

На правах рукописи

ДОРОФЕЕВА Оксана Николаевна

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОЙ
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КОМИ)**

08.00.05. – Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика)

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук



Сыктывкар 2002

Диссертационная работа выполнена на кафедре менеджмента факультета управления Сыктывкарского государственного университета

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Иванов Валентин Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Болотов Сергей Питиримович

кандидат экономических наук
Терентьев Виталий Васильевич

Ведущая организация: Санкт-Петербургская государственная
лесотехническая академия им. С.М.Кирова

Защита состоится 7 мая 2002 г. в 14 часов 30 минут на заседании диссертационного совета КМ 004.015.01 в Институте социально-экономических и энергетических проблем Севера Коми научного центра Уральского отделения Российской Академии наук по адресу: 167982, г. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, д. 26.

С содержанием диссертации можно ознакомиться в библиотеке Коми Научного Центра УрО РАН, по адресу ул. Коммунистическая, д. 24.

Автореферат разослан «___» апреля 2002 г.

Ученый секретарь,
диссертационного совета,
кандидат экономических наук



Л.А. Кузиванова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Становление рыночных отношений в экономике России, ее устойчивый экономический рост во многом связан с развитием малого предпринимательства. Как показывает опыт экономически развитых стран, малое предпринимательство играет исключительно важную роль в экономической и социальной жизни общества. На его долю приходится до 50-70% валового внутреннего продукта промышленно развитых стран, доля малых фирм составляет до 80-90% от общего числа коммерческих организаций.

В современных условиях трансформации российской экономики малое предпринимательство доказывает свою эффективность и общественную полезность. Динамика роста малых предприятий за последние годы свидетельствует о том, что этот сектор переходит от стартового этапа к этапу развития, когда основное значение приобретают эффективность и устойчивость малых предприятий, построение при их участии новых хозяйственных связей, активизация их производственной и инновационной деятельности, осуществление прогрессивных структурных сдвигов в экономике страны. В этих условиях особенно остро стоит вопрос о выработке эффективной государственной политике по отношению к малому предпринимательству.

Опросы общественного мнения среди предпринимателей показывают, что основной проблемой, препятствующей становлению и эффективному функционированию малых предприятий, выступает отсутствие четко работающего финансово-кредитного механизма его поддержки: недостаток финансовых средств и невозможность их получения в кредитных структурах, отсутствие механизмов имущественной поддержки, неразвитость альтернативных форм финансирования малого предпринимательства и т.д. Поэтому одним из важнейших направлений, способствующих развитию малого предпринимательства, является совершенствование финансового механизма его поддержки. Задача такого механизма – создание благоприятных финансово-экономических условий для получения предпринимательского дохода, обеспечивающего стимулирование работников, научно-техническое и инновационное развитие. Поскольку малое предпринимательство, как правило, имеет определенную региональную направленность и осуществляет деятельность, исходя из потребностей и возможностей местного рынка, то именно территориальным органам государственной власти отводится главная роль в развитии малых предприятий.

Степень разработанности проблемы. Исследованию теоретических и практических проблем, связанных с развитием и функционированием малых предприятий, посвящены работы большого числа отечественных и зарубежных авторов, таких как: А.Архипов, В.Афанасьев, А.Блинов, Е.Брагина, Н.Вахнина, М.Горенбургов, В.Диярханов, А.Зудин, А.Крутик, М.Лапуста, А.Муравьев, А.Орлов, Ю.Ровенский, В.Сорокина, Ф.Шамхалов, А.Шулус, Джеймс Дж., Терри Дикки и др. На региональном уровне ряд проблем малого предпринимательства рассмотрен в работах В.Жиделевой, В.Иванова, Н.Найденова, В.Селькова, В.Фаузера.

Вместе с тем, в условиях реформирования экономики остаются малоисследованными методологические основы государственного регулирования малого предпринимательства, а также совершенствования механизма его финансовой поддержки применительно к условиям Севера. Все это предопределяет научную и практическую актуальность предпринятого исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в разработке инструментов и методов финансовой поддержки малого предпринимательства, учитывающих специфику региональных условий хозяйствования и направленных на активизацию производственной деятельности малых предприятий.

