**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Сущность кредитования

1.2 Виды кредитов

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА

3. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

3.1 Рассмотрение кредитной заявки

3.2 Взаимодействие ОАО «Силикат» и АКБ «Коммерческий кредит» при привлечении кредита

3.3 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях хозяйствования финансовый сектор, в том числе такая его составляющая, как кредитные институты (банки), является важнейшим инфраструктурным элементом, способствующим укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. Однако в настоящее время отечественные кредитные учреждения при наличии достаточного потенциала и высокой потребности реального сектора в кредитных ресурсах для преодоления экономического кризиса, выхода на позиции устойчивого роста и модернизации производства на новейшей технологической основе все еще недостаточно активно увеличивают объемы своих кредитных операций, в результате чего наиболее активные субъекты хозяйствования вынуждены сами финансировать инвестиционный процесс.

Макроэкономическая стабилизация в стране, укрепление банковской системы, постепенное снижение процентных ставок, усиление инвестиционной активности предприятий способствуют расширению масштабов деятельности банковской сферы и увеличению объемов кредитования реального сектора экономики. Вместе с тем кредитование, приносящее банкам в большинстве случаев основную долю доходов, генерирует и повышенный риск такой деятельности. Именно поэтому проблема экономического анализа кредитоспособности заемщика приобретает особое значение в процессе создания необходимых условий для реализации планов динамичного развития промышленности и достижения устойчивых темпов роста всей экономики России.

В особенности актуально в современных условиях краткосрочное кредитование предприятий, так как такая форма кредита является наиболее реальной к получению и пользующаяся спросом у экономических субъектов. Зачастую краткосрочные кредиты выдаются в связи с нехваткой оборотного капитала, связанной с расширением производства предприятия, что увеличивает социально-экономическую роль краткосрочного кредита, как источника увеличения валового национального продукта страны и уровня жизни населения.

**Целью курсовой работы** является изучение порядка кредитования в современных условиях.

Исходя из поставленной цели работы вытекают следующие **задачи работы**:

- изучить сущность, виды и законодательные основы кредитования;

- отразить на конкретном примере порядок организации кредитования банковских заемщиков;

- выявить основные проблемы и разработать перспективы развития кредитования банковских заемщиков.

**Объектом исследования**.

**Предмет исследования** - организация краткосрочного кредитования на конкретном примере.

**Методы и приемы**, применяемые в курсовой работе: экономико-статистический (сравнение, абсолютные и относительные величины, балансовый); экономико-математический (цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы); расчетно-конструктивный; монографический.

В **качестве теоретической, методической и информационной** основы исследования выступают работы российских и зарубежных ученых, законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерской и статистической отчетности, собственные наблюдения.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**1.1 Сущность кредитования**

**Кредит** – это предоставленная сумма денежных средств хозяйствующему субъекту на условиях платности, срочности, возвратности. [[1]](#footnote-1)

Принцип возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены.

Из принципа возвратности вытекает принцип срочности: ссуды подлежат возврату в определенные сроки, нарушение которых влечет применение соответствующих предусмотренных правовыми нормами санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. Как правило, за банковскую ссуду взимается плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

В условиях рыночных отношений он зависит в конечном итоге от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке [[2]](#footnote-2).

Источником движения кредита является движение стоимости. Кредит возникает не в сфере производства продукции, а в сфере обмена, где собственники товаров противостоят друг другу, при попытке вступить в экономические отношения. Экономическая основа появления и развития кредитных отношения — кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия.

В связи с разной природой восстановления стоимости отдельных составляющих производственного потенциала, спецификой производства, особенностью сбыта продукции, различных сезонных факторов происходит неравномерный кругооборот и оборот капитала. Это приводит к тому, что у одних субъектов экономических отношений возникают свободные денежные средства, а у других образуется их недостаток. Устранению временного несоответствия между производством и обращением средств способствуют кредитные отношения.

Таким образом, в кругообороте и обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий: по меньшей мере, необходимы существование субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов. Субъекты кредитных отношений, пространственно разделенные, получают возможность реализации своих интересов. Временное преодоление состоит в том, что Кредит способствует перемещению ресурсов из прошлого в настоящее и из будущего в настоящее, т.е. в настоящее он перемещает ресурсы, уже созданные ранее, и заставляет их работать в интересах экономического развития и предвосхищает силы будущего, а смысл перемещения ресурсов из будущего состоит в том, что с помощью кредита в настоящем можно производить затраты, приносящие в будущем прибыль.

Когда в экономической литературе речь идет о проблеме кредитных отношений, термины «заем», «кредит» и «ссуда» нередко используются как синонимы. Если рассматривать эти слова не в строго научном контексте, то нет необходимости задумываться об их правильной трактовке, однако когда речь идет о теоретических понятиях и экономических категориях, требуется четкое определение этих терминов, устраняющее их неоднозначное толкование.

Латинское «credit» на Руси заменяли такие понятия, как «куны В рез», «давать в рост». В русском языке для обозначения правоотношений по поводу займа использовались термины «дача», «купа», «милость», «крута», «заем» и «ссуда»[[3]](#footnote-3). С появлением Судебников XV—XVI вв. в деловом обороте закрепились два термина: «заем» и «ссуда», причем первый имел родовое значение и обозначал получение любого чужого имущества на срок за вознаграждение с условием возврата, а «ссуда» предполагала получение займа деньгами. По мнению Макса Фасмера, слово «кредит» заимствовано русским языком из немецкого (credit) в самом начале XVIII в. со значением «авторитет»; этимология слова такова: итальянское «credito» — вера, доверие, от латинского «credit» — они верят или «credere» — верить, доверять. В. Даль в Толковом словаре объясняет слово «кредитъ» как (купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок[[4]](#footnote-4).

До появления нового Гражданского кодекса Российской Федерации для характеристики предоставления заемщику денежных средств в собственность и на срок под проценты активнее использовался термин «ссуда» («ссудный капитал», «кредитование путем выдачи ссуды», «банковские ссуды», «открытие ссудного счета»), даже смысл термина «кредит» объяснялся так: ссуда (денег, товара), предоставление в долг, коммерческое доверие. В Указаниях по применению Плана счетов бухгалтерского учета в СССР предусматривалось ведение учета краткосрочных ссуд, а также кредитов гражданам на ссудных счетах.

Различие в смысловой нагрузке терминов «кредит» и «ссуда» отмечалось в литературе по банковской деятельности: «кредит» здесь более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка как по привлечению ресурсов, так и по их вложению; «ссуда» — одна из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета[[5]](#footnote-5).

В Большой Советской Энциклопедии ссуда характеризуется как вид договора займа, предоставляемого в денежной или натуральной форме, при этом уточняется, что банки осуществляют кредитование путем выдачи целевых срочных денежных сумм[[6]](#footnote-6). Далее определяется «ссуда банковская» как денежные средства, предоставляемые банком во временное пользование юридическим лицам обычно с уплатой процентов. В Российской банковской энциклопедии определение понятия «ссуда» вообще отсутствует, есть определение понятия «ссудные операции банка», которые характеризуются как предоставление банком денежных средств клиентам на условиях срочности, возвратности и платности[[7]](#footnote-7).

В книге «Банковская система России» указывается на то, что можно пользоваться термином «банковские ссуды»: для получения денег не имеет особого значения, кто их дал, но с точки зрения предоставляющего средства следует выделять два класса: ссуда-займ и ссуда-кредит. «При займе происходит только изменение прав распоряжения деньгами, новых денег при этом не появляется. Займы могут давать только небанковские финансовые учреждения. Они являются распорядителями денег и могут ими свободно распоряжаться, в том числе и передавать это право распоряжения третьим лицам»[[8]](#footnote-8). Из этого следует, что при займе новые деньги не возникают, так как другим лицам передаются уже имеющиеся денежные ресурсы, а при предоставлении денег банками посредством кредита происходит создание новых денег. Действительно, денежные средства, хранящиеся на банковских счетах, не являются собственностью банка: он лишь распорядитель этих денег, а принадлежат они «финансовым» лицам. Но одним и тем же объектом не могут распоряжаться разные лица. Поэтому справедливо выделение ссуды-займа и ссуды-кредита. При займе величина предоставляемых денежных средств не может превышать сумму привлеченных средств, а величина кредита теоретически не имеет ограничений, так как это генерация денег; ограничения существуют только на законодательном уровне. Авторы книги «Банковская система России» по признаку, дают ли организации заем или кредит, различают банки и небанковские организации, предоставляющие денежные средства. В банке предоставление денежных средств отражается по пассивному и активному счетам, а в небанковских — по двум активным счетам.[[9]](#footnote-9).

В 30-е годы XX в. не делали различия между понятиями «кредит» и «ссуда». В курсе лекций, прочитанных в 1929 г. М.М. Агарковым, говорилось о том, что открытие кредита проявляется при передаче клиентом денег в ссуду и что срочная ссуда представляет собой денежный заем на определенный срок, по которому банк является заимодавцем, а клиент — заемщиком[[10]](#footnote-10).

