

## Тема 7

### Кредитование предприятий.

#### СОДЕРЖАНИЕ

#### 2. Организация краткосрочного кредитования

##### 2.1. Кредитование как экономический метод управления

##### 2.2. Роль и основные принципы кредитования

##### 2.3. Этапы выдачи кредита

##### 2.4. Объекты и методы кредитования

##### 2.5. Формы и виды кредита

##### 2.6. Организация планирования краткосрочного кредита

##### 2.7. Кредитные методы формирования оборотных средств

##### 2.8. Анализ и показатели использования кредитов банка

#### Литература

## 2 ОРГАНИЗАЦИЯ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

### 2.1 Кредитование как экономический метод управления

Применение кредитования в качестве экономического метода управления предполагает централизованное установление условных методов удовлетворения потребностей в заёмных средствах, которые максимально стимулируют деятельность объектов управления повышению эффективности производства, а также банковского контроля за соблюдением норм хозяйствования и условий кредитования.

В процессе кредитования (как и применение других экономических методов управления) создаются условия для рационального использования общего фонда денежных ресурсов, принятие предприятиями наиболее эффективных решений для достижения целей, дающих максимальный эффект как для них, так и народного хозяйства в целом.

Банковский кредит призван прежде всего обеспечивать потребности в денежных средствах, вытекающих из планов экономического и социального развития. Вместе тем кредитование является наиболее удобным методом предоставления денежных средств на потребности возникающие в связи с отклонениями от хода выполнения планов.

Это связано, во-первых, с высокой мобильностью высоких ресурсов, возможностью их оперативного использования. Во-вторых, возвратность и срочность кредита побуждает объекты управления принимать меры к ликвидации допущенного отставания в определённые сроки. Наконец, в-третьих, целевой характер кредита обеспечивает банковский контроль за улучшением деятельности предприятий.

Кредит является крупным источником формирования оборотных средств предприятий и организаций. С его помощью обеспечивается увязка практически всех источников оборотных средств и наиболее рациональное использование их общего объема.

За счёт кредита также может осуществляться и кредитование капитальных вложений.

Организируют и регулируют кредитные отношения государство и центральные банковские органы. В централизованном порядке устанавливаются: круг объектов кредитования, общие правила кредитования, способы удовлетворения потребностей в заёмных средствах и стимулирования интересов объектов управления. Учреждения банков на местах применяют централизованно установленный порядок к конкретным хозяйственным ситуациям.

В качестве объектов управления с помощью кредитных методов предприятия и хозяйственные организации, субъекты предпринимательской деятельности любой формы собственности, функционирующие на основе хозрасчёта, имеющие самостоятельный баланс и надёжные в установленном порядке собственными оборотными средствами.

В централизованном порядке определяется и кредитная политика, которая включает разработку научно обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования предприятий и организаций и всего народного хозяйства и проведение практических мер по их осуществлению. Кредитная политика является составной частью экономической политики государства.

Кредитная политика тесно связана с кредитной дисциплиной, обязательной как для ссудополучателей, так и для банков. Заёмщики должны обеспечивать возвратность кредитов и соблюдение принципов кредитования, а банки - порядок количественного регулирования размеров кредита, условий их выдачи, а также контроль за использованием кредитов и своевременность их погашения. Составной частью кредитной политики является процентная политика. Она

заключается в установлении размеров процентов по кредитам, их дифференциации, а также порядка планирования источников и уплаты процентов. Проведение кредитной политики в жизнь осуществляется в процессе функционирования кредитного механизма, который базируется на основных принципах кредитования.

### 2-3 Роль и основные принципы кредитования

В кругообороте средств предприятий и организаций важную роль играет краткосрочный кредит банка. В настоящее время в промышленности многие предприятия используют в своей хозяйственной деятельности кредит банка.

Краткосрочный кредит - кредит, обслуживающий кругооборот оборотных средств и на предоставляемый, как правило, на срок до одного года банком промышленным предприятиям, хозяйственным организациям и субъектам предпринимательской деятельности всех форм собственности, состоящим на хозяйственном расчёте, имеющим самостоятельный баланс и собственные оборотные средства.

Использование кредита банка в хозяйственной деятельности предприятий и организаций позволяет обеспечить их необходимой массой денежных средств для бесперебойного процесса производства, повысить рентабельность и усилить контроль за выполнением планов реализации и прибыли, а также сохранность собственных оборотных средств.

Предприятия и организации используют краткосрочный кредит в основном как источник формирования оборотных средств. В сельскохозяйственных отраслях промышленности за счёт кредита покрывается временная потребность в оборотных средствах, в основном в связи с образованием запасов сельскохозяйственного сырья.

Участие краткосрочного кредита в кругообороте средств предприятий и организаций позволяет обеспечить непрерывность процесса производства и реализации продукции. Наибольшая часть кредита функционирует в сфере производства и представляет собой кредитные производственные запасы и на затраты производства.

В сфере обращения используются в основном кредиты, полученные в банке под запасы готовой продукции на складе и особенно под товары отгруженные.

Основными направлениями дальнейшего развития кредитных отношений являются:

совершенствование методов кредитования, внедрение более прогрессивных его форм с целью повышения эффективности производства; обеспечение оперативности при выдаче кредитов; более широкое применение кредитных методов оказания финансовой помощи предприятиям и организациям, установление банковского контроля за выполнением планов производства, реализации и прибыли.

Краткосрочное кредитование осуществляется на основе принципов кредитования - главных предложений, правил, которые должны соблюдаться при кредитовании.

Возвратность является важнейшей неотъемлемой чертой кредитования и выражающей сущность кредита. Если предоставленные средства не возвращаются, то возникающие экономические отношения относятся не к кредиту, а к финансам.

Но возвратности вообще недостаточно, поэтому принципом кредитования является срочность возврата. Экономической основой срочности возврата кредитов на формирование оборотных средств является непрерывность их оборота. В конце каждого кругооборота высвобождаются авансированные денежные средства, часть которых направляется на погашение кредита. Срочность возврата кредита основывается на плановых или фактических сроках оборачиваемости материальных ценностей, проведения производственных затрат. При кредитовании временных потребностей в оборотных средствах срок кредитования устанавливается исходя из снижения накопленного остатка товарно-материальных ценностей или затрат.

