

Тесты кафедры анатомии человека МГМСУ им. А.И. Евдокимова

Министерством Образования Иркутской области
Областное государственное бюджетное образование
Учреждение Среднего Профессионального Образования «Тулунский аграрный
Техникум»

Дневник отчет по учебной практике по дисциплине:
«Организация кредитной работы»

Выполнила: студентка 3 курса
отделения « Банковское дело»
специальности 080108-51

Руководитель

Содержание

Введение

Глава 1. Сущность кредита

Глава 2. Функции и принципы кредита

Глава 3. Формы и виды кредита

Глава 4. Организация кредитной работы

4.1 Рассмотрение кредитной заявки собеседования с клиентом

4.2 Подготовка заключения кредитного договора, выдача кредита

4.3 Формирование резерва на возможной потери по ссудам

4.4 Контроль банка за выполнение условий договора и погашения кредита

4.5 Работа банка с проблемной задолженностью

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, много численные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. "В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций".

Говоря об этой теме, нельзя не упомянуть те проблемы, с которыми сталкивается наша экономика на переходном периоде к реальному рыночному механизму функционирования, (банковский кризис), что требует более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере. По словам Выборновой, в настоящее время "назрела необходимость в полной мере использовать экономические рычаги, присущие кредитной сфере, разработать и реализовать принципиально новые

подходы к управлению денежным обращением страны".

Наиболее характерные черты кредитной сферы - перенасыщение оборота платежных средств, утрата кредитом своего назначения. В начале 1987 года кредитные вложения банков достигли аксиальной величины, составив 593,2 млрд. рублей, но к 1998 году общий объем кредита народному хозяйству и населению сократился до 92,2 млрд. рублей. Произошли изменения в структуре кредитных вложений за последние годы. Доля кредитов, предоставляемых на восполнение недостатков бюджетных ресурсов, увеличилась, а удельный вес кредитов, предоставляемых народному хозяйству, снизился. Все эти факты говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо проводить реформу всей кредитной системы (и не только), направленную на создание кредитных учреждений на акционерной основе, развитие в нашей стране новых форм кредитов, таких как потребительский, коммерческий, различные формы аренды, в частности лизинг. Это ускорит развитие экономики нашей страны, сделает ее более эффективной.

Все это заставило меня обратиться к данной теме и рассмотреть вопросы сущности кредита, его формы, организация кредитной работы.

Глава 1. Сущность кредита

кредит договор задолженность банк

Кредит происходит от латинского "kreditum" (ссуда, долг). В то же время "kreditum" переводится как "верую", "доверяю". В широком смысле слова -- и с юридической, и с экономической точек зрения -- кредит -- это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) предоставляет другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (иногда имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. При кредите появляется договор займа, или ссуды (понятия займа и ссуды можно использовать как синонимы). В современных условиях все ссуды оформляются в виде денежного кредита, и кредитные отношения являются частью всех денежных отношений. Главное, что отличает денежную ссуду от всех других форм денежных отношений, -- это возвратное движение стоимости. В кредите находят выражение производственные отношения, когда хозяйствующие субъекты, государство, организации или отдельные граждане передают друг, другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование. Под кредитными отношениями подразумеваются все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денежных знаков, кредитованием 'инвестиций, использованием государственного кредита, совершением страховых операций (частично) и т.д. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит. Даже когда заемщик получает, например, семенную ссуду, она оформляется в форме денежного кредита. Следовательно, кредит -- особая форма движения денег. Это категория рыночная. Рынок должен обслуживаться особым

фондом денежных средств (назовем его ссудным фондом общества), которые могут предоставляться экономическим субъектом на условиях возвратности. Формой движения ссудного фонда и является кредит. Кредит обслуживает движение капитала и постоянное движение разутых общественных фондов. Благодаря кредиту в хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения отдельных граждан и ресурсы банков. Как появляются средства, которые можно использовать в качестве заемных ресурсов для удовлетворения нужд товаропроизводителей и государства? Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий. Получив выручку от реализованной продукции, предприятие постепенно, частями тратит ее на покупку сырья, топлива, материалов, часть полученной прибыли оно тоже использует не сразу, а спустя некоторое время после ее поступления. В итоге образуются временно свободные денежные средства на счетах предприятий в банках и временное высвобождение средств происходит также и в результате того, что стоимость основных фондов переносится на произведенные товары по частям и возвращается к предприятиям в денежной форме. Расходятся эти средства постепенно, в связи с чем образуются свободные денежные ресурсы в виде неиспользованных амортизационных фондов. Заработная плата рабочим и служащим обычно выплачивается два раза в месяц, а поступление денег за проданную продукцию происходит чаще, что тоже обеспечивает на определенные сроки высвобождение денежных средств. Поступление денежных средств в бюджет и их расходование не всегда совпадают во времени, поэтому на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств.