Зарубежные авторы также не всегда различают понятия «ссуда» и «кредит». К примеру, можно встретить такое определение кредитного риска: это риск того, что заемщик не уплатит по ссуде [[11]](#footnote-11)

В советской экономической литературе многие авторы давали различные определения кредита, но базирующиеся в основном на определении роли кредита в социалистическом государстве. Так, М.С. Атлас писала: «Кредит при социализме представляет собой систему денежных отношений, посредством которых государство осуществляет мобилизацию временно свободных денежных средств хозяйства, средств бюджета и населения и планомерное их использование на условиях возвратности и срочности для обеспечения расширенного социалистического воспроизводства». В этом определении было дано скорее описание внешних признаков, характерных для кредита в социалистическом государстве, но не его сущность.

Не менее широкое распространение получило определение кредита как формы движения ссудного капитала или ссудного фонда[[12]](#footnote-12). Здесь подчеркивается ограниченное значение характеристики кредита: внимание уделяется форме, а не сущности кредитных отношений и не специфике интересов их участников. Понятие кредитных отношений шире понятия отношений, связанных с перемещением «ссудного фонда» и «ссудного капитала», например кредитные отношения при размещении вкладов в банке. Кроме того, требуют отдельных определений такие понятия, как «ссудный фонд», «ссудный капитал».

Итак, под кредитом следует понимать отношения, связанные с предоставлением кредитором на основании соответствующего договора ресурсов (высвобождаемых в процессе кругооборота капитала) заемщику для их использования на платной основе и на условиях возвратности в целях получения дополнительного экономического эффекта. Возвратное предоставление средств является важным аспектом кредита, но это не просто «выдача» или «передача», а определенные экономические взаимоотношения, так как отношения нельзя передать или выдать с дальнейшим их возвратом.

**1.2 Виды кредитов**

В мировой практике нет единого подхода к классификации кредитов, так как различные его формы зависят от многих факторов, в частности от экономического развития страны, ее традиций, исторически сложившихся способов их предоставления и погашения. В экономической литературе советского периода классификация кредитов традиционно проводилась по кредиторам (государственный кредит и банковский кредит, в том числе их деление по отраслевому признаку) и объектам кредитования в соответствии с формами промышленного капитала, выделенными К. Марксом, т.е. основным и оборотным. В начале 60-х годов XX в. Ю.Е. Шенгер писал, что в советской литературе нет единого подхода к определению таких терминов, как «форма кредита», «метод кредитования», «порядок выдачи ссуд». Он выделял следующие формы кредитных отношений: прямое банковское кредитование (аккумулирование банками средств и предоставление их предприятиям); косвенное банковское кредитование; натуральные кредитные отношения; аккумулирование сбережений населения через сберкассы; государственные займы; продажа в кредит населению товаров длительного пользования; ссуды ломбардов; ссуды касс взаимопомощи; ссуды Госстраха под страховые полисы. На сегодняшний день данная классификация неприемлема, так как кредиты в соответствии с законодательством могут предоставлять лишь кредитные организации. Профессор О.И. Лаврушин в зависимости от того, кто является заемщиком в кредитных отношениях, выделяет: государственную форму кредита; коммерческую (хозяйственную) форму кредита; гражданскую (личную) форму кредита; международную форму кредита и отдельно — банковский кредит как основную форму современного кредита[[13]](#footnote-13).

В русском языке слово «форма» имеет значения: способ существования содержания, неотделимый от него и служащий его выражением; внешнее очертание, наружный вид предмета. В экономической литературе существует следующая трактовка понятия «форма кредита»: совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитного отношения, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитного отношения. Наиболее существенными элементами, по мнению Ю.Е. Шенгера, являются: порядок участия собственных средств хозяйственных организаций в кредитной операции; объекты кредитования; порядок выдачи и погашения кредитов; порядок регулирования размера кредита в соответствии с выполнением заданий хозяйственного плана; организация контроля за правильностью использования кредитов.

Конкретная форма кредита зависит от многих как субъективных, так и объективных параметров, определяемых потребностями конкретного заемщика, возможностями кредитора и многими другими факторами, закрепляемыми в кредитном договоре. При всем многообразии потребностей конкретных заемщиков трудно выделить один критерий, на основе которого можно было бы классифицировать кредиты по их форме. В качестве критерия можно выделить, например, специфику той или иной кредитной заявки заемщика, анализируя его самого как систему, имеющую: определенную качественную форму (физическое или юридическое лицо, организационно-правовая форма), конкретную структуру (отраженную, например, в учредительных документах), составные элементы (отражающие его содержание и отраслевую принадлежность) — и осуществляющую отдельные функции (производство, потребление, обмен, распределение). Составные части системы как раз и могут выступать в качестве специфических признаков для классификации кредитов.

Например, государственный кредит может входить как в группу, признаком которой является заемщик сделки или кредитор, так и в группу, где классификационный признак — назначение использования кредита. В результате исследования этого многообразия можно выделить следующие основные группы краткосрочных кредитов по разных классификационным признакам (табл. 1).

Таблица 1 - Классификация краткосрочных кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Группа |
| По виду кредита | Государственный, банковский, предоставленный кредитной организацией (кроме банка), смешанные |
| По виду заемщиков | Предоставленный государству, хозяйствующему субъекту, физическому лицу, другому банку, международному субъекту |
| По источникам привлечения | Внутренние, внешние |
| По сфере применения | В сфере производства, в сфере обращения |
| По назначению использования | Бюджетные, промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские и т.д. |
| По объему предоставления | Мелкие, средние, крупные |
| По способу предоставления | Компенсационные, платные |
| По сроку использования | До востребования, срочные, просроченные, пролонгированные |
| По виду обеспечения | Обеспеченные, необеспеченные |
| По порядку погашения | Погашаемые единовременно, кредиты с рассрочкой платежа |
| По виду процентных ставок | С фиксированной, плавающей, смешанной процентными ставками |
| По способу расчета процентной ставки по кредитам | Годовая процентная ставка, простые проценты, дисконтная ставка, процентные накидки (сложение) |
| По валюте предоставления | В валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, мультивалютные |
| По форме предоставления | Предоставление реальных средств, рефинансирование, переоформление долга |
| По числу кредиторов | Предоставленные одним кредитором, синдицированные, параллельные |

В современной экономической литературе представлено множество классификаций кредитов по тем или иным признакам. Недостатком классификаций является то, что одни и те же кредиты могут относиться к разным группам.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА**

ООО Коммерческий банк «Коммерческий кредит» основано в 1993 году.

Банк входит в тридцатку крупнейших российских кредитных организаций, ежемесячно публикуемую ЦБ. Крупнейшими акционерами банка, по данным на 1 января 2006 года, являлись пять ООО, зарегистрированные в Москве, - "ТехноСпецРесурсы" (18.8%), "Промышленный альянс "ТехГлобал" (17.5%), "Промышленная Группа "СтальТехАльянс" (17.8%), "Русский трастовый альянс "Ваши Сбережения" (18.4%) и "Компания "Восток ТехАльянс" (18.2%).

ООО КБ «Коммерческий кредит» - универсальный многофилиальный банк, входящий в число крупнейших финансово-кредитных учреждений страны. Филиальная сеть Банка охватывает практически всю территорию Российской Федерации. Подразделения банка присутствуют в 43 субъектах федерации и в каждом федеральном округе. На сегодняшний день работают 19 отделений, а в регионах функционируют 45 филиалов, 19 дополнительных офисов и 27 операционных касс. Помимо этого, банку принадлежит несколько десятков обменных пунктов и более 170 банкоматов в Москве и регионах.

Банковские реквизиты: к/с 30101810400000000788 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России; БИК: 044525788

ОГРН 1027739058324 от 09.08.2002.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (08.11.2001); Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (27.05.2003);

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг): на осуществление брокерской деятельности № 177-06025-100000 от 07.06.2002 без ограничения срока действия;

на осуществление дилерской деятельности № 177-06037-010000 от 07.06.2002 без ограничения срока действия;

на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06045-001000 от 07.06.2002 без ограничения срока действия; на осуществление депозитарной деятельности № 177-06046-000100 от 07.06.2002 без ограничения срока действия.

Лицензия биржевого посредника № 534 от 11.12.2002г. на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации (выдана Комиссией по товарным биржам при Министерстве РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства);

Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию шифровальных средств № ЛФ/06-2830 от 14.06.2002г. (выдана Федеральным агентством правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации)

ООО КБ «Коммерческий кредит» в 2006 году увеличил чистую прибыль в 1.6 раза - с 284 млн. руб. до 462 млн. руб. Прибыль банка составила 616 млн. руб. против 401 млн. руб. в 2005 году. Объем денежных средств клиентов на счетах банка вырос в 1.8 раза - с 12.6 млрд. руб. до 22.4 млрд. руб. Собственный капитал ООО КБ «Коммерческий кредит» в минувшем году увеличился на 40% - с 3.2 млрд. руб. до 4.5 млрд. руб. Валюта баланса выросла в 1.6 раза - до 51.3 млрд. руб. Кредитный портфель банка за 2006 год увеличился на 56% - с 14.7 млрд. руб. до 23 млрд. руб.

В своей деятельности Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами ООО КБ «Коммерческий кредит», указаниями ООО КБ «Коммерческий кредит».

Банк является субъектом, удовлетворяющим общественные потребности и получающим прибыль в результате уставной деятельности. Он оказывает и продает услуги юридическим и физическим лицам, называемыми клиентами банка. Коммерческий банк может рисковать только своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью. Длительные партнерские отношения банка с клиентами и обоюдное доверие позволяют рационально и правильно использовать ресурсы обеим сторонам, способствуют целесообразному вложению средств и увеличению прибыли.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и плата за оказываемые услуги клиентам Банка определяются Банком.

