МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ УКРАИНЫ

**ДОНЕЦКИЙ ИНСТИТУТ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ**

**КАФЕДРА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ БОРЬБЫ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ**

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА 5204

ГРУППА №1

# **КУРСОВАЯ РАБОТА**

### **НА ТЕМУ**

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В УКРАИНЕ

ПО КУРСУ «ХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРАВО»

Студентки: Арестовой Натальи Леонидовны

Домашний адрес:

Донецк-50, ул. Университетская, дом. 54, кв. 9

ДОНЕЦК – 2002 г.

ПЛАН

Содержание--------------------------------------------------------------------------------------------с.2

Введение -----------------------------------------------------------------------------------------------с.3-5

1.Сущность и принципы правового регулирования кредитно-финансовых операций.

1.1.Понятие и принципы кредитно-финансовых операций и предпринимательской деятельности-----------------------------------------------------------------------------------------------с.6-10

1.2.Порядок открытия банковских счетов в банковских учреждениях Украины-------с.10-12

2.Расчетные операции.

2.1.Механизм осуществления расчетов в народном хозяйстве-----------------------------с.13-15

2.2.Правовое регулирование наличных расчетов в Украине--------------------------------с.15-17

2.3.Система безналичных расчетов, порядок их осуществления в Украине-------------с.17-23

3.Кредитные операции.

3.1.Роль кредита в осуществлении коммерческой деятельности предприятий---------с.23-25

3.2.Кредитный договор: понятие, сущность, порядок заключения и исполнения-----с.25-31

3.3.Способы обеспечения возвратности кредитов--------------------------------------------с.31-36

Заключение--------------------------------------------------------------------------------------------с.37-38

Литература---------------------------------------------------------------------------------------------с.39-41

Приложения--------------------------------------------------------------------------------------------с.42

*Введение*

В работе поставлены следующие задачи:

* на основе научной литературы исследовать правовую природу финансово-кредитных отношений;
* проанализировать нормы действующего законодательства, уяснить понятия;
* обобщить рекомендации по практическому применению, действию в современных условиях субъектов предпринимательской деятельности.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что предприятия, физические лица, осуществляя предпринимательскую деятельность, должны знать порядок расчетов между ними, свои права и обязанности при выполнении взятых на себя обязательств, какую помощь оказывает государство в вопросах поддержки и развития отечественных предпринимателей и многое другое, что касается финансово-кредитных операций.

После провозглашения государственного суверенитета Украина стала проводить независимую экономическую политику, направленную на построение социально-ориентированной рыночной экономики. И конечно не возможно обойти вниманием роль в этом экономических двигателей, таких как финансовые и кредитные операции.

Денежно-кредитная политика является составной экономической политики государства, одновременно реализует как политические, так и экономические цели. Экономическая сущность денежно-кредитной политики состоит в совокупности экономических и административных мероприятий государства и Национального банка, направленных на использование экономических инструментов рыночного механизма для влияния на субъектов денежно-кредитного рынка с целью стабилизации национальной денежной массы, ликвидности и кредитоспособности банковских институтов, для обеспечения необходимого экономического роста, занятости и сдерживания инфляционных процессов.[31.С.20.].

Денежно-кредитная политика дает возможность аккумулировать свободные средства государства, предприятий, населения и использовать их наиболее рационально и эффективно. Сегодняшнее финансовое и техническое состояние предприятий не дает им возможности проводить самостоятельную экономическую политику. Получив юридическую самостоятельность, предприятия экономически не могут самостоятельно развиваться. Это, прежде всего, обусловливается тем, что продукция не может конкурировать с аналогичными товарами импортного производства.

Поэтому основным заданием денежно-кредитной политики государства является создание условий для прорыва отечественного производителя на национальный и международный товарные рынки. Такими условиями, в том числе, могут быть, по мнению кандидата экономических наук Лютого И.О., льготное кредитование приоритетных отраслей и предприятий, установление государственного контроля за обязательностью предоставления кредитов коммерческими банками определенным государством предприятиям на льготных условиях, создание соответствующей законодательной базы, которая дает возможность одновременно реализовывать интересы предпринимателя и государства в целом. [31. С.22.].

В странах с развитой рыночной экономикой с широко разветвленными кредитными отношениями, опосредующими платежи, расчеты основываются, главным образом, на использовании оборотных документов (векселей, чеков), которые передаются из рук в руки почти также свободно, как и деньги, и во многих случаях безопаснее, удобнее и проще для использования. Признанными процессом обмена бумагами они заменяют деньги, реальный денежный капитал и на этом экономят миллиардные суммы, направляемые в инвестиции.

С тех пор как углубилось разделение труда, и торговля деньгами отделилась от торговли товарами и превратилась в отдельный, самостоятельный вид деятельности, предприятия (производители), реализующие товары, больше не зависят от своевременного перечисления денег покупателями их продукции. Теперь они имеют возможность беспрепятственно превращать денежные требования в деньги, под залог денежных требований (векселей) получать кредит, осуществлять их дисконт. К тому же они могут путем проведения факторинговых операций сразу после отгрузки товаров покупателям продать коммерческим банкам или специальным конторам долги последних, перепоручив им еще и ведение своих счетов. Для таких посреднических функций и возникли специальные учреждения – коммерческие банки, которые у нас уклоняются от этой работы и сосредоточились на чистой денежной спекуляции.[30. С.16].

С древних времен люди знали, что оплачивать приобретенные чужие товары можно:

1. своими товарами, когда применяется примитивный, непосредственный обмен (бартер), к которому мы вернулись во времена электронных денег;
2. своим трудом (крестьянин должен был отработать несколько дней на поле за продукцию, которую ему давал помещик);
3. деньгами;
4. долговыми обязательствами покупателей (если их можно использовать в качестве платежных средств или продать и превратить в деньги).

В этих условиях предприниматель имеет возможность выбирать наиболее приемлемую и удобную для него форму платежа. Если у него устойчивое финансовое положение, то он может продавать свою продукцию в кредит (с отсрочкой платежа), если же неудовлетворительное – желает получить деньги сразу.

По мнению некоторых экономистов, в стране давно назрела потребность в реформировании банковской системы, ее переориентации на обслуживание предприятий, работу с денежными платежными требованиями и обязательствами. На протяжении многих десятилетий в досоветский период у нас использовались векселя, долговые и передаточные чеки, продажа в рассрочку, торговля деньгами и т.д. Однако, все это вместе с приобретенным во времена НЭПа положительным опытом активного и результативного использования коммерческого кредита затем было утрачено и заменено простым, примитивным прямым регулированием сложных общественных процессов преимущественно путем распределения и перераспределения. Вместо коммерческого кредита и посреднического кредитования под векселя было внедрено прямое банковское кредитование, открывшее широкие возможности для волюнтаризма.[30. С.16.].

В современных условиях банк должен стать посредником в расчетах. Работа с долговыми платежными денежными требованиями и обязательствами – главное функциональное назначение банков. Такие обязательства продавец может использовать как деньги, оплатить, например, полученным им векселем купленные товары, продать его за деньги (дисконт, факторинг), отдать в залог, переуступить (цессия) или распорядиться иным образом. Таким образом, движение признанных обменом бумаг здесь успешно замещало бы деньги. Что касается остроты проблемы «живых» денег, возникающей в связи с невозможностью выплачивать бумагами (векселями) заработные платы, пенсии, осуществлять целый ряд иных платежей, то во всех странах она решается посредством предоставления Центральным банком кредита под залог коммерческих векселей банками. Здесь речь идет не об увеличении доходов за счет пустых бумажек, а о реальных, произведенных товарах, которые должны быть реализованы потребителю.

Важное место в финансовой системе Украины занимает кредит. Кредит – важный институт, при помощи которого государство осуществляет мобилизацию и перераспределение временно свободных средств и контроль за правильным их использованием.

Установленный законом обязательный порядок сохранения всеми предприятиями, организациями, учреждениями своих средств на счетах в банках дает возможность использовать такие свободные средства при кредитовании. В процессе кредитования возникают отношения, состоящие в мобилизации средств предприятий, организаций, бюджета и населения, и использования этих средств происходит на условиях возврата для удовлетворения экономических и социальных нужд государства.

Таким образом, кредит вместительная по своему содержанию категория является объективно необходимой формой функционирования общественного производства, которая существенно влияет на все сферы общественного воспроизводства. Она все глубже внедряется в жизнь и деятельность каждого человека, что находит особенно яркое выражение в широком распространении кредитных карточек, продаже товаров и услуг в кредит и т.п. Поэтому понимание широты охвата кредитными отношениями производства и общества в целом составляет важное условие для всестороннего и эффективного его использования.

В целом финансово-кредитные отношения в обществе влияют на экономическое состояние предприятий и развитие отраслей народного хозяйства. Поэтому от того, как строится финансовая отчетность, соблюдается законодательство, такие отношения у предприятия с государственными органами.

*1.Сущность и принципы правового регулирования кредитно-финансовых операций в Украине.*

1.1.Понятие и принципы кредитно-финансовых операций и предпринимательской деятельности.

Механизм расчетов в экономике устроен так, что финансовые и кредитные операции рассматриваются и анализируются совместно, хотя они представляют два разных института, со своими особенностями и правилами. Однако данные операции не возможно производить одни без других. Предприятия тесно сотрудничают с банковскими учреждениями, в нужный момент, в целях повышения производительности они могут обратиться и получить кредит, расчеты по которому производятся также по принципам финансовых операций.

Таким образом, субъекты предпринимательской деятельности приводят в соответствие свои финансовые и кредитные операции, оборот денежных (наличных и безналичных) средств с действующим законодательством, нормами и принципами расчетов в народном хозяйстве.

Любое исследование необходимо начинать с определения понятий и принципов, чтобы потом иметь возможность анализировать их с точками зрения различных ученых- экономистов и нормативными актами.

С точки зрения государственных интересов налично-денежные расчеты затрудняют осуществление контроля за денежным оборотом, позволяют юридическим и физическим лицам скрывать от налоговых служб реальные доходы и таким образом уклоняются от налогов. Поэтому во многих странах мира приняты законодательные акты, ограничивающие налично-денежные расчеты и предусматривающие особую систему контроля за их совершением.

Все финансовые операции можно определить с помощью понятий расчеты, кассовые операции, услуги банка. Однако понятия финансовых операций я не могу дать. Проще обстоит дело с понятием кредита. Тем самым хочется подробнее рассмотреть понятие и сущность кредитных операций.

Термин «кредит» произошел от латинского слова «credo», что означает «верю». Существует такое мнение в отношении возникновения кредита: продавцу нужно было продать товар, однако у покупателя не было денег для его приобретения. Поэтому товар был передан покупателю с отсрочкой платежа – в кредит. Со временем кредит приобрел новые функции, доверие передачи партии товара в кредит трансформировалось в заем денежных средств.

На современном этапе развития народного хозяйства кредит стал инструментом, без которого функционирование товарного производства просто невозможно.

Общеэкономической причиной появления кредитных отношений является товарное производство. Основой функционирования кредита является движение стоимости в сфере товарного обмена, в процессе которого возникает разрыв во времени между движением товара и его денежным эквивалентом, происходит отделение денежной формы стоимости от товарной. Если движение товарных потоков опережает денежные, то предприятия – потребители товаров с наступлением оплаты не всегда имеют достаточно средств, что может приостановить нормальный процесс воспроизводства. Когда движение денежных потоков опережает товарные, то на предприятиях образовываются временно свободные средства.

Возникает противоречие между непрерывным освобождением денег в кругообороте оборотных средств и потребностью в постоянном использовании материальных и денежных ресурсов.[28. С.194.].

Таким образом, возникновение и функционирование кредита связано с необходимостью обеспечения непрерывного процесса воспроизводства, со временно свободными средства у одних предприятий и появлением потребности в них у других. При этом возникновение кредитных отношений обуславливается не самим фактом несоответствия во время отгрузки товара и его оплатой, а согласованием между субъектами кредитных отношений условий по отсрочке платежа путем заключения кредитного договора. Однако оборот товаров не является единственной причиной появления кредитных взаимоотношений. На сегодняшний день кредитные отношения возникают при любой экономической либо финансовой операции, связанной с задолженностью одного из участников такой операции.

Наряду с объективной основой существуют специфические причины возникновения и функционирования кредитных отношений, связанных с необходимостью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства.

Причины

|  |  |
| --- | --- |
| Общеэкономические | Специфические |
| Товарное производство | Сезонный характер отдельных производств |
| Движение стоимости в сфере товарного обмена | Различия между нагромождением средств и их использование на предприятии |
| Функционирование предприятий на принципах коммерческих расчетов | Отклонение фактического использования оборотных средств от их норматива в процессе индивидуального кругооборота оборотных фондов предприятий |

Табл.1. Причины возникновения кредитных отношений.

В юридической литературе под кредитными правоотношениями понимают все кредитные отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) средств либо иных вещей, определенных родовыми признаками, на условиях возвратности. [24. С.449.].

Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» (в редакции от 22 мая 1997 года) дает общее определение понятия кредита.[5]. Это денежные средства и материальные ценности, предоставляемые резидентами либо нерезидентами в пользование юридическим лицам на определенный срок и под процент. Кредит делится на финансовый, товарный и кредит под ценные бумаги, которые удостоверяют отношения займа.

