

Менее жесткие оценки рисков могут приводить к издержкам в долгосрочном периоде. Гаранты страдают от потерь, но не получают дополнительной прибыли в тех случаях, когда гарантии приносят эффект. Исключением могут служить соглашения о разделении прибылей.

<http://edoc.bseu.by>

Н.В. Жерело
УО «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации» (Гомель)

АККРЕДИТИВ — НАИБОЛЕЕ ПРИЕМЛЕМАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ

Согласно Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2001 г. № 67, аккредитив может быть открыт по заявлению клиента частично или полностью как за счет собственных средств предпринимателя, так и за счет кредита банка.

Кредитование фактически поставленных товаров всегда дает более конкретное представление о целевой направленности кредита, чем предоплата этих товаров по предоставленному клиентом контракту. Аккредитивная форма расчетов предполагает оплату уже поставленного товара, и в то же время дает поставщику гарантию оплаты товаров (работ, услуг). В случае срыва поставки оплата по аккредитиву не производится, а если аккредитив открыт за счет кредита, то нет необходимости досрочного взыскания кредита.

Банки Республики Беларусь недостаточно используют такую форму расчетов, поскольку она представляет трудоемкий процесс. При этой форме расчетов банк детально обязан изучить все документы сопроводительного письма и самостоятельно принять решение об оплате поставки, хотя и не несет ответственности за фальсификацию товаросопроводительных документов и т. п.

Предпринимателю, казалось бы, выгодно открывать аккредитив за счет кредита банка не только когда средств на расчетном счете недостаточно для осуществления оплаты поставки, но и потому, как средства не изымаются из оборота на длительный срок, парализуя при этом денежные потоки предпринимателя. При открытии аккредитива за счет кредита банка в бухгалтерском учете делается запись по дебету счета 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям», 2320 «Краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям» и кредиту счета 331X «Аккредитивы» на сумму предоставленного кредита.

После открытия аккредитива в банк поставщика посылается авизо об открытии аккредитива в пользу его клиента и происходит поставка товара. По счетам 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям», 2320 «Краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям» отражается выдача кредита клиенту и одновременно по этим счетам должны наращиваться проценты по кредиту. В экономическом смысле ресурсы могут длительный срок (до фактической поставки товаров) находиться в банке, который будет продолжать пользоваться этими ресурсами. А если поставка вообще сорвется или будет осуществлена не полностью, не в установленный срок?

С целью урегулирования данного вопроса банк устанавливает процентную ставку по средствам, находящимся на счете «Аккредитивы», меньшую, чем по краткосрочным кредитам. Это объясняется тем, что ресурсы банка за время действия аккредитива могли быть размещены в другие активы на более выгодных условиях. Но тогда ресурсы корреспондентского счета уменьшились бы, а в данном случае банк располагает этими ресурсами.

Вопрос спорный, и банк в данном случае должен пойти навстречу предпринимателю и предлагать ему заключить договор, на условиях которого банк не будет начислять проценты до тех пор, пока не состоится фактическая поставка товаров.

Пересмотрены должны быть и отношения между клиентом и банком и в части аккредитива, открытого за счет собственных средств предпринимателя.

Субъекты хозяйствования неохотно производят расчеты в форме аккредитива, поскольку на срок действия аккредитива, если он открыт за счет собственных средств, средства изымаются из оборота, а любой предприниматель «умеет считать деньги». Поэтому сегодня предприниматели крайне редко используют такую форму расчетов, считая, что она применима только в адрес недобросовестных предпринимателей и вызвана недоверием со стороны поставщика к покупателю.

Но в данном случае банк мог бы и заинтересовать клиентов материально — выплачивать им процентный доход, поскольку даже по остаткам на текущем (расчетном) счете за месяц выплачивается процентный доход по тарифам согласно договору на расчетно-кассовое обслуживание. В экономическом смысле банк использует ресурсы клиента независимо от того, находятся ли они на расчетном счете клиента, или депонированы на счет «Аккредитивы». А если срок аккредитива длительный, то для банка это еще выгодней, поскольку средства клиента находятся без движения.