Сроки погашения кредита отражаются в срочных обязательствах в документах, выдаваемых банку заемщиками при получении кредитов, по которым они обязуются погасить кредит в установленный срок.

Сроки возврата кредита могут быть конкретными, условными и по предъявлению.

Конкретные сроки кредитов устанавливаются исходя из предусмотренного планом снижения прокредитованных банком остатков товарно-материальных ценностей или плановой скорости оборота средств. Если при выдаче кредита нельзя точно определить срок погашения кредита, устанавливается срок его возврата - условный или по предъявлению.

По срокам погашения кредиты бывают: срочные - срок погашения которых наступил или наступит в ближайшее время; отсроченные (продолгованные) -

срок погашения которых перенесли на более поздний период; просроченные - не возвращенные в установленный срок.

Вторым принципом кредитования является его целевая направленность, которая означает связь кредита с определёнными хозяйственными процессами. Целью кредита может быть накопление запасов товарно-материальных ценностей, проведение производственных затрат, приобретение и монтаж оборудования и т. д. Соблюдение целевого характера кредита обеспечивает его возврат в установленный срок.

Целевое назначение кредита определяется кредитными планами в соответствии с потребителями в заёмных средствах на различных стадиях производства и обращения товаров или для осуществления капитальных вложений.

К принципам кредитования относится также материальная обеспеченность. Этот принцип состоит в том, что кредиты предоставляются под материальные ценности, на производственные затраты и обеспечиваются имеющимися у предприятия материальными ценностями или продукцией, поступающей в залог по мере её выпуска. При выдаче кредита банк принимает в обеспечение участвующие в хозяйственном обороте реальные запасы товарно-материальных ценностей. Банк не выдаёт кредиты под ненужные, излишние, неходовые, недоброкачественные товарно-материальные ценности. Он контролирует соблюдения принципа материальной обеспеченности при выдаче кредита и в период его использования. При снижении запасов товарно-материальных ценностей и затрат, под которые были выданы кредиты, предприятие должно погасить соответствующую часть кредита.

Принцип материальной обеспеченности тесно переплетается с другими принципами кредитования. Наличие материального обеспечения создаёт реальную возможность возврата кредита в установленный срок. Его целенаправленность может быть достоверно установлена, если в наличии имеются материальные ценности или осуществлены затраты, под которые выдан кредит.

Имеются кредиты, непосредственно не связанные с наличием материальных ценностей у заёмщика, но обеспечиваемые либо материальными ценностями в народном хозяйстве (плательные кредиты) либо предстоящими доходами, которым будет соответствовать часть выпущенной продукции у

заёмщиков (кредиты на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств и т.д.).

Необеспеченная задолженность представляет собой превышение задолженности по банковским кредитам над суммой товарно-материальных ценностей и затрат, обеспечивающих выданный кредит.

При установлении необеспеченной задолженности сумма превышения задолженности предъявляется к взысканию.

Опираясь на целевой характер кредита, банк выдаёт кредитную меру выполнения плана по кредитуемой операции (фактического накопления материальных ценностей, проведения затрат по капитальным вложениям и т.д.). Кредит предоставляется в размере фактических расходов, но не выше плановых, причём не весь сразу, а постепенно по мере осуществления затрат. Важнейшим условием выполнения банками задач по охране интересов государства, развитию инициативы и хозяйственной предприимчивости предприятий и организаций является чёткое разграничение сфер использования банковского кредита, собственных сфер предприятий и бюджетных ассигнований. Должен неукоснительно соблюдаться принцип, согласно которому кредиты выдаются при условии своевременного погашения ранее выданных.

Предприятия и организации за пользование краткосрочным кредитом вносят банку плату в форме процента за кредит. Сумма средств на уплату процентов за кредит зависит не только от уровня процентных ставок, но и от размеров кредита и сроков их предоставления. Плата за кредит повышает ответственность предприятий организаций на наиболее эффективное его использование, способствует рациональному размещению оборотных средств и повышению рентабельности производства.

Процентные ставки дифференцируются в зависимости от отрасли промышленности, вида кредита, целевого назначения, сроков возврата и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Кредиты предоставляются исключительно на коммерческой основе при обязательном выполнении следующих условий:

- кредит предоставляется только для целевого финансирования конкретного проекта или хозяйственной операции, технико-экономическая экспертиза которых свидетельствует обоих прибыльности с учётом экономической конъюнктуры и рисков в конкретной отрасли народного хозяйства, тенденции и развития рынка;

- сумма предоставляемого кредита находится в пределах мобилизованных или полученных у других банков кредитных ресурсов, не превышает установленного для банка лимита и не нарушает нормативов ликвидности их баланса;

- проведённый банком всесторонний комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности заёмщика свидетельствует о кредитоспособности, финансовой стабильности, рентабельности и ликвидности;

- кредит предоставляется под достаточное и качественное обеспечение, которое может быть легко реализовано;

- кредит обязательно предусматривает соблюдение принципов срочности, платности и возвратности;

- кредит, как правило, может быть выдан только после полного погашения заёмщиком задолженности по предыдущим кредитам.

Кредитные отношения между заёмщиком и банком в обязательном порядке оформляются в письменном виде.

### 2.3 Этапы выдачи кредита

Процесс кредитования подразделяется на четыре этапа, каждый из которых свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень их надёжности и прибыльности для банка.

Рассмотрение заявки на получение кредита.

При обращении на получение кредита заёмщик обязан представить банку следующие документы:

- официальную заявку на получение кредита;
- краткое описание представленного для кредитования проекта;
- краткое описание предприятия-заёмщика.

Рассматривая заявку на предоставление кредита, работники банка обязаны учитывать перспективу погашения обязательств банка перед вкладчиками. В первую очередь необходимо оценить вероятность погашения кредита в срок и обеспечение сохранения основной суммы долга.

Основной задачей кредитного работника на этапе рассмотрения заявки является профессиональная оценка сильных и слабых сторон представленного к кредитованию проекта или хозяйственной операции и определение степени риска для банка.

Если в ходе рассмотрения заявки не будут получены ответы на главные вопросы, связанные с предоставлением кредита, её необходимо отклонить, даже при наличии большого обеспечения.

