НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

БАЛТИЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По курсу «Банковские операции»**

**Тема:**

**«Формы обеспечения возвратности кредита, сфера их применения»**

Выполнила: Рубан Т.А.

Группа 1401

Проверил: Тихонов А. Ю.

Калининград 2008

**Содержание**

Введение

1. Понятие формы обеспечения возвратности кредита
2. Основные направления обеспечения возвратности кредита коммерческих банков
3. Понятие залога

3.1 Залог с передачей заложенного имущества (вещи) залогодержателю (заклад)

3.2 Залог ценных бумаг

3.3 Уступка требований и передача прав собственности (залог прав)

3.4 Залог депозитных вкладов

3.5 Ипотека

1. Поручительство третьих лиц
2. Гарантия
3. Основные виды предоставляемых кредитов и обеспечение каждого из них
4. Выбор формы обеспечения возвратности кредита в зависимости от финансового состояния заемщика

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В рыночной экономике непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте, совершать непрерывное обращение. Временно свободные денежные средства должны незамедлительно поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т. е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Как известно, субъекты в кредитной сделке всегда выступают как кредитор и заёмщик. Кредиторы – юридические и физические лица, обладающие временно свободными денежными средствами и предоставляющие их в распоряжение заёмщика на определённый срок. Заёмщик, как другая сторона кредитных отношений, получает эти средства во временное пользование.

Когда банк выдает кредит, он нуждается в какой-либо гарантии в том, что этот кредит будет возвращен. При этом гарантия, поручительство или залог должны быть ликвидными, чтобы в случае не возврата он мог быть реализован. Но не только это играет важную роль при выдаче кредита банком. Если в финансовом состоянии компании есть какие-либо прорехи, то в кредите однозначно будет отказано. В данном случае банк должен уделить особое внимание анализу финансового положения.

Основу кредитования составляют принципы кредитования, строгое соблюдение которых является объективной необходимостью в условиях рыночной экономики. Они представляют собой главный элемент системы кредитования, отражают сущность и содержание кредита, а также требования рыночных законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Возвратность кредита – один из принципов, невыполнение которого ведёт к тому, что кредит просто теряет свой смысл.

Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

1. **Понятие формы обеспечения возвратности кредита**

Поскольку в кредитной сделке участвует два субъекта — кредитор и заемщик, механизм организации возврата кредита учитывает место каждого из них в осуществлении этого процесса.

Кредитор, предоставляя кредит, выступает организатором кредит­ного процесса, защищая свои интересы. Исходя из объективной экономи­ческой основы, кредитор выбирает такие сферы вложения заемных средств, количественные параметры ссуды, методы ее погашения, усло­вия кредитной сделки, при которых создавались бы предпосылки для своевременного и полного возврата отданной взаймы стоимости. Однако обратное движение указанной стоимости зависит от кредитоспособности заемщика, использующего ее в своем обороте, от общей экономической конъюнктуры денежного рынка.

Кредитная сделка предполагает возникновение обязательства ссудо­получателя вернуть соответствующий долг. Конкретная практика показывает, что наличие обязательства еще не означает гарантии и своевременного возврата. Возникновение инфляционных процессов в экономике может вызывать обесценение суммы предостав­ленной ссуды, а ухудшение финансового состояния заемщика — наруше­ние сроков возврата кредита. Поэтому международный опыт деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, вклю­чающий: а) порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки; б) юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре; в) использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

Форма обеспечения возвратности кредита - это конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Если механизм погашения ссуды за счет выручки и его закрепление в кредитных договорах являются основной предпосылкой возврата кредита, то определение форм обеспечения возврата представляет собой гарантию этого возврата. Такая гарантия нужна при высокой степени риска просрочки платежа.

Таким образом, в банковской практике источники погашения ссуд подразделяются на первичные и вторичные. Первичным источником является выручка от реализации продукции, оказания услуг или доход, поступающий физическому лицу.

Реальной гарантией возврата кредита является выручка лишь у финансово устойчивых предприятий. К ним относятся: предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом. У таких предприятий происходит не только систематический приток денежных средств, но и прирост денежных средств в части образования прибыли, а также пополнения собственного капитала.

Во всех случаях возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредита, что требует изыскания вторичных источников. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, гарантии и поручительства. Использование вторичных источников погашения ссуд является трудоемким и длительным процессом.

В качестве обеспечения возврата кредита заемщик (физическое лицо) должен представить:

* поручительство одного и более граждан (зависит от суммы кредита), имеющих постоянный источник дохода с указанием солидарной ответственности с заемщиком, иногда поручителем являются органы местной власти и управления или органы местной администрации либо организация, где работает заемщик;
* договор залога.

Размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за пользование кредитом процентов.

В качестве кредитного обеспечения заемщик может пользоваться одной или сразу несколькими формами, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возрасту кредита оформляется вместе с кредитным договором и является обязательным приложением к нему.

