Малькова Светлана Анатольевна. Кредитно-финансовые отношения в сфере малого бизнеса в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 186 c. РГБ ОД, 61:01-8/910-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. МЕСТО И РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ 10

1.1. Социально-экономическая сущность предпринимательства 10

1.2. Малое предпринимательство: понятие и критерии оценки 21

1.3. Роль малого предпринимательства в экономике промышленно-развитых стран 33

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 47

2.1. Мировой опыт кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса 47

2.2. Эволюция государственной поддержки предпринимательства в России 64

2.2.1. Кредитно-финансовая поддержка предпринимательства до 1917 г 64

2.2.2. Особенности кредитно-финансовой поддержки малого бизнеса в советский (период НЭПа) и постсоветский периоды 80

2.2.3. Источники финансирования малого бизнеса в современной России 102

Глава 3. ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ 118

3.1. Анализ современного состояния кредитного рынка России.. 118

3.2. Совместная практика кредитования малого бизнеса АКБ "Петровский" и ЕБРР 130

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 140

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 150

ПРИЛОЖЕНИЯ 165

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. С переходом России на рыночный путь развития существенно возрастает роль малого бизнеса. Несмотря на определенные трудности в российской экономике именно малый бизнес является ее динамично развивающимся сектором. Эта сфера способствует решению проблем занятости, заполнения образовавшихся рыночных ниш, увеличения доходов отдельных слоев населения и бюджета, формирует конкурентную среду и средний класс эффективных собственников, не требует значительных капитальных затрат (в малом бизнесе используется чуть больше 3% основных фондов) и формирует в России около 1/5 части всей прибыли предприятий реального сектора экономики. В перспективе же развитие малого предпринимательства, судя по опыту западных стран, должно стать одним из главных позитивных факторов экономического роста страны.

Таким образом, роль малого бизнеса в экономике трудно переоценить. Однако, как показывает зарубежный и отечественный опыт этот сектор не может динамично развиваться без кредитно-финансовой поддержки.

В силу недостатка свободных денежных ресурсов их непосредственное воздействие на развитие малого бизнеса в России весьма ограничено. В связи с этим в последние годы растут объемы привлечения средств зарубежных финансовых организаций в сферу малого бизнеса.

Вместе с тем, источники привлечения свободных денежных средств из-за рубежа недоступны для большинства предпринимателей вследствие высокой стоимости и коротких сроков заимствований. Таким образом, одной из основных проблем развития кредитования малого бизнеса в России является отсутствие источников дешевых и долгосрочных денег.

Малый бизнес не может существовать без кредитов, однако должного внимания кредитные отношения банков с малым бизнесом на современном этапе развития российской экономики не получили. Это связано с кризисом банковской системы России в целом и ее структурных составляющих. Тем не менее ряд коммерческих банков уже принимает участие в решении обозначенной выше проблемы. Объеди- нение их усилий будет содействовать формированию действенного механизма развития малого бизнеса при одновременном снижении стоимости его кредитования.

Международный опыт показывает, что кредитная система играет решающую роль в создании благоприятных условий для развития малого бизнеса.

Данное диссертационное исследование направлено на то, чтобы на основе всестороннего изучения мирового опыта кредитно-финансовой поддержки малого бизнеса и на различных исторических этапах в России, предложить некоторые новые подходы по формированию комплексного механизма финансирования и кредитования малого бизнеса, а также по созданию соответствующей инфраструктуры в России. Кроме того, в работе предпринята попытка усовершенствования методики кредитования малого бизнеса в России в зависимости от изменения экономической ситуации в стране и условий, складывающихся в процессе кредитных отношений между банком и ссудозаемщиком.

Вопросы теории и практики развития предпринимательства рассматриваются в работах ряда зарубежных ученых прошлого и современности: Р.Кантильона, Д.М.КеЙнса, Ж-Б. Сэя, Дж.Стиглера, АМаршалла, Ф.Хайека, А-Хоскинга, И.Шумпетера, Дж.Эванса и др.

Существенный вклад в разработку проблемы привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов в реальный сектор экономики и формирования соответствующей инфраструктуры финансовых посредников, по мнению автора, внесли труды российских ученых-экономистов: Л.И. Абалкина, Н.Д. Барковского, Г.Н. Белоглазо-вой, А.О.Блинова, СВ. Бородаевского, В.В. Бочарова, В.И. Букато, Г. Данишевской, Э. Иорданской, В.И. Колесникова, А.П. Карелина, А. Костенко, Л.П.Кроливецкой, А.Б. Крутика, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, А.И. Муравьева, М.В.Романовского, С.Г. Струмилина, М.Л. Хейсина, А. Цыганова и других.