После изучения представленных документов для получения кредита, работник банка встречается с руководством будущего заёмщика. В ходе беседы необходимо сконцентрировать внимание на пяти группах важнейших вопросов, которые предоставляют наибольший интерес для банка.

а). Данные о заёмщике;

- основная информация о предприятии-заёмщике (вид деятельности, перечень выпускаемой продукции и оказываемых услуг для сбыта продукции и т.д.);

- собственность и менеджмент (структура собственности и квалификация руководителей);

- реализация и каналы сбыта продукции (объёмы реализации, основные потребители, рынки сбыта продукции, конкуренты);

- организация производства (основные виды сырья, поставщики, оборудование, техника, рабочая сила);

- финансовые показатели (эффективности рентабельность производства, реализация, прибыль, состояние собственных оборотных средств, структура задолженности, ликвидность);

- перспективы развития, планы (условия рынка, прогнозирование объёмов реализации и прибыли, планы капитальных вложений для технического прогресса и т.д.).

б). Вопросы по кредиту:

- как рассчитана сумма кредита;

- как составлен прогноз финансовой прибыли в средствах;

- учтены ли условия по которым заёмщик хочет получить кредит, срок действия активов, которые финансируются за счёт кредитов;

- учитываются ли условия выдачи кредита, способность заёмщика своевременно возратить выданный кредит.

в). Вопросы, связанные с погашением кредита:

- как заёмщик планирует погашать кредит;

- сколько средств получит заёмщик в процессе операционного цикла;

- имеет ли заёмщик специальный источник погашения кредита;

- есть ли у заёмщика гаранты и их финансовое положение.

г). Вопросы, связанные с обеспечением кредита (в зависимости от предложенного заёмщику способа и вида обеспечения).

д). Вопросы сотрудничества заёмщика с другими банками:

- в каком банке заёмщик имеет расчетный счёт;
- в каких банках заёмщик имеет валютные счета;
- имеет ли заёмщик непогашенные кредиты и какого они характера.

- 20 -

Для получения кредита заёмщик обязан представить в отделение банка документы:

- нотариально заверенную копию устава или учредительного договора или положение о хозяйственном органе вместе с учредительными документами, а также оформленную в установленном порядке доверенность вышестоящей организации на право заключения кредитного соглашения от имени юридического лица (для филиалов, которые не являются юридическими лицами);

- технико-экономическое обоснование получения кредита;
- расчёт сроков окупаемости и рентабельности объектов кредитования;
- график поступлений и платежей предприятия заёмщика на весь период пользования кредитом;

- нотариально заверенные копии контрактов (при получении кредитов на закупку товарно-материальных ценностей);

- ведомости о полученных кредитах в других банках;

- нотариально заверенная карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера, оттиском печати хозоргана, получающего кредит;

- заверенные налоговой инспекцией финансовые отчёты, которые включают баланс заёмщика и расчётов прибылей и убытков.

Кроме обязательных документов заёмщик по требованию работников банка обязан представить и дополнительные документы, к которым относятся:

- отчёт о движении кассовых поступлений, который даёт картину использования ресурсов, времени высвобождения средств и образования дефицита кассовых поступлений;

- внутренние финансовые отчёты, которые характеризуют потребности в ресурсах на протяжении года (поквартально, ежемесячно);

- внутренние бухгалтерские отчёты: данные оперативного учёта, изменение дебиторской и кредиторской задолженности, количестве продаж, величине запасов товарно-материальных ценностей и др.;

- налоговые декларации;
- другие документы.

Вышеперечисленные документы используются как необходимая составная часть информации для анализа на втором этапе выдачи кредита.

Изучение кредитоспособности, финансового состояния заёмщика и определение риска по кредиту

Анализ кредитоспособности, финансового состояния заёмщика и оценка риска по кредиту - базируется на использовании таких источников информации:

- материалы, полученные непосредственно от заёмщика;
- материалы о заёмщике, находящиеся в архивах банка;
- сведения, которые могут быть получены от внешнего окружения заёмщика (поставщики, кредиторы, покупатели продукции, налоговая инспекция и др.);
- отчёты и другие материалы государственных и частных организаций (аналитические исследования, статистическая информация т.д.).

Прогноз финансового состояния заёмщика и оценка степени риска, связанной с выдачей кредита осуществляется на основе анализа пяти групп показателей и изучение их динамики:

- показатели ликвидности;
- показатели задолженности;
- показатели погашения задолженности;
- показатели деловой активности;
- показатели рентабельности.

По результатам проведённого анализа принимается решение относительно кредитоспособности и финансового состояния заёмщика, целесообразности выдачи кредита и степень риска по выдаче кредита.

На основании этих данных, кредитный работник банка переходит к третьему этапу выдачи кредита - разработке условий кредитования, подготовке и заключения кредитного договора (соглашения).

Подготовка и заключение кредитного договора

В процессе разработки условий кредитного договора работником банка определяют основные характеристики кредита (которые могут существенно отличаться от условий, предложенных заёмщиком):

- вид кредита (для финансирования оборотных средств, на пополнение недостатка собственных оборотных средств и т.д.).

- сумма кредита;
- срок возврата кредита;
- способ погашения задолженности (одноразовым взносом по окончании срока кредита, равномерными или неравномерными взносами на протяжении срока действия кредитного договора);

- обеспечение кредита (документы, которые заёмщик представляет в банк для решения вопроса обеспечения кредита должны соответствовать требованиям действующего законодательства Украины);

- цена кредита (базис для определения процентной ставки устанавливает Правление и Кредитный комитет банка, а работник банка устанавливает процент за кредит с учётом надёжности заёмщика, степени риска по предъявляемому кредиту, характера взаимоотношения между банком и заёмщиком и т.д.);

- другие условия.

После согласования спорных вопросов кредитного договора и его подписания, первый экземпляр кредитного договора вместе со срочными обязательствами и распоряжением о выделении кредита передаётся в бухгалтерию для перечисления кредитных средств.

Контроль за выполнением условий кредитного договора и своевременным погашением кредита

Для эффективного контроля за выполнением условий кредитного договора кредитный работник банка должен оформить кредитное "дело" заёмщика в разрезе каждого кредита. Документы в кредитном "деле" должны быть сгруппированы по следующим разделам:

- документы о кредите (кредитный договор, срочное обязательство, копии документов, удостоверяющие полномочия должностных лиц заёмщика, подписавших кредитный договор);

- финансовая и экономическая информация о заёмщике (балансы, отчёты о прибылях и убытках, бизнес-план, налоговые декларации);

- запросы и отчёты о кредитоспособности заёмщика;

- материалы о наличии обеспечения кредита;

- переписка с заёмщиком.