Сам по себе залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор – залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником – залогодателем, обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Договор поручительства. Поручительство создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае его невыполнения, так как при поручительстве ответственность за неисполнение обязательств наряду с должником несет и поручитель. Заемщик и поручитель отвечает перед кредитором как солидарные должники.

Кредиты под гарантию выдаются ссудозаемщикам лишь в том случае, если гарант является платежеспособным лицом.

**2. Основные направления обеспечения возвратности кредита коммерческих банков**

Осуществляя кредитование на условиях срочности, возвратности, платности и под обеспечение, регламентируя отношения кредитора и заемщика посредством кредитного договора (соглашения), коммерческие банки стремятся предоставить ссуды надежным клиентам, чтобы исключить риск непогашения и обеспечить своевременный возврат выданных средств.

Кредитные отношения между банком и заемщиком оформляются кредитным соглашением. Заемщик обращается в коммерческий банк с обоснованным и подтвержденным документами ходатайством, в котором указывается: целевое направление кредита, его сумма и срок пользования (включая конкретные сроки погашения), а также краткая характеристика кредитуемого мероприятия и экономический эффект от его осуществления. Вместе с ходатайством заемщик представляет: копии учредительных документов, уставов, положений, договоров аренды, регистрационных удостоверений (свидетельств) или патентов, документы, удостоверяющие право на пользование земельным участком, заверенные нотариально; документы, подтверждающие правомерность клиента в получении кредита; технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия с расчетом ожидаемых поступлений от реализации продукции (проведения работ, оказания услуг), копии контрактов, договоров и других документов, касающихся кредитуемого мероприятия, за счет поступлений средств от внедрения которого предполагается погашать испрашиваемый кредит; годовые и квартальные бухгалтерские и статистические отчеты о прибылях и убытках, декларации о доходах, выписки по счетам, открытом в другом банке и другие обязательства по обеспечению своевременного возврата ссуды (залоговое обязательство, гарантия, поручительство, страховое свидетельство).

По получении ходатайства и необходимых документов банк тщательно анализирует кредитоспособность заемщика, определяет его способность и готовность вернуть испрашиваемую ссуду. При этом выясняется: дееспособность, репутация заемщика, наличие капитала (владение активами) и обеспечение ссуд, состояние экономической конъюнктуры.

Дееспособность заемщика – это не только его способность погасить ссуду, но прежде всего подтверждение правомочности получения им кредита. Поэтому решая вопрос о предоставлении ссуды юридическому или физическому лицу, банк должен ознакомиться с уставами, положениями и паспортами, определяющими правомочность тех или иных лиц в получении кредита. Банки требуют предъявления документов, удостоверяющих право юридического лица брать ссуды и указывающих лиц, полномочных вести связанные с этим переговоры и подписывать договорные документы.

Репутация заемщика означает не только его возможность вернуть долг по ссуде, но и желание выполнить все обязательства, вытекающие из условий кредитного соглашения. Критерием оценки репутации руководства предприятия-заемщика может выступать фактор управления, т.е. умение руководить предприятием, находить людей, сырье и средства, необходимые для производства товаров и услуг, а также получения прибыли.

Наличие капитала предполагает владение активами и обеспечением кредита. Предприятиям не может быть предоставлен кредит, если они не располагают исходным капиталом для обеспечения ссуды. Одним из показателей финансового состояния предприятия служит стоимость имущества владельца – уставной капитал предприятия.

Состояние конъюнктуры – это экономическая среда, в рамках которой в период владения банковской ссудой функционируют предприятия и отдельные лица-заемщики.

**3. Понятие залога**

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором залогодержатель приобретает право, в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение за счет заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами.

Залог представляет собой дополнительное право, являясь лишь способом обеспечения основного требования. Для банка основным требованием при кредитовании должно быть обеспечение своевременности и полноты возврата кредита.

Залог – это способ обеспечения исполнения обязательства, предоставляющий кредитору (залогодержателю) право в случае неисполнения должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества или имущественных прав преимущественно перед другими кредиторами, включая государство.

Залог имущества клиента является одной из распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. Залог имущества оформляется договором залоге, подписанным двумя сторонами и подтверждающим право кредитора при неисполнении платежного обязательства заемщиком получить преимущественное удовлетворение претензий из стоимости заложенного имущества.

Залогодателем является физическое или юридическое лицо – собственник или иной законный владелец и пользователь передаваемого в залог имущества или имущественных прав, имеющее право отчуждать это имущество или имущественные права. Залогодателем может быть как должник, так и третье лицо.

Залогодержатель – это лицо, которое принимает имущество в залог: им является кредитор по обязательству, обеспеченному залогом.

Предметом залога может быть любое имущество и имущественные права, в том числе одна или несколько вещей, ценные бумаги и права, подтвержденные сертификатами акций, за исключением имущества, которое изъято из гражданского оборота, либо на которое согласно закону не может быть обращено взыскание.