Для достижения этой цели в работе поставлены следующие задачи:

- определить необходимые условия для развития малого предпринимательства с учетом специфики переходного периода и региональных особенностей и на этой основе выявить основные причины, препятствующие его развитию;
- обосновать содержание и принципы финансовой поддержки малого предпринимательства;
- обобщить опыт государственной финансовой поддержки малого предпринимательства на примере зарубежных стран и оценить возможности его использования при выработке политики государственной поддержки малого предпринимательства на региональном уровне;
- оценить эффективность функционирования механизма финансовой поддержки малого предпринимательства в Республике Коми;
- выявить основные инструменты и методы, которые будут способствовать повышению эффективности механизма финансовой поддержки малого предпринимательства.

В качестве **объекта исследования** выступает хозяйственная деятельность малых предприятий и частных предпринимателей, функционирующих на территории Республики Коми.

Предметом исследования является механизм финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства, представляющий собой систему инструментов и методов, регулирующих финансовые отношения, связанные с государственной поддержкой становления и развития малых предприятий в регионе.

Методология и методика исследования. Методологической основой был выбран системный подход, позволяющий всесторонне изучить деятельность субъектов малого предпринимательства в условиях рыночной экономики. В ходе исследования применялись методы: экономико-статистического анализа, расчетно-конструктивный, сравнительно-исторический, монографический, социологический.

В процессе исследования изучены и обобщены труды российских и зарубежных авторов, посвященные вопросам финансовой поддержки малого предпринимательства, использованы законодательные акты и нормативные документы по вопросам организации и ведения предпринимательской деятельности и государственной поддержке малого предпринимательства.

Информационно-аналитической базой диссертационного исследования послужили публикации органов государственной статистики, отчеты и материалы Фонда поддержки малого и среднего бизнеса им. Тихонова, Комитета по поддержке и развитию предпринимательства в Республике Коми, Всероссийских и республиканских съездов представителей малого предпринимательства, а также данные опроса, проведенного среди субъектов малого предпринимательства в Республике Коми.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке и апробации методологических подходов и методических рекомендаций по совершенствованию механизма финансовой поддержки малого предпринимательства в северном регионе.

Диссертантом получены следующие методические и практические результаты, являющиеся предметом защиты:

- раскрыта региональная специфика малого предпринимательства в условиях Севера, предложены направления политики его государственной поддержки;
- систематизированы и дополнены принципы финансовой поддержки малого предпринимательства с учетом специфических особенностей становления рыночной экономики и уточнено определение понятия механизма финансовой поддержки малого предпринимательства;
- предложен механизм финансовой поддержки малого предпринимательства, включающий бюджетное финансирование, льготное кредитование и лизинг;
- обоснованы меры, направленные на развитие лизинга как основной формы финансовой поддержки малого предпринимательства;
- разработаны рекомендации по созданию организационно-методических условий для развития кредитных кооперативов как альтернативной формы финансирования малого предпринимательства на региональном уровне.

Практическая значимость работы связана с возможностью использования основных положений и выводов проведенного исследования для совершенствования действующего механизма финансовой поддержки малого предпринимательства в регионе, имея в виду активизацию производственной и инвестиционной деятельности малых предприятий, повышение их эффективности и устойчивости. Разработанные методические основы по внедрению механизма лизинга и развитию кредитных кооперативов могут быть использованы региональными органами власти и уполномоченными на то структурами в целях совершенствования системы финансового обеспечения малого предпринимательства, а также частными предпринимателями при выборе форм и методов финансирования своей деятельности. Материалы исследования используются в системе подготовки экономистов для предприятий республики.

Апробация работы. Основные положения диссертации прошли апробацию на научных конференциях Сыктывкарского государственного университета, Ухтинского технического государственного университета, Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, в работе по госбюджетной теме «Финансово-кредитные методы поддержки малого предпринимательства», а также положены в основу курса «Финансы малого бизнеса», читаемого для студентов финансово-экономического факультета СыктГУ.

По результатам исследования автором опубликовано 9 работ общим объемом 17,7 п.л., из них авторских – 9,7 п.л.

