ВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ,

ГУМАНИТАРНЫХ НАУК, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Финансово-экономический факультет

Кафедра финансы, денежное обращение и кредит

Шакирзянова Г.М.

Студентка очно-заочного отделения

Тема:

ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА)

К защите допущен Научный руководитель

Зав. Кафедрой финансы, ассистент кафедры финансы,

денежное обращение и кредит денежное обращение и кредит

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ДЭН, профессор Усманова К.Ф. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Янгуразова Д.Р.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1999 г. «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1999 г .

УФА 1999

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

Введение 3

1. Льготное кредитование предприятий АПК 5
   1. Кредитование ссудозаемщиков 5
   2. Использование Фермерской квоты Спецфонда льготного

Кредитования 15

* 1. Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств 20
  2. Зачисление средств Спецфонда льготного кредитования 27
  3. Процедура взыскания задолженностей

по кредитным договорам 29

1. Кредитоспособность ссудозаемщика на примере крестьянского

(фермерского) хозяйства 34

* 1. Определение кредитоспособности ссудозаемщика 34
  2. Анализ финансового состояния ссудозаемщика 36

1. Рекомендуемые мероприятия по эффективному использованию

средств из Спецфонда льготного кредитования 46

Заключение 59

Список использованной литературы 61

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

Сложившаяся обстановка в АПК России показывает, что в наступившее время нужны незамедлительные изменения в аграрной политике, формирование стратегии развития АПК в рыночных условиях на основе реального государственного регулирования происходящих процессов в этом крупном и важном секторе экономики.

Замедленные темпы реформ, ошибки в проведении аграрной политики обусловили отсутствие эффективной кредитной системы в сельском хозяйстве России. Современный кризис породил не только сложные проблемы, но и предоставил ему шанс обеспечить конкурентоспособность своей продукции хотя бы на внутреннем рынке. Для этого необходим кредит, т.к. увеличение объема производства без финансовых ресурсов невозможно. А в самом сельском хозяйстве их нет. Банковский кредит на общих основаниях вследствие высоких процентных ставок и малого срока кредитования в условиях надвигающейся инфляции вновь становится недоступным для сельскохозяйственных производителей. Поэтому для поддержки сельскохозяйственных производителей в 1996 году был образован Фонд льготного кредитования предприятий АПК. Кредиты выделяются предприятиям АПК под сезонный недостаток оборотных средств на льготных условиях — не более четверти учетной ставки ЦБРФ.

Целью дипломной работы является определение финансового состояния потенциального ссудозаемщика для выдачи кредита из средств Спецфонда льготного кредитования. Анализ финансового состояния характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта.

Дипломная работа состоит из трех глав.

В первой главе рассматривается: формирование средств Спецфонда льготного кредитования, процесс кредитования хозяйствующих субъектов, движение средств Спецфонда.

Во второй главе проводится анализ финансового состояния ссудозаемщика для выдачи кредита.

Третья глава включает разработку эффективных мер по использованию средств Спецфонда.

При подготовке дипломной работы были использованы материалы, взятые из кредитного отдела в Заинском дополнительном офисе АКБ "СБС - АГРО" №7415, по кредитованию крестьянских (фермерских) хозяйств Заинского района и об их эффективном использовании по назначению кредита.

Были использованы методические рекомендации, положения и инструкции по кредитованию крестьянских (фермерских) хозяйств, а также материалы из газет и журналов.

1. ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

1.1. РАССМОТРЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ БАНКОМ О КРЕДИТОВАНИИ ЗАЕМЩИКОВ

В последние годы государством предпринимаются попытки перейти к новым условиям кредитования сельскохозяйственных предприятий. Однако они наталкиваются на такую серьезную проблему как наличие огромной задолженности по ранее взятыми кредитам, президентским указом №565 «О мерах по стабилизации экономического положения и развитию реформ в АПК» от 16 апреля 1996 г. Правительству РФ было поручено образовать специальный фонд для кредитования предприятий АПК под сезонный недостаток оборотных средств ни льготных условиях — не более четверти учетной ставки ЦБР. Бюджетом 1997 г. предусматривалось выделить на данные цели 2,8 трлн. руб., помимо этого в указанный фонд должны были направляться средства, поступающие от селян в счет погашения товарного кредита за 95-96 г.г. Последующими правительственными постановлениями непогашенная задолженность по товарному кредиту переоформлялась в ценные бумаги, которые передавались Минфину РФ в счет погашения задолженности по нему субъектов федерации а средства от реализации этих бумаг поступали в спецфонд льготного кредитования АПК. Одновременно государство стремится подключить к кредитованию АПК коммерческие банки в 1997 г. средства Спецфонда распределились через  "Агропромбанк", поглощенный банком "Столичный" и вошедший в новую банковскую группу "СБС-АГРО", а также через банк «Альфа».

Схема коммерческого кредитования такова: для обеспечения проведения весенне-полевых работ в 1997 г. был создан являющийся федеральной собственность фонд льготного кредитования в размере 2,8 трлн. руб. Вышеназванные банки, получив под свою ответственность деньги из этого фонда "СБС-АГРО"— 1,8 трлн. руб., "Альфа"— 1 трлн. руб.), самостоятельно находили заемщиков, предоставляли им кредиты под гарантии их возврата в виде залоговых документов на собственное имущество или под гарантии региональных администраций. Банки получали за свои услуги 4% комиссионных,

Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка:

1. Рассмотрение заявки на получение кредита
2. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды
3. Подготовка кредитного договора и его заключение
4. Контроль за выполнением условий договоров и погашением кредита
   * 1. *Рассмотрение кредитной заявки*

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, должен представить заявку, где содержатся исходные сведения о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение. К заявке должны быть приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины для обращения в банк. Эти документы — необходимая составляющая часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последних этапах, после того, как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и ссылает вывод о перспективности сделки.

* + 1. *Оценка кредитоспособности заемщика*

Кредитоспособность - это качественная оценка заемщика, которая дается банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволяет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективное использование. Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности заемщика, позволяют оценить готовность заемщика вернуть ссуду в назначенный срок.

В практике кредитования выделяется несколько ключевых позиций, которым проводится оценка надежности потенциального заемщика и соответственно степени риска по кредиту:

* личность заемщика, его репутация, ответственность и готовность выполнить взятые на себя обязательства;
* финансовые возможности — способность погасить взятую ссуду за счет текущих денежных поступлений или от продажи произведенной продукции;
* имущество;
* обеспечение;
* виды и стоимость активов, предлагаемых в качестве залога при получении кредита.

При анализе кредитоспособности используются разные источники информации: материалы:

* полученные непосредственно от клиента;
* материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;
* отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений.

Но особенно важным является тщательное изучение финансового состояния заемщик и расчет коэффициентов, применяемых в практике кредитного анализа. Данный банк использует свою методику расчета и оценки. К числу наиболее важных относятся следующие показатели:

1. Коэффициент финансовой независимости
2. Коэффициент покрытия
3. Коэффициент ликвидности
   * 1. *Подготовка кредитного договора*

В случае благоприятного заключения о кредитоспособности заемщика, банк приступает к разработке условий кредитного договора. Этот этап называется структурированием ссуды. В процессе структурирования ссуды банк определяет основные характеристики ссуды:

1. Цель кредитования
2. Сумма кредита, срок кредита
3. Оценка кредитной истории
4. Обеспечение кредита
5. Кредитный мониторинг
6. Прочие условия.

*Цель кредитования*

Цель кредита служит важным индикатором степени риска, связанным с выдачей ссуды.

*Сумма кредита, срок кредита*

Банк должен проверить обоснованность заявки в отношении суммы кредита. Важно с самого начала правильно определить требуемую сумму кредита, ибо в противном случае банк неизбежно столкнется с просьбой об увеличении кредита при наступлении кризисной ситуации. Предельная сумма кредита рассчитывается в зависимости от среднемесячного оборота. Сумма кредита (с учетом действующих кредитов и лимитом овердрафта в Банковской группе "СБС-АГРО") не должна превышать среднемесячного оборота по расчетному счету заемщика за последние шесть месяцев. Допускается кредитование в размере двух среднемесячных оборотов заемщика с обязательным установлением в кредитном договоре графика среднемесячного погашения основной суммы долга равными долями. При этом обязательным условием является стабильный характер оборотов по расчетному счету заемщика. Среднемесячный оборот за последние шесть не должен быть ниже срёднемесячного оборота за аналогичный период прошлого года не более чем на 15%.