В то же время это имущество для отнесения его к объекту залога должно отвечать двум критериям: приемлемости и достаточности. Приемлемость объектов залога определяется следующим:

- право собственности на предметы залога;

- залог должен поддаваться и иметь денежную оценку;

- ликвидность предметов залога;

- возможность страхования предметов залога;

- возможность долгого хранения залога.

Достаточность определяется превышением стоимости заложенного имущества по сравнению с кредитным обязательством и начисленными по нему процентами.

Общие требования к качественной стороне предметов залога, независимо от их материально-вещественного содержания, сводятся к следующему:

1. Предметы залога (вещи и имущественные права) должны принадлежать заемщику (залогодателю) или находятся у него в полном хозяйственном ведении.

2. Предметы залога должны иметь денежную оценку.

3. Предметы залога должны быть ликвидны, т.е. обладать способностью к реализации.

Общим требованием к количественной определенности предметов залога является превышение стоимости заложенного имущества по сравнению с основным обязательством, которое имеет залогодатель по отношению к залогодержателю, т.е. стоимость заложенного имущества должна быть больше суммы ссуды и причитающихся за нее процентов.

**3.1 Залог с передачей заложенного имущества (вещи) залогодержателю (заклад)**

Закладом признается договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение. По соглашению залогодержателя с залогодателем предмет заклада может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя (твердый залог). Индивидуально-определенная вещь может быть оставлена у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о закладе.

При закладе залогодержатель, если иное не предусмотрено договором, обязан:

* застраховать предмет заклада на его полную стоимость за счет и в интересах залогодателя;
* принимать меры для сохранения предмета заклада;
* немедленно известить залогодателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета заклада;
* немедленно возвратить предмет заклада после исполнения залогодателем или третьим лицом обеспеченного закладом обязательства.

Залогодержатель вправе пользоваться предметом заклада в случаях, прямо предусмотренных договором о залоге. Приобретенные залогодержателем в результате пользования предметом заклада доходы и иные имущественные выгоды направляются на покрытие расходов на содержание предмета заклада, а также засчитываются в счет погашения процентов по долгу или самого долга по обеспеченному закладом обязательству.

Если возникнет реальная угроза утраты, недостачи и повреждения предмета заклада не по вине залогодержателя, он вправе потребовать замены предмета заклада, а при отказе залогодателя выполнить это требование – обратить взыскание на предмет заклада до наступления срока исполнения обеспеченного закладом обязательства.

Если залогодержатель хранит или использует предмет заклада, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли не по его вине.

Залогодержатель при закладе несет ответственность за утрату и недостачу предмета заклада, в размере стоимости утраченного (недостающего), а за повреждение предмета заклада – в размере суммы, на которую понизилась стоимость заложенной вещи. Если при приеме вещи в заклад производилась оценка предмета заклада, ответственность залогодержателя не должна превышать указанной оценки.

Залогодержатель обязан в полном объеме возместить залогодателю убытки, причиненные утратой, недостачей или повреждением предмета заклада, если это предусмотрено законом или договором.

Распространенным видом залога являются залог товаров в обороте и залог товаров в переработке. В этом случае залогодатель не только непосредственно владеет заложенными ценностями, но и может их расходовать.

Залог товаров в обороте. Торговые организации постоянно должны иметь у себя запас ценностей для выставления их на продажу. Такая гарантия распространяется лишь на реально существующие товарные запасы. Близок по содержанию к залогу товаров в обороте залог товаров в переработке. Он применяется при кредитовании промышленных пред­приятий, в частности, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье. Особенностью этого вида залога является право заемщика использовать заложенное сырье и материалы, включенные в предметы залога, в производстве и заменять их на готовую продукцию.

Если речь идет о перевозимых грузах, в качестве залога используется документы (свидетельство об отгрузке и другие), передающие право собственности на соответствующий груз. Если заложенные ценности не меняются по сумме и составу, то такой залог называется "твердым".

Если заемщик передал заложенные ценности банку, то указанный вид залога называется закладом, при этом за сохранность предметов залога выступает кредитор. Если ценности хранятся на складах заемщика (или на нейтральных) залог осуществляется путем передачи кредитору складской квитанции, банк разрешает выгрузку со склада только после его продажи и использования выручки для погашения ссуды. Для того чтобы имущество было отнесено к объекту залога, оно должно обладать следующими критериями:

1) приемлемость, которая определяется качеством ценностей и возможностью кредитора осуществлять контроль за сохранностью;

2) достаточностью, то есть величина заложенной ценности всегда выше суммы выданного кредита. Максимальная сумма кредита не должна быть больше 85% стоимости предметов залога.

#### 3.2 Залог ценных бумаг

Критерии качества ценных бумаг с точки зрения их применимости для залога, служит возможность быстрой реализации, финансовое состояние выпускающей стороны. В качестве залога охотно используется и векселя, которые должны обязательно отражать реальную товарную сделку.

