

Таким образом, в мировой практике уже имеется четкий алгоритм, как улучшить финансовую деятельность МСБ. Для его реализации необходимы системные решения на самом высоком уровне. Отечественный малый и средний бизнес нуждается сегодня в своде законов, которые учитывали бы все сегменты экономики. Организм экономики един и неделим, а механизмы регулирования финансово-кредитных отношений начали постепенно более совершенствоваться.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Рубин, Ю.Б. Курс профессионального предпринимательства : учеб. / Ю.Б. Рубин. – 11-е изд., перераб. и доп. – М. : Москов. финансово-пром. акад., 2011. – 944 с.

УДК 338.222

### БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

**Н.В. ДОМНИЧ**

*(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

*Исследованы экономическая сущность, принципы и основные черты банковского кредитования. Выделены проблемы развития банковского кредитования.*

Банк – основная структурная единица сферы денежного обращения. Он посредник в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами и принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга.

По белорусскому законодательству, банк отличается от всех других финансовых посредников, работающих на финансовом рынке, тем, что только он имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции [1]:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [2, с. 57].

Как известно, экономическую природу банка составляют такие его определения, как: «банк – финансовый посредник»; «банк – коммерческая организация»; «банк – социально значимый финансовый институт»; «банк – рисковое предприятие» [2, с. 37].

Приведенные определения характеризуют разные стороны этого специализированного института. Указание на финансовое посредничество подчеркивает участие банка в аккумуляции и размещении временно свободных финансовых ресурсов общества.

Основу финансового посредничества составляют операции по аккумуляции банковских ресурсов для кредитования. Кредитные операции банков являются традиционными и наиболее распространенными до настоящего времени.

Основными чертами банковского кредитования являются:

- 1) добровольность кредитной сделки, что означает возможность для заемщика получить кредит в любом банке не зависимости от наличия расчетного счета, а для банка – возможность проводить кредитные операции на рыночных условиях с максимальным доходом и минимальным риском;
- 2) договорной характер кредитных отношений — обеспечивается заключением кредитного договора как юридической основы кредитной сделки, регламентирующей основные права и обязанности кредитора и заемщика;
- 3) объем кредитных вложений обусловлен возможностями ресурсной базы банка;
- 4) границы кредитования определяются, с одной стороны, регулирующими органами и лице Национального Банка через установленные экономические нормативы, а с другой стороны, закреплены в разработанной кредитной политике банка;
- 5) целевая направленность кредита позволяет: во-первых, выбрать оптимальный вариант кредитования, во-вторых, обеспечить контроль за рациональным использованием кредитных ресурсов, в-третьих, своевременно выявить признаки ухудшения качества кредита и принять необходимые меры по обеспечению его возврата [3, с. 32].

Отношения банка и заемщика в условиях рыночной экономики всегда индивидуальны. Основные параметры кредитной сделки (сумма кредита, срок, на который предоставляются в кредит денежные средства, ставка, под которую предоставляется кредит, обеспечение кредита и др.) зависят от согласования коммерческих интересов банка и заемщика. Большинство этих параметров задается в соответствии с принципами банковского кредитования, в соблюдении которых проявляется экономическая сущность банковского кредита. Традиционно к основным принципам кредитования (в том числе и банковского) относят: возвратность, срочность и платность [4, с. 68–70].

Принцип возвратности означает, что основная сумма кредита должна быть обязательно возвращена заемщиком кредитору. Предположим, что перед заключением кредитной сделки банку стало известно, что потенциальный заемщик не планирует погашать свою задолженность, очевидно, что в таком случае кредитная сделка не состоится.

Принцип срочности означает, что заемщик должен вернуть банку-кредитору взятые в кредит денежные средства точно в определенный в кредитном договоре срок. Вместе с тем существует онкольный кредит, предоставляемый банками без указания срока возврата – на условиях до востребования. При этом, учитывая особенности регулирования банковской деятельности со стороны Национального Банка Республики Беларусь, одной из причин возможного использования такого условия по сроку возврата кредита могут быть проблемы банка с выполнением норматива долгосрочной ликвидности Н4. Так, надеваясь выдать кредит сроком более 1 года заемщику, имеющему «особые» отношения с банком и доверяющему ему, и испытывая проблемы с величиной ресурсов соответствующей срочности, банк, вводя оговорку «до востребования», как бы «прячет» такой кредит, не учитывая его при расчете норматива и не ухудшая его значение.

Принцип платности означает, что каждый заемщик должен заплатить банку за пользование кредитом. Этот принцип на практике реализуется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента определяет размер платы за кредит. Ее величина зависит от срока кредита, риска его невозврата, обеспеченности кредита, спроса на кредитные ресурсы, от уровня и динамики инфляции и других факторов. Доход, полученный банком в виде процентов за кредит, обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат на содержание банка, а также обеспечивает банку получение прибыли.

Говоря о процентных ставках, мы обычно имеем в виду номинальные ставки. Однако рост цен может существенно уменьшить доход, получаемый кредитором. Так, при номинальном проценте, равном 15, и инфляции в 10%, кредитор получит только 5%. Поэтому используется и понятие реальной процентной ставки, т. е. номинальной ставки, скорректированной с учетом изменения цен.

