КРЫМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

КУРСОВАЯ РАБОТА

ПО «ФИНАНСАМ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА»

НА ТЕМУ:

**«КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ»**

**НА ПРИМЕРЕ КСП «СТРАНА СОВЕТОВ»**

**ПЕРВОМАЙСКОГО РАЙОНА АР КРЫМ**

**Выполнила студентка**

**4-го курса факультета**

**«Учёт и аудит»**

**группа 44-Б**

**Завацкая О.В**

**Работу проверила**

**преподаватель кафедры**

**«Финансы и кредит»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Работа сдана на кафедру «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1998 года**

**Проверена и допущена к защите «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1998 года**

**Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Симферополь 1998 г.Содержание**

**Введение...............................................................................3**

**1.Краткая финансово-экономическая характеристика КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым.............................................................................................4**

**2. Особенности краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий.............................................12**

1. **Сущность, функции и принципы кредитования............................................................................................12**
2. **Этапы процесса краткосрочного кредитования КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым.........23**
3. **Проблемы и перспективы краткосрочного финансирования сельскохозяйственных предприятий....................................................................................30**

**Заключение.........................................................................35**

**Список использованных источников............................37**

**Приложения.........................................................................38**

**Введение**

Наша страна сейчас переживает не самые легкие времена, когда многие говорят о её независимости, имея ввиду политический аспект этой категории, но подлинная независимость может быть достигнута только тогда, когда государство будет иметь экономическую независимость, то есть кормить свой народ своими продуктами, продавать ему отечественные товары и не зависеть от колебания цен на те или иные товары на мировых рынках.Финансовый кризис в России лета-осени 1998 года и его влияние на экономику и благосостояние украинского народа доказали, что о независимости Украины в экономическом отношении не может быть и речи.

Источником любого богатства или благосостояния является производство, поэтому чтобы иметь средства для устранения последствий различных кризисных явлений необходимо развивать именно производство, которое не только обеспечило бы товарами нашу страну, но и позволило бы выйти с ними на мировые рынки. Высокий уровень международной специализации производства не позволяет любой продукции успешно закрепиться на мировых рынках, поэтому для развития производства конкурентоспособной продукции должны быть определенные предпосылки. Природные условия Украины позволяют говорить о реальной возможности производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции здесь качественнее и дешевле, чем это делается в других странах. Отрасль сельского хозяйства могла бы стать одним из источников экономического процветания Украины, но к сожалению в настоящее время отечественные товаропроизводители продукции сельского хозяйства, по многим причинам, просто не имеют средств, для нормального ведения процесса производства. Государственная поддержка сельского хозяйства, принятая в практике высокоразвитых стран, у нас практически не ощущается. Поэтому предприятиям приходится самостоятельно изыскивать эти средства. Одним из источников может быть краткосрочный кредит, цель этой работы изучить практику, проблемы и перспективы краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий.**1.Краткая финансово-экономическая характеристика КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым.**

КСП «Страна советов» было создано в 1996 году на основе колхоза «Страна советов» и является его правопреемником.

 Хозяйство находится в северной части Первомайского района АР Крым. Местоположение хозяйства выгодное, поскольку оно расположено в непосредственной близости от районного центра п.г.т. Первомайское (10 км), а также близко от крупного промышленного центра города Красноперекопска (30 км), кроме того до ближайшей железнодорожной станции Воинка– 20 км, по территории хозяйства проходит крупная автомобильная магистраль Симферополь-Армянск , эти условия могли бы способствовать успешной предпринимательской деятельности предприятия. Земли предприятия расположены в Степном агроклиматическом районе, условия которого своеобразные (засухи, суховеи, большие колебания температур, тёмно-каштановые почвы) и для ведения с.х. производства требуют высокой квалификации руководства.

КСП состоит из трёх отделений, расположенных компактно на расстоянии 5-7 км друг от друга в населенных пунктах : с. Правда , с. Матвеевка , с. Арбузово , связанных хорошими грунтовыми и асфальтированными дорогами, таким образом на предприятии применяется отделенческая система ведения производства. Важным фактором, влияющим на всю хозяйственную деятельность является наличие орошения на большей части земель хозяйства, правда следует отметить, что система подачи воды (лотковая) значительно износилась и требует больших вложений в ремонт, но всё ещё функционирует и обеспечивает высокие прибавки урожаев с.х. культур. Хозяйство также имеет совой зерноток, холодильник, винзавод, масоцех , деятельность последних, к сожалению, по причине отсутствия средств приостановлена, но оборудование исправно и могло бы работать, увеличивая доходы предприятия.

Рассмотрим размеры предприятия и производства в таблице 1.1.

***Таблица 1.1***

***Динамика размеров производства КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***

|  | **ГОДЫ** |
| --- | --- |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1995** | **1996** | **1997** | **1997 в % к 1995** |
| Общая земельная площадь, га в т.ч. с.х. угодий, га, из нихпашнясадывиноградникиорошаемые земли | 547650154337541–3653 | 481643473768550–3265 | 481643473774371–3265 | 84,386,787,068,6–89,4 |
| Среднегодовая численность рабочих, чел | 564 | 420 | 374 | 67.5 |
| Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах, тыс ден. ед. | 2000 | 830.3 | 2498.8 | 124,9 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. грн | 55562 | 40572 | 36942 | 66,5 |
| Средний остаток оборотных средств, тыс. грн | 602 | 1213.6 | 1475.3 | 245.1 |
| Уставный фонд, тыс. грн | 10553 | 19871,1 | 19095,6 | 180,9 |
| Выручка от реализации(без НДС), тыс. грн | 1008 | 760,.4 | 1429,8 | 84,2 |
| Балансовая прибыль, тыс. грн | -1089 | -1572.7 | -690,5 | – |
| Затраты на производство, тыс. грн | 3487,2 | 2997,4 | 2838,6 | 81,4 |
| Валовой доход, тыс. грн  | -1680 | -365.4 | -107.7 | – |
| Поголовье животных, усл. гол. | 1490 | 1490 | 534 | 35,8 |
| Затраты труда, тыс чел-час | 565 | 679 | 812 | 143,7 |

Динамика размеров производства КСП « Страна советов» свидетельствует о сокращении масштабов ведения хозяйства, и сокращение общей земельной площади–не самая главная причина. Это сокращение произошло в связи с проведением паевания в хозяйстве и выходом их КСП отдельных пайщиков, решивших на этой основе создать свои фермерские хозяйства–произошло сокращение площадей с.х. угодий и пашни на15-16%. Также в хозяйстве была произведена раскорчёвка старых малопродуктивных садов, в результате площади садов сократились на 31,4%.

Основной причиной снижения объёмов производства стала потеря предприятием большей части оборотных средств в результате инфляции и кризиса, охватившего всю экономику Украины. В хозяйстве не хватает средств для нормального соблюдения технологии производства, не выполняются работы, без которых о получении высоких урожаев не может быть и речи. Работники предприятия уже более 2-ух лет не получают зарплату в её денежном эквиваленте, лишь в конце года хозяйство рассчитывается с ними натуроплатой–сокращение численности работников произошло на 32,5%.

Практически на две трети было сокращено поголовье животных, животноводство ещё недавно было одной из основных отраслей теперь ввиду своей неэффективности сокращается.

За последние три года хозяйство неизменно заканчивало производственный период с убытками, единственной прибыльной отраслью было производство зерновых, этому способствовали относительно высокие урожаи этих культур на орошении, стабильный спрос на эту продукцию на рынке и благоприятные условия для её хранения и переработки.

Стабилизация экономической ситуации в последние годы позволили хозяйству несколько увеличить производство именно зерновых и плодовых культур , что сказалось на выручке от реализации продукции, но тем не менее финансовый результат остался отрицательным, главной причиной этого является неналаженность системы сбыта продукции.

Рассмотрим структуру выручки от реализации в хозяйстве за последние годы в следующей таблице.

***Таблица 1.2***

***Динамика и структура реализации продукции КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***

|  |  |
| --- | --- |
|  | ГОДЫ |
|  | 1995 | 1996 | 1997 |
| **Реализованная продукция** | кол-во | выручка, т. грн | уд. вес в выручке,% | кол-во | выручка, т. грн | уд. вес в выручке,% | кол-во | выручка, т. грн | уд. вес в выручке,% |
| Зерновые и зернобобовые | 39245 | 232,7 | 23,0 | 11507 | 178,6 | 23,5 | 49952 | 972 | 68,0 |
| Подсолнечник | – | – | – | 49 | 1,7 | 0,2 | 16 | 0.1 | 0.01 |
| Картофель | – | – | – | – | – | – | 153 | 6.0 | 0.4 |
| Овощи открытого грунта | 2060 | 38,1 | 3,8 | 373 | 6,9 | 0,9 | 446 | 8.2 | 0.6 |
| Плоды семечковые и косточковые | 539 | 7,6 | 0,7 | 803 | 25,2 | 3,3 | 18235 | 174.4 | 12.2 |
| Виноград | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Прочая продукция |  | 11,2 | 1,1 |  | 56,6 | 7,4 |  | 10.3 | 0.7 |
| ***Итого растениеводство*** |  | 289,6 | 28,6 |  | 269 | 35,4 |  | 1171 | 81,9 |
| Продажа ж-х на мясо в живой массе: КРС | 3058 | 183,3 | 18,2 | 2388 | 143,2 | 18,8 | 417 | 34.9 | 2.4 |
|  свиней | 54 | 6,1 | 0,6 | 48 | 4,8 | 0,6 | 12 | 2.2 | 0.2 |
| Молоко цельное | 7429 | 167,9 | 16,7 | 3101 | 70,1 | 9,2 | 1498 | 36.6 | 2.6 |
| Прочая продукция |  | 45,7 | 4,4 |  | 33,0 | 4,3 |  | 32.5 | 2.3 |
| ***Итого животноводство*** |  | 403 | 39,9 |  | 251,1 | 33,0 |  | 106.2 | 7.5 |
| Реализация промышленной продукции |  | 231,1 | 23,0 |  | 165,5 | 21,8 |  | 92.3 | 6.5 |
| Прочая реализация |  | 84,3 | 8,5 |  | 74,8 | 9,8 |  | 60.2 | 4.1 |
| ***ВСЕГО*** |  | 1008 | 100 |  | 760,4 | 100 |  | 1429,7 | 100 |

