Бабанов Андрей Борисович. Малое предпринимательство : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 Ростов н/Д, 2000 162 с. РГБ ОД, 61:01-8/1159-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы анализа развития малого предпринимательства

1. Сущность, этапы и особенности развития малого бизнеса 11

1.2 Государственная поддержка развития малого предпринимательства в России

Глава 2. Границы и возможности финансовых стратегий малых и средних предприятий

2.1. Банковское кредитование малого бизнеса 59

2.2.Сравнительный анализ микро финансирования малого предпринимательства в странах с переходной экономикой

Глава 3. Венчурный потенциал малого предпринимательства 90

3.1.3арубежныйопытформирования венчурного бизнеса 102

3.2 Перспективы развития венчурного 114

Заключение 131

Список использованной литературы 145

Приложения

**Введение к работе**

Акіуальносіь темы исследования. Россия находится в процессе постепенного перехода от замкнутой, плановой системы хозяйствования к экономике открытого типа с сильной государственной властью, что, несомненно, должно сыграть положительную роль в ее развитии.

Мировой опыт показал, что становление и формирование основ рыночного развития экономики невозможно без активного участия в этом процессе предгринимательского сектора Во многих странах именно гфедпринимагельство помогло преодолеть кризисные явления и стало движущей силой развития экономики. Предпринимательский тип экономических отношений наиболее полно отражает свободу и открытость экономики и ее интегрированность в систему мировых экономических отношений. Это означает нацеленность на максимальное использование имеющихся ресурсов в их сочетании и постоянный поиск новых достижений в различных областях с целью их непосредственного внедрения и получения максимальной прибыли. Все эти шаги невозможны без соответствующей поддержки органов государственной власти и развития источников для инвестирования гфедпринимательской инициативы. В связи с этим одной из актуальнейших задач в переходный период в условиях структурных преобразований в экономике страны является становление и развитие предпринимательства, в том числе малого, поддержка венчурного предпринимательства, как наиболее динамично развивающегося элемента хозяйственных отношений современного периода развития мировой экономики, а также преодоление кризисных явлений в инвестиционной сфере. Активизация инвестиционной деятельности в реальном секторе экономики может дать импульс к долгосрочному росту и решить множество других, не менее острых задач, стоящих перед страной.

В условиях инвестиционного голода предпринимательство находясь в неблагоприятных условиях, не имеет средств не только для развитая собственного бизнеса, но и новых, перспективных отраслей народного хозяйства Технологическая база большинства предприятий народнохозяйственного комплекса России устарела, как морально, так и физически. Рыночные преобразования идут не один год, страна прошла несколько этапов (период «дикого капитализма», приватизация, строительство финансовых пирамид, в том числе на государственном уровне, и так далее), но до сих пор не создан эффективный механизм перелива капитала из финансовой сферы в реальный сектор экономики. Многие созданные государственные и коммерческие институты отнюдь не стремятся к взаимодействию с предпринимательством, в том числе и малым, объясняя это целым рядом причин, как объективных, так и субъективных. В то же время, процессы, происходящие в мировой экономике - поддержка и стимулирование развития малого и среднего предпринимательства, увеличение влияния венчурного гфедпринимательства, демонополизация рынков, принятие антитрестовского законодательства, увеличение государственных и частных расходов на инновационную деятельность, и в целом развитие так называемой «новой экономики», является прекрасным опытом для России. Мы полагаем, что одним из путей достижения технологического перевооружения предприятий может явиться активное участие венчурного капитала и венчурного предпринимательства. Так как проблема конкурентоспособности российских предприятий является одной из приоритетнейших задач национальной экономики, то ее можно решить именно путем стимулирования развития гфедпринимательства на всех уровнях народнохозяйственного комплекса Только инновационная деятельность гфедприятий может переориентировать технологически отсталую экономику в инновационную, а затем и в информационную. Здесь малые и средние предприятия могут стать не только источником экономического роста, но и значительно смягчить социальные проблемы в обществе.

