

**Майорова Любовь Николаевна**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики  
и предпринимательства  
Таганрогского государственного педагогического  
института имени А.П. Чехова  
dom-hors@mail.ru

**ИССЛЕДОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ  
КАК ФАКТОРА РАЗВИТИЯ  
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА [1]**

**Аннотация:**

*Исследование посвящено выявлению дополнительных источников развития малого предпринимательства. Одним из основных таких источников может стать важная финансовая категория «сбережения населения».*

**Ключевые слова:**

*финансовые сбережения, сбережения населения, малое предпринимательство, потребление и накопление, экономический рост.*

**Mayorova Lubov Nikolayevna**

PhD in Economics,  
Assistant Professor of  
the Economics and Business Department,  
Taganrog State Teachers' Training Institute  
named after A.P. Chekhov  
dom-hors@mail.ru

**STUDY OF  
FINANCIAL SAVINGS  
AS A FACTOR OF THE SMALL  
BUSINESS DEVELOPMENT [1]**

**Summary:**

*The research focuses on identifying of the additional sources promoting the small business development. One of the main sources may become such a relevant financial category as population's savings.*

**Keywords:**

*financial savings, population savings, small business, consumption and accumulation, economic growth.*

Малое предпринимательство – один из важных факторов устойчивого экономического роста России в современных условиях. Однако, несмотря на значительные усилия федерального правительства, региональных властей, на широкий круг постановлений по малому предпринимательству, данный вид организации производства по своему удельному весу все еще серьезно отстает от европейских стран, Японии, США, где их доля в ВВП составляет более 50 %, а в общем количестве зарегистрированных предприятий – 90 %. Количество работающих в этом секторе экономики составляет от 50 до 75 % от общего числа занятых.

В российской экономике доля малого предпринимательства составляет около 15 % [2, с. 74], причем доля инновационного и IT-сектора – 2,5 %, промышленного производства и строительства – 13 %, услуг – 21 %. Доминирующее положение занимает сектор торговли, в котором занято примерно 50 %, а с учетом индивидуальных предпринимателей – почти 80 % малых и средних предприятий.

По данным Росстата на 1 июля 2012 г. Малых предприятий (далее – МП) насчитывалось около 238 200 единиц с численностью работающих 6,76 млн чел. и с оборотом 6 543,3 млрд руб.; капитальных инвестиций они произвели на 139,3 млрд руб. За год количество МП увеличилось на 3 %. Причем рост численности обеспечили прежде всего такие предприятия, которые осуществляют операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг, тогда как в сферах хозяйствования число МП снижается. Малый бизнес на 63,6 % увеличил свой оборот только в первом полугодии 2011 г. Достигает успехов малый бизнес в строительстве – лидер и по объему капитальных инвестиций (38,5 млрд руб.) и по приросту (56,5 %).

В числе важных причин, сдерживающих процесс развития предпринимательства в России, можно выделить и административные барьеры, и существующие налоговые нагрузки, и неразвитость системы имущественной и финансовой поддержки. В то время, когда развивается сеть специализированных государственных и негосударственных организаций по поддержке малого предпринимательства, все большую роль, по мнению самих предпринимателей, начинают занимать финансовые рычаги его поддержки. Именно отсутствие, либо недостаток стартового капитала для начала предпринимательской деятельности – важный сдерживающий фактор ее развития.

К малым и средним в нашей стране относят предприятия с численностью занятых от 30 до 100 чел. в зависимости от направления деятельности, включая совместителей и предприятия, где более 25 % совокупного акционерного капитала не принадлежит крупному предприятию. Практика свидетельствует о неравномерности развития малого предпринимательства по регионам России. В первую очередь такого рода предприятия возникают и функционируют там, где для их развития складывается финансовая, материальная, кадровая база. Финансиро-

вание данных предприятий – достаточно рискованно, успех такого процесса зависит от целого ряда условий, факторов и обстоятельств. Ограничим рассмотрение данной проблемы анализом одного направления развития – привлечение сбережений населения в систему функционирования малого предпринимательства.