Структура управления Банком (приложение 1), является линейно-функциональной.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет Совет директоров управляющий, который действует на основании доверенности, выданной ему ООО КБ «Агропромбанк».

Штатным расписанием предусмотрены начальники отделов, ведущие специалисты, ревизоры, исполнители и т.п. Распределение обязанностей и должностные инструкции для исполнителей разрабатываются начальниками отделов и утверждаются управляющим Банка.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке, соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет управляющий Банка. Бухгалтерский отдел возглавляется главным бухгалтером. Структура построения и распределения обязанностей внутри бухгалтерии и банка зависит от количества обслуживаемых клиентов и видов выполняемых услуг.

При организации бухгалтерского учета главный бухгалтер руководствуется учетной политикой утвержденной приказом Банка, где утверждены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций;

- порядок проведения инвентаризации;

- правила документооборота технология обработки учетной информации;

- прочие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Анализ деятельности учреждений банка с точки зрения доходности, надежности, ликвидности, степени риска, в условиях рыночной экономики и конкурентной борьбы коммерческих банков, является крайне необходимым.

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка позволяет сформировать соответствующие направления в депозитной и кредитной политике, выявить узкие места, разработать рекомендации по их устранению.

Результаты анализа дают возможность разрабатывать дальнейший план действий по развитию банка, как на ближайший период, так и на длительную перспективу. Результаты анализа используются при разработке бизнес-планов и текущего планирования.

Деятельность Банка находит свое отражение в финансовых документах: это бухгалтерский баланс ф.101 и приложения к нему. На основании финансовых документов можно проанализировать финансовое состояние Банка. Данный анализ проведен за период с 2004 года по 2006 год включительно.

Таблица 2- Состав и структура актива баланса ООО КБ «Коммерческий кредит» за 2004– 2006 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.05. | ВА | 01.01.06. | ВА | *ГА* | 01.01.07. | ВА | *ГА* | 01.01.08 (прогноз) |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 988 718 | 3,31 | 1 351 774 | 2,78 | *137* | 2 035 417 | 3,49 | *151* | 3 064 804 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 1 279 630 | 4,28 | 2 174 963 | 4,48 | *170* | 2 151 764 | 3,69 | *99* | 2 128 812 |
| Обязательные резервы | 427 483 | 1,43 | 719 728 | 1,48 | *168* | 1 026 505 | 1,76 | *143* | 1 464 043 |
| Средства в кредитных организациях | 135 789 | 0,45 | 488 494 | 1,01 | *360* | 144 128 | 0,25 | *30* | 42 524 |
| Чистые вложения в торговые цен. Бумаги | 3414415 | 11,42 | 2439587 | 5,02 | *71* | 5896523 | 10,11 | *242* | 1219536 |
| Чистая ссудная задолженность | 19 766 702 | 66,09 | 36 650 246 | 75,47 | *185* | 41 472 056 | 71,07 | *113* | 46 928 237 |
| Чист.влож-я в инвест.цен.бум,удерж.до погаш-я | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  | 0 | 0,00 |  | 0 |
| Чист.влож-я в цен.бум.,им-ся в наличии для прод-жи | 1634 430 | 5,47 | 1448 709 | 2,98 | *89* | 1950 810 | 3,34 | *135* | 2626 932 |
| Осн.ср-ва, НМА и мат.запасы | 1776948 | 5,94 | 3174596 | 6,54 | *179* | 4039443 | 6,92 | *127* | 5139898 |
| Требования по получению процентов | 51013 | 0,17 | 61 045 | 0,13 | *120* | 11 196 | 0,02 | *18* | 2 053 |
| Прочие активы | 859 450 | 2,87 | 770 263 | 1,59 | *90* | 650 240 | 1,11 | *84* | 548 919 |
| **Всего активов** | **29907 095** | **100** | **48 559 677** | **100** | ***162*** | **58 351 577** | **100** | ***120*** | **71 701 716** |
| **ПАССИВЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты, полученные КО от ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 |  | 0 | 0 |  |  |
| Средства кредитных организаций | 6 581 956 | 22,01 | 6 954 092 | 14,32 | *106* | 9 008 359 | 2,00 | *130* | 11 669 465 |
| Средства клиентов | 17 033 193 | 56,95 | 30 577 030 | 62,97 | *180* | 37 688 631 | 64,59 | *123* | 46 454 247 |
| в том числе вклады физ.лиц | 9 536 732 | 31,89 | 18 564 702 | 38,23 | *195* | 24 525 559 | 42,03 | *132* | 32 400 361 |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 541 703 | 8,50 | 5 683 232 | 11,70 | *224* | 4 441 931 | 7,61 | *78* | 3 471 748 |
| Обязательства по уплате процентов | 132 034 | 0,44 | 330 355 | 0,68 | *250* | 448 796 | 0,77 | *136* | 609 701 |
| Прочие обязательства | 358 239 | 1,20 | 428 260 | 0,88 | *120* | 340 981 | 0,58 | *80* | 271 489 |
| Резервы на ВП по УОКХ, ПВП и по О с РОЗ | 13 428 | 0,04 | 28 466 | 0,06 | *212* | 13 796 | 0,02 | *48* | 6 686 |
| **Всего обязательств** | **26 660 553** | **89,14** | **44 001 435** | **90,61** | ***165*** | **51 942 494** | **89,02** | ***118*** | **62 483 337** |
| **ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал(средства акционеров(участников)) | 2 334 000 | 7,80 | 2 334 000 | 4,81 | *100* | 3 178 358 | 5,45 | *136* | 4 328 175 |
| Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 2 334 000 | 7,80 | 2 334 000 | 4,81 | *100* | 3 178 358 | 5,45 | *136* | 4 328 175 |
| Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  | 0 | 0,00 |  | 0 |
| Незарегистрированный УК неакционерных КО | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  | 0 | 0,00 |  | 0 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  | 0 | 0,00 |  | 0 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |  | 0 | 0,00 |  | 0 |
| Переоценка основных средств | 319 807 | 1,07 | 1 498 520 | 3,09 | *469* | 1 984 020 | 3,40 | *132* | 2 626 815 |
| Расходы буд.периодов, влияющие на соб.средства | 212 549 | 0,71 | 652 889 | 1,34 | *307* | 688 272 | 1,18 | *105* | 725 573 |
| Фонды и неисп. Прибыль прош.лет в распоряж. КО | 350 623 | 1,17 | 759 120 | 1,56 | *217* | 1 370 690 | 2,35 | *181* | 2 474 959 |
| Прибыль к распределению | 454 661 | 1,52 | 619 491 | 1,28 | *136* | 564 287 | 0,97 | *91* | 514 002 |
| **Всего источников собственных средств** | **3 246 542** | **10,86** | **4 558 242** | **9,39** | ***140*** | **6 409 083** | 10,98 | ***141*** | **9 218 379** |
| **Всего пассивов** | **29 907 095** | **100** | **48 559 677** | **100** | ***162*** | **58 351 577** | **100** | ***120*** | **71 701 716** |

В активе баланса отражаются средства размещенные Банком. На основе выводов анализа активов разрабатываются предложения по управлению кредитными ресурсами и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов. Состав и структура активов ООО КБ «Коммерческий кредит» приведена в таблице 2.

Анализируя данные таблицы 2, можно сделать вывод, что основную часть активов баланса составляют кредитные операции. Причем заметно значительное увеличение чистой ссудной задолженности, как в относительном измерении (209,1%), так и удельного веса данной статьи – 4,98 п.п.

Выдача кредитов клиентам своего банка возросли в 2006 году по сравнению с 2005 годом на 4821810 тыс.рублей. Однако, удельный вес ссудной задолженности в структуре активов в 2005 году составил 71,07 %, тогда как за этот же период 2005 года составил 75,47%, что говорит об увеличении прочих активов Банка в 2006 году по сравнению с 2005 годом. Тем не менее, ссудная задолженность не перестает занимать ведущего места в общей структуре активов Банка, что подтверждает основную специализацию Банка – кредитные операции.

Денежные средства ООО КБ «Коммерческий кредит»и средства на счете в банке увеличились в 2006 году по сравнению с 2004 годом на 1046699 тыс. рублей. Это свидетельствует о том, что у Банка всегда имеются средства для осуществления банковских операций.

Высокий удельный вес в активах банка имеют и ценные бумаги, находящиеся у Банка в целях продажи и перепродажи, причем наблюдается увеличение их стоимости и удельного веса.

Деятельность Банка строится на основе Бизнес-плана в соответствии с его стратегическими направлениями, соблюдая при этом экономические нормативы, установленные Центральным банком РФ, обеспечивая степень риска банковских операций в пределах допустимых норм.

Прочие активы и средства в банках уменьшаются, что говорит о переводе неликвидных активов в группу активов, приносящих более высокие доходы, т.е. ссудную задолженность и ценные бумаги.

Пассив баланса включает в себя источники формирования денежных средств. Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности банка.

Главной целью анализа пассивов является выяснение причин экономического и организационного характера, сдерживающих их активное привлечение и движение, разработка и осуществление мероприятий по увеличению ресурсной базы. Выводы из анализа используются также при планировании развития банка.

Основное место в ресурсах банка занимают вклады и депозиты физических и юридических лиц, остатки на расчетных (текущих) бюджетных счетах юридических лиц, ценных бумаг, кредиты, получаемые от других банков и прочие пассивы.