Залог ценных бумаг производится на условиях заклада с передачей заложенных ценных бумаг на хранение банку. Получателем кредита может быть любое платежеспособное предприятие, которому на правах собственности принадлежат ценные бумаги внешних эмитентов, т.е. других предприятий, банков, а также государства.

 Не принимаются в заклад ценные бумаги, выпущенные самим заемщиком (залогодателем). На передаваемые заемщиком ценные бумаги право собственности не должно оспариваться, они не должны находиться под арестом и третьи лица не должны иметь на них никаких прав, как на момент получения кредита, так и до полного выполнения всех обязательств по кредитному договору.

Перед выдачей ссуд под ценные бумаги банк должен принять во внимание ряд факторов:

* качество закладываемых ценных бумаг (т.е. подлинность и платежеспособность);
* возможность реализации ценных бумаг на вторичном рынке как объектов залога (например, по условиям выпуска не подлежат реализации на фондовой бирже ценные бумаги паевых обществ и АО закрытого типа);
* платежеспособность банка, фирмы, АО и других органов, выпустивших ценные бумаги (чем выше их репутация или чем стабильнее выплачиваемый по ценным бумагам доход, тем устойчивее курс ценных бумаг и выше их реализуемость);
* наличие у ценных бумаг рыночной стоимости, т.е. их котировки на фондовой бирже.

Оценка ценных бумаг производится и фиксируется в договоре заклада. Для получения кредита заемщик заключает кредитный договор, в котором определяются условия выдачи и погашения кредита, взаимные обязательства, ответственность каждой из сторон и принимаемые гарантии. Одновременно, заключается договор заклада ценных бумаг, принадлежащих заемщику.

Размер кредита, выдаваемого под залог ценных бумаг, устанавливается в определенном проценте от их залоговой стоимости. Этот процент определяется степенью риска для банка по каждой ценной бумаге, выступающей в качестве обеспечения кредита.

Если денежные средства, полученные при реализации заклада, превышают размер обязательств заемщика, то разница возвращается заемщику.

Если вырученных от продажи заложенных ценных бумаг средств недостаточно для полного выполнения обязательств заемщика перед банком, то на недостающую сумму должно быть обращено взыскание на другое имущество заемщика.

При непогашении заемщиком задолженности по ссуде в установленный срок заложенные в обеспечение кредита ценные бумаги в установленном порядке переходят в собственность банка. Банк может эти бумаги оставить за собой либо продать их по действующему курсу и погасить ссуду клиента.

**3.3 Уступка требований и передача прав собственности (залог прав)**

С целью ликвидации просроченной и безнадежной ко взысканию задолженности по выданным межбанковским кредитам, эта задолженность может быть переоформлена в задолженность предприятий (банков), являющихся ссудозаемщиками банка – должника. Такая операция оформляется договором цессии (уступки требования), в котором подробно оговариваются условия зачета.

Уступка (цессия) – это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита.

Договор о цессии дополняет кредитный договор, создавая правовую основу для обеспечения возвратности полученной клиентом банка ссуды. Договор о цессии предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной, чтобы погасить ссудную задолженность. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой, только для погашения выданного кредита и платы за него. Если по уступленному требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность по ссуде, то разница возвращается цеденту.

На практике используются два вида цессии: открытая и тихая.

Открытая цессия предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту). При тихой цессии банк не сообщает третьему лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку.

Банк при заключении договора о передаче права собственности в обеспечение имеющегося долга должен удостовериться, что заемщик действительно является собственником конкретных ценностей.

Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю права во владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требование), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права.

Право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

В договоре о залоге прав, не имеющих денежной оценки, стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон.

#### 3.4 Залог депозитных вкладов

Залоговое право распространяется на депозитные вклады, находящиеся в том же банке, который выдает кредит. При получении кредита на производственные текущие нужды, предприятие может использовать в качестве залога депозиты в соответствующей сумме. Если депозит оформляется сертификатом, он сдается на хранение в банк. Это наиболее простой и надежный способ, гарантирующий возвратность кредита.

#### 3.5 Ипотека

#### Ипотечный кредит – это долгосрочная ссуда, предоставленная банками под залог недвижимости. Рыночная экономика предполагает широкое использование этого кредита.

Объектами ипотечного кредитования являются:

* земельные участки;
* жилые помещения – квартиры, дома, коттеджи, дачи и другие здания и сооружения предприятий, занятых в социальной сфере;
* офисные помещения, торговые центры, отдельные магазины, рестораны и другие объекты сервисного обслуживания коммерческой деятельности;
* производственные помещения – склады, заводские здания и научно-исследовательские институты, объекты энергетики, гаражи, другие сооружения производственного назначения.

Процесс ипотечного кредитования можно представить в двух видах:

* кредитование строительства жилья;
* долгосрочное кредитование покупки жилья населением.