Положение «О кредитовании», утвержденное Постановлением Правления НБУ от 28 сентября 1995 года № 246, [11], дает отдельно определение кредита и кредитной операции, раскрывая эти понятия шире. И мне представляется, что эти понятия так и следует разграничивать.

Кредит – это заемный капитал банка в денежной форме, передаваемый во временное пользование на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования. Эти условия и являются основными принципами предоставления кредита предприятиям, их понятия мы непременно рассмотрим ниже.

С экономической точки зрения *кредит* – это форма заемного капитала (в денежной либо товарной формах), который предоставляется на условиях возвратности и обуславливает возникновение кредитных отношений между теми, кто предоставляет кредит, и тем, кто его получает (кредитором и заемщиком). Значит, главным в получении кредита является возможность его возврата с процентами.

Кредитная операция – это договор о предоставлении кредита, который сопровождается записями по банковским счетам, с соответствующим отражением в балансах кредитора и заемщика.

Таким образом, кредитная операция охватывает весь процесс, начиная с переговоров о предоставлении и заканчивая исполнением обязательств и полным расчетом за предоставленные средства, включая выплату процентов.

Для банков кредитование представляет собой вид активных операций, который связан с предоставлением ссуд. Именно кредитные операции составляют главную сферу деятельности банка, и приносят ему значительную часть прибыли. Кредитование осуществляется с помощью последовательных, и как правило, стандартных действий, однако это не означает доведенных до автоматизма. Напротив, несмотря на массовый характер кредитования, процесс этот в каждом конкретном банке строго индивидуализирован. Естественно, для банка лучше предоставлять наиболее дорогие, а также краткосрочные кредиты.

Деятельность предприятия в системе рыночной экономики, в свою очередь также невозможна без периодического использования разнообразных форм привлечения кредитов. Для заемщика кредит – это способ разрешения финансовых проблем, способ обеспечения производственной деятельности. В связи с этим заемщик готов нести дополнительные затраты в виде процентов за пользованием кредитом, однако этот процент и срок кредита должны быть посильными, чтоб не мешать развитию производства, разработке и освоению новых технологий. Заемщик, в отличие от кредитора, конечно же, заинтересован в более дешевом и долгосрочном кредите.

Кроме заемщика и кредитора в банковском кредитовании затрагиваются интересы еще двух субъектов. Первый из них – это участник обеспечения исполнения кредитных обязательств, если таким не является сам заемщик. В данном случае речь идет о гаранте, поручителе, страховщике, третье лицо – залогодателя. Это лицо заинтересовано, прежде всего, в том, чтобы кредитные обязательства были выполнены, а в случае неисполнения кредитного договора оно приобретает самостоятельные права в связи с реализацией ответственности.

Другой субъект – это собственник, который передал банку деньги в виде вкладов либо счетов. Кроме собственников средства для кредитования. На определенных условиях, могут предоставляться государством в виде целевых кредитов.

Правовое регулирование банковского кредитования должно основываться на объединении прав и обязанностей субъектов. Вступая в кредитные правоотношения, необходимо четко представлять систему прав и обязанностей и последствия их нарушения.

Многоукладная рыночная экономика, конкуренция создают условия для полной реализации творческих возможностей, заложенных в кредите. Множество самостоятельных хозяйствующих субъектов, попытки получить наибольший доход путем уменьшения затрат производства, увеличение конкурентоспособности своей продукции немедленно требует рационального и эффективного использования всех ресурсов и прежде всего кредита для достижения высоких результатов.

Жесткие законы рынка обеспечивают неукоснительное осуществление принципов кредита. И мы являемся свидетелями, когда предприятия-неудачники, находясь не в состоянии возвратить кредит, лишаются всего, даже собственного жилья. Принципы кредитования – это основные положения кредитного механизма, которые определяют сам процесс кредитования. Предприятия получают кредиты на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого характера.

*Принцип срочности* означает, что кредит должен будет погашен в указанный срок. Соблюдение этого принципа открывает каждому отдельному предприятию возможность для получения новых банковских кредитов, а также дает возможность избежать уплаты банку повышенных процентов за несвоевременное погашение суммы займа. Если предприятие нарушает сроки погашения, то банк применяет к нему штрафные санкции и может отказать в повторной выдаче кредита.

*Принцип возвратности –* теснее всего связан с принципом срочности. Кредит должен быть погашен в срок определенный кредитным договором. Различают: срочные, пролонгированные и просроченные кредиты.

Срочные кредиты предприятия возвращаются своевременно в определенный срок. Пролонгированные кредиты появляются у предприятия при временной недостаче средств по причинам, не зависящим от результатов его деятельности, и при согласии банка отсрочить срок погашения. Просроченные кредиты возникают тогда, когда у предприятия нет средств для их погашения. Наличие таких кредитов свидетельствует о плохом финансовом состоянии предприятия. Источником оплаты процентов по просроченным кредитам является прибыль предприятия после уплаты налогов.

*Принцип обеспечения* кредита означает наличие у предприятия юридически оформленных документов, которые гарантируют своевременный возврат кредита: залоговое обязательство, договор-гарантия, договор-поручительство. Использование залога как формы обеспечения возвратности кредита осуществляется на основании закона Украины «О залоге».

*Принцип платности* означает, что предприятие должно внести в банк определенную плату за пользование кредитом. Проценты, уплаченные за пользование краткосрочным банковским кредитом, переносятся на себестоимость продукции. Проценты за кредит, взятый под капитальное строительство или реконструкцию, предприятия оплачивают за счет прибыли, которая остается в его распоряжении. Расходы предприятий на оплату процентов за кредит относят к валовым затратам производства и оборота, которые уменьшают сумму налогооблагаемой прибыли.

Кредиты предприятиям, годовой %:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Сроки до 30 дней | Сроки до 60 дней | Сроки до 90 дней | Сроки свыше 90 дней |
| Аваль | 35  USD 18 | 35  USD 18 | 35  USD 18 | 35  USD 18 |
| ВАБанк | -  - | 32-36  - | 32-36  - | 32-36  USD 13-18 |
| Мрия | 30  USD 21 | 30  USD 21 | 35  USD 21 | 38  USD 21 |
| Надра | 32-34  USD 18 | 33-35  USD 18 | 34-36  USD 18-18,5 | 35-46  USD 19-21 |

Процентные ставки за кредит устанавливаются банками на договорных началах с предприятиями заемщиками. Их уровень зависит от общей экономической конъюнктуры и факторов, которые формируют спрос и предложение на рынке заемных средств, а также от регулирующих действий государства на этом рынке. В Украине на уровень процентов за кредиты банков значительно влияют процентные ставки за кредитные ресурсы, которые устанавливает Национальный банк.

*Принцип целевого характера кредитования* означает вложение заемных средств в конкретные хозяйственные процессы, на строго определенные цели, операции, технико-экономическая экспертиза которых свидетельствует об их достаточной доходности с учетом рисков в конкретной отрасли народного хозяйства, тенденций развития рынка. Кредиты, предоставляемые банками категорически нельзя использовать, например, на погашение задолженности по заработной плате. [27. 124-125.].

Кредиты, предоставляемые банками, делятся на:

1. краткосрочные – до одного года; могут предоставляться банками в случае временных финансовых затруднений, возникающих в связи с издержками производства и оборота, не обеспеченными поступлениями средств в определенном периоде;
2. среднесрочные – до трех лет; могут предоставляться на оплату оборудования, текущие расходы, финансирование капитальных вложений;
3. долгосрочные – свыше трех лет; могут предоставляться для формирования основных фондов. Объектами кредитования являются расходы на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, приватизацию и др.

Финансовые учреждения в Украине, как правило, не охотно идут на предоставление долгосрочных, и даже среднесрочных кредитов, зато в получении краткосрочного кредита у предприятия есть все шансы.

Здесь необходимо учитывать такие факторы, как ликвидность банков и кредитоспособность их клиентов. На современном этапе развития экономики страны наблюдается ослабление ликвидности коммерческих банков. Ликвидность в банковской практике понимают, как способность банков своевременно и непрерывно осуществлять платежи по своим обязательствам. Причины этого просматриваются и в бюджетном дефиците, инфляции, подъеме цен, спаде производства, увеличении платежей, что перешло в платежный кризис. [ 32. С.37.].

Существуют также иные виды кредитных операций. Так, ломбардные операции – это операции физических или юридических лиц по получению денежных средств юридического лица, квалифицированного как финансовое учреждение в соответствии с законодательством, под залог товаров или валютных ценностей. Ломбардные операции являются разновидностью кредита под залог. [З.У.»О налогообложении прибыли предприятий»].

Ломбардные кредиты предоставляются под залог имущества и имущественных прав (включая движимое и недвижимое имущество, товары, драгоценности, ценные бумаги, товарораспределительные документы). [25. С.461.].

1.2.Порядок открытия счетов в банковских учреждениях.

Многие вопросы расчетов в сфере предпринимательства регулируют нормативно-правовые акты Национального банка Украины. Согласно ст.56 Закона Украины «О национальном банке Украины» от 20.05.99 г. Национальный банк издает нормативно-правовые акты по вопросам, отнесенным к его полномочиям, которые являются обязательными для органов государственной власти и органов местного самоуправления, банков, предприятий, организаций и учреждений независимо от форм собственности, а также для физических лиц.

Основным правовым актом. Регулирующим правоотношения, возникающие при открытии банками текущих, депозитных (вкладных) счетов в национальной и иностранной валюте, является Инструкция «О порядке открытия и использования счетов в национальной и иностранной валюте», утвержденная постановлением Правления НБУ №527 от 18.12.98 г.

Данный вопрос будет рассмотрен на основании вышеназванной инструкции. В частности, банки открывают счета, в том числе, зарегистрированным в установленном действующим законодательством порядке юридическим лицам и физическим лицам –субъектам предпринимательской деятельности, филиалам, представительствам, отделениям и другим отделенным подразделениям предприятий; в том числе структурным, выделенным в процессе приватизации, производственным фондам (политических партий, избирательных блоков партий и кандидатов в депутаты); представителям юридических лиц-нерезидентов, иностранным инвесторам, физическим лицам на условиях, определенных в договоре между учреждением банка и собственником счета. Условия договора не должны противоречить требованиям Инструкции.

Счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов банковских операций открываются в любых банках Украины по выбору клиента и по согласию этих банков. А также не ограничено количество счетов, которые вправе открывать хозяйствующие субъекты. [29. С.599].

Порядок проведения операций на счетах в национальной и иностранной валюте регулируется действующим законодательством Украины. Операции осуществляются на основании расчетных документов установленных форм, согласно договору на открытие и обслуживание банковского счета. Приложение.

Согласно п.1.13. ст.1 Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий» предусмотрено понятие депозита (вклада) – это денежные средства, представляемые физическими и юридическими лицами в управление резиденту, определенной финансовой организации в соответствии с законодательством Украины, или нерезиденту на определенный срок и под проценты. Привлечение депозитов может осуществляться в форме выпуска (эмиссии) сберегательных (депозитных) сертификатов. Правила осуществления депозитных операций устанавливаются: для банковских депозитов – НБУ в соответствии с законодательством; для депозитов (взносов) в другие финансовые учреждения – государственным органом, определенным законом. [5].

Для открытия текущих и бюджетных счетов предприятия учреждениям банка подают следующие документы:

* заявление на открытие счета установленного образца. (См. приложение). Заявление подписывают руководитель и главный бухгалтер предприятия. Если в штате нет должности главного бухгалтера или иного должностного лица, которое исполняет его обязанности, то заявление подписывает только руководитель;
* копию свидетельства о государственной регистрации в органах исполнительной власти, удостоверенную нотариально либо органом, который выдал свидетельство о государственной регистрации. Бюджетные учреждения и организации вместо свидетельства о государственной регистрации подают копию справки о внесении в единый реестр предприятий и организаций Украины, удостоверенную нотариально либо органом, который выдал соответствующую справку;
* копию надлежащим образом зарегистрированного Устава (Положения), удостоверенную нотариально либо органом, который регистрирует. Положения, которые утверждаются Постановлениями Кабинета Министров Украины или Указами Президента Украины, нотариального удостоверения не требуют. Учреждения банка, в котором открываются текущие счета, ставит отметку об открытии такого счета на том экземпляре Устава (Положения), на котором стоит оригинал отметки о взятии предприятия на учет в налоговом органе, после чего этот экземпляр возвращается собственнику счета;
* копию документа, подтверждающего взятие предприятия на налоговый учет, удостоверенную налоговым органом, нотариально либо уполномоченным работником банка;
* карточку с образцами подписей лиц, которым в соответствии с действующим законодательством или учредительными документами предприятия предоставлено право, распоряжаться счетом и подписывать расчетные документы, удостоверенную нотариально либо вышестоящей организацией в установленном порядке. В карточку включается также образец оттиска печати, присвоенной предприятию.
* Копию документа о регистрации в органах Пенсионного фонда Украины, удостоверенную нотариально либо органом, который выдал соответствующий документ.

Существует также перечень документов, которые подают для открытия текущих счетов в учреждения банков обособленные подразделения предприятий.

Приведенный выше перечень документов является общим. Для некоторых предприятий предусмотрена подача дополнительных. Например, для арендного – нотариально удостоверенная копия договора аренды; другие предприятия освобождены от подачи. Так, Устав не подают полные и коммандитные общества, фермерские хозяйства, бюджетные учреждения и организации.

