

**Industrialization infrastructure sector in the cities of Russia**

*Alefina Ivanovna Kuznetsova, Doctor of Economics, Prof., Prof. of Department of Urban and Service Economics, Witte Moscow University*

*The article studies the issues of industrialization, infrastructural sphere as the process of further development of innovation infrastructure of small and medium-sized cities based on industrial production industrial infrastructure of universal elements (modules) in the factory and assembled on the site of their construction*

*Keywords: industrialization, urban infrastructure, medium and small cities, innovation, information evolutionary way*

УДК 336.77

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ  
«БАНК – МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»**

*Геннадий Николаевич Плужник, канд. экон. наук,  
зав. кафедрой менеджмента и маркетинга,  
E-mail: lakeeva123@rambler.ru,  
Московский университет имени С.Ю. Витте (г. Рязань),  
<http://www.muiv.ru/ryazan>*

*В условиях импортозамещения статья приобретает особую актуальность и практическое значение в связи с необходимостью создания кредитно-банковской системы, наиболее востребованной для пользователей банковских услуг.*

*Ключевые слова: банковско-кредитная система, финансовая система страны, малый и средний бизнес.*



**Г. Н. Плужник**

Финансовая система страны, одной из основных, а по большому счету и самых главных составляющих которой являются банки, всегда считалась и остается важнейшей «кровеносной» системой государственной экономики.

Внутренняя замкнутость банков на результатах собственного благополучия без учета развития внешних пользователей представляемых ими услуг, и прежде всего хозяйствующих структур таких отраслей, как – добывающая, перерабатывающая, станкостроение, электроника, машиностроение, строительство, транспорт, сельское хозяйство и многие другие, приводит к стагнации в развитии не только отдельных территорий, но и государства в целом.

К огромному сожалению приходится констатировать, что практика перевода экономики на новые рыночные отношения в течение последних нескольких десятилетий привела к развитию банковской системы, практически живущей в условиях гарантированной помощи государства в восполнении собственных финансовых потерь, но абсолютно не проявляющих беспокойства о создании наиболее благоприятной кредитной среды, крайне необходимой как для отдельных наиболее важных для государства производств, так и для создания промышленного потенциала, ориентированного на выпуск товарной продукции, обладающей высокой степенью конкурентоспособности.

Состояние региональных экономик – явное свидетельство того, что в настоящее время формирование экономического потенциала большинства регионов, а в конечном счете это проецируется и на государство в целом, происходит по принципу – не банки для государства, а наоборот.

Тенденции оживления российской экономики на рубеже двух последних десятилетий обозначили благоприятные возможности для участия институтов банковской си-

стемы в формировании предпосылок дальнейшего подъема отечественного производства.

Тесное взаимодействие банков со средой малого предпринимательства и в первую очередь через каналы вливания кредитных ресурсов в наиболее эффективные инвестиционные проекты малого бизнеса, несомненно, должно стать важнейшим направлением участия банков в процессах экономической и социальной стабилизации.

Характер связей, формирующихся на протяжении длительного времени, убедительное доказательство того, что только в рамках этого процесса и только активно взаимодействуя с банками, малый бизнес может реально развиваться в условиях устойчивости и динамизма. Вполне очевидно, что возможности бюджетных источников поддержки малых предприятий ограничены по причине резкого снижения наполняемости местных бюджетов за счет сокращения ранее успешно развивающихся предприятий и организаций, в связи с чем малый бизнес не может решать возникающие проблемы подъема и реструктуризации как региональной, так и в целом российской экономики вне зависимости от ресурсов банковско-кредитной системы.

Доступность кредитов является одним из важнейших условий тесного сотрудничества малого и среднего бизнеса с финансовыми институтами, в том числе банками. Однако, реальное положение явное свидетельство того, что условия кредитования, действующие сегодня, никак не способствуют укреплению этих взаимоотношений. Задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам за период с 2006 г. по 2014 г., возросли по всем без исключения регионам в несколько раз, а по таким как Калужская, Белгородская, Ярославская, Владимирская и т.п., считавшимися с наиболее уверенной развивающейся экономикой, рост задолженности составил в среднем 5,5 раз.

К великому сожалению действительность такова, что практика банковского инвестиционного финансирования малого и среднего бизнеса в последние годы формировалась в условиях ориентирования кредитной политики банков не на подъем экономики отраслевого производственного потенциала, а судя по уровню предлагаемых ставок рефинансирования, по принципу явного стремления банков к капитализации за счет бюджетного восполнения потерь, связанных с падением курсовой долларовой зависимости национальной валюты.

Многие банки не имеют достаточного количества ресурсов для проведения операций, связанных с долгосрочным кредитованием, однако и те, которые располагают такими возможностями, в условиях высокой конкуренции на рынке банковских услуг, отсутствия высокопрофессиональных специалистов, а также опыта работы банков с малыми предприятиями в качестве заемщиков, а тем более в плане предоставления им кредитов инвестиционного характера или каких-либо других банковских продуктов, более активно ориентируются на взаимоотношения с наиболее «крупной» клиентурой.