Структура денежной выручки является показателем специализации предприятия, однако в нынешних условиях практически любое хозяйство должно пересматривать набор товаров, производимых им и нацеливать его на потребности рынка, эта же ситуация наблюдается в настоящее время и в КСП «Страна советов»

Динамика изменения структуры выручки от реализации свидетельствует о сокращении доли в ней выручки от реализации продукции животноводства, основная масса денежных поступлений происходит от реализации растениеводческой продукции, на её долю в 1997 году приходилось более 80 % выручки.

Наибольший удельный вес в 1997 году занимают отрасли зернового полеводства и плодоводства, эти отрасли имеют наибольшую перспективу своего развития в будущем, поэтому руководство предприятия решило вкладывать средства именно в них.

Таким образом на основании данных о выручке в 1997 году специализацию предприятия можно определить как зерно-плодовую, однако нельзя дать гарантии, что она не изменится в будущем. Высокий уровень специализации производства характерен для стран с развитой рыночной экономикой, такая узкая направленность позволяет предприятию увеличить интенсивность и эффективность вложения средств, закрепиться на определённой рыночной нише и уверенно чувствовать себя в конкурентной борьбе. Можно сказать, что сейчас руководство находится на стадии поиска наиболее оптимальной специализации.

В следующей таблице рассмотрим интенсивность и эффективность ведения производства за последние годы, поскольку их уровень вомногом обуславливают результативность хозяйствования вообще.

***Таблица 1.3***

***Уровень и динамика интенсивности и эффективности ведения хозяйства КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым.***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ГОДЫ** |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | **1995** | **1996** | **1997** | **1997 к 1995 %** |
| ***На 100 га с.х. угодий:***ПашниОсновных и оборотных средств, тыс грнМноголетних насаждений, гаПоголовье скота, усл. гол.Затраты труда, тыс чел-чВаловой продукции (в соп. ценах), тыс. ден. ед.Валового дохода, тыс. грнПрибыли, тыс. грн | 86,51138,910,829,711,339,8–– | 86,6961,312,734,215,619,1–– | 86,8883,88,512,318,757,5–– | 100,377,678,741,4165,5144,1–– |
| ***На одного среднегодового работника:***Основных средств, тыс грнЭнергоресурсов, л.с.Произведено ВП (в соп. ценах), тыс. грн. | 100,351,63,6 | 96,647,42,0 | 98,853,26,7 | 98,5103,1186,1 |
|  Произведено ВП на 1 чел-час, (в соп. Ценах), грн. | 3,5 | 2,0 | 3,1 | 88,6 |
| Урожайность озимых зерновых, ц/га | 21,4 | 10,5 | 31,2 | 145,8 |
| Урожайность: косточковых, ц/га семечковых, ц/га | –– | 3,33,7 | 3,3242 | –– |
| Удой молока на 1 корову, лСреднесуточный прирост КРС ,гСреднесуточный прирост свиней, г | 1642327127 | 889370120 | 912165120 | 55,550,594,5 |
| Затраты кормов: на 1ц молока, к.е.на 1 ц привеса КРС, к.е.на 1 ц привеса свиней, к.е. | 4,118,925,7 | 3,033,726,2 | 3,436,427,4 | 82,9192,6106,6 |
| Уровень совокупной рентабельности, %Норма прибыли, % | УБЫТОК | УБЫТОК | УБЫТОК | ––– |

Как видно из таблицы интенсивность производства, равно как и его эффективность падают, увеличение ряда показателей эффективности связано с сокращением количества работников, занятых в производстве, и увеличением производства некоторых видов продукции, в силу природных факторов.

Легче всего ориентироваться в натуральных показателях, характеризующих хозяйственный процесс, а они свидетельствуют о положительных тенденциях в растениеводстве( урожайность зерновых увеличилась на 45.8%, увеличилась также урожайность плодовых) и отрицательной в животноводстве(удои молока за рассмотренный период упали вдвое, значительно сократились среднесуточные приросты КРС и свиней, увеличился расход кормов на производство единицы продукции).

В целом можно сказать, что уровень интенсивности и эффективности производства крайне низкий, а для его увеличения предприятию необходимы значительные денежные «вливания», источником которых мог бы стать краткосрочный кредит.

Кризис не мог не сказаться на финансовом состоянии предприятия, ведь ежегодно хозяйство теряло около миллиона гривен убытков, кроме того огромные суммы проедала инфляция, динамика изменения финансового состояния приведена в таблице 1.4.

Анализ показателей таблицы позволяет сделать вывод о том, что предприятие пока ещё является финансово независимым субъектом, поскольку доля заёмных источников средств незначительна, но увеличивается.

Показатели платёжеспособности также имеют негативную тенденцию, и в большей своей части ниже нормы, это связано с недостатком оборотных средств, которые являются гарантом платёжеспособности предприятия. По этой же причине низким является коэффициент маневренности, что ограничивает мобильность хозяйства в принятии решений в области управления производством.

Можно сделать вывод, что при сохранении такой тенденции изменения финансового состояния предприятие неизбежно станет банкротом.

***Таблица 1.4***

***Финансовое состояние КСП « Страна советов» Первомайского района АР Крым и его динамика.***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Оптимальный | **ГОДЫ** |
| **ПОКАЗАТЕЛИ** | уровеньпоказателя | 1995 | 1996 | 1997 |
| Валюта баланса, тыс грнСобственные источники средств, тыс грнРасчёты и прочие краткосрочные пассивы, тыс грн Долгосрочные пассивы, тыс грнОборотные средства, тыс. грн, из них собственныеДебиторская задолженность, тыс. грн Кредиторская задолженность, тыс. грн  | xxxxxxxx | 42724133139,3–6024631437 | 2240221783619,1–1213,6594,567,1348,5 | 2089719801,61096,2–1475,3645,2135,71096,2 |
| Денежные наличные средства, тыс. грн | x | 11 | 2,0 | – |
| Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств | до 0,5 | 0,03 | 0,03 | 0,06 |
| Коэффициент маневренности | 0,4-0,6 | 0,11 | 0,03 | 0,03 |
| Общий коэффициент покрытияПромежуточный коэффициент покрытияКоэффициент абсолютной ликвидности | >2.00,50.25 | 4,320,180,08 | 1,960,110,03 | 1,350,12– |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 1,0 | 0,37 | 0,19 | 0,12 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | – | 1,67 | 1,28 | 0,97 |

В целом , рассматривая природно-экономическое и финансовое состояние предприятия, можно сделать вывод, что хозяйство располагает большим потенциалом, реализовать который мешает недостаток средств. Изыскание которых должно быть одной из основных задач руководства хозяйства на данном этапе, в противном случае ему грозит банкротство.**2. Особенности краткосрочного кредитования сельскохозяйственных предприятий.**

**2.1 Сущность , функции и принципы кредитования.**

В экономической теории ссудный капитал традиционно рассматривается как совокупность денежных средств, на возвратной основе передаваемых во временное пользование за плату в виде процента. На рынке капиталов ссудный капитал занимает особое место, удовлетворяя потребности национальной экономики в лице государства, юридических и физических лиц в свободных финансовых ресурсах.

Специфика ссудного капитала наиболее полно проявляется в процессе передачи его от кредитора к заёмщику и обратно:

 ссудный капитал как капитал– собственность, владелец которого передаёт, а точнее продаёт, заёмщику не сам капитал, а лишь право на его временное использование;

 ссудный капитал как своеобразный товар, потребительская стоимость которого определяется способностью продуктивно использоваться заёмщиком, обеспечивая ему прибыль( часть которой и используется для последующей выплаты ссудного процента);

 специфическая форма отчуждения ссудного капитала, процедура передачи которого от кредитора к заёмщику всегда имеет разнесенный во времени характер в части механизма оплаты ( при обычной сделке стоимость проданного товара оплачивается немедленно, кредитные же ресурсы и плата за их использование чаще всего возвращаются лишь через определённое время);

 особенности движения ссудного капитала, который в отличие от промышленного и торгового на стадии передачи от продавца(кредитора) к покупателю(заёмщику0 обычно находится в денежной форме.

