**Введение**

Современное кредитно-денежное и финансовое хозяйство страны переживает серьезные структурные изменения. Перестрайвается кредитно-денежная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицируется система взаимоотношения центральных банков и финансово-кредитных институтов, складываются новые пропорции в динамике государственного и частного сектора.

Существенные изменения происходят и в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков в народном хозяйстве; расширяются функции действующих и создаются новые финансово-кредитные институты; изыскиваются пути роста эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей; идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений; разрабатывается новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития.

В связи с становлением экономики нашей страны, наибольшее развитие получили среднее и мелкое предпринимательство. Однако, как известно для начала даже мелкого бизнеса необходим начальный капитал. Отсюда возникает вопрос - где взять деньге? Такой вопрос может встать и не только перед человеком начинающим “свое дело”. Такой вопрос может возникнуть и при покупке автомашины, квартиры, земельного участка, дачи и так далее. Конечно же можно взять в займы у своих родственников или друзей, но если такой возможности нет...то приходится обращаться в банк за получением кредита.

В своем реферате я постарался ответить на вопросы подобного характера. Я попытался разъяснить какая форма кредита больше подходит, под какой процент выгоднее брать ссуду, выявит удобную форму обеспечения возвратности кредита и ряд других вопросов связанных с получением кредита.

**Глава 1 : Классификация кредитных операций**

**Понятие кредитные операции**

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвpатности. Банковские кредитные опеpации подpазделяются на две большие гpуппы: активные, когда банк выступает в лице кpедитоpа, выдавая ссуды, и пассивные, когда банк выступает в лице заемщика, привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности, срочности и возвpатности. Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по пpедоставлению межбанковского кpедита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки, и ссудные операции по получению межбанковского кредита.

Исходя из указанных характеристик можно условно подчеркнуть pазличие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета.

# Депозитные операции

Депозитные операции представляют собой операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады (пассивные депозиты) или размещению имеющихся в их pаспоpяжении средств во вклады в иных банках или кpедитно - финансовых институтах (активные депозиты). Под депозитом (вкладом) в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хpанение в финансово-кpедитные или банковские учреждения. Понятие “депозит” как таковое имеет несколько значений: наяду со вкладами в банках и иных кpедитно-финансовых институтах оно может означать также ценные бумаги, пеpеданные на хранение в кpедитно-финансовые институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сбоpов, налогов; взносы в администpативных оpганах в обеспечении иска, явки и т.д. Тpадиционно все депозиты, как до востребования, так и на сpок, считаются основным источником банковских pесуpсов. Среди активных депозитных операций можно выделить операции по размещению временно свободных средств данного банка в других банках - срочные вклады в банках (или в других кредитных учреждениях), средства на резервном счете в Центральном банке, а также средства на корреспондентских счетах в других банках.

Корреспондентские отношения - договорные отношения между кредитными учреждениями, банками, устанавливаемые в целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга. Корреспондентские отношения могут включать и иные виды услуг, в том числе банки - корреспонденты могут прокредитовать клиента сверх суммы лимита, установленной для одного банка. Кроме того, крупные банки - корреспонденты для более мелких могут давать консультации по управлению инвестиционным портфелем, покупать, продавать, хранить и управлять ценными бумагами по их поручению. На основании обмена письмами, образцами подписей должностных лиц банки корреспонденты открывают корреспондентские счета друг другу, по которым будут производиться взаимные расчеты на основании заключенного корреспондентского договора. Операции по корреспондентскому счету осуществляются в пределах кредитного сальдо, комиссия начисляется с оборота по дебету и с оборота по кредиту счета.

Межбанковские депозиты, как срочные, так и до востребования, в большинстве случаев представляют собой средства, которые банки держат друг у друга короткое время для осуществления расчетов, регулирования уровня ликвидности баланса, выполнения требований органов денежно - кредитного регулирования.

Клиентские депозиты (вклады) - это денежные средства, вносимые клиентами на хранение в кредитные учреждения, которые могут быть использованы для безналичных расчетов или изъяты наличными. Вклады образуются путем взносов наличными деньгами и денежными документами либо через предоставление ссуды и перечисление суммы ссуды на расчетный счет (так называемые мнимые вклады).

Различаются несколько видов вкладов. В зависимости от срока они подразделяются на депозиты до востребования, срочные квазисрочные, т.е. привлеченные на достаточно длительный, но в то же время неопределенный срок. Кроме того, в отдельную группу среди клиентских вкладов необходимо выделить средства клиентов, зарезервированные на специальных счетах для расчетов (например, аккредитивами, лимитированными чековыми книжками и т.д.); привлеченные средства спецфондов и средства спец назначения; кредиторскую задолженность; привлеченные средства по расчетным операциям (например, средства расчета между банками, привлеченные средства по факторинговым операциям и т.д.).

При анализе структуры пассивных кредитных операций важное значение имеет выделение депозитов до востребования (средства на текущих, расчетных счетах) и вкладов на срок. Вклады до востребования могут быть изъяты в любое время по первому требованию вкладчика. Они используются для текущих расчетов. По ним начисляется относительно низкий (либо вообще не начисляется) процент. Часто данный вид вклада называют чековыми депозитами, поскольку средства могут изыматься по счету путем выставления чеков. Срочные вклады представляют собой денежные средства частных лиц, компаний, предприятий и организаций, помещенные на хранение на заранее определенный срок, но, как правило, не менее одного месяца. В большинстве случаев это вклады на более крупные суммы. Наиболее типичная форма срочных вкладов частных лиц - сберегательные вклады, средства с которых могут быть сняты с определенными ограничениями, например с предварительным уведомлением. В последнее время сберегательные счета стали использоваться и для безналичных платежей, кроме того, появились новые виды вкладов, режим использования которых сочетает преимущества текущих счетов и срочных депозитов. Режим использования и хранения средств на этих “гибридных” видах счетов определяется при открытии счета. Как правило , по этим счетам устанавливаются сроки уведомления (например, за 30 дней) об изъятии определенных сумм со счета. Некоторыми банками практикуется также установления лимита - минимальной суммы, составляющий ежедневный, среднемесячный, среднеквартальный и т.д. остаток на текущем или расчетном счете, на который начисляются соответственно более высокие проценты, чем по суммам превышающим этот минимально допустимый остаток.

