

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СХЕМЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Наукові праці МАУП, 2008, вип. 1(17), с. 69–72

Анализируется существующая схема принятия решений по кредитованию малых предприятий, обобщается опыт кредитования малых предпринимательских структур украинскими банками.

Как показали результаты многочисленных исследований экономистов в Украине, основной причиной, тормозящей развитие малого бизнеса в Украине, является недостаточное наличие у предпринимателей собственных средств и низкая возможность получения заемных средств, т. е. кредитов банков.

Принимая решение о предоставлении кредита, инвестор ставит перед собой задачу свести до минимума уровень риска. Для этого заемщик должен как можно более полно удовлетворять требованиям инвесторов, т. е. быть инвестиционно привлекательным [1; 2]. В свою очередь на уровень инвестиционной привлекательности оказывают влияние следующие факторы:

- финансовое состояние предприятия-заемщика;
- сумма залога и степень ликвидности зкладываемого имущества;
- репутация предпринимателя.

Кредитный цикл начинается с привлечения клиентов для кредитования и заканчивается полным погашением кредитной задолженности перед банком.

Этапы кредитного цикла. На первом этапе кредитный эксперт определяет, отвечает ли заемщик критериям приемлемости для финансирования, знакомится с пожеланиями потенциальных клиентов и знакомит их с возможностями удовлетворения их со стороны банка. Если взаимные условия приемлемы, то этот этап завершается оформлением кредитной заявки и предоставлением кредитному эксперту банка пакета документов по ранее предложенному заемщику перечню (рисунок).

На втором этапе осуществляется проверка юридических аспектов кредитования и деловой репутации заемщика, которая осуществляется юридической службой и службой безопасности банка. Проверка проводится по банковской базе данных на предмет наличия негативной информации, препятствующей выдаче кредита. Особое внимание уделяется проверке наличия ссудной задолженности в других банках и частных долгов. Служба безопасности проверяет:

- персональные данные руководителя и учредителей предприятия;
- отношения с банками;
- кредитную историю;
- репутацию заемщика и его руководителей;
- наличие и юридическую “чистоту” залогового имущества;
- другие факторы, из-за которых кредитование невозможно.

Если заключение службы безопасности положительно, то переходят к следующему этапу — финансово-экономическому анализу (ФЭА).

На этом этапе кредитный эксперт анализирует следующие аспекты:

- общую информацию о проекте: уровень менеджмента (малого предприятия), деловые качества (частного предпринимателя), рыночное положение и т. д.;
- финансовое состояние.

Анализ первого аспекта кредитный эксперт осуществляет в виде беседы с предпринимателем и главным бухгалтером, перепроверки полученной информации с использованием других источников; посещения места осуществления бизнеса для финансового и экономического анализа с це-

лью получения качественного впечатления; посещения складских помещений и проверки пакета документов по учету на складе; определения доли рынка и конкурентоспособности заемщика, валютного риска; обработки информации о других бизнесах заемщика; посещения места жительства (для частных предпринимателей).

Первая часть анализа на этом этапе состоит из качественной оценки субъекта предпринимательской деятельности. Оценка качества проводится по двум объемным направлениям: оценка фактора менеджмента и оценка фактора рынка. Фактор менеджмента включает в себя уровень менеджмента, степень доверия к клиенту, кредитную историю и готовность нести личную ответственность за кредит. Уровень менеджмента определяется в первую очередь профессиональным опытом менеджеров и/или владельцев, а также стажем работы в должности менеджера или сроком пребывания в качестве владельца, возрастом, характером, предыдущим опытом работы в бизнесе, связями в деловом мире, техническими знаниями и образованием. Степень доверия к клиенту включает в

себя открытость, честность, готовность клиента представить фактическую информацию.

Анализ рынка включает в себя оценку привлекательности производимого продукта, факторы производства, структуру клиентов, структуру поставщиков, конкуренцию, продолжительность деятельности и любой другой фактор, который может влиять на деловую активность предприятия. Рыночное положение определяется путем анализа привлекательности производимого компанией продукта, а также зависит от факторов производства, структуры клиентов, структуры поставщиков, конкуренции, продолжительности деловой активности и других факторов, которые определяются спецификой деятельности компании. Привлекательность продукта определяется его ценой, качеством, ассортиментом и имиджем производимых клиентом товаров и услуг. Изложенные выше критерии служат руководством по проведению финансово-экономического анализа. Кроме того, кредитный эксперт должен сформировать предложение по кредиту относительно его размера, сроков погашения, графика погашения, обеспечения кредита и т. д.