Структура и основное содержание работы. Представленная работа состоит из введения, 3 глав, заключения, библиографического списка и приложений. Основной текст диссертации изложен на 146 страницах машинописного текста, содержит 20 таблиц, 16 рисунков. Библиографический список включает 139 наименований.

Во введении отражены актуальность темы, степень изученности проблемы, определены цель и задачи, объект, предмет, методология и методика исследования, научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе «Содержание, роль и региональные особенности развития малого предпринимательства» рассмотрен исторический аспект развития теории предпринимательства и признания предпринимательства в российском обществе, раскрывается социально-экономическое значение малого предпринимательства, его особенности в условиях переходного периода. Исследованы динамика, специфика и основные проблемы развития малого бизнеса в Республике Коми.

Во второй главе «Малое предпринимательство как объект финансовой поддержки» обозначена необходимость, сущность и принципы финансовой поддержки малого предпринимательства, обобщен опыт финансовой поддержки малого предпринимательства в зарубежных странах, дана оценка механизму финансовой поддержки малого бизнеса в Республике Коми.

В третьей главе «Основные направления совершенствования механизма финансовой поддержки» автором предложены некоторые методы, направленные на совершенствование существующей финансовой поддержки малого предпринимательства. Обобщена методика оценки эффективности вложения средств субъектов малого предпринимательства и доказана предпочтительность приобретения основных фондов с использованием системы лизинга. На основе проведенных расчетов предложены схемы эффективного и наиболее выгодного взаимодействия лизинговых компаний и субъектов малого бизнеса. Показаны основные достоинства кредитных кооперативов как альтернативной формы финансирования малого предпринимательства. Разработаны методические рекомендации по развитию системы кредитных кооперативов для финансовой поддержки малого предпринимательства на селе.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенных исследований.

ОСНОВНЫЕ ЗАЩИЩАЕМЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Для активизации деятельности малого предпринимательства и решения многих социально-экономических проблем современного этапа развития республики предлагаются следующие направления политики государственной поддержки малого предпринимательства: поддержка малого бизнеса в сфере сервисного обслуживания лесного комплекса; поддержка

малого предпринимательства на селе; поддержка молодежного малого предпринимательства.

Для эффективного функционирования малого предпринимательства в Республике Коми имеются все необходимые предпосылки: выгодное географическое положение, разнообразные природные условия, позволяющие заниматься многими видами хозяйственной деятельности, а также формирующаяся инфраструктура поддержки субъектов малого предпринимательства на региональном уровне. Вместе с тем, существует необходимость дальнейшего повышения социально-экономического уровня отдаленных районов республики, где имеется большое число незанятых трудовых ресурсов.

По состоянию на 1 января 2001 г. на территории республики действовало 3,9 тыс. малых предприятий, 659 крестьянских (фермерских) хозяйств. Кроме того, право заниматься индивидуальной предпринимательской деятельностью получили 29,5 тыс. чел. В сфере малого предпринимательства трудятся около 17% (свыше 92 тыс. чел.) экономически активного населения республики (по России этот показатель равен 12%). Отраслевая структура малого предпринимательства существенно не меняется, и ее анализ за ряд последних лет показал, что наибольшее количество малых предприятий - 36% на 1.01.2001 г. - сосредоточено в торговле (включая посреднические услуги), 21% - в строительстве, 18% - в промышленности.

Исследуя становление малого предпринимательства в Республике Коми, автор приходит к выводу, что его структура не отражает специфики экономики республики, которая основывается на добывающих (уголь, нефть, газ) и лесной отраслях промышленности. В общем объеме вклада малого предпринимательства в экономику региона доля малых предприятий топливно-энергетических отраслей и лесного комплекса составляет соответственно 6,5% и 3%, что можно объяснить, с одной стороны, наличием промышленных «гигантов», функционирующих длительный исторический период и контролирующих разработки всех угольных, газовых, нефтяных месторождений, а также вырубку и обработку древесины, а с другой – стремлением предпринимателей к «быстрым деньгам», к быстрому получению доходов от своей деятельности, что невозможно в фондоемких отраслях промышленности.