## Ссудные операции

Ссудные операции банков можно классифицировать по различным критериям.

Во-первых, в зависимости от той роли, в которой выступает банк, - кредитора или заемщика: активные и пассивные ссудные операции. Активные ссудные операции складываются из операций по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другими банками и или межбанковского кредита. Пассивные ссудные операции заключаются в получении межбанковского кредита в Центральном банке или других коммерческих банках.

Во-вторых, по срокам: онкольные или до востребования; краткосрочные (до одного года) ;среднесрочные (от одного года до пяти лет).

В-третьих, исходя из наличия, качества и характера обеспечения: ссуды бланковые, не имеющие обеспечения и основанные на доверии к заемщику, и ссуды обеспеченные. В качестве обеспечения ссуды могут выступать как залог товарно-материальных и финансовых ценностей, гарантии обязательства либо поручительства, так и страхование риска непогашения кредита страховой организацией.

В-четвертых, в зависимости от целей кредитования: ссуды на увеличение капитала (производственных фондов); ссуды на временное пополнение недостатка средств; ссуды потребительские цели.

В-пятых, на основании различий в условиях, порядке, величине и сроках уплаты процентов по кредиту м суммы основного долга; режимах открываемого ссудного счета; отраслевой принадлежности клиента, организационно-правовой формы его деятельности и т.д.

Ссудные операции банков осуществляются на основании заключения кредитного договора, в котором фиксируются все основные условия предоставления ссуды. Условия кредитного договора зависят в каждый конкретный момент от кредитной политики, проводимой коммерческим банком, и следующих факторов: наличие и стоимость кредитных ресурсов; соотношения степени рискованности и прибыльности кредитования каждого конкретного проекта; стабильности и масштабов депозитной базы банка; установок экономической и денежно кредитной политики государства; сложившейся хозяйственной ситуации в данном регионе; квалификации и профессионализма банковских работников и т.д. Механизм кредитования и организация кредитной работы в банке определяется каждым банком самостоятельно на основе действующих рекомендаций Центрального банка.

**Глава 2 : Система кредитования и ее современные формы**

**Современные формы кредитования**

Особенности современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от ресурсов, но и отэкономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком. Еще 3-4 года назад единственным нормативом, определяющим границы кредитования банком его клиентуры, является лимит кредитования. Значительная часть кредитов, выдаваемых местными банками , не лимитировалась вовсе (ряд банковских ссуд, в том числе предоставляемых предприятиям тяжелой, легкой и пищевой промышленности, заготовительным организациям и др., выдавался безлимитно). Современные экономические нормативы Центрального банка регламентируют максимально допустимый объем привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельную сумму выдачи кредита, сроки его предоставления делают кредитный механизм зависимым от ликвидности баланса коммерческого банка.

Методы кредитования являются составной частью механизма кредитования. Возвратное движение кредита определяется, во-первых, поступлением или расходованием ценностей, осуществлением и возмещением затрат, текущими платежами, т.е. непосредственно процессом производства и обращением. Во-вторых, оно может быть увязано с изменением остатка обеспечения (например, кредитуемых ценностей или затрат), которое является результатом названного процесса. В соответствии с этим различают кредитование по обороту и по остатку, а также оборотно-сальдовый метод. Все эти особенности возвратного движения кредита реализуются через отдельные элементы метода кредитования. К ним относятся: вид ссудного счета, порядок выдачи кредита, способы его погашения, организация банковского контроля за соблюдением принципов кредитования.

**Контокоррентный кредит и другие формы краткосрочного кредитования**

В условиях рыночной экономики наиболее характерной формой кредитования первоклассных заемщиков, т.е. заемщики кредитуемые наиболее льготно (например без проверки обеспечения и с правом неограниченного превышения планового размера кредита), является кредитование по контокорренту. Контокоррент означает, что предприятию открывается только один-единственный счет; расчетный счет в данном случае закрывается. С учетом общих принципов ведения контокоррентного счета, практике его использования в нашей стране, других странах, с учетом особенностей современного периода можно, на мой взгляд, применять следующую модель контокоррентного кредита.

Кредитование по контокорренту сочетается с предоставлением целевых краткосрочных и долгосрочных ссуд с отдельных счетов. Выдача и погашение целевых ссуд корреспондируются с контокоррентным счетом.

Основой организации кредитования по контокорренту является плановый размер кредита. Он определяется на базе укрупненного объекта кредитования и представляет собой разницу между потребностью в оборотных средствах и имеющимися их источниками. Потребность складывается из остатка нормируемых активов, товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил, и дебиторской задолженности. Расчет этой разницы делается клиентом на год с разбивкой по кварталам на основе баланса оборотных средств. При составлении баланса учитываются отраженные в кредитном договоре условия кредитования, которые направлены на повышение кредитоспособности заемщика. При планировании остатка активов обращается внимание на требование банка по сокращению размера их отдельных элементов, товаров отгруженных и дебиторской задолженности, ликвидации длительных неплатежей, приросту величены собственных оборотных средств.

Режим использования планового размера кредита может меняться в зависимости от результатов анализа показателей кредитоспособности и характера спроса на кредит. Первый вариант применяется, когда практически нет замечаний по коэффициентам кредитоспособности. Здесь плановый размер кредита жестко не ограничивает уровень задолженности и используется только для наблюдения за изменением этого уровня. В других случаях, а также при не выполнении условий договора как санкция вводится второй вариант, при котором разрешается превышение планового размера кредита только в определенных условиях.

Контроль банка за обеспечением возвратного движения кредита может осуществляться различными путями, и прежде всего посредством сравнения планового и фактического баланса оборотных средств. Этот сравнительный анализ делается на основе данных квартального отсчета клиента. В случае , если заемщик не условий кредитования его по 1 классу, банк принимает решение о дальнейшим режиме его кредитования. В частности, решается вопрос о возможностях превышения планового размера кредита, установления более высокого уровня ссудного процента, об оплате расчетных документов только в пределах поступившей выручки.

Вторым способом контроля может выступать ежеквартальное составление задолженности по контокорренту с плановым размером кредита. Это значит, что планирование остатков ряда активов и товаров отгруженных осуществляется на базе их средних величин в прошлые периоды(при таком подходе учитываются также темпы роста объема производства).