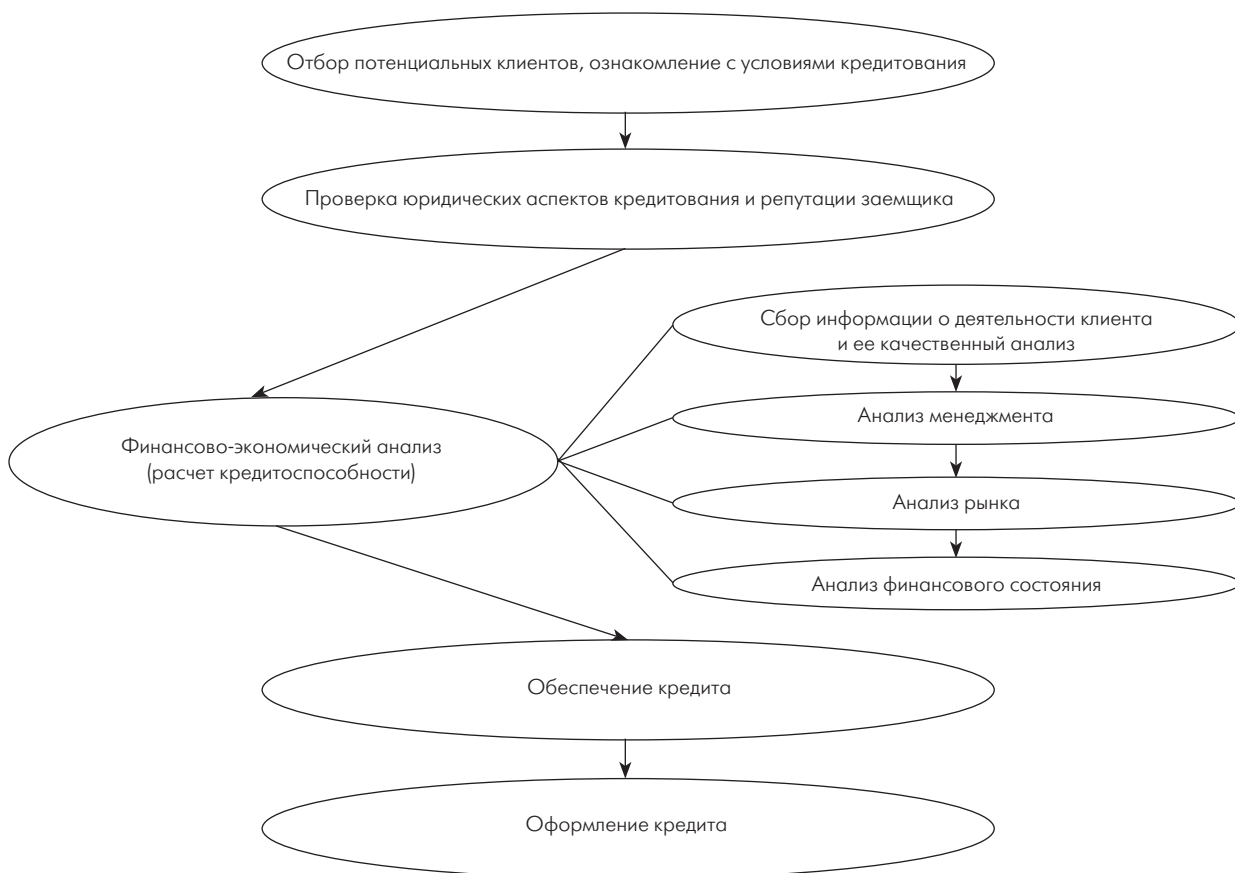


Схема кредитного цикла при кредитовании малых предпринимательских структур

Таким образом, во время визита кредитный эксперт собирает всю информацию для оценки платежеспособности потенциального заемщика, его желания погасить кредит, а также определяет вид и размер залога, который был бы адекватен для обеспечения кредита.

Во время проведения анализа финансового состояния кредитный эксперт составляет:

- баланс на день проведения ФЭА, либо на первое число текущего месяца;
- отчет прибыли и убытков за последние три месяца.

Иногда составляется прогноз движения денежных средств, что проводится в следующих случаях:

- финансирования за счет кредитных средств нового для клиента вида бизнеса;
- кредитования производственного предприятия;
- финансирования “молодого” предприятия.