Основными источниками формирования денежных средств в Банке являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Причем, объем денежных средств, поступивших от физических лиц, значительно выше, чем средства, поступившие от предприятий и организаций

Удельный вес средств, поступивших от клиентов ООО КБ «Коммерческий кредит», в структуре пассива баланса составил в 2006 году 64,59%, тогда как за этот же период 2004 года – 56,95%, увеличение произошло на 7,64 процентных пункта. Данное увеличение связано с ростом денежных вкладов населения, снижением безработицы и стабилизации предприятий.

В таблице 2 также представлен прогноз состояния активов и пассивов Банка на 01.01.08. Прогнозные расчеты свидетельствуют о росте основных статей активов и пассивов Банка, а также источников формирования собственных средств Банка.

**3.** **ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**3.1 Рассмотрение кредитной заявки**

В положении о кредитной политике банка, отражаются:

1) цели, исходя из которых сформирована структура кредитного портфеля банка (размеры кредита, его качество, сроки погашения и т.д.);

1. политика банка в области установления процентных ставок, комиссий по кредитам, условий их погашения;
2. правила приема, оценки и реализации обеспечения по кредиту;
3. размер максимального лимита по кредиту, т.е. уровень соотношения величины всех кредитов и активов банка;
4. вопросы диагностики, анализа и управления проблемными кредитами;

6) описание приоритетных в области кредитования региона,

отрасли, сектора экономики;

7) описание стандартов и методов, с помощью которых определяется качество кредитов;

1. полномочия в области кредитования руководителей банка, председателя кредитного комитета, кредитного инспектора;
2. система организации и обязанности деятельности кредитных подразделений банка;
3. пакет необходимых документов, прилагаемых к кредитной заявке, и перечень документов для обязательного хранения в кредитном деле;
4. проблемы обеспечения адекватного контроля кредитного риска.

Четкость и обоснованность положений кредитной политики банка способствуют формированию кредитного портфеля, обеспечивающего достижение основных целей: получение достаточного уровня прибыли, организацию действенного контроля и регулирования рисков, соблюдение банковского законодательства.

Методы реализации положений кредитной политики закреплены в документах, регламентирующих работу по выдаче кредитов и контроль за обязательствами заемщика перед банком по выданным финансовым средствам. Таким образом, методики анализа кредитоспособности заемщика являются отдельной частью регламентов по предоставлению кредитов или самостоятельными документами — инструкциями, определяющими порядок анализа кредитоспособности, и представляют собой один из основных инструментов реализации кредитной политики банка (приложение 2).

При обращении заемщика в банк сотрудник кредитного подразделения принимает и собирает все необходимые документы.

После приема документов от заемщика кредитный инспектор тщательно изучает кредитную заявку и рассматривает остальной пакет документов для предварительного определения основных условий кредитования, суммы и срока кредита, обеспечения по кредиту. Одной из важнейших целей создания кредитной заявки является более наглядное представление информации о заемщике для членов Кредитного комитета.

Привлекательность кредитной заявкидля банка состоит в способности заемщика выполнять в будущем условия кредитного договора.

А для кредитного работника банка важно количественно оценить эту привлекательность, чтобы классифицировать все множество поступающих кредитных заявок.

Показатели, характеризующие рейтинг кредитной заявки, должны соответствовать следующим условиям:

простота интерпретации значений показателей кредитной заявки;

возможность присвоения показателям количественных значений по разработанной балльной системе;

объективность оценки показателей вне зависимости от субъективного мнения лица, анализирующего заявку;

достоверность получаемой при анализе информации; отсутствие какого-либо дублирования данных, содержащихся в заявке;

достаточный уровень ценности и информативности для пользователей полученного интегрального значения.

В кредитной заявке содержатся две группы показателей: внешние и внутренние. Внешние описывают зависимость будущего проекта от влияния извне, а внутренние — от факторов, действующих внутри организации. Среди внешних показателей, характеризующих успех реализации проекта, выделяют те, на которые влияют такие факторы, как налоговые реформы, денежно-кредитная политика, реформирование таможенного законодательства и валютные риски. К внутренним показателям, характеризующим проект, относятся: конкурентоспособность продукции, кредитная история и деловая репутация заемщика, его организационно-правовая форма, прогнозные показатели объемов производства и продаж, обеспечение кредита, период окупаемости проекта, финансовое состояние заемщика, источники погашения кредита и процентов по нему и т.д. Учет всех перечисленных факторов позволяет банку сформировать надежный кредитный портфель.

При анализе учредительных документов инспектор устанавливает круг лиц, имеющих полномочия подписывать кредитный договор, изучает договор обеспечения и представленную финансовую отчетность. Представленные организацией-заемщиком налоговые декларации должны содержать отметки налоговых органов о сдаче этих деклараций в предусмотренные законодательством сроки. Кроме того, кредитный инспектор должен проверить комплектность документов, необходимых для выдачи кредита, и в случае необходимости затребовать недостающие или дополнительные документы.

Для предварительной оценки кредитоспособности потенциального заемщика кредитный инспектор лично беседует с ним с целью более детального выяснения важных сторон кредитной сделки, на которых нужно сконцентрировать внимание (цель кредита, планируемые источники его погашения, методика расчета запрашиваемой суммы кредита), а также для составления психологического портрета заемщика, формирования видения и оценки положения организации и перспектив ее развития.

## 

## 3.2 Взаимодействие ОАО «Силикат» и АКБ «Коммерческий кредит» при привлечении кредита

Организацию краткосрочного кредитования рассмотрим на примере взаимодействия при привлечении краткосрочных кредитов ООО КБ «Коммерческий кредит» и ОАО «Силикат» г. Киров.

Отметим, что ОАО «Силикат» является постоянным заемщиков у ООО КБ «Коммерческий кредит» и имеет привилегии при получении краткосрочных кредитов, выражающиеся в предоставлении кредитов под льготные проценты, предоставление кредитов при временных финансовых затруднениях предприятия и прочее.

Далее отразим организационный механизм функционирования кредитных отношений, между заемщиком и банком.

Стратегия и тактика ООО КБ «Коммерческий кредит» в области кредитования реализуются через положения его кредитной политики, которая закрепляется в следующих документах:

положении о кредитной политике банка,

регламенте (положении) о предоставлении кредитов,

методиках по применению регламента о предоставлении кредита.

Первый документ содержит скорее стратегические положения, остальные - наряду со стратегией банка тактические приемы их применения.

В процессе организации работы по кредитованию юридических лиц, в ООО КБ «Коммерческий кредит» принимает участие не только кредитное подразделение, но и другие службы: юридическое подразделение; подразделение, отвечающее за безопасность; подразделение, осуществляющее оперативный учет кредитных операций; подразделение, проводящее расчетно-кассовое обслуживание; при необходимости другие подразделения (по работе с ценными бумагами, бухгалтерское, экономическое и т.д.).

01.02.07 ОАО «Силикат» подал в Банк заявку на кредит в размере 240000 руб., необходимых для пополнения оборотного капитала предприятия. При этом ОАО «Силикат» представил следующие документы, являющиеся обязательными при оформлении кредита в соответствии с требования ОАО «Первый ДТБ»:

1) кредитная заявка;

1. нотариально заверенные копии учредительных документов;
2. финансовые отчеты (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
3. отчет о движении кассовых поступлений;
4. внутренние финансовые отчеты;
5. данные внутреннего оперативного учета;
6. прогнозные финансовые отчеты;
7. бизнес-план;
8. хозяйственные договоры, являющиеся основой для заключения кредитной сделки;
9. сведения о кредитах, полученных в других банках;
10. сведения о конъюнктуре рынка и основных конкурентах;
11. информация об аффилированных лицах;
12. налоговые декларации.

Содержание кредитной заявки

Для объективной оценки достоверности представленной информации кредитный инспектор запросил у ОАО «Силикат» независимое аудиторское заключение (выданное аудиторской фирмой с безупречной репутацией) по итогам отчетных периодов, по которым представлены финансовые отчеты, т.е. 2005-2007 гг.

При предоставлении кредита ОАО «Силикат» кредитным инспектором ООО КБ «Коммерческий кредит» представителю предприятия были заданы следующие вопросы:

сведения о предприятии и его организации: правовая форма организации; дата ее учреждения; способ оценки имущества, выступающего в качестве обеспечения; кому принадлежит основной пакет акций или наибольшее количество акций организации; основной вид продукции (работ, услуг), выпускаемой (выполняемых, оказываемых) организацией; основные поставщики и покупатели организации; квалификация, опыт и навыки менеджеров организации;

взаимоотношения потенциального заемщика с другими банками: в каких еще банках организация имеет счета и обращалась ли за кредитом в другие банки; почему обратилась именно в этот банк; имеются ли непогашенные кредиты;

сведения о запрашиваемом кредите: цель кредита; планируемые источники его погашения; сумма кредита и методика ее определения заемщиком; соответствие срока предоставления кредита сроку службы активов и жизненному циклу продукции, финансируемых за счет кредитных ресурсов;

информация о погашении кредита: сроки погашения основной суммы долга и процентов по нему; способы погашения кредита; уровень денежной наличности, поступающей в организацию в течение операционного цикла; наличие у организации гаранта по кредиту; финансовое состояние организации;

характеристика предлагаемого обеспечения: вид обеспечения; собственник; сведения об обременении этого имущества; возможность потери этим имуществом каких-либо качественных характеристик при длительном хранении; издержки транспортировки и хранения имущества, выступающего в виде обеспечения.