Кредитное "дело" после полного погашения предоставленного кредита сдаётся в архив банка. .

Для контроля за своевременным погашением заёмщиком задолженности по кредиту, кредитный работник банка должен на основе срочных обязательств составлять перечень платежей для расчётов полноты погашения кредита.

Профессиональной обязанностью кредитного работника является выявление на самых ранних стадиях финансовых затруднений у заёмщика и принятии необходимых мер по улучшению финансового положения заёмщика и защите интересов банка.

Кредиты, по которым возникли подозрения в своевременном их погашении, относятся к категории проблемных. Причинами проблемных кредитов могут быть:

- ошибки, допущенные работниками банка при заключении кредитного договора;
- неэффективная работа заёмщика;

При выявлении проблемных кредитов кредитный работник обязан немедленно разработать и привести в жизнь комплекс мер, которые как правило включают такие основные этапы:

- затребовать у заёмщика необходимую текущую финансовую информацию, информацию по оперативному учёту и другие данные. Провести их детальный анализ и сравнить с материалами кредитного "дела". Особое внимание при этом надо обратить на рост дебиторской задолженности, снижение объёма реализации и т.д.;

- провести совместно с работниками службы безопасности банка соответствующую работу с внутренним и внешним окружением заёмщика по сбору необходимой дополнительной информации. Настораживающими факторами являются смена ведущих работников, отсутствие последовательности в руководстве, наличие неустановленного оборудования и т.д.;

- организовать официальную встречу с руководством заёмщика и совместно разработать план мероприятий по установлению стабильности предприятия и устранению диспропорций.

По результатам рассмотрения вышеуказанных планов, руководством банка может быть принято решение о целесообразности предоставления отсрочки погашения кредита.

Региональные управления банка имеют право самостоятельно продлевать срок действия кредитного договора сроком на один месяц с возможным изменением процентной ставки.

Пролонгация кредитного договора сроком более месяца предоставляется исключительно с разрешения Правления банка Украины. При этом региональные управления вместе с ходатайством о пролонгации кредита представляют кредитное "дело" заёмщика.

Решение о предоставлении отсрочки погашения кредита оформляется в форме изменений и дополнений к кредитному договору.

Непогашенные в срок кредиты, по которым не предоставляется отсрочка, взыскиваются с заёмщика, страхователя, поручителя по исполнительным документам листам нотариальных контор или в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством и в зависимости от условий обеспечения кредита.

При оформлении исполнительных документов в нотариальные конторы предоставляются кредитный договор, срочное обязательство заёмщика и данные о расчётном счёте.

Условия взыскания задолженности в бесспорном порядке должны быть оговорены в кредитном договоре, договоре гарантии, поручительства, договоре залога и т.д.

При неоплате, включая проценты, банк имеет право досрочного взыскания всей задолженности, которая числится за заёмщиком с обращением взыскания на его имущество.

При неплатёжеспособности заёмщика взыскание направляется на гаранта, страхователя, получателя или на заложенное имущество заёмщика.

#### 2.4 Объекты и методы кредитования

Материальные ценности и затраты, под которые предприятия и организации получают банковский кредит, называются объектами кредитования. В качестве объектов кредитования в основном выступают оборотные производственные фонды (производственные запасы, незавершённое производство) и фонды обращения (готовая продукция и товары отгруженные).

По своему экономическому содержанию объекты банковского кредита подразделяются на три группы: материальные ценности, затраты в процессе производства, денежные документы, находящиеся в расчётах.

Материальные ценности - самый распространённый объект кредитования. К этой группе объектов кредита относятся производственные запасы (сырьё, материалы и т.д.) и готовая продукция. Товарно-материальные ценности как

объекты кредитования в свою очередь подразделяются на сверхнормативные и нормативные накопления.

Сверхнормативные запасы материальных ценностей выступают в качестве объекта банковского кредитования прежде всего в сезонных отраслях производства (сельское хозяйство, торфоразработки, заготовки древесины). На образование сезонных запасов влияют и транспортные условия (завоз товаров водным путём). Иногда сезонные запасы вызываются условиями потребления отдельных товаров (меха, зимняя одежда, топливо, зимнее хранение овощей и картофеля и т.д.). Объектами кредита могут быть также сверх нормативные запасы, возникающие и по другим (не сезонным) причинам, если они не являются результатом плохой работы предприятия или организации.

Во всех указанных случаях для обеспечения нормальной деятельности предприятий и организаций необходимо создать запасы сырья, материалов, топлива и т.д., которые значительно превышают норматив (минимальный запас). Между тем предприятия и организации собственными оборотными средствами наделяются исходя из их нормативной потребности в средствах.

Таким образом, необходимость получения кредита под сверхнормативные запасы материальных ценностей вытекает из действующего принципа организации оборотных средств. Поскольку предприятия и организации собственными оборотными средствами наделяются в размерах их минимальной потребности, то при образовании у них запасов, превышающих этот минимум (норматив), появляется потребность в получении кредита.

В несезонных отраслях хозяйства (чёрная металлургия, машиностроение, химическая промышленность) объектами банковского кредита могут быть не только временные сверхнормативные, но и часть нормативных запасов товарно-материальных ценностей.

Важными объектами банковского кредитования являются затраты в процессе производства (сезонные затраты). Ссуды под сезонные затраты в значительных суммах получают предприятия сельского хозяйства. В промышленности кредитами под сезонные затраты пользуются предприятия по добыче торфа, по переработке сельскохозяйственного сырья. Основными причинами, вызывающими необходимость получения ссуд на сезонные затраты, является несовпадение рабочего периода с периодом производства, неравномерное нарастание затрат и поступления доходов в течении года.