Вместе с тем, эти исследования касаются большей частью крупных промышленных предприятий. Как российские, так и зарубежные публикации по вопросам финансирования и кредитования малого бизнеса носят в целом разрозненный характер. Необходимость более глубокого и комплексного изучения современной теории и практики кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса в России определила цель диссертационного исследования.

Целью диссертационной работы является исследование своеобразия экономической сущности малого бизнеса и поиск наиболее эффективных форм кредитно-финансовой поддержки этой сферы для повышения ее конкурентоспособности в рыночной экономике.

Основные задачи работы. Исходя из сформулированной цели исследования, в диссертации поставлены следующие основные задачи: определить сущность малого бизнеса, его признаки и социально-экономические особенности в России и в мировой экономике; проанализировать зарубежный опыт финансово-кредитных отношений в сфере малого бизнеса; исследовать процесс эволюции малого бизнеса и форм его кредитной поддержки в дореволюционной России, в советский период (НЭП) и в период формирования рыночных отношений в России; выявить и проанализировать источники финансирования субъектов малого бизнеса в России на современном этапе; конкретизировать роль государства в системе кредитно-финансовой поддержки развития малого бизнеса; на основе анализа зарубежного опыта кредитования малого бизнеса разработать модифицированный вариант методики кредитования субъектов малого предпринимательства для России в конкретной экономической ситуации.

Объектом настоящего исследования выступает сфера малого бизнеса как важнейший элемент формирования рыночного хозяйственного механизма, а также система кредитно-финансовой поддержки малого предпринимательства.

Предметом исследования являются теоретические и практические проблемы становления и развития кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса в России в условиях переходной экономики.

Теоретической и методологической основной исследования послужили труды классиков экономической теории и работы современных отечественных и зарубежных ученых и экономистов-практиков, социологов и других специалистов. В процессе работы были проанализированы монографии, сборники научных публикаций, материалы конференций, статьи в периодической печати, статистические дан- ные Госкомстата и Бюллетеней банковской статистики, данные отчетов единовременных и периодических обследований, выполненные правительственными и неправительственными организациями.

Научный анализ задач, поставленных в диссертации, потребовал рассмотрения и учета отдельных законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России, регулирующих предпринимательскую и инвестиционную деятельность.

Научная новизна результатов, полученных в ходе исследования, заключается в следующем: на основе изучения точек зрения ученых-экономистов от периода средневековья и до наших дней, предложено определение современного предпринимательства (бизнеса); в результате обобщения зарубежного и российского опыта классификации и группировки субъектов малого бизнеса доказана необходимость применения единых (унифицированных) количественных критериев классификации малых и средних предприятий, независимо от их региональной и отраслевой принадлежности; предложено объединить собственно малые предприятия (по существующей классификации), фирмы, относящиеся по западным меркам к среднему бизнесу, индивидуальных предпринимателей, представителей челночного бизнеса и др. в одну группу "малые хозяйственные единицы", включающую подгруппы "сверхмалые", "малые" и "средние" предприятия с соответствующей дифференциацией льгот, преимуществ и других мер государственной поддержки; конкретизированы понятие кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса и роль государства в системе кредитно-финансовой поддержки в развитии малого предпринимательства; в результате исследования существующей международной и отечественной практики кредитной поддержки малого бизнеса доказано, что наиболее эффективно используются заемные средства, полученные на возвратной основе; с учетом зарубежного опыта кредитования малого бизнеса сформулирован ряд основополагающих принципов, на которых должен базироваться механизм кре- дитной поддержки малого бизнеса и обоснована возможность его использования для России в конкретной экономической ситуации; исследование зарубежного опыта, а также изучение процесса эволюции кредитных учреждений в дореволюционной России, позволили разработать рекомендации по формированию инфраструктуры кредитно-финансовой поддержки малого бизнеса в условиях переходной экономики в России, включающей широкую сеть учреждений мелкой кредитной кооперации, лизинговых, факторинговых компаний или соответствующих отделов банков, а также финансовых посредников; на основе проведенного автором анализа источников финансирования субъектов малого бизнеса; эволюции и современного состояния банковской системы России доказано, что на данном этапе развития экономики России решение проблемы кредитной поддержки малого бизнеса частично можно решить как за счет использования свободных денежных ресурсов коммерческих банков, так и с привлечением иностранных инвестиций в форме кредитов зарубежных банков; в частности, предложен модифицированный вариант методики кредитования ЕБРР субъектов малого бизнеса, приемлемый для России в условиях нестабильной экономики.