Срок кредита, предоставляемого из средств спецфонда льготного кредитования, устанавливается в соответствии с утвержденным порядком использования средств спецфонда льготного кредитования. Срок коммерческого кредита не должен превышать шесть месяцев. Если же срок запрашиваемого кредита превышает шесть месяцев при одновременном выполнении всех требований банка при предоставлении заемщику кредита, кредитование осуществляется на шесть месяцев с возможностью последующей пролонгации (не более трех месяцев) при своевременном обслуживании кредита и подтверждении балансовых показателей (получение и анализ балансов, оценка финансового результата и проверка на соответствие требованиям банка при выдаче кредита заемщику).

*Оценка кредитной истории*

При оценке кредитной истории заемщика банк должен рассматривать следующие моменты: не имеет ли предприятие просроченных кредитов банков; по действующим кредитным договорам должны соблюдаться своевременность погашения процентов и основной суммы долей, количество пролонгации не более одной с указанием причины и утвержденным графиком погашения.

*Обеспечение кредита*

Важным элементом кредитной сделки является то, какие активы заемщик может заложить в качестве обеспечения кредита. При этом необходимо подчеркнуть, что кредит должен выдаваться на определенные цели, для финансирования конкретной хозяйственной операции, а не в обмен на обеспечение как таковое. Обеспечение — это последняя линия обороны для банка и решение предоставить ссуду всегда должно базироваться на достоинствах самого финансируемого проекта, а не на привлекательности обеспечения.

Все кредиты, предоставленные данным банком, входящим в банковскую группу "СБС - АГРО" должны быть обеспечены залогом по одной из нижеследующих групп:

1 группа: Депозиты банков входящих в состав банковской группы "СБС - АГРО"; векселя банков входящих в состав банковской группы "СБС - АГРО"; ликвидные ценные бумаги, список которых ежемесячно определяет и рассылает по филиалам Управление фондовых операций Центра инвестиций АКБ "СБС - АГРО" (далее УФО); гарантии первоклассных банков (перечень рассылается УФЕ, возможность приема гарантии письменно согласовывается с Управлением финансового контроля финансово-экономического центра АКБ "СБС - АГРО" в размерах установленных лимитов межбанковского кредитования).

2 группа: Готовая продукция; товары в обороте; сырье; легко демонтируемое ликвидное оборудование. Товары, сырье и оборудование принимаются в залог только при наличии реального спроса на местном товарном рынке на закладываемый объем, по залоговой стоимости; поручительство клиентов организаций банковской группы "СБС - АГРО" при условии соответствия финансового состояния поручителя требованиям банка.

3 группа: Недвижимость (по срокам реализации до шести месяцев по аналогичным объектам в регионе); товары и готовая продукция специального спроса, специализированное сырье (при наличии потенциального покупателя)-

Нужно отметить, что для залогового обеспечения 2 и 3 групп (кроме поручительства) обязательно проводится анализ ликвидности, исходя из оптовых (ликвидных) цен, сложившихся на местном рынке и минимального срока реализации. При оформлении договоров запева залоговые цены принимаются исходя из соотношения 1:2 к ликвидным ценам.

В соответствии с приказом №129 от 19 ноября 1997 г. и приказом №105 от 6 апреля 1998 г. все предметы обеспечения, относящиеся ко 2 и 3 группам ликвидности, на дату оформления залога застраховывают в ЗАО « Сберегательное товарищество страхования» (ЗАО «СТС»), либо в другой страховой компании по письменному согласованию с ЗАО «СТС». Страхование заложенного имущества именно в этой страховой компании обусловлено тем, что АО «Сберегательное товарищество страхования» создала банковская группа «СБС - АГРО», учредителями которой являются АКБ «СБС - АГРО» и Акционерный Коммерческий Агропромышленный Банк.

Создание собственных страховых организаций банковской группой «СБС - АГРО» было обусловлено следующими соображениями:

* минимизацией затрат, связанных со страхованием имущественных интересов банковской группы «СБС - АГРО»;
* аккумуляцией финансовых средств по страховым операциям в дочерней страховой организации «СТС»;
* расширение перечня финансовых услуг, предлагаемых клиентам банковской группы «СБС-АГРО» за счет страховых продуктов;
* создание дополнительных финансовых потоков в банковской группе «СБС - АГРО) за счет проведения страховых операций «СТС».

При продаже страховых услуг через "банковские окна" банки, входящие в банковскую группу «СБС - АГРО», выступают уже не как потребители страховых услуг, а как агенты «СТС» в предоставлении таких услуг физическим и юридическим лицам. Для реализации этого «СТС» вступает в договорные отношения с банками, входящими в банковскую группу «СБС - АГРО» по реализации страховых услуг, а также выдает доверенности руководителям подразделений банков (филиалам и отделениям) на право подписи при заключении договоров страхования.

При оформлении кредита, если заемщик в обеспечение предоставляет залог, оценку залога делает кредитный эксперт дополнительного офиса. В случае невозможности определить стоимость залога или кредитный эксперт сомневается в его стоимости, может привлекаться специалист страховой компании «Росгосстрах Татарстан» (Тасфир), находящийся в нашем регионе, но только в исключительных случаях. С компанией Тасфир заключен договор о перестраховании части рисков от ЗАО «СТС». В спорных случаях оценки залога привлекается независимый оценщик (оплата в этом случае производится за счет заемщика). Необходимо также отметить, что залог страхуется не на сумму залога, которая должна вдвое превышать стоимость кредита, а на сумму кредита плюс проценты.

Если обеспечение по кредиту относится к 1 группе, то в этом случае обязательно лишь выполнение такого пункта требований банка к заемщику, как

отсутствие судебных преследований предприятия-заемщика или же его руководства. Сумма предоставляемого кредита с учетом процентов определяется исходя из залоговой стоимости предлагаемого обеспечения (стоимость имущества, по которой оно может быть реализовано в кратчайшие сроки по согласованию с соответствующими подразделениями банковской группы «СБС - АГРО»).

Процентная ставка по коммерческим кредитам устанавливается в соответствии со ставками, утвержденными УК банковской группы «СБС - АГРО» следующим образом:

* для клиентов банковской группы «СБС - АГРО», имеющих от 70 до 100% всех оборотов в банковской группе, ставка выше не менее чем на 1%,
* для клиентов банковской группы «СБС - АГРО», имеющих от 40 до 70% всех оборотов в банковской группе, ставка выше не менее чем на 2%,
* по кредитам, выдаваемым за счет средств спецфонда, процентная ставка устанавливается в соответствии с утвержденным порядком использования средств спецфонда.

*Кредитный мониторинг*

По факту принятия решения кредитным комитетом структурного подразделения банковской группы «СБС-АГРО» о возможности кредитования в рамках требований, предъявляемых банком заемщику, дополнительный офис АКБ «СБС-АГРО» направляет в Управление финансового контроля офис АКБ «СБС-АГРО» заявку на заведение сделки без дальнейшего согласования с Центром кредитования офис АКБ «СБС-АГРО». Дополнительный офис АКБ «СБС-АГРО» в трехдневный срок обязан прислать в Управление регионального кредитования кредитные проекты, рассмотренные в рамках требований, которые банк предъявляет заемщику при кредитовании. Эти требования утверждены приказом Агропромбанка от 7 февраля 1997 г. №10 «Об утверждении Положения о порядке рассмотрения и принятии решений о кредитовании и обеспечении выполнения кредитных проектов в региональных филиалах АКБ Агропромбанка».

Присланные кредитные проекты проходят экспертизу на предмет соответствия выданных кредитов требованиям утвержденного Положения.

Все кредитные проекты, поступающие на рассмотрение кредитного комитета УК банковской группы «СБС - АГРО», должны содержать пункт о несоответствии заемщика требованиям утвержденного Положения, в котором должно быть указано:

- по каким именно параметрам заемщик не соответствует требованиям Положения с указанием величины расчетного (по проекту) параметра и величины, соответствующей Положению;

* причины несоответствия.

*1.1.4 Контроль за выполнением условий* *договора и* *погашением кредита*

Оформление кредитной сделки происходит путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком. В кредитном договоре определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки, размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему; виды и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия. Все документы, предоставленные клиентом, подшиваются в кредитное дело.

Следующим важным этапом процесса кредитования является контроль за расходованием предоставленных в ссуду средств. Однако это означает не чрезмерное регламентирование порядка расхода средств заемщиком, а предоставление большей самостоятельности руководителям предприятий и повышение их ответственности, в том числе и материальной, за расходованием средств.