Объектами банковского кредитования являются также денежные документы, находящиеся в расчётах. В процессе реализации продукции часть оборотных средств предприятий и организаций оседает в расчётах. Например, при расчетах платёжными требованиями-поручениями в пути оседают средства поставщиков, а по аккредитивам, чекам - средства покупателей. Предприятия и организации не наделяются собственными оборотными средствами, необходимыми для производства безналичных расчётов. Потребность предприятий и организаций в ресурсах, связанные с безналичными расчётами, покрываются кредитом банка. Непосредственными объектами кредитования здесь выступают: у поставщиков - расчётные документы, находящиеся в пути (платёжные требования-поручения, сданные в банк), у покупателей - заявление на открытие аккредитива, получение чековых книжек.

Объекты банковского кредитования по месту их нахождения в ходе кругооборота фондов делятся на объекты в сфере производства и сфере обращения. К объектам в сфере производства относятся производственные запасы в процессе производства. Готовая продукция промышленных предприятий, товары в заготовительных, торговых и снабженческо-сбытовых организациях, расчётные документы в пути и т.д., являются объектами кредитования в сфере обращения.

Все ссуды, получаемые предприятиями и организациями, в зависимости от порядка планирования подразделяются на плановые и внеплановые. Преобладающую часть кредитов в промышленности составляют ссуды.

Плановыми ссудами называются кредиты, получение которых предусмотрено в финансовых планах предприятий и организаций. Ими являются ссуды под сезонные запасы товарно-материальных ценностей, ссуды на сезонные затраты производства и т.д.

Внеплановые ссуды предоставляются предприятиям и организациям при возникновении у них временных финансовых затруднений, вызываемых отклонениями в ходе выполнения планов производства и реализации продукции. Такие причины нельзя заранее предусмотреть, но они не зависят от работы предприятий и организаций. Внеплановые ссуды на практике называют ссудами на временные нужды.

Методы кредитования представляют собой способы установления кредитных отношений банка с предприятиями и организациями. Они различаются по объектам, предоставлению ссуды, проверке её обеспечения, погашения,

форме ссудных счетов и контролю за правильным и эффективным использованием предоставленного кредита. Он осуществляется путём проверки банком обеспеченности своих ссуд. Обеспечением кредита служат сверхнормативные, а иногда часть нормативных оплаченных остатков тех материальных ценностей, на создание которых выдан банковский кредит. К предприятиям и организациям, допускающим образование не обеспеченной соответствующими товарно-материальными ценностями задолженности по ссудам, применяются предусмотренные договором меры кредитного воздействия.

## 2.5 Формы и виды кредита

Банковский кредит в настоящее время является основным источником привлечения заёмных средств предприятиями и организациями. Он имеет широкую целевую направленность и предоставляется в различных формах. В последние годы в кредитовании предприятий и организаций принимают участие не только отечественные, но и зарубежные банки (особенно в кредитовании совместных предприятий с участием иностранного капитала).

Субъекты хозяйственной деятельности могут пользоваться такими основными видами кредита: банковский, коммерческий, лизинговый, ипотечный, бланковый, консорциальный.

Банковские кредиты, предоставляемые субъектами предпринимательской деятельности подразделяются на:

1. По срокам использования: ч
  - краткосрочные - до 1 года;
  - среднесрочные - до 3 лет;
  - долгосрочные - свыше 3 лет.

Срок погашения кредита, а также процент за его использование (если другое не предусмотрено условиями кредитного договора) рассчитывается с момента получения кредита (зачисления на расчётный счёт заёмщика или оплаты платёжных документов с кредитного счёта банка) до полного погашения кредита и процентов за его пользование.

Краткосрочные кредиты могут предоставляться банками в случае возникновения временных финансовых затруднений, которые возникают в процессе производства, обращения и реализации продукции, не обеспеченных поступлением средств в соответствующем периоде.

Среднесрочные кредиты могут предоставляться на оплату оборудования, текущие затраты и финансирование капитальных вложений.

Долгосрочные кредиты могут предоставляться на создание и формирование основных фондов. Объектами кредитования могут быть капитальные затраты на реконструкцию, модернизацию и расширение действующих основных фондов, на новое строительство, приватизацию и другие затраты.

2. По способам обеспечения:

- обеспеченные залогом (имущество, имущественными правами, ценными бумагами и т.д.);

- обеспеченные гарантиями (банками или имуществом другой организации - гаранта);

- другими видами обеспечения (поручительство, свидетельство страховой компании);

- необеспеченные (бланковые).

3. По степени риска:

- обычные (стандартные) кредиты;

- кредиты с повышенным риском возврата.

4. По методам представления:

- в разовом порядке;

- в соответствии с открытой кредитной линией. Такая форма кредита представляет собой соглашение между банками и субъектом предпринимательской деятельности об использовании в течении обусловленного срока и на определённых условиях кредита, предельная сумма которого заранее оговаривается. Обычно кредитная линия открывается на срок до одного года, т.е. относится к краткосрочному кредитованию. Особенностью этой формы банковского кредита является то, что она не носит характер безусловного контрактного обязательства и может быть аннулирована банком при ухудшении финансового состояния клиента;

- гарантийный (с заранее оговоренной датой предоставления кредита).

5. По срокам погашения кредита:

- в установленные сроки (своевременно);

- в рассрочку;

- досрочно (по требованию банка или по заявлению заёмщика);

- после окончания оговоренного периода (месяца, квартала).

Предоставление банковского кредита запрещается на:

- покрытие убытков финансово-хозяйственной деятельности заёмщика;
- формирование и увеличение уставного фонда коммерческих банков или других хозяйственных товариществ;
- приобретение ценных бумаг каких-либо предприятий и организаций.

Коммерческий кредит

Коммерческий кредит - товарная форма кредита, которая определяет отношения в вопросах перераспределения материальных фондов и характеризует кредитный договор между двумя субъектами хозяйственной деятельности. Участники кредитных отношений при коммерческом кредите регулируют свои хозяйственные отношения и могут создавать платёжные средства в виде векселя - обязательства должника уплатить кредитору указанную сумму в установленный срок.

Объектами коммерческого кредита могут быть реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по которым продавцом предоставлена отсрочка платежа.

В случае оформления коммерческого кредита с помощью векселя, другие договора о предоставлении кредита не заключаются.

Погашение коммерческого кредита может осуществляться путём:

- передачи векселя в соответствии с действующим законодательством другому юридическому лицу (кроме банков и других кредитных организаций);
- переоформления коммерческого кредита на банковский.

В случае оформления коммерческого кредита не с помощью векселя, погашение такого кредита осуществляется на условиях, предусмотренных двухсторонним договором.