Анализ региональных особенностей развития малого предпринимательства, результаты опроса, проведенного автором среди субъектов малого предпринимательства в апреле-мае 2001 г., позволили выявить, что основным сдерживающим фактором его развития в Республике Коми, является недостаток финансовых ресурсов (в связи с удаленностью, небольшими населенными пунктами, повышенными затратами на энергообеспечение, аренду, оплату труда и т.д.), отягощенный несовершенством системы налогообложения и отсутствием действенного механизма финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства.

Дальнейшее развитие малого предпринимательства напрямую зависит от разработки и совершенствования существующей системы его государственной поддержки. Опыт поддержки и развития малого предпринимательства в

большинстве регионов России свидетельствует о важности разработки и реализации в субъектах Федерации программ поддержки малого бизнеса, в которых отражаются основные направления его развития, выражающие социально-экономические приоритеты регионов. Анализ деятельности малого предпринимательства в Республике Коми за последние 10 лет позволил диссертанту предложить основные направления государственной поддержки малого предпринимательства:

- поддержка малого бизнеса в сфере сервисного обслуживания лесного комплекса – создание и поддержка малых предприятий в сфере сервисного обслуживания лесозаготовительной техники и деревообрабатывающего оборудования позволит решить многие проблемы крупных предприятий лесного комплекса, к тому же в современных условиях малореальна эффективная деятельность малых предприятий в области глубокой переработки древесины;
- поддержка крестьянских (фермерских) хозяйств, а также возрождение народных промыслов и ремесел – это позволит поднять экономический уровень сельских районов, возродить умирающие деревни, решить проблемы миграции населения и безработицы;
- поддержка молодежного малого предпринимательства – в силу сложившейся экономической ситуации в республике в настоящее время молодежь испытывает огромные трудности с трудоустройством, в то же время ежегодно выпускается значительная армия высококвалифицированных специалистов, желающих и способных трудиться, но не обладающих достаточным опытом и финансовыми возможностями. Поддержка государства в данном случае могла бы решить все эти проблемы, повышая тем самым уровень социально-экономического развития республики в целом.

2. Финансовая поддержка малого предпринимательства обеспечивается реализацией определенных принципов (законодательный характер, всеобщность, адресность, строгое соблюдение условий предоставления финансовой поддержки, консолидация государственных, корпоративных и частных ресурсов в качестве ее источников), что позволяет включить в механизм финансовой поддержки, наряду с традиционно рассматриваемыми формами и методами оказания финансовой помощи субъектам малого предпринимательства со стороны государства, финансовую поддержку за счет средств крупного бизнеса и самих предпринимателей.

Современный этап развития экономики России невозможен без активной государственной экономической политики, осуществление которой подразумевает гибкое и целенаправленное регулирование государством социально-экономических процессов в интересах населения страны. В этих целях используется обширный арсенал средств административного и правового, прямого и косвенного экономического регулирования.

Одним из приоритетных направлений государственной политики является поддержка малого предпринимательства, поскольку именно с помощью малого бизнеса могут быть решены многие экономические и социальные задачи эффективного развития экономики России.

Важнейшим из традиционных инструментов государственной поддержки малого предпринимательства выступает механизм его финансовой поддержки. В настоящее время для успешного привлечения финансовых средств в сферу малого предпринимательства необходимы финансовые инструменты и методы поддержки предпринимательства, соответствующие мировой практике, но при этом адаптированные к российским условиям.



Рис. 1. Виды и методы финансовой поддержки малого предпринимательства

Систему финансовой поддержки малого предпринимательства предложено разделить на 2 части: государственная и корпоративная. Проведенный анализ форм и методов финансовой поддержки малого предпринимательства в зарубежных странах позволил выявить следующую тенденцию: чем выше уровень экономического развития страны, тем в большей степени развитие малых предприятий подчинено крупной промышленности, причем взаимодействие малых и крупных предприятий затрагивает не только само производство, но и все виды деятельности, обслуживающие промышленность. В высокоразвитых промышленных странах наблюдается тенденция к все большему распространению корпоративной финансовой поддержке малого бизнеса. Тем не менее, во всех странах без исключения на начальной стадии развития малого предпринимательства первостепенное значение играет государство.

