Вестник ЦЭМИ РАН. 2018-2023

ISSN 2658--3887

URL - <http://cemi.jes.su>

Все права защищены

Выпуск 3 Том 2. 2019

Использование кооперации в сфере малого промышленного и банковского бизнеса

Егорова Наталья Евгеньевна

Центральный экономико-математический институт РАН

Москва, Нахимовский пр, 47

Королева Екатерина Алексеевна

Центральный экономико-математический институт РАН

Москва, Нахимовский проспект 47

Аннотация

В статье обоснована необходимость разработки новых альтернативных форм ведения банковского и малого промышленного бизнеса. Проведен анализ взаимодействия малых и средних предприятий (МСП) и банков, сделан вывод об отставании России от развитых стран в вопросах кредитования предпринимателей. Предложены новые институциональные формы ведения бизнеса для банков и малых предприятий (БКК - банковская кооперация в сфере кредитования малого бизнеса и кооперация МСП), в их основе - принцип кооперации. Показано, что кооперационное взаимодействие, основываясь на согласовании противоречивых интересов экономических агентов, позволит снизить риски кредитования малых фирм, привлечь финансовые ресурсы в сектор МСП в целом и в малый промышленный бизнес, в частности.

Ключевые слова: кооперация, малый промышленный бизнес, банки, синергический эффект

Дата публикации: 07.02.2020

Ссылка для цитирования:

Егорова Н. Е., Королева Е. А. Использование кооперации в сфере малого промышленного и банковского бизнеса // Вестник ЦЭМИ РАН. – 2019. – Т. 2. – Выпуск 3. URL: <https://cemi.jes.su/s265838870008403-6-1/>. DOI: 10.33276/S265838870008403-6

¹ В современных условиях российские банки оценивают риски кредитования малых и средних предприятий (МСП) как крайне высокие, что неблагоприятно сказывается на показателях кредитования сектора МСП, а значит и на доступности ресурсов для предпринимателей. Так, банковская ссудная задолженность по кредитам малому бизнесу снижалась на протяжении последних лет (2014-2017 гг.) и только в 2018 г. продемонстрировала незначительный рост в размере 5% [1,2]. Доля просроченной задолженности малых фирм – самая высокая - 15 % (в сравнении с кредитованием физических лиц - 7,2% и крупных предприятий 5%). Докризисный уровень просроченной задолженности в секторе МСП составлял около 7% [2].

² В вопросе финансового обеспечения малых и средних промышленных предприятий (МСПП) наблюдается отраслевой дисбаланс: в период 2013-2018 гг. более половины кредитов были выданы малым торговым предприятиям, а обрабатывающие МСП, являющиеся основной составляющей сектора промышленного производства, получили всего 11-15 % от объема кредитования малого бизнеса (рисунок 1) [1-2].

3

Рисунок 1 - Отраслевая структура кредитов МСП за 2013-2018 гг. Источник: построено авторами по данным [1-2].

⁴ Кроме того, показатели кредитования российских МСП значительно отстают от развитых стран. По сравнению со странами Восточной Европы и Азии, где доля ссудной задолженности МСП в ВВП составляет примерно 25 %, в России этот показатель вдвое меньше. Кроме того, инвестиционные кредиты занимают в Западной Европе порядка 76 % от общего объема задолженности МСП 46 % - в Восточной, в России – только 26 % [3].

⁵ В связи с этим авторами предлагаются новые институциональные формы ведения банковского и промышленного бизнеса, основанные на принципе кооперации и доверия, причем как в сфере малого предпринимательства, так и в банковском секторе.

⁶ Термин «кооперация» происходит от лат. *cooperatio* и переводится как сотрудничество. В экономической науке термин кооперация предполагает две трактовки:

- 1) «совместная деятельность по достижению желаемой цели»;
- 2) «добровольные общественные организации производителей или потребителей, характеризующиеся скорее отношениями сотрудничества между их членами, чем отношениями капиталистической конкуренции» [4].

⁷ Обычно, когда говорят о кооперации в секторе МСП, то имеют ввиду взаимодействие малых предприятий с крупными компаниями [5, с.77]. Егоровой Н.Е. и Маренным М.А. выдвинуто предположение о том, что формы и типы сотрудничества между малыми промышленными предприятиями, основанные на кооперации, могут быть аналогичны взаимодействиям крупных и малых предприятий, образуя при этом различные альянсы с сателитной, дипольной, атомарной, сетчатой и корпоративной структурой. В результате кооперации формируется синергический эффект, обеспечивающий устойчивость образованного альянса малых предприятий [там же, с.94].

