

УДК 338.222

**ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ПРИНЦИПОВ
КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА****Н.В. ДОМНИЧ***(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

Проведено всестороннее исследование содержания принципов кредитования. Выявлены особенности реализации принципов при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса.

Кредитование малого и среднего бизнеса осуществляется в рамках действующего законодательства. Соответственно ему присущи общие принципы кредитования. Отличия могут иметь место лишь в установленных границах реализации данных принципов.

Принципы кредитования – это главные правила его организации. Эти правила определяются природой, ролью, функциями и теми общественными условиями, в которых они проявляются. Содержание принципов может меняться в зависимости от конкретных условий использования кредита.

Принципы, являясь одним из элементов формы проявления кредита в функции перераспределения, зависят от особенностей других элементов этой формы, а именно, – от формы кредита. Каждой форме кредита соответствует свое содержание принципов кредитования. Так, например, при вексельном и прямом банковском кредитовании принципы кредитования по-разному гарантируют возвратное движение ссуженных средств. Конкретное целевое направление ссуд при вексельном кредитовании отсутствует. Общей целью ссуд на основе векселей является обеспечение непрерывности производственного процесса и платежного оборота. Лимит кредитования определяется не на основе материального обеспечения ссуды, имеющегося у заемщика, а исходя из его личной кредитоспособности. Вексельное обеспечение определяет фактический размер кредитной операции и, как правило, срок погашения задолженности. Нет прямой связи между движением ссуд и хозяйственными процессами, породившими спрос на кредит, так как между банком и владельцем материального обеспечения (векселедателем), как правило, существует посредник. В результате обеспеченность и срочность не предполагают тесной связи с кругооборотом фондов заемщика.

Принципы прямого банковского краткосрочного кредитования – платность, срочность, обеспеченность, целевой характер кредита, дифференцированность. Содержание принципов долгосрочного банковского кредитования близко к принципам краткосрочного кредитования, поскольку речь идет о разновидности прямого банковского кредита. Однако долгосрочное кредитование применяется в основном в сфере капитального строительства.

Принципы кредитования можно рассматривать как конкретные формы проявления сущности и функций кредита и экономических законов в процессе взаимодействия субъектов кредитных отношений, то есть, в процессе анализа, планирования, использования и возврата ссуд. Такой методологический подход к исследованию принципов кредитования, предложенный О.И. Лаврушиным позволяет разделить их на две группы. К первой группе отнести принципы общеэкономического порядка, связанные с действием объективных законов и присущие всем экономическим категориям и их механизмам, например, стоимости и стоимостному механизму, финансам и финансовому механизму, ценам и механизму ценообразования и другим. Во вторую группу включить принципы, выражающие сущность и функции кредита, как отдельной экономической категории [1, с. 68–70].

Представляется возможным разделить всех принципов кредитования на общие и специфические, но правильнее объединить эти группы и рассматривать все принципы кредитования как равнозначные основополагающие условия его организации, которые используются в совокупности и обуславливают друг друга. Анализируя различные позиции по поводу выделения принципов кредитования, следует отметить, что срочность, обеспеченность и платность как принципы кредитования признаются всеми экономистами и сомнений не вызывают.

Платность и срочность являются объективно существующими, неотъемлемыми принципами современного банковского кредитования, а выполнение всех остальных принципов обусловлено сегодня, скорее, необходимостью выполнения первых двух с целью обеспечения прибыльности и эффективности кредитных операций.

Подтверждает вышесказанное и содержание нормативных актов в части выделения обязательных условий, то есть, принципов кредитования. Обратим внимание на последнюю трактовку Национального Банка Республики Беларусь: «...банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора» [2].

С другой стороны, в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Беларусь статья 771: «...по кредитному договору банк ... обязуется предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее», а в соответствии со статьей 390 Гражданского Кодекса Республики Беларусь «договор – это соглашение сторон», следовательно, сегодня обязательные условия предоставления кредита, то есть, принципы кредитования – платность и срочность, а обеспеченность, целенаправленность и дифференцированность не являются нормативно закрепленными обязательными условиями организации процесса кредитования, то есть, его принципами, а принимаются и выполняются сторонами только в случае обоюдного согласия кредитора и заемщика. А оно, в свою очередь, возможно, если банк, как заинтересованная сторона, выдвигает соответствующие требования, а заемщик, как вторая сторона сделки, на них соглашается [3].

Обратим внимание на то, в каком порядке ставит Национальный Банк Республики Беларусь принципы кредитования. На первом месте стоит платность, затем срочность (они вместе определяют прибыльность кредитования, поскольку платность без срочности не означает доходности и эффективности деятельности), и уже потом возвратность. Хотя, как нам кажется, если выделять возвратность в качестве принципа кредитования, то в первую очередь необходимо упоминать ее, как более важную и существенную характеристику кредитных отношений. Но, несмотря на несовершенство нашего законодательства, употребление здесь возвратности обусловлено, скорее, отражением юридической точки зрения, а не теоретических основ механизма кредитования. Подтверждает это и отсутствие прямого упоминания об остальных принципах кредитования. Поэтому считать возвратность принципом кредитования лишь на основании формулировки Национального Банка Республики Беларусь, представляется, рискованным.