Кредиты на строительство жилья являются краткосрочными и представляются коммерческими банками или же специализированными институтами, которые могут быть организованы как в виде депозитных институтов, так и в виде организаций, привлекающих средства на основе займов у банков и предприятий или через продажу ценных бумаг.

Кредит на строительство жилья предоставляется в пределах, предусмотренных проектно-сметной документацией и договорами подряда на осуществление строительно-монтажных работ, сроков их проведения. Выдача строительного кредита осуществляется путем открытия кредитной линии. При этом ссуда выдается заемщику по частям, соответствующими стоимости законченных этапов строительно-монтажных работ.

Ипотечное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности и возвратности.

Предметом залога могут быть:

* земельный участок под строительство, являющийся собственностью заемщика;
* готовое жилье или незавершенное строительство;
* другие виды имущества и имущественных прав.

Процесс ипотечного кредитования связан с повышенным кредитным риском. В связи с вероятностью кредитного риска принципиальное значение приобретает четкое законодательное закрепление возможности лишения заемщика права на заложенное имущество и выселения из жилища в случае, если он не производит своих платежей.

После реализации дома или квартиры в результате обращения на него взыскания залогодатель и проживающие с ним члены семьи обязаны по требованию нового собственника освободить жилье в течении короткого периода.

Залоговое имущество подлежит страхованию залогодателем от рисков утраты и повреждения. Решение о предоставлении кредита принимается банком – кредитором на основе кредитной заявки заемщика.

**4. Поручительство третьих лиц**

Эта важнейшая форма обеспечения кредита, при которой имущественную ответственность несет за заемщика третье лицо.

Обычно кредиты под гарантии и поручительства выдаются для крупных и средних клиентов, которым доверяют. Это дает банкам возможность иметь двух дебиторов по своим требованиям. Правовые отношения кредитора и должника становятся основными, а кредитора и поручителя - дополнительными обязательствами. Кредит в этом случае оформляется двумя договорами:

1) договор о предоставлении кредита.

2) договор о поручительстве, который может быть заменен банковским гарантийным письмом.

Поручительство - это договор с односторонним обязательством, посредством которого поручитель берет на себя обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика. Это приемлемо, если поручитель обладает безупречной платежеспособностью. Если заёмщик оказывается неплатежеспособным, поручителю следует погасить существующую задолженность. Поручительство применяется при взаимоотношении банка, как с юридическим, так и с физическими лицами. Обычно кредитор согласен принять только поручительство от солидных фирм, государственных органов или физических лиц с безукоризненной платежеспособностью. Банк отказывается от поручительства, если в случае неплатежеспособности должника, ожидается, что исполнение судебного приговора не принесет компенсацию за кредит плюс издержки по суду.

Для составления поручительства необходимо письменное заявление поручителя, где указывается должник и сумма обязательств. Оформляется договор между банком и поручителем в соответствии с которым последний обязуется гасить кредитору задолженность заемщика в течении определенного времени, может быть указана максимальная сумма, которую гарантирует погашать поручитель, но обычно поручительство охватывает всю сумму кредита. Если должник не может оплатить долг, его оплачивает поручитель, к которому после осуществления платежа переходит требование к должнику, и он сам начинает выступать в роли кредитора.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должников, если иное не предусмотрено договором поручительства, то есть объем ответственности поручителя равен объему ответственности заемщика. Но в договоре может быть установлена ограниченная ответственность поручителя путем определения суммы поручительства.

Существует 3 вида:

а) поручительство за поручителя, которое вступает в силу, когда первый поручитель не может удовлетворить требования кредитора (оно называется "последующим поручительством");

б) возвратное поручительство, когда основной поручитель получает деньги от другого поручителя, давшего гарантии за дебитора;

в) поручительство по потерям, когда поручитель дает гарантии не на всю сумму, а только на ее часть.

Поручительство оформляется через нотариуса и отражает юридическую ответственность предприятия за другое лицо в случае неуплаты им своего долга.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора, по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты кредитов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника.

По исполнению поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к должнику и передать права, обеспечивающие это требование.

Должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан незамедлительно известить об этом поручителя. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора необоснованно полученное либо предъявить регрессивное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь необоснованно полученное.

**5. Гарантия**

"Гарантия" отличается от поручительства тем, что не является актом, дополняющим основную сделку. Гарантия - это обязательство гаранта выплатить определенную сумму при наступлении гарантийного случая. В банковской практике часто заемщик должен предоставить обязательство по гарантии возврата средств от другого банка, то есть выдавший гарантию банк обязуется при наступлении гарантийного случая выплатить определенную сумму. Кроме банков, в качестве объектов гарантированного обязательства могут выступать и страховые компании, реже сами предприятия-заемщики, которые перед получением ссуды должны формировать в банке депозит в определенный сумме, который и служит гарантией своевременного погашения кредита. Если гарантии предоставляют финансово-устойчивые организации, источником гарантии служат собственные средства этой организации. Гарантии могут предоставлять и финансово-устойчивые предприятия, с которыми заемщик имеет производственные связи. В этих случаях необходима информация о кредитоспособности предприятия-гаранта.