Поэтому на современном этапе развития России одной из актуальнейших проблем остается государственная поддержка, в том числе стимулирование развития малого и среднего гфедпринимательства, определение оптимального соотношения администрагивных и экономических способов воздействия на него, создание источников для его финансирования. Особую важность приобретает развитие экономического потенциала венчурного гфедпринимательства, как одного из основных агентов, гааюбствуюших активизации инновационных процессов в экономике.

Степень разработанности проблемы. В экономической науке проблеме предпринимательстю уделялось особое внимание, что нашло отражение в трудах А Смита, Й. Шумпетера, ДЖ. Кейнса, М. Фридмена, Ф. Хайека и других. Эти экономисты представляли различные экономические течения, что и нашло отражение в представленных теоретико-экономических разработках.

В отечественной литературе развитие предпринимательства рассматривается во взаимосвязи с экономическими и политическими преобразованиями, протекающими в стране и степени влияния государства на эти процессы. Эта процессы находят отражение в работах Л. Абалкина, Ю. Лившица, В. Яковлева, В. Афанасьева, А. Блинова, М Ляшенко, М. Михайлова, И. Мишуровой, Н. Панченко, Е. Поповой, М Семенова, Л. Абрамова и др.

Исследования по венчурному предпринимательству берут свое начало из теорий И. Шумпетера, Е. Хайека, Ф. Хеннингса В российской литературе широкое распространение получили исследования по инновациям Л. Абалкина, Е. Бортник, И. Бугаяна, СЮ. Глазьева и др.

Публикации по венчурному предпринимательству появились в России с начала проведения реформ. К ним можно отнести публикации В. Игнатова, Г. Овчаренко, В. Полякова и ряд переводных изданий зарубежных авторов, анализирующих опыт развития венчурного предпринимательства.

Вместе с тем стоит отметить недостаточность широты охвата современных, отечественных исследований и разработок по определению экономической сущности, природы и специфики венчурного предпринимательства и его воздействия на экономику в целом. Вопросы влияния инвестирования, в том числе на становление и развитие предпринимательства остаются открытым и являются весьма актуальной темой исследования.

Актуальность обозначенных проблем, нерешенность теоретико-методологических и практических вопросов малого и среднего іредпринимательства, как одного из факторов экономического развития страны и предопределили выбор темы, направленность, логику и структуру данного диссертационного исследования

Цели и задачи исследования Целью диссертационного исследования является определение стратегий и путей развития малого и среднего предпринимательства в условиях переходного периода и выявление особой роли форм, механизмов и инструментов привлечения финансовых ресурсов в процессах развития и становления малого и среднего предпринимательства

Исходя из цели исследования, в диссертации предусмотрено решение следующих задач:

Проследить эволюцию развития теоретических основ исследования предпринимательства и определить основные черты современного предпринимательства, в том числе и малого, как структурообразующего элемента современной системы рыночных отношений;

Определить этапы развития предпринимательства и присущие этим этапам черты;

Провести сравнительный анализ сущности малого, среднего и крупного бизнеса, с точки зрения его влияния хозяйственные процессы в современной России;

Выявить основные риски, стоящие перед малым бизнесом и провести их детальную классификацию;

Провести сравнительный анализ различных источников финансирования малого и среднего предпринимательства в РФ и за рубежом;

Рассмотреть сущность, роль, основные этапы и механизмы функционирования венчурного предпринимательства и попытаться определить степень его влияния на развитие экономики индустриально развитых стран;

Определить перспективы развития венчурного гфедпринимательства в России, движущие силы его развития и текущие тенденции, присущие данному виду предпринимательства, как внутреннего, так и внешнего порядка

Предмет и объект исследования.

Объектам исследования являются экономические процессы в сфере малого бизнеса, характеризующие его развитие, источники финансирования и перспективы создания венчурной индустрии.