В отличие от ростовщического капитала, основным источником которого выступали собственные денежные средства кредитора, ссудный капитал формируется прежде всего за счёт финансовых ресурсов, привлекаемых кредитными организациями у государства, юридических и физических лиц( что, кстати, и определяет роль банка как специализированного посредника на рынке ссудных капиталов).

Можно определить два источника мобилизации финансовых ресурсов с последующими превращением их в ссудный капитал:

временно свободные денежные средства, на добровольной основе передаваемые финансовым посредникам для последующей капитализации и извлечения прибыли, эти средства фиксируются на депозитных счетах и обеспечивали их владельцам фиксированный доход в виде процентов по вкладам;

средства временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов:

из-за несовпадения времени реализации произведённой продукции со сроками фактического осуществления затрат;

 постепенного снашивания основных фондов и формирования амортизационного фонда, как резерва денежных средств для финансирования восстановления их физического и морального износа;

 образования нераспределённого остатка прибыли с момента её формирования до фактического использования.

Указанные средства второй группы аккумулируются ,как правило, на расчётных счетах юридических лиц в обслуживающих их кредитных учреждениях и являются одним из наиболее привлекательных источников формирования ссудного капитала .

Рынок ссудных капиталов как один из финансовых рынков можно назвать особой сферой финансовых отношений, связанных с процессом обеспечения кругооборота ссудного капитала.

Основными участниками этого рынка являются:

первичные инвесторы– владельцы свободных финансовых ресурсов, на различных началах мобилизуемых банками и превращаемых в судный капитал;

специализированные посредники в лице кредитно-финансовых организаций, осуществляющих непосредственное привлечение(аккумуляцию) денежных средств, превращение их в ссудный капитали последующую временную передачу его заёмщикам на возвратной основе за плату в форме процента;

заёмщики в лице юридических, физических лиц и государства. Испытывающие недостаток в финансовых ресурсах и готовые заплатить специализированному посреднику за право из временного использования.

Кредитные отношения в экономике базируются на определённой методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались на ранних этапах развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах.

***Возвратность кредита.*** Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заёмщиком. Он находит своё практическое выражение в погашении конкретной ссуды путём перечисления соответствующей суммы денежных средств на счёт предоставившей её кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Принцип ***срочности кредита*** отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заёмщика время, а в точно определённый срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заёмщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке - предъявлении финансовых требований в судебном порядке.

***Платность кредита***. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заёмщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счёт его использования прибыли между заёмщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в установлении величины банковского процента, выполняющего три функции:

перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

регулирование производства и обращения путём распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

на кризисных этапах развития экономики– антиинфляционная защита денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Платность кредита стимулирует заёмщика к его наиболее продуктивному использованию.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов:

цикличности развития экономики;

темпов инфляционного процесса;

эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемую через учётную политику Набанка в процессе кредитования им коммерческих банков;

ситуации на международном кредитном рынке;

динамики денежных накоплений физических и юридических лиц;

динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заёмщиков;

сезонности производства;

соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью.

***Обеспеченность кредита.*** Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заёмщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

***Целевой характер кредита.*** Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заёмщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

***Дифференцированный характер кредита.*** Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организациик различным категориям потенциальных заёмщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности.

Место и роль кредита в экономической системе общества определяется прежде всего выполняемыми им функциями:

 *перераспределительная функция* – рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль– стихийный макрорегулятор экономики;

 *экономия издержек обращения*– временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств может привести к недостатку финансовых ресурсов, ссуда на восполнение недостатка оборотных средств обеспечивают существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

 *ускорение концентрации капитала–* заёмные средства позволяют существенно расширить масштаб производства и обеспечить дополнительную прибыль.

 *обслуживание товарооборота*– кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги, вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.п., он обеспечивает замену наличных расчётов безналичными , что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений.

 *ускорение научно-технического прогресса–* финансирование деятельности научно-исследовательских организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции.

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заёмщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть форм кредита.

**Банковский кредит.** Одна из наиболее распространённых форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Предоставляется специализированными кредитно-финансовыми организациями. В роли заёмщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Ставка ссудного процента определяется с учётом её средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Банковский кредит классифицируется по ряду базовых признаков.

 ***Сроки погашения.***

*онкольные ссуды,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в целом в экономике.

 *краткосрочные ссуды*, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заёмщика. Средний срок погашения по данному виду кредита обычно не превышает шести месяцев.

В современных условиях краткосрочные кредиты, получившие доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими признаками:

 более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца

 ставкой процента, обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;

 обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

 *среднесрочные ссуды,* предоставляемые на срок до одного года на цели как производственного так и коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объёмами требуемых инвестиций.

 *долгосрочные ссуды*, которые обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объёмами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства. Средний срок их погашения обычно от трёх до пяти лет, но может достигать 25 и более лет.

 ***Способ погашения.***

 *ссуды, погашаемые единовременным взносом.* Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

 *ссуды погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.* Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

 ***Способ взимания ссудного процента.***

 *ссуды, процент по которым выплачивается в момент её общего погашения.* Традиционная форма оплаты краткосрочных ссуд.

 *ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора.* Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд.

 *ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заёмщику.* Эта форма характерна для ростовщического капитала. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993-1995 гг. многими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным ссудам.

***Наличие обеспечения.***

 *доверительные ссуды,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В отечественной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

 *обеспеченные ссуды*, разновидность банковского кредита. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заёмщику на правах собственности, чаще всего - недвижимость или ценные бумаги .при нарушении заёмщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесённые убытки.

 *ссуды под финансовые гарантии третьих лиц*, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесённый банку ущерб при нарушении заёмщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать как юридические лица, так и органы государственной власти любого уровня.

***Целевое назначение.***

 *ссуды общего характера*, используемые заёмщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых финансовых потребностей.

 *целевые ссуды*, предполагающие использование выделенных банком ресурсов исключительно для решения задач, определённых условиями кредитного договора. Нарушение указанных обязательств влечёт за собой санкции в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

***Категории потенциальных заёмщиков.***

*аграрные ссуды -* одна из наиболее распространённых разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков. Характерной их особенностью является чётко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

*коммерческие ссуды* , предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер.

*ссуды посредникам на фондовой бирже,* предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.

*ипотечные ссуды владельцам недвижимости*, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками.

*межбанковские ссуды* - одна из наиболее распространённых форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Прямым координатором рынка межбанковских кредитов является Нацбанк.

**Коммерческий кредит.** Это форма хозяйственных отношений между юридическими лицами, выражающаяся в реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Инструментом коммерческого кредита является вексель. Наибольшее распространение получили две формы векселя - простой вексель, содержащий прямое обязательство заёмщика на выплату установленной суммы кредитору, и переводный (тратта) представляющий письменный приказ заёмщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя.

В современных условиях на практике применяются три разновидности коммерческого кредита:

кредит с фиксированным сроком погашения;

кредит с возвратом лишь после фактической реализации поставленных в рассрочку товаров;

кредитование по открытому счёту, когда поставка следующей партии товаров осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

**Потребительский кредит.** Главный отличительный его признак - целевая форма кредитования физических лиц. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной –в процессе розничной продажи товара с отсрочкой платежа.

**Государственный кредит.** Основной признак этой формы кредита– непременное участие государства в лице органов исполнительной власти, осуществляя функции кредитора, государство через Нацбанк производит кредитование конкретных отраслей, регионов и коммерческих банков.

В роли заёмщика государство выступает в процессе размещения государственных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

**Международный кредит.** Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты, правительства соответствующих государств, и отдельные юридические лица, включая кредитные организации.

**Ростовщический кредит.** Выдача кредита физическим лицом, а также хозяйствующими субъектами( не банками и кредитными учреждениями) из собственных источников средств, для проведения таких операций субъекты должны иметь соответствующую лицензию.

**2.2 Этапы процесса краткосрочного кредитованная КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым.**

Банковские ссуды сельскохозяйственным предприятиям (колхозам, совхозам, фермерским хозяйствам) на текущие нужды включают ссуды на покрытие сезонных расходов в растениеводстве и животноводстве, а именно: заготовку кормов, семян, удобрений, рабочей силы и горючего, а также на покупку скота для откорма. Обеспечением ссуд могут служить (кроме обычных видов имущества) урожай ( собранный или на корню), сельскохозяйственная техника и скот.

Поскольку доля заёмного капитала и эксплуатационные расходы в сельском хозяйстве растут, а цены на продукцию являются относительно невысокими, степень риска при кредитовании с.-х. Предприятий и фермеров является более высокой, чем при кредитовании предприятий других отраслей.

Краткосрочное кредитование с.-х. Предприятий производится обычно с использованием кредитной линии, открываемой на продолжительный период (до года0. Выдача ссуды производится с ссудного счёта расчётных документов( платёжных поручений, чеков и др.) за приобретаемые сельхозпредприятиями товарно-материальные ценности и услуги.

Погашение кредита производится с расчётного счёта сельхозпредприятия в размерах и в сроки, указанные в кредитном договоре или срочных обязательствах. Сроки погашения ссуд устанавливаются на те кварталы, в которых выход продукции по плану превышает плановые затраты и прирост остатков материальных ценностей. Эти кварталы определяются на основе расчёта сельхозпредприятия, в котором отражается потребность в краткосрочных кредитах.

