

Гладкова В. Е.

*кандидат экономических наук, доцент, соискатель,
Российская академия предпринимательства*

Теоретическое значение микрокредита в процессах воспроизводства капитала

В условиях финансовой глобализации экономики возрастает потребность в поиске более доступных кредитных источников, являющихся, несомненно, главным катализатором в процессах воспроизводства капитала.

Ключевые слова: микрокредит, микрофинансирование, предпринимательство, процент, риски.

Theoretical value of the micro credit in processes of reproduction of the capital

In the conditions of financial globalization of economy the need for search of more available credit sources being, undoubtedly, the main catalyst increases in processes of reproduction of the capital.

Keywords: microcredit, microfinancing, business, percent, risks.

Во всем мире микрокредит — является, пожалуй, важнейшим элементом формирования предпринимательской среды, поскольку позволяет расширить финансовые возможности малого и среднего бизнеса и аккумулировать заемные средства в наиболее значимые направления хозяйственной деятельности. Однако в нашей стране, в отличие от западных стран, предпринимательство развивается достаточно слабыми темпами и основная причина заключается как раз, в низкой доступности кредитных ресурсов и их высокой стоимости.

Научно доказанным фактом здорового инвестиционного климата в стране — является наличие среднего класса, формирующегося преимущественно в предпринимательской среде. Большинство всемирно известных транснациональных компаний сформировалось именно в этой среде, сначала на уровне семейного бизнеса, а позднее перешагнув границу национального бизнеса, развивались уже в мировом масштабе. Вместе с тем, одной только предпринимательской инициативы для того чтобы начать собственное дело недостаточно, необходим первоначальный капитал. Пропагандируя национальную идею равенства и богатства, катализатором которых является предпринимательская среда,

Мухаммад Юнус в середине 70-х годов прошлого века, фактически доказал обратную гипотезу функций и значения кредита. Как считал Юнус, не обеспечение является главным факторов возвратности ссуды, взятой на предпринимательские цели, основным фактором — является стимул предпринимателя к развитию собственного дела и выживания во внешней агрессивной среде.

Фактически Юнус и был основателем такого направления кредитования как микрофинансирование, основанного на взаимной поручке заемщиков одной социальной группы, послужившего началом развития данного движения во всем мире.

С нашей точки зрения, микрокредит целесообразно рассматривать в следующих аспектах: во-первых, как систему экономических отношений по поводу передачи ресурсов от одного лица другому на условиях возвратности, платности, срочности; во-вторых, как звено финансовой системы государства по поводу обеспечения ресурсами предпринимательской среды; в-третьих, как определенную денежную сумму (предмет кредитного договора), т.е. то, что в научной литературе именуется микрокредитованием.

Как справедливо указывает Красиков Д.А.¹ «при употреблении словосочетания «выдача микрокредита» или «погашение микрокредита» ясно, что здесь кредит понимается в узком смысле. В данной ситуации с наименьшими негативными последствиями можно употребить термин «микро ссуда» или «кредит на предпринимательские нужды», поскольку в последнем значении, последний вносит большую ясность в кредитные отношения между непосредственно кредитором и предпринимателем — ссудозаемщиком, подчеркивая потребительскую, а не коммерческую функцию кредита.

Отчасти мы разделяем позицию данного респондента, считая, что в основе микрофинансирования лежит именно потребность достаточно узкого сегмента предпринимательской среды в развитии собственного дела. И в этом значении микрофинансирование уже выполняет не только воспроизводственную функцию капитала, но и приобретает социально-экономическое значение для развития среднего класса в государстве. Следовательно, микрофинансирование следует рассматривать с позиции потребительского кредита, направленного на удовлетворение нужд населения и предпринимательской среды являющейся частью домохозяйства в цивилизованном обществе.

¹ Красиков Д.А. Микрокредит как определяющая категория банковской деятельности // Вестник Саратовской государственной академии права. 2003. № 2 (35). С. 99.

Так, Ковалева Т.М. определяет потребительский кредит следующим образом: «это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя. В качестве заемщика в данном случае выступают физические лица, кредитором являются банки»².

Согласно определению, данному в финансовом словаре, потребительский кредит – это форма кредита, предоставляемого населению, предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа³.

Лаврушин О.И. и другие авторы отмечают, что потребительские ссуды – это любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр.⁴.