Государственная финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства может осуществляться по двум основным направлениям. Первое из них предполагает направление бюджетных средств непосредственно в сферу малого бизнеса, т.е. связано с оказанием субъектам малого предпринимательства прямой финансовой помощи в виде субсидий, дотаций, кредитов, гарантий по кредитам коммерческих банков, полной или частичной компенсации финансовым структурам недополученной прибыли при кредитовании малых предприятий по пониженной процентной ставке и т.д. Второе направление представляет собой форму косвенной финансовой поддержки малого предпринимательства, нацеленной на создание благоприятных условий для привлечения инвестиций и накопления капитала в этом секторе экономики. Соответствующие меры могут включать общегосударственные и региональные режимы льготного налогообложения малых предприятий, внедрения упрощенных схем взимания с них налогов; установление норм ускоренной амортизации основных фондов малых предприятий; распространение в сфере малого предпринимательства системы лизинга и т.д. (рис. 1).

В современных условиях переходного периода при невозможности прямого выделения достаточных средств из бюджетов различного уровня на поддержку малого предпринимательства необходимо создавать привлекательные условия для привлечения корпоративных ресурсов: предоставлять налоговые и другие льготы крупным корпорациям, банкам, страховым компаниям при кредитовании ими малых предприятий или создании с их участием новых хозяйственных структур (венчурных, франчайзинговых фирм, лизинговых компаний), разработать нормативно-методологическую базу, регламентирующую деятельность кредитных кооперативов и других специализированных институтов и т.д.

3. Финансовая поддержка малого предпринимательства на уровне региона даст быстрый и значительный эффект при включении в нее следующих основных блоков: компенсация за счет бюджетных средств части процентной ставки по кредитам; лизинг как один из способов финансово-имущественной поддержки малого предпринимательства; кооперативное кредитование.

Основной проблемой функционирования субъектов малого предпринимательства выступает недостаток собственных средств и

невозможность их получения в кредитных и других структурах. Исходя из решения этой проблемы, в работе обосновываются инструменты и методы финансовой поддержки малого предпринимательства. Существующий в республике механизм финансовой поддержки малого предпринимательства, как показала практика последних лет, не выполняет своей главной задачи – обеспечение достаточного уровня финансовых ресурсов малых предприятий, необходимого для бесперебойного и прибыльного производства.



Рис. 2. Формы, виды и методы финансовой поддержки малого предпринимательства в регионе

Современный этап развития малого предпринимательства в Республике Коми свидетельствует о необходимости пересмотра роли государственных и иных структур в процессе создания и функционирования субъектов малого бизнеса, о необходимости создания более простой, но эффективной системы его финансовой поддержки, основывающейся на привлечении не только государственных средств, но и ресурсов самих предпринимателей. Предлагаемая автором совокупность инструментов и методов финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства (рис. 2), обладает следующими преимуществами:

1. Простота и ясность организации финансовой поддержки малого предпринимательства: каждый блок отвечает за определенный вид финансовой помощи, каждый субъект малого предпринимательства, обратившись в ту или иную структуру, может получить тот вид финансовой поддержки, в которой он нуждается в данный момент времени.

2. Отсутствие дублирования функций, усложняющее как деятельность самой инфраструктуры поддержки, так и выбор необходимой структуры со стороны предпринимателей.

3. В представленной системе финансовой поддержки задействованы и средства республиканского (местного) бюджета, и средства коммерческих банков, и средства самих предпринимателей, что способствует более рациональному и адресному их использованию.

4. Отсутствие многочисленных проверяющих и контролирующих органов за деятельностью структур, оказывающих финансовую поддержку малому бизнесу, «прозрачность» отношений способствует более эффективной работе всей инфраструктуре поддержки.

Реализация подобного механизма требует значительных финансовых, материальных, информационных, трудовых и др. затрат и, конечно же, времени на разработку, внедрение, апробацию и развитие тех или иных методов поддержки малого предпринимательства. Однако комплексное внедрение этих и других методов будет способствовать не только дальнейшему количественному развитию малых предприятий в республике, но и достижению их высокой жизнеспособности, при которой они оптимально выполняют свои социально-экономические функции.