При гарантии претензии заемщика к кредитору не учитываются, поэтому предпочитают гарантию, а не поручительство, особенно если в гарантию включен пункт по "первому требованию", то есть вносится гарантированная сумма по первому требованию кредитного учреждения. Гарантии предоставляются в виде специального документа - гарантийного письма.

Гарантийное письмо может быть оформлено в виде векселя, когда поручитель либо выставляет на основного должника вексель и выступает в качестве трассанта, либо делает на векселе гарантийную подпись авалиста.

Центральный Банк Российской Федерации ограничил общую сумму выдаваемых Коммерческим банком гарантий объемов его собственных средств. Центральный Банк может подтвердить или нет платежеспособность банка, который является гарантом. Особенно часто гарантии представляют банки при международных расчетах и получении международного кредита.

### 6. Основные виды предоставляемых кредитов и обеспечение каждого из них

#### Контокоррентный кредит

Контокоррентный кредит, это такой вид кредита, который сопровождается открытием контокоррентного счета, на котором отражается с одной стороны – поступления, с другой стороны - ссуды и платеж. На таком счете допускается возникновение как кредитного, так и дебетового сальдо. За счет средств этого счета осуществляется оплата платежных документов клиента. Основанием для открытия контокоррентного счета является Договор с клиентом о предоставлении контокоррентного кредита, в котором фиксируется размер максимальной задолженности по ссуде, срок ссуды, ставка процента за пользование ссудой, размер комиссии в процентах от сумм оборота по дебету и кредиту. Проценты начисляются исходя из суммы фактически использованного кредита. Основа их расчета - учетная ставка Центрального Банка, плюс банковская надбавка. Проценты по контокорренту относятся к разряду наиболее высоких, они начисляются при выведении сальдо, то есть при заключении счета. Плата за кредит отражается по дебету контокоррентного счета.

Надежным, стабильно работающим крупным предприятиям, долгое время работающих с банком, контокоррентный кредит может быть выдан в форме банковского, то есть необеспеченного кредита.

Мелким предприятиям контокоррентный кредит предоставляется обычно под обеспечение ценных бумаг, в качестве обеспечения могут выступать так же ипотека, залоговое имущество и предоставление гарантий третьим лицом.

#### Ипотечный кредит

Данный вид кредита представляет собой долгосрочную ссуду, обычно крупного размера, предоставляется под залог недвижимости, прежде всего - земли. Для этого вида кредита характерно оставление заложенного имущества в руках должника, который его эксплуатирует, а залогодержатель лишь проверяет наличие, размер и условия хранения заложенного имущества. Допускается повторный залог имущества, с получением дополнительного кредита.

Процентные ставки по ипотечным ссудам дифференцируются, в зависимости от финансового положения заемщика. При неуплате задолженности в срок, заемщик теряет недвижимость, которая является обеспечением кредита

#### Авальный кредит

При его предоставлении банк берет на себя ответственность по обязательствам клиента, которая принимает форму гарантии или поручительства. Если клиент не сможет выполнить свои обязательства по отношению к своему контрагенту, банк берет на себя оплату данных обязательств. Такие кредиты могут быть долгосрочными и краткосрочными. При предоставлении авального кредита может использоваться, например, поручительство по кредиту, гарантия твердого предложения товара, гарантия платежа, гарантия поставки, налоговые, таможенные и судебные поручительства.

#### Муниципальный кредит

Этот вид кредита предоставляется местными органами самоуправления в интересах инвестирования специальными финансово-кредитными институтами или банками, работающими с государственной поддержкой и получающими соответствующие льготы со стороны государства.

Выдача оформляется договором между предприятием-заказчиком и банком, где указывается общая сумма кредита, сроки погашения и проценты. Обеспечением в данном случае может выступать качество и жизнеспособность проекта, осуществимость проекта с технологической точки зрения, проработанности вопроса об обеспеченности оборотными средствами. Для вновь создаваемых предприятий наиболее очевидной формой обеспеченности является участие банка в капитале компании, может быть использована переуступка выручка экспортным поставщикам (для кредита в валюте).

#### Лизинг

Лизинг - это специальная форма финансирования вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества. Он имеет преимущество перед долгосрочными целевыми кредитами, охватывает широкие диапазоны сроков (от 1-3 лет до 20), расширяет возможности кредитных институтов в области активных операций. Лизинг представляет собой долгосрочную аренду машин и оборудования или договор аренды оборудования, купленного арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора. Банки сами проводят лизинговые операции и кроме того, предоставляют кредиты независимым лизинговым компаниям, они косвенно финансируют лизингополучателя в форме товарного кредита. Обязанностью лизингополучателя является обеспечение сохранности оборудования, своевременности и полноты платежей по лизингу. В случае задержки арендной платы, начисляется процент в пользу банка на уровне ставки по банковскому кредиту. Для обеспечения своевременного и полного возврата имущества владельцу и исключению риска его неудовлетворительного обслуживания, в договор необходимо включать обязательства лизингополучателя, в случае утраты имущества уплатить банку все последующие взносы. Предусматривается право банка на проверку использования предмета лизинга.

