**Кредитование торговых организаций**

Контрольная работа по предмету: «Экономика торговли»

Выполнил: студент CON-954 f/f группы Стоянов Сергей

Академия Экономических Знаний РМ

Кишинев 1998

Кредит - важнейший источник формирования оборотных средств в торговле. Он способствует расширению товарооборота, нормализации товарных запасов, выявлению внутрихозяйственных резервов, снижению издержек обращения и увеличению доходов. При помощи кредита размер оборотных средств приводится в соответствие с потребностью в них.

При кредитовании торговли соблюдаются основные принципы кредитования: целевая направленность, срочность и возвратность, обеспеченность и платность.

Кредит предоставляется при условии: участия собственных оборотных средств в оплате затрат; доходности (рентабельности) хозяйственной деятельности; соблюдения финансовой дисциплины; правильного ведения учета и предоставления в установленные сроки отчетности.

Для выдачи кредита на открытие торговой организации необходим также бизнес-план.

Минимальный размер долевого участия собственных оборотных средств нормируется каждым банком в зависимости от типа торговой организации, источника кредитных ресурсов (собственные ресурсы либо кредитные линии международных финансовых организаций) и вида залога.

Потребность в банковском кредите у торговых предприятий зависит от порядка формирования оборотных средств, ритмичности поступления и реализации товаров.

Основным видом банковского кредита для торговых организаций является краткосрочный кредит для пополнения оборотных средств.

Также может осуществляться кредитование с помощью ссудного счета. Такой счет используется банками для возможности контроля целевого использования кредита. Средства со ссудного счета используются для оплаты определенных операций. Погашение задолженности выполняется списанием денежных средств, поступающих на расчетный счет, на ссудный.

Долгосрочные кредиты банков выдаются на создание, расширение, реконструкцию предприятий торговли, внедрение новой техники. Обязательным условием для получения долгосрочного кредита является наличие экономически обоснованного бизнес-плана.

Кроме банковского кредита в торговле широко используется и коммерческий кредит

Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита - ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к торговым фирмам, реализующих их.

В настоящее время фирмы активно используют эту форму реализации своей продукции - продажу с отсрочкой платежа, что говорит об ограниченности платежеспособности мелких и средних фирм, о росте стоимости товаров, о кредитных ограничениях. Отсрочку платежа используют не только мелкие, но и крупные фирмы, выступая и как кредиторы, и как заемщики.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит сам товар. Он ограничен по размерам (временным свободным капиталом), имеет краткосрочный характер.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

вексельный способ;

открытый счет;

скидка при условии оплаты в определенный срок;

сезонный кредит;

консигнация.

При вексельном способе после поставки товаров продавец выставляет тратту на покупателя, который, получив коммерческие документы, акцептует ее, т.е. дает согласие на оплату в указанный на ней срок.

Другой способ - скидка при условии оплаты в определенный срок. Этот способ предусматривает условие, что если платеж будет произведен покупателем в течение оговоренного в контракте периода после выписки счета, то из цены будет вычтена скидка. В противном случае, вся сумма должна быть выплачена в установленный срок.

Согласно договору об открытом счете, однажды принятому обеими сторонами, покупатель может делать периодические закупки без обращения за кредитом в каждом отдельном случае. Обычный порядок осуществления сделки таков: когда покупатель заказывает товар, он немедленно отгружается, а платеж за него производится в установленные сроки после получения счета.

Сезонный кредит обычно применяется в производстве игрушек, сувениров и других изделий массового потребления. Этот способ разрешает розничным торговцам покупать товары в течение всего года с целью организации необходимых запасов перед пиком сезонных продаж и позволяет отсрочить платеж производителю до конца распродажи. Например, производители игрушек разрешают торговцам закупать игрушки за несколько месяцев до Рождества, а платить за товар - в январе-феврале. Главное преимущество при этом способе - возможность выпуска продукции без дополнительных расходов на складирование, хранение и т.д.

Консигнация - способ, при котором розничный торговец может просто получить товарно-материальные ценности без обязательства. Если товары будут проданы, то будет осуществлен и платеж производителю, а если нет, то розничный торговец может вернуть товар производителю без выплаты неустойки. Консигнация обычно применяется при реализации новых, нетипичных товаров, спрос на которые трудно предположить. Примером может служить практика производства и продажи новых учебников для институтов. Книгоиздатели посылают свои книги в институтские магазины с условием их возврата, если они не будут куплены.

Таким образом существуют 2 вида кредитования торговли - банковский кредит и коммерческий кредит. Для краткосрочных целей предприятие может выбрать между коммерческим кредитом и краткосрочным банковским. В данном случае выбор типа кредита торговой организации зависит от финансового состояния торговой организации, ее отношения с поставщиками, финансовое состояние поставщиков, и других объективных и субъективных причин. Для долгосрочных целей предприятие может воспользоваться только лишь банковским кредитом.