Счета юридическим лицам – нерезидентам открываются в порядке, предусмотренном разделом 4 Инструкции № 3.

Согласно разделу 6 данной Инструкции банковские счета в иностранной валюте делятся на текущие и депозитные (вкладные).

Коммерческие банки при привлечении денежных средств населения в депозит используют процентные ставки, в частности, на сегодняшний день в банках по городу Донецку, которые указаны в таблице 2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Суммы вклада | 1 месяц | 3 месяца | 6 месяцев |
| ВАБанк | 10,000 грн и более  от 10,000 дол.США | 15-20  5-6 | 20-30  6-7 | 23-25  7-8 |
| Финансы и кредит | 300,000 грн и более  до 20,000 дол. | 19-20  5-6 | 21-24  7-8 | 24-25  8-9 |
| УкрСиббанк | 10,000-50,000 грн  50,001 грн и более  50,000 – 100,000 дол.  100,001 и более дол. | 17-18  18-19  5  5 | 20  21  6  6,1 | 22-23  22-23  8  8,2 |

Таблица 2. Депозитные ставки для юридических лиц (%). [34.].

Расчетные и текущие счета закрываются в учреждениях банков:

* на основании заявления собственника счета;
* на основании решения органа, на который в соответствии с законодательством возложена функция по ликвидации либо реорганизации предприятия;
* на основании соответствующего решения суда или хозяйственного суда о ликвидации предприятия или признания его банкротом;
* по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством Украины или договором между учреждением банка и собственником счета.

От закрытия счета следует отличать временное приостановление операций с текущими счетами на основании решений государственных налоговых инспекций, судебных, правоохранительных органов и в других случаях, предусмотренных законодательными актами.

Делая вывод по данному вопросу необходимо отметить, что все предприятия, независимо от форм собственности, обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. С тем, чтобы государство могло, в необходимых случаях провести ревизию и знать какие операции ими проводятся на территории Украины, нет ли нарушений и злоупотреблений, законна ли эта деятельность.

*2.Расчетные операции.*

2.1.Механизм осуществления расчетов в народном хозяйстве.

В процессе купли-продажи товаров, предоставления услуг, а также исполнения различного рода обязательств в денежной форме осуществляются разнообразные расчеты и платежи. Платежи также осуществляются при распределении и перераспределении денежных средств. Совокупность всех платежей (как осуществляемых наличными деньгами, так и путем безналичных перечислений) составляет денежный оборот.

Денежный оборот – это выявление сущности денег в движении. Оно охватывает процессы распределения и обмена. На объем и структуру денежного оборота на предприятии оказывают влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, который требует увеличения производственных запасов, приводит к увеличению платежей, связанных с их приобретением. Увеличение трудоемкости продукции увеличивает платежи, связанные с оплатой труда. Прямые и обратные связи между производством и потреблением осуществляются через стадии распределения и обмена при помощи денежного оборота.

Особое место занимает денежный оборот в процессе реализации продукции. Продукт отдельного предприятия. Предназначенный для потребления другими субъектами хозяйственной деятельности, может дойти к потребителю и предоставить производителю право на приобретение другого продукта только после его оплаты. Во время реализации проверяется соответствие между объемом и структурой производства и общественным спросом на них.

В социалистической экономике движение товарных и денежных потоков в экономической литературе рассматривалось сквозь призму плановой организации процесса воспроизводства составных: производства, распределения и потребления. [28]. Рыночным отношениям присуще свободное движение товаров, услуг, капитала и ресурсов. Именно этот момент необходимо учитывать, рассматривая движение товаров и связанный с ним оборот денег.

Оборот денег сопровождает обмен товаров и услуг, когда осуществляется оплата за товар, и деньги переходят от покупателя к продавцу. В общей денежной массе различают активные деньги, которые в каждый данный момент находятся в обороте, и пассивные (средства на счетах субъектов хозяйственной деятельности, общественных организаций, средства населения, другие фонды накопления и сбережения), являющиеся только потенциальными платежными средствами. Таким образом, денежная масса, находящаяся в обороте, всегда будет меньше общего количества денег на сумму средств фондов накопления и потребления. Последние, постоянно привлекаются в активный денежный оборот.

Денежная масса, которая находится в обороте, имеет две формы: наличную и безналичную. Такое разграничение денежного оборота представляется инструментом регулирования объекта денежного оборота – денежной массы. И связано с разной экономической сущностью названных расчетов, документооборотом, видами и методами финансового и банковского контроля.

Безналичный денежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета субъектов хозяйственной деятельности. От правильной организации денежных расчетов в целом зависит оперативность их осуществления, а значит и финансовое состояние предпринимателя.

Одним из главных факторов нормализации механизма расчетов в народном хозяйстве является внедрение единых правил, которые определяются соответствующими нормативными актами.

В своей деятельности предприятия, как правило, отдают предпочтение безналичным расчетам. Это объясняется тем, что при использовании безналичных расчетов достигается существенная экономия расходов на их осуществление. Широкому применению безналичных расчетов содействуют банковские учреждения, в них также заинтересовано государство – не только с позиции экономической траты средств, а и сточки зрения углубления изучения, регулирования и контроля денежного обращения.

Наличная форма расчетов применяется при обслуживании населения – выплата заработной платы, материального обеспечения, дивидендов, пенсий, денежной помощи. Получая денежные доходы, население тратит их на покупку товаров, продуктов питания, оплачивает услуги и осуществляет другие платежи. Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые при помощи записей на счетах в банках, когда средства (деньги) списываются со счета плательщика и переводятся на счет получателя.

Между наличной и безналичной формами расчетов существует тесная связь. Так, получая выручку за реализованную продукцию в безналичной форме, предприятие должно получить в установленном порядке в банковском учреждении наличные для выплаты заработной платы, покрытия различных затрат, на хозяйственные нужды и т.п. В этом случае деньги, поступившие в безналичной форме, могут быть получены в банке в наличной форме. Предприятия торговли, сферы обслуживания населения, реализуя товар, исполняя заказ, предоставляя услуги, получают плату, как правило, наличными. В тоже время, их расчеты с поставщиками, кредитно-финансовыми учреждениями, целевыми фондами, в основном, осуществляются в безналичной форме.

Развитие рыночных отношений привело к определенным изменениям в прежней системе денежных расчетов между предприятиями, в частности, расширило возможности применения наличной формы. С конца 1998 года согласно Постановлению НБУ Украины от 11.10.98 г. № 473 все наличные расчеты между предприятиями могут осуществляться как за счет средств, полученных в кассе банка, так и за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг), и других кассовых поступлений.

Полученные наличные средства могут использоваться не только для хозяйственных нужд, но и на оплату труда, как уже отмечалось выше, выплату дивидендов (дохода). Предприятия также могут за наличные проводить расчеты с бюджетом и целевыми фондами, в соответствии с действующим законодательством, по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей. Однако, если предприятия имеют налоговую задолженность, расчеты между покупателями и поставщиками продукции должны осуществляться только в безналичном порядке.

Безналичные расчеты следует рассматривать как целостную систему, которая включает:

* классификацию расчетов;
* организацию расчетов;
* формы соответствующих документов;
* взаимоотношения плательщика и банка.

В классификации различают: расчеты по товарным операциям – связанные с реализацией продукции, выполнением работ, предоставлением услуг. Они составляют большую часть всего денежного оборота в государстве, и обслуживают текущую финансово-хозяйственную деятельность предприятий. От организации расчетов по товарным операциям зависят расчеты по нетоварным операциям – связанные с финансовыми операциями, с кредитной системой, с бюджетами различных уровней, с оплатой финансовых санкций. Эти расчеты осуществляются после реализации продукции, то есть по результатам кругооборота средств предприятий.

Правовые основы организации безналичных расчетов в хозяйственном обороте регламентируется законами Украины, инструктивными документами. НБУ выступает как методический центр по разработке форм, способов и механизма расчетов в народном хозяйстве, правил документооборота, организации банковского контроля над проведением расчетов.

В период перехода к рыночным отношениям организация безналичных расчетов должна активно благоприятствовать разрешению таких задач:

* усовершенствование коммерческих расчетов на предприятиях;
* повышение ответственности предприятия за своевременное и в полном объеме осуществление платежей по всем обязательствам;
* укрепление договорной дисциплины;
* ускорение обращения оборотных средств.

2.2. Правовое регулирование наличных расчетов.

Согласно правилам ведения кассовых операций предприятие обязано хранить денежные средства на текущем счете в банке. В кассе предприятия разрешается только временно хранить деньги, полученные из банка: для выдачи заработной платы и пособий; для выдачи под отчет на операционные, административно-хозяйственные и командировочные расходы; остатки подотчетных сумм, принятые от работников предприятия; суммы для премирования рабочих и служащих.

Кроме того, многие предприятия имеют выручку от реализации продукции и другие доходы, принимаемые непосредственно в кассу, например, поступления за продаваемую рабочим спецодежду, за пользование общежитиями, взносы родителей за пользование детским садом предприятия и т.д. При этом для каждого предприятия банк устанавливает лимиты остатков наличных денег, которые могут храниться ежедневно в кассе предприятия.

Предприятия и организации имеют право хранить в своих кассах сверх установленных лимитов наличные деньги, полученные для выдачи заработной платы и пособий, в течение трех дней со дня получения этих денег из банка. Денежные средства, не использованные в этот срок на указанные цели, возвращаются в банк и выдаются последним для производства расчетов по первому требованию предприятия.

Всю денежную наличность сверх установленных банком предельных размеров наличных денег в кассе предприятия обязаны сдавать в банк в порядке и в сроки, установленные банком.

Задержка наличных денег в кассах предприятий и организаций сверх установленных лимитов и сроков хранения является серьезным нарушением кассовой дисциплины. Она приводит к сокращению размера наличности оборотных касс учреждений банка и к осложнениям в области обращения, следовательно, этому вопросу необходимо уделять особое внимание.

При проверке соблюдения правил хранения денежных средств в учреждениях банка необходимо по журналам кассовых операций сравнить фактические остатки денег в кассе предприятия (учреждения) на отдельные даты и в среднем за месяц с лимитами остатков кассы. При журнально-ордерной форме счетоводства кассовые операции учитываются в двух бухгалтерских регистрах: в журнале-ордере № 1 по кредиту счета кассы в корреспонденции с дебетом затрагиваемых этими операциями счетов и в ведомости по дебету счета кассы также в разрезе корреспондирующих счетов.

Эти журналы ведутся, как правило, итогами по операциям за каждый день с расшифровкой операций по приходу и расходу денег по важнейшим назначениям. То есть, по журналам кассовых операций можно определить соблюдение лимита переходящих остатков кассы, правильность использования полученных средств и соблюдения норм расходования наличных денег из выручки.

Методика учета кассовых операций.

К первичной документации, используемой при учете кассовых операций, относятся:

* приходный кассовый ордер;
* расходный кассовый ордер;
* кассовая книга;
* платежная ведомость;
* журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Кассир принимает деньги в кассу по приходному кассовому ордеру, подписанному главным бухгалтером, с выдачей сдающему деньги лицу квитанции о приеме денежной суммы. Квитанция является частью приходного кассового ордера, заполняется одновременно с ним и выдается только после получения денег кассиром. Приходный кассовый ордер хранится с копией листа кассовой книги как отчет кассира. Квитанция к приходному кассовому ордеру хранится вместе с выпиской банка о перечислении средств со счета.

Кассир выдает деньги по расходным кассовым ордерам, платежным ведомостям, заявлениям о произведенных расходах с приложенными к ним товарными чеками, квитанциями, справками и иными оправдательными документами.

Расходные документы подписываются главным бухгалтером, а на ведомостях и заявлениях обязательна разрешительная надпись руководителя предприятия. Расходные кассовые ордера хранятся с копией листа кассовой книги, гасятся штампом или надписью «оплачено». Прием и выдача денег по приходным и расходным кассовым ордерам производится кассиром только в день их выписки.

Интересным является вопрос соблюдения банками банковской тайны при совершении сделок по поручению клиента с денежными средствами на его счете.

Комитет Верховной Рады Украины по вопросам финансовой и банковской деятельности в письме от 19.11.2001 г.№ 06-10/678, разъяснил, что в соответствии со ст.64 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» учреждения банков обязаны идентифицировать клиентов, осуществляющих значительные и сомнительные операции и по *собственной инициативе* без соответствующего запроса представлять информацию об идентифицированных лицах специальным органам по борьбе с организованной преступностью.

Значительными операциями с наличными средствами в соответствии с ч.3 ст.64 данного закона, являются сделки с наличностью на суммы, превышающие эквивалент 10000 евро по официальному курсу гривны к иностранной валюте, установленном Национальным Банком Украины.

Поскольку в соответствии с п.78 Инструкции НБУ № 1 « По организации Эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины» выдача наличности из касс банка осуществляется на основании денежных чеков или расходных кассовых ордеров, то в случае получения наличных средств из касс банков под операции с наличностью на сумму, превышающую эквивалент 10000 евро, на основании одного денежного чека или расходного кассового ордера. А в соответствии с п.4.18 Инструкции НБУ «Об организации работы по наличному обращению учреждениями банков Украины» целевое назначение наличности, которую получают предприятия (предприниматели) со своих текущих счетов, должно указываться или в денежном чеке с четкой формулировкой сути операций, которые будут осуществляться.