Предметом исследования является экономический потенциал малого ііредфинимательства и механизмы, позволяющие наиболее полно использовать его возможности при формировании рыночной среды.

Методологической и теоретической основой диссертационного исследования послужили концепции, теоретические положения, представленные в классической и современной отечественной и зарубежной литературе, нормативно-правовые документы, материалы научных конференций и тд. Исследование основано на диалекгако материалистическом подходе, базирующемся на использовании общенаучных методов, единстве объективного и субъективного в развитии экономических процессов, сравнительном анализе, сгрукіурном и шсгемно-функциональном подходах. Вышеперечисленные методы использовались на различных этапах диссертационного исследования в зависимости от поставленных целей и решаемых задач.

Эмпирической базой исследования послужили законодательные и другие нормативные документы государственных органов Российской Федерации, различных уровней, данные официальной статистики, материалы опубликованные в монографиях, журнальных и газетных статьях, а также фактические и цифровые материалы, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных специалистов.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

Малый бизнес - самостоятельная институциональная единица в рамках системы предгфинимательства, имеющая целью максимально реализовать основные качества предпринимателя в постоянно меняющихся условиях переходного периода развития экономики. Современная структура малого бизнеса определяется наличием взаимодействия традиционного и «нового венчурного» гфедтгринимательства

Одной из основных движущих сил, во всех своих проявлениях, способствующей гдазвигаюмшогогфедгфинимательстгаявляется именно государственная власть. В силу своей институциональной природы, органы государственной власти должны создавать условия, способствующие максимальной ориентации населения на работу в сфере малого бизнеса Причем упор должен делаться на экономические методы регулирования данного сектора экономики.

Риски, связанные с экономикой, находящейся в стадии переходного периода, наиболее полно проявляют себя в реальном секторе экономики. В данной ситуации малый бизнес подвержен рискам, как внутренней, так и внешней среды. Причем их взаимное переплетение не позволяет выделить первостепенные.

Банковское кредитование малого щіедпринимательства на данный момент является основным легальным способом получения финансовых средств. Манипулирование процентной ставкой, объемами кредитных ресурсов позволяют банкам оказывать определенное влияние на развитие малого бизнеса, как на одну из динамично развивающихся сфер экономики. Следует изменить структуру кредитных вложений банковской системы и перенаправить ее в реальный сектор экономики, в том числе в сферу малого бизнеса

Мтикрокредитование является одним из альтернативных и параллельных источников финансирования малого тфедггринимательства. Развитие данной схемы во всех субъектах РФ и на всех уровнях микрокредитования даст импульс к дальнейшему развитию ііредгфинимаїельства. Придание фганизациям, работающим с программами микрокредитования, особого налогового и законодательного статуса позволит им наиболее полно проявить свои преимущества в работе с малым бизнесом. Это можно отметить исходя их сходства тенденций наблюдаемых в странах с переходной экономикой.

Риск и стремление к инновациям наиболее полно проявляются в венчурном ііредіїринимательстве. Выведение на рынок новых товаров или услуг, стремление стать лидером в своей сфере, получение сверхприбыли, выполняют инновационную функцию венчурного гіредпринимательства как основы «новой экономики». Наиболее быстрое развитие наукоемких и высокотехнологичных отраслей может быть реализовано при условии развития венчурных форм финансирования.

Развитие и реализация венчурных форм финансирования отособсгвует отбору и претворению в жизнь научных проектов, ориентированных на перспективу, с дальнейшим воплощением в виде нового товара или услуги. На данном этапе развития в Российской Федерации имеются предпосьшки, но не созданы условия для развития венчурного предпринимательства

Капитал, направляемый на финансирование венчурных проектов в России, являются почти на 100% иностранным, что ставит под сомнение экономическую и технологическую безопасность страны.

