
ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

FINANCIAL MARKETS

УДК 336.77:334.7

ББК 65.262

З 12

В.В. Заболоцкая

Кандидат экономических наук, доцент, докторант кафедры мировой экономики и менеджмента Кубанского государственного университета, г. Краснодар. Тел.: (861) 219 95 01 (доб. 202), e-mail: zvikky@hotmail.com.

Система кредитования субъектов малого предпринимательства

(Рецензирована)

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные вопросы функционирования системы кредитования в России и ее роли в стимулировании и развитии малого предпринимательства. Предложена оригинальная система кредитования субъектов малого предпринимательства, учитывающая специфические принципы кредитования и особенности осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятий сферы малого бизнеса. Сформулирована авторская трактовка понятия системы кредитования малого предпринимательства, обоснован состав ее системообразующих элементов. Предложены ключевые направления дальнейшего развития инфраструктуры государственной поддержки малого бизнеса с участием новых субъектов и посредников.

Ключевые слова: система кредитования малого бизнеса, инфраструктура поддержки малого предпринимательства, кредит, заем, ссуда, принципы кредитования малого бизнеса.

V.V. Zabolotskaya

Candidate of Economics, Associate Professor, Doctoral Candidate International Economics and Management Department, Kuban State University, Krasnodar. Ph.: (861) 219 95 01 (add. 202), e-mail: zvikky@hotmail.com.

System of crediting small business enterprises

Abstract. The research focuses upon the topical issues of functioning of the credit system in Russia and its role in supporting and developing small business. The author developed an original system of crediting small businesses, taking into account the specific principles of credit, and features of financial and economic activities of small business enterprises. The author's interpretation of the concept of crediting small entrepreneurship is formulated, and the structure of its system-forming elements is substantiated. Key areas of further development of the infrastructure of the state support of small businesses with new participants and mediators are proposed.

Keywords: system of crediting small businesses, infrastructure of support of small business, credit, loan, borrowing, principles of crediting small business.

На современном этапе развития малого предпринимательства весьма актуальным и своевременным дополнением системы государственной поддержки предпринимательства в России должна

стать многоуровневая и многокомпонентная система кредитования малого бизнеса. Совокупность разрозненных финансовых организаций, предлагающих малым предприятиям различные

кредитные услуги, может рассматриваться как система только в том случае, если будут выстроены устойчивые финансовые отношения между ее различными структурными элементами, направленные на предоставление, рациональное перераспределение, аккумуляцию и привлечение денежных ресурсов с учетом особенностей функционирования отечественного малого бизнеса. Теоретическое исследование сущности кредитования и его роли в стимулировании и развитии малого бизнеса позволит совершенствовать систему управления кредитным процессом.

Прежде всего уточним содержание таких понятий, как «кредитование» и «система кредитования». В широком смысле под кредитованием понимается предоставление материальных благ

или выгоды с последующим их возвращением. Оно включает все виды договоров займа, а также налоговый, инвестиционно-налоговый и бюджетный кредиты (ст. 6, 64, 67 Налогового Кодекса РФ). Под кредитованием в узком смысле следует понимать размещение денежных средств, осуществляемое кредитной организацией от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности [1].

Термин «система кредитования» часто используется в научных изданиях, учебной литературе, нормативных актах Центрального банка Российской Федерации. Научные работы, посвященные проблеме кредитования как системе, крайне малочисленны и зачастую содержат лишь упоминание о ней, не раскрывая ее сути и состава ее структурных элементов (табл. 1).

Таблица 1

**Систематизация трактовок понятия «система кредитования»
(составлена автором)**

Автор	Сущностная характеристика понятия «система кредитования»
<i>Колесников В.И., Кроливецкая Л.П.</i> [2, с. 221]	...совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования
<i>Полищук А.И.</i> [3]	...совокупность способов и методов кредитования на основе определенных принципов
<i>Морозова Л.И.</i> [4]	...как часть кредитной системы, включающей кредитные отношения, кредитные институты, формы, методы и приемы проведения кредитных операций
<i>Рыскина Т.М.</i> [5]	...совокупность элементов, определяющих содержание, организацию и условия функционирования механизма кредитования. При этом среди элементов системы выделяются: субъекты кредитного процесса, организационно-экономическая технология кредитных операций, кредитная инфраструктура
<i>Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л.</i> [6, с. 13]	...совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль

Таким образом, все многообразие представленных позиций авторов в отношении содержания данного понятия отражает доминирование в научных кругах функционального подхода, рас-

сматривающего систему кредитования как совокупность не только кредитных отношений, но и форм, методов и технологий кредитования. При этом наиболее полным является определе-

ние коллектива авторов, возглавляемым профессором О.И. Лаврушиным [6, с.13]. На наш взгляд, содержание определения [6, с.13] вполне применимо к описанию состава структурных элементов системы кредитования субъектов малого предпринимательства с тем лишь дополнением, что при формировании этой системы целесообразно учитывать не только традиционные принципы кредитования (возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность кредита, платность банковских ссуд), но и специфические принципы, присущие малым предприятиям, а также особенности институциональной инфраструктуры кредитной поддержки малого бизнеса.

С целью совершенствования теоретико-методологических подходов к формированию системы кредитования малого предпринимательства уточним специфические принципы кредитования предприятий данного сектора экономики, которые должны быть учтены при разработке ее структурных элементов. Малым предприятиям для получения кредитных средств необходимо учитывать следующие специфические принципы [1]:

1. *Принцип сохранения самостоятельности малых предприятий.* Малое предприятие сохраняет полную юридическую и хозяйственную самостоятельность, а кредитные организации обеспечивают лишь те управленческие функции (консультационные, информационные и др.), которые необходимы предприятию для получения финансовых ресурсов.

2. *Принцип согласования хозяйственных рисков малого предприятия с кредитной организацией.* Малое предприятие должно стремиться сохранять доверие кредитной организации и не ставить под угрозу ее финансовые интересы путем принятия несогласованных хозяйственных рисков.

3. *Принцип транспарентности финансовой информации малых предприятий.* Производственно-финансовая деятельность, а также финансовая и управленческая отчетность малого предприятия должна быть доступна,

достоверна и прозрачна для кредитной организации.

Со стороны кредитных организаций при разработке программ кредитования и микрокредитования предприятий малого бизнеса и микропредприятий целесообразно учитывать следующие специфические принципы [1]:

1. *Принцип инвестиционной безопасности кредитования.* Кредитная организация должна строить свои отношения с заемщиком (малым предприятием) на основе не долевого участия в прибыли, а рентабельности инвестирования средств, финансируемых данным институтом на условиях полного и своевременного возврата предоставленных денежных средств и процентов по кредиту.

2. *Принцип клиентоориентированности при реализации кредитных продуктов и оказании услуг.* Кредитные организации при работе с малым бизнесом должны стремиться разрабатывать и реализовывать те банковские продукты и услуги, которые способны максимально удовлетворять кредитные потребности и особенности функционирования малых предприятий.

3. *Принцип использования индивидуальных схем кредитования.* Кредитной организации во взаимоотношениях с малым бизнесом необходимо придерживаться индивидуальных схем кредитования, соответствующих специфике (региональной, отраслевой, производственно-финансовой) бизнеса заемщика и обеспечивающих его кредитоспособность и платежеспособность.

С учетом сформулированных специфических принципов кредитования малого предпринимательства дадим следующую трактовку исследуемого нами понятия: *система кредитования субъектов малого предпринимательства является частью кредитной системы и представляет собой триединство блоков (фундаментального, экономико-технологического и организационного) и содержат такие элементы (принципы, субъекты, объекты, участники, методы и инструменты кредитования, планирования*

и контроля, а также кредитную инфраструктуру), которые способны наиболее полно удовлетворять потребности малых предприятий во внешних заимствованиях.

Представим систему кредитования субъектов малого предпринимательства в виде трех основных блоков: фундаментального, экономико-технологического и организационного (рис. 1).