Средства ссудного фонда используются для капитальных вложений - воспроизводства основных фондов в случаях, когда отрасли или предприятию необходимо осуществить затраты до фактического накопления ресурсов (амортизации, прибыли). С ростом экономики и развитием хозяйства увеличивается и размер кредитных ресурсов. Таким образом, в состав ресурсов для кредитования (ссудного фонда) входят денежные резервы предприятий и организаций, высвобождающиеся в процессе кругооборота капитала, денежные резервы, выступающие в виде специальных фондов, а также фонд амортизационных отчислений, используемые для капиталовложений, государственный денежный резерв, состоящий из сумм текущих дефицитов ресурсов бюджета, фонд денежных средств, специально выделяемый для развития кредитных отношений (например, для долгосрочного кредитования капиталовложений), денежные накопления населения, аккумулируемые банками, эмиссия денежных знаков, осуществляемая в соответствии с потребностями роста оборота наличных денег. Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления.

Глава 2. Функции и принципы кредита

При рассмотрении функций кредита следует учитывать отличие их от роли кредита. Если функция -- есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты его использования на основе выполняемых функций. Но несмотря на различие понятий функций и роли, они взаимосвязаны. Посредством использования функций кредита экономические субъекты и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. В силу этого выяснение функций кредита имеет большое практическое значение для обеспечения таких условий, при которых они проявлялись бы наиболее эффективно.

Сущность кредита выступает в его трех функциях:

- 1) распределения на возвратной основе денежных средств (распределительная функция)
- 2) создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция)
- 3) осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция). Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям (так же, как сбережений населения) для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций. Проявляется она в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты. Хотя функция кредита -- категория объективная, существующая независимо от воли и желания людей, кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей. Выбор их -- дело не только техническое. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность, выясняют, позволяет ли данная форма кредитования наиболее полно использовать ссуду для повышения доходности и развития их деятельности. Рассматривая функции кредита, уместно отметить, что на их основе в хозяйстве осуществляется контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дало основание некоторым авторам говорить о присущей кредиту контрольной функции. Любой кредитор -- будь то банк, предприниматель или частное лицо -- своеобразно через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга. Все кредитное дело построено с юридической точки зрения на гражданском законодательстве страны, где наряду с актами купли-продажи, аренды, найма, перевозки и т.д. четко охарактеризованы денежные обязательства, расчеты,

кредитование, комиссионные операции и другие гражданские акты, повседневно совершаемые при посредстве денежных операций. Кредитные отношения предполагают принятие кредитором и заемщиком ряда обязательств. В гражданском законодательстве предусмотрено обязательство предоставлять кредит в соответствии с кредитным договором, в котором должны быть определены обязанности банка или иного лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, предоставить кредит в сроки, в размере и на условиях, согласованных сторонами. В то же время кредитор вправе впоследствии отказаться от кредитования, если должник признается неплатежеспособным, не выполняет обязанностей по обеспечению кредита, а также в других случаях, предусмотренных договором. По кредитному договору (договору займа) кредитор, т.е. заимодавец, передает заемщику в полное хозяйственное ведение и оперативное управление стоимость (деньги или вещи). Со своей стороны заемщик обязуется в оговоренный срок возвратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. За пользование ссудой взимается плата -- процент, если иное не предусмотрено договором. Размер процентов определяется соглашением сторон с соблюдением требований к процентным ставкам по кредитам, установленным в соответствии с законодательными актами, а при отсутствии такого соглашения -- в размере средней ставки банковского процента, существующей в месте нахождения кредитора. Договор займа между гражданами, не связанный с предпринимательской деятельностью, предполагается беспроцентным, если в договоре не установлено иное. Кредит может быть предоставлен не только в виде прямой ссуды, обусловленной заключенным договором, но также в формах аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, если это вытекает из договора купли-продажи, подряда и не запрещено законодательными актами.

К принципам кредитования относятся:

- а) возвратность и срочность кредитования;
- б) дифференцированность кредитования;
- в) обеспеченность кредита;
- г) платность банковских ссуд.

Глава 3. Формы и виды кредита

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

Банковский кредит.

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только

юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Классифицируется по ряду базовых признаков.