⁸ Кооперационное взаимодействие, как правило, основывается на согласовании экономических интересов его участников. Такая форма взаимодействия чаще всего представляет собой неформальные образования, целью которого является сокращение транзакционных издержек каждого из предприятий, входящих в объединение [там же, с.95]. Это, в свою очередь, позволяет увеличить показатели прибыльности и нарастить объемы производства малых фирм. Поскольку кооперационное образование, включающее в себя несколько малых предприятий, становится более устойчивым, риски (вероятность) наступления неблагоприятного экономического состояния для каждой малой фирмы уменьшаются. Так как оно может быть вызвано необходимостью возврата кредитов, то кооперация в сфере малого бизнеса уменьшает также риски кредитования. Особенно это важно для малых производственных фирм, где риски кредитования особенно велики. В условиях современной экономической нестабильности подобное объединение малых фирм представляет особую актуальность ввиду недружелюбности внешней среды МСП, характеризующейся неэффективной государственной поддержкой, волатильностью рынков, трудностями со сбытом произведенной продукции, неблагоприятной политической обстановкой и прочими негативными факторами.

⁹ Основной задачей кооперации банков в секторе кредитования малых промышленных предприятий является снижение негативного влияния от невозврата кредитов малым фирмам, поскольку в условиях кооперации ущерб распределяется между различными банками. Возможен также вариант такого кооперационного объединения банков, в капитале которого участвует государство, выступающее своего рода гарантом в процессе кредитно-инвестиционного взаимодействия малого бизнеса и банков. В этом случае кооперация может рассматриваться как разновидность государственно-частного партнерства. Предполагаемые соотношения между параметрами, определяющими функционирование и взаимодействие различных институтов по поддержке и развитию МСП, были рассмотрены более детально с применением экономико-математических методов в работах Вороновской О.Е. [6-7].

¹⁰ Банковская кооперация в сфере кредитования малого бизнеса (БКК) является предлагаемой альтернативной формой ведения бизнеса и может быть определена как форма взаимодействия банковских организаций, позволяющая, с одной стороны, повысить эффективность работы банков за счет получаемого синергического эффекта, с другой стороны – снизить риск каждой, отдельно взятой банковской организации за счет его перераспределения внутри группы. В отличие от имеющихся других институциональных форм кредитной поддержки банковская кооперация не является посредником (как, например, региональные гарантийные организации), а предполагает прямые связи МСП и банков, непосредственно заинтересованных в кредитовании малого бизнеса.

¹¹ Общая схема кооперационного взаимодействия малых промышленных предприятий и банков (а также их альянсов), представлена на рисунке 2.

¹²

Рисунок 2 - Кредитно-инвестиционное взаимодействие малых предприятий и банков, основанное на принципе кооперации. Источник: разработано авторами.

¹³ Функционирование БКК может сопровождаться следующими льготами: 1) участие государства путем субсидирования процентной ставки (полное или частичное), по которой БКК предоставляет средства МСП (подробнее в [8]); 2) участие государства путем субсидирования невозврата части банковской ссудной задолженности; 3) льготы по уплате банком налога на прибыль с процентных платежей по выданным кредитам; 4) получение банком части прибыли предприятия в случае, если инвестиции в проект принесли положительный результат.

¹⁴ Доля субсидирования государством, например, может определяться исходя из приоритетности и важности рассматриваемого проекта для общенациональных интересов на федеральном или региональном уровнях. Это поспособствует тому, что опосредованной будет и гарантия получения банком процентных платежей по выданным фондом БКК кредитам [9, с.118-119].

¹⁵ Таким образом, основные преимущества кредитования предприятий при участии банковской кооперации для малых фирм состоят в следующем:

1. возможность получения необходимого объема кредитно-инвестиционных ресурсов для развития бизнес-проектов на приемлемых условиях;
2. расширение круга кредитно-инвестиционных возможностей за счет того, что банковская кооперация предполагает участие нескольких банков.

¹⁶ Для банковских организаций положительные стороны сотрудничества с МСП посредством БКК могут быть определены следующим образом:

- 1) увеличение доходов банков за счет получаемых процентных платежей и участия в прибыли проектов;
- 2) получение более крупного кредитора в виде альянса предприятий;
- 3) возможность отслеживания направленных в фонд кооперации кредитно-инвестиционных ресурсов, т.е. сведение к минимуму посреднических функций предлагаемой институциональной структуры.