Безусловно, далеко не все малые предприятия по своему уровню развития, подготовленности кадрового потенциала, достигли такого состояния, который позволял бы вполне ответственно воспринимать и реализовывать сложившуюся на текущий период практику инвестиционного банковского кредитования.

Наиболее объективным на текущий период показателем, характеризующим финансовое состояние экономики государства является оценка по коэффициенту текущей ликвидности, к сожалению на сегодня дебиторская задолженность в целом по экономике России в 2,1 раза превышает задолженность по кредитам.

Серьезным препятствием к расширению практики инвестиционного банковского кредитования малого и среднего бизнеса до сих пор остаются и сохраняющиеся высокие уровни риска банковского кредитования, которые рассматриваются как неоправданно высокие, а потому малые предприятия по мнению банков по-прежнему представляют собой наиболее рискованный бизнес, в тоже время современная государственная политика поддержки малых форм хозяйствования еще достаточно слабо воз-

действует на изменение мнения по данному факту. Данные тенденции нашли подтверждение в результатах исследований В.Ю. Далбаевой пишет, что «просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, находится на высоком уровне. В целом по стране ее доля в общей сумме задолженности по кредитам на конец 2010 г. составила 8,8 % [1, с. 11]. Рязанская область находится в группе с интервалом удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности в интервале 6–10 % [1, с. 11].

Вне сомнений, важную роль в становлении наиболее эффективных, современных моделей взаимодействия малых предприятий с институтами банковской системы должны сыграть новейшие разработки методологии и практики оценки и управления рисками кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе и с использованием инструментов государственной поддержки, прежде всего, непосредственно самого бизнеса, поскольку главные и основные источники капитализации банковской системы должны резко сместиться из плоскости увеличения налоговой нагрузки на население, в плоскость высокоэффективной работы предприятий производственной сферы, являющейся результатом тесного взаимодействия системы «предприятие-банк», путем совершенствования методик инвестиционного кредитования, четко ориентированного на высокий конечный результат. Подобная практика позволит существенным образом изменить мнение реальных пользователей кредитных ресурсов и исключит появление в СМИ подобных лозунгов «Долой кредитное рабство!» и «Банки – враги народа!», основанных на реалиях текущего времени. Как отмечает в своей статье М. Абдурахманова, «текущий внешний фон кредитно-финансового обеспечения малого бизнеса предлагается оценить как негативный» [2, с. 115].

Практика проведения капитализации отечественных банков за счет средств налогоплательщиков, возмещения банковских потерь за счет государственных источников финансирования имеет абсолютно отрицательный эффект, поскольку такая практика явно тормозит разработку и внедрение наиболее прогрессивных форм инвестиционного кредитования конкретных производств. Упрощение системы кредитования реального сектора экономики принесет положительные результаты не только для предприятий малого бизнеса, но и для банковской системы.

Сложившаяся практика в направлении разработанности специфических проблем взаимодействия банков и малых предприятий, а также возникающих при этом банковских рисков – свидетельство недостаточного владения теоретическими и практически представленными отечественной экономической наукой о характере классификации и оценки финансовых рисков, в т.ч. и банковских кредитных, имеющих место не только в отечественной практике, но и за рубежом. Как отмечает в своей статье Яндарбиева А.Н., «обеспечение долгосрочного фондирования банковской системы и кредитования реального сектора» возможно посредством «упрощения системы рефинансирования и восстановления кредитования», что включает в себя и возможность рефинансирования однородных портфелей кредитов субъектам малого бизнеса [3, с. 258].

До последнего времени такие исследования вообще были не востребованы практикой, а если и использовались, то эффективность их применения крайне низкая. В настоящее время в условиях резко возросшей политики импортозамещения подобные разработки приобретают особую актуальность, как важнейшие инструменты достижения качественно нового уровня взаимодействия институтов банковско-кредитной системы с субъектами малого и среднего предпринимательства.

Оценивая роль и место малых форм хозяйствования в реформировании и стабилизации российской экономики и то, какое значение играет в этих процессах взаимодействие малого бизнеса с институтами банковско-кредитной системы, следует неоспоримый вывод, что роль малых форм хозяйствования в настоящее время в условиях их максимальной мобильности, быстрейшей приспособляемости к условиям рынка, не только не ослабевает, а напротив существенно усиливается. Развитие малых предприя-

тий – было и остается важнейшим направлением реструктуризации хозяйственного комплекса не только отдельного региона, но и экономики страны в целом, путем выделения наиболее гибких, модернизирующихся технологий в отдельные предприятия. Именно это в условиях жесточайшей конкуренции, а в отдельных случаях некоторого снижения давления рынка на результаты экономического равновесия обеспечивает жизнеспособность малых предприятий за счет наличия у них стабильных заказов, порой диктуемых жизненной потребностью общества, и серьезных гарантий по обязательствам перед банками кредиторами.

Вместе с тем, все эти возможности и преимущества малого бизнеса активизируются лишь в том случае, если малый бизнес стабильно развивается, расширяет свое влияние на рынках, используя инвестиционные средства за счет привлечения кредитных ресурсов инвестирования.