К принципам банковского кредитования следует отнести также дифференцированность и обеспеченность. В соответствии с первым из этих принципов банк не предоставляет кредит каждому потенциальному заемщику. В условиях рыночной экономики банк имеет право самостоятельно определять, какому заемщику и на каких условиях будет предоставлен кредит. Банк определяет заемщика в зависимости от его кредитоспособности, деловой репутации, кредитной истории, имеющегося опыта работы с ним и других нюансов.

В соответствии со вторым принципом банковский кредит в большинстве случаев должен быть обеспечен. Однако рыночная экономика предполагает возможность предоставления и частично обеспеченных кредитов; также в банковской практике имеют место случаи предоставления так называемым первоклассным заемщикам бланковых (не обеспеченных) кредитов.

Еще одним принципом банковского кредитования считают целевой характер кредита. Как правило, кредит предоставляется под конкретную цель, например для финансирования приобретения движимого и недвижимого имущества, пополнения оборотных средств, реализации инвестиционного проекта. Однако возможно и кредитование без указания цели – под совокупную потребность заемщика (несвязанный кредит).

Итак, исследовав принципы и операции можно сказать, что банковское кредитование — это основная форма организации кредитных отношений в экономической системе. Банки аккумулируют (наряду со сбережениями населения) капитал, который в процессе кругооборота временно высвобождается, и используют его для развития производства, и само производство усиливается в своем развитии за благодарности банковскому кредиту. Кредитором в этом случае в кредитной сделке выступает кредитная организация (коммерческий банк), заемщиком может быть любой субъект финансового рынка: предприятия и организации любой формы собственности, физические лица. Объектом кредитной сделки является ссуженная стоимость, которая при банковском кредитовании может быть представлена исключительно в денежной форме. В целом банковский кредит играет в общественном воспроизводстве чрезвычайно большую роль. Кроме этого использование банковского кредитования как основной формы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса приводит к активизации их деятельности и отсутствию предпринимательской пассивности и иждивенчества.

Кредитный рынок Республики Беларусь, претерпевая структурные изменения, связанные с современным финансовым кризисом, переживает период нестабильности, отличается высокой стоимостью кредитных продуктов, отсутствием в инфраструктуре рынка банковских услуг необходимых институциональных элементов, высокими рисками в банковской деятельности, недостаточным уровнем обслуживания клиентов, надежности кредитных организаций и доверия к ним [5, с. 125]. Однако даже в этих условиях государство изыскивает резервы по поддержке малого и среднего бизнеса.

При рассмотрении политики банковской кредитной поддержки субъектов малого бизнеса важно прежде всего определить круг проблем стоящих перед субъектами малого и среднего бизнеса, желающими взять кредит: Большая часть бизнесменов, поделившаяся своим опытом, выделила 5 причин, по которым брать кредит не выгодно:

- высокие проценты;
- короткие сроки погашения;
- отсутствие или недостаточность стартового капитала малого предприятия;
- ограниченность предложения кредитов для малого бизнеса и отсутствие конкурентного рынка услуг по кредитованию;

– сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

Это те проблемы, которые пугают представителей малого и среднего бизнеса в самой процедуре кредитования. Помимо этих сложностей у субъектов малого и среднего бизнеса немало своих внутренних проблем, которые также затрудняют получение банковских кредитов:

- непрозрачная и недостоверная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности (естественно, это снижает возможность получения в банках кредитов на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели);
- незначительный масштаб бизнеса, затрудняющий оценку его состояния;
- низкое качество проработки бизнес-планов при привлечении кредитов;
- нестабильность законодательства, главным образом в области налогообложения малого предприятия;
- низкий уровень юридической грамотности заемщика для надлежащего оформления всех необходимых документов.

Отметим, что, несмотря на рассмотренные проблемы, банки заинтересованы в дальнейшем развитии кредитования среднего и малого бизнеса. Для этого увеличиваются сроки кредитования, снижаются процентные ставки, упрощаются условия предоставления залога. По мнению специалистов, кредитование среднего и малого бизнеса в ближайшее время станет стратегическим направлением кредитной политики для большинства коммерческих банков.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь от 14 дек. 1990 г. № 465-ХП. – Минск : Дикта, 2004. – 59 с.
2. Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. – М. : ИЦ РИОР, 2013. – 128 с.
3. Лаврушин, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : моногр. / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2013. – 250 с.
4. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки / С.А. Чернецов. – Моск. гор. ун-т упр. Правительства Москвы. – М. : Магистр, 2014. – 350 с.
5. Кондрашова, Е.А. Оценка конкурентоспособности и потенциала развития предприятия как часть процесса стратегического планирования для МСП / Е.А. Кондрашова. – Орел : Орл. гос. ун-т, 2013. – 255 с.

**УДК 658:637.1/3(476)**

#### **АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПОЛОЦКИЙ МОЛОЧНЫЙ КОМБИНАТ»**

**А.В. БЕЛОУС**

*(Представлено: канд. экон. наук, доц. Н.Л. БЕЛОРУСОВА)*

*Выполнен анализ платежеспособности ОАО «Полоцкий молочный комбинат» за 2011–2013 гг. Представлены результаты диагностики показателей ликвидности ОАО «Полоцкий молочный комбинат». Исследованы финансовые результаты деятельности организации, структура и направления использования полученной прибыли. Проанализированы показатели деловой активности. Приведена оценка структуры источников финансирования организации.*