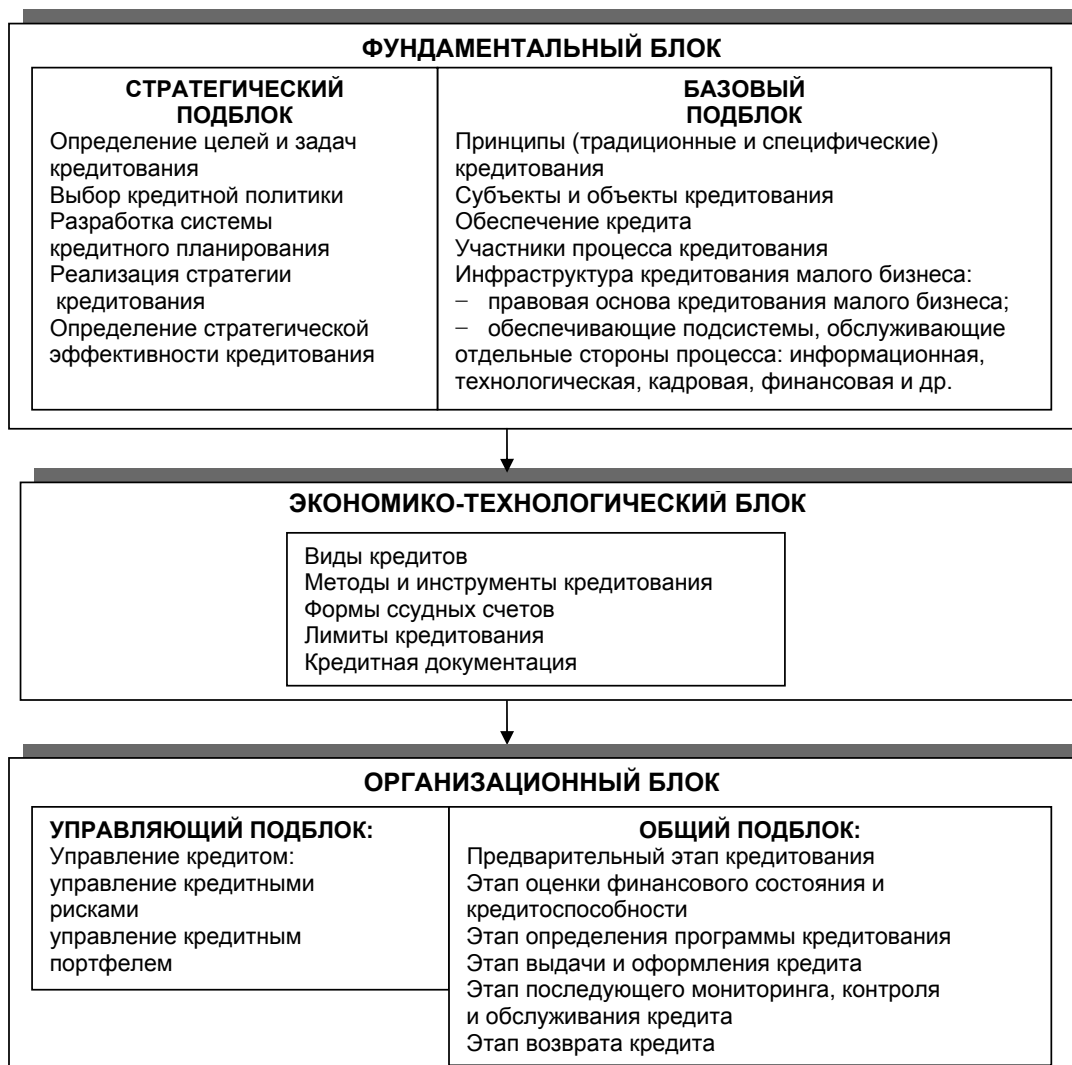


Рисунок 1. Элементы, составляющие систему кредитования субъектов малого предпринимательства (визуализация автора)

Фундаментальный блок включает два подблока (стратегический и базовый). Стратегический подблок предполагает определение целей и задач кредитования, выбор кредитной политики, разработку системы кредитного планирования, реализацию стратегии кредитования, определение стратегической эффективности. Базовый подблок включает принципы кредитования, субъекты, объекты, участников кредитования, обеспечение кредита, а также кредитную инфраструктуру малого бизнеса.

Экономико-технологический блок регламентирует методы и инструменты кредитования, формы ссудных счетов, лимиты кредитования, кредитную документацию.