Согласно ч.5 ст.64 Закона Украины « О банках и банковской деятельности» идентификации, и последующему уведомлению об идентифицированных лицам соответствующим органам, подлежат также лица, осуществляющие расчеты по сделкам на сумму ниже предусмотренной для значительных операций, если такая сделка явно связана с другой сделкой и общая сумма оплаты по этим сделкам превышает установленный предел.

Следовательно, если клиент банковского учреждения получает наличные средства в течение одного операционного дня по разным денежным чекам и общая сумма по таким чекам является выше эквивалента евро, то в случае применения этих денежных средств для расчетов по сделкам, которые явно связаны друг с другом, то есть при расчетах с разными контрагентами или для расходов в разных целях, уведомлять органы по борьбе с организованной преступностью о лицах, идентифицированных по таким операциям, не нужно.

Что касается отнесения операции по получению наличных средств к сомнительным операциям, то ч.4 ст.64 предусматривает перечень признаков таких операций, к которым относятся:

1. осуществление операции при непривычных или неоправданно запутанных условиях;
2. операция не является экономически оправданной или противоречит законодательству Украины. Данный перечень является исчерпывающим и не подлежит расширительному толкованию.

Таким образом, снятие клиентом банка наличных денежных средств со своего счета, если такая операция не содержит вышеуказанных признаков, является обычной для клиента и проводится им постоянно, соответствует характеру деятельности и др., не может быть квалифицированна как сомнительная с последующим уведомлением соответствующие органы о нем без наличия, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства, запроса. [34. С.19.].

2.3. Правовое регулирование безналичных расчетов в Украине.

По общему правилу, на территории Украины юридические лица всех форм собственности, а также физические лица – граждане Украины, иностранцы, лица без гражданства, которые являются субъектами предпринимательской деятельности, в том числе, для выполнения договорных обязательств, осуществляют между собой расчеты в безналичном и наличном порядке через учреждения банков в соответствии с правилами осуществления расчетных и кассовых операций, которые утверждаются НБУ.

Однако, следует иметь ввиду, что сфера применения наличного оборота достаточно ограничена и определяется специальными нормами.

Преимущественное большинство расчетов между субъектами хозяйственного права осуществляется в безналичном порядке в установленных законодательством формах.

С целью усовершенствования организации банками расчетно-кассового обслуживания народного хозяйства Правление НБУ Постановлением от 30 июня 1995 г. № 166 утвердило Порядок организации расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками клиентов и взаимоотношений по этому вопросу между учреждениями НБУ и коммерческими банками. [Уряд. курьер.-1995.-11 июля.].

В соответствии с этим актом коммерческий банк заключает договор с клиентом на расчетно-кассовое обслуживание, которое включает комплекс взаимных платежных обязательств банка и клиента по пользованию средствами и банковскими услугами, а именно:

1. использование банком временно свободных средств клиента;
2. проведение расчетных операций;
3. кассовое обслуживание;
4. транспортное обслуживание перевозок наличных.[См.Приложение.].

Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования регулирует подзаконный нормативно-правовой акт – Инструкция № 7 «О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины», утвержденная Постановлением Правления НБУ от 02.08.96 г. № 204.

Инструкция распространяется на предприятия, организации и учреждения всех форм собственности, физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности (далее – предприятия), банки и их учреждения, физических лиц, и обязательна для исполнения ими.

Особенностью законодательства, регулирующего расчетные отношения между субъектами хозяйствования, является преобладание императивных норм. Вместе с тем стороны этих отношений могут в значительной степени самостоятельно определять формы расчетов, по общему согласию избирать одну из указанных в законодательстве форм расчетов.

Безналичные расчеты между ними осуществляются в национальной валюте Украины через банки путем перечисления средств с текущих счетов плательщиков на текущие счета получателей средств.

Средства со счетов предприятий списываются только по распоряжениям их владельцев. Кроме случаев, когда действующим законодательством предусмотрено бесспорное взыскание (списание) средств, а также по решению суда, хозяйственного суда и по исполнительным надписям нотариусов.

Согласно Закону Украины «О предприятиях в Украине» [8], предприятия самостоятельно определяют очередность и направление списания средств с собственных счетов, которое осуществляется учреждениями банков по поручению таких предприятий, кроме случаев, предусмотренных законами Украины.

Безналичные расчеты осуществляются по следующим формам расчетных документов:

* платежными поручениями;
* платежными требованиями-поручениями;
* чеками;
* аккредитивами;
* векселями;
* платежными требованиями;
* инкассовыми поручениями (распоряжениями).

С целью обеспечения стандартов документов, которые вводятся в хозяйственный оборот в Украине, Инструкцией установлено, что расчетные документы, которые предоставляют клиенты в банк в письменной форме, должны соответствовать требованиям стандартов и содержать, в зависимости от формы, следующие реквизиты:

а) название документа;

б) номер документа, число, месяц, год выписки.

Число и год указываются цифрами, месяц – прописью. На расчетных документах, которые заполняются при помощи технических средств, допускается определение месяца цифрами (01-12);

в) наименования плательщика и получателя средств (их официальное сокращение), которые соответствуют зарегистрированному в Уставе, их идентификационные коды по Единому государственному реестру предприятий и организаций Украины (далее – код), у физических лиц – идентификационные номера, номера счетов в учреждениях банков;

г) наименования плательщиков и получателей, их местонахождение;

д) сумму платежа цифрами и прописью;

е) назначение платежа: наименование товара (выполненных работ, предоставленных услуг), ссылка на документ, на основе которого проводится операция (договор, счет, товарно-транспортный документ и др.), с определением его номера и даты, и законодательный акт, который предусматривает право бесспорного и безакцептного списания средств (его дата, номер и соответствующий пункт).

Вместо наименования товара можно указать его кодовое (условное) значение;

ж) на первом экземпляре (независимо от способа производства расчетного документа) – оттиск печати и подписи соответствующих лиц плательщика либо (и) получателя средств;

з) подразделения бюджетной классификации и срок наступления платежа (в случае перечисления средств в бюджет);

и) сумму налога на добавленную стоимость (цифрами) либо надпись «без налога на добавленную стоимость».

Если хотя бы один из вышеперечисленных реквизитов не заполнен либо заполнен неправильно, банк такой документ к исполнению не принимает.

Бумажные расчетные документы, как правило, выписываются с использованием технических средств за один раз под копирку в двух экземплярах, платежные требования и документы предприятий, обслуживаются в одном учреждении банка – в трех экземплярах (если применение копирки невозможно, то на всех их в правом верхнем углу имеются последовательные порядковые номера).

Для документального подтверждения частичной оплаты расчетных документов ответственный представитель банка выписывает в двух экземплярах мемориальный ордер.

Средства списываются со счета плательщика только на основе первого экземпляра расчетного документа.

Рассмотрим в отдельности, подробнее каждую форму безналичных расчетов между предприятиями.

Платежное поручение – это бланк установленной формы, который предприятие подает в банк, его обслуживающий, для перерасчета указанной суммы со своего счета. Банк принимает к выполнению поручение в течение 10 календарных дней со дня выписки и только в пределах наличных на счете денежных средств.

Расчеты поручениями могут осуществляться:

* за фактически отгруженную продукцию;
* в порядке предварительной оплаты;
* для завершения расчетов по актам проверки взаимной задолженности предприятий;
* для перечисления предприятиям сумм, которые принадлежат физическим лицам (зарплата, пенсии и т.п.) на их счета в учреждениях банков;
* в других случаях по согласию сторон.

Покупатель Поставщик

(плательщик средств) (получатель средств)

Банк покупателя Банк поставщика

Схема 1. Расчеты платежным поручением.

1. Поставщик отгружает продукцию.
2. Поставщик выставляет счет-фактуру.
3. Покупатель подает в банк, который его обслуживает, платежное поручение.
4. Банк покупателя списывает с его счета средства.
5. Банк покупателя уведомляет покупателя – собственника счета о списании средств.
6. Банк передает электронной почтой или пересылает платежное поручение на соответствующую сумму в банк поставщика.
7. Банк зачисляет средства на счет поставщика.
8. Банк поставщика уведомляет его о поступивших средствах выпиской с расчетного счета.

При равномерных и постоянных поставках товаров и предоставлении услуг расчеты между поставщиками и покупателями могут осуществляться поручениями, периодическим перечислением средств в сроки и в размерах, которые обусловлены в договорах.

Платежное требование-поручение – это комбинированный расчетный документ, который состоит из двух частей:

* верхняя – требование поставщика (получателя средств) непосредственно к покупателю (плательщику) уплатить стоимость поставленной ему по договору продукции (выполненных работ, предоставленных услуг);
* нижняя – поручение плательщика своему банку перечислить с его суммы, которая проставлена в строке «Сумма к оплате буквами».

В случае согласия оплатить данный документ плательщик заполняет нижнюю часть и сдает его в обслуживающий банк в течение 20 календарных дней со дня выписки. День заполнения платежного требования поручения не засчитывается.

В случае отказа плательщика оплатить он сообщает о мотивах отказа непосредственно получателю средств в порядке и сроки, установленные в договоре.

Схема расчетов покупателя с поставщиком платежным требованием-поручением такая же, как и схема расчетов, платежным поручением.

Следующим видом платежных документов является чек.

Расчетный чек – это документ, содержащий письменное распоряжение владельца счета (чекодателя) учреждению банка (банку-эмитенту), которое ведет его счет, уплатить чекодержателю указанную в чеке сумму средств.

Чеки из чековой книжки выписываются в момент осуществления платежа и выдаются чекодателем за полученные товары и предоставленные услуги.

Чек предъявляется в банк чекодержателя в течение 10 календарных дней. Если окончание срока для предъявления чека приходится на нерабочий день, то последним днем считается следующий за нерабочим рабочий день.

Срок действия чековой книжки – один год.

Плательщик средств Получатель средств

(покупатель товара) (поставщик)

Банк плательщика Банк получателя

Схема 2. Расчет чеками.

1. Поставщик передает товар покупателю.
2. Покупатель передает чек поставщику.
3. Поставщик передает чек в свой банк.
4. Банк поставщика направляет чек для оплаты в банк покупателя.
5. Банк плательщика списывает средства со счета покупателя товара.
6. Банк плательщика уведомляет своего клиента о списании средств.
7. Банк плательщика переводит банку получателя соответствующие средства.
8. Банк получателя начисляет средства на расчетный счет поставщика.
9. Банк получателя уведомляет его о начисленных средствах.

Аккредитив – это форма расчетов, при которой банк-эмитент по поручению своего клиента (заявителя аккредитива) обязан:

* выполнить платеж третьему лицу (бенефициару) за поставленные товары и предоставленные услуги;
* предоставить полномочия другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

Покупатель Поставщик

(плательщик средств) (получатель средств)

Банк покупателя Банк поставщика

Схема 3. Расчеты с использованием аккредитива.

1. Покупатель поручает банку открыть аккредитив.
2. Банк покупателя открывает аккредитив.
3. Банк покупателя сообщает покупателю об открытии аккредитива.
4. Банк покупателя сообщает банку поставщика об открытом аккредитиве поставщику на конкретную сумму.
5. Банк поставщика сообщает поставщику об открытом аккредитиве.
6. Отгрузка товара.
7. Покупатель сообщает банку об исполнении условий аккредитива.
8. Банк покупателя переводит банку поставщику сумму денег по аккредитиву.
9. Банк поставщика зачисляет средства на расчетный счет поставщика.
10. Банк поставщика уведомляет об этом своего клиента.

Осуществление операций с векселями коммерческими банками регулируется Положением об операциях банков с векселями, утвержденным Постановлением Правления НБУ от 28.05.99 г. № 258, Постановлением КМУ «Об утверждении порядка применения векселей Государственного казначейства» от 27.06.96 г. № 689, «Об утверждении Порядка выдачи, учета и погашения векселей, выданных на время ввоза в Украину имущества как взноса иностранного инвестора в Уставной фонд предприятия с иностранными инвестициями, а также по договорам (контрактам) об общей инвестиционной деятельности и оплату ввозной пошлины в случае отчуждения этого имущества» от 07.08.96 г. и многими другими.

Различают два вида векселей – простой и переводной. (7. Ст.21.). Расчеты, осуществляемые с ними, показаны нагляднее на схемах.

Векселедатель Собственник векселя

(покупатель) (ремитент)

Схема 4. Простое вексельное обращение.

1. Покупатель передает вексель.
2. Собственник предъявляет вексель к акцепту.
3. Векселедатель погашает вексель и передает его ремитенту.
4. Собственник векселя (ремитент) вручает погашенный вексель векселедателю.

Предприятие А

Банк (ремитент)

Предприятие Б

(трассант)

Схема 5. Переводное вексельное обращение.

Предприятие А получает кредит в учреждении банка для производства продукции, потребителем которой является предприятие Б. Отношения трех сторон могут быть оформлены переводным векселем по данной схеме.

1. Предприятие А трассирует переводной вексель в пользу банка с целью погашения кредита.
2. Банк предоставляет предприятию сумму кредита.
3. Предприятие А отгрузило товар Предприятию Б.
4. Банк предъявляет предприятию Б вексель для акцепта.
5. Трассат выплачивает деньги банку по векселю.