В тоже время негативно оценивая состояние российского малого предпринимательства, в том числе, безусловно, как одного из главных составляющих – бизнеса регионального уровня, и рассматривая одной из причин подобного состояния слабое взаимодействие малых предприятий с институтами банковско-кредитной системы, необходимо, прежде всего, распределить долю ответственности каждой из сторон-участниц данного процесса в создании сложившейся ситуации на рынке. Оценивая реальное состояние российской экономики, формирующейся в условиях жесточайшей конкуренции, целенаправленного развала отечественной промышленности, сельского хозяйства, повлекшего резкое снижение платежеспособности, отсутствие реальных финансовых возможностей, необходимых для поддержания предприятий в условиях проведения их модернизации, необходимо сделать вывод, что значительная доля ответственности лежит на тенденциях развития финансового, и прежде всего, банковско-кредитного сектора отечественной экономики, который длительное время дистанцировался непосредственно от малого бизнеса, предпочитая быстрые и наименее рискованные источники обогащения, используя при этом ресурсы государственного сектора экономики.

Все это выявило целый ряд негативных последствий, обозначило появление определенных «игроков» с бюджетными средствами, возникновение целого ряда «финансовых пирамид», отвлекающих внимание конкретных участников процесса оздоровления экономики от своего реального предназначения.

Финансово-экономическое состояние малого бизнеса на всех уровнях характеризуется отсутствием гибко ориентированной политики на оздоровление предприятий. Имеющиеся финансовые ресурсы в основном направляются на те виды деятельности, которые обеспечивают максимальную прибыль уже сегодня без учета стимулирования развития того сектора, который способен обеспечить существенный прирост налогооблагаемой базы при условии вложения финансовых ресурсов в настоящее время и получением результатов, причем существенных, с определенной рассрочкой во времени.

Вполне понятно, что уже в ближайшей перспективе прирост валового продукта в секторе малого бизнеса можно обеспечить за счет мощной инвестиционной составляющей на основе совместного финансирования за счет активизации собственных ресурсов малого бизнеса и ресурсов банковско-кредитной системы. Причем одним из наиболее существенных, и в тоже время вполне реальных условий эффективности системы «предприятие-банк», является резкое снижение ключевой банковской ставки и на этой основе приведение в соответствие условий кредитования малого бизнеса за счет установления ставки рефинансирования на уровне востребованности со стороны пользователей банковско-кредитной системы, ориентированной на реальные сроки окупаемости заемных ресурсов при высокой эффективности инвестиционных проектных решений.

### Литература

1. Далбаева Ю.В. Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 6. С. 11.



2. Абдурахманова М. Анализ взаимодействия банковского сектора и предприятий малого бизнеса // Экономическая политика. 2013. № 6. С. 113–125.
3. Яндарбиева А.Н Основные направления совершенствования банковской деятельности в России в контексте стимулирования экономического развития страны // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 2-1. С. 257–259.

**The effectiveness of the system «bank – small entrepreneurship»**

*Gennady Nikolaevich Pluzhnik, Ph.D., Head of the Chair management and marketing, the Ryazan branch of Moscow Witte University*

*In terms of import substitution, the article becomes especially actual and practically meaningful in connection with the necessity of a banking-credit system establishment which is the most needed for the users of banking services.*

*The keywords: banking-credit system, financial system of a country, small and medium-sized business*

УДК 338.001.36

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕШЕНИЙ  
ПО СОЗДАНИЮ НОВОЙ ТЕХНИКИ**

*Владимир Яковлевич Ушаков, канд. экон. наук, проф.,  
проф. кафедры финансов и кредита,  
E-mail: ushakovv@list.ru,*

*Владимир Семенович Ефимов, канд. экон. наук, ст. науч. сотр.,  
проф. кафедры финансов и кредита,  
E-mail: vefimov@muiv.ru,  
Московский университет им. С.Ю. Витте,  
<http://muiv.ru>*

*В статье сформулированы предложения по совершенствованию методического аппарата для оценки экономической эффективности решений по созданию новой техники. Рассмотрена процедура принятия решения по каждому мероприятию и этапы моделирования.*

*Ключевые слова: методический аппарат оценки экономической эффективности, процедура принятия решения, моделирование мероприятия по созданию новой техники.*

В современных условиях облик новой техники формируется с учетом трех основных факторов: политического, экономического и демографического. Однако в отличие от прежних лет, когда политическая установка считалась доминирующей, в новом подходе определяющим является экономический фактор. Именно в этих условиях возрастает потребность в выработке обоснованных требований по совершенствованию методических подходов при разработке новых образцов.



**В. Я. Ушаков**

Реализация этих требований происходит в условиях жестких ограничений всех видов ресурсов. Поэтому проблема оценки целесообразности выделения и эффективности использования, материальных и денежных средств, особенно при разработке и осуществлении



**В. С. Ефимов**

проекта создания перспективной техники, остается чрезвычайно актуальной. Оптимальное распределение ресурсов производится на основе комплексного экономического анализа всех мероприятий, технического и материального обеспечения. Ее состав-