В данном случае возникает необходимость рассмотреть такую экономическую категорию, как «сбережения населения». Не касаясь бытового уровня понимания данной категории, определим, что «сбережения населения» можно раскрыть через следующие аспекты:

- это часть дохода, отложенная для будущего удовлетворения потребностей;
- это часть денежной массы в экономике;
- это процесс принятия решений по накоплению активов и собственно сами накопленные активы различного характера.

Рассматривая сбережения как одну из важных категорий финансовых источников развития малого предпринимательства, следует заметить, что эти такого рода сбережения можно подразделить на: стартовый капитал, капитал развития и капитал роста.

Стартовое финансирование выполняет роль инвестиций с целью обеспечения начала производственной деятельности малого предприятия. Это наиболее рискованные капиталовложения, поскольку успех предприятия зависит от целого комплекса различного рода факторов.

Финансирование развития – это финансовые средства, вкладываемые в развитие предприятия за счет все тех же личных средств акционеров. В условиях действующего предприятия риск такого рода капитала несколько ниже, чем в первом случае, но все же остается достаточно значительным. И в третьем случае, может возникнуть ситуация, при которой в целях оптимизации производственной деятельности могут понадобиться собственные сбережения акционеров для покрытия издержек, для создания либо расширения мощностей для формирования стабильного оборотного капитала. В данном случае физические лица становятся инвесторами собственного предприятия.

К сожалению, на пути реализации процесса инвестирования физическими лицами малого предпринимательства существует масса препятствий, способствующих тому, что предприниматели, объединившись в МП, остаются «один на один» в возникающими проблемами, с рисками банкротства и т.п. Данное обстоятельство в немалой степени обуславливается такими причинами, как:

- несущественное финансовое участие в малом предпринимательстве со стороны государства;
- дефицит собственных средств у физических лиц, вовлекаемых или уже вовлеченных в малое предпринимательство;
- отсутствие законодательных гарантий реального инвестирования в малый бизнес;
- правовая неопределенность акционеров и наемных работников малого предприятия в процессе использования собственных сбережений, направленных на развитие малого предприятия;
- кадровый непрофессионализм и даже финансовая безграмотность в деле налаживания бизнеса, минимизации уровня затрат на его развитие и т.п.;
- слабая конкурентоспособность на рынке производства товаров и услуг в силу отсутствия равных условий;
- несущественная роль налоговых льгот в процессе развития малого предпринимательства;
- высокие цены на сырье, энергоресурсы и т.п.;
- высокие риски.

Все вышеперечисленное становится мощным сдерживающим фактором процесса привлечения собственных сбережений населения к развитию малого предпринимательства.

Если попытаться составить модель вложений сбережений населения, то станет ясным, что, как правило, сбережения размещаются на банковских вкладах, на рынке ценных бумаг, страховом рынке, рынке инвестиционных фондов, валютном рынке, рынке недвижимости, рынке драгметаллов и т.д., и только незначительная часть сбережений вкладывается населением в развитие собственного малого бизнеса. Чаще всего вложения собственного капитала в бизнес свойственно крупным предпринимателям.

Сложно ожидать прорыва в развитии малого предпринимательства в условиях, когда значительное число руководителей не имеют базовых знаний о бизнес-планировании, менеджменте, эффективном контроле за расходами; когда они не могут выделить стратегические и тактические цели и задачи развития МП, не владеют информацией об экономической ситуации на рынке товаров и услуг в своем, сопредельных или сторонних для них секторах экономики, не разбираются в факторах и условиях рентабельности МП.

Риски вкладывания собственных сбережений населения возрастают на предприятиях-заемщиках в сфере производства, в условиях снижения спроса на отечественную продукцию

малый бизнес грузоперевозок также вошел в зону риска в связи с недостаточной материально-технической базой – отсутствие современного автотранспорта, неоснащенность транспортной сети, отсутствие логистического планирования и т.п.