В соответствии с Законами Украины от 06.07.99 г. Украина присоединилась к двум международным конвенциям:

Женевской конвенции 1930 года, которой введен Унифицированный закон о переводных и простых векселях, с учетом оговорок, обусловленных приложением 2 к этой конвенции;

Женевской конвенции 1930 года об урегулировании некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях. Все это свидетельствует о хорошем шаге Украины в сторону присоединения к традициям и нормам зарубежного законодательства.

Платежное требование – это документ, содержащий требование предприятия, учреждения, организации на безакцептное списание (бесспорное взыскание) средств в случаях, установленных законодательством. Основанием для его осуществления могут быть исполнительные документы на основании:

* решения судов и хозяйственных судов;
* статьей Хозяйственного процессуального кодекса Украины о списании в бесспорном порядке признанной должником суммы претензии по распоряжению заявителя претензии;
* Постановления ВРУ «О нормативах оборота платежных документов» от 25 июня 1993 г. и п. 5 Постановления ВРУ «О мерах по стабилизации социально-экономического состояния Украины» от 22 декабря 1993 г. о безакцептном списании сумм пени за превышение нормативного срока прохождения платежей. [22, 23];
* иных законодательных актов Украины.

Бесспорное взыскание и безакцептное списание средств осуществляется на бланке платежного требования, который подает взыскатель в банк, его обслуживающий, в трех экземплярах с сопроводительным реестром в двух экземплярах.

Платежные требования банки принимают в течение 10 календарных дней со дня выписки, (день заполнения не учитывается). В нем указывается назначение платежа и соответствующая статья законодательного акта, которой предусмотрено право взыскания средств. Если не заполнена графа «Назначение платежа» согласно п.8 Инструкции либо нет ссылки на законодательный акт. Банк обязан возвратить его без исполнения.

Инкассовое поручение (распоряжения) как расчетный документ применяется в случаях, прямо предусмотренных законодательством. Банки принимают его в течение 10 календарных дней со дня выписки (день заполнения также не учитывается).

Оно заполняется в соответствии с требованиями Инструкции № 7 и подается в банк в определенном количестве экземпляров. Ответственность за достоверность данных инкассового поручения (распоряжения) на бесспорное списание средств возлагается на взыскателя, который оформил расчетный документ и предоставил его банку, который его обслуживает.

Полученные документы банк получателя средств пересылает спецсвязью в региональное Управление НБУ, в котором открыт корреспондентский счет банка плательщика (юридического лица). Документы на бесспорное взыскание и безакцептное списание средств банки принимают независимо от наличия денежных средств на счетах предприятий. Если средств нет на счетах, они учитываются на внебалансовом счете № 9929.

Делая вывод по данному вопросу необходимо указать, что в проекте нового Гражданского кодекса Украины предусматривается, что при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Стороны по договору имеют право избрать и установить любую из указанных форм расчетов. Безналичные расчеты осуществляются через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. [ 29. С.616 – 617.].

1. *Кредитные операции.*

3.1. Роль кредита в осуществлении коммерческой деятельности.

Для обеспечения всего процесса воспроизводства необходимо, чтобы предприятия имели оборотные средства, которые они используют для приобретения оборотных производственных средств. Из стадии производственных запасов оборотные средства переходят в незавершенное производство, а потом в готовую продукцию. В свою очередь, готовая продукция, предназначенная для продажи, становится товаром и реализуется. Выручка от реализации поступает на счет предприятия.

При нехватке собственных оборотных средств предприятия привлекают банковские кредиты, денежные средства других кредиторов и коммерческий (товарный) кредит. Кредит дает возможность целесообразнее организовать оборот средств предприятия, не тратить значительные финансовые ресурсы на создание лишних запасов сырья и материалов.

В процессе кредитования предприятий, прежде всего, учитываются индивидуальные особенности кругооборота их оборотных средств. Эти особенности проявляются в расхождении во времени между освобождением их оборота стоимости в денежной форме и авансированием средств в новый оборот. Такие расхождения происходят, прежде всего, в связи с сезонностью производства. Она обуславливает в один период опережающий рост затрат по сравнению с поступлением средств и приводит к дополнительной необходимости в средствах сверх тех, которые находятся у предприятия. В другие периоды затраты производства уменьшаются либо совсем прекращаются, увеличивается выход готовой продукции и поступление денежной выручки, часть которой является временно свободной.

Такое чередование увеличения дополнительной потребности в средствах и создание временно свободных излишков их на одном предприятии создают реальную экономическую основу для использования кредитов на формирование производственных и оборотных фондов и погашения их через определенное время.

Основными объектами краткосрочного кредитования в оборотные средства являются:

* производственные запасы (сырье, основные и вспомогательные материалы, запасные части, топливо, инструмент);
* незавершенное строительство и полуфабрикаты собственного производства;
* затраты будущих периодов (сезонные затраты, затраты на освоение выпуска новой продукции и др.);
* готовая продукция и товары;
* платежные и расчетные операции с поставщиками и покупателями.

На предприятиях возникает необходимость в кредитах под производственные запасы, если их размеры превышают собственные средства, то есть, если создаются сверхнормативные запасы. Причиной этому может быть сезонность завоза, неравномерная либо досрочная поставка материальных ресурсов поставщиками и др.

Сверхнормативные запасы сельскохозяйственного сырья являются основным объектом банковского кредита на предприятиях, которые перерабатывают это сырье и работают сезонно (сахарные заводы, консервные комбинаты, другие предприятия пищевой и легкой промышленности), либо создают большие сезонные запасы сырья на год, т.е. до нового урожая.

Сверхнормативные запасы незавершенного производства и готовой продукции могут образовываться на предприятиях в связи с ускорением темпов увеличения объемов производства, некомплектностью поставок, транспортными сложностями по отправке продукции потребителям, прекращением отгрузки продукции потребителям по их неплатежеспособности.

В составе затрат будущих периодов банки выдают предприятиям займы на покрытие сезонных затрат, поскольку в периоды сезонного уменьшения объемов производства либо межсезонного простоя затраты на изготовление продукции временно не покрываются выручкой от реализации. Так, сахарный завод даже в период межсезонного простоя (февраль – август) нуждается в средствах на ремонт оборудования, содержания постоянного персонала, проведения всех подготовительных работ к сезону сахароварения. Эти затраты он покрывает за счет банковских займов, а рассчитывается за них из выручки от реализации сахара.

Издержками будущих периодов являются также затраты, связанные с освоением выпуска новых видов продукции. Если эти затраты кредитует банк, то в кредитных договорах называется конкретная продукция и затраты включаются в себестоимость.

С помощью кредитов предприятие, когда ему временно не хватает собственных средств, может рассчитываться со своими поставщиками.

Таким образом, кредит необходим и для поддержания кругооборота фондов действующих предприятий, которые обслуживают процесс реализации продукции.

Объектами долгосрочного и среднесрочного кредитования являются капитальные вложения, связанные с реконструкцией предприятия, его техническим переоснащением, внедрением новой техники, усовершенствованием технологии производства, и другие расходы, приводящие к увеличению стоимости основных средств. К таким кредитам предприятия прибегают, если чувствуют недостаток собственных средств, предназначенных на эти цели, а именно: прибыли и амортизационных отчислений.

Использование различных форм кредитования предприятие ускоряет движение денежных и материальных ресурсов и благоприятствует повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Определяя потребность в кредитах. Предприятия исходят из общей потребности в средствах и наличии таковых.

В экономической литературе отмечается, что планирование потребности в кредите для формирования оборотных средств предприятия осуществляется следующим образом. На первом этапе рассчитывается потребность в оборотных средствах в целом и по отдельным направлениям: формирование производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции.

На втором этапе определяется необходимый размер привлечения кредитов банка на покрытие увеличения потребности в оборотных средствах. Для этого можно пользоваться формулой:

К о.б.= ОС н.- ОС пр. + КЗ,

где К о.б. – необходимый размер кредитов, которые привлекаются в оборотные средства;

ОС – потребность в оборотных средствах;

ОС н. – собственные оборотные средства на начало периода;

ОС пр. – пополнение оборотных средств за счет прибыли предприятия;

КЗ – уменьшение кредиторской задолженности.

Потребность предприятия в кредитах под инвестиционные проекты определяется на основании инвестиционной программы в конкретные этапы ее реализации и с учетом собственных источников финансирования.

Собственные средства для финансирования инвестиционных программ складываются из амортизационных отчислений, части прибыли, которая направляется на реконструкцию, техническое переоснащение, новое строительство.

После проведения расчетов потребности предприятия в кредитных ресурсах определяют период их привлечения. Период привлечения кредитов – это промежуток времени с момента предоставления банковского кредита до момента его полного погашения и выплаты процентов за пользование. Период привлечения кредита определяется банком. Практика свидетельствует, что сегодня в Украине в связи с высоким уровнем инфляции этот срок не превышает трех месяцев. [ 29. С.198.].

В банковской практике для определения размеров кредита используется метод, когда заем выдается не в полном объеме, а за вычетом определенной части в процентах к заявленной величине кредита. Эта величина для каждого предприятия может быть разной, исходя из его кредитоспособности и степени развития кредитования.

Таким образом, следует еще раз подчеркнуть, что для предприятий в хозяйственной деятельности очень важным является привлечение кредитов, как дополнительных оборотных средств, и стимулом для дальнейшего расширения производства продукции.

3.2. Кредитный договор: понятие, сущность, порядок заключения и исполнения.

Важным этапом процедуры осуществления кредитных операций является заключение кредитного договора (соглашения). Следует сказать, что кредитный договор относится к типу хозяйственных договоров. Во-первых, субъекты кредитования (банк-кредитор и заемщик) выступают как юридически самостоятельные лица. Во-вторых, выступают как гаранты имущества один перед другим, и, в-третьих, как субъекты, которые проявляют взаимную экономическую заинтересованность один другим. Действительно, все вопросы, связанные с кредитованием разрешаются заемщиком и банком именно на договорных началах, путем заключения кредитного договора.

*Кредитный договор –* это соглашение, по которому одна сторона (кредитор), обязуется предоставить кредит другой стороне (заемщику) на установленных условиях и размере, а заемщик обязуется в установленный срок возвратить кредит кредитору и уплатить за него проценты. В юридической литературе отмечают, что сторонами кредитного договора выступают заимодатель и заемщик, банк и клиент, кредитор и заемщик.

Возникновение кредитных отношений между предприятиями и банками возможно при таких условиях:

1. Участники кредитного договора должны быть юридическими лицами и функционировать на принципах коммерческого расчета.
2. Необходимо наличие экономических и юридических гарантий возвратности кредита после определенного срока.
3. Предприятие (заемщик) либо должно быть собственником имущества, либо обладать правом пользования и распоряжения им.
4. Кредитор должен быть также заинтересован в выдаче кредита, как предприятие в его получении, то есть должны сохраняться экономические интересы хозяйствования.

Кредитный договор является реальным, то есть для его заключения необходимо не только получить согласие на предоставление кредита, но и осуществить передачу денег. Например , по договору о предоставлении кредитной линии банк обязуется предоставить кредит в пределах обозначенной суммы, однако сам кредитный договор может считаться заключенным только с момента предоставления этой суммы.

Некоторые авторы, которые исследовали правовую природу кредитного договора уже с учетом действующего законодательства и современной банковской практики, считают, что кредитный договор может быть как реальным, (это вытекает из его правовой природы, как разновидности договора займа), так и консенсуальным, если из содержания договора вытекает, что банк или иное финансово-кредитное учреждение, занимающееся предпринимательской деятельностью, обязано предоставить кредит в сроки, размере и на условиях, согласованных сторонами. В последнем случае лицо, которое обязалось предоставить кредит, может быть принуждено к исполнению договора.

Кредитные договоры должны заключаться только на основании свободного волеизъявления сторон. Добровольность вступления сторон в кредитное соглашение выражена в выборе банка, в который обращается заемщик за кредитом, а также в решении банком вопроса о возможности вступления в кредитные отношения с данным клиентом. Обе стороны вступают в договорные отношения на основании свободного волеизъявления (внешнее выражение воли). Это – сущность кредитного договора, так как без волеизъявления соглашения нет, считают профессор Подопригора О.А. и Боброва Д.В. [ 24. С.].

В соответствии с Положением «О кредитовании», утвержденным Постановлением Правления НБУ от 28.09.95 г. № 246, кредитные договора заключаются только в письменной форме.

Согласно п.2 ст.154 ГК Украины [2.], если согласно закону договор должен быть заключен в письменной форме, то он может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена письмами, телеграммами и т.п., подписанными стороной, которая их посылает.

Сегодня кредитные отношения оформляются банком и клиентом путем подписания единого документа, который, однако, объединяет сразу два договора: предварительный договор о заключении кредитного договора в будущем и собственно кредитный договор.

Несоблюдение форсы кредитного договора, которой требует закон влечет за собой недействительность соглашения. (ст.45 ГК Украины). Форма кредитного договора утверждена Правлением НБУ, как приложение к Положению «О кредитовании». Учреждения банка в соответствии со своей практикой в кредитовании используют свои типовые формы договора с внесением в случае необходимости соответствующих изменений и дополнений.