Практическая значимость работы заключается в том, что сделанные автором выводы и полученные результаты могут быть учтены и использованы при дальнейшей разработке концептуальных основ малого предпринимательства, формировании и совершенствовании комплексного механизма финансирования и кредитования малого бизнеса и соответствующей ему инфраструктуры в условиях нестабильной экономики и повышенных финансовых рисков.

Практические рекомендации, содержащиеся в данном исследовании, были использованы рядом коммерческих банков Санкт-Петербурга (ОАО "Банк "Петровский", ОАО "Банк "Санкт-Петербург") в процессе кредитования предприятий малого бизнеса и дали экономический эффект, что подтверждается соответствующими справками о внедрении результатов исследования.

Теоретические результаты исследования используются в СПбГУЭиФ в процессе преподавания учебных курсов "Теория денег и кредита", "Денежное обращение и банки", "Банковское дело".

Результаты исследования использовались автором при подготовке рабочей программы по курсу "Теория денег и кредита".

Апробация результатов исследования. Рассмотренные в диссертации теоретические и методологические положения, сделанные автором выводы и рекомендации основываются на анализе и обобщении результатов исследований и разработок, а также методах экономико-статистических сравнений и абстрактно-логических суждений.

Отдельные положения докладывались автором на конференциях и семинарах, в частности, на четырех научных сессиях профессорско-преподавательского состава в СПбГУЭиФ, на международном конгрессе "Маркетинг и проблемы информатизации предпринимательства" (С,-Петербург, 1996 год), на двух Всероссийских экономических форумах студентов и молодых ученых (С,-Петербург, 1998, 1999 год), с опубликованием тезисов. Некоторые содержащиеся в диссертации положения были опубликованы в статьях общим объемом 2,7 п.л.

Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из Введения, трех глав. Заключения и списка использованной литературы.

Во Введении обоснована актуальность темы исследования, оценена степень изученности проблемы, обозначены цель, задачи, предмет и объект исследования, отражены научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе раскрывается сущность предпринимательства (бизнеса), в частности уточняются понятие и критерии классификации малого предпринимательства, определяются его значение и проблемы функционирования в переходной российской экономике; проводится сравнительный анализ малых предприятий в России и в различных странах мировой экономической системы; характеризуются этапы и рассматриваются перспективы развития малых предприятий в России. Формулируется ряд основополагающих принципов, на которых должен базироваться механизм кредитной поддержки малого бизнеса с целью обоснования возможностей его использования в современной России.

Во второй главе анализируется зарубежный опыт кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса; исследуется процесс эволюции кредитной поддержки малого предпринимательства в России, выделяются его этапы; определяются воз- можные источники финансирования малого бизнеса и дается их анализ в целях выявления наиболее перспективных на современном этапе.

В третьей главе на основе анализа кредитного рынка России выявляются основные факторы и тенденции, определяющие характер взаимоотношений банков и сферы малого бизнеса в условиях перехода к рыночной экономике; в результате изучения зарубежного опыта кредитования малого бизнеса предложен модифицированный вариант методики кредитования ЕБРР, адаптированный для России в зависимости от изменения экономической ситуации в стране и условий, складывающихся в процессе кредитных отношений между банком и ссудозаемщиком.

В Заключении приведены основные результаты исследования, а также выводы и практические рекомендации соискателя по теме диссертационной работы.

## Социально-экономическая сущность предпринимательства

Особое значение в современной рыночной экономике имеет малое предпринимательство как одна из разновидностей предпринимательства. Поэтому для осмысления места и роли малого предпринимательства в современных условиях кратко рассмотрим как с течением времени менялись определения понятия «предприниматель».

В римском праве «предпринимательство» рассматривалось как занятие, дело, деятельность, особенно коммерческая. Под предпринимателем понимался арендатор, человек, ведущий общественное строительство. В средние века понятие «предприниматель» употреблялось в нескольких значениях1. Прежде всего, это лица, занимавшиеся внешней торговлей. Отправляясь в путешествие, торговец (предприниматель) подписывал контракт с купцом (банком) на продажу товаров и был вынужден по его окончании 75% своей прибыли отдавать купцу (банку). К предпринимателям также относили организаторов парадов, балаганов и представлений2, а также лиц (руководителей), отвечающих за выполнение крупномасштабных строительных или производственных проектов, но не финансирующих их.