Взаимоотношения банков с предпринимателями требуют пересмотра еще многих вопросов, касающихся финансово-кредитного обеспечения предпринимательства, и необходима поддержка прежде всего со стороны правительства. Вышеперечисленные вопросы не регулируются какими-либо нормативно-правовыми документами, которые могли бы защищать интересы предпринимателей и налаживать взаимовыгодные отношения между клиентом и банком.

Т.И. Караченцева
БГЭУ (Минск)

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Одна из важнейших задач становления и развития малого предпринимательства — поиск источников финансирования. Главными проблемами малого предпринимательства в Беларуси являются: несовершенство и нестабильность законодательства, регулирующего деятельность малых предприятий; бремя налогов; неразвитость инфраструктуры поддержки предпринимательства; затрудненный доступ к материально-техническим, информационным и инвестиционным ресурсам, недостаток собственных финансовых средств и чрезвычайно сложный порядок получения кредитов.

Банки практически не занимаются кредитованием малого предпринимательства, такая ситуация характерна не только для Беларуси. Это связано прежде всего с высокой степенью риска, обусловленной ненадежностью возврата заемных средств; обеспечением кредита (недостаточность, низкая ликвидность залога); длительной процедурой получения кредита (1–3 месяца). Таким образом, кредитование малого бизнеса является очень рискованным и трудоемким.

В настоящее время для Беларуси весьма актуальным является изучение мирового опыта микрокредитования. Предоставление небольших краткосрочных кредитов с нестандартной формой обеспечения не только способствует росту уровня жизни, но и стимулирует развитие предпринимательских навыков населения, ускоряет создание новых рабочих мест, приводит к повышению производительности труда, сокращению безработицы, содействует смягчению социальных последствий трансформационного периода. Микрокредитование имеет ряд принципиальных особенностей: микрокредиты имеют краткосрочный характер; процентные ставки по микрокредитам находятся на уровне или превосходят ставки банковских учреждений; сумма получаемого в первый раз кредита обычно не превышает 50 % ВВП, приходящегося на душу населения той страны, где осуществляется программа микрокредитования; в качестве основной формы обеспечения выступает не залог (хотя он тоже может использоваться), а поручительство группы заемщиков; нетрадиционная форма обеспечения, предполагающая взаимную ответственность и взаимоконтроль заемщиков за использованием и своевременным возвратом кредита, активизирует участие самих клиентов в процессе микрокредитования; микрокредитование обычно осуществляется в рамках специальных программ, которые предполагают клиентам наряду с кредитованием комплекс информационных, образовательных, социальных и финансовых услуг.

Институтами микрокредитования могут быть сберегательные банки, кредитные союзы, общественные организации и специализированные банковские учреждения. Всем им присущи следующие признаки: институты микрокредитования имеют свою особую клиентуру (малое предпринимательство, малоимущее население); используют свою методику предоставления займов; их операционные издержки превышают аналогичные показатели банков; финансовая жизнеспособность институтов микрокредитования достигается за счет эффекта масштаба (кредитный портфель состоит из десятков тысяч микрокредитов); имеют однотипную организационную структуру.

В Республике Беларусь государственная политика развития малого предпринимательства осуществляется в рамках деятельности Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП) при Министерстве предпринимательства и инвестиций и реализации совместной программы ПРООН и правительства Республики Беларусь «Формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства». В рамках этой программы действуют три проекта. Можно сказать, что все три проекта совместной программы ПРООН и правительства Республики Беларусь — это микрокредитование.

Первый проект — создание национальной сети инкубаторов малого предпринимательства, второй — содействие созданию института кредитных союзов.

Третий проект предусматривает формирование и развитие сети микрокредитования, характерными чертами которого являются:

- упрощенные процедуры рассмотрения заявок и получения кредита;
- предоставление кредитов в минимально необходимых размерах;