Сроки погашения.

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

* Краткосрочные ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов -- денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования (см.прилож.2). В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отличительными признаками:

- а) более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;
- б) ставкой процента. Обратна пропорциональной сроку возврата ссуды;
- в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

* Среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях -- до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

* Долгосрочные ссуды, используемые, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства (см.прил.. 2.).

В России на стадии перехода к рыночной экономике практически не используются как из-за общей экономической нестабильности, так и меньшей доходности в сравнении с краткосрочными кредитными операциями (например, в 1994 г. удельный вес ссуд продолжительностью более одного года в среднем коммерческом банке России не превышал 5--7% от общей стоимости выданных кредитов).

Способ погашения.

* Ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

* Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе -- в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

Коммерческий кредит

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита -- ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. Инструментом коммерческого кредита традиционно является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили две формы векселя -- простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводный (тратта), представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

- в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или торговым, что в современных условиях нашло практическое выражение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия различной специализации и направлений деятельности;
- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени;
- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

В зарубежной практике коммерческий кредит получил исключительно широкое распространение. Например, в Италии до 85% от суммы сделок в оптовой торговле осуществляются на условиях коммерческого кредита, причем средний срок по нему составляет около 60 дней, что существенно превышает срок фактической реализации

товаров непосредственным потребителям. В России эта форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения. В других отраслях ее распространению объективно препятствовали такие факторы, как высокие темпы инфляции, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей, недостатки конкретного права.

Потребительский кредит

Главный отличительный его признак -- целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной -- в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В России только получает распространение, ограничено используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего -- жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек.

Государственный кредит. Основной признак этой формы кредита -- неперенное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кредитование:

- конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в силу действия факторов конъюнктурного характера;
- коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

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

Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привлечения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики.

Международный кредит

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеэкономической деятельности -- и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифицируется по нескольким базовым признакам:

- по характеру кредитов -- межгосударственный, частный;
- по форме -- государственный, банковский, коммерческий;
- по месту в системе внешней торговли -- кредитование экспорта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

Глава 4. Организация кредитной работы

4.1 Рассмотрение кредитной заявки собеседования с клиентом

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, должен представить заявление-ходатайство (кредитную заявку) в произвольной форме, где указываются:

§ цель кредита, с краткой характеристикой предприятия и возможным экономическим эффектом в результате использования кредита;

§ сумма;

§ срок использования;

§ предполагаемое обеспечение;

§ приемлемая процентная ставка для предприятия.

Банк требует, чтобы к кредитной заявке были приложены требуемые документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о кредите и объясняющие причины обращения в банк.

Эти документы -- необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последующих этапах, после того как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки. В состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

§ ТЭО (технико-экономическое обоснование потребности в кредите с расчетами планируемых затрат и ожидаемых поступлений от реализации продукции);

§ финансовый отчет, включающий баланс и отчет о прибылях и убытках, годовые отчеты и на последние отчетные даты с отметками ГНИ об их принятии. Баланс показывает структуру активов, обязательств и капитала компании. Отчет о прибылях и убытках дает подробные сведения о доходах и расходах компании, чистой прибыли, ее распределении;

§ отчет о движении кассовых поступлений, основанный на сопоставлении балансов компании на две даты и позволяющий определить изменения различных статей и движение фондов. Отчет дает картину использования ресурсов, времени высвобождения фондов и образования дефицита кассовых поступлений;

§ внутренние финансовые отчеты, характеризующие более детально финансовое положение компании, изменение ее потребности в ресурсах в течение года;

§ внутренние управленческие отчеты. Сопоставление баланса требует много времени. Банку могут потребоваться данные оперативного учета, которые содержатся в записках и отчетах, подготовленных для руководства компании. Эти документы касаются операций и инвестиций, изменения дебиторской и кредиторской задолженности, продаж, величины запасов;

§ прогноз финансирования. Прогноз содержит оценки будущих доходов, расходов, издержек на производство продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях. Есть два вида прогноза: оценочный баланс и кассовый бюджет. Первый включает прогнозный вариант балансовых счетов и счет прибылей и убытков на будущий период, второй прогнозирует поступление и расходование денежной наличности;

§ бизнес-планы. Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае представляется подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях проекта, методах ведения операций. В частности, документ должен включать: описание продуктов или услуг, которые будут предложены на рынке; отраслевой и рыночный прогнозы (описание рынков, других компаний, которые предлагают аналогичный продукт); планы маркетинга (цели, реклама); план производства: план менеджмента (структура компании, руководящие органы); финансовый план (прогноз оперативного и инвестиционного бюджетов); прогноз движения наличности;

§ документы, удостоверяющие право собственности на имущество, недвижимость, заверенные нотариально;

§ обязательства по обеспечению своевременного обеспечения возврата кредита (гарантии, поручительства, страховые полисы, ценные бумаги);

§ справки, акты налоговых органов, пенсионного фонда и других внебюджетных фондов для просмотра и оценки возможных штрафов и состояния бухгалтерского учета.