В XVII веке предпринимателем стали называть человека, заключившего с государством контракт на выполнение работ или на поставку определенной продукции. Поскольку стоимость контракта была заранее оговорена, размеры прибылей и убытков определяла исключительно удачливость самих предпринимателей. В это время получает развитие понятие «предпринимательского риска».

В качестве научного термина понятие «предприниматель» появилось в работах экономиста Р. Кантильона в начале XVII века. Под предпринимателем он понимал человека, действующего в условиях риска, в связи с тем, что торговцы, фермеры, ремесленники и прочие мелкие собственники покупают по определенной цене, а продают - по неизвестной3.

Француз К. Бодо развил это понятие дальше. Он отмечал, что предприниматель должен обладать определенным интеллектом, т.е. различной информацией и знаниями1. Другой французский экономист, Тюрго, считал, что предприниматель должен обладать не только определенными знаниями, но и капиталом5. Он отмечал, что капитал служит основой всей экономики, прибыль - цель успеха предпринимателя, основа развития производства.

Ж.-Б. Сэй уже определяет предпринимателя как экономического агента, комбинирующего факторы производства, или вернее, перемещающего его экономические ресурсы из областей низкой производительности в области более высокой рентабельности и производительности6.

A. Маршалл и его последователи большое внимание уделяли организаторской функции предпринимателя и считали, что не каждый желающий может быть пред принимателем .

Взгляды классиков теории предпринимательства и основоположников марксизма-ленинизма расходятся в части отношения к рынку.

В трудах К. Маркса, Ф. Энгельса и В. И. Ленина встречается немало утверждений о рынке и предпринимательстве «как о величайших заветах экономической старости», однако их мнение по отношению к рынку и предпринимательству однозначно негативно.

Основная концепция К. Маркса по вопросу малого предпринимательства сводилась к тому, что само существование подобного труда возможно лишь в узких рамках: «...этот производственный строй мелких независимых производителей, работающих на свой страх и риск, совместим лишь с неразвитым состоянием производства и общества». То есть имеется в виду переходящий характер небольших предприятий, исчезающих по мере развития производительных сил и по причине своей слабости, постоянного давления со стороны сильных структур.

## Мировой опыт кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса

Успешное развитие малого бизнеса невозможно без широкой и разносторонней кредитно-финансовой помощи со стороны государства.

Прежде чем приступить к анализу кредитно-финансовых отношений в сфере малого бизнеса, следует более четко определить объект исследования.

На наш взгляд, под кредитно-финансовыми отношениями в данном секторе рыночного хозяйства следует понимать систему экономических отношений по поводу перераспределения финансовых ресурсов в сферу малого бизнеса (как на возвратной, так и на безвозвратной основе).

Формирование механизмов привлечения дополнительных финансовых ресурсов в объекты малого предпринимательства и их нормальное функционирование невозможно без формирования соответствующей инфраструктуры, включающей развиїую сеть финансовых посредников на рынке денежного капитала.

Необходимость государственного вмешательства в экономику, находящуюся в состоянии кризиса, обосновал Дж.М.Кейнс еще во времена Великой депрессии в США43. Если учесть, что экономика России также переживает кризис, становится понятным наш интерес к его соображениям. По мнению Кейнса, невмешательство государства в экономику в период кризиса может вызвать массовое разорение предпринимателей, которые в силу объективных причин не в состоянии восстановить нормальную деятельность. Вследствие разорения и закрытия предприятий огромная масса безработных хлынет на рынок труда, что может вызвать социальное напряжение в обществе.

Взвешивая положительные стороны и недостатки государственного регулирования, страны Западной Европы находят баланс этих сторон.

Опыт подавляющего большинства зарубежных стран показывает, что государственная полигика в отношении малого предпринимательства является важным са мостоятельным направлением социально-экономической политики государства в соответствии с основными национальными интересами. Она строится на принципе создания наибольшего благоприятствования развитию сектора малого предпринимательства, особенно в тех направлениях деятельности, которые дают максимальный социально-экономический эффект в стране или регионе, либо в совокупности стран (например, в Европейском Союзе).