В качестве третьего способа контроля за соблюдением принципов кредитования, и в частности принципа срочности, можно выделить ежеквартальное сравнение плановой и фактической скорости оборота кредита. При замедлении этой скорости вводятся штрафные надбавки к договорному проценту.

Скорость оборота ссуд рассчитывается по формуле:

Сок = (Кор \* Д ) / Ок

где: Кор - средние остатки задолженности по ссудам банка;

Ок - оборот по погашению ссуды;

Д - число дней в периоде.

Скорость оборота планируется на квартал.

Сок(план.)=(План. размер кред.на квартал \* Кол-во раб.дней в кварт.) / Плановый оборот по погаш.задолжности в квартале

Плановый размер кредита можно взять из планового баланса оборотных средств. Плановый оборот по погашению задолженности складывается из планируемого объема реализации на квартал и прочих планируемых поступлений. При наличии у заемщика отдельных ссудных счетов, задолженность по которым погашается с контокоррента, числитель формулы увеличивается на плановый уровень задолженности по целевым ссудам.

По истечении квартала рассчитывается фактическая оборачиваемость кредита:

Сок(факт) = (Среднекварт.вел-на дебетового сальдо по контокорренту \* Кол-во раб.дней в кварт.) / Фактический кредитный оборот по контокорренту

Отклонение фактической оборачиваемости ссуд от плановой определяется в абсолютной величине и в процентах. Это отклонение в процентах может использоваться для определения штрафной надбавки или льготной скидки к основной процентной ставке.

**Операции банков по долгосрочному кредитованию**

Однойиз современных тенденций развития активных операций банков стран рыночной экономики является тенденция удлинения сроков кредитования. Долгосрочное кредитование включает в себя комплекс мер по созданию банков долгосрочных вложений, формированию структуры отделов и развитию форм и методов организации его выдачи и погашения ссуд.

Организация долгосрочного кредитования в условиях распределительной экономики и фондового метода финансирования капитальных вложений была основана на видимости простоты получения денег на инвестиционные цели. Рыночное хозяйство принимает не все капиталовложения; оно умеет выбирать сферу своей деятельности. Однако в современный, переходный период для долгосрочного кредитования еще не наступили благоприятные времена. Вместе с тем экономическую деятельность банков уже не возможно представить без операций по долгосрочному кредитованию. Так Государственно-коммерческий Промстройбанк 4 ноября 1991г. перерегистрирован в ЦБ России как Инвестиционный коммерческий промышленно-строительный банк. ЦБ дал новому банку беспроцентный кредит и предоставил право бюджетного финансирования через свой специально созданный инвестиционный фонд.

Организация долгосрочного кредита предполагает выделение субъектов и объектов кредитования; порядок выдачи и погашения ссуд.

Субъектами кредитования выступают: государственные предприятия, СП, малые предприятия, индивидуальные заемщики.

Важным элементом выдачи кредита является определение объекта кредитования. В мировой практике одним из основных объектов долгосрочного кредитования выступает ипотека. Ипотечный кредит выдается под залог недвижимости - земли и строений, производственного и жилого назначения. Из всего многообразия объектов кредитования можно выделить две основные группы:

-производственные ссуды;

-ссуды на потребительские цели.

В результате предоставления производственных кредитов деньги вкладываются в производственные капитальные вложения. Новым видом таких ссуд выступают инновационные кредиты или ссуды на нововведения. Объектом кредитования инноваций являются: компьютерная техника, медицинское оборудование, товары широкого потребления и др.

Информация о выборе стратегии долгосрочного кредитования должна анализироваться отделами кредитования и инвестиций на основе данных отдела депозитов. Основой для правильного хода банковской деятельности является согласование сроков активных операций со сроками пассива банка. Если банк получает свои средства на короткие сроки, он не может выдавать долгосрочные ссуды, хотя бы они были обеспечены в двойном размере.

Одним из способов обеспечения по долгосрочным кредитам может выступать залог. Кредитор в данном случае имеет право при неисполнении должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог сохраняет силу и при переходе права собственности на заложенное имущество от залогодателю к другому лицу. К основным видам долгосрочных кредитов под залог относятся:

кредит под залог движимых имуществ;

кредит под залог недвижимостей.

В современных условиях коммерческие банки по-прежнему сдержанно относятся к выдаче долгосрочных кредитов, переходя к одновременному финансированию разработок, объединенных общей технологической направленностью и сроками реализации. Такой подход основан на объединении в единую программу коммерческих и инновационных кредитов; ряд проектов переводится с финансирование на инновационное кредитование.

**Консорциальные кредиты**

Упрочнение и внедрение рыночных основ экономики связано с развитием кредитных отношений, использованием новых форм банковского сотрудничества. Практика хозяйствования заставляет объединять банковскую деятельность в различных сферах, в том числе и для организации консорциальных сделок. Модернизация и техническое перевооружение отраслей народного хозяйства, осуществление крупномасштабных мероприятий в таких областях , как энергетика, экология, добыча сырья, внедрение научно-технических разработок при значительном сокращении традиционного источника - средств государственного бюджета требуют огромных кредитных ресурсов, включая валютные.

Потребности инвестиционной сферы не могут быть удовлетворены отдельными коммерческими банками в силу ограниченности их собственных средств и сложностями привлечения кредитных ресурсов для долгосрочного кредитования. Возможности предоставления крупного долгосрочного кредита отдельного коммерческого банка ограничиваются также действующими нормативами банковской ликвидности, предельными размерами ссуд, выдаваемых одному заемщику.

Важным и даже решающим моментом при кредитовании инвестиционных процессов выступает кредитный риск, связанный с замораживанием ликвидных средств на длительный период, кредитоспособностью заемщика, с его возможностями своевременно осуществить кредитуемый проект.

Все эти проблемы решаются при создании банковского объединения -консорциума для предоставления долгосрочного кредита на инвестиционные цели. Консорциальный кредит может использоваться и для краткосрочного кредитования, если объем кредита или кредитный риск слишком велики для одного банка.

В консорциальной сделке могут участвовать не только несколько банков, но и несколько заемщиков, непосредственно сопричастных к осуществлению кредитуемого мероприятия. Например, можно осуществить модернизацию основного производства без модернизации цехов заводов-смежников

Консорциальные кредиты не являются самостоятельной формой кредита и базируются на тех же принципах, что и другие виды банковских ссуд: меняются только механизм аккумуляции кредитных ресурсов и техника предоставления кредита.