По результатам такой беседы кредитный инспектор может предварительно оценить серьезность, надежность, репутацию потенциальных заемщиков, особенно тех из них, кто впервые обращается в данный банк за кредитом, а также обоснованность кредитной заявки, степень обеспечения кредитными ресурсами, влияние последствий выдачи кредита на кредитный портфель банка и в целом его соответствие кредитной политике банка.

В таблице 3 приведена оценка качества информации, используемой для анализа кредитоспособности ОАО «Силикат», по основным источникам данных, проводимая ООО КБ «Коммерческий кредит»при оценке кредитоспособности заемщика.

Таблица 3 - Оценка качества информации, используемой в анализе кредитоспособности ОАО «Силикат»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник информации | Показатели качества информации | | | |
| полнота | достоверность | доступность | оперативность |
| Бух. Отчетность | +/- | + | +\* | +/- |
| Учредительные документы, устав | +/- | + | + | +/- |
| Нормативно-законодательная база | +/- | + | + | + |
| Аудиторская и консалтинговая информация | +/- | + | +\*\* | +/- |
| Данные рейтинговых (информационных агентств, информация Росгомстата России, различные отраслевые сборники | +/- | +/- | + | - |
| Информация из Интернета | +/- | +/- | + | + |
| Прогноз финансовая информация, в т.ч. бизнес-планы и бюджеты | +/- | +/- | +/- | - |

Примечание к таблице: «+» — признак (в большей степени) присутствует в полном объеме;

«-» — признак (в большей степени) отсутствует, «+/-» — невозможна однозначная трактовка степени присутствия признака.

В случае наличия безоговорочно положительного или модифицированного с оговоркой аудиторского заключения.

Аудиторская или оценочная фирма; должна быть аккредитованной при данном финансовом институте; в профессионализме, независимости и объективности сотрудников этой фирмы не должно быть сомнения.

Таким образом, ни один из источников информации ОАО «Силикат» не является в достаточной степени полным, так как лишь на основе комплексного изучения и оценки данных разных источников информации аналитик может делать обоснованные выводы о возможности предоставления кредитных ресурсов.

Рассмотрим определение кредитоспособности ОАО «Силикат» при привлечении кредита на пополнение оборотных активов в 2005 году у ООО КБ «Коммерческий кредит».

При оценке кредитоспособности ОАО «Силикат» Силикат использует принцип осторожности, т.е. пересчета статей актива баланса в сторону уменьшения.

Банк использует единый показатель – рейтинг заемщика, который рассчитывается в баллах. Сумма баллов определяется умножением класса каждого показателя на его вес в совокупности. Количество показателей, используемых для расчета и критерии разбивки заемщиков по классам производится банком в соответствии с принятой им кредитной политикой.

Выбранные банком оценочные показатели имеют свой вес в общей совокупности, в зависимости от фактических значений происходит разбивка их на три класса (таблица 4).

### Таблица 4 - Разбивка показателей по классам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение ОАО в 2005 | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,12 | 0,2 и выше | 0,1-0,2 | Менее 0,1 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (К2) | 1,3 | 0,8 и выше | 0,6 – 0,8 | Менее 0,6 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 1,93 | 2 и выше | 1-2 | Менее 1 |
| Коэффициент финансовой независимости (К) | 0,65 | 0,6 и выше | 0,4 – 0,6 | Менее 0,4 |

Далее рассчитаем рейтинг ОАО «Силикат» в 2005 году (таблица 5).

### Таблица 5 - Расчет рейтинга ОАО «Силикат»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Класс | вес | Расчет |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,12 | 2 | 10 | 2\*10=20 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (К2) | 1,3 | 1 | 10 | 1\*10=10 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 1,93 | 2 | 50 | 50\*2=100 |
| Коэффициент финансовой независимости (К) | 0,65 | 1 | 30 | 30\*1=30 |
| Итого | Х | х | 100 | 160 |

### Таблица 6 - Разбивка по классам

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма баллов | Класс кредита |
| До 150 | 1 |
| 151-250 | 2 |
| 251 и выше | 3 |

Из вышеприведенных расчетов делаем вывод, что ОАО «Силикат» принадлежит 2 классу кредитозаемщиков.

Как уже отмечено выше, ОАО «Силикат» в 2007 году принадлежал второму классу заемщиков. Поэтому уровень процентной ставки по предоставляемому кредиту достаточно высок. Но необходимо отметить то, что предприятие очень устойчиво держится на своем уровне и уже очень близко подходит к первому классу, что говорит о положительном решении банка при вопросе выдачи кредита. Что касается залога или гарантии, то предприятие в качестве залога предоставляет свои основные фонды. Причем они остаются в пользовании предприятия. Такой вариант становится возможным в результате постоянного кредитования банком предприятия и достаточно (для современных условий) высокого уровня рейтинговой оценки банка.

Договоры подписывается генеральным директором и главным бухгалтером ОАО «Силикат» и управляющим и главным бухгалтером ОАО «Первый ДТБ», скрепляется печатями обеих сторон (подписи должностных лиц и печать ОАО «Силикат » должны соответствовать с карточкой образцов подписей и печати (приложение 4).

7 августа 2007года ОАО «Силикат» взял кредит в сумме 90 тысяч рублей для приобретения ГСМ сроком на 1 год, процентная става 18% годовых. Для этого ОАО представил в ООО КБ «Коммерческий кредит» расчет потребности средств для приобретения бензина и дизельного топлива на сентябрь 2007года (табл. 7).

Всего сумма средств, необходимая для покупки бензина и дизельного топлива, составляет 157143рублей.

В качестве залога по кредитному договору - готовая продукция – кирпич силикатный марки М-100 на сумму 137 тысяч рублей.

У ОАО «Силикат» открыта возобновляемая контокоррентная кредитная линия, которая предполагает такое кредитование текущих производственных нужд заемщика (в пределах оговоренного лимита 50 тысяч рублей), когда кредиты непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счете, сочетающим в себе свойства ссудного и расчетного счетов; лимит при этом каждый раз восстанавливается.

Таблица 7 - Расчет потребности средств для приобретения бензина и дизельного топлива на сентябрь месяц 2007года ОАО «Силикат»»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  Машины | Кол-во  единиц | Норма  расхода  бензина/ди  зтоплива  на 100 км(л) | Пробег по  плану (км) | Потребность  бензина/ди  зтоплива  на месяц(л) | Цена  Бензина/ди  Зтоплива  (руб.) | Сумма  (руб.) |
| Бензин |  |  |  |  |  |  |
| ЗИЛ 130В | 1 | 51,4 | 2000 | 1028 | 10 | 10280 |
| ЗИЛ 555 | 3 | 44,8 | 2000 | 2688 | 10 | 26880 |
| Автокран КС 2561 | 1 | 40,7/5,4 | 1000/100 | 407/540 | 10 | 4070 |
| ГАЗ-53 | 1 | 30,25 | 2000 | 605 | 10 | 6050 |
| Москвич-2141 | 1 | 11,0 | 3000 | 333 | 11 | 3663 |
| Итого: | X | X | X | 5601 | X | Х |
| Дизтопливо |  |  |  |  |  |  |
| Э-10011 | 1 | 8,7 | 160 | 1392 | 12,5 | 17400 |
| Э-5511 | 1 | 8,7 | 160 | 1392 | 12,5 | 17400 |
| Э-3322 | 1 | 5,6 | 160 | 896 | 12,5 | 17400 |
| Бульдозер Т 170 | 1 | 7,6 | 160 | 1216 | 12,5 | 15200 |
| Бульдозер ДТ-75 | 1 | 6,5 | 160 | 1040 | 12,5 | 13000 |
| Погрузчик К-701 | 1 | 5,3 | 160 | 848 | 12,5 | 10600 |
| Трактор Т-150 | 1 | *7,6* | 160 | 1216 | 12,5 | 15200 |
| Итого: | X | *X* | X | 8000 | X | 157143 |

С контокоррентного счета средства направляются на:

- оплату расчетных документов за материальные ценности;

- выплату заработной платы;

- плату процентов за пользование банковским кредитом.

Контокоррентный кредит погашается путем зачисления в кредит со счета всех поступлений в адрес ОАО «Силиката № 5», в том числе:

- выручки от реализации продукции (работ, услуг);

- сумм, идущих в погашение дебиторской задолженности;

- полученных штрафов, пеней, неустоек.

А для контокоррентной кредитной линии залогом служит имущество (таблица 8).

Таблица 8 - Имущество, служащее залогом при привлечении кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Вид имущества | Стоимость |
| Здания  в том числе:  цех  Сушильное отделение  вентиляционное отделение | 51557,0 тыс. руб.  32408,0 тыс. руб.  1105 7,0 тыс. руб.  8092,0 тыс. руб.  42898,0 тыс. руб. |
| 2. Рабочие машины в том числе:  тестомешалки  вагонетки | 42898,0 тыс. руб.  32228,0 тыс. руб.  10664,0 тыс. руб. |
| Итого: | 53562 тыс. руб. |

Таким образом, имеющееся имущество у предприятия позволяет Банку не раздумывая дать положительный ответ при рассмотрении кредитной заявки.