Лизинговый кредит

Лизинговый кредит - это отношения между юридическими лицами, возникающие в случае аренды имущества и сопровождается заключением лизингового договора. Лизинг является формой имущественного кредита.

Объектом лизинга является различное оборудование и транспортные средства, а также здания, сооружения и другое имущество.

Субъектами лизинга могут быть лизингодатель (субъект предпринимательской деятельности, который является владельцем объекта

лизинга и сдаёт его в аренду), пользователь (субъект, который договаривается с лизингодателем на аренду и приобретения права владения и распоряжения объектом лизинга в пределах, установленных лизинговым договором) и изготовитель (предприятие, организация или другой субъект предпринимательской деятельности, которое производит или реализует товарно-материальные ценности).

#### Ипотечный кредит

Ипотечный кредит - это особый вид экономических отношений по представлению кредита под залог недвижимого имущества. Это вид кредита обычно предоставляют банки (ипотечные банки), специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог имущества предприятий или организаций. При этом заложенное в банке имущество продолжает использоваться предприятием или организацией. С прекращением выдачи субъектов предпринимательской деятельности необеспеченных долгосрочных ссуд, ипотечный кредит становится основной формой долгосрочного их кредитования.

Заемщиками могут быть юридические и физические лица, имеющие в личной собственности объекты ипотеки или имеют поручителей, которые предоставляют под залог объекты ипотеки в пользу заёмщика.

Предметом ипотеки при предоставлении кредита целесообразно использовать: жильё (дома, квартиры), производственные здания, сооружения, магазины, земельные участки, которые являются собственностью заёмщика и не являются объектом по другим соглашениям и договорам.

#### Бланковый кредит

Бланковый кредит, как правило, предоставляется коммерческим банком, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание субъекта предпринимательской деятельности. Хотя формально он и носит необеспеченный характер, но фактически обеспечивается размером дебиторской задолженности клиента, а также суммой его денежных и других активов, информацию о которых банк может получить на основе последнего отчётного баланса. Вариантами предоставления бланкового кредита является:

- краткосрочный кредит на временные нужды. Он предоставляется субъектам предпринимательской деятельности на целевой основе на срок до 1 года. Этот вид кредита является наиболее распространенным;

- сезонный кредит. Этот вид кредита предоставляется для обеспечения сезонного возрастания потребности в оборотных средствах.

#### Консорциальный кредит

Кредитная политика банка или высокий уровень риска иногда не позволяет ему предоставить заёмщику кредит в полном объёме. В этом случае банк, обслуживающий заёмщика, может привлечь к его кредитованию другие банки (союз банков для осуществления пробных кредитных операций носит название "консорциум"). После заключения кредитного договора с заёмщиком банк привлекает средства других банков и передаёт их заёмщику.

Большинство вышеперечисленных и прочие виды кредита (банковский учёт векселей, факторинг и т.д.) предоставляются после заключения кредитного договора между заёмщиком и банком.

В кредитных договорах предусматривается ответственность заёмщика за несвоевременный возврат кредита и процентов за его пользование в виде взыскания кредитором пени в размере от 0.5 и более процентов за каждый день просрочки в соответствии с установленным действующим законодательством порядке.

В кредитных договорах необходимо предусматривать и ответственность банка за несвоевременное перечисление средств кредита в виде уплаты заёмщику пени в размере от 0.5 процента за каждый день просрочки в соответствии с установленным действующим законодательством порядке,

В кредитных договорах предусматривается и ответственность заёмщика за использование кредита не по целевому назначению в виде уплаты штрафа в размере не менее 25 процентов от размера использованного не по назначению кредита.

#### 2.6 Организация планирования краткосрочного кредита

Основным планом, на основе которого осуществляется краткосрочное кредитование отраслей народного хозяйства, является кредитный план Национального банка Украины. Осуществляя кредитное планирование, Национальный банк определяет потребность предприятий и организаций в ссудах, выделяет временно свободные денежные средства в хозяйствах, намечает основные пути их использования, обеспечивает контроль за состоянием запасов и источников их покрытия и т.д.

Кредитный план представляет собой план аккумуляции денежных средств в банке и их использование на краткосрочное кредитование отраслей народного хозяйства. Кредитный план играет большую роль в развитии экономики. Он определяет объем и структуру кредитных вложений в народное хозяйство, обеспечивает пропорциональное распределение кредитов между различными отраслями народного хозяйства в соответствии с планами производства и обращения валового национального продукта. Значение кредитного плана состоит ещё в том, что в процессе его составления осуществляется действенный контроль за состоянием запасов материальных ценностей в народном хозяйстве. Под излишние запасы кредиты не выдаются, тем самым банки понуждают предприятия и организации ликвидировать эти запасы. План банка по краткосрочному кредитованию вместе с тем является планом регулирования денежного обращения. Только кредитный план содержит абсолютную сумму денег в обращении на начало и конец планируемого периода. Кассовый же план, посредством которого осуществляется оперативное регулирование денежного обращения, определяет лишь изменение массы денег в обращении (выпуск или изъятие денег из обращения).

Кредитный план составляется на год с поквартальной разбивкой, утверждается Кабинетом Министров и является директивой в области краткосрочного кредитования народного хозяйства и привлечения Национальным банком денежных средств для кредитных операций.

Кредитный план банка составляется в разрезе основных статей актива и пассива баланса банка. В активе кредитного плана показывается направление ресурсов (ссуды банка), а в пассиве источники ресурсов, за счёт которых осуществляется кредитование народного хозяйства. В кредитном плане как по активу, так и по пассиву отражаются не обороты привлечённых средств или выданных за определённый период кредитов, а остатки ресурсов и задолженности по ссудам (кредитные вложения) на конец планируемого периода.

К свободному кредитному плану прилагается таблица, в которой кредиты под товарно-материальные ценности и на сезонные затраты распределяются по отраслям, а также по объектам кредитования (производственные запасы, несовершенное производство, готовая продукция, товары и т.д.).

Источниками кредитных ресурсов прежде всего являются фонды Национального и других коммерческих банков. К ним относятся уставный фонд, резервный фонд и перераспределённая прибыль. Банки получают проценты от

предприятий и организаций за пользование ссудами, за инкассацию выручки и другие доходы. За счёт этих доходов производятся расходы по содержанию аппарата банка, уплачиваются проценты за привлекаемые средства предприятий и организаций на депозиты и т.д.