Банковские консорциумы подразделяются на временные, создающиеся, как правила, для финансирования одной, обычно очень крупной сделки, и постоянно действующие, учрежденные банками на паритетных началах. Последние в основном используются для проведения операций на валютных рынках и рынках ссудных капиталов. Создание банковского консорциума основывается на гражданском кодексе, действующим в обществе, и нормативных актах, регулирующих деятельность коммерческих банков. Деятельность каждого консорциума осуществляется под руководством одного или нескольких банков. При совместном руководстве все же выделяется ведущий банк. Банком-организатором, как правило, выступает банк с достаточно крупными пассивами, имеющий определенный опыт проведения крупномасштабных операций, обладающий налаженными обширными связями с финансово-кредитными учреждениями, квалифицированными кадрами и пользующийся высокой репутацией в банковской системе.

Стандартной формы кредитования консорциальных сделок не существует. При создании консорциума банки руководствуются действующим законодательством, а при оформлении кредитных отношений руководствуются коммерческой целесообразностью. Общими подходами при организации консорциальной сделки в области кредитования являются: надежность заемщика и финансируемого проекта; возможность получения согласия других банков на участие в кредитовании; четкое определение срока и порядка выдачи и погашения ссуды; тщательный анализ финансовой деятельности и инвестиционных планов заемщика; возможные риски и методы их страхования. В зависимости от характера перечисленных факторов определяется вид ссуды (среднесрочный, долгосрочный), процент за кредит (с учетом спроса и предложения кредитных ресурсов, срока и размера кредита, степени риска по данной операции), техника предоставления кредита через консорциум.

Кредитные отношения между консорциумом и заемщиком регулируются кредитным соглашением, содержащим основные экономические условия и юридические аспекты операций. В соглашении указываются: цель, направление кредита, срок, сумма, валюта кредита, условия установления процентной ставки; содержатся обязательства кредитора своевременно предоставлять кредит, а заемщика - своевременно и полностью погашать; оговаривается механизм кредитования, порядок использования и погашения кредита, сроки уплаты процентов.

Своеобразной формой консорциального кредита начинают выступать совместные гарантии или поручительства банков по обязательствам клиента. Если клиент не выполняет свои обязательства по отношению к своим партнерам, то банки берут на себя их оплату, оформляя эту сделку как кредит и взимая плату в зависимости от вида требований, срока и суммы кредита.

Нестабильность экономики, отсутствие соответствующих законодательных актов, ресурсов для долгосрочного кредитования и огромные кредитные риски заставляют коммерческие банки в нашей стране использовать консорциальные кредиты в основном для краткосрочных и среднесрочных вложений. Сдерживает создание банковских консорциумов для кредитования крупных инвестиционных мероприятий ограниченность у Центрального банка долгосрочных кредитных ресурсов, что сокращает возможности их получения многими коммерческими банками. С другой стороны, активный спрос на краткосрочные кредиты и кредитные ресурсы, спекулятивный рост процентных ставок делает все менее привлекательными долгосрочные вложения для коммерческой деятельности банков.

**Глава 3:Система организации кредитования**

**Организация кредитования**

Все вопросы, связанные с осуществлением и планированием кредитования, определением условий и оплатой банковских услуг, коммерческие банки решают с клиентом на договорной основе.

Кредиты банки предоставляют различным юридическим и физическим лицам за счет формируемых ими собственных и заемных ресурсов: собственных средств, клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах, межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг.

Для рассмотрения вопроса о выдаче ссуды клиент представляет в банк документы в соответствии с разработанным и утвержденным положением о кредитовании перечнем (примерный перечень документов представлен ниже). При этом для различных групп клиентуры могут разрабатываться различные перечни необходимых (для рассмотрения целесообразности выдачи кредита) документов. Например, давние, проверенные клиенты могут освобождаться от необходимости предоставления графика поступления платежей, сведений о кредитах, полученных в других банках, а иногда и технико-экономического обоснования кредитуемой сделки.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**документов предоставляемых заемщиком**

1. Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о выдаче ссуды:

1.1. Баланс предприятия-заемщика на 1-е число последнего месяца и последнюю квартальную дату (декларация о доходах и расходах кооперативов).

1.2. График поступлений и платежей предприятия-заемщика.

1.3. Технико-экономический расчет, характеризующий сроки окупаемости, уровень рентабельности кредитуемой сделки.

1.4. Копии договоров о подтверждении кредитуемых сделок.

1.5. Сведения о кредитах, полученных в других банках.

1.6. Копии учредительных документов предприятия-заемщика.

2. Документы, необходимые для открытия ссудного счета:

2.1. Заполненный заемщиком бланк заявления на выдачу ссуды.

2.2. Заполненная клиентом карточка с образцами подписей и оттиском печати.

2.3. Документы, подтверждающие наличие обеспечения ссуды (договор залога имущества, страховой полис, гарантии и т.д.).

2.4. Обязательство-поручение.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка. В крупных банках создается кредитный (учетно-ссудный) комитет как специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления. В состав кредитного комитета входят представители правления, кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также финансовый директор банка.

**Офрмление кредитной сделки и контроль за использованием кредита**

Оформление кредитной сделки происходит путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком. В кредитном договоре определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему (с учетом пробега документов, если заемщик не имеет расчетного счета в данном банке); виды (если кредит не является бланковым) и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия.

Сроки погашения ссуд по простым ссудным счетам оформляются в момент выдачи срочными обязательствами. Если ссуда погашается единовременно, заполняется одно срочное обязательство, если частями - оформляется каждый из платежей.

Все документы, представленные клиентом, подшиваются в кредитное дело, за исключением срочных обязательств, по которым ведется картотека срочных обязательств по краткосрочным ссудам. Ежедневно ответственный исполнитель просматривает картотеку, отбирая те обязательства, по которым наступает срок погашения. При поступлении платежей в частичное погашение ссуды на оборотной стороне срочного обязательства ставятся соответствующие отметки. Там же производятся записи о наличии представленных заемщиком гарантий.