Для клиентов-заемщиков, имеющих расчетный счет в других банках, к указанному выше перечню необходимо представить нотариально заверенные:

§ устав;

§ свидетельство о регистрации;

§ учредительный договор;

§ протокол собрания учредителей;

§ карточки с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати.

Заявка на получение кредита поступает к соответствующему кредитному работнику и в течение одного-двух дней должна быть им рассмотрена на предмет принятия ее либо подлежит отказу.

Процедура рассмотрения заявки различна для постоянных клиентов и новых; для клиентов, пользующихся доверием банка и не обладающих им; имеющих опыт хозяйственной деятельности и для вновь начинающих деятельность организаций. Отнесение хоз- органов -- потенциальных заемщиков к той или иной группе зависит от имеющейся информации о клиенте, объективной и разумной осторожности банка в выборе клиента.

Выдача кредита без предварительной проверки не допускается вне зависимости от значимости хозорганов, от полномочий должностных лиц, интересов и ожидаемого эффекта (дохода).

Так как банк оперирует в основном заемными капиталами, значительная часть

которых может быть востребована владельцами (вкладчиками) в краткие сроки и без предварительного уведомления, следовательно, рассматривая заявку на получение кредита, банк должен учитывать перспективу погашения обязательств перед вкладчиками. Поэтому перед тем, как выдать кредит, необходимо оценить связанный с ним риск и, в первую очередь, вероятность непогашения ссуды в срок. Сохранность основной суммы долга -- таков один из главных принципов, который всегда должен соблюдаться при проведении банком кредитных операций.

Если в ходе предварительного обследования банк не получит удовлетворительного ответа на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды, заявку следует безоговорочно отвергнуть. При этом необходимо объяснить заявителю причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Ни наличие солидной обеспечения, ни какие-либо другие положительные факторы не смогут предотвратить кризисную ситуацию, если ссуда в основе своей не является обоснованной.

Зачастую эксперты пренебрегают анализом многих факторов кредитной заявки, сосредоточивая свое внимание на обеспеченности кредита. Несомненно, наличие залога или какого-либо иного обеспечения значительно уменьшает риск кредита и упрощает процедуру принятия решения о кредитовании, но ограничивать анализ заявки только наличием обеспечения неправильно.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что лишь немногие заявки на кредит являются безукоризненными со всех точек зрения. Профессиональная подготовка руководителей и рядовых работников банка заключается в том, чтобы дать взвешенную оценку сильных и слабых сторон предполагаемой сделки и принять обоснованный риск, который в той или иной степени присутствует в каждой конкретной операции.

После рассмотрения заявки и перед проведением переговоров с заемщиком ответственный работник банка заранее знакомится с представленными ему справочными, юридическими и финансовыми документами, подтверждающими и характеризующими:

§ юридический статус и правомочность, полномочия руководящих органов;

§ финансовое положение клиента;

§ цель и назначение ссуды, реальность ее исполнения;

§ источники погашения;

§ способы гарантирования;

§ наличие долгов перед другими кредиторами.

Собеседование дает возможность заемщику лично обосновать необходимость кредита, а работнику банка оценить характер и искренность его намерений. При собеседовании следует не только выяснить ключевые вопросы по поводу займа (вопросы о клиенте и его компании по поводу просьбы о кредите, о погашении кредита, по поводу обеспечения ссуды, о связях клиента с другими банками и т.д.), но и оценить личность клиента, сосредоточив внимание на следующих моментах: порядочность, честность и его профессиональные способности. Если клиент недостаточно убедителен в указании цели и реальности ее достижения или возникают сомнения в его порядочности в выполнении условий договора, эти

обстоятельства должны быть учтены как сильный негативный фактор при рассмотрении кредитной заявки.

Рассматривая кредитную заявку по существу, банк может отказать в кредите по следующим причинам:

§ если цели и средства ее достижения, указанные в кредитной заявке, расходятся с основными принципами кредитной политики банка;

§ если доля ссудозаемщика-собственника в общем капитале его предприятия незначительна;

§ если нет уверенности в целесообразности выдачи кредита;

§ если есть сомнения по поводу личностей, участвующих в кредитной сделке.