Итак, можно сказать, что наиболее правильным является выделение следующих принципов современного банковского кредитования: платность, срочность, обеспеченность, целевой характер кредита или целенаправленность, дифференцированный подход к организации кредитных отношений или дифференцированность.

Платность представляет собой уплату заемщиками процента за пользование кредитными средствами. Объективную основу платности составляет наличие рыночных отношений и цели любой коммерческой деятельности – получения прибыли. А экономическая сущность платности отражается в распределении дополнительно полученной за счет использования кредита прибыли между заемщиком и кредитором. Необходимо отметить, что стимулирующее воздействие платности кредита на эффективность использования денежных средств как заемщика, так и кредитора сегодня все более возрастает. Экономическая самостоятельность хозяйствующих субъектов заставляет стремиться к использованию банковских кредитов с наибольшей эффективностью для увеличения своих доходов и сведению к минимуму платы за кредит [4, с. 254].

Срочность, на наш взгляд, в современных условиях функционирования кредитных отношений предполагает включение в общий срок возврата кредита не только периода кругооборота фондов заемщика, и высвобождение ссуженной стоимости, но и срока, необходимого для документооборота. Таким образом, срочность требует включения в состав механизма кредитования срока погашения кредита, который определяется скоростью кругооборота средств заемщика и периодом документооборота, и предусматривает возможность досрочного погашения ссуды [4, с. 255].

Обеспеченность изначально выражалась в том, что каждому рублю кредитных средств, находящихся в хозяйственном обороте, должен противостоять рубль соответствующих ценностей, то есть, предоставленная ссуда должна быть гарантирована наличием материальных ценностей, денежных документов или прав требования. Посредством выполнения этого принципа стимулировалось поддержание натурально-вещественных и стоимостных пропорций развития народного хозяйства. С целью поддержания этого соответствия проводилось сопоставление всей ссудной задолженности с совокупным остатком обеспечения всех заемщиков, и выявлялся его излишек или недостаток. В соответствии с этим банки взыскивали необеспеченную задолженность или предоставляли дополнительный кредит под излишек обеспечения. Такое содержание принципа обеспеченности предполагало наличие элементов, определяющих связь движения кредита с обеспечением, и послужило, как кажется, основой для выделения О.И. Лаврушиным в качестве одного из элементов системы методов кредитования - способов планового регулирования размера кредита [4, с. 175].

Сегодня обеспеченность банковского кредита приобрела качественно другое содержание, и предполагает наличие определенных гарантий своевременности и полноты выполнения заемщиком всех обязательств по кредитному договору, то есть, выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении обязательств заемщиком. Эта современная особенность проявления принципа обеспеченности обуславливает и особенности соответствующего элемента механизма кредитования, отличные от элементов, выделенных в условиях централизованного управления, которые потеряли, как кажется, сегодня свою актуальность. В современных условиях нестабильности национальной экономики вопрос обеспечения кредита особенно актуален. Принцип обеспеченности кредита предполагает не только выполнения своих обязательств заемщиком, но и последующий контроль указанного обеспечения.

Целенаправленность или целевой характер выражает необходимость целевого использования кредитных средств. Цель кредита сегодня может быть различна, главное, чтобы ее отличительной особенностью был ее временный характер. Современное содержание целенаправленности предполагает включение в состав механизма кредитования элемента, характеризующего заемщика. Выделение заемщика, как отдельного элемента механизма кредитования, обусловлено еще и принципом дифференцированности кредитных отношений банка с заемщиком.

Дифференцированность предполагает дифференцированный подход со стороны кредитора к различным категориям потенциальных заемщиков. Она проявляется в заинтересованности кредитора предоставить кредит на различных условиях в зависимости от факторов, определяющих кредитный риск. Таким образом, дифференцированность можно рассмотреть сегодня как двуединый процесс: с одной стороны, это выделение совокупности факторов, на основе анализа которых банк определяет преимущественные для себя условия кредитования; с другой стороны, – это результат действия и проявление анализа этих факторов на практике – формирование конкретных предполагаемых условий кредитования. Значит пока, в целом, на основе дифференцированное представляется возможным выделить следующие элементы механизма кредитования: факторы дифференциации и их оценка; и формирование методов и условий предоставления кредита. Необходимость включения данных элементов в состав механизма кредитования также следует из содержания рассмотренных принципов кредитования: срочности (срок), платности (ссудный процент), обеспеченности (обеспечение). Вместе с размером кредита и банковским контролем, они, на наш взгляд, являются общими обязательными условиями современного банковского кредитования.

