

**ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОКАЗАНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ МАЛОМУ
БИЗНЕСУ И ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ****Ганиева Нозима Алиджон кизы****Город Наманган, улица Косонсой,****Наманганский инженерно-технологический институт,****кафедра иностранных инвестиций, статистики, учета и аудита****Саитбаев Шермирза Даткамирзаевич, доктор экономических наук,****Рустамов Дилшод, студент**

Аннотация: В данной статье рассматриваются зарубежный опыт оказания финансовых услуг малому бизнесу и частным предпринимателям.

Ключевые слова: государственная поддержка, льготные кредиты, фонды, финансовая помощь, малые предприятия, капитал.

Зарубежный опыт государственной поддержки малых предприятий к источникам финансирования такой поддержки относит привлечения государственных средств, ресурсов международных финансовых организаций, капиталов частных фирм и включает кредитование, страхование, предоставление экспортных гарантий, поддержки венчурного инвестирования.

Изучение особенностей финансово-кредитного механизма в зарубежных странах является важным фактором в определении оптимальных направлений финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства в Италии, Испании и других стран.

В скандинавских странах основным донором финансовых вложений в малое предпринимательство является государство. Правительства этих стран предоставляют субсидии и прямые займы начинающим в малом бизнесе. Перспективные и важные проекты на 50-75 % могут финансироваться государственными средствами. Ирландия некоторым категориям предпринимателей в течение года выплачивает ежемесячное пособие в 50 фунтов стерлингов [6].

Приоритетными направлениями развития малого бизнеса в Великобритании является разработка специальных программ поддержки малого бизнеса: содействие созданию малых предприятий, которые начинают безработные; гарантии кредитов в малый бизнес через бронирования у 50 млн. ф. ст. ежегодно; создание самостоятельных

региональных бюро, осуществляющих финансовую поддержку малых предприятий на местном уровне; помощь молодежи в создании и развитии собственного дела; помощь местной власти в развитии малого бизнеса на местах; создание сети специализированных фондов, финансирующих малый бизнес.

В Италии развитая система государственной финансовой поддержки малого бизнеса через субсидирование и льготное кредитование деятельности отдельных направлений малого бизнеса и деятельности консорциумов и кооперативов, объединяющих малые предприятия. На реализацию новых проектов и модернизацию предприятий малого бизнеса выделяются льготные кредиты по ставке почти вдвое ниже рыночной.

В Испании негосударственная финансовая поддержка субъектов малого бизнеса проводится путем создания обществ взаимного гарантирования, создаваемых за счет добровольных взносов предпринимателей. Целью таких обществ является предоставление гарантий банкам своих членов при получении кредитов. В случае недостатка собственных средств правительство Испании оказывает обществам финансовую помощь. При накоплении обществом определенного капитала, оно может превратиться в общество взаимного финансирования, приобретает статус финансового учреждения и занимается прямым инвестированием предпринимательской деятельности.

Поддержка малого бизнеса в США происходит через дотации, прямые гарантированные займы. На уровне штата реализуются программы поддержки малого бизнеса через привлечение негосударственных средств. В случае неплатежеспособности заемщика государство полностью покрывает убытки. Гарантии государства уменьшают риск операций кредитно-финансовых учреждений, способствуют заинтересованности кредиторов малого бизнеса.

Созданная в Японии Национальная финансовая корпорация осуществляет финансовую поддержку малых предприятий. Двухуровневая система гарантий кредитов (негосударственные ассоциации кредитной гарантии и государственная корпорация по страхованию кредита) снижает риск невозврата кредитов. Государство берет на себя погашение почти всей суммы долга в случае неплатежеспособности предпринимателя. Система финансовой помощи построена на принципе обратной зависимости между размером фирмы и государственной помощи. То есть наибольшую поддержку со стороны государства получают малые предприятия и предприниматели, кроме того, в Японии - самые низкие процентные ставки по кредитным операциям.

Турция для поддержки и развития малых и средних предприятий создает организованные промышленные зоны, в свое время позволило привлечь в страну многочисленные иностранные инвестиции. В Чехии осуществляется поддержка экспорта Чешским экспортным банком, а также государственной программе "Предприятие и инновации" для поддержки малых и средних предпринимателей. Опыт Словакии в поддержке и развитии малых предприятий, в том числе экспортной их деятельности, является ценным для Украины в области гармонизации норм и стандартов, а также законодательной базы в Европейский Союз.

В странах, входящих в состав ОЭСР, выделяют три основные модели поддержки субъектов малого бизнеса [2, с. 55]:

- Европейскую модель, которая характеризуется рациональной комбинацией инструментов прямой финансовой поддержки и инструментов косвенной поддержки. Частные финансовые институты, осуществляющие кредитование малого бизнеса, финансируемые государством;

- Японскую модель, при которой государственная поддержка малого бизнеса предоставляется им в случае необходимости, прежде всего путем содействия производственной кооперации малого и крупного бизнеса;

- Североамериканскую модель, что предполагает прежде всего информационно-консультативную помощь малому бизнесу, содействие получению государственных заказов и оказание прямой финансовой помощи; прямую поддержку непосредственно малых предприятий за счет государства и независимое сосуществование государственного и частного финансирования малого бизнеса.