Для установления финансовой устойчивости предприятия используются финансовые коэффициенты. Перечень коэффициентов выбирается банком самостоятельно из предложенного Национальным банком перечня. Однако банки, осуществляющие кредитование в соответствии с международными линиями поддержки малого бизнеса, как правило, рассчитывают и анализируют следующие коэффициенты:

- коэффициент общей ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- доля собственного капитала;
- коэффициент маневренности;
- оборачиваемость оборотного капитала;
- оборачиваемость кредиторской задолженности;
- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- коэффициент покрытия взноса свободными средствами;
- коэффициент покрытия взноса денежным оборотом;
- соотношение между суммой оборотных средств и суммой кредита;
- соотношение между суммой собственных средств и суммой кредита.

Важно учитывать тот факт, что оценка коэффициентов в значительной степени зависит от вида отрасли и других факторов. Один и тот же коэффициент может быть хорошим для одной отрасли и плохим — для другой. Следует отметить, что различия в подходе оценки финансового состояния микро- и малых кредитов учитываются

только при осуществлении кредитования в рамках программ международной помощи.

Положительная оценка по финансовому состоянию заемщика знаменует переход к следующему этапу в схеме кредитования — оценке обеспечения кредита. В качестве обеспечения микрокредитов имущество рассматривается и оценивается по разработанной методике Национального банка Украины № 338 от 23 марта 2006 г. [3]. Кроме того, в качестве залога может приниматься личное имущество как руководителей фирм-заемщиков (частных предпринимателей), так и имущество третьих лиц. Предпочтение следует отдавать залогом такого имущества, как основные средства, транспортные средства, недвижимость, бытовые электроприборы, которые предпринимателю трудно будет заменить в случае обращения взыскания на предмет залога. Психологическая ценность должна играть значительную роль при выборе предлагаемого залога. Объем ликвидного залогового имущества может превышать сумму микрокредита от 1,1 до 2 раз. Коэффициент покрытия твердым (ликвидным) залогом устанавливается в зависимости от рисков, которые сопровождают каждый кредит, и от наличия у заемщика имущества, предоставляемого для банка в качестве предмета залога. Оценка залогового имущества производится исключительно силами банка без привлечения независимых оценщиков исходя из существующей рыночной (а не балансовой) стоимости на конкретный вид залога.

Процесс принятия решения по кредитованию завершается оформлением кредита. Для этого используются стандартные утвержденные бланки договоров, в зависимости от вида кредита. Параллельно с оформлением кредитного договора составляется и подписывается договор о залоге. Обязательно оформляется график погашения кредита как приложение к кредитному договору. Затем выдается кредит [4].

Проанализировав существующую схему принятия решений по кредитованию малых предприятий, а также обобщив опыт кредитования малых предпринимательских структур украинскими банками самостоятельно и в рамках международной помощи поддержки малого бизнеса, нами выделены отличия в подходах и организации кредитного цикла. Главные отличительные особенности находятся в плоскости оценки финансового состояния заемщика и в определении условий и сроков кредитования. Практика показывает, что кредитование малого бизнеса в настоящее время в значительной степени осуществляется за счет

средств международных банков и фондов. Это объясняется более приемлемыми условиями кредитования, предлагаемыми в рамках программ международной поддержки малого бизнеса в Украине.



Литература

1. Голов С. Ф. Управлінський облік. — К.: Лібра, 2006. — 704 с.

2. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. Н. Д. Эриашвили. — М.: Аудит; ЮНИТИ, 2006. — 783 с.

3. Положення НБУ "Про кредитування" (затв. постановою Правління НБУ № 246 від 28 вересня 1995 р.); "Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків" (затв. постановою НБУ № 338 від 25 березня 2006 р.).

4. Пыльнова В. П. Необходимость преобразования финансового учета в современных условиях // Сб. науч. тр. — Вып. 4. — К.: КМУГА, 2006. — С. 103–104

Низька можливість одержання банківських кредитів є однією з основних причин, що гальмують розвиток малого бізнесу в Україні. Головні відмінності в організації кредитного циклу між українськими банками й у рамках міжнародних програм полягають у принципах оцінювання фінансового стану позичальника та у визначенні умов і термінів кредитування.

Низкая возможность получения банковских кредитов является одной из основных причин, замедляющих развитие малого бизнеса в Украине. Главные отличия в организации кредитного цикла между украинскими банками и в рамках международных программ состоят в принципах оценки финансового состояния заемщика и в определении условий и сроков кредитования.

The low opportunity of reception of bank credits is one of the principal causes which are slowing down development of small business in Ukraine. The main differences in the organization of a credit cycle between the Ukrainian banks and corresponding international structures are in principles of an estimation of a financial condition of the borrower and in definition of conditions and terms of crediting.

Надійшла 21 червня 2007 р.