Следующим важным этапом процесса кредитования является контроль за расходованием предоставленных в ссуду средств. Однако это означает не чрезмерное регламентирование порядка расходования средств предприятием, а предоставление большей самостоятельности руководителям предприятий и повышение их ответственности, в том числе и материальной, за расходование средств. В частности, клиентам может представляться относительная свобода в рамках общей суммы выданных средств перераспределять их с учетом изменяющейся хозяйственной ситуации, а также в целях повышения эффективности использования ресурсов.

Интерес банка к хозяйственной деятельности предприятия и ужесточение контроля могут быть обусловлены только появлением сомнений относительно перспектив возврата ссуды. В остальных же случаях банковский контроль может осуществляться лишь с точки зрения того, насколько возврат ссуды обеспечен поступлениями денежных средств от результатов хозяйственной деятельности, а не за счет переоформления, пролонгации или получения новой ссуды.

Банки начисляют проценты по активным (выданным ссудам) и пассивным (привлеченным депозитам) кредитным операциям. Процент кредитных ставок, согласно которым определяется сумма процентных платежей по активным и пассивным кредитным операциям, порядок, период и сроки начисления и уплаты процентов, а также механизм их взыскания определяются банком на договорной основе с клиентом.

Начисление процентов происходит на основании условий, зафиксированных в заключенном с клиентом договоре, например ежемесячно, ежеквартально и т.д. В нашей стране в соответствии с рекомендациями Центрального банка проценты должны начисляться не реже одного раза в квартал и выплачиваться (взыскиваться) частями согласно установленному банком графику оплаты (погашения) причитающихся процентных сумм. Единовременное удержание с клиента всей суммы причитающихся процентных выплат в момент выдачи ссуды запрещено. Единовременная уплата причитающихся процентов при погашении суммы основного долга по истечении срока ссуды возможно только при выдаче краткосрочного кредита сроком не более 3-х месяцев, так как проценты должны выплачиваться не реже чем один раз в квартал. Начисление суммы процентных выплат должно отражаться в балансе банка в тот же период, за который они были начислены.

Проценты начисляются по следующей формуле:

(А1/2+А2+А3+...+Аn-1+An/2)/(n-1)\*(СП\*n/(100\*360)),

где А1,Аn - остатки на начало и конец периода; А2,А3,...,Аn-1 - остатки на последующие даты внутри периода; n - число дней в соответствующем периоде; СП - процентная ставка по кредитной операции.

**Понятие кредитоспособности заемщика**

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его родом занятий, степенью вложения капитала в недвижимое имущество, возможностью заработать средства для погашения ссуды и других обязательств в ходе процесса производства и обращения.

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует его платежеспособность на ближайшую перспективу. Оценивается она на основе системы показателей, которые отражают размещение и источники оборотных средств, результаты хозяйственно-финансовой деятельности заемщика. Выбор показателей зависит от типа экономики, степени развития рыночных отношений, особенностей построения баланса и других форм отчетности клиентов, их отраслевых особенностей, формы собственности.

В условиях централизованного планового управления, банк при оценке финансовой устойчивости клиента, при определении их кредитоспособности, руководствовался в основном показателями выполнения плана, учитывая одновременно и характер размещения оборотных средств. В условиях рыночной экономики на первое место выдвигается кредитоспособность клиента.

**Показатели кредитоспособности клиентов коммерческих банков**

Банки применяют сложную систему большого количества показателей кредитоспособности клиентов. Эта система дифференцирована в зависимости от характера заемщика (фирма, частное лицо, вид деятельности), а также может основываться как на сальдовых, так и оборотных показателях отчетности клиента.

*Коэффициент ликвидности (Кл) -* соотношение наиболее ликвидных средств и краткосрочных долговых обязательств. Ликвидные средства складываются из денежных средств и дебиторской задолженности краткосрочного характера. Долговые обязательства состоят из задолженности по ссудам краткосрочного характера (ближайших сроков погашения), по векселям, неоплаченным требованиям и прочим краткосрочным обязательствам. *Кл* прогнозирует способность клиента оперативно в срок погасить долг банку в ближайшей перспективе на основе оценки структуры оборотного капитала. чем выше *Кл*, тем выше кредитоспособность.

*Коэффициент покрытия (Кп)* - соотношение оборотного капитала и краткосрочных долговых обязательств. Оборотный капитал кроме денежных средств и дебиторской задолженности включает стоимость запасов товарно-материальных ценностей. *Кп* показывает предел кредитования, достаточность всех видов средств клиента, чтобы погасить долг. Если *Кп* менее единицы, то границы кредитования нарушены, заемщику больше нельзя предоставлять кредит: он является некредитоспособным.

*Показатели оборачиваемости капитала*  отражают качество оборотных активов и могут использоваться для оценки роста *Кп.* Например, при увеличении значения этого коэффициента за счет роста запасов и одновременно замедлении их оборачиваемости нельзя делать вывод о повышении кредитоспособности заемщика.

*Коэффициенты привлечения (Кпр)* рассчитываются как отношение всех долговых обязательств к общей сумме активов или к основному капиталу; показывает зависимость фирмы от заемных средств. Чем выше этот коэффициент, тем хуже кредитоспособность заемщика.

*Показатели прибыльности фирмы*. К ним относятся норма: доходности, доля прибыли в доходах, норма прибыли на активы, норма прибыли на акцию. Если растет зависимость фирмы от заемных средств, то снижение кредитоспособности, оценивается на основе *Кпр,* может компенсироваться ростом прибыльности.

Все названные показатели взаимосвязаны и образуют единую систему. Кроме основных показателей для оценки кредитоспособности фирмы могут использоваться *дополнительные.* Например, *показатели обеспеченности собственным капиталом, рентабельность*.

.

**Глава 4. Формы обеспечения возвратности кредита**

**Формы обеспечения возвратности кредита**

Возвратность кредита, представляя собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой - на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной сделке.

Экономическую основу возврата кредита составляет кругооборот и оборот фондов участников воспроизводственного процесса, а также законы функционирования кредита. Однако наличие объективной экономической основы возврата кредита не означает автоматизма этого процесса. Только целенаправленное управление движением ссуженной стоимости позволяет обеспечить ее сохранность, эквивалентность отдаваемой взаймы и возвращаемой стоимости.