Погашение или возврат кредита ОАО «Силикат» производится в следующем порядке:

1. путем списания денежных средств со счета по платежному поручению предприятия;
2. путем списания денежных средств в порядке очередности установленном законодательством банковского счета предприятия обслуживающимся в другом банке на основании платежного требования банка кредитора с указанием на нем «без акцепта».
3. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента обслуживающемся в банке-кредиторе на основании платежного требования банка-кредитора с указанием на нем «без акцепта»

Банковский процент - цена банковского кредита - плата за право пользоваться средствами банка. ОАО «Силикат» погашает кредит равными долями через равные промежутки времени (с ежемесячными равными суммами платежей). График погашения кредита представлен в таблице 9.

Таблица 9 - График погашения кредита, выданного ОАО «Силикат» 7 августа 2007 года (сумма 90 тысяч рублей, срок 1 год, процентная ставка 18% годовых, погашение равными долями с равным промежутком времени)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Сумма погашения,  руб. | Плата за  пользование  кредитом, руб. | Дата погашения |
| 2005 год. Август | 7500 | 2100 | 27.08. |
| Сентябрь | 7500 | 2100 | 24.09. |
| Октябрь | 7500 | 2100 | 27.10. |
| Ноябрь | 7500 | 2100 | 29.11. |
| Декабрь | 7500 | 2100 | 28.12. |
| 2006 год. Январь | 7500 | 2100 | 29.01. |
| Февраль | 7500 | 2100 | 28.02. |
| Март | 7500 | 2100 | 29.03 |
| Апрель | 7500 | 2100 | 30.04. |
| Май | 7500 | 2100 | 28.05. |
| Июнь | 7500 | 2100 | 28.06. |
| Июль | 7500 | 2100 | 30.07 |

Таким образом, этапом погашения кредита и выплатой процентов заканчивается кредитный процесс.

**3.3 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования**

Основная современная проблема современных банков при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита.

Существует множество методов борьбы с данным явлением, так или иначе обеспечивающих гарантию оплаты кредита, но практически в природе абсолютно безрисковых кредитов нет.

Однако приведем некоторые предложения по снижению банковских рисков.

Абсолютной сохранностью обладает *заклад.* Помимо этого сохранность обеспечения может достигаться за счет его страхования от рисков гибели (утраты), повреждения, недостачи. Решение о целесообразности страхования обеспечения кредитор принимает в зависимости от того, какую долю составляет обеспечение в общей сумме чистых активов с учетом класса кредитоспособности заемщика. Так, если стоимость обеспечения составляет более 75% чистых активов для заемщиков, относящихся к I классу кредитоспособности, и более 50% — для заемщиков, относящихся ко II классу кредитоспособности, страхование обеспечения обязательно. В договорах страхования должны быть учтены все условия для получения страховки кредитором в случае наступления одного из страховых случаев (гибель, повреждение, недостача): выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор; срок договора должен соответствовать сроку кредитного договора; страховая сумма должна покрывать залоговую стоимость обеспечения; другие условия.

В таблице 10 приведена классификация обеспечения по кредиту с присвоением ему определенного класса.

Таблица 10 - Классификация обеспечения по кредиту

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Наименование | Характеристика |
| 1 | Обеспечение высшей категории | Высоколиквидное или среднеликвидное обеспечение, абсолютная сохранность (заклад, застраховано), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 2 | Обеспечение среднего качества | Среднеликвидное или низколикидное обеспечение, достаточная сохранность (застраховано, обеспечены условия сохранности), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 3 | Удовлетворительное обеспечение | Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, удовлетворительная сохранность (не застраховано,  но полностью обеспечены условия сохранности, или наоборот), залоговая стоимость покрывает не более 50% обязательств |
| 4 | Обеспечение низкого качества | Высоколиквидное, среднеликвидное, низколиквидное обеспечение, низкая сохранность, залоговая стоимость покрывает обязательства менее чем на 50% |

Приведем пример из практики расчета показателей анализа соблюдения требований заемщиком по обеспечению кредита (табл. 11).

Таблица 11 - Анализ соблюдения требований кредитора по обеспечению кредита (ОАО «Силикат» на 31 декабря 2007 г.), тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет |
| Коэффициент сохранности прав при залоге *{Кпт)* | (346162-274) / (10000+1700) = 21,0161 |
| Коэффициент достаточности обеспечения *{Кю)* | 12718/(10000+1700+40) = 1,0833 |
| Коэффициент покрытия процентов по кредиту обеспечением (*Кп%)* | 1700/12718 = 0,1337 |
| Коэффициент покрытия основной суммы долга обеспечением *(Кпк)* | 10000/12718 = 0,7863 |
| Доля обеспечения в валюте баланса | 12718/246162 = 0,0517 |
| Доля активов, выступающих в качестве обеспечения, в сумме чистых активов (dвид) | 12718/176726 = 0,0719 |
| Удельный вес различных видов обеспечения в соответствии с их ликвидностью (Ксл) | 12718/12718 = 1 |
| Коэффициент обесценения (удорожания) обеспечения *{Ков)* | 12718/12782,04 = 0,9949 |
| Коэффициент нагрузки затрат по реализации | 40/12718 = 0,0031 |

Валюта баланса составила 246 162 тыс. руб., величина чистых активов — 176 726 тыс. руб., нематериальных активов нет, сумма требований 1-й и 2-й очередности согласно ГК РФ — 274 тыс. руб. ОАО «Силикат» получило кредит в размере 10 000 тыс. руб. с уплатой по нему процентов в сумме 1700 тыс. руб. В качестве обеспечения по кредиту были предоставлены: товарно-материальные ценности (заламинированная древесно-стружечная плита), находящиеся в обороте, по оценочной стоимости 19 566,15 тыс. руб. Банк применил дисконт 35%, в результате чего залоговая стоимость обеспечения составила 12 718 тыс. руб. На 1 апреля 2007 г. рыночная стоимость товарно-материальных ценностей была оценена в 19 664,68 тыс. руб., следовательно, залоговая стоимость с учетом дисконта равнялась 12 782,04 тыс. руб. Затраты по реализации товарно-материальных ценностей были оценены в 40 тыс. руб.

Таким образом, данные табл. 11 позволяют сделать следующие выводы.

Значение коэффициента сохранности прав при залоге (21,0161)свидетельствует о достаточности у организации средств для удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, оставшихся после выплаты 1-й и 2-й очередности, в случае ликвидации юридического лица.

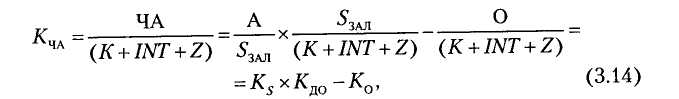
Коэффициент достаточности обеспечения показывает, что залоговая стоимость обеспечения полностью покрывает основную сумму долга по кредиту, сумму причитающихся процентов и затрат на реализацию. Однако процент превышения залоговой стоимости обеспечения над суммой кредита, процентов по нему и затрат на реализацию составляет всего 8,33%. Из этого можно сделать заключение, что запас прочности обеспечения по кредиту не очень высок.

Сумма процентов по кредиту составляет 13,37% залоговой стоимости обеспечения, а сумма основного долга — 78,63%, что вместе составляет 92,00%. Ни один из показателей не превысил кризисного порога, равного 1.

Поскольку в качестве обеспечения выступает один вид товарно-материальных ценностей (низколиквидное обеспечение), значение показателя удельного веса разных видов обеспечения в соответствии с их ликвидностью равно 1. Такая ситуация не совсем благоприятна для кредитора, ведь для него чем выше доля более ликвидного обеспечения, тем лучше.

Коэффициент нагрузки затрат по реализации составляет незначительную долю в залоговой стоимости обеспечения — порядка 0,31%.

Необходимым дополнением анализа соблюдения заемщиком требований по обеспечению кредита является оценка влияния различных факторов кредитного обеспечения на общую оценку безопасности кредитования заемщика банком (факторный анализ). Для оценки влияния факторов предлагается детерминированная смешанная модель зависимости типа *f*=*ху* - z, представленная формулой



где,КЧА — коэффициент покрытия кредита и финансовых издержек, связанных с его обслуживанием (процентов по кредиту и возможных расходов по продаже заложенного имущества), чистыми активами; ЧА — величина чистых активов организации, тыс. руб.; *К —* сумма кредита, тыс. руб.; *INT —* сумма процентов по кредиту, тыс. руб.; Z — сумма возможных расходов по трансформации заложенных активов (продаже имущества) в денежную наличность, тыс. руб.; А — величина активов организации, тыс. руб.; S зал - залоговая стоимость имущества, выступающего в качестве обеспечения кредита, тыс. руб.; О — величина обязательств организации, тыс. руб.; *Ks —* коэффициент покрытия залогового имущества активами организации-заемщика; *Кдо —* коэффициент достаточности обеспечения; *Ко* — соотношение имеющихся обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств (с учетом финансовых издержек по их обслуживанию).

Характеристика результативного показателя и показателей-факторов представлена в табл. 12.