В начале квартала, но непозднее 5 числа, в котором предусматривается снижение задолженности по ссудам, сельхозпредприятие представляет учреждению банка срочные обязательства на сумму кредита, подлежащего погашению в соответствующем квартале применительно к периодам поступления средств от реализации продукции. Внутриквартальные кредиты оформляются срочными обязательствами один раз в конце месяца на сроки погашения задолженности внутри квартала.

В срочных обязательствах с.-х. Предприятия могут указывать как конкретный день, так и десятидневный период соответствующего месяца, в течении которого кредит погашается ежедневно из денежных поступлений на расчётные счета хозяйства в установленной очерёдности. При недостаточности средств для погашения задолженности по наступившим срокам учреждение банка устанавливает причины этого, определяет вместе с предприятием оперативные меры, которые должны быть приняты в течение ближайших 5 дней для погашения задолженности. Если в течение указанного срока имеется реальная возможность погашения ссуды, руководитель учреждения банка может продлить платёж по данной ссуде на этот срок, о чём делается соответствующая надпись на срочном обязательстве. При непогашении ссуды по истечение этого срока непогашенная часть относится на счёт просроченных ссуд и банк приступает к реализации соответствующих форм залога для взыскания долга.

Сельхозпредприятиям, испытывающим финансовые затруднения в результате гибели с.-х. животных и культур, а также недобора продукции из-за стихийных бедствий, когда краткосрочные кредиты, выданные хозяйствам на производственные затраты, не возмещаются доходами от полученной продукции, может предоставляться отсрочка погашения задолженности по ссудам на срок до решения вопроса о покрытии убытков, но не позже 15 марта следующего года. Отсрочка погашения задолженности предоставляется на основании отчётных данных на 1 октября или по расчёту с.-х. предприятия на другие даты в пределах величины убытка и недобора продукции от стихийных бедствий, не покрываемого средствами резервного фонда хозяйства и другими целевыми источниками.

Указанная отсроченная задолженность оформляется срочными обязательствами на конкретные сроки погашения и учитывается на отдельном лицевом ссудном счёте «Отсроченная задолженность по ссудам в связи с убытками от стихийных бедствий». Она погашается яза счёт средств, поступающих в хозяйство от органов страхования и от вышестоящих организаций на возмещение убытков, путём зачисления их непосредственно на тот ссудный счёт, где она учитывается. Непогашенная в установленные сроки задолженность взыскивается с расчётного счёта.

Сельскохозяйственным предприятиям, которые наряду с производством продукции выполняют заготовительные функции, может предоставляться авансовый кредит и кредит для выдачи денежных авансов индивидуальным производителям сельхозпродукции.

Авансовый кредит предоставляется в форме наличных денег, которые используются для расчётов с гражданами за сдаваемую ими сельхозпродукцию.

Краткосрочные кредиты, получаемые сельскохозяйственными предприятиями используются ими в течении одного года, поэтому проценты начисляемые и уплачиваемые по ним относятся на общехозяйственные расходы периода, а оттуда в конце года распределяются на себестоимость производимой продукции.

В бухгалтерском учёте операции по получению и использованию краткосрочных кредитов, а также по начислению и распределению процентов по ним отражаются следующим образом:

**Дебет 51** «Расчётный счёт» **Кредит 90** «Краткосрочные кредиты»–выдача краткосрочной ссуды с зачислением её на расчётный счёт;

**Дебет 26** «Общехозяйственные расходы» **Кредит 90** «Краткосрочные кредиты банка»–начислены проценты за пользование кредитом;

**Дебет 90**«Краткосрочные кредиты банка» **Кредит 51** «Расчётный счёт»–погашена сумма задолженности по краткосрочной ссуде с расчётного счёта.

Процесс кредитования состоит из ряда этапов, каждый из которых в отдельности обеспечивает решение определённых частных задач, а в совокупности достигаются главные цели ссудных операций–их надёжность и прибыльность для банка, а также формирование источника дополнительных средств на производственные нужды для сельскохозяйственного предприятия. Рассмотрим этапы процесса кредитования на примере выдачи конкретного кредита КСП «Страна советов» Первомайского района АР Крым в июне 1998 года.

Начальным этапом процесса кредитования является рассмотрение заявки на получение кредита. Для получения кредита коллективное сельхозпредприятие «Страна советов» предоставляет в банк обоснованное ходатайство, в котором указываются : целевое направление кредита, его сумма, срок пользования кредита, конкретные даты его погашения, краткая характеристика кредитуемого мероприятия и экономический эффект от его осуществления (приложение 1). В данном случае хозяйству потребовались средства для приобретения запасных частей, семенного материала, причём договоры на поставку этих товарно-материальных ценностей хозяйством были уже заключены и их копии были предоставлены в банк вместе с ходатайством.

По просьбе банка кроме ходатайства заёмщик может предоставлять для рассмотрения другие материалы. В частности, если клиент впервые обращается за кредитом, он представляет копии учредительных документов, подтверждающие его правомочность в получении кредита. КСП «Страна советов» является постоянным клиентом Первомайского отделения АК банка «Украина» поэтому предоставления этих документов банк не требовал. Поскольку в прошлом году в хозяйстве сменился председатель в банк была предоставлена выписка из приказа о назначении нового председателя КСП, подтверждающая его правомочность в ведении переговоров о заключении кредитной сделки и подписании соответствующих документов.

Кроме копий договоров поставки в банк были предоставлены технико-экономическое обоснование(ТЭО) кредитуемого мероприятия ( приложение 2), в котором кратко останавливаются на характеристике деятельности хозяйства, а также подробно описывается целевое использование средств краткосрочной ссуды, возможный эффект от проводимых мероприятий, приводится сводный план-график поступления денежной выручки и расхода средств за период использования кредита и согласно этим данным прилагается ориентировочный график погашения кредита. К ТЭО были приложены полные планы-графики (сметы) поступления денежной выручки и расходования средств на производство за год, составленные главным экономистом хозяйства на основе производственно-финансового плана КСП.

Также в банк были предоставлены годовой отчёт хозяйства за последний год и квартальная бухгалтерская и статистическая отчетность за последние кварталы, расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности КСП по состоянию на 1 января и 1 апреля 1998 года и декларация на прибыль для анализа банком финансового состояния заёмщика. Кроме того банк «Украина» для получения более полной информации о состоянии дел в финансово-хозяйственной сфере предприятия попросил о получении доступа к актам проверок Первомайской ГНА в чём ему было дано письменное разрешение руководством хозяйства и отправлено соответствующее заявление в налоговую администрацию.

Названные документы поступили к работнику кредитного отдела банка, который после их рассмотрения провёл предварительную беседу с председателем и главным бухгалтером хозяйства для выяснения деталей связанных с запросом на кредит, но окончательное согласие на выдачу кредита банк даёт после подробного изучения кредитоспособности клиента и оценки риска по ссуде, то есть проводится экспертиза кредитной заявки–второй этап процесса кредитования .

Третий этап процесса кредитования состоит в подготовке к заключению кредитного договора. Этот этап в практике работы западных банков называется структурированием ссуды. В процессе структурирования банк определяет такие параметры суды: вид кредита, срок, сумму, способ выдачи и погашения, обеспечение, цену кредита и т.д.

Поскольку ссуда необходима хозяйству для пополнения недостатка в собственных оборотных средствах в период произведения затрат под будущий урожай, то кредит естественно краткосрочный , срок выдачи кредита был установлен 4 месяца ссуда выдавалась единовременно, так как хозяйство нуждалось в средствах для произведения расчётов по заключённым договорам поставки. Погашение суды решено было производить равными частями, начиная со второго месяца пользования ею в течении 4 месяцев (август-октябрь)– в период поступления денежных доходов от реализации произведённой продукции.

Так как финансовое состояние предприятия тяжёлое в качестве обеспечения кредита был выбран залог имущества–будущего урожая зерна и молока на общую сумму 66250 гривен. Залог имущества оформлялся Договором залога ( приложение 3), заключению которого предшествовало предоставление в банк письменного согласия всех членов КСП на залог имущества, справка о состоянии посевов, справка о надое молока, хлебофуражный баланс, перечень закладываемого имущества, выписка из книги записи имущества.

В Договоре залога описываются предмет договора–обеспечение исполнения обязательств КСП перед банком «Украина» вытекающих из кредитного договора; описывается предмет залога, т.е. закладываемое имущество; КСП гарантирует, что на это имущество не будут предъявлены права другими субъектами предпринимательской деятельности. Также договор раскрывает права, обязанности и ответственность сторон, подписавших его.

После окончания работы по структурированию ссуды и достижения согласия по всем условиям кредитной сделки работник банка подготавливает заключение, которое представляется кредитному комитету для утверждения, одновременно подписывается Кредитный договор (приложение 4).

В Кредитном договоре указываются стороны, заключающие его, конкретные лица, подписывающие договор, цели на которые берётся ссуда заёмщиком, условия обеспечения кредита, права и обязанности сторон, ответственность при невыполнении условий договора, порядок разрешения спорных вопросов, юридические адреса сторон.

К кредитному договору прилагаются все вышеперечисленные документы, а также График погашения кредита (приложение 5) с конкретными датами и суммами погашения задолженности по кредиту; Дополнительное соглашение (приложение 6 ), содержащее порядок начисления и уплаты процентов по кредиту; Карточка заёмщика (приложение 7), заполненная специалистами хозяйства, в которой даются основные реквизиты КСП «Страна советов», сумма, срок кредита, цель его получения, обеспечение, подтверждается подписями руководящих работников предприятия достоверность сведений, предоставленных для получения ссуды.