МП в сфере торговли терпят убытки в связи с неплатежами, сужением рынка сбыта, ростом просроченной дебиторской задолженности, проблемами кредитования.

Тем не менее, сбережения населения – это тот потенциал развития российского малого предпринимательства, с помощью которого можно активизировать инвестиционный процесс данного сектора экономики. В обществе еще несформированы механизмы стимулирования населения осуществлять свой выбор в пользу сбережений. Необходимо учитывать экономико-социологический подход, который основан на том, что индивиды не являются изолированными друг от друга, они встроены в различные социальные сети и другие структуры, взаимодействуют между собой, и при этом в своем экономическом поведении не всегда следуют экономическому интересу [3, с. 37].

Рассмотрим механизм образования сбережений населения, который напрямую связан с процессами формирования и использования доходов населения. Движущей силой, отправной точкой сбережений населения является мотивация – внутренняя и внешняя, в составе последней из которых значимое место занимает мотив открытия, развития «своего дела».

Как уже отмечалось ранее, сбережения могут выступать в различных формах и, прежде всего, в форме депозитов кредитных организаций, различающихся по срокам, по способам начисления процентов, по способу их выплаты, по возможностям пополнения, по категориям вкладчиков. Другой важной формой является такой финансовый инструмент, как ценные бумаги, в качестве которых используются акции, облигации, сберегательные сертификаты кредитных организаций, инвестиционные инструменты, такие как векселя, договоры страхования, ссуды, средства, переданные в доверительное управление, наличные сбережения, натуральные сбережения.

В качестве основных видов сбережения населения следует отметить следующее:

1. Сопутствующие сбережения, которые находятся в сфере обращения денег, формируемые как естественный элемент, а не возникающие в ходе самостоятельного сберегательного процесса и не имеющие самостоятельной функциональной роли. Среди них можно выделить:

а) резерв средств обращения – сбережения, сопутствующие функции денег как средства обращения;

б) резерв средств платежа – сбережения, сопутствующие функции денег как средства платежа.

2. Самостоятельные сбережения – сбережения, находящиеся вне сферы обращения денег (сбережения на руках), возникая в ходе самостоятельного процесса и выполняющие самостоятельную функциональную роль, подразделяющиеся по целям сбережения, в основе которых лежит мотив, по срокам, видам, по уровню организованности.

Одной из важных групп целеполагания сбережений является такое их назначение как средства экономического выживания, что в значительной мере и обуславливает вкладывание сбережений в собственный бизнес, наряду с мотивом достижения социального комфорта; вкладывание средств в будущее детей. Развитие предпринимательского дела требует наличия долгосрочных сбережений. В сберегательном процессе можно проследить взаимосвязь между мотивацией населения и набором целей сбережения.

Данные Росстата и исследования ВЦИОМ свидетельствуют о том, что подавляющее большинство россиян не связывают цели сбережения финансовых средств с целями открытия собственного малого бизнеса, полагаясь, в основном, на кредитование. Можно сказать, что население сегодня не готово вкладывать собственные деньги в малый бизнес. Анализ показывает, что об открытии собственного дела может задумываться лишь та социальная группа населения, доход которой превышает расход на удовлетворение базисных жизненных потребностей. Сбережения именно этой группы населения среднего класса и составляют основу совокупных сбережений российских граждан, именно эта группа и может быть ориентирована на развитие малого предпринимательства.

Анализ современной структуры денежных доходов позволяет выявить, что 41 % от общих денежных доходов составляет оплата труда, социальные выплаты составляют 15 %, доходы от предпринимательской деятельности – 10 %, доходы от собственности – 6 % и другие доходы – 28 %. Как видим, десятая часть денежных доходов населения уже в сегодняшних социально-экономических условиях получает прибыль от предпринимательской деятельности. Поддержка среднего класса должна составить основу государственной политики в развитии малого и среднего предпринимательства.