Оставшаяся после этих расходов сумма образует прибыль банка, часть которой направляется на образование резервного фонда.

Значительная часть банковских ресурсов составляет средства государственного бюджета, Они состоят из суммы превышения доходов бюджета над его расходами, а также из текущих резервов республиканского и местного бюджетов.

Важными ресурсами Национального и других коммерческих банков являются привлечённые средства. Сюда относятся денежные средства предприятий и организаций, всех предпринимательской деятельности как на их счетах в банке, включая и вклады на депозитах, так и в расчетах. Привлечёнными средствами являются и резервы кредитных учреждений, органов социального страхования, а также вклады населения. В качестве одного из ресурсов краткосрочного кредитования выступает и масса денег, находящихся в обращении.

Определение ресурсов - важная задача кредитного планирования. Ресурсы планируются на основе соответствующих показателей народнохозяйственного плана и государственного бюджета, а также данных самого Национального банка об объёме денежного оборота страны,

Кредитные ресурсы Национального банка используются главным образом для краткосрочного кредитования отраслей народного хозяйства. Однако часть ресурсов, предназначенных для целей краткосрочного кредитования, направляется на затраты в основные фонды, являющиеся объектами долгосрочного кредитования (расширение действующих производств, внедрение новой техники и технологии производства).

Планирование кредитов осуществляется Правлением Национального банка Украины при активном участии контор и отделений банка. Основой планирования кредитов являются кредитные заявки. Кредитные заявки составляются по кредитам под сверхнормативные производственные запасы, под незавершённое производство и готовую продукцию, по кредитам на сезонные затраты и на некоторые другие цели.

После утверждения правительством Украины кредитного плана Правление Национального банка доводит кредиты до правлений коммерческих банков, до областных контор, а последние - отделениям банка.

Важным участком работы Национального банка является исполнение кредитного плана. При его исполнении учреждения банка обеспечивают своевременное предоставление предприятиям и организациям предусмотренных планом кредитов, проверяют движение кредитуемых ценностей, анализируют производственно-хозяйственную деятельность кредитуемых предприятий и организаций, субъектов предпринимательской деятельности.

## 2.7 Кредитные методы формирования оборотных средств

Особенности кругооборота оборотных средств диктует необходимость их деления на собственные и заёмные. Постоянные, минимально необходимые для выполнения плана запасы товарно-материальных ценностей и затраты покрываются собственными оборотными средствами. Потребности, обусловленные образованием сезонных или временных запасов, сезонными затратами покрываются банковским кредитом. Этот порядок разграничения собственных и заёмных средств применяются как для предприятий и организаций, имеющих значительные сезонные колебания потребностей в оборотных средствах: сельское хозяйство, заготовки, так и для несезонных предприятий и организаций.

Целевое назначение кредита находит конкретное выражение в его объектах. Объектами краткосрочного кредита являются затраты, связанные с расширением оборотных производительных фондов и фондов обращения.

Наиболее распространенным объектом банковского кредита всех субъектов предпринимательской деятельности являются запасы товарно-материальных ценностей. Большая часть кредитов на материальные ценности выдаётся на срок до 12 месяцев. Кредиты предоставляются как под сезонные, так и под несезонные запасы, когда их накопление предусмотрено планом.

Затруднения в ходе выполнения плана помогают преодолеть кредиты на временные финансовые затруднения, которые возникают в процессе производства, обращения и реализации продукции, необеспеченные поступлением средств в соответствующем периоде. Эти кредиты выдаются при условии, что накопление запасов вызвано перевыполнением планов выпуска продукции, неравномерным или некомплектным поступлением сырья и

материалов, неплатежеспособностью покупателей, задержкой отгрузки готовой продукции из-за неподачи вагонов и т.д.

Кредиты на затраты производства выдаются предприятиям и организациям сезонных отраслей хозяйства, у которых расходы в течении длительного периода превышают доходы вследствие перерывов в выпуске или сезонного сокращения объёма готовой продукции.

Потребность в указанном кредите возникает в сельском хозяйстве, особенно в растениеводстве, где с момента подготовки почвы для посева и до сбора урожая осуществляются затраты, не сопровождающиеся выходом готовой продукции в консервной, лесодобывающей и некоторых других отраслях промышленности в определённые периоды года сокращается объём выпускаемой продукции. Объектом кредита здесь являются производственные затраты, которые включаются в себестоимость продукции и возмещаются в пределах одного года в результате реализации продукции.

Предприятия не наделяются собственными оборотными средствами для проведения расчётов, поскольку заранее трудно определить потребность в них. Эта потребность зависит от применения форм расчётов, платёжеспособности покупателей, равномерности отгрузки готовой продукции, расположения её покупателей и т.д. поэтому потребности, возникающие в связи с отвлечением оборотных средств в расчёты за материальные ценности и услуги, покрываются банковским кредитом. Кредит выдаётся под денежные документы, находящиеся в расчётах (например, факторинг). Эти документы являются обеспечением кредита, поступление платежей по ним обеспечивает его возврат. Кредитование осуществляется на фактический срок документооборота, т.е. до поступления платежа. Платёжные кредиты способствуют ускорению оборота денежных средств в предприятиях и организациях, своевременности расчётов.

Потребность предприятий в заёмных средствах носит объективный характер. Это означает, что в настоящее время, в период кризиса платежей, предприятиям и организациям требуется не какой-то определённый кредит, а заёмные средства вообще. Поэтому лишение возможности своевременно получить платежи от покупателей вынуждает предприятия и организации покрывать свои потребности в оборотных средствах за счёт кредита банка.

В зависимости от порядка формирования оборотных средств и характера потребностей в заёмных средствах организуется банковское кредитование. Размеры выдачи, и погашения кредитов определяется в зависимости от

изменения остатков кредитуемых ценностей: при увеличении остатков ссуды выдаются, при снижении погашаются. Сроки погашения устанавливаются на основе планов использования ценностей и абсолютного снижения их остатков.