В этом случае заявка подшивается в отдельное дело по заявкам, не получившим одобрения.

Ведение банковского бизнеса и деловая этика требуют вежливого, аргументированного отказа.

Если же банк по итогам рассмотрения кредитной заявки и предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, то наступает следующий этап -- этап определения кредитоспособности заемщика.

4.2 Подготовка заключения кредитного договора, выдача кредита

Оценив надежность финансового состояния заемщика и качество обеспечения кредита, коммерческий банк переходит к подготовке заключения кредитного договора и разработки его условий. Процесс утверждения условий предоставления займа - одна из центральных составляющих технологии банковского кредитования. При подготовке к заключению кредитного договора банк проводит так называемое структурирование кредита, т.е. определяет структурные компоненты будущей кредитной сделки: вид кредита, его сумму и срок, способы выдачи и погашения, обеспечение, процентную ставку и прочие условия. Важной проблемой для банка в связи с этим является определение степени допустимости и виправданости кредитного риска и разработка мероприятий, снижающих возможность потерь от проведения данной кредитной операции. Неправильная оценка риска имеет неблагоприятные финансовые последствия для банка. Кредитный процесс требует предварительного прогнозирования, чтобы свести риск до минимума. Оценка риска - первоочередная задача по разработке условий будущей займа. Обеспечив правильную оценку риска при разработке содержания кредитного соглашения, банк может значительно улучшить перспективу реализации самой кредитной операции, сократить вероятность появления безнадежных долгов. Ни банк, ни заемщики не должны считать само собой понятно, что любые заявления на получение ссуды могут быть правомерными для условий кредитного договора.

Необеспеченные кредиты - это кредиты, не имеющие обеспечения или по которым реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет менее 60 процентов от суммы кредитной задолженности. Срочное обязательство за ссудой банка - это документ, который дает банку право на безоговорочное списания средств со счета заемщика для погашения кредита после наступления указанных в нем сроков платежа. Срочное обязательство предоставляется банку заемщиком как

обязательное дополнение к кредитному договору на отдельном бланке при получении ссуды. В обязательстве указываются: наименование и код заемщика, наименование и код банка заемщика, сумма кредита, срок платежа (число, месяц, год прописью), подписи руководителей предприятия и банка, номера соответствующих счетов. На обороте срочного обязательства размещено таблицу, в которую будут вноситься отметки об уплате: дата, сумма, остаток, подпись. Итак, срочное обязательство содержит обязательства предприятия-заемщика выплатить необходимую сумму за полученной им займом.

4.3 Формирование резерва на возможной потери по ссудам

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется по:

- предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, в том числе по межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям
- суммам, уплаченным по банковским гарантиям, не взысканным с принципала;
- денежным требованиям кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требованиям по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требованиям по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требованиям по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- требованиям кредитной организации-лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

4.4 Контроль банка за выполнение условий договора и погашения кредита.

Это также очень важный этап процесса кредитования, поскольку его конечная цель - обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по ссуде. На этом этапе банк контролирует регулярность поступления процентов за пользование кредитом, проводит плановые и внеплановые проверки на местах с составлением акта проверки. В ходе таких проверок контролируется соответствие расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре. Кроме того, банк проверяет накладные, договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей, изучает выписки из банка заемщика и баланс на последнюю отчетную дату. Далее кредитный работник банка знакомит заемщика с

актом или справкой проведенной проверки. Кредитный работник регулярно отмечает в кредитной позиции движение задолженности по ссуде, поступление процентов по ней и ставит в известность банк клиента, если в этом возникает необходимость. В случае ухудшения финансового положения клиента и возникновения риска невозврата ссуды, кредитный работник ставит в известность об этом свое руководство для принятия соответствующих мер. Появление проблемной ссуды, как правило, не является неожиданным: опытный финансист может обнаружить признаки опасности задолго до того, как неспособность клиента погасить ссуду станет явной. Тщательный анализ финансовой отчетности в сопоставлении с прошлыми отчетами выявляет такие тревожные сигналы, как резкое увеличение дебиторской задолженности, снижение коэффициентов ликвидности, падение объема продаж, убытки от операционной деятельности и т.д. Плохими симптомами являются непредставление в срок запрошенной банком информации или финансовых отчетов, уклонение руководителей фирмы от телефонных и личных контактов с банком, увлечение клиента созданием новых предприятий или скупкой недвижимости, накопление спекулятивных запасов, потеря важных клиентов и т.д. Много могут сказать кредитному отделу поведение деловых партнеров заемщика (запросы о его кредитоспособности поставщиков, аннулирование страховки страховой или сообщение других отделов банка). Если банк обнаружил неблагополучную ссуду, чреватую неплатежом, он должен действовать незамедлительно. Наилучший выход - обсуждение дел с заемщиком и разработка программы преодоления кризисной ситуации. Такой вариант более предпочтителен, чем объявление заемщика банкротом.