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

* 1. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФЕРМЕРСКОЙ КВОТЫ СПЕЦФОНДА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Фермерская квота Спецфонда льготного кредитования организаций АПК (в дальнейшем фермерская квота) выделяется в рамках Спецфонда кредитования органов АПК.

Фермерская квота формируется за счет:

* бюджетных ассигнований в объемах, определимых согласно федеральному закону в федеральном бюджете РФ;
* части средств, подлежащих возврату за полученные в 1995-96 г.г. нефтепродукты и комбикорма на условиях товарного кредита;
* возвраты средств от погашения рассроченных централизованных и отсроченных товарных кредитов;
* части девидентов на акции Агропромбанка, принадлежащие государству;
* возвратов фермерам кредитов, полученных из Спецфонда, поступлений по процентам за кредиты, выданные из Фонда (за исключением маржи банков-агентов, а также штрафов и пеней за них);
* привлечения займов зарубежных стран;
* других поступлений, не запрещенных действующим законодательством.

Фермерская квота устанавливается межведомственным советом и определяется с учетом удельного веса фермерских посевных площадей, а в 1998 г. она составляла не менее 7% от общей суммы поступления Спецфонда.

Средства фонда могут в 1998 г. направляться только на финансирование сезонного недостатка оборотных средств (приобретение семян, кормов, запчастей, ГСМ, удобрений, средств защиты растений, ветеринарных препаратов, оплаты топлива, электроэнергии). При осуществлении кредитования учитывается необходимость выделения кредитных ресурсов, заемщикам всех категорий, включая крестьянские (фермерские) хозяйства и их объединения мелких, средних и крупных размеров.

Координация и контроль за использованием средств фермерской квоты осуществляет Межведомственный Совет Спецфонда кредитования организаций АПК в пределах установленных полномочий этого органа. Совет не может принять решения об использовании средств фермерской квоты в интересах других организаций АПК.

Распределение фермерской квоты по регионам утверждается Межведомственным Советом Спецфонда кредитования организаций АПК по представлению Ассоциаций крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России.

Банки-агенты по доведению фермерской квоты определяются на основании Положения о Спецфонде льготного кредитования организаций АПК (с учетом специфики фермерского сектора).

С банком-агентом заключается отдельный договор наведение операции со средствами фермерской квоты.

Учет средств федерального бюджета, предназначенных для кредитования фермерских хозяйств, осуществляется на балансовом счете №145 Минсельхозпрода России для осуществления финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет федерального бюджета на возвратной основе, который открывается в Центральном банке России.

По мере заключения банком-агентом кредитных договоров с фермерскими хозяйствами Минсельхозпрода перечисляет денежные средства на свой счет №145 в данном банке.

Банк-агент несет полную ответственность своими активами за сохранность средств фермерской квоты. Банк-агент не может использовать средства фермерской квоты на покрытие своих обязательств перед третьими лицами. Банк-агент не может использовать средства фермерской квоты для кредитования других организаций АПК.

Банк-агент обеспечивает учет средств фермерской квоты на отдельном счете и ежемесячно предоставляет информацию о движении средств Совету, а также публикует эту информацию в открытой печати.

*Использование средств фермерской квоты*

Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств и их объединений осуществляется на основе списка потенциальных заемщиков, представленного совместно органом госуправления сельского хозяйства субъекта РФ и ассоциацией (союзом) крестьянских хозяйств данного региона. Банки-агенты могут по своему усмотрению изменить распределение средств между субъектами РФ без одобрения Советом, а также использовать средства фонда кредитования фермеров для других организаций АПК.

Для обеспечения доступа крестьянских (фермерских) хозяйств и их объединений к средствам Спецфонда устанавливается следующий перечень документов, предоставляемых заемщиками банку-агенту для получения кредитов из средств фермерской квоты:

1. Копия нотариально заверенных уставных документов.

2. Документы, удостоверяющие полномочия лиц, если кредитный договор оформляет не первое лицо заемщика.

3. Технико-экономическое обоснование проекта, характеризующее уровень рентабельности предусмотренных мероприятий и срок его окупаемости:

- техническое описание мероприятий;

- расчет затрат заемщика,

- источники возврата средств;

- расчет ожидаемого дохода от реализации.

4. Комплект документов, характеризующих финансовое состояние заемщика:

- балансы на две последние отчетные даты с приложением отчетов о финансовых результатах деятельности с отметкой налоговой инспекции,

- расшифровка статей дебиторской задолженности с разбивкой по дебиторам и срокам возврата, кредиторская задолженность с разбивкой по кредиторам,

- справка из банка с указанием оборотов и средних остатков по расчетным, ссудным и валютным счетам за последние шесть месяцев.

5. График погашения кредита.

6. Документы по обеспечению.

При залоге ТМЦ:

- складская расписка, подтверждающая наличие товара;

* сертификаты качества.

При оформлении залога недвижимости:

- свидетельство на право собственности, договор купли-продажи, нотариально заверенные копии справок БТИ № 1,5,11;

* договор аренды земельного участка с подтверждением выкупа права аренды, свидетельство на право собственности на землю, копия чертежа границ закладываемого участка, выданная комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
* договор о закреплении за госпредприятиями на правах хозяйственного ведения недвижимого имущества.

При залоге производственного оборудования:

- перечень оборудования, год и страна производства, балансовая стоимость, степень износа, инвестиционная опись основных средств.

При залоге будущего урожая сельскохозяйственных культур:

* договор поставки и страховое свидетельство (полис) по страхованию урожая.

При поручительствах других банков и сторонних организаций:

* поручительство (гарантии банка) третьих лиц за подписями первого и второго лица с печатями.

При залоге документов в пути:

* копии платежных документов с отметкой и печатью Банка-отправителя, а также письмо за подписью первых лиц и печатью банка, подтверждающие отправку платежа.

При страховании:

-страховое свидетельство (полис) или договор страхования риска непогашения кредита, процентов и возможных штрафных санкций, копия платежного поручения, подтверждающая оплату страхового платежа.

В случае полного или частичного неисполнения крестьянскими (фермерскими) хозяйствами своих обязательств по возврату кредитов, выданных под

гарантию за счет Спецфонда, после осуществления всех юридических и фактических действий по реализации предмета залога, 50% от невозвращенной суммы кредита срок суммы кредита и неуплаченной суммы начисленной на кредит процентов, включая возможную неустойку и другие издержки по взысканию долга (кредита) возмещаются банку-агенту за счет средств Спецфонда. Остальные 50% возмещаются банком-партнером из собственных средств. В случае невозврата кредитных ресурсов ссудозаемщиками, получившими гарантии Спецфонда, фермерская квота уменьшается по данным субъектам РФ на сумму невозвращённых кредитных средств.

1.3.КРЕДИТОВАНИЕ КРЕСТЬЯНКИХ (ФЕРМЕРСКИХ) ХОЗЯЙСТВ И ИХ ОБЪЕДИНЕНИЙ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ФЕРМЕРСКОЙ КВОТЫ

СПЕЦФОНДА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ АПК

Настоящий порядок разработан в дополнение к положению об использовании фермерской квоты Спецфонда льготного кредитования для финансового обеспечения крестьянских (фермерских) хозяйств и их объединений (в дальнейшем именуется Положение) и распространяется на коммерческие банки, осуществляющие кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств за счет средств фермерской квоты Спецфонда льготного кредитования организаций АПК (в дальнейшем именуются банки-агенты) и заключившие трехстороннее соглашение о взаимном сотрудничестве с Министерством сельского хозяйства и продовольствия РФ и Ассоциацией крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов Россия (в дальнейшем именуется Соглашение).

1. *Установление объема* *фермерской квоты*

Установление объема фермерской квоты осуществляется с разбивкой по регионам.

Общий объем фермерской квоты устанавливается и уточняется Межведомственным Советом Спецфонда льготного кредитования организаций АПК.

После установления объема фермерской квоты межведомственный Совет в течение двух рабочих дней доводит установленные объемы до Банка-агента.

При распределении объемов фермерской квоты по субъектам РФ 50% ресурсов распределяется пропорционально численности фермерских хозяйств, зарегистрированных в данном регионе, и 50% пропорционально площади обрабатываемых ими угодий.

