Терякова, Галина Николаевна. Развитие системы кредитования малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Терякова Галина Николаевна; [Место защиты: Морд. гос. ун-т им. Н.П. Огарева].- Саранск, 2012.- 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2337

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Динамика мирового хозяйства свидетельствует о том, что экономическую основу развитых государств в современных условиях составляет институт малого бизнеса, который обладает большой инновационной мобильностью.

Свобода поиска и поощрение инициативы, готовность к риску, быстрая апробация выдвинутых оригинальных предложений – далеко не полный перечень отличительных черт субъектов малого предпринимательства. Развитие сферы малого бизнеса и совершенствование его структуры предусматривают наличие надежных и доступных источников финансирования.

Проведенные исследования свидетельствуют, что в развитии субъектов малого бизнеса наиболее значимую роль играют средства, заимствованные на кредитном рынке, а также средства финансовой поддержки в рамках реализации кредитных программ. В то же время отечественные коммерческие банки в качестве основного приоритета рассматривают развитие взаимоотношений с предприятиями крупного бизнеса. В этих условиях требуется принятие решений на уровне государства в области поддержки коммерческими банками предприятий малого бизнеса.

Нерешенность ряда проблем в области взаимодействия коммерческих банков с малым бизнесом указывает на настоятельную необходимость их научного осмысления с целью выработки системы эффективных мер по совершенствованию системы кредитных отношений в рамках рассматриваемых экономических агентов. В соответствии с вышеизложенным требуется дальнейшее развитие системы банковского кредитования субъектов малого бизнеса, что свидетельствует об актуальности и практической значимости диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Проблема финансового обеспечения хозяйствующих субъектов в современной экономике обусловлена характером осуществляемых в ней рыночных преобразований. При этом особо значимой она является для развивающегося в России одного из определяющих элементов ее экономики – малого бизнеса.

Указанная область исследований получила отражение в трудах классиков экономической теории: А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, Д. Кейнса, Р. Хизрича, М. Питерса, Ж. Б. Сея.

В последующем, прежде всего в зарубежной науке, исследования в обозначенной сфере экономических отношений были расширены. В активный научный поиск в рамках указанной проблемы включились Г. Берл, П. Друкер, Д. Кларк, М. Мескон, Я. Мэйтланд, Н. Сирополис, Л. Роджерс, Ф. Хайек, В. Хойер, Й. Шумпетер и др.

Широкую известность по названной проблематике получили труды таких отечественных ученых, как Т. Алимова, А. Блинов, В. Горфинкель, А. Игнатьев, М. Лапуста, А. Муравьев, П. Мягков, А. Орлов, В. Радаев, С. Савельев, С. Синдеев и др.

Вместе с тем многие вопросы исследуемой проблемы остаются дискуссионными и требуют дальнейшей разработки. В частности, не получили должного развития вопросы взаимодействия субъектов малого бизнеса с экономическими агентами финансового сектора, и прежде всего такого важного его сегмента, как кредитный рынок. В современных научных исследованиях (А. Аксаков, Е. Балацкий, И. Бойко, С. Ветрин, М. Воропаев, И. Власов, Г. Грибков, А. Гуськов, М. Гусев, М. Данюкова, А. Дворецкая, В. Демкович и др.) основное внимание, как правило, уделяется рассмотрению строго очерченного круга специальных вопросов (доступность финансовых ресурсов, залоговая база, кредитные риски, государственная финансовая поддержка и др.). Это сдерживает решение проблемы максимального использования потенциала различных институтов кредитования для развития предпринимательской деятельности. Подобное положение требует глубокого научного осмысления всей совокупности теоретических, методических и практических вопросов, решение которых необходимо для выработки наиболее эффективных подходов к развитию системы кредитования субъектов малого бизнеса в современных условиях.

Таким образом, недостаточная теоретическая разработанность указанных проблем, их практическая значимость для развития предпринимательской деятельности в современных российских условиях определили выбор темы диссертационного исследования, его цель и задачи.

**Целью диссертационного исследования** является развитие теоретических положений, разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования субъектов малого бизнеса в современных экономических условиях.

Для достижения поставленной цели в работе решались следующие задачи:

– изучить и дополнить научные взгляды по проблемам сущностных основ развития малого бизнеса с позиции социально-эколого-производственной и инновационной направленности и системы его кредитования;

– выявить проблемы, сдерживающие возможность использования современных видов кредитования малого бизнеса;

– обосновать методический подход к формированию оптимальной финансовой стратегии субъектов малого бизнеса, обеспечивающей условия предотвращения их кризисного состояния;

– разработать систему приоритетных направлений совершенствования сложившейся практики кредитования малого бизнеса;

– разработать рекомендации, направленные на повышения уровня эффективности, с приоритетным обеспечением ее аллокационной составляющей, использования всей совокупности кредитных ресурсов, задействуемых в сфере малого бизнеса.

**Объектом диссертационного исследования** является взаимодействие кредитных организаций с субъектами малого бизнеса.

**Предметом исследования** выступает совокупность социально-экономических отношений, возникающих в процессе взаимодействия кредитных организаций с субъектами малого бизнеса.

**Область исследования.** Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 9. Кредитные отношения; пп. 9.3. Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования) Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Теоретической и методологической основой** **диссертационного исследования** послужили фундаментальные и прикладные исследования отечественных и зарубежных ученых в области формирования кредитных ресурсов для малого бизнеса, публикации в периодической печати, официальные документы в виде действующих законов и постановлений Правительства РФ, целевые федеральные, отраслевые и региональные программы развития субъектов малого бизнеса, нормативно-правовые документы и нормативные акты, регулирующие деятельность малых предприятий, финансовых институтов, а также материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций.