Согласно Указу Президента Украины от 6 ноября 1998 года «О гербовом сборе» [ 9.С.], и других законодательных актов Украины, осуществляется маркировка всех оригиналов договоров субъектов хозяйственной деятельности.

Итак, для получения кредита предприятие обращается в банк. Всю процедуру получения кредита можно показать на следующей схеме:

|  |
| --- |
| 7. Контроль банка за исполнением предприятием условий кредитования |

|  |
| --- |
| 6. Предоставление кредита |

|  |
| --- |
| 5.Подписание кредитного договора между предприятием и банком |

|  |
| --- |
| 4.Согласование банка на предоставление кредита |

|  |
| --- |
| 3. Оценка банком эффективности коммерческого соглашения предприятия |

|  |
| --- |
| 2. Предоставление в банк заявления и других документов на получение кредита |

|  |
| --- |
| 1. Предварительные переговоры |

*Схема 1. Структурно-логическая схема оформления кредитного договора.*

*На первом* *этапе* предприятие и банк ведут переговоры по поводу возможного заключения кредитного соглашения. При позитивных последствиях переговоров банк готов принять документы предприятия к рассмотрению.

*На втором этапе* предприятие обращается в банк и подает ему документы, необходимые для определения юридического статуса, финансового состояния предприятия, оценке проекта, анализа возможности его успешной реализации, обеспечения кредита, в том числе:

* заявка предприятия;
* копии учредительных документов (Устав, Учредительный договор) и изменения, дополнения к ним (если такие были);
* бизнес-план проекта и приложения к нему либо технико-экономическое обоснование;
* балансы предприятия, отчеты о финансовых результатах за последние три года деятельности;
* перечень и расчеты стоимости имущества, которое передается банку в залог, с определением его остаточной стоимости, года строительства или выпуска, места нахождения, кратной характеристики.

Если заемщик не является клиентом банка-кредитора, то по его требованию он дополнительно предоставляет:

* справку о движении средств на всех счетах либо выписки со счетов предприятия заемщика, удостоверенные банком, который обслуживает предприятие, за последние 6-12 месяцев;
* справку об отсутствии задолженности по банковским кредитам и о сроках возврата предприятием-заемщиком ранее полученных кредитов;
* нотариально удостоверенные образцы подписей и оттисков печатей.

Дав согласие на выдачу долгосрочного кредита на строительство новых объектов, расширение действующих мощностей, их реконструкцию или техническое переоснащение, банк требует от предприятия вложения его собственных средств, как правило, в размере от 10 до 30% стоимости проекта.

При этом предприятие подает в учреждение банка документы согласно стандартному перечню документов для долгосрочного кредитования, а также дополнительно:

* сводную смету строительства;
* сведения о договорной цене;
* контракты и договоры на выполнение работ по строительству, поставке оборудования и его монтажа;
* документ об отводе земельного участка под строительство данного объекта;
* разрешение органов исполнительной власти на проведение строительных работ;
* заключение экспертизы – ведомственной, экологической, охраны труда, энергетической.

Для предприятий, которые являются надежными и постоянными клиентами банка, перечень документов может быть и меньшим. [28. С. 218].

*На третьем этапе* банк изучает формальную и неформальную информацию о предприятии, оценивает его деловую репутацию и имидж, анализирует кредитоспособность, проводит углубленное исследование его финансового состояния и определяет меру риска, определяет перспективы развития предприятия, проверяет наличие источников и гарантий погашения кредита.

Кредитоспособность предприятия оценивается на основании системы показателей, которые отражают размещение и источники оборотных средств, результаты финансовой деятельности. Выбор показателей зависит от особенностей производственной деятельности, отраслевой специфики и других факторов специфики и других факторов. Во время анализа кредитоспособности учитывается также наличие или отсутствие в прошлом кредитных отношений предприятия с банком, размер и сроки предоставления займа.

|  |
| --- |
| А. *Финансовые коэффициенты*  Дают возможность оценить финансовое состояние и эффективность работы предприятия |
| Б.  *Движение средств*  Анализ данного фактора дает возможность выявить тенденции и сезонную потребность предприятия в денежных средствах |
| В.  *Оценка деловой среды*  Дает возможность определения степени влияния на предприятия риска, связанного с деловой средой |

Таблица 3. Направления анализа предприятия-заемщика с целью оценки его кредитоспособности.

В Украине существует Межбанковская служба безопасности «СКИФ», которая предоставляет пользователям – коммерческим банкам, финансовым учреждениям, страховым компаниям, государственным и коммерческим предприятиям, сведения по кредитной биографии того или иного предприятия. Такие как, наличие претензий к нему со стороны контролирующих органов, об участии в хозяйственных процессах, о задолженности, которая имеет место по кредитам и поставкам, об общей деловой репутации и другие сведения, влияющие на уровень безопасности участников финансовых и имущественных соглашений. Такая информация играет важную роль в минимизации рисков финансово-хозяйственной деятельности субъектов правоотношений.

Следующим этапом банк дает согласие на предоставление кредита, и идет разработка условий договора.

Зарубежный опыт свидетельствует, что заключение кредитного договора требует к себе внимания, ответственного отношения, компетентности, опыта и практики в этом вопросе. В странах с рыночной экономикой ни один банкир или предприниматель не подпишут кредитный договор, в разработке которого не принимал участие опытный юрист. Очень часто безграмотный договор не позволяет адвокату защитить в суде законные права и интересы клиента, который самостоятельно подготовил такой документ, либо без сомнения подписал тот кредитный договор, который ему предложила другая сторона.

Однако, существуют случаи, когда банк для сохранения и привлечения к себе новых партнеров, прибыльных и рентабельных юридических лиц, при подготовке и заключении кредитного договора учитывает позицию и требования заемщика.

Все кредитные договоры имеют сходную структуру. (См. Приложение.)

После заключения кредитного договора *следующим этапом* процедуры получения кредита является предоставление кредита заемщику. Поэтому кредитный отдел дает распоряжение операционному отделу банка об открытии счета для учета.

Выдача кредита проводится в порядке, предусмотренном в договоре, - единовременно, ежедневно или в другие сроки, исходя из потребности в кредите. Кредиты предоставляются субъектам хозяйствования преимущественно в безналичной форме путем оплаты платежных документов со счета как в национальной, так и в иностранной валюте, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Национального банка, либо путем перерасчета на текущий счет заемщика, если иное не предусмотрено кредитным договором, а также в наличной форме для расчетов с поставщиками сельскохозяйственной продукции.

После выдачи всей суммы кредита оформляется график его погашения, который составляется в двух экземплярах. Первый сохраняется вместе с кредитным договором, а копия графика погашения кредита передается в операционный отдел банка работнику, который обслуживает текущий счет заемщика. На основании графика работник вносит соответствующие параметры в аналитический учет для осуществления контроля за поступлением средств на погашение кредита.

Сам порядок погашения кредита определяется кредитным договором. Погашение кредита может осуществляться:

* единовременно (предусматривает возврат кредита в полной сумме в обусловленный срок);
* в рассрочку (предусматривает периодическую оплату платежей в соответствии с поступлением средств от реализации продукции (выполнения работ, предоставления услуг) и других доходов).

В случае, если заемщик не имеет возможности уплатить долг, последний взыскивается с гарантов (поручителей). Заемщик также не освобождается от погашения долга по кредиту, уплаты процентов и пени при наступлении каких-либо обстоятельств, в том числе независящих от заемщика.

Банк осуществляет контроль за исполнением заемщиком условий кредитного договора, целевым использованием кредита, своевременным и полным погашением и уплатой процентов по нему. Этим этапом и заканчивается процедура получения кредита.

В экономической литературе отмечают, что на протяжении всего срока действия кредитного договора банк поддерживает деловые контакты с заемщиком, осуществляет проверки состояния сохранности заложенного имущества. [28. С.171].

Ежеквартально осуществляется анализ хозяйственной деятельности заемщика, его финансового состояния согласно утвержденному порядку, при необходимости проводятся проверки на местах денежных и расчетных документов, бухгалтерских записей, отчетных документов, а также состояния предоставленного банку залога. По каждому заемщику банк формулирует досье, в котором систематизируется вся информация, полученная при оформлении займа и контроле за его движением, копии кредитного договора, договоров залога, гарантии (поручительства) и др. В досье по каждому кредиту отдельно необходимо вести контрольный лист.

Если результаты систематического контроля свидетельствуют об ухудшении финансового состояния заемщика и возможность задержки в расчетах по кредиту, то вопрос исполнения условий договора подлежит рассмотрению руководством банка. В таком случае заемщику могут предложить рассмотреть возможность уменьшения расходов, взыскания дебиторской задолженности, ускорения реализации продукции, реализации остатков материальных ценностей или залога и т.п.

При выявлении фактов использовании кредита не по целевому назначению банк имеет право досрочно расторгнуть кредитный договор, что является основанием для взыскания всех средств в пределах обязательства заемщика по кредитному договору, согласно действующему законодательству. [12.].

В соответствии с п.28 Положения НБУ «О кредитовании в случае несвоевременного погашения долга по кредиту и уплаты процентов при отсутствии договоренности об отсрочки погашения кредита банк имеет право применить штрафные санкции в размерах, предусмотренных кредитным договором. [11.].

В случае отказа заемщика от уплаты долга банк взыскивает их в претензионном порядке.

С целью ускорения расчетов по просроченным кредитам учреждения банка могут использовать такие формы, как уступка права требованиям и перевод долга.

Согласно ст.197 Гражданского кодекса Украины в период действия обязательств может осуществляться замена кредитора или должника. Кредитор (банк) может передать свои права по обязательству другому лицу, оформив это соглашением об уступке права требования. Уступка права требования оформляется письменным договором с сообщением об этом должнику.

Перевод долга оформляется письменным соглашением между первичным должником и новым должником, в котором должно быть отображено перевод какого конкретно долга осуществляется и на каких условиях.

Делая вывод по данному вопросу, хочу предоставить разработки перспективного законодательства, сделанные учеными-цивилистами в науке.

В ст.1115 проекта нового ГК Украины дано определение кредитного договора.

Кредитный договор – это договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитодатель) обязуется предоставить деньги (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить денежную сумму и уплатить проценты за нее. К отношениям по кредитному договору применяются правила, регулирующие заем, если иное не предусмотрено этими правилами и не вытекает из сущности кредитного договора.

Предусмотрено право кредитодателя от предоставления заемщику предусмотренного договором кредита полностью или частично в случае нарушения процедуры признания заемщика неплатежеспособным или при наличии иных обстоятельств, которые явно свидетельствуют о том, что предоставленная заемщиком сумма не будет возвращена своевременно.

Заемщик имеет право отказаться от получения кредита полностью или частично, известив об этом кредитодателя до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренного кредитным договором обязательства целевого использования кредита, кредитодатель имеет право также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Делая вывод по данному вопросу, следует отметить, что в стране с рыночной экономикой отношения между предприятиями, учреждениями и гражданами всех форм собственности именно на договорной основе, поэтому качество, профессионализм заключения, в частности, кредитных договоров, и тем более исполнения, зависит от соответствующей законодательной базы, платежеспособности и порядочности партнеров. Все это в свою очередь влияет на повышение эффективности и благосостояния экономики.

3.3. Способы обеспечение возвратности кредитов.

Возврат кредита предусматривает реальное свойство кредитных отношений и на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратности кредита, с другой – на правовых отношениях кредитора и заемщика, возникающих из кредитного договора.

Экономической основой возвратности кредита является то, что кредитор выбирает такие сферы вложения заемных капиталов, количественные параметры займа, методы из погашения, условия кредитного договора, при которых создавались бы такие предусловия, при которых кредит можно погасить своевременно.

Международный опыт деятельности банков разработал механизм организации возвратности кредита, который включает в себя: а) порядок погашения займа за счет выручки (дохода); б) юридически закрепленный порядок погашения в кредитном договоре; в) использование различных форм обеспечения возвратности и своевременности обратного движения займа.

Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения наличного долга, юридическое оформление права кредитора на его использование. Если механизм погашения займа за счет выручки (дохода) и его закрепление в кредитных договорах является основой предусловия возврата кредита, то определенная форма обеспечения возвратности представляет собой гарантию этого возврата.

Таким образом, в банковской практике источники погашения разделяют на главные и вспомогательные. [26. С.161.].

Главными источниками является выручка от реализации продукции, доход, который поступает к заемщику. Но более реальная гарантия возврата кредита является выручка только финансово стойких предприятий. К ним относятся: предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом. В таких предприятиях происходит не только систематическое пополнение денежных средств, но и прирост их в части образования прибыли.

Для финансового стойких предприятий, которые являются первоклассными клиентами банка, юридическое закрепление в кредитном договоре погашения займа за счет выручки является достаточным.

Часто в практике возникает ситуация, когда имеется угроза несвоевременного поступления выручки. Фактор риска могут быть связаны как с процессом производства или реализацией ценностей, так и состоянием расчетов с покупателями, изменением конъюктуры рынка, сезонными колебаниями и др.

В любом случае возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возвратности кредита. Кредиты, которые предоставляются банком, в основном обеспечиваются залогом.

Большое значение для обеспечения кредита имеют предусмотренные законодательством или договором виды его обеспечения: поручительство, гарантия, неустойка (штраф, пеня), залог. Положение «О кредитовании « лишь называет виды обеспечения кредита, не разъясняя особенностей их применения.