*2.* *Формирование списка* *потенциальных заемщиков*

Крестьянские (фермерские) хозяйства, их объединения, кредитные кооперативы (в дальнейшем именуются заемщики) направляют заявки на получение кредитных ресурсов за счет средств фермерской квоты Спецфонда льготного кредитования организаций АПК непосредственно в банк или районную ассоциацию (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств по месту регистрации, а в тех районах, еде органы фермерского самоуправления не созданы, непосредственно в региональную ассоциацию (союз).

В случае направления заявки в районную ассоциацию (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств, последняя на основании поступивших заявок формирует список потенциальных заемщиков, исходя из требований Положения и Соглашения с Банком-агентом. Потенциальному заемщику может быть отказано во включении его заявки в список в случае отсутствия в его заявке документов, предусмотренных разделом 5 Положения или невыполнения норм, предусмотренных Соглашением с Банком-агентом.

Сформированный на уровне района список потенциальных заемщиков направляется в региональную ассоциацию (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств, а заявка на получение кредитных ресурсов с прилагающимися документами в территориальное подразделение Банка-агента, осуществляющего кредитование заемщиков данного региона. Для районов, еде органы фермерского самоуправления не созданы, вышеуказанная работа осуществляется непосредственно региональной ассоциацией (союзом) крестьянских (фермерских) хозяйств.

Региональная ассоциация (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств на основании поступивших с районного уровня списков формирует список потенциальных заемщиков на региональном уровне и согласовывает его с органом госуправления АПК данного региона. При формировании списков потенциальных заемщиков на региональном уровне ассоциация (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств руководствуется требованиями Положения, Соглашением с Банком-агентом.

Списки потенциальных заемщиков, составленные региональной ассоциацией (союзом) крестьянских хозяйств и согласованные с органом госуправления АПК, предоставляются в территориальное подразделение Банка-агента.

*3. Процедура* *кредитования потенциальных*заемщиков

Банк-агент, его территориальные подразделения в субъектах РФ, самостоятельно принимают решения о кредитовании потенциальных заемщиков, исходя из списка крестьянских (фермерских) хозяйств, и их объединений и кредитных кооперативов, представленного региональной ассоциацией (союзом) крестьянских (фермерских) хозяйств.

Банк-агент осуществляет кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств, учитывая экономическую обоснованность кредитного проекта, также обеспеченность возврата кредита-

Для принятия решения о предоставлении кредитных ресурсов из средств Спецфонд крестьянские (фермерские) хозяйства и их объединения должны предоставить Банку-агенту документы в пределах следующего перечня:

а) нотариально удостой репные копии учредительных документов,

б) документы, подтверждающие действительность полномочий лиц представляющих заемщика на подписание кредитного договора, а также обеспечительных сделок, непосредственно связанных с ним,

в) технико-экономическое обоснование проекта, характеризующее уровень рентабельности предусмотренных мероприятий и срок его окупаемости. ТЭО составляется самостоятельно заемщиком и в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:

* общее описание заемщика, включающее описание юридической формы заемщика, структуры капитала хозяйства, текущей финансово- хозяйственной деятельности хозяйства, производимой и реализуемой продукции, предлагаемых услуг, состава работников (руководства), историю развития хозяйства, а также положение хозяйства на рынке сельскохозяйственной продукции и услуг в данном регионе;
* подробное описание сути кредитуемой сделки;
* финансовый план, включающий описание прямых и косвенных издержек, в том числе налогов, подлежащих уплате, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных и товарных потоков, финансовые результаты предполагаемых к проведению мероприятий, включая доходы и расходы с момента выдачи кредита до его погашения, источники возврата средств,

г) комплект документов, характеризующих финансовое состояние заемщика:

- ведомость о финансовых результатах (форма №5) на две последние отчетные даты;

- расшифровка дебиторской задолженности с разбивкой по дебиторам и срокам возврата, кредиторской задолженности по кредиторам;

- справка из банка с указанны оборотов и средних остатков по расчетным, ссудным и валютным счетам за последние шесть месяцев,

д) график погашения кредита,

е) договора аренды или правоустанавливающие документы на объекты, арендуемые фермером или принадлежащее ему,

ж) список основных средств, товарно-материальных запасов (вне зависимости от учета финансовой документации),

з) документы по обеспечению.

При залоге производственного оборудования:

* перечень оборудования год и страна производства, балансовая стоимость, степень износа, инвестиционная опись основных средств

При залоге будущего урожая сельскохозяйственных культур:

* договор поставки и страховое свидетельство (полис) по страхованию урожая.

При залоге платежных документов в пути:

* копии платежных документов с отметкой и печатью Банка-отправителя, а также письмо за подписью первых лиц и печатью банка, подтверждающие отправку платежа.

При страховании:

* страховое свидетельство (полис) о защите имущества заемщика от основных видов риска, копия платежного поручения, подтверждающая оплату страхового платежа.

Банк-агент имеет право отказать в рассмотрении заявок хозяйств, находящихся в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства, ограничиваемых в правовом отношении в соответствии с действующим законодательством РФ, сообщивших о себе ложные сведения.

Банк-агент в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения по потенциальным заемщикам уведомляет региональную ассоциацию (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств о том, каким именно потенциальным заемщикам и по какой причине было отказано в предоставлении кредитных ресурсов за счет фермерской квоты Спецфонда льготного кредитования организаций АПК, а также об объемах средств фермерской квоты, оставшихся неиспользованными в данном регионе. По результатам заключения кредитных договоров региональной и районной ассоциаций (союзом) крестьянских (фермерских) хозяйств по согласованию с территориальными подразделениями Банка-агента производят уточнение списков потенциальных заемщиков с целью наиболее полной выборки фермерской квоты данного региона при условии соблюдения имущественных интересов Банка-агента.

Региональная ассоциация (союз) крестьянских (фермерских) хозяйств сообщает АККОР объем средств фермерской квоты, неиспользованными в регионе.

*4. Особенности кредитования* *потенциальных заемщиков, получающих*

*кредитные ресурсы*

Ассоциации (союзы) крестьянских (фермерских) хозяйств, формирующие списки потенциальных заемщиков на районном уровне, отдельно оговаривают фермерские хозяйства, претендующие на получение части кредита (до 50% от общей суммы) под гарантию Спецфонда. К хозяйствам, могущим претендовать на такую гарантию, относятся:

* вновь образованные (не менее 2-х лет на момент подачи заявки) хозяйства,
* хозяйства, потерпевшие значительный ущерб от стихийных бедствий, неурожая и т.д., в период, предшествующий подаче заявки,
* хозяйства, значительно увеличившие на момент подачи заявки площадь обрабатываемых земельных угодий,
* хозяйства, которые не смогли предоставить достаточное обеспечение под выдаваемый кредит.

Кандидатуры хозяйств, претендующих на получение части кредита под гарантии Министерства сельского хозяйства и продовольствия РФ, рассматриваются Советом ассоциации, при принятии положительного решения о включении такой заявки в список потенциальных заемщиков, Совет ассоциации рассматривает свои возможности по истребованию средств, если возврат кредитных ресурсов будет задержан.

В случае заключения кредитного договора, гарантом которого является Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ с Банка-агента снимается ответственность за возврат в Спецфонд части кредитных ресурсов (до 50% от суммы кредита и начисляемых ни него процентов за срок действия кредитного договора), выданных под гарантию Спецфонда, а также процентов за пользование данными средствами в случае невозможности погашения заемщиком данных обязательств. При этом по мере фактического заключения таких кредитных договоров Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ перечисляет на свой счет №145 в Банке-агенте дополнительно к объему выдаваемых кредитов также резервную сумму из средств Спецфонда для обеспечения гарантийных обязательств (50% от основной суммы кредита и подлежащих уплате процентов).

При невозврате в Спецфонд кредитных ресурсов, выданных под гарантию Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ, Банк-агент и ассоциации (союзы) крестьянских (фермерских) хозяйств районного и региональных уровней применяют к заемщику все меры по истребованию подлежащих возврату средств. Для этого Банк-агент может делегировать ассоциации часть своих прав по требованию просроченной ссуды и процентов за ее использование. В случае если все эти меры не привели к полному исполнению заемщиком своих обязательств, фермерская квота по данному региону на следующий период подлежит уменьшению на сумму фактически невозвращённых средств.

Не допускается уменьшение фермерской квоты на сумму невозвращённых кредитов и процентов за их использование, если данные кредитные ресурсы предоставлялись заемщикам не под гарантию Министерства сельского хозяйства и продовольствия РФ.