## 2.8 Анализ и показатели использования кредитов банка

Кредит банка является одним из источников формирования оборотных средств предприятия. Кредит должен быть использован для более активного содействия улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, повышению уровня рентабельности производства, более эффективному использованию основных фондов и оборотных средств. Строгое соблюдение принципов кредитования способствует повышению роли кредита в хозяйственном обороте предприятий и организаций.

При анализе использования кредитов банка необходимо выяснить, в полной ли мере предприятие и организация использует предоставленные ему возможности получения кредита, соблюдаются ли принципы кредитования, причины неполного использования кредита или получения кредитов в излишних суммах и как это влияет на финансовое состояние и платежеспособность предприятий и организаций. Полноту использования предприятиями и организациями своего права на кредит определяется путём сравнения фактически полученного кредита с его предельной плановой величиной.

Что же следует считать предельной плановой суммой кредита, с которой сравнивают фактическую задолженность по ссудам банка под материальные ценности при определении полноты использования предприятиями и организациями своего права на кредит? Такой предельной плановой суммой кредита является сумма фактических сверхнормативных остатков производственных запасов.

Например, анализируемое предприятие пользуется кредитами под сверхнормативные остатки производственных запасов. Пример:

Таблица 2.1. Расчёт использования банковского кредита под сверхнормативные остатки производственных запасов

номер	ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма, тыс.грн.
1	Фактическое наличие производственных запасов на складах	3136.0
2	Норматив собственных оборотных средств	2330.0

3	Сумма возможного банковского кредита под сверхнормативные остатки производственных запасов	806.0
4	Фактически получено кредитов под сверхнормативные остатки производственных запасов	555.0
5	Недополучено кредитов	251.0

Пример расчёта использования банковского кредита под сверхнормативные остатки производственных запасов ведём с помощью следующих данных.

Имея сверхнормативные остатки производственных запасов в сумме 806.0 тыс.грн., предприятие получило ссуду в сумме 555.0 тыс.грн., т.е. недополучено кредита на сумму 251.0 тыс.грн. Причинами недополучения кредита могут быть:

- исчерпание лимита;
- наличие в составе производственных запасов излишних и ненужных материальных ценностей не принятых банком при выдаче кредита;
- отсутствие потребности в кредите.

При анализе использования кредитов банка необходима также обеспеченность задолженности по ссудам товарно-материальными ценностями.

Проверка обеспечения задолженности банку по ссудам, полученным под сверхнормативные остатки производственных запасов производится по банковским данным предприятий и организаций. При проверке обеспечения задолженности по ссудам банка, сверхнормативные остатки производственных запасов сопоставляется с суммой полученных кредитов по состоянию на дату баланса.

Особое внимание следует уделить изучению причин образования необеспеченных причин задолженности по полученным ссудам.

Расчёт проверки обеспечения ссуд, полученных под сверхнормативные остатки производственных запасов производится в таблице-2.2.

Таблица 2.2. Расчёт проверки обеспечения ссуд

Номер	ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма, тыс. грн.
1	Фактическое наличие производственных запасов на складах предприятия	3136.0
2	Исключаются товарно-материальные ценности:	308,0

	излишние и ненужные не оплаченные в срок покупателями	128,0 180,0
3	Оплаченный остаток кредитуемых ценностей	2828.0
4	Норматив собственных нормативных средств	2330.0
5	Сверхнормативный (оплаченный) остаток, являющийся обеспечением кредита	498,0
6	Задолженность банку по полученным ссудам	555.0
7	Излишек обеспечения (+), недостаток обеспечения	-57.0

Из приведённого расчёта видно, что на отчётную дату выданные кредиты под сверхнормативные остатки производственных запасов не обеспечены на сумму 57.0 тыс. грн. Эта необеспеченная задолженность образовалась в связи с тем, что излишние и ненужные предприятию товарно-материальные ценности на сумму 128.0 тыс. грн. были исключены из обеспечения выданного кредита. Не обеспеченная задолженность в сумме 57.0 тыс. грн. подлежит к досрочному взысканию отделением банка.

Эффективность использования оборотных средств выражается в полезном результате, получаемом предприятиями и организациями в процессе выполнения намеченных планов.

Оборачиваемость оборотных средств - важнейший показатель и эффективности их использования. Под оборачиваемостью оборотных средств понимается их движение в процессе производства и обращения, т.е. длительность одного оборота в днях.

По методике расчёта эффективности использования оборотных средств можно рассчитывать эффективность использования заёмных средств предприятий и организаций, т.е. кредитов банка.

Отличие при определении коэффициента оборачиваемости по выдаче и возврату ссуд заключается в том, что объёма реализации продукции в оптовых ценах предприятия берётся соответственно сумма выданного и погашенного кредита, а вместо среднего остатка оборотных - средняя задолженность по банковским ссудам.

Средний срок кредитов, использованных в течение данного отрезка времени, исчисляется как средняя арифметическая величина из сроков учтённых кредитов, взвешенных по их размерам.

Практически исчисление среднего срока кредита может быть произведено по следующей формуле:

$$C_k = \frac{P_{cp} \cdot \Pi}{C_{вк}}$$

где  $C_k$  - средний срок кредита;

$P_{cp}$  - средняя задолженность по кредитам;

$\Pi$  - период (год, квартал, месяц);

$C_{вк}$  - сумма выданного кредита.

Продолжительность или срок одного полного оборота банковского кредита может быть рассчитана по формуле:

$$O_{\partial} = \frac{D}{K_{об}}$$

где  $O_{\partial}$  - продолжительность одного полного оборота;

$D$  - количество дней в периоде;

$K_{об}$  - коэффициент оборачиваемости.

Изучив показатели экономической эффективности использования кредитов банка можно проследить существование определённой связи и закономерности в изменении коэффициентов оборачиваемости по выдаче и погашению ссуд. Эта связь является обратной и проявляется в том, что с увеличением остатка задолженности по выданному кредиту коэффициент оборачиваемости кредита по выдаче возрастает при уменьшении коэффициента оборачиваемости кредита по возврату. При погашении кредита, коэффициент по возврату увеличивается, а коэффициент по выдаче уменьшается.

Средний срок кредита также подвергается колебаниям. Эти колебания происходят как в результате изменения средней задолженности и суммы выданного и погашенного кредита, так и за счёт изменения коэффициента оборачиваемости кредита по выдаче и погашению ссуд. С увеличением коэффициента оборачиваемости срок кредита уменьшается и наоборот.