Виды обеспечения кредита (способы обеспечения исполнения кредитных обязательств) – это специальные меры, не имеющие общего значения и назначаемые по договоренности сторон или по указанию закона. Самостоятельное существование способов обеспечения исполнения кредитных обязательств невозможно. Если недействительно само кредитное обязательство, то недействительным является и способ его обеспечения.

Исполнение обязательств по возврату кредита и уплате процентов за его использование может быть обеспечено поручительством или гарантией. Это дополнительные обязательства, оформленные договором между кредитором по кредитному обязательству (банком) и поручителем (гарантом) для обеспечения исполнения кредитного (основного) обязательства.

Согласно ч.1 ст.191 ГК Украины поручительство – это договор, по которому поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за выполнение последним своего обязательства в полном объеме или в части. В отличие от поручительства, в законодательстве непосредственно не указывается договорный характер гарантии.

В соответствии с разъяснением Президиума Высшего хозяйственного суда Украины «О некоторых вопросах практики разрешения споров, связанных с заключением и исполнением кредитных договоров» от 06.10.94 г. № 02-5/706, основанием для возложения ответственности за невыполнение заемщиком обязательств по кредитному договору является договор, заключенный между банком (кредитором) и поручителем (гарантом). Тем самым Высший хозяйственный суд Украины подтвердил правовую природу гарантии как договора, т.е. двусторонней (многосторонней) сделки. [ 12.].

Под страхом недействительности договор поручительства должен быть заключен в письменной форме (ст.191 Гражданского кодекса Украины). Эта норма применяется и к гарантии.

Как разъяснил Президиум Высшего хозяйственного суда Украины, одним из доказательств заключения договора гарантии является письменное уведомление банка (письмо, телеграмма, телетайпограмма, телефонограмма и т.п.) – гаранта о том, что банк принимает от последнего гарантийное письмо. Также можно считать установленными договорные отношения между банком и гарантом, если в договоре банка с заемщиком есть ссылка на направленное банку гарантийное письмо и банк против этого не возразил. Если в кредитном договоре такая ссылка отсутствует, следует считать, что договорные отношения банка и гаранта не установлены.

Президиум разъясняет, что если структурная единица получила от юридического лица, в состав которого она входит, надлежащим образом оформленные полномочия на заключение от его имени договора гарантии или поручительства, тогда то обстоятельство, что в тексте договора отсутствуют ссылки на то, что такой договор заключен от имени юридического лица в соответствии с предоставленными полномочиями, само по себе не может быть основанием для признания договора недействительным. В таких случаях следует считать, что договор заключен от имени юридического лица.

К поручителю, выполнившему обязательство за заемщика, переходят все права кредитора по кредитному договору. В отличие от поручителя, гарант, выполнивший обязательство, не занимает место кредитора (взамен банка) и не пользуется правом регрессного требования к должнику о возврате выплаченных сумм.

Использованием поручительства и гарантии не исчерпываются возможности обеспечения исполнения кредитных обязательств. Наряду с поручительством (гарантией) или помимо них могут использоваться другие способы, например, неустойка (штраф, пеня).

В соответствии со ст.179 ГКУ неустойка – это определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения.

Пеня (разновидность неустойки) – это денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в процентном отношении к сумме просроченного платежа (невыполненного обязательства) за каждый день просрочки.

Неустойки (пеню) иногда отождествляют с платой за предоставленный кредит, которая выражается в процентной ставке за его использование, в то время как неустойка является дополнительной обязанностью должника и мерой имущественной ответственности.

В соответствии с п.49 Положения НБУ «О кредитовании» в кредитных договорах необходимо предусматривать ответственность заемщика за несвоевременный возврат кредита и процентов за его использование в виде взыскания кредитором пени в размере 0,5 процента и более за каждый день просрочки в установленном действующим законодательством порядке.

Похожее положение предусмотрено в п.7 разъяснения Президиума Высшего хозяйственного суда Украины от 06.10.94 г.: при невыполнении заемщиком обязательства о возврате кредита и процентной ставки в установленный договором срок к нему может быть применена имущественная ответственность в соответствии с Законом Украины «Об ответственности за несвоевременное выполнение денежных обязательств» [?], при условии, что конкретным договором не установлен конкретный размер такой ответственности в виде пени.

Использование залога как способа обеспечения исполнения обязательства подробно регламентировано Законом Украины «О залоге» [6.] и подлежит конкретизации в договоре залога.

Предметом залога согласно вышеназванному Закону Украины «О залоге» от 02.10.92 г. может быть:

* ипотека (земля, недвижимое имущество);
* товары в обороте либо в переработке (сырье, полуфабрикаты, комплектующие изделия, готовая продукция);
* заклад (движимое имущество, которое может передаваться во владение банку);
* имущественные права (право требования, которое принадлежит заемщику);
* ценные бумаги.

Залог недвижимого имущества является отличительной чертой одного из кредитов – ипотечного кредита, предусмотренного Положением НБУ «О кредитовании».

С проведением приватизации появляется все большее число объектов недвижимого имущества, которые привлекательны в качестве предмета залога при кредитовании, в особенности земли, поэтому ипотечный кредит имеет перспективы развития в Украине. [29. С.642.].

Обеспечение кредитного договора залогом имущества возможно двумя путями. Во-первых, договор о залоге может быть самостоятельным, т.е. отдельным по отношению к кредитному договору. Этот путь предпочтительнее в случаях, когда предметом залога является недвижимое имущество (т.е. при заключении договора ипотеки), а также транспортные средства, космические объекты, товары в обороте или переработке, поскольку в этих случаях закон требует нотариального удостоверения договора залога. При включении условия о залоге вышеперечисленного имущества в кредитный договор последний также потребует нотариального удостоверения, что в практике затруднит применение залога для обеспечения кредитного договора.

Во- вторых, условия о залоге (т.е. обеспечение обязательства должника залогом) могут быть включены в кредитный договор. Этот путь наиболее приемлем в случаях, когда осуществляется залог такого движимого имущества, при котором достаточно простой письменной формы договора. Тогда в кредитном договоре указывается, что своевременный возврат кредита обеспечивается залогом движимого имущества, определяется его состав, производится его описание, оценка и указывается его местонахождение.

Иногда в практике возникают споры, связанные с признанием недействительным залога как способа обеспечения кредитного обязательства и, в частности, о соответствующем толковании законодательства.

Так, в хозяйственный суд области обратился коммерческий банк (далее – Истец) с заявлением о признании недействительным договора залога товаров в обороте, заключенного им с фирмой (далее – Ответчик), поскольку указанный договор не удостоверен нотариально.

По этой причине хозяйственный суд области удовлетворил требования Истца.

Постановлением надзорной инстанции решение отменено и в иске отказано со ссылкой на то, что промышленные товары и продукты питания не входят в перечень имущества, определенного ст.13 Закона Украины «О залоге», относительно которого признано обязательное нотариальное удостоверение договора залога.

Истец не согласился с принятым постановлением, в связи, с чем обратился в судебную коллегию Высшего хозяйственного суда Украины по пересмотру решений, определений, постановлений с заявлением об отмене постановления и подтверждении принятого судом решения. Свое заявление Истец мотивировал тем, что во время заключения договора залога и на момент возникновения спора действовала редакция ст.13 Закона Украины «О залоге», которая предусматривала нотариальное удостоверение договора залога товаров в обороте или в переработке.

Судебная коллегия, проверив материалы дела, установила следующее.

В 1995 г. стороны заключили кредитный договор № 211, по которому Ответчику был предоставлен кредит. Позднее, в 1996 г. для обеспечения выполнения обязательства по кредитному договору стороны заключили договор залога промышленных товаров на сумму кредита. В связи с тем, что кредит не был возвращен, Ответчик обратился к истцу с предложением о реализации условий договора залога, однако Истец отказался принять заложенные товары, о чем составлен соответствующий акт. Как следует из материалов дела, обжалуемое постановление не соответствует действующему законодательству, исходя из следующего.

На данные правоотношения распространяется действие Закона Украины «О залоге» в редакции от 02.10.92 г. с изменениями, внесенными в 1994-1995 гг. Согласно ст.13 этого Закона в случаях, если предметом договора залога являются товары в обороте или в переработке, его нотариальное удостоверение является обязательным. При несоблюдении данного условия ст.14 этого же Закона предусматривает признание такого договора недействительным как противоречащего действующему законодательству (ст.48 Гражданского кодекса Украины).

В силу принципа необратимости действия Закона во времени статья в новой редакции не подлежит применению к правоотношениям, возникшим до принятия изменений.

Таким образом, с учетом изложенного судебная коллегия Высшего хозяйственного суда Украины по пересмотру решений, определений, постановлений отменила постановление по делу, оставив в силе решение хозяйственного суда. [36. С.124-125.].

Согласно ст.31 Закона Украины «О залоге», предметом ипотеки может быть:

* имущество, связанное с землей – строение, сооружение, квартира, предприятие (его структурные подразделения) как целостный имущественный комплекс;
* иное имущество, отнесенное законодательством к недвижимому;
* принадлежащие гражданам на праве частной собственности земельные участки и многолетние насаждения.

Договор ипотеки, заключенный между залогодержателем (банком) и залогодателем также имеет письменную форму и должен обязательно нотариально удостоверен. Нотариус, если это предусмотрено договором налагает запрет на отчуждение предмета ипотеки.

Права ипотечного залогодержателя:

1. Проверять документально и фактически наличие, размер и условия сохранности предмета залога.
2. Требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранности предмета залога.
3. Требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, которое угрожает потерей или его повреждением.

Права ипотечного залогодателя:

1. Владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением.
2. Досрочно исполнить основное обязательство, если это не противоречит содержанию обязательства.
3. Реализовывать при письменном согласии залогодержателя предмет залога с переводом на приобретателя основного долга, обеспеченного залогом.
4. Передавать по письменному согласию залогодержателя предмет залога в аренду.

Заклад – это залог движимого имущества, при котором имущество, составляющее предмет залога, передается во владение залогодержателю.

Ст.45 Закона Украины «О залоге» предусматривает обязанности залогодержателя по отношению к предмету заклада: применять меры, необходимые для его сохранности, в оговоренных в договоре случаях, получать доход с предмета заклада в интересах залогодателя, страховать его, платить налоги и сборы, связанные с владением заложенной вещью за счет залогодателя.

В договоре залога имущественных прав должно быть указано лицо, которое является должником по отношению к залогодателю.

Ценные бумаги (облигации, сертификаты) могут быть приняты в залог при условии передачи залогодателем банку их на хранение, а так же обязательной регистрации факта залога в организации, которая выдала бумаги. При этом необходимо оценить реальную стоимость ценных бумаг и возможность их реализации с целью погашения кредита.

Оформление в залог акций предприятий Украины требует более детального изучения их рыночной стоимости и правомерности заемщика распоряжаться ими (право собственности). Для подтверждения права собственности заемщик подает в банк выписку из своего личного счета от регистратора, который ведет реестр акционеров предприятия, акции которого предлагаются в залог.

Заемщик предоставляет также залоговую доверенность, которую банк предъявляет регистратору для блокирования личного счета собственника акций. При этом кредит предоставляется после передачи залоговой доверенности и блокирования счета. [ С.169-170. Банк АКПБ.].

Кредитный риск может обеспечиваться страхованием. Оно основывается на договоре страхования риска непогашения кредита. Период страхования определяется кредитным договором, исходя из срока возврата сумм кредита. Размер страхового возмещения определяется на основании акта о непогашении кредита и установленной в договоре страховой суммы. После выплаты банку страхового возмещения банк уступает страховщику право регресса – требования о возмещении причиненного должником убытка в пределах выплаченного страхового возмещения. Банк обязан передать все необходимые для реализации этого права документы.

В кредитный договор должно быть включено соответствующее условие о заключении заемщиком и страховщиком договора страхового риска непогашения кредита. Обязанностью банка является проверка наличия в договоре обязательства страховщика при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение банку.

В разъяснении Президиума Высшего хозяйственного суда Украины «О некоторых вопросах практики разрешения споров, связанных с заключением и исполнением кредитных договоров» от 06.10.94 г. № 02-5/706 указано, что в соответствии со ст.370 ГКУ, ч.3 ст.3 и ст.15 Закона Украины «О страховании», заключая договор страхования, страховщик имеет право предусмотреть в нем условие о выплате страховой суммы другому лицу, в частности, банку, от которого он получил кредит. Следовательно, кроме необходимости проверки соответствия условий договора действующему законодательству, хозяйственный суд должен выяснить, есть ли в договоре это условие. При отсутствии такого, у банка нет правовых оснований, требовать от страховщика уплаты суммы невозвращенного заемщиком кредита и процентов, даже в том случае, если между страховщиком и страхователем заключен договор страхования несвоевременного возврата кредита.

Рассмотренные формы обеспечения возвратности кредита, оформляются, как приведено выше в приложениях, специальными договорами, которые имеют юридическую силу и закрепляют за кредитором определенный источник для погашения займа в случае отсутствия у заемщика денежных средств при наступлении сроков исполнения обязательств.