#### Факторинг

Фирма или банк покупает у своих клиентов их требования к должникам, затем в течении короткого времени оплачивает около 80% требований в виде аванса, а оставшиеся деньги клиент получает позже того, как с факторинговой фирмой или банком должники полностью расплачиваются. Преимущество факторинговой фирмы в том, что она позволяет уменьшить срок платежа, уменьшается риск, связанный с платежеспособностью клиента, а так же увеличить скорость оборота фондов предприятия, позволяет предприятию не брать на себя ответственность по проверки платежеспособности клиента, кроме того, факторинг - фирмы могут дать анализ сбытовой политики предприятия. Обеспечение факторинга заключается в том, что заключению договора о факторинговом обслуживании предшествует работа факторингового отдела по изучению финансового положения клиента. Кроме кредитоспособности самого должника, анализируется платежеспособность его должников, в расчет принимается вид, качество, и конкурентоспособность поставляемой продукции. После этого банк определяет предельную сумму по операциям факторинга, в пределах которой поставка товаров или услуг может производится без риска неполучения платежа между клиентом и факторинговым отделом заключается договор, где указан вид факторинга (открытый, если контрагенты клиента-поставщика осведомлены о переуступке всех его требований факторинговой фирме, или закрытой, если такой осведомленности нет), предусматривается право "регресса", то есть обратной переуступки требований поставщику, в случае если плательщик отказался от выполнения своих обязательств.

#### Форфейтинг

Эта такая кредитная операция, при которой экспортер, получив от импортера акцептованные последним тратты (переводные векселя) продает их со скидкой банку. При наступлении срока оплаты тратты импортер погашает обычно полугодовыми платежами свою задолженность.

Экспортер обращается к форфейтингу (которым обычно занимаются крупные банки), если ему не удалось получить гарантию государственного института, или он не уверен в кредитоспособности внешнеторгового контрагента. Банк, получив от экспортера документы, выплачивает ему сумму денег, за вычетом дисконта и комиссионных, и дает обязательство, по которому экспортер не отвечает по требованию в случае его не уплаты.

Форфейтинг отличается оперативностью, по сравнению с другими формами кредитования экспорта, при котором отпадает необходимость в страховании кредита. Он отличается от учетной операции коммерческого банка тем, что в этом случае, все риски по долговому обязательству переходят в форфейтору, а срок кредитования длителен.

**7. Выбор формы обеспечения возвратности кредита в зависимости от финансового состояния заемщика**

Сфера использования разнообразных форм обеспечения возвратности кредита, учитывая степень эффективности этих форм, зависит от реальной экономической ситуации, которая складывается под влиянием многих факторов. Главными из них являются финансовое состояние заемщика и качество имеющегося у него обеспечения кредита.

Рассмотрим конкретную практику выбора того или иного способа защиты кредитора от не возврата кредита. Финансовое состояние заемщика в экономической жизни определяется по уровню рентабельности и доле обеспеченности собственными средствами. В соответствии с этим выделяются три группы предприятий с различной степенью риска несвоевременного возврата кредита, имеющие:

* безукоризненное финансовое состояние, т.е. солидную базу собственных средств и высокую норму рентабельности;
* удовлетворительное финансовое состояние;
* неудовлетворительное финансовое состояние, т.е. низкую долю собственных средств и низкий уровень рентабельности.

По наличию и качеству обеспечения все предприятия подразделяются на четыре группы риска:

* безукоризненное обеспечение, которое характеризуется преобладанием в его составе депозитных вкладов, легко реализуемых ценных бумаг, товаров отгруженных (дебиторских счетов), валютных ценностей, готовой продукции, товаров;
* достаточное, но неблагоприятное обеспечение;
* труднооцениваемое обеспечение, что означает наличие значительных сумм затрат производства (в сельском хозяйстве), незавершенного производства и расходов (промышленность);
* недостаток обеспечения.

В зависимости от принадлежности предприятий к той или иной группе с учетом приведенных критериев степень риска для банка несвоевременного возврата кредита изменяется. Соответственно возникает необходимость в использовании той или иной формы обеспечения возвратности кредита.

Поскольку в жизни эти факторы действуют в комплексе, предполагается, что влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных; возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет умножаться действием другого. Конкретно эта взаимосвязь факторов при рассмотрении проблемы риска возврата кредита может быть представлена следующей классификацией типов предприятий. Наименьший риск невозврата кредита имеют предприятия, отнесенные к первому типу. Это предприятия, располагающие безукоризненным финансовым состоянием, независимо от наличия и качества обеспечения; или предприятия с безукоризненным обеспечением независимо от их финансового состояния.