Поскольку в кредитной сделке участвуют оба субъекта - кредитор и заемщик, механизм организации возврата кредита учитывает место каждого из них в осуществлении этого процесса. Кредитор, предоставляя кредит, выступает организатором кредитного процесса, защищая свои интересы. Исходя из объективной экономической основы, он выбирает такую сферу вложения заемных средств, такие количественные параметры ссуды, методы ее погашения, условия кредитной сделки, которые бы создавали предпосылки для своевременного и полного возврата отданной взаймы стоимости. Однако обратное движение указанной стоимости зависит от кредитоспособности заемщика, использующего ее в своем обороте, от общей экономической конъюнктуры денежного рынка.

Кредитная сделка предполагает возникновение обязательства ссудополучателя вернуть соответствующий долг. Конкретная практика показывает, что наличие обязательства еще не означает гарантии и своевременного возврата. Возникновение инфляционных процессов в экономике может вызвать обесценивание суммы предоставленной ссуды, а ухудшение финансового состояния заемщика - нарушение сроков возврата кредита. Поэтому международный опыт деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий не только порядок погашения конкретной ссуды исходя из реальных экономических условий, не только юридическое закрепление его в кредитном договоре, но и формы обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

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

Если механизм погашения ссуды, его закрепление в кредитных договорах является основной предпосылкой возврата кредита, то определение форм обеспечения возврата представляет собой гарантию этого возврата. Такая гарантия нужна при высокой степени риска просрочки платежа. Формы обеспечения возврата кредита гарантируют кредитору сохранность и мобильность его ссудного фонда.

В банковской практике источниками погашения ссуд могут быть выручка от реализации продукции, а также имущество, которым располагает заемщик. Выручка от реализации продукции - основной источник погашения банковских ссуд. Однако не всегда она выступает формой реальной гарантии возврата кредита. Такой гарантией она является лишь у финансово устойчивых предприятий. К ним относятся предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом. У таких предприятий происходит не только систематический приток денежных средств, но и прирост денежных средств в части образования прибыли, а также пополнения собственного капитала.

Для финансово устойчивых предприятий, являющихся первоклассными клиентами банка, юридическое закрепление в кредитном договоре погашения ссуд за счет поступающей выручки представляется вполне достаточным. В этом случае складываются сугубо доверительные отношения между банком и заемщиком, предполагающие выполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссуд без предоставление каких-либо дополнительных гарантий. Такой режим взаимоотношений банка с клиентом исключает проверку обеспечения ссуд, которое практически ничего не дает с точки зрения гарантий своевременного возврата ссуд. Проверка обеспеченности ссудной задолженности способствует приведению в соответствие задолженности обеспечению, но своевременный возврат ссуд не гарантирует. По отношению к первоклассным заемщикам данная операция, создающая техническую нагрузку, не имеет экономического смысла.

Организационно способы использования выручки для погашения ссуд могут быть различные. Как уже отмечалось, первоклассные заемщики чаще всего получают кредиты по контокоррентному счету. Для предприятий, не отнесенных к первоклассным заемщикам, возникает необходимость иметь дополнительные и реальные гарантии возврата кредита. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, передача права собственности, гарантии и поручительства, страхование. Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник для погашения ссуды в случае отсутствия средств у заемщика при наступлении срока исполнения обязательства.

**Залог и залоговое право**

Залог имущества клиента является одной из распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. Залог имущества вытекает из залогового обязательства, выдаваемое заемщиком кредитору и подтверждающее право последнего при не исполнении платежного обязательства получить преимущественное удовлетворение претензии из стоимости заложенного имущества. Для реализации этого права кредитору не требуется возбуждать по отношению к заемщику судебный иск.

С экономической и правовой точки зрения между предметами залога и обеспечением кредита существует определенное единство. Залог базируется на наличии реального обеспечения: материальных ценностей, расчетных документов, ценных бумаг, валютных ценностей. Предметы залога и обеспечения кредита, как правило, связаны со сферой вложения заемных средств, объектом кредитования. Имеются единые требования к качеству предмета залога и обеспечению кредита. Ими могут выступать лишь такие ценности, которые обладает способностью к быстрой реализации. Исключается предоставление в залог одних и тех же ценностей, как и двойное кредитование одного и того же объекта.

Если объектом кредитования являются материальные ценности, то в качестве обеспечения залога могут быть только оплаченные их остатки, т.е. составляющие собственность данного субъекта. С правовой точки зрения залог ценностей и обеспечения кредита не меняют права собственности заемщика на эти ценности. Вместе с тем количественно и качественно предмет залога и обеспечения отличается друг от друга.

Во-первых, залог, сопровождаемый залоговым обязательством, дает особые права банку по распоряжением заложенным имуществом: он может перевести его на хранение на собственные склады либо сдать на ответственное хранение заемщику. Заемщик в ряде случаев не имеет права расходовать заложенный товар без разрешения банка. Отнесение материальных ценностей к обеспечению кредита не приводит к изменению права распоряжения ими.

Во-вторых, предметом залога могут выступать как прокредитованные ценности, так личное имущество заемщика. При кредитовании по контокоррентному счету к предметам залога среди другого имущества могут относиться валютные ценности и т.д.

В-третьих, залог ценностей органически связан с правом собственности заемщика на них; в то время как обеспечение кредита может включать составные элементы, являющиеся собственностью заемщика (прямое обеспечение) и не являющиеся (косвенное обеспечение).

В-четвертых, залог имеет в своей основе, как правило, реально существующую стоимость, выраженную в разных формах - товарно-материальных ценностях, векселях, ценных бумагах, валютных ценностях и т.д. Обеспечение включает как реальные ценности, так затраты производства (незавершенное производство, расходы будущих периодов). В ряде случаев затраты производства не превращается в реальные ценности (например, в сельским хозяйстве при гибели урожая). Поэтому банковской практике при наличии такого обеспечения требуется соответствующий залог: движимое или недвижимое имущество.

В-пятых, залог отличается от обеспечения и количественно. Если сумма обеспечения равнозначна объекту кредита, то величина залога всегда больше предоставляемого кредита. Максимальная сумма кредита обычно составляет 90-95% обеспечения ссуды.

Указанные отличия залога от обеспечения создает реальные гарантии возврата кредита.