В *организационный блок* входят управляющий и общий подблоки. Первый включает порядок управления кредитом, управление кредитными рисками и кредитным портфелем. Второй — организационное обеспечение анализа и оценки кредитоспособности и этапы кредитования малых предприятий (заемщиков).

Важно отметить, что система кредитования только тогда получает право на существование, когда в ней представлен такой состав, такая совокупность элементов, которые являются достаточными для реализации ее сущности. Отсутствие одного из ее элементов, превалирование в ней значения какого-либо элемента в ущерб реализации функций другого, отсутствие взаимосвязи между ними на практике может привести к нарушению целостного функционирования всей системы [6, с. 10]. К сожалению, в современной системе кредитования малого предпринимательства некоторые элементы, входящие в состав разработанных блоков, не проработаны в полном объеме и требуют дополнительного системного исследования не только со стороны научных кругов, но и со стороны государства, так как именно оно формирует современную модель поддержки малого бизнеса.

По мнению автора, в системе кредитования субъектов малого предпринимательства наибольшее значение играют базовый подблок фундаментального блока, а также организационный блок. Остановимся более подробно на отдельных указанных элементах системы кредитования малого бизнеса.

В базовый подблок *фундаментального блока* нами включены не только субъекты кредитной сделки, но и участники процесса кредитования малого бизнеса — международные организации, оказывающие финансово-кредитную поддержку малому бизнесу (Европейский банк реконструкции и развития, Всемирный банк и организации-доноры, международные инвестиционные фонды и небанковские финансовые организации), а также государственные специализированные фонды и негосударственные структуры. Кроме того, в данный подблок внесена инфраструктура кредитования малого бизнеса, обеспечивающая его деятельность. Сюда входят правовая основа кредитования малого бизнеса и организации, обслуживающие отдельные стороны процесса.

В состав данного подблока в части формирования институциональной инфраструктуры государственной поддержки развития малого предпринимательства на уровне регионов (в субъектах Российской Федерации) целесообразно включить следующие субъекты:

— подразделения органов исполнительной власти субъектов РФ, ответственные за эту работу (департаменты, комитеты, отделы и т.п.);

— координационные советы и комитеты по развитию малого предпринимательства при органах законодательной власти субъектов РФ;

— региональные фонды поддержки предпринимательства со статусом юридических лиц, а также общества взаимного кредитования и поручительства;

— информационно-аналитические центры малого предпринимательства;

— компании, оказывающие лизинговые, франчайзинговые и иные услуги предпринимателям, и ряд других структур.

Для развития инноваций в малом бизнесе необходимо также привлечь компании с венчурным капиталом в качестве дополнительных субъектов финансирования, поскольку банковские кредиты в полной мере не могут рассматриваться в качестве основного источника инвестиций в стартовые высокотехнологические малые фирмы [7, с.197].

Для повышения эффективности кредитования малого бизнеса, в том числе розничного, в состав элементов системы кредитования следует включить IT-компании в качестве разработчиков специализированного программного обеспечения для малых предприятий, а также консалтинговые фирмы, которые могут оказывать консультационные услуги предпринимателям.

Таким образом, современную инфраструктуру институтов поддержки малого бизнеса в РФ можно представить в виде следующей схемы, которая, по мнению автора статьи, наиболее полно отражает структуру и состав ее институтов (рис. 2).

