

## МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

### THE MECHANISM OF LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

*Макалада кредит жана кредиттик мамилелер маңызы теориялык жактан каралат. Азыркы учурда банктын кредиттик операциялары заманбап экономиканын өнүгүүсүнүн шарты болуп саналат.*

*Ачкыч сөздөр: банк, кредит, кредиттик операциялар, судный эсеп.*

*В данной статье рассматриваются в теоретическом аспекте сущность кредита и кредитных отношений. В настоящее время кредитные операции банка являются условием развития современной экономики.*

*Ключевые слова: банк, кредит, кредитные операции, судные счета.*

*This article discusses the theoretical aspect of the nature of the loan and credit relations. Currently, the bank's lending operations are the prerequisite for the development of the modern economy.*

*Keywords: bank loans, credit transactions, loan accounts.*

Развитие малого и среднего предпринимательства имеет ряд преимуществ по сравнению с крупным производством, а именно: активизирует структурную перестройку экономики, предоставляет широкую свободу рыночного выбора и дополнительные рабочие места, обеспечивает быструю окупаемость затрат, оперативно реагирует на изменение потребительского спроса. Малый бизнес помогает насытить рынок товарами и услугами, преодолевать отраслевой и территориальный монополизм, расширить конкуренцию.

Он обладает значительным потенциалом в сфере трудоустройства населения, вовлечения в производство резервов рабочей силы, которые не могут быть использованы в крупном производстве из-за его технологических и иных особенностей. Это пенсионеры, учащиеся, домохозяйки, инвалиды, а также лица, желающие трудиться после основного рабочего времени ради получения дополнительных легальных доходов. Наконец, создание этого сектора экономики – позитивная альтернатива подпольному бизнесу, устраняет его монопольное положение на рынке путем совершенствования юридических условий деятельности легально работающих малых и средних предприятий.

Предприятия малого и среднего бизнеса являются одними из наиболее активных и динамично развивающихся субъектов экономики Кыргызской Республики. Перспективы кредитования малого бизнеса определяются динамикой его развития. Численность малых и средних предприятий растёт от года к году.

В процессе кредитования содействие развитию агропромышленного сектора путем обеспечения потребностей сельских товаропроизводителей и населения Кыргызской Республики в доступных и качественных банковских услугах и продуктах малого и среднего бизнеса современные банки используют ряд организационно-экономических приёмов предоставления и возврата ссуд. Совокупность этих приёмов как частных действий по организации кредитного процесса, его регулирования в соответствии с принципами кредитования, называется механизмом кредитования.

В качестве составляющих элементов механизм кредитования включает в себя:

- анализ кредитоспособности заёмщика;

- методы кредитования и формы ссудных счетов;
- подготовка и заключение кредитного договора и т.д.

*Методы кредитования* - это способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования, определяющие характер связи движения кредита с процессом кругооборота фондов и заёмщика. В международной банковской практике существует:

*Метод индивидуального выделения кредита* (ссуда выдаётся на удовлетворение определённой целевой потребности в средствах на конкретный срок).

Этот метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих ещё сложившейся кредитной истории в данном банке. Как правило, эта форма финансирования является безусловным контрактом, т.е. с момента заключения кредитного договора на банк накладываются определённые обязательства по срокам.

*Метод открытия кредитной линии*, т.е. кредитование осуществляется в пределах заранее установленного банком для заёмщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путём оплаты предъявляемых к нему платёжных документов в течение определённого периода.

В течение срока кредитной линии клиент может в любой момент получить ссуду без дополнительных переговоров с банком и каких-либо оформлений. Различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию. В случае открытия не возобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и её погашения отношения между банком и клиентом заканчиваются.

При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически. Кредитная линия может быть также целевой (рамочной), если она открывается клиенту банком для оплаты ряда поставок определённых товаров в рамках одного контракта, реализуемого в течение года или другого периода.

Метод кредитования обуславливает форму, вид ссудного счёта, используемого для выдачи и погашения кредита в зависимости от потребностей клиента и интересов банка. В каждом конкретном случае клиенту могут быть открыты:

- обычные (простые) ссудные счета;
- специальный ссудный счёт;
- контокоррентный (расчётно-ссудный) счёт.

Рассмотрим особенности каждого вида ссудного счёта.

*Обычные (простые) ссудные счета* используются в банковской практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам осуществляется в согласованные с заёмщиком сроки на основании срочных обязательств-поручений.

Предприятию может быть открыто сразу несколько простых ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учёт ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заёмщиком.

*Специальный ссудный счёт* открывается, как правило, заёмщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите, когда кредитом опосредуется большая часть платёжного оборота хозорганов. Специфика выдачи кредитов по этому счёту заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально не оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заёмщиком.

При открытии специального ссудного счёта ссуды выдаются по мере необходимости путём оплаты расчётных документов, а их погашение происходит путём оплаты направления выручки непосредственно на специальный ссудный счёт, минуя расчётный. Расчётный счёт выполняет здесь роль вспомогательного счёта, поскольку по нему

совершается ограниченный круг операций, связанных, главным образом, с распределением прибыли и выплатой зарплаты.

Путём использования единого расчётно-ссудного (активно-пассивного) счёта, называемого в банковской практике *контокоррентным*, происходит кредитование первоклассных платёже- и кредитоспособных заёмщиков. Этот счёт является высшей формой доверия банка клиенту.

Контокоррентный счёт не исключает оформления клиентом в банке других видов банковского кредита (в основном средне- и долгосрочных), которые предоставляются с простых ссудных счетов, а зачисляются либо в кредит контокоррентного счёта, либо направляются непосредственно на оплату счетов поставщиков. Основанием для открытия контокоррентного счёта является заключение договора с клиентом о предоставлении контокоррентного кредита.

При выдаче кредитов для малого и среднего бизнеса банки Кыргызской Республики проводят разделение на три направления: крупные кредиты, средние кредиты, мелкие кредиты.

Согласно опросам независимых экспертов, каждый второй представитель малого и среднего бизнеса считает, что ему необходимо дополнительное финансирование, которое удобнее всего получить посредством кредитования. Понимая важность развития и роста предприятий малого и среднего бизнеса для экономики, а так же высоко оценивая заложенный в них потенциал, кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений для многих банков. Именно доля малого и среднего бизнеса является наибольшей в кредитном портфелем многих банков. Без кредитов большинство предпринимателей просто не могли реализовать свои бизнес-идеи.

#### Список литературы

1. Закон "О банках и банковской деятельности" КР от 29 июля 2001 г.
2. Инструкция НБКР по работе с кредитами №16/9 от 26 апреля 2002 г., изменения и дополнения № 10/4 от 18 февраля 2003 г.
3. Статистические данные по банковской системе Кыргызской Республики [Текст]/ Банковский бюллетень - 2002 - № 2.
4. Банки и банковские операции[Текст]/Под ред. В.А. Челнокова. - М.: Высшая школа, 2000.
5. Гилимов А.К. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде [Текст]: автореф. дисс.канд. экон. наук.: 08.00.10./ А.К.Галимов. – Алматы, 2002. – 25 с.
6. Сарыбаев, А.С. Много случаев невозврата кредитов [Текст]/А.С.Сарыбаев //Айкын саясат. - 2011. - №13. - С.6.