4.5 Работа банка с проблемной задолженностью

Понятие проблемной задолженности используется для оценки качества кредитного портфеля банка. Определяется проблемная задолженность в соответствии с классификацией кредитов по различным группам кредитного риска. Кредиты, отнесенные к III-V группам, требующим создания резерва, обладают повышенным риском и рассматриваются как проблемные.

Как правило, в банке первые сигналы о возможности появления проблемной задолженности возникают на стадии кредитного мониторинга. Возможна ситуация, когда задолженность не классифицируется как проблемная по причине отсутствия всей совокупности признаков для признания ухудшения финансового состояния кредитополучателя, однако наличие отдельных признаков является основанием для работы банка по ее выявлению.

Финансовая реструктуризация задолженности субъектов хозяйствования перед банком может осуществляться в различных формах, например:

- текущее оздоровление хозяйственно-финансовой деятельности кредитополучателя на основе программы;
- предоставление рассрочки, т.е. распределения на несколько сроков погашения просроченной задолженности с отражением на счетах по учету просроченной задолженности;
- погашение части или всей кредитной задолженности путем передачи банку акций

либо доли в уставном фонде кредитополучателя;
- уступка требования просроченной банковской задолженности новому кредитору.
При отсутствии или недостаточности средств по всем предпринятым процедурам поиска вторичных источников погашения, готовятся материалы для обращения в суд. Суд помогает банку выявить, какие источники дохода и активы кредитополучателя можно обратить в погашение кредита. После получения исполнительного документа о взыскании задолженности банк самостоятельно выставляет платежное требование в беспорном порядке на основании исполнительного документа к счету должника. При отсутствии средств у должника банк, на основании исполнительных документов должен обратиться в хозяйственный суд с заявлением о возбуждении исполнительного производства и обращения взыскания на имущество должника. Контроль за ходом взыскания средств с должника в судебном порядке обычно осуществляет юридическая служба банка или служба безопасности.

Заключение

В данной работе я рассмотрела сущность и проблемы, которые присущи кредиту в современных условиях, и изменения его функциональной динамики. В заключительной части мне бы хотелось коснуться тенденций развития кредита в современных условиях, роли кредита в условиях роста финансовых рынков. Как известно, в 80-х годах в кредитной системе развитых стран произошли изменения, к числу которых можно отнести быстрое развитие финансовых рынков, на которых мобилизация денежных средств происходит посредством выпуска ценных бумаг. Усиление использования ценных бумаг как способа аккумуляции денежных средств получило название "секьюритизации" (или "титризации"). В рамках секьюритизации происходит превращение части банковских требований в ценные бумаги. Получая государственную гарантию, эти облигации приобретают высокую надежность и легко становятся объектом покупки инвесторами, что улучшает в целом условия финансирования экономики. В нашей стране необходимо активно развивать новые формы кредитования, такие, как акции и облигации. Наряду с развитием банковских форм кредита необходимо уделять особое внимание внебанковским формам. Все это поможет преодолеть тот кризис, в котором находится российская экономика.

Список используемой литературы

1. Волынский В.С. , Кредит в условиях современного капитализма. - Москва: 1991.
2. Волынский В.С. Кредитная система в условиях капитализма // Деньги и кредит. - 2009 г.
3. Выборнова Н. К. Роль коммерческих банков в стабилизации экономики // Вопросы экономики. -2010 г.
4. Красавиной Л.Н. Денежное обращение и кредит при капитализме. - М.: 1992.
5. Таранов П.Р. Возможности использования некоторых небанковских форм кредита //
6. <http://www.zavtrasessiya.com/index.pl?act=PRODUCT&id=144>
8. <http://www.osvita->

plaza.in.ua/publ/kontrol_za_vypolnieniem_uslovij_dogovora_i_pogashenija_kredita_kreditny
j_marketing/347-1-0-35109

9. <http://ru.znatock.com/docs/index-25568.html?page=17...>