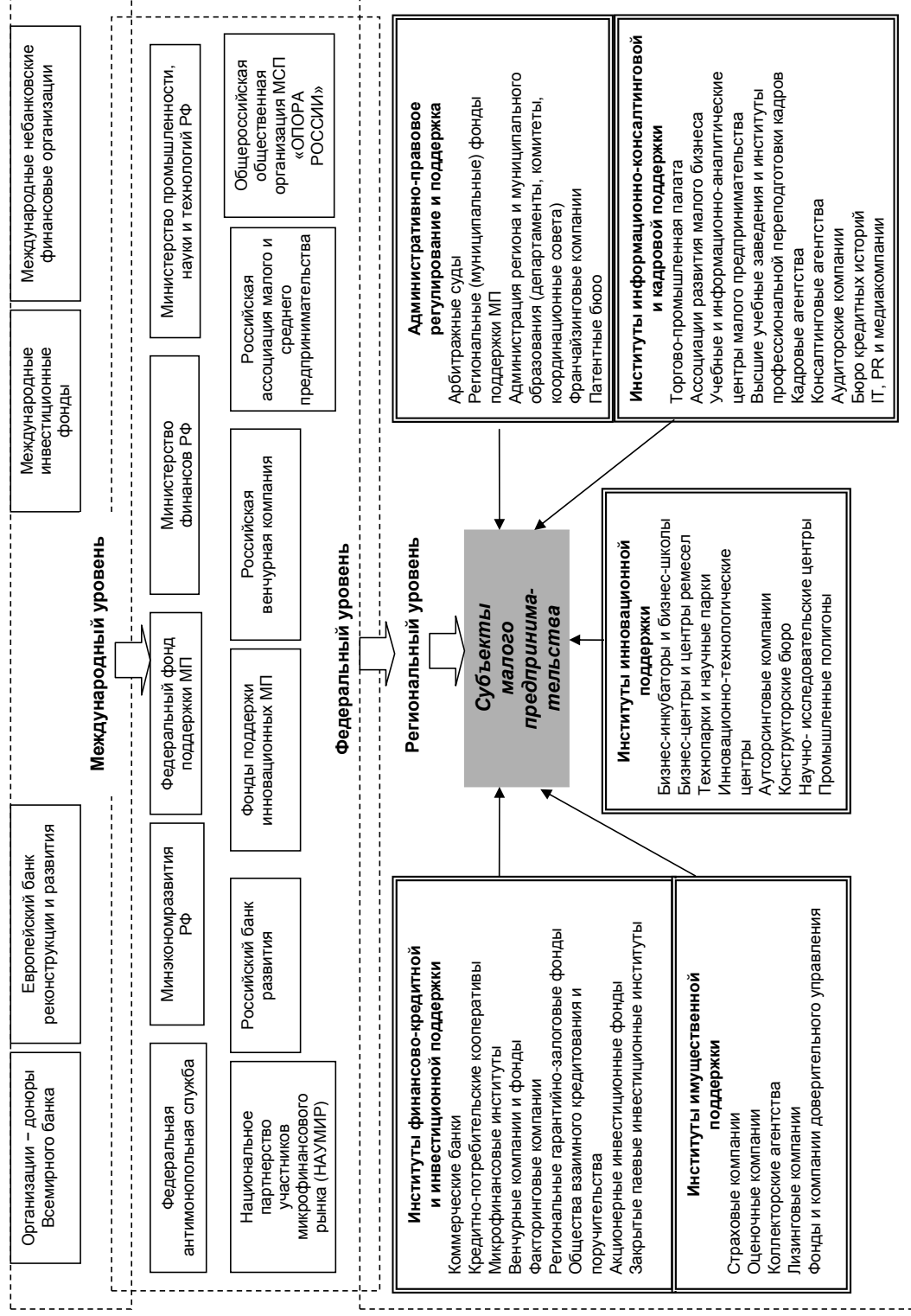


Рисунок 2. Современная инфраструктура поддержки МБ в РФ (авторская визуализация)

Для повышения эффективности кредитования субъектов малого предпринимательства и совершенствования системы управления кредитным процессом существенное значение играет рациональность формирования организационного подблока, так как методы и инструменты, используемые для оценки финансового состояния и кредитоспособности малых предприятий должны разрабатываться с учетом особенностей функционирования малого бизнеса (специфических принципов кредитования и кредитных потребностей малого бизнеса, а также региональных, отраслевых и других аспектов их финансово-хозяйственной деятельности).

При формировании состава общего подблока организационного блока предлагается:

а) на предварительном этапе кредитования осуществлять:

— автоматическое отсеивание клиентов на основе применения оценочных экспресс-методов при обработке заявки и рассмотрения комплекта документов, необходимых для получения кредита (при кредитовании малых предприятий руководством не проводится оценка значимости клиента для банка);

— делегирование полномочий при кредитовании уполномоченным специалистам. Специализированным финансово-кредитным институтам и коммерческим банкам необходимо развивать персонифицированный подход к заемщикам, а также повышать квалификацию сотрудников (кредитных экспертов), у которых должны быть сформированы навыки оценки и сопровождения различных проектов малых предприятий в процессе их кредитования;