Научная новизна результатов исследования, полученная соискателем, заключается в том, что в диссертации раскрыт экономический потенциал малого и венчурного предтіринимаїельства, сформулированы и определены новые тенденции присущие венчурной индустрии в Российской Федерации, определены основные источники финансирования малого гіредпршіимательства.

К результатам, содержащим, по мнению автора, элементы научной новизны, можно отнести следующие:

раскрыта качественно новая сущность малого предпринимательства, как особого структурного звена экономических процессов, происходящих в России, способного оказывать нарастающее влияние на дальнейший ход ее развития;

выявлены особенности традиционного и венчурного малого гфедпринимательства;

обосновано и раскрыто положение о необходимости развития программ микрофинансирования, как одного из основных источников получения финансовых ресурсов для нужд малого предпринимательства в настоящий период;

дана сравнительная характеристика различных форм финансирования малого бизнеса и определены условия для их поступательного развития;

раскрыта функция венчурного бизнеса как одного из секторов, в котором возможно формирование точек роста;

выявлены и проанализированы схожие тенденции, проблемы развития венчурного предпринимательства, а также определены пути их решения на базе анализа экономик индустриально развитых стран;

исследована роль венчурного предпринимательства как основы, на базе которой может произойти обновление технологической базы производства;

обоснована активизация деятельности работы государственных органов власти различных уровней по развитию венчурной индустрии в условиях переходного периода:

-утверждение законодательно-нормативной базы для оптимального развития венчурного гіредпринимательства;

-создание венчурных фондов и иных финансовых источников, имеющих целью работать с венчурным бизнесом;

-предоставление различных льгот на первоначальном этапе развития малых венчурных предприятий.

Теоретическая и практическая значимость работы. Исследование малого и венчурного предпринимательства, определение источников его финансирования связано с важнейшей проблемой - попыткой определения путей преодоления экономического кризиса и анализом условий и предпосылок для начала экономического роста в Российской Федерации.

Теоретические положения и практические рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы:

- в высших учебных заведениях при чтении курсов «Предпринимательство», «Теория предпринимательства)), «Управление предпринимательскими рисками», «Инновационный менеджмент», а также чтении родственных курсов и спецкурсов по современным проблемам экономической теории;

- в системе подготовки и переподготовки государственных служащих, занимающихся проблемами развития и финансирования малого предпринимательства;

- как теоретическая база при разработке нормативных и законодательных актов государственными органами власти в области принятия программ по дальнейшему развитию малого и венчурного предпринимательства;

- при анализе проблем связанных с организацией инвестиционной деятельности. Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования были представлены на научно-практических конференциях в Северо-Кавказской академии государственной службы и Ростовском государственном экономическом университете и др.

По результатам исследования опубликовано 3 работы общим объемом 2,9 ил.

Структура диссертации отражает цель, логику исследования и последовательность решения поставленных задач. Работа состоит из введения, трех глав, содержащих девять параграфов, заключения, библиографической справки и приложений.

## Сущность, этапы и особенности развития малого бизнеса

Выход России из кризиса и формирование рыночных основ экономического развития не возможно без участия в этом процессе широкого круга предпринимателей., причем в любой его форме, выступает движущей силой развития рыночных отношений.

Предпринимательский тип экономических отношений предполагает экономическую свободу, полную самостоятельность и ответственность производителя во всем, включая поиск и потребности и оценку рыночной конъюнктуры, выработку стратегии и тактики борьбы, инвестирование и окупаемость вложенного капитала, результаты хозяйствования.1

Сегодня уже очевидно, что без становления в его различных формах невозможно продвижение России по цуш экономических преобразований и достижения устойчивых темпов экономического роста

Взаимосвязь развития свободных рыночных отношений и становления предпринимательства находится в прямой зависимости, т.е. построение свободного, конкурентного рынка, создание полноценной рыночной среды, возможно при условии наличия полноценного, развитого предпринимательства в России и его распространения на все сферы экономической деятельности.