*5. Обобщение* *результатов кредитования крестьянских* *(фермерских)* *хозяйств и их объединений*

По результатам проведения сезонного кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств, их объединений и кредитных кооперативов на Межведомственном Совете заслушиваются представители Банков-агентов и АККОР о соотношении планового и фактического объема кредитования в региональном разрезе, особенностях проведения кредитных операми в регионах РФ, предложениях по организации работы в следующих периодов.

Министерство сельского хозяйства и продовольствия РФ и Ассоциация крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России заключают трехсторонние соглашения объединений, обобщенных Межведомственным Советом.

1.4 ЗАЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ СПЕЦФОНДА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Для зачисления средств Спецфонда каждой организации-ссудозаемщику открывается отдельный пассивный пищевой счет №145. Для учета затрат за счет средств Спецфонда открывается активный счет на балансовом счету №145. Открытие счетов сельскохозяйственным товаропроизводителем оформляется в порядке, установленном для открытия бюджетных счетов.

Учет затрат на выдачу кредитов обеспеченных средствами Спецфонда, осуществляется с активного балансового счета №145 путем оплаты расчетно- платежных документов строго Целевого назначения в пределах суммы кредитного договора, в пределах остатка на пассивном счете этой организации:

— ДТ 145(А) «Лицевой счет организации»

— КТ 161,161, 890, расчетный счет поставщика.

Плата по договору с ссудозаемщиком за пользование кредитными ресурсами устанавливается на уровне, обеспечивающим уплату процентов в фонд льготного кредитования в размере от действующей учетной ставки ЦБ РФ и получение банком маржи в размере не более 4%. Проценты за пользование средствами Спецфонда начисляются на сумму выделенных средств каждой организации, находящейся на пассивном балансовом счете №145.

Проценты, полученные от ссудозаёмщиков в размере от действующей учетной ставки ЦБ РФ направляются на пополнение Спецфонда и зачисляются на счет 1904505 в Отделе банковских операми Татагропромбанка.

Маржа в размере не более 4% годовых, полученная от ссудозаёмщика, подлежит зачислению в доходы банка на счет 960 «Полученные проценты по краткосрочным ссудам» и подлежат включению в налогооблагаемую базу в общеустановленном порядке.

Возврат кредитов организациями- ссудозаёмщиками, использующими средства льготного кредитования по целевому назначению, осуществляется на основании платежных поручений на перечисление средств с их расчетных счетов на отдельные лицевые счета по учету затрата открытые на активном балансовом счете №145.

Одновременно осуществляется перечисление средств с соответствующих пассивных счетов №145 по учету средств Спецфонда на счет Отдела банковских операций Татагропромбанка.

Кроме того, для учета ссуд, предоставленных на льготных условиях организациям АПК за счет средств Спецфонда, за балансом отделения открывается отдельный лицевой счет на условном внебалансовом счете «Ссуды за счет средств Спецфонда».

По приходу условного внебалансового счета отражается сумма кредитов, предоставленных организациям АПК и учтенных на ссудных счетах хозоргана.

По расходу условного внебалансового счета отражаются суммы, поступившие от организаций АПК в погашение полученных за счет средств Спецфонда кредитов. По внебалансовому счету предусмотрена ежедневная отчетность в отдел бухучета и отчетности.

* 1. ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОБЕСПЕЧЕННЫМ ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

Принимая во внимание, что значительная часть выданных кредитов, срок погашения которых просрочен, обеспечивается реализацией или продажей залога недвижимого имущества (или движимого) заемщика.

Если предметом эолова является движимое имущество и договором залога предусмотрено обращение взыскания на него во внесудебном порядке, то после принятия решения об обращении взыскания на предмет залога следует действовать в порядке, установленном этим договором, с учетом действующего законодательства РФ.

Исходя из того, что реализация заложенного имущества, взыскание на которое обращено во внесудебном порядке, должна производиться, как правило, судебным исполнителем в порядке, установленном Гражданским процессуальным кодексом РФ (ГПК РФ). Для этого следует обратиться в соответствующий народный суд с заявлением о возбуждении исполнительного производства. В качестве основания указывается решение об обращении взыскания на предмет залога, принятое сторонами в порядке, предусмотренном соответствующим договором залога.

Только при отказе народного суда начать исполнительное производство, банк самостоятельно реализует заложенное имущество путем проведения публичных торгов в порядке, установленном статьями 350, 147 ГПК РФ. Торги должны производиться исключительно в форме аукциона, правила проведения аукциона устанавливать применительно к нормам глав 39, 40 ГПК РФ.

В случае если, несмотря на условия договора залога, невозможно обращение взыскания на предмет залогам внесудебном порядке и/или последующая реализация предмета залога (в том числе, когда должник или залогодатель не ведут деятельности и их местонахождение неизвестно), если должник или залогодатель оспаривают действие залогодержателя, по любой причине уклоняется от совершения предусмотренных законом или договором действий, незамедлительно подается иск в суд.

Если предметом залога является движимое имущество, и договором залога не предусмотрено обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке, а равно если предметом залога является недвижимое имущество, то после принятия решения об обращении взыскания на предмет запева, незамедлительно подается иск в суд о взыскании долга, об обращении взыскания на предмет залога и реализации заложенного имущества.

При подаче в суд искового заявления особо обращают внимание, чтобы в нем были четко сформулированы следующие три самостоятельных требования:

* о взыскании с должника задолженности по кредитному договору, включая основную сумму долга, сумму процентов, сумму неустойки (пени, штрафных процентов);
* об обращении взыскания на предмет залога и реализации заложенного имущества;
* о возмещении расходов истца по госпошлине.

При подаче искового заявления в обязательном порядке одновременно подается письменное ходатайство о наложении ареста не только на предмет затей, но и на все известные банку счета должника и иное имущество с целью, если договор залога будет признан судом недействительным, взыскания денежных средств и любого известного имущества должника в обычном порядке.

Принимаются меры к сохранению наложенного ареста до момента реализации заложенного имущества, с целью, если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, по решению суда будет недостаточной для покрытия требования банка, то будут взыскиваться денежные средства и любое известное имущество должника в обычном парубке.

В случае обращения взыскания на имущество в судебном порядке, в исковом заявлении следует просить суд определить начальную цену заложенного имущества в размере, обеспечивающем безусловную реализацию этого имущества. Аналогично следует определять начальную цену заложенного имущества в соглашении залогодателя с банком, в случае обращения взыскания на имущество во внесудебном порядке.

При реализации заложенного имущества по решению суда следует оказывать помощь судебным исполнителям в организации и проведении торгов, в доведении информации о реализуемом имуществе до максимального числа потенциальных покупателей.

В соответствии со статьей 350 ГК РФ должник и залогодатель, являющийся третьим лицом, вправе в любое время до продажи предмета залога прекратить обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

Поэтому, если в суд уже направлено исковое заявление, но должник (залогодатель) полностью погасил задолженность по кредиту до начала рассмотрения иска в суде, можно предпринимать шаги для возврата искового заявления без рассмотрения (достаточным основанием является неявка в суд представителя банка), но только если должник до начала рассмотрения дела в суде возместил банку и расходы по госпошлине. В иных случаях следует обеспечить принятие судом решения по иску.

Аналогично следует действовать в случае, если залогодатель ботов заключить договор с третьим лицом - покупателем о продаже заложенного имущества, и выручка от продажи имущества должна быть направлена залогодателем в погашение задолженности по кредиту.

Запрещается заключение мирового соглашения без согласования с Центром активных операций УК БГ «СБС-АГРО», запрещается отказ от иска в любых случаях.

Если реализация заложенного имущества производится во внесудебном порядке, но должник (залогодатель) полностью погасил задолженность по кредиту до момента проведения торгов, торги следует отменить,

Обратить особое внимание на то, что моментом, когда должник (залогодатель) исполнившим обязательства по погашению задолженности и, соответственно, моментом, с которого могут быть прекращены все действия по взысканию задолженности в судебном порядке или действия по реализации заложенного имущества во внесудебном парубке, является момент зачисления платежа от должника (залогодателя) в полной сумме задолженности на корреспондентский счет в банке (филиала, отделения), при этом в качестве назначения платежа должно быть указано именно погашение задолженности по кредиту.

Запрещается приостанавливать начатые действия по взысканию задолженности и обращению взыскания на предмет эолова в судебном или внесудебном порядке только на основании представленного должником (залогодателем) платежного поручения с отметкой обслуживающего его кредитного учреждения, а равно на основании иных документов и обязательств должника (залогодателя), без реального поступления на корреспондентский счет банка (филиала, отделения).