4. Для усиления роли лизинга, как одного из самых эффективных способов финансово-имущественной поддержки субъектов малого предпринимательства, не получившего пока должного распространения ни в РФ, ни в республике, необходимо непосредственное вовлечение местных органов власти и структур, ответственных за поддержку малого предпринимательства, в процесс становления и функционирования лизинговых компаний.

Проведенные расчеты показали, что взаимодействие лизинговых компаний и малых предприятий будет эффективно и выгодно для обеих сторон в тех случаях, если:

1. Лизинговой компании будут предоставляться льготы по кредитам, взятым на приобретение оборудования для субъектов малого предпринимательства. Подобные решения может принимать Комитет (департамент) по поддержке и развитию предпринимательства в согласовании с уполномоченными банками по осуществлению инвестиционной государственной поддержки малого предпринимательства в Республике Коми, а убытки банка покрываться за счет средств, выделяемых на финансово-кредитную поддержку малого бизнеса на очередной финансовый год (рис. 3).

2. Лизинговая компания будет располагать достаточным собственным капиталом без необходимости обращаться в кредитную систему. В этом случае

она изначально создается для работы с малым предпринимательством, ее собственником будут государственные структуры, а капитал компании представляет собой своеобразный гарантийный фонд, созданный для финансово-имущественной поддержки малого предпринимательства в республике (рис. 4).



Рис. 3. Схема лизинговой сделки при компенсации банку льготной кредитной ставки по кредиту, взятому лизинговой компанией на приобретение основных средств для субъекта малого бизнеса



Рис. 4. Схема лизинговой сделки без привлечения кредитных структур для финансирования деятельности лизинговой компании

В обратном случае расходы по лизингу могут оказаться гораздо значительнее расходов по оплате банковского кредита, и это еще раз подтверждает вывод о том, что каждый конкретный случай выбора способа финансирования капитальных вложений требует тщательных и точных расчетов. Но чем больше существует возможностей приобретения основных средств, тем легче малому предприятию при правильной организации работы всех элементов механизма финансовой поддержки выбрать для себя наиболее эффективный.

5. Усиление роли льготного кредитования в обеспечении финансовой поддержки малого предпринимательства возможно посредством использования такого института как кредитный кооператив. Легализация деятельности существующих кредитных кооперативов и формирование новых требуют соответствующего нормативно-правового регламентирования их деятельности и создания системы гарантий и защиты средств пайщиков.

В свете тех трудностей, с которыми сталкиваются субъекты малого предпринимательства в поиске средств для обеспечения своей производственной деятельности, остро назрела необходимость в официальном создании таких структур, которые позволили бы предпринимателям без особых проблем, независимо от местных органов власти и других организаций, получить кредит на пополнение основных и оборотных средств. В диссертационной работе обоснована необходимость создания в Республике Коми кредитных кооперативов предпринимателей, которые успешно зарекомендовали себя в зарубежных странах и начинают возрождаться в ряде регионов России (Волгоградская, Саратовская, Тюменская области).

Кредитный кооператив, представляя собой простую форму организации взаимного кредитования граждан и мелких предпринимателей, не является коммерческой организацией, цель его деятельности – оказание кредитно-финансовых услуг своим членам в развитии их хозяйственной деятельности и повышении их материального благосостояния. Основной проблемой для кредитных кооперативов остается их неясный правовой статус. Поэтому предложено законодательное утверждение кредитных кооперативов как особой некоммерческой организации, занимающейся кредитованием только своих членов. Республика Коми могла бы взять на себя законодательную инициативу по принятию на федеральном уровне актов, разрешающих деятельность кредитных кооперативных учреждений, в первую очередь как особой финансовой схемы кредитования малого предпринимательства в сельском хозяйстве.

При разработке Закона о кредитных кооперативах крайне важно предусмотреть обеспечение финансовой стабильности кооператива, которая может достигаться путем установления ряда ограничений на его деятельность, например, запрещение участия членов в деятельности других кооперативов, установление ограничений на виды финансовой деятельности и др. В целях изыскания дополнительных средств и повышения эффективности деятельности кооперативов в Законе можно утвердить положение о том, что членами кредитного кооператива, наряду с физическими лицами, что принято в кредитной

практике многих стран, могут быть и юридические лица. Кроме того, следует четко разграничить имущество кредитного кооператива и имущество пайщиков. В Законе предлагается формировать резервный фонд в размере не менее 10% общего паевого фонда. Авторский вариант структуры кредитного кооператива представлен на рис. 5.