После подписания сторонами Кредитного договора банк «Украина» открыл для предприятия специальный ссудный счёт в своём отделении, с которого кредит предоставлялся путём оплаты платёжных поручений для расчётов по оговоренным договорам поставки.

 **3. Проблемы и перспективы краткосрочного финансирования сельскохозяйственных предприятий.**

Основными источниками средств, необходимых для осуществления текущей деятельности для сельскохозяйственных предприятий являются собственные оборотные средства и краткосрочные банковские ссуды. Потеря собственных оборотных средств в результате инфляции и кризиса экономики нашей страны должны были заставить сельхозпроизводителей все свои взоры обратить на банковскую систему Украины, как источник покрытия недостатка этих ресурсов. Источник этот естественно не бесплатный и именно этот фактор останавливает сельхозпредприятия, поскольку гарантии того, что даже если они произведут продукцию, смогут ли её реализовать сейчас, в условиях падения платёжеспособного спроса, никто не даст.

Отечественные банки при кредитовании сельскохозяйственных предприятий подвергают кредитные ресурсы высокому риску их невозврата и, как следствие, по законам экономики больший риск должен приносить больший доход–высокие ставки процентов. Более половины предприятий аграрной сферы Украины в настоящее убыточны, поэтому цена кредита, равная 65% его стоимости, предполагающая ещё более высокий уровень рентабельности, слишком велика для отечественного сельхозпредприятия.

При установлении такой высокой ставки банк руководствуется анализом кредитонадёжности предприятия, состоящей из репутации заёмщика, уровня управления, финансового состояния, перспектив развития предприятия и отрасли в целом. В современных условиях надеяться на высокий уровень кредитонадёжности не приходится–в результате круг замыкается, а хозяйства остаются в очень сложной ситуации, в которой надеяться не на кого. В практике западного предпринимательства выйти из этой ситуации помогает государство, путём установления налоговых и других законодательных льгот, но украинское законодательство не предоставляет никаких существенных поблажек в этом отношении.

В такой ситуации, как нам представляется, сельскохозяйственным предприятиям следует заняться совершенствованием процесса финансового планирования. Недостаток ресурсов должен заставлять руководство предприятия относиться к вложению средств, как к инвестиционному процессу со всеми вытекающими отсюда последствиями. А именно, тщательный расчёт и анализ всех необходимых расходов для возделывания той или иной культуры, прогнозирование возможного дохода от реализации данного вида продукции. На этой основе необходимо рассчитывать оценки каждого инвестиционного проекта и моделировать оптимальное сочетание проектов (инвестиционный портфель) с учётом специфики сельскохозяйственного производства. Это очень трудоёмкий процесс, требующий большого объёма информации и высокой квалификации специалистов хозяйства.

Практика финансового менеджмента выделяет следующие методы оценки инвестиционных проектов:

1.метод расчёта чистого приведённого эффекта(NPV) – абсолютное сопоставление чистых денежных поступлений от вложения средств с суммой вкладываемых средств;

2.метод расчёта индекса рентабельности(PI) – относительное сопоставление тех же самых величин;

метод расчёта нормы рентабельности инвестиции(IRR) – расчёт коэффициента дисконтирования инвестиции, при котором её чистый приведённый эффект равен 0;

метод определения срока окупаемости инвестиции(PP);

метод расчёта коэффициента эффективности инвестиции(ARR) – отношение среднегодовой прибыли к среднегодовой сумме инвестиций.

Чаще всего эти методы используются вместе, поскольку каждый из них характеризует лишь одну из сторон результата инвестиционного проекта, т.е. рассчитываются все приведённые здесь показатели и выбирается наиболее приемлемый с точки зрения целей предприятия.

Очевидно, что инвестиционными проектами для сельскохозяйственного предприятия будут различные виды сельскохозяйственных культур и группы животных , при этом выбирать придется не один проект, а несколько, отвечающих требованиям оптимального распределения инвестиционных ресурсов, главной задачей этого распределения будет в конечном счёте максимизация прироста капитала (оборотных средств) . В этом случае следует использовать метод пространственной оптимизации: для каждого проекта рассчитывается индекс рентабельности(PI), проекты упорядочиваются по убыванию показателя PI и в инвестиционный портфель включаются первые проекты, которые могут быть профинансированы в полном объёме, очередной проект после них финансируется по остаточному принципу.

Вопросами повышения эффективности реализации продукции должна заниматься маркетинговая служба хозяйства, которая должна обеспечить руководство информацией о том, на какую продукцию будет спрос, какой будет конкурентная среда деятельности предприятия, кто будет потенциальными партнёрами хозяйства, насколько они надёжны и т.п., но рассмотрение этих вопросов не является задачей этой курсовой работы, вся эта информация должна быть у руководства при принятии решения об инвестировании того или иного производства .

Такая политика принятия решений и инвестирования производства должна способствовать повышению финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятия, что будет способствовать сокращению недостатка оборотных средств у предприятия и повышения его привлекательности, как клиента для банка или другого кредитного института.

В практике финансового менеджмента разработаны и существуют специальные инструменты и приёмы краткосрочного финансирования, они позволяют не только обеспечить предприятие необходимыми оборотными средствами, но и в определённой мере уменьшить риск финансово-хозяйственной деятельности, связанный, в частности, с принятием или непринятием решений финансового характера по отношению к будущему.

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой ценные бумаги и обращаются на фондовых биржах.

Форвардный контракт, как и его наиболее распространённая разновидность фьючерс, представляет собой соглашение о купле-продаже товара с поставкой и расчётом в будущем, но по цене, оговоренной в момент его заключения . Расчёты с использованием этих контрактов гарантируются клиринговой палатой, которая выполняет посреднические функции между контрагентами. Кроме того важным условием расширения практики использования этих инструментов является развитие биржевой деятельности и продажа с.х. продукции через биржу, к сожалению в настоящее время только около 5 % сельскохозяйственной продукции в нашей стране продаётся через биржу и об этом источнике краткосрочного финансирования можно говорить только как о перспективном.

Другим источником краткосрочного финансирования могут быть операции РЕПО (REPO или repurchasing agreement)представляющие собой договоры об обратном выкупе ценных бумаг. Договором предусматривается продажа пакета ценных бумаг одним лицом другому, с обратным их выкупом через время по более высокой цене, то есть сторона продающая ЦБ получает в своё распоряжение на время, за плату денежные ресурсы, налицо кредитный характер совершаемых операций. Однако об использовании этого инструмента краткосрочного финансирования также можно говорить как о перспективном, поскольку уровень развития фондового рынка в Украине также низкий.

Другим перспективным источником краткосрочного привлечения средств, который также имеет кредитный характер, является факторинг, то есть выкуп факторинговой кампанией (или банком) долговых обязательств предприятия (дебиторской задолженности) с одновременным взиманием дисконта (платы) за эту услугу с предприятия. Таким образом предприятие быстро обналичивает средства, столь необходимые ему для финансирования своей деятельности, теряя часть из них в виде платы за «скорость». К сожалению рынок этих услуг также слабо развит в Украине, причина этого кризис неплатежей.

Реальным источником недостающих ресурсов в сегодняшних условиях может быть коммерческий кредит–кредит, который предоставляется поставщиком или посредником и оформляется по-разному: векселем, авансом покупателя, открытым счётом. Т.е. предоставляется отсрочка платежа по обязательствам за определённый процент от суммы, с.х. предприятие таким образом отсрочивает платёж по приобретённым ТМЦ на срок до получения выручки от реализации продукции, и для оплаты этих обязательств ему нет надобности брать кредит в банке.

Одним из наиболее перспективных видов коммерческого кредитования является использование простых и переводных векселей. Выписанный каким-либо предприятием вексель может служить платёжным средством в цепочке, связывающей несколько предприятий, что предоставляет источник финансирования и сокращает время и объём денежных средств в пути.

При планировании этого источника финансирования должна быть налажена система финансового планирования поступления доходов( выручки).

Другой реальный источник краткосрочного финансирования–учётный (вексельный) кредит, который предоставляется банком векселедержателю путём покупки (учёта) векселя до наступления срока платежа. Векселедержатель получает от банка указанную в векселе сумму за вычетом учётного процента, комиссионных платежей и других накладных расходов. Закрытие кредита осуществляется на основании извещения банка об оплате векселя.**Заключение.**

КСП «Страна советов» является хозяйством среднего размера, зерно-плодового производственного направления. Предприятие расположено в степном агроклиматическом районе Крыма, что требует высокой квалификации руководящих кадров для успешного возделывания с.х. культур.

Предприятие обладает большими потенциальными возможностями: выгодное географическое положение, близость рынков сбыта, наличие больших площадей орошаемых земель, что могло бы способствовать успешной деятельности.

Однако в последние годы в связи с кризисом экономики и инфляцией предприятие переживает тяжёлый спад производства. КСП не хватает средств для нормального ведения производственного процесса, в результате низкая интенсивность и эффективность вложения средств, высокая себестоимость производимой продукции, прекращение процесса воспроизводства основных средств привели к ежегодным убыточным результатам деятельности.

