

УДК 336.77.067.21

**ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ
ФИНАНСОВЫМИ СРЕДСТВАМИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ**

Н.Н. Штрыкова, 3 курс

*Научный руководитель – Н.И. Зайцева, ст.преподаватель
Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина*

В каждой стране предпринимательский сектор занимает важное место в экономике. И Республика Беларусь не исключение в данном аспекте. На сегодняшний день предпринимательство в Беларуси является одной из важнейших составляющих экономики, но развивается оно медленными темпами.

Все предприниматели задаются вопросом как построить успешный бизнес. Универсальный ответ на данный вопрос не существует, каждый ищет его сам. Но инструментарий, который используют бизнесмены, реализуя свой вариант решения этого вопроса, в значительной степени схож и в настоящее время значительная часть малых предприятий не может достигнуть поставленных целей только за собственные финансовые средства, они нуждаются в заемных средствах. Здесь оказывают большую услугу специально созданные центры поддержки предпринимательства, инкубаторы малого бизнеса, специальные кредитные организации и другие структурные элементы инфраструктуры поддержки предпринимательства в Республике Беларусь.

Решив взять кредит, предприниматель неизбежно сталкивается с выбором: срока, процентов, суммы и, главное, цели кредитования. От правильности выбранного решения зачастую и зависит дальнейший успех бизнеса.

В связи с этим возникает вопрос, какие выгоды может извлечь малое предприятие при получении займов?

Сегодня банки предлагают разнообразные способы предоставления кредитных средств – и некоторые из них это кредитные линии, овердрафт и многие другие виды кредитов. Каждый из этих режимов кредитования имеет свои особенности, и, соответственно, будет предпочтителен лишь в конкретном случае. Итак, чем интересен каждый кредитный продукт?

Овердрафт – это предоставление заемщику денежных средств, путем кредитования банком его расчетного счета, при недостаточности или отсутствии на счете денежных средств, с целью оплаты его расчетных документов. Английское слово «overdraft» в переводе на русский означает — «перерасход».

Простыми словами, овердрафт – это кредит, которым могут воспользоваться предприятие или предприниматель, у которых появляются только временные, краткосрочные потребности в дополнительных денежных средствах. Овердрафтное кредитование интересно, прежде всего, предприятиям, занимающимся торговлей, у которых поступление выручки происходит либо достаточно часто – например, каждый день, раз в два дня, либо наоборот редко.

Задолженность по овердрафтному кредиту автоматически списывается за счет поступившей на расчетный счет выручки, таким образом, заемщик может регулировать оплату процентов. Если на счет предприятия идут постоянные, валовые денежные поступления, то средняя ежемесячная эффективная ставка по кредиту снижается.

Стоит еще раз подчеркнуть, что сфера применения овердрафтного кредитования ограничена: овердрафт используется только на пополнение оборотных средств! В связи с этим возникают и другие ограничения, например, срок выдачи: максимальный срок, на который можно получить овердрафт и его максимальный размер.

Рассматривая второй вариант кредита, кредитную линию, необходимо отметить, что банком могут быть установлены лимит выдач или лимит задолженности, в зависимости от этого, они различаются по своему предназначению.

Так, открытие кредитной линии с лимитом выдачи будет выгодно предпринимателям, планирующим произвести инвестиции в свой бизнес, на протяжении определенного периода времени. Т. е. когда сумма кредита нужна не сразу, а по мере необходимости проведения инвестиций. А такой банковский продукт, как кредитная линия с лимитом задолженности, предназначен для пополнения оборотных средств заемщика.

Кредитная линия с лимитом выдачи – это предоставление денежных средств на расчетный счет заемщика отдельными траншами (т. е. частями) по мере необходимости. При этом общая сумма всех выданных траншей не может превышать установленного кредитным договором лимита выдачи. Например, заемщик открывает в банке кредитную линию с лимитом выдачи на сумму в 10 млн. рублей. Из этой суммы на приобретение недвижимости он планирует потратить 8 млн. рублей, а остальные 2 млн. – на проведение ремонта в купленном помещении. Соответственно, первый транш в 8 млн. рублей заемщик выбирает сразу же и приобретает недвижимость, а оставшуюся сумму он может выбирать по мере необходимости, частями, что невозможно при стандартном кредите. Такая выборка денежных средств позволяет заемщику сэкономить на оплате процентов, т. к. они начисляются на фактическую сумму задолженности. Возможность выбирать линии транша – это главное отличие кредитной линии от стандартного кредита. Каждый транш по кредитной линии выдается на основании заявки без оформления кредитного договора.

Кредитование в режиме кредитной линии имеет преимущества по сравнению с разовым кредитом, т.к. позволяет клиентам банка рационально и оперативно распоряжаться кредитными ресурсами и значительно экономить время.

Для кредитной линии с лимитом выдачи обязательно утверждается график погашения.

Кредитная линия с лимитом задолженности позволяет заемщику в период действия кредитного договора неоднократно получать кредит отдельными траншами и гасить досрочно любыми суммами. При этом максимально допустимый размер единовременной задолженности по сумме основного долга на каждый момент действия договора не может превышать установленного лимита задолженности.

Данный продукт особенно интересен предпринимателям, которые работают по контрактам, договорам и т.д. Заемщик имеет право выбирать кредитные средства частями и полностью загрузить их на расчетный счет. График погашения в данном случае не устанавливается, клиент по желанию гасит и выбирает кредитную линию. Например, у заемщика оптовый бизнес. Он заключил договор на поставку крупной партии товара своему покупателю. Себестоимость этого заказа финансируется банком, он под заказ выбирает определенную сумму, оплачивает ее поставщику. А когда поступают деньги от заказчика, эту линию он закрывает.

Для наглядного примера возьмем овердрафт «Белинвестбанка» с процентной ставкой в 47%[2]. Если брать 20 000 000 бел. руб. на 3 года, то общая сумма выплат обойдется предприятию в 37 640 294,57 бел.руб., р–р ежемесячного платежа составит 1 045 563,74 бел.руб., а переплата за кредит за 3 года будет 14 640 294,57 бел.руб. или 88,20% от суммы кредита.

Что же касается кредитной линии того же банка («Белинвестбанк»), процентная ставка которого на сегодняшний день составляет 53.5%[2], нужно отметить, что предпринимателю этот вид кредита обойдется дороже, потому что общая сумма выплат составит 40 529 943,83 бел.руб., р–р ежемесячного платежа 1 125 831,77 бел.руб., а переплата за кредит составит 20 529 943,83 бел.руб. или 102,65% от общей суммы кредита, что на 5 889 649,26 бел.руб. больше чем переплаты по овердрафту.

Таким образом, каждый режим кредитования имеет свою специфику и свой экономический смысл. Выбор оптимального в большинстве случаев зависит множества факторов, главные из которых – профиль вашей деятельности и характер финансируемых за счет кредитных ресурсов банка сделок.

Список использованных источников

1. Кредитные карты [Электр. ресурс] – режим доступа: <http://finance.tut.by/credits/cards/> (дата доступа 10.03.2014).
2. Коммерческие кредиты [Электр. ресурс] – режим доступа: <http://www.belinvestbank.by/> (дата доступа 07.03.2014).