В процессе исследования использовались диалектический, исторический, абстрактно-логический методы, а также методы сравнительного, системного, структурного и функционального анализа, социального аудита, экономико-статистический и другие.

Информационную базу исследования составили материалы интернет-порталов Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Федеральной службы государственной статистики, Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области, кредитных организаций и субъектов малого бизнеса Оренбургской области и других регионов Российской Федерации, отчетов Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора (сайт), банковской системы, финансовых и экономических институтов Оренбургской области, Приволжского федерального округа, авторского анкетирования, методических разработок и рекомендаций по изучаемой теме.

**Научная новизна** **диссертационного исследования** заключается в уточнении теоретических положений, разработке методических и практических рекомендаций по развитию системы кредитования субъектов малого бизнеса в современной экономике.

Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

– обоснована необходимость соблюдения системы критериальных принципов кредитования и повышения аллокационной эффективности финансовых ресурсов для развития малого бизнеса социально-эколого-производственной и инновационной направленности; аллокационная эффективность рассматривается как объективный процесс целевой организации финансовых ресурсов и их использования в рамках различных структур и при минимизации издержек;

– установлены основные причины аллокационных «провалов» в осуществлении кредитования сферы малого бизнеса (отсутствие у коммерческих банков устойчивой мотивации для предоставления субъектам малого бизнеса кредитных ресурсов; ограниченность финансовых возможностей банковского сектора по долгосрочному кредитованию малого бизнеса; повышенные кредитные риски по вновь организуемым субъектам малого бизнеса), что снижает эффективность его развития;

– обоснован методический подход к формированию оптимальной финансовой стратегии субъектов малого бизнеса, реализация которой обеспечивает необходимые условия для предотвращения их кризисного состояния и включает разработку модели его диагностики и прогнозирования; разработана структурно-логическая схема финансового обеспечения предпринимательской деятельности, адекватного требованиям конкурентоспособной экономики;

– установлены приоритетные направления повышения эффективности кредитования малого бизнеса: совершенствование государственной финансовой поддержки; укрепление ресурсной базы кредитных организаций за счет более широкого использования фондового механизма формирования кредитных ресурсов; расширение спектра кредитных программ, направленных на развитие малого бизнеса; минимизация кредитных рисков и др.;

– разработана унифицированная схема кредитования субъектов малого бизнеса в рамках приоритетных секторов национальной экономики, направленная на мобилизацию временно свободных денежных ресурсов из разных источников, использование которой обеспечивает возможность соответствующего финансового сопровождения процесса развития предприятий малого бизнеса.

**Теоретическая и практическая значимость** **диссертационного исследования.**

Теоретическую значимость имеют: обоснование необходимости соблюдения и расширение системы критериальных принципов кредитования и повышения аллокационной эффективности финансовых ресурсов на современном этапе экономического развития в сфере малого бизнеса социально-эколого-производственной и инновационной направленности; установление основных причин аллокационных «провалов» в осуществлении кредитования сферы малого бизнеса; обоснование методического подхода к формированию финансовой стратегии субъектов малого бизнеса социально-эколого-производственной и инновационной направленности.

Практическую значимость имеют: приоритетные направления повышения эффективности системы кредитования малого бизнеса; унифицированная схема кредитования субъектов малого бизнеса в рамках приоритетных секторов национальной экономики.

Содержащиеся в диссертации теоретические рекомендации могут быть использованы в качестве научно-исследовательского материала и информационного источника при решении проблем совершенствования системы кредитования субъектов малого бизнеса приоритетных секторов национальной экономики. Результаты исследований могут быть использованы финансово-экономическими службами банковских и других кредитных учреждений, субъектами малого бизнеса для активизации и повышения эффективности деятельности в сфере кредитования на региональном рынке.

**Апробация** **и внедрение** **результатов исследования.** Основные теоретические и практические результаты исследования докладывались автором и обсуждались на Всероссийских научно-практических конференциях «Традиционное, современное и переходное в Российском обществе» (г. Пенза 2005 г.), «Вызовы 21 века и образование» (г. Оренбург, 2006 г.), «Актуальные проблемы профессионального образования и карьера специалиста» (г. Бузулук, 2006 г.), «Современные проблемы формирования конкурентоспособного специалиста» (г. Бузулук, 2007 г.), «Развитие университетского комплекса как фактор повышения инновационного и образовательного потенциала региона» (г. Оренбург, 2007 г.); на Международной конференции «Социально-экономическое развитие общества в условиях реформ» (г. Саратов, 2008 г.).

Теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертационном исследовании, используются в учебном процессе Бузулукского финансово-экономического колледжа – филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в рамках подготовки экономических кадров по специальности «Банковское дело».

Результаты диссертационного исследования прошли апробацию и рекомендованы к внедрению в ОАО «Бузулукбанк» Оренбургской области.

**Публикации.** Основные выводы и результаты исследования нашли отражение в 10 опубликованных научных работах по теме диссертации (в том числе в 3 статьях, изданных в журналах, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных изданий, рекомендованных ВАК, и в монографии) общим объемом 4,12 п.л., из них 3,87 п.л. – лично автора.

**Объем и структура диссертации**. Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 142 наименования. Работа изложена на 173 страницах, содержит 15 таблиц, 7 рисунков, 2 приложения.