

**Таблица 2.** Определение величины платы за ссуду в рамках кредитного портфеля в каждом из годов действия банковского договора

Года	Совокупная задолженность, тыс. р.	14% платы за кредит, тыс. р.	3% платы за кредит, тыс. р.	Итого плата за кредит (17%), тыс. р.	Сумма кредита к возврату, тыс. р.	Итого необходимо направить в банк, тыс. р.
1	3176,0	444,6	95,3	539,9	1058,7	1598,6
2	2117,3	296,4	63,5	359,9	1058,7	1418,6
3	1058,7	148,2	31,8	180,0	1058,7	1238,7
Итого	-	889,3	190,6	1079,8	3176,0	4256,0

Эффект от использования новой системы портфельного кредитования для предприятия составит:  $((3176,0 * 17\%) * 3) - 1079,8 = 539,9$  (тыс. р.).

Разницу между годовым эффектом для предприятия и суммой, необходимой для перечисления в банк в первые два года действия кредитного договора автор считает рациональным погасить за счет субсидирования. Затраты бюджета в данном случае будут возмещены позже в виде роста налоговых поступлений от этого предприятия, как результат повышения эффективности его деятельности. Если административные органы посчитают такую схему неприемлемой, можно использовать другой вариант, при котором субсидия частично или полностью будет подлежать возврату в бюджет по истечению срока действия кредитного договора, с процентами или без.

В результате портфельного кредитования технического перевооружения улучшатся все основные параметры устойчивого развития: рентабельность продукции увеличится на 15%, отклонение роста объема реализации от роста объема спроса - на 27%, отклонение объема производства от объема реализации не изменится и останется на уровне нуля, степень использования производственных мощностей возрастет на 2%, коэффициент годности оборудования в первый год перевооружения увеличится на 20,8%, рост уровня заработной платы на предприятии, являющейся базой стимулирования сохранения рабочих высокопрофессиональных кадров, поддержания устойчивого развития предприятия, достиг 19%.

### ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Раздобреева В.В.  
ЗИП Сиб УПК, Чита

Инновационным бизнесом охвачены сегодня все развитые страны. Выявлена следующая закономерность: чем интенсивнее страны и фирмы переходят от использования сравнительных преимуществ в обеспечении конкурентоспособности к использованию конкурентных преимуществ, тем выше ВВП и качество жизни населения страны

Производственный сектор в России пока проявляет слабую заинтересованность в научных исследованиях и разработках для их практического применения, тогда как в развитых странах сегодня преобладают в исследованиях и разработках корпорации.

В целом в России сформировалось за прошедшее десятилетие понимание важности образования, при-

менения достижений передовой мысли на территории страны, готовность к переменам и риску. Важно дальше развивать инновационную культуру, стимулировать желание постоянно повышать квалификацию, желание учиться, совершенствоваться. Важнейшим элементом инновационной культуры является также формирование чувства ответственности. Деятельность в рамках малых инновационных предприятий в наибольшей мере способствует формированию таких свойств населения, которые с другой стороны являются предпосылкой развития инновационности экономики.

Мотивы инновационной деятельности предприятий связаны как с внутренними проблемами предприятий, так и, внешними сигналами. К числу внутренних побудительных мотивов часто относят износ оборудования, высокие энергозатраты, недостаток производственных мощностей, смену руководства предприятием, смену собственника. В качестве мощных внешних факторов инновационной активности, конечно, выступает острота конкурентной борьбы. Однако на ее воздействие со стороны отечественных предприятий, как на фактор, мешающий росту малых предприятий, указали треть - 32-38 % всех малых предприятий, а конкуренцию со стороны зарубежных предприятий испытывают только 9-11 % российских малых предприятий. Как видим, конкуренция рассматривается предпринимателями не как фактор совершенствования производства, продукта, а как ограничитель экстенсивного расширения производства. Инновационные же малые предприятия вообще не имеют конкурентов на внутреннем рынке. Мотив их деятельности - дополнительный доход разработчиков новых идей, желание увидеть их реализацию, ибо чаще всего малые инновационные предприятия осуществляют реализацию собственных наработок. Формировать такие мотивы у предприятий государство может через пропаганду инновационной деятельности, выявление и поощрение выдающихся достижений, организацию конкурсов, стимулирование сотрудничества с крупными инновационными предприятиями, научными организациями ГНЦ, ИТЦ, наукограды, специальные технологические зоны, через рычаги налогообложения, инфраструктуру и т.д.

Инновационная деятельность малых фирм также нуждается в специальной поддержке государства. Помогает ее осуществлению такая организационная форма как информационно-технологические центры (ИТЦ.).