Убытки изымают из оборота столь нужные ресурсы, ухудшается финансовое состояние предприятия и при сохранении этой тенденции и в будущем через пару лет можно всерьёз говорить о банкротстве.

Особенности циркуляции оборотных средств в КСП «Страна советов» обусловлены особенностями отрасли сельского хозяйства, где затраты производятся в течение всего года, а готовая продукция, а следовательно, и доходы поступают в конце года. Поэтому в течение производственного периода предприятию следует искать источники покрытия недостатка оборотных средств.

Одним из таких источников мог бы стать краткосрочный кредит–денежные средства, предоставляемые хозяйству банком или другим кредитным учреждением на условиях платности, срочности, возвратности, целевого использования, обеспеченности.

К сожалению, условия, на которых выдаются кредиты нашими банками ложатся тяжёлым бременем на хозяйства, поэтому говорить о широком использовании этого источника средств не приходится.

Работа в этом направлении на предприятии должна быть направлена на расширение таких источников финансирования как:

коммерческий кредит;

учётный(вексельный) кредит.

В перспективе к этим источникам финансирования могут добавиться:

форвардные, фьючерсные контракты;

операции РЕПО;

факторинг.

Следует также вести работу по совершенствованию финансового планирования на предприятии: оценка инвестиционных проектов вложения средств в производство различных видов продукции.**Список использованных источников.**

Бондарь А.П. Оценка кредитоспособности предприятия-заёмщика./ Экономика и управление, 1998 №4 с. 25-26.

Ворст Й., Ревентлоу П. Экономика фирмы.-М.: Высшая школа, 1994.-271 с.

Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело.-М.:Издат объединение ЮНИТИ «Банки и биржи», 1994-94 с.

Ковалёв В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности.-2-е изд.,перераб. и доп.-М.:Финансы и статистика, 1998.-512 с.

Кредит и банки/ Пер с нем.Р и Ф. Михалевских.-М.:Перспектива, 1994.-116 с.

Кредитование.: Пер. с англ.-К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1994-384 с.

Кредиты. Инвестиции.-М.:ПРИОР, 1995.143 с.

Навроцкий Я.Ф. место кредита в источниках формирования оборотных средств с.х. предприятия/ Экономика АПК 1998 №5 с.42-45

Стоянова Е.С., Быкова Е.В., Бланк И.А. Управление оборотным капиталом/ Под ред. Е.С. Стояновой.-(Серия «Финансовый менеджмент для практиков»)-М.:Изд-во «Перспектива», 1998.-128 с.

Финансы / Под ред. В.М. Родионовой-М.:Финансы и статистика.1995.-431 с.

Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов./Л.А.Дробозина, Л.П.Окунёва, Л.Д.Андросова и др.: Под ред. Л.А. Дробозиной.-М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.-479 с.

Экономика:Учебник/ Под ред. доц. А.С.Булатова.- М.: Изд-во БЕК, 1995.-632 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Приложение**

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 80

пгт . ПЕРВОМАЙСКОЕ «15» июня 1998 года

Акционерный коммерческий агропромышленный банк «Украина» (далее – Банк) в лице заместителя управляющего отделением АК банка «Украина» в пгт. Первомайское АР Крым Щетнёвой Галины Николаевны , проживающей по адресу пгт. Первомайское ул. Корпана дом 7 кв.42, которая действует на основании Устава банка и доверенности от «28» марта 1997 г № 3314 , зарегистрированной в реестре частного нотариуса Шевченко Н.З. Симферопольского нотариального округа с одной стороны , и коллективное сельскохозяйственное предприятие « Страна Советов» (далее – Заёмщик) в лице председателя Гайдаржи Владимира Михайловича, проживающего по адресу с. Правда Первомайского района ул. Школьная, 3 действующий на основании Устава КСП «Страна Советов» , зарегистрированного первомайской райгосадминистрацией 25. 05. 1996 г № 43-рр, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем.

Предмет договора.

Банк выдаёт Заёмщику кредит для расчётов за :

запчасти согласно договора № 80 от 10.06.1998 г. ООО «Агро-Союз» в сумме 5000 гривен ;

запчасти согласно договора № 29 от 24.04.1998 г. КРПО МТО «Крымагроснаб» в сумме 5000 гривен ;

семена овощных культур согласно договора № 168 от 19.05.1998 г. ОАО «Крымсортсемовощ» в сумме гривен ;

запчасти согласно договора № 76 от 10.06.1998 г. ООО СМУ-117 в сумме 5040 гривен ;

запчасти согласно договора № 83 от 11.06.1998 гю ОАО Черноморское РТП в сумме 704 гривны ;

кислород Агропромэнерго договор № 63 0т 17.06.1998 г. В сумме 6000 гривен ;

запчасти согласно договора № 44 от 10.06.1998 г. В сумме 4000 гривен ;

ГСМ согласно договора № 150 от 7.06.1998 гю АО «Азмал» в сумме 2772 гривен .

в сумме 25000 гривен (двадцать пять тысяч гривен) сроком шесть месяцев с 15 июня 1998 года по 17 ноября 1998 года с уплатой 65 процентов годовых.

Предоставление кредита происходит на условиях платности, обеспеченности, возвратности полученных кредитов.

Выдача кредита производится при отсутствии отсроченной и просроченной задолженности по ранее выданным кредитам.

выдача кредита разрешена протоколом заседания кредитного комитета Дирекции Банка от 10 июня 1998 года.

Условия обеспечения кредита.

В обеспечение выполнения Заёмщиком обязательств по этому Договору Банком принято: заключённый договор залога от 15 июня 1998 года.

Кредит, выданный банком, обеспечивается всем принадлежащим Заёмщику имуществом и средствами, на которые может быть обращено взыскание в порядке, установленном законодательством Украины.

Договор залога является неотъемлемой частью Кредитного договора.

Банк обязуется.

Открыть Заёмщику ссудный счёт № 20620200009001 для выдачи кредита

Кредит предоставляется путём оплаты платёжных поручений с ссудного счёта на оплату за ГСМ, семена капусты, запчасти, кислород в течение месяца со дня подписания договора.

Обеспечить Заёмщика консультативными услугами по вопросу выполнения договора.

На основании данных бухгалтерской отчётности анализировать кредитоспособность Заёмщика, проверять обеспеченность и целевое использование кредита и вносить предложения о дальнейших отношениях с Заёмщиком.

Заёмщик обязуется.

Использовать кредит на указанные в договоре цели, возвратить полученный кредит и уплатить начисленные Банком проценты за его использование со своего текущего счёта № 26000200009001 в Первомайском отделении АК банка «Украина» в сроки указанные в графике (график является неотъемлемой частью Кредитного договора).

 Проценты за кредит Заёмщик уплачивает платёжным поручением на счёт доходов Банка № 60264000000024 до 25 числа каждого месяца включительно. При отсутствии средств , непогашенная сумма процентов выносится на счёт неуплаченных в срок процентов.

средства для погашения задолженности в первую очередь направлять для уплаты процентов за кредит, потом – просроченной задолженности. Оставшаяся сумма направляется для погашения кредита.

За нарушение сроков возврата кредита и уплаты процентов за кредит уплачивать Банку дополнительно к установленной процентной ставке за кредит пеню, размер которой не должен превышать двойной учётной ставки НБУ .

Предоставлять Банку до 15 числа каждого месяца бухгалтерский баланс , отчётные документы, изменения и дополнения к соглашениям поставки, реализации кредитуемых объектов и другие материалы для выдачи, проверки обеспечения кредита и контроля за его исполнением и возвратом.

Периодически, один раз в месяц информировать Банк о ходе исполнения Договора.

Допускать Банк к проверке целевого использования кредитных средств.

Уплачивать Банку в указанном порядке штраф в размере 25% от суммы кредитных средств, использованных не по целевому назначению.

При отгрузке заложенной продукции Заёмщик обязуется в сопроводительных документах делать отметку «Товар в залоге» и указывать банковские реквизиты, № счёта 29092111006001 МФО 324162 в Первомайском отделении АК банка «Украина».

Банк имеет право.

Разрешать по ходатайству Заёмщика в отдельных случаях при условии наличия свободных кредитных ресурсов перенесение сроков возврата кредита со взиманием повышенной процентной ставки, согласно дополнительного соглашения.

Проводить проверку обеспечения кредита, а в случае необходимости – и предварительную проверку залоговых возможностей Заёмщика.

В случае выявления нецелевого использования кредита взыскивать с Заёмщика штраф в размере 25% от суммы кредитных средств использованных не по целевому назначению.

В случае несоблюдения Заёмщиком условий Кредитного договора расторгнуть договор и досрочно взыскать кредит с уплатой штрафа в размере 25% от суммы ссуды.

В соответствии с Законом о залоге от 02.10.1992 г. № 2654-ХII, средства от реализации заложенной продукции перечислять на счёт № 29092111006001.

В случае уменьшения цен на заложенную продукцию , требовать от Заёмщика предоставления в залог дополнительного имущества или погашения части долга, которая не обеспечена залогом.

отчуждать и реализовывать часть залога или всего залога, в части нарушения сроков очередных платежей по процентам и кредитам до окончания общего срока действия Кредитного договора

Заёмщик имеет право.

