(cc) BY


***Комков Иван Викторович***
студент
Саратовский социально-экономический институт (филиал)
ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»
г. Саратов, Саратовская область

# ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА КАК ИСТОЧНИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация**: в статье рассматривается проблема финансирования предприятий малого и среднего бизнеса при помощи банковского кредита. В работе были выделены основные преимущества и недостатки данного источника средств, и на их основании сделан вывод, какой способ финансирования лучше подходит предприятиям.*

***Ключевые слова**: кризис, финансирование предприятий, банковский кредит, преимущества, недостатки.*

В условиях продолжающегося в России кризиса финансирование предприятий становится всё более актуальной проблемой. Несмотря на то, что существуют различные типы кредитования предприятий, которые заметно различаются между собой, у них можно выделить их общие преимущества и слабые места.

В целом, заемное финансирование предприятий за счет банковских кредитов в Российской Федерации имеет следующие преимущества [1]:

1. Свобода выбора схемы кредитования.

Как уже было отмечено, существует множество вариантов банковского кредитования предприятий. И возможность выбора, наиболее подходящего – это, однозначно, плюс.

2. Гибкость условий предоставления и возможность их пересмотра при необходимости.

В договоре можно прописать специфические требования как заемщика, так и кредитора. Особенно, это касается крупных, стратегически-важных клиентов, для которых договоры составляются в индивидуальном порядке. К требованиям таких клиентов банки, как правило, прислушиваются, а постоянным заёмщикам, зачастую, предоставляются более выгодные, льготные условия.

3. Сравнительно небольшие затраты времени и средств на привлечение.

В среднем, привлечение кредита в банке занимает от двух недель до двух месяцев. Это время необходимо для подготовки фирмой соответствующих документов, проверкой их банком, анализ финансовой устойчивости потенциального заёмщика и обсуждение условий предоставления кредита. Несмотря на кажущуюся затянутость этого процесса, этот вариант гораздо быстрее эмиссии акций, облигаций, поиска инвесторов и других.

Отсутствие налогообложения полученных средств

В отличие от собственных средств, заёмные не облагаются налогом, что делает этот источник финансирования ещё более привлекательным.

4. Конфиденциальность сделки, отсутствие строгих требований к раскрытию информации о бизнесе и др.

Конфиденциальность сделки с банком обеспечивается существующим федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и понятием «банковской тайны» [2]. Также, кредит, в отличии от привлечения средств через эмиссия ценных бумаг не требует раскрытия информации о фирме.

К недостаткам кредитного финансирования в Российской Федерации относятся:

5. Снижение финансовой устойчивости предприятия.

Как и любой кредит, банковский создаёт риск невыплаты процентов, а затем банкротства компании.

6. Затруднительное получение крупных сумм на длительный срок.

Жесткие требования Центрального банка Российской Федерации к формированию резервов под возможные неплатежи приводит к тому, что крайне трудно становится получение заёмных средств на длительный срок. Сегодня, во

время кризиса срок, на который предприятие может взять кредит обычно не превышает 3 лет.

7. Высокая стоимость привлечённых средств.

Ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса составляют от 15 до 28% годовых. Чем больше размер *бизнес-кредита*, тем ниже процентная ставка [3]. Такие высокие значения процентной ставки обусловлены не менее высокими темпами инфляции, а также значительными макро- и микроэкономическими рисками.

8. Требования к залогу.

Кредиты для предприятий чаще всего выдаются именно под залог имущества. Причем стоимость залога должна быть не меньше 100% от суммы кредита;

9. Вероятность отказа банком.

Из-за кризиса у многих фирм заметно ухудшились показатели, на которые обращают внимание банки, принимая решение о выдаче кредита. Низкая рентабельность, ликвидность и финансовая устойчивость мешает многим предприятиям финансироваться через банки.

Таким образом, безусловно, теоретически лучше строить бизнес со своими вложениями, быть уверенным в своих силах, ведь заемные деньги придется возвращать. С другой стороны кредитование позволяет развиваться более интенсивно.

Но при всей своей привлекательности данный вид финансирования является для предприятия-заемщика достаточно «жестким» и довольно дорогим инструментом.

***Список литературы***

1. Абузярова Э.Р. Анализ роли коммерческих банков в кредитовании реального сектора экономики // Евразийский Союз Ученых. – 2015. – №9–1 (18). – С. 21–25.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395–1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» Статья 26. «Банковская тайна».

3. Одолжить на дело: Рынок кредитования бизнеса: на что и как можно получить кредит? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.123credit.ru/biz/