Предпринимательство давно вошло в нашу повседневную жизнь, хотя отношение населения к нему до сих пор не однозначно. Тем не менее, одним из основных условий продвижения реформ является привлечение большего количества людей в сферу деятельности. Процесс возрождения и развития в России идет трудно и противоречию.

## Государственная поддержка развития малого предпринимательства в России

Рыночная экономика как динамичная система находится в постоянном развитии. Исходя из этого, одним из основных элементов этой системы является инвестиционная составляющая. Для российской экономики эта проблема стала жизненно важной. В то же время, процессы, которые происходят в мире, непосредственно оказывают влияние на экономику России. Произошел процесс перехода от замкнутой системы хозяйствования к открытой. Россия вышла на мировой рынок капиталов, товаров и услуг. Этот выход несет в себе не только положительные, но также и отрицательные моменты. Любые негативные тенденции, которые имеют место на мировом рынке, находят непосредственное отражение на внутреннем состоянии российской экономики. Они тормозят не только экономическое развитие, но и ухудшают социально-политическую обстановку в стране.

Малое предпринимательство, являясь мощным сектором экономики, требует комплексной государственной политики, направленной на поддержание и развитие малых предприятий. Широкая и разносторонняя финансово-кредитная помощь малому бизнесу со стороны государства опирается на разветвленные экономические и организационные механизмы, использует разнообразные формы и методы.15

Политика по поддержке и развитию малого бизнеса, является отдельным и приоритетным направлением государственной социально-экономической политики. Российское малое предпринимательство берет свое начало еще в период существования командно-административной экономики и большинство проблем, которые испытывают малые предприятия, являются результатом неэффективной политики со стороны государства

До сих пор в России не сложилась четкая и ясная концепция поддержки и развития малого бизнеса Здесь существует масса причин. Во-первых, государство само четко не определило те социально-экономические цели, которые должны быть достигнуты в ближайшие годы. В связи с этим трудно определить тип развития российской экономики в ближайшем будущем. Вообще экономистами выделяются два типа развития экономики ран неиндустриальный и позднеиндустриальный.

Первая группа стран сделала ставку на либерализацию деятельности малого, упрощенную налоговую систему, создание благоприятной налоговой базы и приватизацию государственной собственности. Эш страны взяли на вооружение монетаристскую концепцию развития экономики.

Вторые стали перед жестокой необходимостью догонять развитые страны, причем пройти этот путь в развитии и становлении экономики они должны были за более короткий промежуток времени.

По этой причине роль государства в этих странах была несравненно выше. Здесь произошло сочетание активной роли государства в регулировании экономики и быстрого роста предпринимательской инициативы.

России, по характеру развития экономики и пути, по которому предстоит, пройти следует присмотреться к опыту развития пснднеиндустриальньк стран. Условия развития іюзднеііндусгриальньїх стран и России схожи, и вот по каким причинам.

Во-первых, недостаток времени для реформирования. Здесь не обойтись без активной роли государства в реформировании экономики. Как мы можем судить по опыту развития России, государство, наконец, таки осознало это.

И во-вторых, это условия переходного периода Сюда можно отнести высокую монополизацию рынка, отсутствие развитой инфраструктуры, постоянно меняющуюся загонодательно-правовую базу. Решение этих проблем естественно требуют активной роли государства в деле становления и развития сектора малого ітредггринимательсгва.

## Банковское кредитование малого бизнеса

Банковская система кредитования предприятий базируется на трех составляющих - это объект кредитования, субъект кредитования, обеспечение кредита.

Под субъектом кредитования понимают любое юридическое, физическое лицо или государство, желающее совершить кредитную сделку и имеющее на это экономические или иные гарантии. В настоящий момент под субъектами кредитования понимаются:

Банки;

Граждане, занимаюшиесятрудовой деятельностью;

Гскудагхлвенныефганизавди, включая органьї власти;

Международные организации;

Совместные предприятия.