В странах с развитой рыночной экономикой используются различные источники капитала: ссуды коммерческих банков, правительственные субсидии, частные вложения, венчурный капитал и другие для оказания финансовой поддержки малому бизнесу.

В США финансовая поддержка осуществляется через Ассоциацию Малого Бизнеса (АМБ) и сводится к трем основным типам: прямые, смешанные и гарантированные займы, которые выдаются небольшим фирмам на определенный срок. Процентные ставки по займам ниже, чем при получении ссуды на частном рынке ссудного капитала.

Прямые займы предоставляются мелким предприятиям из государственных источников под определенный процент, зависящий от общей ставки банковского процента.

Смешанные займы предоставляются за счет государственных и частных средств. При этом доля АМБ, как правило, не превышает 75% общей суммы займа.

При выдаче гарантированных займов АМБ предоставляет кредиторам (частным банкам, торговым компаниям, страховым фирмам, пенсионным фондам) государственные гарантии на часть ссужаемого капитала (в размере до 90%), что снижает риск кредитования.

## Анализ современного состояния кредитного рынка России..

Важным вопросом исследования перспектив развития кредитования малого предпринимательства в России является установление причин, сдерживающих ею развитие. В этой связи интересными являются данные о состоянии рынка кредитов в первом полугодии 1993г., полученные в ходе опроса руководителей крупнейших московских коммерческих банков и фирм91. При ответе на вопрос, какие сферы предпринимательской деятельноеги в тот период являлись наиболее предпочтительными для кредитования, банкиры так охарактеризовали ситуацию в целом: «Сейчас время «коротких денег», поэтому наиболее предпочтительны краткосрочные кредиты в те отрасли, где большая возвратность и доходность, и где тут же получается результат»92. Как видно из диаграммы 1 (см. Приложение 3.1.1), практически из сферы деятельности банков, участвующих в обследовании, было исключено кредитование реального сектора экономики и физических лиц.

Аналогичная ситуация в тот период наблюдалась и в других коммерческих банках России, что было вызвано в первую очередь относительно высоким уровнем инфляции, увлечением спекулятивными операциями на финансовом рынке в ущерб зачастую менее прибыльной работе с реальным сектором.

Опрос, проведенный газетой "Коммерсант" в 1993 г. среди руководителей банков о предпочтительных для банка условиях выдачи кредита показал следующие результаты: по личному знакомству - 44%; под гарантии солидных банков - 21%; подходят все виды гарантий кроме залога, так как нет четкого залогового законодательства - 21%; общие условия сформулировать трудно, все зависит от каждой конкретной ситуации, решается каждый раз в частном порядке - 12%; под страхование кредита (в солидном страховом обществе, лучше всего в Госстрахе) 12%; под залог ликвидного товара (под автомобили на охраняемой стоянке, товары на охраняемом складе и т.д.) - 10%; под заключенный экспортный контракт, если кредит просит давно «знакомая» банку фирма - постоянный экспортер - 8%; банк принимает уча стие в прибыли от реализации проекта 6%; кредит выдается под «черный откат», т.е. определенная сумма идет банкиру - 2% \

К сожалению, провести объективное исследование практики предоставления кредитов предприятиям малого бизнеса и частным предпринимателям без образования юридического лица не представляется возможным, в силу отсутствия статистических данных по интересующему нас вопросу.

До 1997г. в статистической отчетности Банка России предусматривалась только обобщенная информация по кредитам, предоставленным коммерческими банками хозяйству и населению, следовательно данная информация не дает представления о масштабах интересующего нас явления.

На наш взгляд, отсутствие информации по кредитованию малого предпринимательства объясняется его незначительным объемом. Проведенный автором анализ кредитования малых предприятий Санкт-Петербургским банком Сбербанка России за период 1995-го и первый квартал 1996-го года показал, что удельный вес кредитов, выданных малым предприятиям в общем числе кредитов юридическим лицам за этот период составил менее 5%. Это означает, что из 20 кредитов в лучшем случае только один был выдан малому предприятию. Что же касается удельного веса суммы задолженности по кредитам малых предприятий в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц, то он не превышал и одного процента.

Если же говорить о кредитовании банком частных предпринимателей без образования юридического лица, то по состоянию на 1 апреля 1996 г. Санкт-Петербургский банк Сбербанк России не выдал ни одного кредита представителям этой целевой группы.