Таблица 12 - Показатели анализа безопасности кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Интерпретация показателя |
| 1. Результативный показатель — покрытие кредита и финансовых издержек чистыми активами (Кчд) | Обобщающий показатель, характеризующий способность организации погасить за счет чистых активов (активы минус имеющиеся обязательства) все новые обязательства, связанные с дополнительным привлечением кредитов. Отражает, насколько безопасно для кредитора предоставление средств заемщику, помимо имеющихся у него обязательств. Рост этого показателя (Т) интерпретируется как положительная ситуация для кредитора (уменьшается риск). Рекомендуемое значение показателя — не менее 1 |
| 2. Показатель-фактор: коэффициент покрытия залогового имущества активами организации *(K)* | Этот фактор структуры активов (доля заложенного и незаложенного имущества) оказывает существенное влияние на уровень безопасности кредитования. Чем меньше доля залогового имущества в общей величине активов, тем больше финансовая устойчивость организации и выше ее способность обеспечить возврат кредита и покрыть прочие релевантные расходы. Значение показателя не может быть меньше 1 (в случае если в качестве залога выступает все имущество организации — имущественный комплекс, оно принимает пороговое значение, равное 1) |
| 1. Показатель-фактор: коэффициент достаточности обеспечения *{Као)* | Повышение уровня покрытия залоговым имуществом кредита (Т) оказывает положительное влияние на степень безопасности кредитования заемщика |
| 1. Показатель-фактор: соотношение имеющихся обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств*(Ко)* | Чем меньше значение этого показателя (4), тем выше уровень безопасности кредитования заемщика. Эта зависимость объясняется тем, что, чем меньше величина имеющихся обязательств на момент привлечения дополнительных кредитных ресурсов, в том числе по сравнению с величиной нового кредита (включая издержки по его обслуживанию), тем меньше риск дополнительного предоставления средств заемщику. Ведь перед предоставлением средств кредитору необходимо оценить величину текущих обязательств заемщика, которые должны быть обеспечены соответствующими активами |

На основе имеющихся данных ОАО «Силикат», приведенных выше, с использованием метода цепных подстановок оценим влияние каждого из трех факторов на величину результативного показателя.

Алгоритм расчета влияния факторов на уровень безопасности кредитования заемщика методом цепных подстановок представлен в табл. 13.

Таблица 13- Анализ влияния факторов обеспечения кредита на уровень безопасности кредитования заемщика методом цепных подстановок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Подстановка | Показатель-фактор, коэффициент | | | Результативные показатель (Кча), коэффициент | Влияние факторов (+/-), коэффициент | Удельный вес влияния фактора, коэффициент (%) |
| Кs | Кдо | Ко |
| Влияние изменения коэффициента покрытия залогового имущества активами организации | 19,3554 | 1,0833 | 5,9144 | 15,0533 | - | - |
| Влияние изменения коэффициента достаточности  обеспечения | 18,9499 | 1,0833 | 5,9144 | 14,6140 | -0,4393 | 1,8070 (180,70) |
| Влияние изменения коэффициента достаточности  обеспечения | 18,9499 | 1,0833 | 5,9144 | 14,7183 | +0,1043 | 0,4290 (42,90) |
| Влияние изменения соотношения имеющихся и обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств | 18,9499 | 1,0888 | 5,8225 | 14,8102 | +0,0919 | 0,3780 (37,80) |

Таким образом, можно сделать вывод о том, что негативное влияние на снижение уровня безопасности кредитования заемщика (представленного показателем *КЧА* = 0,2431) оказал фактор *Ks* (влияние фактора на результативный показатель 80,70%). Данную ситуацию можно интерпретировать следующим образом: в процессе переоценки активов организации по справедливой стоимости оказалось, что ее хозяйственная деятельность пострадает в основном в результате возможной конфискации имущества при невыполнении его обязательств перед коммерческим банком (в большей степени снижается устойчивость организации), так как доля активов, находящихся в залоге, в общей величине активов (по справедливой стоимости) увеличилась на 0,11%. Вместе с тем при расчете по рыночной стоимости залогового имущества увеличился показатель *Кдо,* что благоприятно воздействовало на уровень безопасности кредитования организации (увеличение степени покрытия залоговым имуществом суммы кредита и релевантных финансовых издержек увеличило результативный показатель на 42,90%) и одновременно снижение фактора *Ко* (положительное влияние — 37,80%) привело к увеличению размера чистых активов, за счет которых может быть обеспечено погашение дополнительных обязательств организации.

В сущности, выбор формы обеспечения по кредитным обязательствам зависит в первую очередь от мнения кредитора, который берет на себя риск невозврата предоставленных ресурсов и которому необходимо решать, насколько предлагаемое обеспечение соответствует уровню принимаемого риска. Описанные в данном параграфе организационно-методические подходы к анализу соблюдения заемщиком требований по обеспечению кредита могут быть полезны в практической деятельности как хозяйствующих субъектов, привлекающих дополнительные средства финансирования, так и коммерческих банков при их оценке кредитоспособности клиентов.

Инвестиционное (проектное) кредитование - относительно новая форма заимствования средств. То, что банк берет на себя часть рисков проекта, обусловливает некоторые особенности проектного кредитования, которые с точки зрения учредителей являются недостатками по сравнению с обычным кредитованием. Так, стоимость проектного кредитования складывается из:

рыночной процентной ставки, комиссией за обязательство предоставить кредит и за резервирование средств, а также из надбавки к базовой ставке процента за согласие банка взять на себя часть рисков проекта.

Схема банковского механизма инвестиционного кредитования представлена в (приложении 5).

Операционное содержание схемы:

1-2-3 Сотрудник кредитного отдела, получивший заявку клиента на предоставление инвестиционного кредита, поступает к ее обработке;

проверяет в соответствии с установленным банком перечнем наличие обязательных документов и правильность их оформления. Обязательными документами для предоставления данного вида кредита будут:

1) кредитная заявка;

2) инвестиционный проект;

3) бизнес-план реализации проекта;

4) баланс на последнюю отчетную дату (банк уже имеет предыдущие балансы своих клиентов и постоянно анализирует их финансовое состояние

5) отчет о финансовых результатах;

6) хозяйственные договоры, служащие основой для заключения данной кредитной сделки;

7) график поступлений и платежей заемщика;

8) сведения о кредитах, получаемых в других банках. 3-4-5-6 Определение кредитоспособности клиента на основании представленных документов. При положительном мнении документы просматриваются службой безопасности банка, затем юридическим отделом и со всеми визами передаются специалистам по анализу бизнес-планов.

Проводится тщательный анализ бизнес-плана реализации инвестиционного проекта. Особое внимание уделяется таким вопросам, как:

- правильность определения потребности в данной продукции и анализа конкурентов;

- понимание разработчиками проблемы качества продукции и знание того, как его обеспечить в данном инвестиционном проекте;

- знание того, как справиться с управлением себестоимостью продукции при реализации данного проекта и обеспечением ее необходимого уровня;

- продуманность и обоснованность бизнеса в сочетании с ясным видением перспектив его развития.

Проверяется соответствие данных в бизнес-плане, инвестиционном проекте и документах предприятия, указанных выше.

В случае положительного мнения специалиста банка о бизнес-плане они готовят развернутое аналитическое заключение и передают все документы специалистам по обследованию предприятий.

Специалисты по обследованию предприятий знакомятся со всеми документами, обращая особое внимание на аналитическое заключение специалистов по анализу бизнес-планов. Разрабатывается программа обследования предприятия и проводится само обследование.

Результаты обследования обсуждаются совместно специалистами, проводившими обследование, и специалистами, анализировавшими бизнес-план, с целью установления реального соответствия данных, содержащихся в инвестиционном проекте и бизнес-плане, фактическому положению предприятия. При положительной оценке специалисты подписывают совместное заключение.

Оценивается инвестиционная способность предприятия.

При положительном заключении о достаточности инвестиционной кредитоспособности предприятия специалисты банка разрабатывают наиболее эффективную схему кредитования проекта.

Переговоры с клиентом и проработка всех условий кредитного договора и, при необходимости, сопряженных с ним договоров (например, договор залога).

Подготовка заключения и документов на выдачу кредита.

Подготовка заседания кредитного комитета банка и вынесение окончательного решения.

Пример: ОАО «Силикат» разработал новый инвестиционный проект (анализ эффективности которого представлен в приложении 6), для введения которого необходимо привлечение кредита. Кредит планировалось взять в 10 января 2007 года в сумме 17 миллионов рублей сроком на 36 месяцев, процентная ставка 18% годовых.

Погашение кредита начинается со второго квартала 2007 года ежеквартально равными долями по 2124,9 тыс. руб. (17000 тыс. руб. / 24 \* 3 = 2124, 9 тыс. руб.). Выплата процентов также ежеквартально по 285,6 тыс. руб. ((17000 \* 28% \* 2 / 100) / 24 \* 3 = 285,6 тыс. руб.) График погашения кредита и выплаты процентов представлен в табл. 14.