¹⁷ На макро- и мезоуровнях государственного управления представляется возможным достижение следующих целей:

- 1) поддержка сектора МСП (в том числе – МСПП), что отвечает общегосударственным интересам по обеспечению устойчивого экономического роста национальной экономики;
- 2) постепенное и эффективное развитие отрасли, которая определена государством как приоритетная, и в которой функционирует малое предприятие или образованная кооперационная структура малых фирм; при этом каждый год могут выбираться различные сферы экономики в зависимости от поставленных государственных задач;
- 3) сохранение средств, вложенных государством в развитие отрасли обрабатывающих МСП.

¹⁸ Итак, кооперационные объединения предприятий и банков могут выступать одним из методов интенсификации кредитно-инвестиционного взаимодействия изучаемых экономических агентов. В число ключевых задач таких образований, базирующихся на согласовании экономических интересов его участников, входят как снижение рисков кредитования, так и увеличение притока финансовых средств в сектор МСП и МСПП. Взаимодействие предложенных предпринимательских и банковских кооперационных структур будет способствовать получению синергических эффектов в обоих секторах экономики.

Библиография:

1. Кредитование малого и среднего бизнеса в России в 2017 году: рост вопреки статистике. 04.04.2019. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: сайт. - URL: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2017_itog (дата обращения: 23.09.2019)
2. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2018 года: экспансия крупных банков. 09.04.2018. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: сайт. - URL: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2018 (дата обращения: 23.09.2019)
3. Основные положения Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года: электронный ресурс. - URL: [http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/3849c250-6fd7-45ab-bbd5-f53501a449b5-%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5+%D0%BA+%D0%91MOD=AJPERES&CACHEID=3849c250-6fd7-45ab-bbd5-f53501a449b5](http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/3849c250-6fd7-45ab-bbd5-f53501a449b5/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5+%D0%BA+%D0%91MOD=AJPERES&CACHEID=3849c250-6fd7-45ab-bbd5-f53501a449b5) (дата обращения: 23.09.2019)
4. Глобальная экономика. Энциклопедия: электронный ресурс. - URL: <http://vocabulary.ru/slovari/globalnaja-ekonomika-enciklopedija.html> (дата обращения: 21.03.2019)
5. Егорова Н.Е., Маренный М.А. Малые предприятия: предпринимательские стратегии и кооперация. – М.: Компания Спутник+, 2004. – 199 с.
6. Вороновская О.Е. Схема гарантирования кредитов малым предприятиям: модели и опыт / Препринт. – М.: ЦЭМИ РАН, 2001. – 73 с.
7. Вороновская О.Е. Методы и модели государственной финансовой поддержки малого предпринимательства в условиях ограниченности средств. диссертация кандидата экономических наук: 08.00.13; [Место защиты: ЦЭМИ РАН] – Москва, 1998. – 163 С.
8. Смулов А. М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и кризисные ситуации. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 496 с.
9. Королева Е.А. Банковская кредитная и консультационная поддержка малых и средних предприятий России: монография / Е.А. Королева, А.М. Смулов // М.: «Перо», 2015. – 176 с.2

Cooperation in Small Industrial and Banking Business

Natalia Egorova

CEMI RAS

Moscow, Nachimovky prospect, 47

Ekaterina Koroleva

CEMI RAS

Moscow, Nakhimovky prospect 47

Abstract

The article justifies the necessity of developing new alternative forms of banking and small industrial business. The interaction of small and medium-sized enterprises (SMEs) and banks has been analyzed; a conclusion has been made about Russia's gap in small business lending in comparison with highly developed countries. New institutional forms of doing business for SME's and banks based on cooperation have been proposed (BKK - Banking cooperation for SME lending and SME cooperation). It has been shown that cooperative interaction, based on the coordination of multidirectional interests of economic agents, helps to reduce credit risks, attract financial resources to SME and small industrial sectors as well.

Keywords: cooperation, small industrial business, banks, synergistic effect

Date of publication: 07.02.2020

Citation link:

Egorova N., Koroleva E. Cooperation in Small Industrial and Banking Business // Herald of CEMI. – 2019. – V. 2. – Issue 3.

URL: <https://cemi.jes.su/s265838870008403-6-1/>. DOI: 10.33276/S265838870008403-6