На самом деле основным источником возврата кредита, как известно, является выручка от реализации и ликвидные активы, в том числе служащие обеспечением кредита, следовательно, риск невозврата кредита минимален либо отсутствует вообще, если имеются в наличие оба фактора или по крайней мере один из них. Во втором случае происходит нивелирование отрицательного действия одного фактора за счет положительного влияния другого фактора. В отношении этого типа предприятий (кроме тех, кто имеет неудовлетворительное финансовое состояние) целесообразно считать основной формой обеспечения возвратности кредита выручку от реализации, не прибегая к юридическому оформлению гарантий. Для этой группы предприятий механизм возврата кредита будет строиться на доверии, основанном на устойчивом финансовом состоянии заемщика. В этом случае банк не придает значения ни достаточности, ни качеству обеспечения.

Кредитование предприятий с неудовлетворительным финансовым состоянием, но отнесенных к первому типу вследствие наличия безупречного обеспечения целесообразно осуществлять под залог соответствующих ценностей. Некоторый риск невозврата кредита в этом случае сведен к минимальному.

Предприятия, отнесенные ко второму, третьему, и четвертому типам при наличии определенного риска в целом являются кредитоспособными; они имеют экономические предпосылки для возврата кредита, которые закрепляются юридически. Но формы обеспечения возвратности кредита должны быть дифференцированы.

Для предприятий второго типа целесообразно использовать залог материальных ценностей с учетом оценки качества обеспечения.

Для предприятий третьего типа характерно применение как залога ценностей, так и гарантии, а может быть, обеих форм. Выбор формы будет зависеть от реальной экономической ситуации: оценка состава обеспечения и финансового состояния клиента.

Предприятия четвертого типа следует кредитовать либо под гарантию финансово устойчивой организации, так как они имеют недостаточные собственные источники для погашения ссуд, либо заключив договор страхования от риска невозврата кредита. Одновременно логично повысить процентную ставку за пользование ссудами. Эти предприятия обладают повышенным риском несвоевременного возврата кредита, в связи с этим банк должен уделять анализу их финансового состояния и составу обеспечения особое внимание.

И, наконец, пятый тип предприятий требует особого внимания и отношения со стороны банка в связи с высокой степенью риска. Однако этот тип предприятий также неоднороден. Одна их часть при существенно реорганизации производства и менеджмента, а также финансовой поддержке банка может выправить свою репутацию. Эти предприятия банк не оставляет без помощи, оказывая ее на условиях поручительства (гарантии). Другую группу предприятий можно признать безнадежной, с ней устанавливать кредитные отношения не рекомендуется.

**Заключение**

Свободные денежные средства предприятия образуются в процессе хозяйственной деятельности. Предприятие получает выручку от продукции постепенно, частями, также частями оно тратит её на свои нужды. В результате образуются временно свободные средства. У других же предприятий, напротив, возникает потребность в них. Поэтому экономическую основу возвратности кредита представляет кругооборот и оборот фондов участников процесса воспроизводства. Объективные законы функционирования кредита также являются основой возвратности заёмных средств.

Любой кредитор контролирует состояние должника, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга. Он стремится обеспечить выполнение должником важнейших принципов кредитных отношений – правил, позволяющих обеспечить возвратное движение заёмных средств. На основе этих принципов устанавливается порядок выдачи и погашения ссуд, их документальное оформление. Эти положения и правила определяются природой, ролью, функциями кредита и теми конкретными общественными условиями, в которых они проявляются.

Экономической основой возврата кредита является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата ссуды. Кредит, как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что здесь движение денег происходит на условиях возвратности. Возвратность – необходимая черта кредита.

Но кредит должен быть не только возвращён, но возвращён в строго определённый срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Если срок пользования кредитом нарушается, то искажается сущность кредита, он утрачивает своё подлинное назначение. Практика длительного нарушения принципа срочности оказывает отрицательное воздействие на состояние денежного обращения в стране.

Также сам кредитодатель не должен одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита всем заёмщикам, претендующим на его поучение, а должен предоставлять его только тем клиентам, которые в состоянии вовремя его вернуть. Именно имеющееся у заёмщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Иными словами, этот принцип предполагает реальное обеспечение представленных заёмщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон.

Основными формами обеспечения возвратности кредитов, которые были рассмотрены в данной курсовой работе, являются:

1 .залог имущества

2. банковская гарантия, поручительство

3. уступка требований (цессия) и передача права собственности

**Список используемой литературы:**

1. О.И. Лаврушин "Банковское дело", 2005
2. О.И. Лаврушин "Деньги, кредит, банки", 2003
3. Д. Кандаурова "Обеспечение кредита: место и роль в кредитной политике", 2006
4. В. Семенихин "Обеспечение исполнения обязательств: залог и поручительство", 2005
5. Закон о банках и банковской деятельности
6. А.В. Калтырина "Деятельность коммерческих банков", 2005
7. Г.Г. Коробова "Банковское дело", 2002.