Принцип дифференцированности предполагает установление различных условий кредитования, а основу определения этих условий составляют результаты анализа и прогноза основных характеристик потенциальных кредитных отношений, то есть, характера заемщика, объекта и обеспечения кредита, испрашиваемого размера и срока кредита и других. В каждом конкретном случае на практике количество таких факторов может быть различно, но их общим признаком будет то, что все они характеризуют степень риска кредитования, и в совокупности определяют его величину. От нее и зависит содержание условий кредитования, направленных на снижение этого риска или на компенсацию этого риска прибыльностью операций (высокий процент) с целью повышения эффективности кредитования.

Таким образом, объективную основу дифференцированного подхода банков к организации кредитования составляет основная цель кредитных операций – получение прибыли. И в ее достижении главную роль играет определение риска предоставления кредита, которое производится на основе совокупности факторов, каждый из которых является фактором кредитного риска. Это доказывает возможность и необходимость выделения этих факторов в отдельный элемент механизма кредитования. Причем, определяя общую структуру механизма кредитования, нам представляется более актуальным сегодня называть его именно факторы кредитного риска и их оценка, а не критерии дифференциации.

Что касается особенностей реализации принципов при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса, то здесь можно отметить наличие более щадящих условий кредитования (сроки больше, проценты ниже, возможно государственное субсидирование). В целом практически все методики базируются на следующих основных принципах, кредитных взаимоотношений банков с малым бизнесом [5]:

- не предоставлять кредит, если предприятие находится в критической ситуации или средства необходимы для погашения другого кредита;
- определять кредитоспособность заемщика только на основе анализа его реального финансового положения;
- учитывать конкурентоспособность заемщика, репутацию, деловые и профессиональные качества руководства предприятия;
- учитывать трудности предоставления малым предприятиям первоклассных поручителей, используя комбинированный залог;
- оперативно решать вопрос о предоставлении кредита и при положительном решении постоянно следить за состоянием бизнеса клиента и сроками погашения кредита.

Наряду с общими принципами банки используют и другие подходы, которые формируются в процессе практической работы. Например, одни банки признают залогом только имущество или поручительства, другие кредитуют лишь по оборотам, третьи ориентируются на кредитную историю заемщика.

В этой ситуации банку приходится самому создавать кредитную историю клиента, начиная работу с ним с выдачи небольших займов на короткие сроки и постепенно увеличивая сумму и срок. Если одновременно с этим «хороший» заемщик будет получать льготы в виде снижения ставки и уменьшения залогового обеспечения, малое предприятие будет «привязано» к своему банку. Уже сегодня кредитные отделы некоторых банков проводят анализ финансового состояния заемщика за длительный период. Какie ссуды брал раньше, как обслуживал и погашал долг, возникали ли конфликтные ситуации – все это ложится в основу объективной кредитной истории, выходящей за масштабы отношений с единственным банком [6, с. 5].

Возвратность кредитов малыми предприятиями во многом зависит от эффективности использования заемных средств. Трудности, с которыми сталкивается здесь малый бизнес, зависят от разных факторов: отсутствие опыта, разработка новых направлений, изменение конъюнктуры и прочих. Наши банки начинают использовать зарубежный опыт, когда банк-кредитор активно участвует в разработке бизнес-плана клиентов, консультирует его руководителей по широкому спектру финансовых проблем. В конце концов, именно кредитор заинтересован в том, чтобы вложенные им средства вернулись с прибылью.

Нельзя забывать и о том, что в сфере малого бизнеса как нигде требуется дифференцированный подход к оценке кредитоспособности. Если торговой фирме кредит нужен, как правило, для пополнения оборотных средств, то производственной или строительной – на развитие или реализацию достаточно долгосрочного проекта. Есть и многопрофильные малые предприятия.

В заключение анализа принципов кредитования, необходимо отметить, что принципы кредитования неразрывно связаны со всеми стадиями кредитного процесса. Например, дифференцированность и целенаправленность применяются при планировании кредитных вложений, срочность – при выдаче банковских ссуд, обеспеченность – при использовании банковских ссуд, платность – при завершении кругооборота средств, получении заемщиком прибыли и погашении последним ссудной задолженности. Представляя собой единый комплекс основных условий кредитования, его принципы должны применяться в практике организации кредитных отношений не изолированно, а в совокупности. Только комплексное применение принципов позволяет эффективно использовать кредит для удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин, О.И. Деньги и кредит в социальном обществе / О.И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 1983. – 160 с.
2. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : положение Национального банка Республики Беларусь, 30 дек. 2003 г. , № 226 : с изм. и доп. // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_226_230.pdf. – Дата доступа: 12.05.2016.
3. Гражданский Кодекс Республики Беларусь, 06 окт. 2012 г., № 191-3 [Электронный ресурс] : с изм. и доп. // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/kodeksby/gk/20121106/index.htm>. – Дата доступа: 06.05.2016.
4. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2006. – 768 с.
5. О программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы [Электронный ресурс] : постановление Советов Министров Республики Беларусь, 29 дек. 2012 г. № 1242 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p2=5/36745>. – Дата доступа: 17.05.2016.
6. Дуборкин, В.И. Малый и средний бизнес важнейший партнер и клиент региональных банков / В.И. Дуборкин // Финансы и кредит. – 2000. – № 9. – С. 28–36.