В случае если по решению суда иск в части взыскания задолженности по кредитному договору будет удовлетворен, но договор залога будет признан недействительным, следует добиваться обращения взыскания на денежные средства и любое известное имущество должника в обычном порядке.

В случае если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества по решению суда недостаточна для покрытия требования банка к должнику в полном объеме, следует предпринимать меры для обращения взыскания на денежные средства и иное имущество должника в обычном порядке.

В случае если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества во внесудебном порядке недостаточна для покрытия требования банка к должнику в полном объеме, следует незамедлительно предъявлять в суд иск о взыскании непогашенной части задолженности. При подаче искового заявления в обязательном порядке одновременно подавать ходатайство о наложении ареста на все известные банку счета должника и иное имущество должника.

В случае если первые торги или повторные по реализации заложенного имущества объявлены несостоявшимися, запрещается принимать решение о приобретении банком заложенного имущества или, соответственно, об оставлении заложенного имущества за банком без согласования с Центром активных операций УК БГ «СБС».

1. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ССУДОЗАЕМЩИКА НА ПРИМЕРЕ

КРЕСТЬЯНСКОГО (ФЕРМЕРСКОГО) ХОЗЯЙСТВА

2.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ССУДОЗАЕМЩИКА

Коммерческий банк строит кредитную политику по отношению к крестьянским (фермерским) хозяйствам самостоятельно с учетом соблюдения основных принципов кредитования — целевого характера ссуд, обеспечение их возврата, срочности и платности. При кредитовании таких хозяйств основной проблемой для банка является обеспечение возвратности выданных ссуд в установленные сроки. При этом учитывается, что источником погашения ссуд является выручка от реализации сельскохозяйственной продукции, в том числе в ее составе и прибыль, полученная в результате выполнения мероприятий, под которые была выдана ссуда. Поэтому предоставление ссуд банк обуславливает изучением кредитоспособности, т.е. изучением факторов, которые могут повлечь за собой их погашение.

Рассмотрим определение кредитоспособности заемщика Заинским дополнительным офисом АКЬ "СБС-АГРО" на примере крестьянского (фермерского) хозяйства.

Под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта понимается наличие у него предпосылок для получения кредита и способность возвратить его в срок. Кредитоспособность заемщика характеризуется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым состоянием и перспективами изменения, способностью при необходимости мобилизировать денежные средства из различных источников. Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивости. Объективная оценка финансовой устойчивости ссудозаемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Предварительная оценка финансового положения ссудозаемщика осуществляется на основе бухгалтерского баланса, где анализируется состояние и структура активов ссудозаемщика и обеспеченность их источниками покрытия. Однако анализ основных и оборотных средств не дает полную характеристику финансового состояния. Для более глубокой оценки рассчитываются дополнительные показатели, которые взаимодополняют друг друга и в совокупности дают полное представление о финансовом состоянии ссудозаемщика.

К таким показателям относят следующие финансовые коэффициенты:

1. коэффициент покрытия,
2. коэффициент общей ликвидности,
3. коэффициент финансовой независимости.

Крестьянское (фермерское) хозяйство Шакирзянова М.Г. обратилось в Заинский дополнительный офис Агропромбанка с просьбой о предоставлении кредита в размере 50000 руб. (пятьдесят тысяч рублей в ценах 1998 года) из средств Спецфонда льготного кредитования сроком на 8 месяцев под 65% годовых. Кредит требуется для поддержания годичного производственного цикла. Потребность в кредита возникла ввиду несвоевременных расчетов за сданное зерно государству — хлебоприемному предприятию. Кредитные средства предполагается использовать на покупку семян, ГСМ, техники. Погашение кредита и процентов предполагается осуществлять выручкой от реализации, выращенной сельскохозяйственной продукции. В качестве обеспечения своевременности возврата кредита предлагаются транспортные средства: трактор и а/м КамАЗ. Крестьянскому хозяйству в 1996 году был выдан кредит в сумме 35000 руб., кредит и проценты возмещены в срок. В других банках задолженности по кредитам крестьянское хозяйство не имеет.

2.2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ССУДОЗАЕМЩИКА

Финансово-устойчивым является такой хозяйствующий субъект, который за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы (основные фонды, нематериальные активы, оборотные средства), не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам. Главным в финансовой деятельности являются правильная организация и использование оборотных средств. Поэтому в процессе анализа финансового состояния вопросам рационального использования оборотных средств, уделяется основное внимание.

Таблица 2.1

Анализ состава и размещения активов хозяйствующего субъекта

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | На начало года | | На конец года | | изменения | |
| Руб. | % | Руб. | % | Руб. | % |
| Нематериальные активы  Основные средства  Кап.вложения  Краткосрочные фин.вложения  Оборотные средства  Убыток | —  5381800,5  —  —  1706815,8 | —  75,9  —  —  24,1 | —  6168838  —  —  1865804,3 | —  43,4  —  —  56,6 | —  +787037,5  —  —  +158988,5 | —  -32,5  —  —  +32,5 |
| итого | 7088616,3 | 100 | 14203480 | 100 | +946026 |  |

Характеристика финансовой устойчивости включает в себя анализ:

* состава и размещения активов хозяйствующего субъекта
* динамики и структуры источников финансовых ресурсов
* наличие собственных оборотных средств.

Анализ состава и размещения активов хозяйствующего субъекта представлен в таблице 2.1.

Из данных таблицы видно, что активы хозяйствующего субъекта возросли за год на 946026 руб. с 708861,3 руб. до 14203480 руб.

Средства в активах были размещены следующим образом: основные средства — 6168838 руб. или 43,4%; оборотные средства — 1865804,3 руб. или 56,6%.

Следующим моментом анализа является изучение динамики и структуры источников финансовых ресурсов (табл.2.2.).

Из данных таблицы видно, что сумма всех источников хозяйствующего субъекта за год возросла на 721221 руб. с 12138622 до 12859843 руб., в том числе собственные средства на 1000001 руб.; привлеченные средства снизились на 278799,9 руб. За отчетный год изменился состав источников средств: доля собственных средств возросла на 2,5% (с 92,6 до 95,1%); доля привлеченных средств снизилась на 2,5% (с 7,4 до 4,9%). Рост доли собственных средств положительно характеризует работу хозяйствующего субъекта.

Для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта используется коэффициент финансовой устойчивости:

КФ.У. =(собственные средства) / (заемные средства + кредитные задолженности);

По данному ссудозаемщику мы имеем на начало года:

КФ.У.1 = 11241632 / 896990,6 = 11,5 , на конец года:

КФ.У.2 = 11241632 / 618210,7 = 18,2

Превышение собственных средств над заемными означает, что субъект обладает достаточным запасом финансовой устойчивости и относительно независим от внешних финансовых источников. За отчетный год коэффициент финансовой устойчивости возрос на 6,7 — с 11,5 до 18,2.

Таблица 2.2

Анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды источников финансовых ресурсов | На начало года | | На конец года | | Изменения | |
| Руб. | % | Руб. | % | Руб. | % |
| Собственные средства  Уставный капитал  Резервный фонд  Фонд специального назначения  Нераспределенная прибыль | 11100000  —  —  —  141632 | 98,7  —  —  —  1,3 | 11100000  —  —  —  1141633 | 90,6  —  —  —  9,4 | —  —  —  —  +1000001 | -8,1  —  —  —  + 8,1 |
| Итого | 11241632 | 92,6 | 12241633 | 95,1 | +1000001 | +2,5 |
| Привлеченные ср-ва  Расч. с кредиторами  Доходы буд. периодов  Резервы предст. расх. | 896990,6  —  — | —  —  — | 618210,7  —  — | —  —  — | -278779,9  —  — | —  —  — |
| Итого | 896990,6 | 7,4 | 618210,7 | 4,9 | -278779,9 | -2,5 |
| Заемные средства | — |  | — |  | — |  |
| Всего | 12138622 | 100 | 12859843 | 100 | +721221 | — |

Затем изучаются в отдельности динамика и структура собственных оборотных средств, и кредиторская задолженность.

Анализ наличия и движения собственных оборотных средств хозяйствующего субъекта предполагает определение фактического размера средств и факторов, влияющих на их динамику. (табл.2.3.)

Таблица 2.3.