Высокотехнологичный малый бизнес поддерживается в развитых странах через венчурное финансирование. В России его развитию мешает слабость

рынка ценных бумаг, ограниченность средств государства, слабая востребованность инноваций. Пока Европейский банк реконструкции и развития и американское правительство являются главными инвесторами в венчурный наукоемкий бизнес РФ, с незначительной долей средств, вкладываемых в акции развивающихся технологических фирм и ориентацией главным образом на займы. Вместе с этим создан венчурный фонд, финансируемый российскими источниками.

Ведущим принципом в инновационной политике становится принцип кластерности. Наиболее успешно он реализуется в рамках региональных специальных технологических зон, наукоградов. Это позволяет активизировать региональное звено управления с привлечением местных финансов. Кластер дает увеличение масштабов деятельности, разделение издержек и рисков, повышает способности к обучению, скорость и гибкость, увеличивает возможность привлечения инвестиций. В рамках кластеров формируется взаимодополняемость производств, а также конкуренция, как движущая сила совершенствования и инновационности. В рамках кластеров создается возможность разрабатывать более реальные проекты нововведений, создания и использования новых технологий, с ощутимой отдачей в виде роста доходов работающих, местных и региональных бюджетов. Как подчеркивает М. Портер, кластеры выделяются в процессе конкуренции на базе благоприятных природных и иных предпосылок.

В России только начинается оформление некоторых территорий в такие кластеры конкурентоспособных производств. С началом роста экономики восстанавливаются старые субподрядные отношения крупных и малых предприятий и формируются новые. Процесс этот проходит не просто. Приходится преодолевать предубеждение против таких связей, возникающее из-за достаточно распространенной в России пока практики срыва сроков поставок, несвоевременных платежей за поставленную продукцию, нарушения согласованных параметров качества продукции, технологии, цен, несправедливое распределение между заказчиком и исполнителем рисков и доходов. Это результат неразвитости рынков, монополизма, слабой конкуренции. Вместе с этим малые предприятия ограничены в средствах и очень уязвимы, поэтому они особенно нуждаются в поддержке государства при взаимодействии с крупными предприятиями, для чего необходим специальный комплекс мер поддержки. Так в Японии создан специальный орган, защищающий интересы малых предприятий во взаимосвязях с крупными структурами. Он препятствует навязыванию малому предприятию невыгодных ему условий сотрудничества, защищая свободу выбора партнера для сотрудничества.

Россия отстает по уровню внедрения информационных технологий от развитых стран. Через реализацию федеральной целевой программы «Электронная Россия» предполагается сократить разрыв к 2005 году до 3-5 лет и до 1-2 года - к 2010 г. Хотя выполнение этих планов вызывает сомнение. Статистика США показывает, что малые предприятия, использующие интернет, растут на 46 % быстрее, чем обыч-

ные не использующие его. Введение электронных форм уплаты налогов позволит предприятиям малого бизнеса в США сэкономить более 1 млрд. долларов в год.

В России нужно создать единое информационное пространство на базе единой системы автоматизированных информационных ресурсов (АИР), объединяя базы данных различных государственных учреждений для их доступного использования. Нужна нормативно-правовая база рынка информационных услуг, стимулирование массового использования компьютерных систем и сетей, провайдеров, интернет и т.д. Это важно для повышения производительности труда исследователей и распространения инноваций, формирования цепочек ценности. Однако мешают развитию малых инновационных фирм законодательные пробелы, регулирующие эти взаимоотношения, отсутствие финансовой поддержки. Особенно она важна пока новые технологии не достигли конкурентной стадии жизненного цикла.

Средством активизации инновационной деятельности предприятий со стороны государства может стать усиление требований к выпускаемой продукции по экологическим параметрам, параметрам безопасности, наказание за использование устаревших технологий через стандарты качества.

Одна из актуальных проблем развития инновационной деятельности и крупных, и малых предприятий – это решение правовых вопросов, связанных с интеллектуальной собственностью. Пробелы в этой области делают процесс превращения результатов интеллектуальной деятельности в технологии для модернизации страны неэффективным. Такое положение – результат того, что процесс коммерциализации нововведений – это новый еще для страны вид деятельности. Сам результат интеллектуальной деятельности – это сложный вид объектов гражданских прав. Здесь проявляется частный интерес автора работы, с одной стороны, а с другой – интерес общества в широком использовании нового знания, с третьей стороны, финансирование работы часто обеспечивает государство и его интерес тоже должен быть учтен. Пока нет государственного органа, способного решать проблему коммерциализации новшества.

#### **НЕЗАКОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СОВЕРШАЕМАЯ ОРГАНИЗОВАННЫМИ ГРУППАМИ**

Селивановская Ю. И.

*Казанский государственный университет  
им. В.И. Ульянова-Ленина, Казань*

Одно из преступлений, относящихся к преступлениям в сфере кредитных отношений, - незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ). В литературе встречаются предложения об исключении из УК РФ этого состава преступления. Действительно, банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности, но при этом она обладает такими особенностями, которые вызывают необходимость выделения незаконной банковской деятельности в отдельный вид преступной деятельно-