Ставить перед Банком вопрос о перенесении сроков платежа в случае возникновения временных финансовых либо других осложнений по не зависящим от него причинам, связанным с выполнением контрактов, соглашений по Кредитному договору.

Досрочно погашать кредит и уплачивать проценты за кредит.

Досрочно расторгнуть договор, полностью возвратив полученный кредит, включая проценты за пользование им, уведомив об этом Банк не позднее чем за 5 дней.

В случае реорганизации, информировать Банк не менее чем за 30 дней до принятия такого решения и включить в состав комиссии представителя Банка .

Особые условия.

В случае отсутствия средств на расчетном счёте Заёмщика возмещение долгов Банку проводится путём обращения взыскания на предмет залога (пшеница урожая 1998 года, молоко).

В случае изменения кредитной политики в соответствии с решением Верховной Рады Украины, НБУ, а также Банка в договор по согласованию с Заёмщиком вносятся в десятидневный срок соответствующе изменения с момента введения новых положений. При расхождениях сторон Банк предъявляет кредит со взысканием. В случае отсутствия средств кредит выносится на счёт просроченных ссуд с начислением процентов и пени в соответствии с п. 4.3.

Спорные вопросы по этому договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в арбитражном порядке.

Заёмщик обязуется в трёхдневный срок уведомить Банк об изменении юридического и фактического адреса, номера телефона.

Изменения в договоре оформляются дополнительным соглашением сторон, являющимся неотъемлемой частью договора.

Срок действия этого договора устанавливается со дня выдачи кредита и до полного погашения кредита и процентов по нему.

В случае изменения национальной денежной единицы сумма кредита подлежит пересчёту в соответствии с действующим законодательством.

Перечень документов, которые предоставляются:

Ходатайство.

Карточка заёмщика.

Технико-экономическое обоснование .

Смета поступления выручки от реализации с.-х. продукции.

Смета расходов денежных средств.

технико-экономический расчёт окупаемости озимой пшеницы.

Годовой отчёт за 1997 год.

Квартальный отчёт за 1-й квартал 1998 года.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 1998 года и 1 апреля 1998 года.

Декларация на прибыль.

Перечень закладываемого имущества.

Письменное соглашение всех членов КСП на залог имущества.

Документ, подтверждающий цену.

Выписка из книги записи имущества.

Выписка из приказа о назначении председателя КСП.

Договора, счета.

Справка о состоянии посевов.

справка о надое молока.

Кредитный договор.

график погашения задолженности.

Хлебофуражный баланс.

Договор залога.

8. Юридические адреса и реквизиты.

Банк: Заёмщик:

пгт Первомайское

ул. Ленина, 63

код 09324164

Зам. управляющего

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Щетнёва Г.Н.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Глинский И.Н.

 М. П.

Председатель КСП

«Страна советов»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Гайдаржи В.М.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Волкова Е.А.

М.П.

**Приложение**

**ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

*«15» ИЮНЯ 1998 ГОДА*

Заёмщик КСП «Страна Советов»

обязуется погасить кредит в соответствии с кредитным договором № 80 от «15» июня 1998 года в следующие сроки :

|  |  |
| --- | --- |
| ДАТА ПЛАТЕЖА | СУММА ПЛАТЕЖА |
| 18.08.1998 | 6250 |
| 15.09.1998 | 6250 |
| 15.10.1998 | 6250 |
| 17.11.1998 | 6250 |

Данный график является неотъемлемой частью кредитного договора № 80 от «15» июня 1998 года.

 Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

М.П.

 Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

График погашения кредита с банком согласован.

 Управляющий\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

 Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

М.П.

**Приложение**

**Дополнительное соглашение**

к кредитному договору№ 80от 15 июня 1998 года

пгт. Первомайское

Банк «Украина» в дальнейшем «Залогодержатель» в лице заместителя управляющего Первомайским отделением Щетнёвой Галины Николаевны , действующей на основании устава банка и доверенности, зарегистрированной в реестре частного нотариуса Шевченко Н.З. Симферопольского нотариального округа № 3314 от 28 марта 1997 года с одной стороны и КСП «Страна Советов» в дальнейшем «Залогодатель» в лице председателя Гайдаржи Владимира Михайловича , действующего на основании Устава, с другой стороны заключили настоящее дополнительное соглашение о следующем :

Проценты за пользование кредитом начисляются один раз в месяц в период с 20 по 25 число и взыскиваются по 25 включительно .

В случае неуплаты процентов до 25 числа проценты относятся на счёт 2069 «Просроченные проценты».

Настоящее дополнительное соглашение является неотъемлемой частью вышеуказанного кредитного договора.

Настоящее дополнительное соглашение подписали :

 За банк За кредитополучателя

Заместитель управляющего Председатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Щетнёва Г.Н. Гайдаржи В.М.

М.П. М.П.

**Приложение**

Управляющему

Первомайским отделением

АК банка «Украина»

Нестеренко Р.Л.

КСП «Страна советов»

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТА В СУММЕ 25000 ГРИВЕН.

Коллективное с.-х. предприятие « Страна советов» является правопреемником колхоза « Страна советов». Занимается производством, закупкой, переработкой и реализацией продукции животноводства, растениеводства и продуктов её переработки, торгово-закупочной и посреднической деятельностью. Свою продукцию реализует как предприятиям и организациям, с которыми сотрудничает уже не один годи ( Первомайский молзавод, Раздольненский молзавод, Первомайская ПВФ, Воинский КХП). Кроме того с.-х. продукция реализуется и малым частным предприятиям , фермерам, а также на рынке. Производство КСП сезонное , реализует свою продукцию как по безналичному расчёту, так и за наличные.

Краткосрочный кредит позволяет приобрести ГСМ, запчасти, семена капусты. Приобретение КСП запчастей позволит своевременно отремонтировать 10 комбайнов и подготовить технику к уборке урожая, приобретение семян позволит засеять 2 га поздней капустой. Выручка от реализации озимой пшеницы составити 657 тыс грн., озимого ячменя 34 тыс. грн., при ожидаемой цене за единицу реализованной продукции 240 грн по озимой пшенице и 160 грн по озимому ячменю. Затраты на производство озимой пшеницы составят 415 тыс. грн., оз. ячменя-45 тыс. грн. от реализации оэ. Пшеницы КСП получит прибыль 242 тыс грн., оз. Ячменя- 9 тыс грн. кроме реализации озимых зерновых КСП реализует кукурузу, картофель, овощи, фрукты, семена люцерны, эспарцета, КРС в живой массе, свинину, молоко, масло растительное.

Согласно плана поступления выручки от реализации сельхозпродукции, выручка составит:

 в июле–234.6 тыс грн

 в августе–385.6 тыс. грн.

 в сентябре–610.6 тыс грн.

 в октябре–191.6 тыс. грн.

 в ноябре–157 тыс. грн

расходы денежных средств за период пользования краткосрочным кредитом составят:

 . в июле–203.3 тыс грн

 в августе–362 тыс. грн.

 в сентябре–556.9 тыс грн.

 в октябре–189.7 тыс. грн.

 в ноябре–152.6ыс. грн

Согласно плана поступления выручки от реализации продукци возможный график погашения кредита следующий:

 18 августа–6250 грн

 15 сентября–6250 грн

 15 октября–6250 грн

 17 ноября–6250 грн

Председатель КСП

 «Старна советов» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гайдаржи В.М.

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Волкова Е.А.

**Приложение**

**КАРТОЧКА ЗАЁМЩИКА.**

Дата «*10» июня 1998 года.*

Полное название предприятия : коллективное сельскохозяйственное предприятие «Страна советов»

Юридический адрес предприятия :

|  |  |
| --- | --- |
| ИНДЕКС | *334923* |
| ОБЛАСТЬ | АР Крым |
| РАЙОН | *Первомайский* |
| МЕСТО(ГОР., ПОС., СЕЛО) | *Правда* |
| АДРЕС (УЛ., ДОМ, №) | *Советская* |

Телефон  *95-4-36*

Финансовые реквизиты:

 текущий счёт: *26000200009001 МФО 324162 Первомайском отделении АПБ «Украина» УЛ. Ленина 61*

 валютный счёт:  *нет*

 полное наименование налоговой администрации, в которой зарегистрирован заёмщик, адрес, телефон: *Первомайская налоговая администрация , ул. Гагарина, 9-20-50*

Регистрационный номер предприятия, дата регистрации, кем зарегистрирован:  *№ 43-рр первомайская районная госадминистрация 25.05.1996 г., свидетельство 23/5-328*

Основные виды деятельности: *производство, закупка, переработка и реализация товарной продукции растениеводства, животноводства и продуктов её переработки, торгово-закупочная, посредническая, внешнеэкономическая деятельность.*

наличие лицензий на отдельные виды деятельности, подлежащие лицензированию, номера лицензий, кем выданы: *нет .*

Форма собственности: *коллективная.*

Правовая форма предприятия: *Коллективное с.-х. Предприятие.*

Руководство предприятия:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Председатель | Главный бухгалтер | Зам. председателя |
| Ф.И.О. | Гайдаржи Владимир Михайлович | Волкова Елена Артёмовна | Пляхун Антон Антонович |
| Паспортные данные | паспорт ЕС №437545 выдан Первом. РОГУ МВС Украины в Крыму 3 декабря 1997 года | паспорт ЕС №034172 выдан Первом. РОГУ МВС Украины в Крыму 11 августа 1995года | паспорт ЕС №352417 выдан Первом. РОГУ МВС Украины в Крыму 23 августа 1995года |
| Прописка | с. Правда ул. Советская, 1 | с. Правда ул.Полтавская, 3 | с. Правда ул.Полтавская, 4 |
| Сколько лет занимает должность | 1 | 2 | 5 |
| Образование  | Высшее | Среднеспециальное | Высшее |

Учредители предприятия и их доля в собственности:­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дочерние предприятия заявителя:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Сумма кредита: *25000 (двадцать пять тысяч гривен)*

Срок кредита: *6 месяцев.*

Цель кредита: *приобретение ГСМ, запчастей, семян капусты.*

Предложенное обеспечение:

Залог: *Озимая пшеница 3 кл .урожая 1998 года-170 т, молоко 1 сорта 97 т.*

*Оценочная стоимость залога 66250 грн., залог не застрахован*

Гарантия ( поручительство): *нет*

Прилагаются документы: *см. Кредитный догоовр.*

«Достоверность сведений, предоставляемых для получения ссуды, удостоверяю»

 Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Гайдаржи В.М.