Возможно одновременное применение всех или нескольких видов обеспечения кредита (способов обеспечения исполнения кредитных обязательств) и кредитного риска – выбор одного из них или их сочетания является прерогативой сторон кредитных правоотношений. Однако следует отметить, что использование средств обеспечения возвратности кредитов является объемным и тяжелым процессом, который долго длится. [ 29. С.647.].

Таким образом, эффективность существующих форм обеспечения кредита зависит от действующего правового механизма, грамотности, правового и экономического содержания соответствующих документов, соблюдения норм деловой этики гарантий платежных обязательств. [ 26. С. 307.].

Завершая рассмотрение данного вопроса, необходимо обратиться к перспективному законодательству гражданского права, принятие которого привнесет некоторые изменения в ныне действующее.

Проект нового ГК Украины в ст.1108 предусматривает, что договор займа должен быть заключен в письменной форме, если его сумма не меньше чем в десять раз превышает установленный размер необлагаемого налогом дохода, а в случаях, когда заемщиком является юридическое лицо – независимо от суммы.

*Заключение*

В выводе по всей курсовой работе необходимо еще раз остановиться на некоторых моментах, с тем чтобы окончательно уяснить понятие, функции и сущность финансово-кредитных операций, осуществляемых в народном хозяйстве предприятиями и банковскими учреждениями в Украине.

Денежная масса, которая находится в обороте, имеет две формы: наличную и безналичную. Такое разграничение денежного оборота представляется инструментом регулирования объекта денежного оборота – денежной массы. И связано с разной экономической сущностью названных расчетов, документооборотом, видами и методами финансового и банковского контроля.

Безналичный денежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета субъектов хозяйственной деятельности. От правильной организации денежных расчетов в целом зависит оперативность их осуществления, а значит и финансовое состояние предпринимателя. Счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов банковских операций открываются в любых банком Украины по выбору клиента и по согласию этих банков.

Наличная форма расчетов применяется при обслуживании населения – выплата заработной платы, материального обеспечения, дивидендов, пенсий, денежной помощи. Получая денежные доходы, население тратит их на покупку товаров, продуктов питания, оплачивает услуги и осуществляет другие платежи. Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые при помощи записей на счетах в банках, когда средства (деньги) списываются со счета плательщика и переводятся на счет получателя.

Для развития любого социально-экономического общества кредит выступает как система денежных отношений, связанная с временным перераспределением собственных денежных потоков предприятий, организаций и населения.

В современных условиях кредит приобретает свои специфические черты, обеспечивает рациональное использование денежных ресурсов и выступает как фактор ускорения процесса расширенного воспроизводства, регулятор денежного обращения, то есть изменяет наличный оборот в безналичный.

Как уже было написано выше, необходимость использования кредита обусловлена тем, что поступление средств предприятию и его платежи не сходятся во времени, и по суммам. Поэтому банк должен строить кредитные отношения с предприятиями таким образом, чтобы способствовать достижению прибыльной деятельности, внедрению в производство научно-технический прогресс, расширению ассортимента товаров и услуг.

Для формирования стойких кредитных отношений между заемщиками и банками необходимым требованием является научно обоснованная разработка механизма кредитования. Этот механизм на данном этапе развития банковской системы, по мнению специалистов, еще не усовершенствован, каждый его этап в условиях экономической неопределенности приобретает специфические черты.

Таким образом, чтобы усовершенствовать кредитные отношения Украине необходимо:

1. Создать действенный механизм залога имущества, для чего: усовершенствовать процедуру реализации имущества, освободить от налога на добавленную стоимость, на прибыль часть средств (в размере невозвращенной суммы кредита), полученной от реализации заложенного имущества.
2. Проводить кредитование в пределах наличных в банке кредитных ресурсов, а все вопросы, связанные с кредитованием, должны решаться исключительно на договорной основе.
3. Соблюдать требования Положения «О кредитовании», сохраняя принципы кредитных операций.
4. Соблюдать Закон Украины «О залоге» (соглашения должны нотариально удостоверяться согласно требованиям закона).
5. Предоставления кредитов должно необходимым образом оформляться кредитным договором.

Нельзя оставить без освещения некоторые статистические данные.

По состоянию на 1 января 2001 г. общие остатки кредитных вложений коммерческих банков Донецкой области составили 1372,9 млн. грн. Однако, банковская сфера пока слабо сориентирована на перспективное развитие производства: 92,2% общей суммы кредитов являются краткосрочными. На долгосрочные кредиты приходится соответственно 7,8%, что в два раза меньше, чем на 1 января 2000 г.(16,8%), а что покажет статистика на начало 2002 года не сложно представить.

Препятствием для привлечения кредитных ресурсов остаются высокие процентные ставки. При уменьшении в 2000 году учетной ставки НБУ с 45 до 27 % средневзвешенная % ставка по кредитам, предоставленным коммерческими банками области в национальной валюте субъектами предпринимательской деятельности, снизилась гораздо меньше (с 52% в декабре 1999 г. до 39,2 % в декабре 2000 г.). при среднем уровне рентабельности в промышленности – немногим более 13 %, в строительстве – менее 12 %, использование столь дорогих финансовых ресурсов остается проблематичным, сообщал Р.Виленчук, и.о. Начальника ДонОблУпрСтат.[34.].

Литература

1. Конституция Украины от 28.06.2996.
2. Гражданский кодекс Украины от18.07.1963.
3. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 14.01.2001.
4. Закон Украины «О страховании» от 07.03.96. //ВВРУ.-1996.-№18.-Ст.78.
5. Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» от 28.12.1994. № 334/94-ВР (С измен. и доп. по состоянию на 28.02.01.) // Урядовый курьер № 189.
6. Закон Украины «О залоге» от 02.10.92.// Ведомости ВРУ – 1992. №47.-Ст.642.
7. Закон Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже» от 18.06.1991. № 1202 – Х11.
8. Закон Украины «О предприятиях в Украине» от 19.09.91. № 1576 – Х11.
9. Указ Президента Украины от 6 ноября 1998 года «О гербовом сборе»//
10. Указ Президента Украины «О применении штрафных санкций за нарушение норм по урегулированию обращения наличности» от 12.06.95 № 436, в редакции от 11.05.99 № 491/99.//
11. Положение «О кредитовании», утвержденное постановлением Правления НБУ от 28 сентября 1995 года № 246./Бизнес.-1995.-№40.
12. Разъяснение Президиума Высшего хозяйственного суда Украины «О некоторых вопросах практики разрешения споров, связанных с заключением и исполнением кредитных договоров» от 06.10.94. № 02-5/706.
13. Инструкция № 3 «О порядке открытия и использования счетов в национальной и иностранной валюте», утверждена постановлением Правления НБУ от 18.12.98. № 527. (Название в редакции от 14.04.2000 №146).
14. Инструкция № 4 «Об организации работы по наличному обращению учреждениями банков Украины» от 20.06.95. № 149 (в редакции ППНБУ от 13.10.97. № 335).
15. Инструкция № 7 «О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины», утвержденная постановлением Правления НБУ от 02.08.96. № 204.
16. «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины», утвержден постановлением Правления НБУ № 21 от 21.02.95.
17. Порядок организации расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками клиентов и взаимоотношений по этому вопросу между учреждениями НБУ и коммерческими банками утвержден постановлением Правления НБУ от 30 июня 1995 г. № 166.// Уряд.курьер.- 1995.- 11 июля.
18. Положение о порядке регистрации получении резидентами кредитов в иностранной валюте от иностранных кредиторов, утверждено постановлением Правления НБУ от 07.05.97. № 144// Официальный вестник Украины.- 1997.-№ 29.
19. Положение об операциях банков с векселями, утверждено постановлением Правления НБУ от 28.05.98 № 258// Официальный вестник Украины.- 1999.-№ 25.
20. Постановление КМУ «Об утверждении порядка применения векселей Государственного казначейства» от 27.06.96 № 689.
21. Постановление КМУ «Об утверждении Порядка выдачи, учета и погашения векселей, выданных на время ввоза в Украину имущества как взноса иностранного инвестора в уставной фонд предприятия с иностранными инвестициями, а также по договорам (контрактам) об общей инвестиционной деятельности и оплату ввозной пошлины в случае отчуждения этого имущества» от 07.08.96.// Урядовый курьер. 1994. 20 сентября.
22. Постановление ВРУ «О нормативах оборота платежных документов Украины» от 25 июня 1993 г.
23. Постановление ВРУ «О мерах по стабилизации социально-экономического состояния Украины» от 22 декабря 1993 г.
24. Д.В.Боброва, О.В.Дзера, Н.С.Кузнецова, О.А.Подопригора Гражданское право, часть вторая, Киев, Вентури, 1997 г.
25. Правовые основы предпринимательской деятельности. Под ред. Шакуна В.И., Мельника П.В., Поповича В.М.).- К.-Правові джерела.-1997.-780 с.
26. Банковское дело. Под ред. О.О. Лаврушина М.: Финансы и статистика.- 1998. С. 037.
27. Кочан О.О. Банковское право: Учебное пособие / НАВСУ Мин-во образования и науки Украины.- К.: Юринком Интер, 2000.-284с.
28. Финансы предприятий: Учебник (Поддерегин А.М., Буряк Л.Д. и др. – 3-е издание переработанное и дополненное). – К.: КНЕУ, 2000.- 460с.
29. Харитонов Е.О., Саниахметова Н.А., Гражданское право: Частное право. Цивилистика. Физические лица. Юридические лица. Вещное право. Обязательства. Виды договоров. Авторское право. Предпринимательство: Учебное пособие.-К.: А.С.К., 2001.-832с.(Экономика.Финансы.Право.)
30. М.Швайка, (кандидат экономических наук.) Государственное регулирование денежно-кредитных отношений.// Экономика Украины.-1999.-№2.-с.15-20.
31. Лютый И.О. Денежно-кредитная политика и особенности ее реализации в Украине. Банковское дело.- «Финансы Украины», №1/2000.
32. Финансы Украины.- 2000.-№1.- с.25.
33. № 7. Негоциант № 22-23. (408-409) от 20 июня 2001 г.
34. Негоциант № 46 (432) от 12.12-18.12.01.
35. Разъяснение Комитета Верховной Рады Украины по вопросам финансовой и банковской деятельности на письмо от 19.11.2001. № 06-10/678.// Негоциант (Экономический еженедельник), №46 (432) от 12.12.-18.12.2001.
36. Бизнес. Бухгалтерия.-1999.-№16.-С.124-125.
37. Биленчук П.Д., Дынник О.Г., Лютый И.О., Скороход О.В. Банковское право: украинское и европейское./ Под ред. П.Д.Биленчука. Научное пособие.- К.: Аттика, 1999.-400с.

Приложение

Список базовых документов необходимых для рассмотрения кредитного дела на кредитном комитете.

1. Письмо-ходатайство на выдачу кредита дирекции (филиала).
2. Протокол заседания кредитного комитета дирекции (филиала) с четко сформулированным решением о целесообразности выдачи кредита.
3. Заключение кредитного отдела, юридического отдела и службы безопасности дирекции (филиала) на выдачу кредита с указанием факторов, подтверждающих целесообразность выдачи кредита.
4. Баланс и Форма №2 предприятия на начало текущего года и на последнюю отчетную дату.
5. Расшифровка основных средств (на последнюю отчетную дату) с указанием балансовой стоимости, года выпуска, износа, краткой технической характеристики.
6. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (на последнюю отчетную дату) с указанием даты возникновения, даты погашения и причины образования задолженности.
7. Расшифровка специальных фондов, если таковые имеются.
8. Справка о движении средств по счетам заемщика (расчетному, валютному, ссудному) за последние 6 месяцев итоговыми суммами с помесячной разбивкой, заверенная печатью и подписью главного бухгалтера обслуживающего банка.
9. Справка об отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет и внебюджетным платежам, а также об отсутствии задолженности по кредиту и процентам из обслуживающего банка.
10. Бизнес – план кредитуемого проекта или технико - экономическое обоснование эффективности кредитуемой сделки с подробным указанием возникающих издержек, налоговых платежей, графиком использования и возврата кредита, а также уплаты процентов.
11. Документы, характеризующие направления использования кредитных средств (контракты, договора, счета – фактуры и т.п.).
12. Документы, характеризующие источники по погашению кредитных средств и процентов по кредиту (контракты, договора, счета – фактуры и т.п.).
13. Перечень имущества, которое передается в залог, с указанием следующих показателей: балансовая стоимость, год выпуска или строительства, место расположения, краткая характеристика.
14. Документы, подтверждающие право собственности заемщика на предмет залога (документы на приобретение собственности, приватизации, технические паспорта автотранспортных средств и т.п.).
15. Справка из БТИ, а также из государственной нотариальной конторы о том, что предмет залога свободен от каких – либо обязательств (если залогом является недвижимость).
16. Экспертная оценка независимого эксперта имущества передаваемого в залог.
17. Копии учредительных документов (Устав, Учредительный договор).
18. Копия свидетельства о государственной регистрации.
19. Решение высшего органа предприятия о получении кредита и передачи в залог имущества, а также о выступлении поручителем или гарантом по кредиту за третье лицо (если это предусмотрено Уставом).
20. Договора аренды (офисов, складов).
21. Документы, подтверждающие правоспособность должностных лиц (выписка из приказа о назначении директора и главного бухгалтера).
22. Лицензия, разрешения.
23. Копии паспортов руководителей предприятия и главного бухгалтера.