Таблица 14- График погашения инвестиционного кредита (сумма 17 млн. руб., срок 2,5 года, процентная ставка 18% годовых, погашение равными долями с равным промежутком времени)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Квартал | Сумма погашения,  тыс.руб. | Плата за  пользование  кредитом, тыс. руб. | Дата погашения |
| 2007 год. |  |  |  |
| 2 | 1500 | 285,6 | 27.06. |
| 3 | 2124,9 | 285,6 | 27.09. |
| 4 | 2124,9 | 285,6 | 30.12. |
| 2008 год. |  |  |  |
| 1 | 2124,9 | 285,6 | 28.03. |
| 2 | 2124,9 | 285,6 | 26.06. |
| 3 | 2124,9 | 285,6 | 29.09. |
| 4 | 2124,9 | 285,6 | 28.12. |
| 2009 год. |  |  |  |
| 1 | 2124,9 | 285,6 | 29.03 |
| 2 | 624,9 | 285,6 | 27.06. |

Кроме вышеуказанных предложений по совершенствованию краткосрочного кредитования в банках можно предложить следующие мероприятия:

В банке должна действовать эффективная **система критериев предоставления кредита,** влияющих на степень кредитного риска:

* степень концентрации кредитной деятельности банка в определенной отрасли;
* принадлежность заемщика к определенному сегменту рынка;
* четкое понимание деятельности заемщика;
* удельный вес кредитов и других активов банка, приходящихсяна клиентов с финансовыми трудностями;
* порядок представления и содержание обеспечения по кредиту;
* цель кредита, структура и график платежей по нему;
* источник погашения основной суммы долга и процентовпо нему.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения. Кроме того, должны существовать: система непрерывно обновляемой документации (обновление документации в кредитных досье, получение последней финансовой информации от заемщика, переписка с заемщиком, подготовка разных документов) для каждого кредитного инструмента, подверженного кредитному риску; система контроля за состоянием и качеством каждого отдельного кредита и кредитного портфеля в целом (включая процедуры по определению достаточности резервов на возможные потери); система классификации и процедуры оценки кредитных рисков. К наиболее распространенным подходам относятся:

1. анализ риска по данным о финансово-экономическом состоянии заемщика (количественная оценка рисков);
2. анализ риска на основе качественных характеристик (качественная оценка рисков);
3. анализ кредитного риска посредством применения вероятностных подходов (с использованием инструментария бизнес-статистики).

В рамках **количественной оценки рисков** каждому параметру, характеризующему заемщика и кредит, присваивается количественная оценка с целью определения возможного предела потерь.

Таким образом, можно обобщенно отразить следующие проблемы кредитной деятельности исследуемого Банка:

1. вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита;
2. отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика;
3. узость применяемых форм краткосрочного кредитования;

С целью решения данных проблем необходимо внедрить следюущие мероприятия (таблица 15).

Таблица 15- Мероприятия по совершенствованию кредитной политики Банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проблема | Пути решения | Затраты, связанные с внедрением мероприятия | Экономический эффект |
| вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния | 82000 руб. | 140000 руб. в год |
| отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния | 88000 руб. | 140000 руб. в год |
| узость применяемых форм краткосрочного кредитования | Внедрение инвестиционной формы кредитования |  | 1180000 руб. |
| Итого |  |  | 1460000 |

Дадим пояснения к таблице:

1. стоимость программного обеспечения взята исходя из стоимости программы «АБФИ» в частности релиза, позволяющего производить оценку кредитоспособности заемщика с точки зрения трехфакторной модели.
2. Экономический эффект представлен исходя из суммы, которую Банк ежегодно теряет в связи с невыполнением заемщиками договорных обязательств.
3. Эффект от внедрения инвестиционной формы кредитования показан, как величина процентов, по предоставленным кредитам данной формы, исходя из возможно максимальной суммы предоставления данных кредитов Банком.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной курсовой работе была сделана попытка оценить роль краткосрочного кредитования в современной экономике страны. Для этого была изучена сущность, природа и функции краткосрочных кредитов, их классификация, законодательные основы. Для наибольшего представления понятия о краткосрочном кредитовании на примере взаимодействия ОАО «Силикат» г. Киров и ООО КБ «Коммерческий кредит»был изучен кредитный процесс.

По итогам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Кредит изначально имеет как положительную, так и отрицательную сторону, но при этом последняя является не объективным его проявлением, а субъективным — при неправильном его использовании. Кредит носит производительный характер, суть которого состоит в концентрации ресурсов, служащих в дальнейшем дополнительным экономическим потенциалом. В условиях становления рыночной экономики России, испытывающей большой недостаток в инвестициях и капитале, более интенсивное развитие операций кредитования будет, несомненно, способствовать развитию кредита как активного источника инвестиций в экономику при отсутствии необходимых объемов бюджетного финансирования со стороны государства.

Кредит, являясь инструментом ускорения и расширения производства, сам по себе, конечно, не создает товар, но содействует его производству, так как его действие проявляется не на стадии производства, а на стадии обращения общественного продукта. При этом кредит не только опосредованно содействует производству, у него есть собственное созидательное начало, состоящее в концентрации ресурсов. Противники «созидательной» силы кредита придерживаются мнения, согласно которому при перемещении ресурсов от одних к другим происходит их увеличение у одних и уменьшение у других. Однако это возможно лишь в том случае, если эти свободные ресурсы используются их владельцем, в противном случае происходит концентрация бездействующих ресурсов, создающих дополнительную силу.

Источником движения кредита является движение стоимости. Кредит возникает не в сфере производства продукции, а в сфере обмена, где собственники товаров противостоят друг другу, при попытке вступить в экономические отношения. Экономическая основа появления и развития кредитных отношения — кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия. Кредит обеспечивает нормальное функционирование экономики, поскольку по объективным причинам у одного хозяйствующего субъекта не хватает собственных ресурсов (накапливать их про запас тоже неэффективно, так как это омертвляет собственный капитал, делая его неприбыльным), а у другого субъекта есть средства, которые он готов предоставить в пользование. Движение финансовых ресурсов в процессе деятельности организации, а также финансовые отношения, возникающие между экономическими субъектами, изучаются и оцениваются в ходе их финансового анализа. Таким образом, в кругообороте и обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий: по меньшей мере необходимы существование субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов. Субъекты кредитных отношений, пространственно разделенные, получают возможность реализации своих интересов. Временное преодоление состоит в том, что кредит способствует перемещению ресурсов из прошлого в настоящее и из будущего в настоящее, т.е. в настоящее он перемещает ресурсы, уже созданные ранее, и заставляет их работать в интересах экономического развития и предвосхищает силы будущего, а смысл перемещения ресурсов из будущего состоит в том, что с помощью кредита в настоящем можно производить затраты, приносящие в будущем прибыль.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
2. Закон РФ от 29 мая 2002 г. № 2872-1 «О залоге».
3. Инструкция от 30 июня 1997 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».
4. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Утверждены Распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 2004.№31-р.
5. Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Утверждено Банком России 26 июня 1998 г. № 39-П.
6. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Утверждено Банком России от 26 марта 2004 г. № 254-П.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Утверждено приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н.
8. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
9. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».
10. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
11. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. М.: Бег, 2007.
12. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет / М.Г. Адибеков; под ред. А.И. Ачкасова. М.:Консалт-Банкир, 2005 г.
13. Анализ экономической деятельности клиентов банка: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: ИНФРА-М, 2007.
14. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. М.: Финстатинформ, 2007 г.
15. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2007.
16. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: учебное пособие /И.Т. Балабанов; под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2006.
17. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 2005.
18. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-хкн. М.: ДеКА, 2006. Кн. I.
19. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2006.
20. Банковское дело: справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабачевой.2006.
21. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / под ред. С.А. Николаевой. М.: Аналитика Пресс, 2007
22. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков / В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2007.
23. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка /Е.В. Негашев. М.: Высшая школа, 2007.
24. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / под ред.Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
25. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зарубежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2007.
26. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика /И.В. Пещанская. М.: Экзамен, 2007.
27. Попов В.М. Бизнес-план инвестиционного проекта / В.М. Попов,Л.П. Кураков и др. М.: Финансы и статистика, 2006.
28. Рассказов ЕЛ. Управление свободными ресурсами банка / Е. А. Рассказов. М.: Финансы и статистика, 2007.
29. Родионов Н.В. Основы финансового анализа: Математические методы: Системный подход / Н.В. Родионов, СП. Родионова. СПб.: Альфа, 2005.
30. Алпатов СБ. Банк Франции: Информационная картотека данных о предприятиях / СБ. Алпатов, В.А. Ушаков // Банковское дело.2008. № 2.
31. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики /О.Н. Афанасьева // Банковское дело. 2006.

№4.

38. Баканов ММ. Анализ коммерческого риска /М.И. Баканов, В.А. Чернов // Бухгалтерский учет. 2007. № 10.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части вторая. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика /И.В. Пещанская. М.: Экзамен, 2007. [↑](#footnote-ref-2)
3. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет.Консалт-Банкир, 2006 г. С. 67. [↑](#footnote-ref-3)
4. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бума­гах / М.: Бег, 2007. с. 369. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зару­бежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2008. с. 88. [↑](#footnote-ref-5)
6. Российская банковская энциклопедия / гл. ред. О.И. Лаврушин.М.: ЭТА, 2007., с. 385. [↑](#footnote-ref-6)
7. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М. М.: Финансы и статистика, 2007 с. 169-170. [↑](#footnote-ref-7)
8. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. с. 62-63. [↑](#footnote-ref-8)
9. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-х кн. М.: ДеКА, 2007. Кн. I. С. 114. [↑](#footnote-ref-9)
10. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бума­гах / М.М. Агарков. М.: Бег, 2006. с.9. [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб.и доп. М.: КНОРУС, 2007. с. 432. [↑](#footnote-ref-11)
12. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-хкн. М.: ДеКА, 2007. Кн. I. С. 21. [↑](#footnote-ref-12)
13. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб.и доп. М.: КНОРУС, 2006 с.269-270. [↑](#footnote-ref-13)