*Предметом залога* и залогового права выступает различное имущество клиента или его права на него, на которое в соответствии законодательством допускается обращение взыскания. В то же время это имущество для отнесение его к объекту залога должно отвечать двум критериям: приемлемости и достаточности. Указанные критерии находят различное выражение по отношению к различным видам имущества. Приемлемость товарно-материальных ценностей для залога определяется двумя моментами: качеством ценностей и возможностью кредитора осуществлять контроль за их сохранностью.

Критерием качества товарно-материальных ценностей является: быстрота реализации, относительная стабильность цен, возможность страхования, долговременность хранения. Поэтому скоропортящиеся продукты, как правило, не используют для залога. Только в случае сохранности залог ценностей может быть гарантией возврата кредита. В этой связи наиболее надежным способом обеспечения сохранности заложенных ценностей выступает передача их кредитору, т.е. банку. В данном случае заемщик остается собственником заложенного имущества, с посредственным владением. Он не может распоряжаться и использовать заложенные ценности. Указанный вид залога называется *закладом*. Кредитор приобретает права пользованием заложенным имуществом. Одновременно на него переходит обязанность надлежащим образом содержать и хранить предмет заклада, нести ответственность за утрату и порчу.

При отсутствии у банка складских помещений этот вид залога по отношению к товарно-материальным ценностям имеет ограниченную сферу применения. В качестве предметов заклада могут выступать: валютные ценности, ценные металлы, изделия искусства, украшения.

Вместе с тем залоговое право предусматривает возможность хранение заложенных товарно-материальных ценностей как на нейтральных складах, так и на складах заемщика. В этом случае залог товаров осуществляется путем передачи кредитору (банку) складской квитанции. Банк в этом случае разрешает изъятие груза со склада только после его продажи и использования выручки для погашения ссуды.

В том случае, когда заложенные ценности остаются на хранение на складах нейтральной организации или у заемщика, возможен различный режим распоряжения ими. При *твердом залоге* предполагается неизменность заложенных ценностей по сумме и составу. Здесь заемщик не имеет права расходовать данные ценности, независимо от того, хранятся они на его складах или складах специализированной организации. Однако этот вид залога, как показала практика, имеет ограниченную сферу применения; он рассчитан на ценности, не предназначенные для текущего потребления. Более распространенным видом залога является залог товаров в обороте и залог товаров в переработке.

*Залог товаров в обороте* применяется в настоящее время при кредитовании торговых организаций. Торговые организации постоянно должны иметь у себя запас ценностей для выставления их на продажу. В этом случае предмет залога находится не только во владении, но и в распоряжении и пользовании заемщика. При данном виде залога организация может заменить одни заложенные ценности на другие; но условием использования товаров является обязательное их возобновление в сумме израсходованных ценностей. Поскольку между моментом продажи товара и моментом возобновления товарного запаса возможно не совпадение, залоговое обязательство не всегда гарантирует возврат кредита. Такая гарантия распространяется лишь на реально существующие товарные запасы. Близок по содержанию к залогу товаров в обороте *залог товаров в переработке.* Он применяется при кредитовании промышленных предприятий, в частности перерабатывающих сельскохозяйственное сырье. Особенностью этого вида залога является право заемщика использовать заложенное сырье и материалы в производстве, включение в предметы залога также полуфабрикатов и готовой продукции. Переработка ценностей банком разрешается, если будет доказано, что в результате переработки получится продукт более высокой стоимости, чем до нее. Однако в этом случае банк не может осуществить действительный контроль за сохранностью заложенных ценностей.

Таким образом, различные виды залога материальных ценностей (или расчетных документов, их представляющих) имеют неодинаковую степень гарантии возврата кредита. Наиболее реальной гарантией обладает заклад и первый залог, сопровождающийся хранением заложенных ценностей на складах общего пользования под контролем банка.

Кроме кредитов под товарно-материальные ценности банки широко практикуют выдачу ссуд под залог дебиторских счетов, ценных бумаг и векселей. Приемлемость дебиторских счетов для залога осуществляется по таким критерия, как качество реализуемых товаров и финансовая устойчивость покупателя. В этой связи банки анализируют динамику показателя, а также динамику, структуру и длительность дебиторской задолженности в разрезе каждого плательщика. Максимальная сумма кредита под дебиторские счета не может превышать 50-90% их стоимости.

Критерием качества ценных бумаг с точки зрения приемлемости их для залога служат возможность быстрой реализации и финансовое состояние выпускающей стороны. В этой связи наиболее высокий рейтинг качества государственные ценные бумаги с быстрой оборачиваемостью. При их кредитовании максимальная сумма кредита может достигать 95% стоимости ценных бумаг. При использовании в качестве залога других ценных бумаг (например, акций, выпущенных фирмами) объем кредита составляет 80-85%.

К предметам залога относятся также *векселя*. Главное пребывание к векселю, как предмету залога, состоит в обязательности отражения реальной товарной сделки. Необходимо учитывать также срок платежа по векселю, качество и ассортимент товаров, продаваемых в рассрочку. Поэтому банки в праве потребовать замены одних векселей другими. Максимальная сумма кредита составляет 75-90% стоимости обеспечения векселя.

Некоторые особенности в использовании залога имеются при выдаче ипотечных кредитов. В этом случае появляется такой вид залога, как ипотека, т.е. залог недвижимого имущества. Для ипотеки характерны следующие черты: пребывание имущества в руках должника; возможность получения под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных ссуд; обязательная регистрация залога в земельных книгах, которые ведутся государственными коммунальными учреждениями, простота контроля за сохранностью предмета залога.

Залог движимого и недвижимого имущества используется также при выдаче долгосрочных ссуд населению на приобретение движимого и недвижимого имущества, строительства или землеустройства и т.д.

Применение ипотеки кроме принятия законодательства, регулирующие залоговое право, предполагает определение организаций, которые будут заниматься регистрацией ипотеки, круга лиц, могущих осуществлять оценку, а также порядок проведения оценки имущества клиента.

**Уступка требований и передача прав собственности**

В банковской практике некоторых стран в качестве форм обеспечения возвратности кредита часто применяются уступка (цессия) требований и передача права собственности.

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

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

На практике используются два вида цессии: открытая и тихая. Открытая цессия предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту), заемщики же предпочитают тихую цессию, при которой банк не сообщает третьему лицу об уступке требования; должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку, таким образом не подрывается авторитет заемщика.