 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Волкова Е.А.

«С содержанием статей 148-3, 148-4, 148-5, 148-6, 148-7, 156-2, 156-3 Уголовного Кодекса Украины ознакомлен»:

 Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Гайдаржи В.М.

 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Волкова Е.А.

**Приложение**

**ДОГОВОР ЗАЛОГА**

**пгт Первомайское Первомайского района АР Крым**

**Пятнадцатое июня тысяча девятьсот девяносто восьмого года**

Банк «Украина», далее Залогодержатель, в лице заместителя управляющего Первомайским отделением КА Банка «Украина» Шетнёвой Галины Николаевны, проживающей по адресу: пгт Первомайское ул. Э. Корапана д.7 кв.42, действующей на основе Устава банка и доверенности от 28 марта 1997 г. №3314, с одной стороны и коллективное сельскохозяйственное предприятие « Страна советов», далее Залогодатель, в лице председателя Гайдаржи Владимира Михайловича, проживающего по адресу : с. Правда Первомайского района, ул. Школьная ,3,действующего на основании Устава КСП «Страна советов», зарегистрированного Первомайской райгосадминистрацией 25 мая 1996 года №43-рр, с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Данный Договор обеспечивает исполнение Залогодателем обязательств перед Залогодержателем вытекающих из кредитного Договора №80 от 15 июня 1998 года, заключённого между вышеперечисленными сторонами, по условиям которого КСП «Страна советов» должно залогодержателю до 17 ноября 1998 года возвратить ссуду в размере 25000 гривен, до 17 ноября 1998 года уплатить 65 % процентов годовых за пользование ею, а также пеню в размере и случаях, предусмотренных кредитным и настоящим Договором.

предметом залога является следующее имущество( далее имущество):

 1. озимая пшеница урожая 1998 года- 170 тонн по цене 200 гривен за тонну на сумму 34000 гривен.

молоко- 129 тонн по цене 250 гривен за тонну на сумму 32250 гривен.

Общее количество имущества, указанное в этом пункте Договора оценивается сторонами в 66250 гривен.

Имущество будет хранится у Залогодателя по адресу с. Правда Первомайского района. На срок действия Договора имущество остается у Залогодателя.

Имущество является собственностью Залогодателя в соответствии с перечнем, представленным отделению банка.

Залогодатель удостоверяет что:

По основаниям, предусмотренным законодательством Украины, он имеет право отчуждать имущество.

По основаниям, предусмотренным законодательными актами Украины , на имущество может быть обращено взыскание.

Имущество не подлежит изъятию и свободно от обязательств, кроме предусмотренных настоящим Договором.

К Залогодателю не предъявлены и не будут предъявлены имущественные иски, связанные с изъятием имущества. Имущество под арестом и запретом не находится.

имущество не находится в совместной, долевой собственности, не является долей или паем.

В случае когда в момент наступления срока исполнения обязательств, обеспеченных залогом согласно этому Договору обязательства Залогодателем выполнены не будут, Залогодержатель имеет право получить удовлетворение своих требований за счёт заложенного имущества по своему усмотрению преимущественно перед другими кредиторами в порядке, предусмотренном настоящим Договором и действующим законодательством Украины.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

Залогодержатель имеет право:

Без каких-либо ограничений со стороны Залогодателя проверять документально или фактически наличие, размер, состояние и условия хранения имущества.

Требовать от Залогодателя применения мер, необходимых для сохранности имущества.

Залогодатель обязан:

Уплачивать, предусмотренные законодательством налоги и сборы, связанные с имуществом, переданным в залог.

заменить на протяжении 10 дней имущество, преданное в залог, по первому требованию залогодержателя при условии, что имущество реализовано без ведома банка или в случае гибели урожая.

Не распоряжаться ( не отчуждать, не передавать в залог, не закладывать) имущество без письменного согласия залогодержателя.

применять меры для сохранности имущества круглосуточной охраны на протяжении действия настоящего Договора.

не позднее 24 часов с момента выявления утраты или повреждения Имущества оповестить об этом телеграфом Залогодержателя , а также извещать его обо всех изменениях, произошедших относительно обстоятельств, указанных в п.п. 2.3.4.5. настоящего Договора, не позднее одних суток с момента, когда указанные изменения наступили.

безусловно по первому требованию залогодержателя предоставлять возможность его представителям ознакомиться с бухгалтерскими документами, отчётами и другими документами относительно движения денежных средств Залогодателя, в т.ч. в иностранной валюте.

для заключения Договора в качестве его неотъемлемой части передать Залогодержателю документы:

подтверждающие право собственности на имущество, предусмотренное пунктом 4 Договора.

учредительные документы, свидетельствующие о регистрации и нотариальном удостоверении карточки с образцами подписей руководящих лиц.

Залогодатель не позже 5-го числа каждого месяца даёт залогодержателю по состоянию на первое число текущего месяца ведомость о наличии заложенного имущества с указанием наименования , количества, стоимости и места нахождения.

Залогодатель направляет всю свою выручку от реализации заложенного имущества минуя расчётный счёт на счёт № 29092111006001( непосредственно на погашение ссуды и процентов).

ОТВЕТСТВЕННЛОСТЬ СТОРОН.

В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором виновная сторона возмещает другой стороне все потери связанные с этим событием.

За невыполнения или ненадлежащее выполнение условий настоящего Договора Залогодатель уплачивает в пользу залогодержателя штраф в размере 25 % от суммы залога имущества.

реализация имущества проводится с аукциона, если аукцион не состоялся имущество без предварительного согласия залогодателя переходит в собственность залогодержателя.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

Договор вступает в силу с момента его подписания .

односторонний отказ Залогодателя от Договора не разрешается.

дополнения Договора и изменения отдельных его положений осуществляются по письменному соглашению сторон.

все сообщения между сторонами производятся в письменной форме путём направления заказных писем или телеграфом.

По вопросам не урегулированным Договором, стороны должны руководствоваться действующим законодательством.

настоящий Договор составлен в 3-х экземплярах, один из которых находится в нотариальной конторе и по одному экземпляру у каждой из сторон. Все они имеют равную юридическую силу после нотариального удостоверения.

затраты по оформлению Договора залога несёт Залогодатель.

Адреса и банковские реквизиты сторон:

 Залогодержатель: Залогодатель:

 Зам. управляющего Председатель КСП «Страна советов»

 Первомайского отделения Гайдаржи В.М.

 АК банка « Украина» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Шетнёва Г.Н.

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П. М.П.

15 июня 1998 года, настоящий Договор удостоверен мною, Смирновой Л.В., государственным нотариусом Первомайской государственной нотариальной конторы.

Договор подписан сторонами в моём присутствии. Личности подписавших Договор установлены, дееспособны, а также правоспособность зам. управляющего первомайским отделением АК банка «Украина» и председателя КСП «Страна советов» и полномочия их представителей проверены.

Зарегистрировано в реестре за №981 взыскано ггоспошлины: 66 гривен 25 копеек по кв. От 15.06.98г.

Государственный нотариус\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение**

Управляющему

Первомайским отделением

АК банка «Украина»

Нестеренко Р.Л.

КСП «Страна советов»

Ходатайство

Коллективное сельскохозяйственное предприятие «Страна советов», в лице его председателя Гайдаржи Владимира Михайловича, действующего на основании Устава КСП, просит Вас предоставить нам краткосрочный кредит в размере 25000 гривен (двадцать пять тысяч) сроком на 6 месяцев

Краткосрочный кредит позволяет приобрести ГСМ, запчасти, семена капусты. Приобретение КСП запчастей позволит своевременно отремонтировать 10 комбайнов и подготовить технику к уборке урожая, приобретение семян позволит засеять 2 га поздней капусты, высокие урожаи которой и большой спрос гарантируют достаточный доход для погашения суммы кредита.

Со своей стороны обязуемся предоставить все необходимые документы для получения кредита, вовремя производить расчёты по погашению задолженности, выполнять все правила кредитования.

 Председатель КСП

 «Страна советов» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Гайдаржи В.М.

 (подпись)

М.П.

 Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Волкова Е.А.

 (подпись)