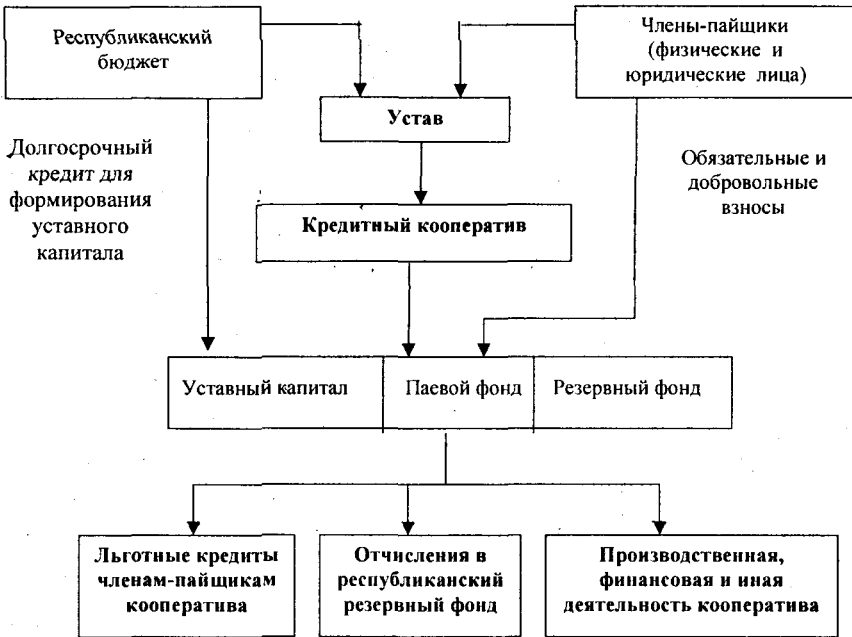


Рис. 5. Организационная схема кредитного кооператива

Важен вопрос о предоставлении государством стартовой помощи в виде долгосрочных кредитов, как это делалось во всех без исключения странах, в которых существует эта система. Главное, чтобы были созданы условия, при которых эти кредиты будут возвращены, а система сможет эффективно работать без государственной помощи.

На основании Закона необходимо разработать целый ряд нормативных документов: Устав кредитного кооператива, Правила его деятельности, Программа создания и деятельности кредитных кооперативов и др.

Для легализации и успешного развития кредитных кооперативов в республике, как показало исследование, нужна помощь местных и федеральных органов власти по следующим направлениям:

- определение правового статуса кредитных кооперативов (принятие отдельного Закона);

- решение вопроса о регистрации и лицензирования деятельности кредитных кооперативов;
- создание нормативно-методической и информационной базы развития кредитных кооперативов;
- создание системы гарантий деятельности кооперативов и защиты средств пайщиков;
- пропаганда кооперативного движения.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. В развитии малого предпринимательства Республики Коми наблюдаются те же тенденции, что и в экономике в целом: снижение общего числа малых предприятий, производства и прибыли в большинстве отраслей, рост числа убыточных предприятий. Проведенный автором опрос субъектов малого предпринимательства в республике позволил выявить, что основным сдерживающим фактором развития малого предпринимательства, наряду с усложненной и непостоянной системой налогообложения, является несовершенство финансово-кредитного механизма в целом (это отметили более половины опрошенных). Выполненный анализ свидетельствует, что, несмотря на созданную за последние годы в республике весьма обширную и многоэлементную инфраструктуру поддержки малого предпринимательства, реальная помощь с ее стороны малым предприятиям еще очень мала и сводится в основном к оказанию консультационных услуг.