По степени вовлеченности в хозяйственные процессы банковский капитал играет небольшую роль в российской экономике, т.к. активы всех коммерческих банков намного меньше, чем в развитых индустриальных странах. Совокупные активы всех российских коммерческих банков уступают отдельным крупнейшим банкам США или Японии.

Разделение кредитов по субъектам их получения порождает еще одно понятие классификации в системе кредитования - вид кредитов. Вид кредитов отображает союкугшость свойств, которые характерны для той или иной конкретной кредитной сделки в экономическом или организационном отношении. 4

Под экономическими свойствами понимают свойства самого кредита, т.е. срочность, платность и возвратность. Под фганизационными свойствами понимают процедуру выдачи и погашения кредита В каждом конкретном случае они могут быть разными и зависят в основном от вида деятельности предприятия В экономической литературе выделяют также и другие критерии, по которым можно разделить виды кредитов.

Во-первых, можно разделить по сфере применения. В этом случае их подразделяют на кредиты в сфере обращения и в сфере производства Реалии современной российской экономики показывают, что произошел перекос, вследствие чего кредитные ресурсы в основном сосредоточены в сфере обращения.

Во-вторых, срок кредита Выделяют краткосрочные кредиты до одного года, среднесрочные от 1 до 5-6 лет и долгосрочные - свыше 6 лет. Российская банковская практика лишилась понятия среднесрочные кредиты, поэтому разделяют два вида - краткосрочные свыше 90% и долгосрочные, хотя тенденция такова, что происходит выравнивание в объемах, выдаваемых краткосрочных, долгосрочных, так и среднесрочных кредитов.

В-третьих, связь кредита с движением капитала Разделение идет по двум типам - это ссуда денег и ссуда капитала Ссуда капитала предполагает его использование для увеличения прибавочной стоимости. Ссуда денег идет на потребительские цели и погашается за счет гфедыдущих накоплений. Надо сказать, что процесс определения банковского капитала как ссуды денег или ссуды капитала идет давно. Например в работах АСмита и Д. Рикардо банковский кредит выступал в форме ссуды денег, ибо банк не создают дополнительный капитал. В XX в. Й. Шумпегер наоборот придавал банковскому кредиту особое значение, так как он создает капитал в огромных размерах. Начиная с 90-х г. на территории бывшего СССР имеет преимущество ссуда денег над ссудой капитала Ибо до 1998 г. банковский капитал кредитовал в основном бюджетную сферу, через механизм краткосрочного заимствования (ГКО), что в конечном итоге и привело к финансовому кризису 1998 г.

В-четвертых, обеспечение кредита Выделяют прямое обеспечение, косвенное обеспечение и отсутствие такого. Для определения, типа обеспечение стоит учитывать репутацию заемщика, его финансовое положение и предьщущую кредитную историю.

В-пятых, платность кредита Под платность понимают использование определенной цены за использованный кредит или другими словами процентную ставку. Процентная ставка может быть - реальной, номинальной, завышенной или льготной. В российской практике мы наблюдаем завышенную номинальную процентную ставку, что служит показателем повышенной рискованности проведения, как кредитных сделок, так и ненадежности предприятий-партнеров. Под объектом кредитования понимают предмет, под который или ради которого заключается сделка При краткосрочном кредитовании - объектом обычно выступает сырье и материалы, незавершенное произюдство или готовую продукцию, тара, за счет чего в основном формируются оборотные средства.

При долгосрочном финансирование ресурсы направляются на такие объекгы как

Строительство или реюнструкцияпроизводственньк объектов;

Организация нового производства;

Покупка техники.

За счет них финансируются производственные фонды. Обычно долгосрочное финансирование получают предприятия, находящиеся под патронажем, или контрольный пакет акций которых принадлежит банку.

Анализ объекта играет существенную роль при финансировании. Непридание важности определенным деталям может привести к возможным проблемам по возврату ссуды и ухудшению кредитного портфеля банка