Экономическая теория гласит, что склонность населения к сбережениям в момент кризиса растет и снижает возможность к вкладыванию средств в предпринимательство, особенно

среднесрочное и долгосрочное. Тогда как для экономического развития государства важным является именно увеличение доли сбережений, аккумулированных с целью инвестирования, прежде всего, в реальный сектор экономики, а значит, и в малое предпринимательство.

Отметим, что среди основных функций сбережения населения как важного параметра экономического развития можно выделить увеличение общего объема инвестиционной деятельности. В целом, обычно в экономике всегда имеет место рост остатков сбережений, что, однако, не является прямым фактором развития предпринимательской среды. Важное значение здесь занимают субъективные мотивационные характеристики. Прямая зависимость возникает здесь между доходом и потреблением. Равновесие на рынке товаров и рынке денег устанавливается взаимосвязано. Подобное равновесие требует и соблюдения равенства сбережений и инвестиций, в основе которых как раз и лежат сбережения. Бесспорна и другая парадигма – наличие у населения реальных сбережений не способствует напрямую их преобразованию в реальные инвестиции. Регулирование рынка сбережений, нацеливание их на инвестирование в реальный сектор экономики по необходимости должно проходить через формирование, постоянное совершенствование законодательной базы; через создание положительно социально-психологического климата в среде малого и среднего бизнеса; через совершенствование структуры, ценностей, потребностей, мотивации в обществе; через развитие широкой и взаимовыгодной системы кредитования и т.п. Сложный комплекс факторов, влияющих на процесс вложения населением собственных сбережений в малое и среднее предпринимательство, требует системных мер регулирования рынка сбережений.

Под влиянием конкретных объективных и субъективных факторов либо происходит, либо не происходит процесс инвестирования населением малого и среднего бизнеса. На первом этапе изучения данного вопроса исследуется экономическая активность населения на индивидуальном уровне, изучаются факторы первичного уровня, затем – экономическая активность населения, обусловленная факторами вторичного уровня – финансово-экономические, социально-политические, нормативно-правовые, социально-психологические. Тройственный выбор между «потреблять, сберегать или инвестировать» на практике сводится к двойственному, который имеет две разновидности: «потреблять или сберегать» и «потреблять или инвестировать». Увеличение сбережений, связанное с изменениями структуры воспроизводства – это тот инструмент, на основе которого можно приблизить производство, в том числе, и малое предпринимательство, и качество жизни населения к уровню высокоразвитых стран. В масштабах всего общества размеры сбережений определяются, прежде всего, уровнем развития производства. Именно в условиях его роста и повышения эффективности появляется возможность увеличивать не только потребляемую, но и сберегаемую часть производимого дохода. В самом деле, если нет превышения дохода над расходами, то нет и условий для сбережений.

#### **Ссылки и примечания:**

1. Данная статья подготовлена при финансовой поддержке гранта ТГПИ имени А.П. Чехова в рамках научно-исследовательского проекта «Экономико-демографические факторы процесса формирования сбережений населения и их инвестиционный потенциал», приказ № 64 от 18.04.2013 г.
2. Ярашева А.В. Особенности сберегательного поведения населения // Общество, современная наука и образование: проблемы и перспективы: сб. науч. тр. Международной заочной научно-практической конференции. Тамбов, 2012.
3. Майорова Л.Н. Влияние развития малого предпринимательства на экономический рост: моногр. Таганрог, 2010.

#### **References and notes:**

1. *This article was prepared with the financial support of the grant TGPI named AP Chekhov within the research project "Economic and demographic factors of the formation of people's savings and their investment potential," Order № 64 dated 18.04.2013 g.*
2. Yarasheva, AV 2012, 'Features of the savings behavior of the population', *Society, modern science and education: problems and prospects*, sat scientific. tr. International extramural scientific-practical conference, Tambov.
3. Mayorova, LN 2010, *Influence on the development of small business growth*, monograph, Taganrog.