2. Анализ существующей практики финансовой поддержки малого предпринимательства в Республике Коми показал, что сейчас работает лишь механизм предоставления льготных кредитов через систему гарантийного фонда. Однако размеры оказываемой помощи гораздо меньше требуемого, отмечается неэффективное использование выделяемых на эти цели средств, в свете чего предлагается постепенный отход от данного метода финансовой поддержки малого предпринимательства в пользу компенсации части процентной ставки по кредитам, самостоятельно взятыми субъектами малого предпринимательства в кредитных структурах.

3. Предложенная система финансовой поддержки малого предпринимательства включает три основных блока - компенсация части процентной ставки по кредитам, лизинг как один из основных методов финансово-имущественной поддержки и кооперативное кредитование. Она обладает следующими преимуществами: простота и ясность организации финансовой поддержки малого предпринимательства; отсутствие дублирования функций; привлечение государственных и корпоративных средств, что способствует более рациональному и адресному их использованию; отсутствие многочисленных проверяющих и контролирующих органов за деятельностью структур, оказывающих финансовую поддержку малому бизнесу.

4. Рекомендуемая в работе методика финансовой оценки операций по лизингу включает расчет лизинговых платежей и сопоставление полученного результата с возможностями покупки материальных активов за счет собственных

инвестиционных фондов или заемных кредитных источников. Она может применяться малыми предприятиями и лизинговыми компаниями при расчете наиболее приемлемого способа приобретения основных средств субъектами малого предпринимательства, поскольку позволяет решать задачи минимизации затрат по проекту не только относительно каждого конкретного варианта его приобретения, но и между самими вариантами лизингового финансирования.

5. Проведенные расчеты показали, что взаимодействие лизинговых компаний и малых предприятий будет эффективно и выгодно для обеих сторон в том случае, если: лизинговой компании будут предоставляться льготы по кредитам, взятым на приобретение оборудования для субъектов малого предпринимательства; лизинговая компания будет располагать достаточным собственным капиталом без необходимости обращаться в кредитную систему. В последнем случае она изначально должна создаваться для работы с малым предпринимательством, ее собственником должны быть государственные структуры, а капитал компании представлять собой своеобразный гарантийный фонд, созданный для финансово-имущественной поддержки малого предпринимательства.

6. Объективной причиной возникновения кооперативного кредитования является отсутствие адекватных источников финансирования малого предпринимательства. Успешная деятельность кредитных кооперативов в ряде регионов России, а также анализ зарубежного опыта позволяют сделать вывод о необходимости разработки нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность кредитных кооперативных учреждений в Республике Коми, в первую очередь как особой финансовой схемы кредитования малого предпринимательства в сельской местности.

Основные публикации по теме диссертации

1. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Коми//Молодежная научно-техническая конференция, посвященная 100-летию со дня рождения А.Я. Кремса: Тезисы докладов. Ухта. 1999, 0,2 п.л.
2. Малый бизнес Республики Коми: итоги развития//2-й всероссийский экономический форум студентов и молодых ученых «Возрождение и перспективы роста экономики современной России»: Материалы форума. СПб. 1999, 0,2 п.л.
3. Проблемы развития малого предпринимательства в Республике Коми//Межрегиональная молодежная научная конференция «Севергеоэкотех - 2000»: Тезисы докладов. Ухта. 2000, 0,2 п.л.
4. Ресурсная поддержка малого предпринимательства//Четырнадцатая Коми республиканская молодежная научная конференция: Тезисы докладов. Сыктывкар. 2000, 0,2 п.л.
5. Финансовые инструменты поддержки малого предпринимательства: Учебное пособие. Сыктывкар. 2000 г. (в соавторстве, лично автора – 0,3 п.л.).
6. Лизинг как способ привлечения инвестиционных средств в сферу малого бизнеса в Республике Коми//Тезисы докладов. Ухта. 2001, 0,2 п.л.

7. Современные тенденции развития и основные направления государственного регулирования малого бизнеса в Республике Коми//Вестник СГУ. Сыктывкар. 2002, 0,5 п.л.
8. Особенности финансового менеджмента на предприятиях малого бизнеса//Сборник молодых ученых и аспирантов СыктГУ. Сыктывкар. 2002, 0,4 п.л.
9. Финансовый механизм поддержки и развития малого предпринимательства. Сыктывкар. 2002. (в соавторстве, лично автора – 7,6 п.л.).