Анализ наличия и движения собственных оборотных средств хозяйствующего субъекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало год | На конец года | Изменения |
| Уставный капитал  Резервный фонд  Фонд спец. назначения  Нераспределенная прибыль | 11100000  —  —  141632 | 11100000  —  —  1141633 | —  —  —  +1000001 |
| Итого | 11241632 | 12241633 | +1000001 |
| Исключаются:  Основн. средства  Долгоср.кап.вложения | 5381800,5  1395008 | 6168838  1395008 | 787037,5  — |
| Итого | 67760808,5 | 7563846 | +787037,5 |
| Собств.обор.ср-ва | 4464824 | 4677787 | 212963 |

Из данных таблицы видно, что за год собственные оборотные средства возросли на 21296 руб. (с 4464824 до 4677787 руб.). Это было обусловлено уменьшением оборотной части уставного капитала на 787038 руб. (с 5718300 до 4931162 руб.), что снизило сумму собственных оборотных средств на 787038 руб.

Оборотная часть уставного капитала определяется путем вычитания из общего объема уставного капитала основных фондов по остаточной стоимости.

Имеем:

на начало года: 11100000 - 5381800,5 = 5718200 руб.;

на конец года: 11100000 - 6168838 = 4931162 руб.;

изменения за год: 4931162 - 5718200 = -787038 руб.

Прирост суммы собственных оборотных средств свидетельствует о том, что хозяйствующий субъект не только сохранил имеющиеся средства, но и накопил дополнительную их суму.

После этого анализа перейдем к анализу кредиторской задолженности. (табл.2.4.)

Таблица 2.4.

Анализ движения кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды кред.задолж-ти | На начало года | На конец года | Изменения |
| Расчеты с кредиторами:  Поставщиками и подрядчиками  По оплате труда  По соц.страхованию | 891161,2  1386,2  4443,2 | 611521,8  2457,9  4231,0 | -279639,4  +1071,7  -212,2 |
| Кредитн.задолж. всего | 896990,6 | 618210,7 | -278779,9 |

Данные таблицы показывают, что кредиторская задолженность за год снизилась на 278779,9 руб.

Это снижение задолженности произошло по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги (-279639,4 руб.), по социальному страхованию и обеспечению (-212,2 руб.), в то время как расчеты по оплате труда возросли на 1071,7 руб.

При анализе выявляется, что в хозяйствующем субъекте присутствуют только кредиторские задолженности поставщикам , срок оплаты которых не наступил. Эта задолженность является нормальной кредиторской задолженностью, так как она относится к неоправданной кредиторской задолженности. Таким образом, хозяйствующий субъект не имеет неоправданной кредиторской задолженности и поэтому финансовое состояние его устойчиво.

Далее проводится анализ оборотных средств, где изучается динамика и состав оборотных средств. При анализе сопоставляются суммы оборотных средств на начало и конец отчетного периода и выявляется целесообразность отвлечения средств из оборота. (табл.2.5.)

Из данных таблицы видно, что общая сумма оборотных средств за год возросла на 31242,5 руб.: с 1902393,8 до 1933636,3 руб. При этом небольшой рост произошел за счет готовой продукции на 30139,5 руб. или на 3,3%; денежных средств на 59308,7 руб. или на 8%. Одновременно произошло снижение по производственным запасам на 34172,3 руб. или на 0,6%; дебиторской задолженности на 24033,4 руб. или на 0,6%.

Одним из важных условий финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта является его способность погашать свои обязательства в установленные сроки.

Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Ликвидность оценивается с помощью коэффициента покрытия и коэффициента ликвидности.

Коэффициент покрытия равен отношению текущих активов к краткосрочным обязательствам:

КП = (текущие активы) / (краткосрочные обязательства)

Данный коэффициент дает наиболее общую оценку ликвидности. Он позволяет оценить насколько краткосрочные обязательства покрываются ликвидными активами.

Таблица 2.5.

Анализ динамики оборотных средств хозяйствующего субъекта

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид оборотных средств | На начало года | | На конец года | | Изменение | |
| Руб. | % | Руб. | % | Руб. | % |
| Произв.запасы  Незав. произв.  Расходы буд.периодов  Готов. продукц.  Товары  Дебит задолж.  Ден.ср-ва.,всего  В том числе:  Касса  Рас.счет  Валютн.счет  Проч.ден.ср-ва | 376286,8  —  —  195578  —  168706,6  1161822,4  231,3  1791,4  —  1259799,7 | 18,6  9,0  8,4  58,0  0,01  0,08  62,9 | 342114,5  —  —  225717,5  —  114673,2  1221131,1  98,4  1233,0  —  1119799,7 | 18,0  12,3  7,8  66,1  0,05  0,06  61 | -34172,3  —  —  +30139,5  ––  -24033,4  +59308,7  -132,9  -558,4  —  -140000 | +0,6  +3,3  -0,6  +8  -0,02  -1,9 |
| Итого | 19023903,8 | 100 | 1933636,3 | 100 | +31242,5 |  |

Если КП < 1, то это означает присутствие высокого финансового знака, т.е. предприятие утратило способность к выполнению краткосрочных обязательств.

Если КП < 1, то это свидетельство очень высокой степени ликвидности, при которой происходит превращение излишних текущих активов в ненужные.

При определении коэффициента покрытия по данному заемщику, а именно КФХ Шакирзянова, мы имеем:

на начало года КП = 1430529 / 896990,6 = 1,6

на конец года КП = 1265804,3 / 618210,7 = 2,04

Более точную оценку степени ликвидности с позиции времени необходимо для выполнения текущих обязательств дает коэффициент ликвидности.

Более общее представление о срочности выполнения текущих обязательств из быстроликвидных активов дает общий коэффициент ликвидности, который рассчитывается по формуле:

КОЛ = (текущие активы - запасы и затраты) / (краткосрочные обязательства)

Чем выше коэффициент общей ликвидности, тем выше кредитоспособность заемщика.

Данный коммерческий банк считает, что этот коэффициент должен выдержать соотношение равное 1.

По данному заемщику имеем:

на начало года КОЛ = (1430529 - 376286,8 )/ 896990,6 = 1,17

на конец года КП = (1265804,3 - 342114,5) / 618210,7 = 1,4

Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность заемщика собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он определяется отношением собственного капитала к валюте баланса и исчисляется в процентах.

КН = (собственные средства) / (итог баланса) \* 100%

Оптимальное значение, обеспечивающее достаточно стабильное финансовое положение в глазах кредитора, — на уровне 50-60%.

По данному заемщику имеем:

на начало года КН = (11241632,7 / 21138623,3) \* 100% = 53%

на конец года КН (12241632,7/ 20859843,4) \* 100% = 58%.

В зависимости от величины коэффициента ликвидности и коэффициента независимости, предприятия, как правило, распределяются на три категории кредитоспособности.

Условная разбивка заемщиков по категориям осуществляется на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения их кредитоспособности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| КП  КОЛ  КН | 2,0  2,0 и выше  более 60% | 1,0 - 2,0  0,5 - 2  40 - 60% | 1,0  менее 0,5  40% |

Категорию кредита, на основании рассчитанных выше коэффициентов по данному крестьянскому хозяйству, считается возможным отнести ко 2Й категории.

На основании данных, полученных в таблицах (анализ состава и размещения активов хозяйствующего субъекта; анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов; анализ наличия движения собственных оборотных средств; анализ движения кредиторской задолженности; анализ динамики оборотных средств), мы можем сделать вывод:

1. произошел рост активов:

* увеличение основных средств
* увеличение оборотных средств

1. произошел рост источников финансовых ресурсов:

* увеличение собственных средств
* снижение привлеченных средств

1. произошло снижение кредитных задолженностей
2. коэффициент покрытия равен оптимальному значению, что говорит о способности ссудозаемщика мобилизовать денежные средства для покрытия краткосрочной задолженности
3. рост коэффициента общей ликвидности говорит о хорошей кредитоспособности ссудозаемщика
4. коэффициент финансовой зависимости равен оптимальному значению, что говорит о достаточно стабильном финансовом положении
5. ссудозаемщик на основании анализа финансового состояния признан кредитоспособным клиентом, т.е. к нему может быть применен льготный порядок кредитования.
6. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЭФФЕКТИВНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СРЕДСТВ ИЗ СПЕЦФОНДА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Фонд льготного кредитования АПК, созданный в начале 1997 года для кредитования сельского хозяйства по 1/4 учетной ставки, не оправдал своих надежд. Это произошло потому, что:

1. из-за заблокированности счетов большинства сельскохозяйственных предприятий деньги доставались не им, а аффалированным структурам банков
2. наличие льготной ставки само по себе вносит искажение в функционирование рынка кредитов, и банки, потенциально могущие работать с аграрным сектором, были не в состоянии этого сделать из-за неконкурентспособности предлагаемой ставки.