Белоглазова Г.Н. вывела свое определение: «потребительский кредит – это особая форма кредита, которая заключается в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Он предоставляется торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями»⁵, аналогичной точки зрения придерживаются и другие авторы.

Несколько иначе потребительский кредит определяется авторами, полагающими, что это не только продажа торговыми предприятиями товаров с отсрочкой платежа, но и предоставление банками микро ссуд (кредита) на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера⁶.

С нашей точки зрения, приведенные выше определения представляются неподходящими в качестве понимания микрофинансиро-

² Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. и др. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. Т.М. Ковалевой. М., 2008. С. 98.

³ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 759.

⁴ Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник М: КНОРУС, 2009. С. 470; Боровкова В.А., Мурашова С.В., Мокин В.Н., Боровкова В.А. Финансы и кредит: Учебник. СПб., 2006. С. 428.

⁵ Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. М., 2007. С. 208; Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит. 2006. № 21 (225). С. 25.

⁶ Сахарова Ю.В. Законодательство о потребительском кредитовании // Российское законодательство в современных условиях: Материалы V ежегодной научно-практической конференции (5 октября 2007 г., г. Брянск). С. 544; Орлова Н.В., Новикова Н.А. Потребительский кредит: актуальные вопросы, образцы документов. М., 2007. С. 8.

вания и выявления его сущности: во-первых, позиции авторов идут вразрез с действующим гражданским законодательством в части отождествления кредита и ссуды, имеющих абсолютно разную правовую природу; во-вторых, все определения обладают одним общим недостатком — в них прослеживается отождествление потребительского кредита и покупки товаров в кредит (ст. 488 ГК РФ)⁷.

В то же время рассмотренные выше определения наглядно показали разнородность специфических признаков, присущих микрофинансированию и потребительскому кредиту, поскольку:

1. Целевое назначение: полученный кредит должен быть использован исключительно на потребительские цели, под которыми в соответствии с нормативами Центрального банка РФ следует понимать приобретение товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности⁸.

2. Второй признак вытекает непосредственно из первого и неразрывно с ним связан. Его суть заключается в том, что получателем потребительского кредита может быть только физическое лицо — потребитель, при этом срок потребительского кредита не должен превышать 3 года.

Не вносит ясности в понимание потребительского кредита и проект Федерального закона «О потребительском кредитовании»⁹ внесенный на рассмотрение в Государственную Думу РФ.

Разработчики проекта ограничились лишь определением понятия «потребительское кредитование», под которым понимают оказание финансовых услуг по предоставлению кредитными организациями (кредиторами) потребителям денежных средств на основании договоров потребительского кредита, а также оказание сопутствующих услуг.

Подобный способ изложения материала видится нам не вполне логичным, так как идет вразрез со смыслом понятия «кредитование», под которым в современной научной литературе принято понимать постоянно осуществляемую кредитной организацией деятельность по предоставлению (размещению) на договорных началах денежных

⁷ ГК РФ (часть 2)// от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ// СЗ РФ от 29 января 1996 г. № 5 ст. 410.

⁸ Письмо Федеральной антимонопольной службы РФ и Центрального банка РФ от 26 мая 2005 г. № ИА/7235/77-Т «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» // Вестник Банка России. 2005. № 28.

⁹ Проект от 5 декабря 2008 г. № 136312-5 Федерального закона «О потребительском кредитовании» // Официальный сайт Государственной Думы РФ [<http://www.duma.gov.ru> — база законопроектов].

средств физическим и юридическим лицам¹⁰. Следовательно, рассматривать потребительское кредитование в качестве оказания финансовых услуг по предоставлению денежных средств населению — недопустимо. Таким образом, считаем, что микрофинансирование есть не что иное как одна из допустимых форм потребительского кредита, который может быть предоставлен без соответствующего обеспечения и без обоснования цели его получения. В тоже время, кредиты, предоставляемые с оформлением залогового обеспечения, по своей природе и сущности не могут рассматриваться как нецелевые, а также классифицироваться как потребительские кредиты, поскольку: во-первых, даже учитывая очевидный целевой характер таких кредитов, они могут быть использованы в т.ч. и в коммерческих целях; во-вторых, предоставление таких кредитов, как правило, носит долгосрочный характер, явно превышающий установленный срок в 3 года; в-третьих, источником для подтверждения ежемесячного дохода физического лица могут являться доходы и от предпринимательской деятельности.

