес, постепенно развиваясь, стал основой формирования среднего предпринимательства, а в настоящее время малые предприятия высокоразвитых стран производят более половины их валового внутреннего продукта. Кроме того, развитие предприятий этого сектора экономики решает и социальные проблемы, обеспечивая занятость в отдельных странах до 75% трудоспособного населения и повышая его жизненный уровень. Данный факт подчеркивает без преувеличения постоянно возрастающую роль малого предпринимательства как в экономической, так и в социальной сферах государства.

Повышение роли малого бизнеса в рыночной экономике обусловлено следующими процессами, которые происходят в мировом хозяйстве: формированием информационного общества; изменением демографической структуры трудоспособного населения; глобализацией рынка; изменением спроса в пользу товаров, изготовляемых небольшими сериями; возрастанием коммерческого риска; развитием интереса индивидов к предпринимательству; боязнью сокращения занятости и децентрализацией в крупных компаниях; экономией ресурсов; интеграцией межгосударственных отношений; и др.

Зависимость государств от малого бизнеса привела к смене концепций их социально-экономического развития, что существенно изменило и характер, и роль малого предпринимательства в экономике. Это обстоятельство привело к бурному росту числа малых предприятий, что подтверждают экономики США, Японии, Германии, Великобритании, Франции, Италии и других развитых стран.

## Характеристика процесса развития малого предпринимательства с учетом региональных особенностей

Таким образом, данная программа была ориентирована на формирование на федеральном уровне основных элементов институциональной среды, создание необходимых правовых, финансовых и организационных условий становления малого предпринимательства. Конкретизация этих мер с учетом реальных условий должна была осуществляться на региональном уровне с частичным финансированием из федерального бюджета. На уровне регионов проводилась экспериментальная апробация нескольких пилотных проектов: бизнес-инкубаторы, технопарки, лизинговые компании и др. Финансирование большинства проектов осуществлялось на единой основе из федерального и регионального бюджетов. Однако на финансирование программы фактически было выделено примерно 10% из запланированных средств. В результате большинство мероприятий программы осуществить не удалось. Тем не менее, сам факт ее разработки послужил важным импульсом для организации поддержки малого бизнеса в регионах.

Вторая федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства на 1996-1997 гг. не предусматривала кардинального изменения стратегии в отношении малого предпринимательства. Ее целью было обеспечение устойчивого развития малого бизнеса в производственной и инновационной сферах.

Данная программа была направлена на дальнейшее создание и развитие элементов инфраструктуры, а также их объединение в систему с разветвленной сетью объектов, таких как центры и агентства малого предпринимательства, технопарки и бизнес-инкубаторы, лизинговые компании и т.п.

Другой целью программы было создание концепции формирования обществ взаимного кредитования и механизма предоставления государственных гарантий по целевым и инвестиционным кредитам. Все это предполагало, что сочетание мер прямой и косвенной финансовой поддержки будет способствовать формированию необходимого стартового капитала для вновь создаваемых малых предприятий и преодолению тенденции ухода малого бизнеса в тень.

Особое внимание уделялось поддержке малого предпринимательства в кризисных и депрессивных регионах.

Была предпринята попытка разграничить полномочия между федеральными и региональными властями в вопросах регулирования и поддержки малого предпринимательства. Центр должен был оказывать регионам методическое и финансовое содействие.

На реализацию программы требовалось 883 млрд. рублей, из них 707 млрд. рублей должны были поступить от приватизации объектов, находящихся в федеральной собственности. Намечалось привлечь средства регионов, международных финансовых организаций и финансовые ресурсы по линии технической помощи. Однако из-за резкого ужесточения федеральной бюджетной политики не удалось выполнить не только приоритетные мероприятия второй программы, но и воспользоваться гарантиями под кредитные линии банков Германии. В результате удалось привлечь лишь треть требуемой суммы. Было профинансировано 139 мероприятий на сумму более 152 млрд. руб. Был создан Федеральный гарантийный фонд в размере 150 млрд. руб., под который были привлечены кредиты банков.

## Оптимизация структуры механизма финансовой поддержки малого предпринимательства на региональном уровне

Исследования, проведенные в предыдущих главах работы, показали, что существующая структура финансовой поддержки малого бизнеса, как на федеральном, так и на региональном уровнях имеет много недостатков, которые меніают развитию малого предпринимательства. Одним из наиболее ярких примеров является то, что согласно действующим законодательным и нормативным актам органов государственной власти Кировской области, по оценкам самих же государственных служащих инвестору нужно пройти от 80 до 300 согласований, для того чтобы начать вкладывать деньги в экономику региона. Естественно, что такую ситуацию необходимо немедленно исправлять.

Для создания оптимальной структуры поддержки малого предпринимательства, на наш взгляд, необходимо устранить излишнюю нормативно-правовую регламентацию в части принятия решений органов власти по развитию отдельных отраслей или предприятий.

Прежде всего, необходимо реорганизовать структуру государственной поддержки малого бизнеса. Первым уровнем данной системы должен стать один общий законодательный акт, касающийся функционирования малого предпринимательства в регионе и который должен определять рамочные подходы развития данного сектора экономики. Таким законом может стать Концепция развития малого предпринимательства, например, Кировской области.

В настоящее время во многих регионах Российской Федерации исполнительные органы субъектов Федерации принимают Концепции политики региона по развитию малого предпринимательства, которые носят, в основном, декларативный характер. Возникает вопрос о необходимости принятия такого документа в таком виде исполнительными органами власти. В то же время важность принятия такого нормативного акта очевидна, но уже в форме закона для каждого конкретного региона, который бы определял не только направления и программы развития малого предпринимательства, но и устанавливал бы конкретные ориентиры его роста. Это позволило бы представительным органам власти более активно включиться в процесс развития данного сектора экономики и нести солидарную ответственность вместе с органами исполнительной власти за конечные результаты работы. Кроме того, установление ориентиров развития малого бизнеса в законодательном порядке дало бы возможность реализовать контрольную функцию законодателям, которая пока не используется ими в полном объеме в данном случае. Сейчас пока получается интересная ситуация, когда исполнительный орган власти сам устанавливает показатели развития, сам исполняет их и сам себе дает оценку за свою работу или же, в лучшем случае предлагает ее оценить соответствующему органу представительной власти. Получается, что органы исполнительной власти берут на себя в какой-то мере законодательную инициативу, которая не свойственна данному органу бюджетной системы.