Для того чтобы движимое имущество могло быть в пользовании заемщика и в то же время служить гарантией возврата кредита, используется передача права собственности на него кредитору в обеспечение имеющегося долга. Это происходит, когда передача ценностей кредитору не возможна нецелесообразна, а также когда заемщик не может отказаться от использования объекта обеспечения ссуды. Заемщик в данном случае несет ответственность за сохранность оставшихся в его пользовании ценностей, не имея права самостоятельного распоряжения ими. В качестве объектов обеспечения ссуд могут выступать как отдельные предметы (автомашина), так и группа предметов, находящихся на одном складе или цехе (товары, запасы материалов, полуфабрикатов).

Банк при заключения договора о передаче права собственности в обеспечение имеющегося долга должен удостоверится, что заемщик действительно является собственником конкретных ценностей. Однако эта проверка не уменьшает большого риска, который сопровождает передачу права собственности. Кредитор во многом зависит от частности заемщика, у которого находится объект обеспечения ссуды. В целях уменьшения риска банки осторожно подходят к определению размера обеспечения, в связи с чем максимальная сумма кредита составляет 20-50% их стоимости.

**Гарантии и поручительства**

Формой обеспечения возвратности кредита является также *гарантии и поручительства*. Обладая, как и залог, способностью юридически и экономически и защищать интересы кредитора, они имеют иную исходную базу. В этом случае имущественную ответственность несет за заемщика, как правило, третье лицо. Существует несколько видов гарантий, различающихся между собой по субъекту гарантийного обязательства; порядку оформления; источнику средств; порядку оформления гарантий; источнику средств для гарантирования платежа.

В качестве гарантированного полатежа могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные учреждения , располагающие средствами: банки, реже - сами предприятия-заемщики.

Другими видом гарантии является та, которую представляет финансово устойчивая организация или учреждение. Здесь источником гарантии служат собственные средства этой организации. До недавнего времени при кредитовании предприятий, имеющих недостаток собственных оборотных средств, применялось получение гарантийного письма от вышестоящей организации. При возникновении просроченных платежей по ссудам их погашение осуществлялось со счета вышестоящей организации. В настоящее время гарантии на платной основе предоставляют страховые общества. Причем основанием для выдачи гарантий служит проверка предприятий или организаций.

Гарантии могут выдавать и финансово устойчивые предприятия, с которыми предприятия-заемщик имеет систематические производственные связи (например, поставщик или покупатель покупатель данного предприятия). Однако в этом случае необходима информация о кредитоспособности предприятия - гаранта. Если указанное предприятие обслуживается одним банком, что и заемщик, такая задача решается просто. Сложнее, если предприятие-гарант обслуживается другим банком. Потому и для этой цели важно иметь единый центр, обладающий информацией о кредитоспособности любого предприятия и организации в стране.

Гарантии могут выдаваться и банками. Особенно широко используются банковские гарантии при международных расчетах и получении международных кредитов. Указанные гарантии предоставляются как в виде специального документа (гарантийного письма), так и надписи на векселе.

*Поручительство* также есть форма обеспечения возвратности кредита. Она применяется при взаимоотношениях банка как с юридическими, так и физическими лицами. Применительно к юридическим лицом поручительство в отличии от гарантии оформляется письменным договором между банком и поручителем. В соответствии с ним последний обязуется погасить кредитору задолженность заемщику в течении определенного времени. В оговоре может быть определена максимальная сумма, которую гарантирует погашать поручитель. Использование этой формы обеспечения кредита требует тщательного анализа кредитоспособности поручителя. Поручительство нашло широкое применение при выдаче долгосрочного кредита населению. Поручителем может выступать лицо, имеющие постоянное место работы, постоянный доход или определенное имущество (дом, автомобиль, дачу, земельный участок). Поручительство оформляется через нотариальную контору и отражает юридическую ответственность предприятия за другое лицо в случае неуплаты им своего долга.

**Заключение**

В современном денежном хозяйстве особое развитие получили банковские кредиты. Кредитование предприятий и населения относится к традиционным видам банковских услуг. Однако существует множество проблем связанных организацией кредитов. Основной причиной этого является нестабильность экономики нашей страны, высокий уровень инфляции, обесценивание денег и т.д.

Современная система кредитования предприятий, организаций, населения уже не отличается той директивностью, которая была характерна до недавнего времени; она представляет собой более либеральную схему, при которой клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает то кредитное учреждение, услугами которого он хотел бы пользоваться. Произошедшая либерализация схемы кредитования, бесспорно, расширяет возможности клиента, в том числе в получении кредита, создает условия для развития межбанковской конкуренции.

В общем виде сложившаяся система кредитования представляет собой переходную систему, при которой, однако, еще сосуществуют как старые, так и новые формы кредитования. В известном смысле действующая система кредитования представляет собой переходную систему, где сохраняются как остатки старой схемы, так и вводятся новые элементы, более соответствующие рыночным отношениям. Так, в современной практике, с одной стороны, можно встретить предприятия, которые пользуются кредитами под традиционные объекты кредитования, оформляют ссуды в соответствии с порядком, установленными ранее инструкциями Государственного банка. Значительная часть предприятий, с другой стороны, уже не довольствуется директивной схемой кредитования; коммерческие банки предоставляют им ссуды на новых условиях, в нетрадиционной форме.

Переходная схема кредитования, по существу, воспроизводит черты переходного периода от централизации к децентрализации управления экономикой, кладет основу для развития предпринимательства как в хозяйстве, так и банковской сфере.

Переходная схема кредитований предприятий и организаций отражает противоречия переходного периода, тем не менее сохраняет одно важное качество - она построена на принципе унифицированной схемы кредитования. Как известно, долгие годы советская практика исповедовала необходимость значительной дифференциации системы кредитования в зависимости от отраслевого признака. Государственным банком были разработаны инструкции отдельно по кредитованию промышленных предприятий, колхозов, совхозов, торговых и снабженческо-сбытовых организаций. Каждая из этих систем кредитования содержала существенные отличия друг от друга.

В ходе банковской реформы произошел перегиб системы кредитования. Все предприятия стали кредитоваться по единообразной схеме. Таким образом все предприятия были поставлены в одинаковые условия. Тем самым производит как бы естественный отбор неконкурентноспособных предприятий. В условиях рыночной экономики выживает сильнейший, что сегодня мы и можем наблюдать.