б) на этапе оценки финансового положения и уровня кредитоспособности предприятия малого бизнеса:

— проведение экспертизы путем применения адаптированных методик оценки финансового положения и оценки уровня кредитоспособности малых предприятий, учитывающих организационно-правовую форму ве-

дения бизнеса, нормативные значения финансовых показателей в зависимости от специфики малых предприятий, а также отраслевые и региональные особенности их деятельности;

в) на этапе выбора программы кредитования:

— разработка схемы и программ кредитования, которые учитывают определенные параметры малых предприятий (зависимость от вида деятельности, сезонности, местонахождения);

— определение условий предоставления кредита (размер, срок, форма обеспечения, процентная ставка, а также формы платежей). Применение аннуитетной формы (платежей, когда уплата процентов, комиссии и основного долга объединяются) малым предприятиям более удобно вследствие недостаточно высокого уровня денежных потоков;

г) на этапе оформления и выдачи кредита:

— разъяснение всех деталей кредитного договора заемщику и осуществление подписания кредитного договора обеими сторонами;

— формирование кредитором кредитного досье на заемщика, в котором содержится вся информация о заемщике и все детали кредитной сделки;

д) на этапе мониторинга, контроля и обслуживания кредита:

— проведение ежемесячного мониторинга финансового состояния малых предприятий (для поддержки с заемщиком более тесного контакта уполномоченный сотрудник должен лично посещать предприятие);

е) на этапе возврата кредита осуществляется подготовка комплекта документации, подтверждающего своевременность и полноту возврата, как основной суммы кредита, так и процентов по нему.

Перечисленные элементы системы кредитования малого бизнеса неразделимы: попытка разорвать их единство неизбежно приведет к нарушению функционирования всей системы.

Разработанная система кредитования субъектов малого предпринимательства обеспечивает триединство

блоков и взаимосвязь входящих в них элементов, учитывает специфические принципы кредитования и финансово-хозяйственной деятельности малого

бизнеса, а также выявляет основные направления дальнейшего ее совершенствования с участием новых субъектов и посредников.

Примечания:

1. Заболоцкая В.В. Экономические основы кредитования предприятий малого бизнеса // *Финансы и кредит*. 2011. № 27 (459). С. 63-71.

2. Банковское дело: учебник для студентов вузов / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика. 1999. 464 с.

3. Полищук А.И. Деятельность банковских кредитных организаций. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1998. С. 216.

4. Морозова Л.Е. Кредитная политика средних и малых банков в условиях спада производства (на примере Краснодарского края): автореф. дис. ... канд. экон. наук. Краснодар, 1998. С. 11.

5. Рыскина Т.М. Современная система кредитования российских предприятий и перспективы ее развития: дис. ... канд. экон. наук. М., 2000. С. 16-18.

6. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие. М.: КНОРУС. 2007. 264 с.

7. Малый бизнес. Организация, экономика, управление / под ред. В.Я Гонфинкеля, В.А. Швандара. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 495 с.

References:

1. Zabolotskaya V.V. Economic foundations of crediting small business enterprises // *Finance and Credit*. 2011. No. 27 (459). P. 63-71.

2. Banking: a textbook for university students /ed. V.I. Kolesnikova, L.P. Krolivetskaya. Moscow: Finance and Statistics. 1999. 464 pp.

3. Polishchuk A.I. Banking activities of credit institutions. Moscow: Finance Academy under the RF Government. 1998. P.216.

4. Morozova L.E. Credit policy of medium and small banks in terms of production decline (as shown by the Krasnodar Territory). Summary of Thesis. Cand. Econ., Krasnodar. Kuban State University. 1998. P.11.

5. Ryskina T.M. The modern system of lending to Russian enterprises and the prospects for its development. Dis. Cand. Econ. Moscow: Finance Academy under the RF Government. 2000. P.16-18.

6. Lavrushin O.I., Afanasyeva O.N., Kornienko S.L. Banking: the modern credit system. Educational manual. M: KNORUS. 2007. 264 pp.

7. Small Business. Organization, economics, management /ed. V.Ya. Gonfinkel, V.A. Shvandar. 3d ed., revised and add. M.: UNITY-DANA. 2007. 495 pp.