В этой связи сформулируем наиболее существенные признаки, присущие микрокредиту: во-первых, срок его предоставления не должен превышать 3-х лет; во-вторых, сумма выдаваемая по такому кредиту должна соотноситься с размером дохода предпринимателя и наконец, в-третьих, указанный кредит, безусловно является нецелевым потребительским кредитом не требующим подтверждения его целевого использования.

Исследуя природу микрофинансирования с точки зрения сберегательной и кредитной функции, необходимо отметить, что существует извечная проблема с которой сталкиваются как предприниматели, так и представители домохозяйств — это проблема чрезмерности процента, но каким образом определить саму меру? Размер ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России, используется как основа для расчета многих платежей. Но абсолютизировать ее значение для оценки обоснованности ставки процента, согласованной сторонами конкретного договора, не стоит. Опыт показывает, что ставка объективно должна быть различной у разных заимодавцев и для разных по степени риска займов.

Личность заимодавца влияет на структуру ставки. Так, типовая структура процентной ставки по банковским кредитам включает налоги; отчисления в резервы; расходы банка по приобретению кредит-

¹⁰ Черненко В.А., Янченко В.Ф., Шмельков Н.Н. Денежно-кредитные отношения с населением (отечественный и зарубежный опыт) СПб.: Инфо-да, 2003. С. 35.

ных средств (проценты, выплачиваемые по привлеченным пассивам — вкладам, межбанковским кредитам); организационные расходы (персонал, оборудование и т.п.); прибыль. Если банк выплачивает высокие проценты по вкладам, он вынужден установить высокую ставку по кредитам. Ставка по ломбардным займам включает расходы на хранение и страхование заложенных в обеспечение займов вещей, а также расходы на реализацию невыкупленных залогов. В отношении непрофессиональных заимодавцев — юридических лиц и граждан говорить о структуре процентной ставки сложно, но это не исключает право заимодавца обосновать размер ставки.

Представляется, что установление единого критерия для определения допустимого предела ставки процента несправедливо. Чем бы ни определялся предел (ставкой рефинансирования или какой-нибудь из среднерыночных ставок), применение единой меры поставит участников оборота в неравное положение. С нашей точки зрения, мерой процента должна служить такая ставка, которая рассматривается в обществе как нормальная и, во всяком случае, не кабальная по отношению к предпринимательской деятельности. Средние ставки по банковским кредитам известны из статистических данных, представленных Банком России и отдельными экспертами¹¹. Кроме того, антимонопольный орган обязан утверждать по согласованию с Центральным банком РФ методику определения необоснованно высокой цены услуги кредитной организации¹².

Природа кредитования устроена так, что помимо личности заимодавца на меру процентной ставки влияет риск невозврата займа. Поскольку этот риск связан с обстоятельствами, локализующимися на стороне заемщика, с известной долей условности можно сказать, что личность заемщика объективно влияет на размер процентной ставки. Важно и то, что профессиональные заимодавцы дифференцируют риски на всех заемщиков одной группы. Иначе говоря, в процентную ставку закладывается риск на среднестатистического заемщика-предпринимателя, а бремя уплаты процента несет конкретный заемщик. И хотя «хороший» заемщик платит за другого, «плохого», он не может ссылаться на то, что ставка процента в отношениях с ним необоснованно завышена. Таким образом, дифференцирование рисков по группам — закон формирования цен на рынке кредитных услуг. Исходя из

¹¹ Показатели деятельности кредитных организаций [<http://www.cbr.ru/statistics/>]

¹² Ст. 23 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»//СЗ РФ от 31 июля 2006 г. № 31 (часть I) ст. 3434.

этого общепринятого правила, считаем, что задачи микрофинансирования как раз и состоят в том, чтобы разорвать эту «порочную» практику. В противном случае, любой предприниматель всегда будет стоять перед риском банкротства в виду невозможности уплатить долг по причине высокой процентной ставки.

В этой связи задача микрофинансирования в процессе воспроизводства капитала, на наш взгляд, должна состоять в предоставлении ссудного капитала предпринимателям на разумных условиях (включая стоимость кредита, срок кредита) для авансирования производственного процесса на основе срочности, возвратности, платности и других родовых признаков этой категории микрокредита. При этом с точки зрения видовых характеристик, микрокредит – служит важной отправной точкой для дальнейшего формирования предпринимательской среды, а следовательно должен быть не обременителен для заемщика.