Анализ зарубежного опыта позволяет выделить четыре основных направления государственного стимулирования малого бизнеса:

- Финансовую поддержку (реализация государственных целевых кредитных программ, обеспечение займов, предоставление льготных и безвозвратных субсидий прежде всего на цели научно-технического развития, участие в деятельности и формировании ресурсов различных кредитно-финансовых и инвестиционных организаций, повышение кредитоспособности малых предприятий с помощью системы страхования)

- Управленческую поддержку (консультации, обучение, информационное обслуживание, финансирование и участие в работе организаций, предоставляющих

непосредственную поддержку предпринимателям, создание благоприятных условий и помощь в разработке и передаче технологий);

- Налоговую политику (льготная система налогообложения, система ускоренной амортизации основных средств и исключения амортизационных отчислений по объектам налогообложения);

- Антимонопольную политику (дерегуляции, то есть обеспечение справедливых и равноправных условий подрядных отношений и тендеров по государственному заказу, а также между большим и малыми предприятиями, меры по предупреждению задержек платежей со стороны крупных фирм небольшим подрядным предприятиям, по предотвращению банкротств среди мелких компаний).

К основным видам финансово-кредитной поддержки субъектов малого бизнеса можно отнести: прямое государственное финансирование; прямое государственное кредитование; негосударственное кредитования; государственное гарантирование кредитов и негосударственное гарантирование кредитов.

Классификация мер финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства и практические методы их применения [2, с. 65]

В развитых странах все больше внимания уделяется поддержке малого бизнеса на региональном уровне. Местные органы управления, выступая гарантом, могут помогать предприятиям своего региона быть более конкурентными как в привлечении прямых иностранных инвестиций, так и в привлечении внутренних инвестиций.

К основным инструментам поддержки малых предприятий на региональном уровне относятся:

- Финансово-кредитные (льготное кредитование, предоставление гарантий по займам банков и инвесторов, погашение банковских процентов при финансовом лизинге и др.);

- Фискальные (льготы на уплату местных налогов: полное или частичное освобождение от их уплаты)

- Производственные (предоставление муниципального заказа с гарантированным обеспечением ресурсами, льготной арендой муниципальных помещений, земельных участков);

- Социальные (поддержание социальной инфраструктуры предприятий);

- Организационные (настройка хозяйственных связей, обеспечение оптовой реализации продукции, содействие в продвижении продукции на рынки других регионов, повышение квалификации кадров).

Итак, проведенный анализ позволил нам выделить основные особенности механизма поддержки малого предпринимательства. Однако, следует отметить, что прямое перенесение на отечественную экономику американской, германской или другой зарубежной модели финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства является невозможным. Исследование зарубежного опыта позволяет выявить общие черты механизмов финансово-кредитной поддержки, которые следует учитывать в отечественной практике:

1. Наличие специальных нормативно-правовых актов, определяющих цели государственной политики и регулирующих весь комплекс вопросов поддержки малого предпринимательства, включая установление задач и функций органов управления и механизмов их реализации, а также сочетание мероприятий законодательного, экономического характера, направленных на создание общих благоприятных условий для развития предпринимательской активности.

2. Выделение ассигнований на реализацию программ поддержки малых предприятий из бюджета; использование стимулирующих налоговых инструментов; создание специализированных финансовых, кредитных, страховых и инвестиционных институтов; применение разнообразных форм и методов финансирования; поощрение кредитов и инвестиций в сферу малого предпринимательства путем государственных гарантий, страхования.

3. Наличие развитой системы специализированных учреждений, обеспечивающих скоординированное выполнение всего комплекса задач в области поддержки предпринимательства, а также взаимодействие органов государственной власти различных уровней с союзами и объединениями предпринимателей (союзы, ассоциации малого бизнеса, торгово-промышленные палаты), с целью обеспечения учета их позиций при принятии решений.

Список литературы:

1. Арустамов Э.А., Пахомкин А.Н., Митрофанов Т.П. Организация предпринимательской деятельности. – М., 2009. – 331 с.

2. Ерохин В.Я. Международное предпринимательство. – М.: Финансы и статистика, 2008. -390с.

3. Клаус Брюмер. Система поддержки малого предпринимательства в Германии: возможный ориентир для России // Деньги и кредит.- 2001.- №7.- С. 13-20.

4. Лебедева С.Ю. Регулирование и поддержка малого и среднего предпринимательства в ЕС и России/ С.Ю. Лебедева // Менеджмент в России и за рубежом.- 2001.- №1.-С.90-96.

5. Юсупова Н. Поддержка малого предпринимательства в США // Мировая экономика и международные отношения. - 2001.-№5.- С.87-90.

6.https://studbooks.net/83707/finansy/zarubezhnyy_opyt_finansovoy_podderzhki_malogo_predprinimatelstva