Осенью 1997 года под влиянием мирового финансового кризиса ставки на внутреннем рынке повысились, что привело к оттоку денег из реального сектора. Для банков любые денежные средства, даже сверхкороткие, вновь приобрели особую ценность. В таких условиях правительство провело второй конкурс на право распределять средства фонда. Этот тендер вызвал ажиотаж среди банков (было подано 35 заявок). Банки были очень заинтересованы в получении бюджетных средств для своих финансовых операций. Об этом свидетельствовал тот факт, что они соглашались на участие в программе на условиях четырехпроцентной маржи (а некоторые даже бесплатно, притом, что инфляция составила за год 11%, а доходность по ГКО была выше 30%).

В результате банки не конкурируют между собой за право распределения средств Фонда. Каждая территория обслуживается только одним банком. Так как далеко не все из отобранных банков располагают филиальной сетью, то часто они работают через корреспондентские счета, открытые в местных банках, что увеличивает маржу и, следовательно, стоимость займов для сельскохозяйственных производителей. К тому же местные банки, как правило, зависят от региональной администрации, которая может оказывать заметное влияние на процедуры распределения кредитов. Таким образом, вновь включается бюрократический механизм кредитования.

Новая система кредитования АПК не создала конкурентоспособной среды на рынке сельскохозяйственного кредита, породила

Неизбежные конфликты между банками — участниками и руководством Фонда, усилила администратирование процесса кредитования на региональном уровне, в ряде случаев увеличила стоимость кредита для сельского хозяйства. Эта система полностью зависит от объема накопленных средств, выделяемых на пополнение кредитных ресурсов.

Несмотря на сохраняющуюся ситуацию на финансовых рынках страны, не способствующую перетоку денег в реальный сектор, можно предложить более эффективную схему использования средств Фонда льготного кредитования.

Если бы они направлялись не на прямое кредитование , а на предоставление гарантий и погашение части процентной ставки, то возникла бы конкуренция банков на этом рынке. Сельскохозяйственный производитель или переработчик мог бы обратиться в любой местный банк за обычным кредитом под рыночный процент. После выплаты основной суммы займа и процентов по нему субъект АПК обращается в государственный орган управления, который отдает распоряжение погасить часть уплаченного процента за счет Фонда.

Согласно данной схеме чиновник не занимается непосредственно распределением кредитов. Банки сами определяют кредитоспособных заемщиков и рискуют исключительно собственными средствами (хотя можно предусмотреть частичную гарантию риска за счет средств Фонда). Для заемщика также нет необходимости искать уполномоченный банк, который может быть расположен довольно далеко.

Средства Фонда при этом будут использоваться более рационально, поскольку они будут выделяться в конце финансового года, что позволит наращивать их путем реинвестирования в течение года. Для сельскохозяйственных производителей, временно не являющихся кредитоспособными, но имеющих потенциал развития, возможно резервирование части средств Фонда для специального льготного ("восстановительного") кредитования с установлением лимитов по территориям.

С началом финансового кризиса, в августе 1998 года проблема сельскохозяйственного кредита снова резко обострилась. Современное состояние федерального бюджета не позволяет рассчитывать на крупные субсидии или льготные кредиты для сельского хозяйства. В текущем году около 70% средств фонда льготного кредитования распределял банк "СБС-АГРО". Учитывая его трудное положение он не может эффективно собрать распределенные кредиты; и пополнить фонд в ближайшей перспективе не удастся. Банковский кредит на общих основаниях вследствие высоких процентных ставок и коротких сроков кредитов в условиях надвигающейся инфляции вновь становится недоступным для сельскохозяйственных производителей.

В результате в аграрном секторе получат еще большее распространение бартер, который уже сегодня охватывает преобладающую часть операций на рынке сельскохозяйственной продукции. Весенняя посевная, скорее всего, будет профинансирована за счет эмиссии, но российский опыт последних лет свидетельствует о том, что такой способ кредитования для сельского хозяйства чреват негативными последствиями.

Замедленные темпы реформ, ошибки в проведении аграрной политики обусловили отсутствие эффективной кредитной системы в сельском хозяйстве России. Современный кризис породил не только сложные проблемы, но и предоставил ему шанс обеспечить конкурентоспособность своей продукции хотя бы на внутреннем рынке. Для этого необходим кредит, т.к. увеличение объема производства без финансовых ресурсов невозможно. А в самом сельском хозяйстве их нет.

Предлагается проводить кредитование сельскохозяйственных производителей на коммерческой основе, используя вексель как средство оформления кредита.

Вексель — это ценная бумага, представляющая собой составленное по утвержденной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю).

Специфика правовой природы векселя в том, что он одновременно сочетает в себе свойства долгового обязательства, ценной бумаги и расчетного средства.

Коммерческий кредит, оформленный векселем, может обратиться в банковский в виде так называемого вексельного кредита. В результате происходит смена кредитора, причем новая связь (новый кредитор (банк) — должник по векселю) проходит через векселедержателя, предъявляющего вексель в банк для учета.

Самые различные клиент стремятся получить вексельный кредит в банке.

Вексельные кредиты — это кредиты в форме учета векселей. Они могут быть представительскими и векселедательскими. Первые открываются для учета векселей, передаваемых клиентами банку. Векселедательские кредиты предоставляются клиентам, которые выдают под эти кредиты векселя на оплату различных товарно-материальных ценностей, работ и услуг, оказываемых другим юридическим и физическим лицам. Последние представляют такие векселя в банк, который пересылает их для учет в банк векселедателя за счет открытого ему векселедателем кредита.

Предприятие может пользоваться одновременно как предъявительским, так и векселедательским кредитом, лишь бы они соответствовали его кредитоспособности.

Итак, как правило, векселедательский кредит нужен покупателям, а предъявительский — продавцам. Своеобразная форма последнего состоит также в виде открытия специального ссудного счета (называемого также онкольным от английского "on call"). Разница ее и учета векселей с юридической стороны состоит в следующем. Учет векселей происходит в форме передачи векселя банку по индоссаменту — банк становится векселедержателем. В случае анкольного счета векселя передаются в залог, что означает потерю на них клиентом прав только в случае неисправности перед банком. Банки могут открывать предприятиям и организациям специальные ссудные счета и выдавать по ним кредиты, принимая под их обеспечение векселя.

При открытии такого счета устанавливается следующие показатели и весьма жесткие требования клиенту:

1. размер кредита;
2. верхний предел соотношения между задолженностью и обеспечением;
3. размер процентов за кредит и комиссия с правом банка после предупреждения клиента изменить их размер;
4. право банка потребовать в любой момент частично или полностью погасить задолженность или предоставить дополнительное обеспечение;
5. право банка погашать задолженность клиента поступающими суммами в оплату предоставленных в обеспечение векселей, а также за счет других сумм клиента, имеющихся в банке;
6. Право банка разрешать клиенту заменять до срока погашения векселя, находящиеся в обеспечении, на другие.

Примерные правила пользования ссудным счетом, которые банк может установить, таковы:

1. Вексельное обеспечение специальных ссудных счетов принимается банком вместе с надлежаще оформленными реестрами. Представленное обеспечение относится ко всем заимствованиям со счета вместе с наросшими процентами, начисленными комиссией, и другими расходами.
2. Представленные в обеспечение векселя должны удовлетворять всем требованиям, установленным вексельным отделом. В частности, от даты представления векселя до истечения его срока не должно быть меньше одного месяца.
3. Под представленное обеспечение клиент не может делать более чем 75% заимствований от общей суммы векселей.
4. Векселя, обеспечивающие счет, инкассируются самим банком и не могут заменяться (этот пункт уместен, когда банк желает быть полностью в курсе дел своего клиента, уверенным в товарном происхождении, доброкачественности его векселей).
5. Векселя, обеспечивающие счет, возвращаются клиенту лишь по погашении долга банку.
6. Размеры процентов , комиссии и других расходов могут быть изменены по усмотрению банка, причем последний извещает об этом письменно. В течение 10 рабочих дней клиент обязан либо погасить задолженность по счету, либо уплачивать комиссию и проценты в новых размерах.
7. По начислению процентов, комиссии и другим расходам банк не позднее пятого числа каждого месяца направляет клиенту выписку за истекший месяц из его лицевого счета. О несогласии с выпиской клиент должен заявить в течение одного месяца со дня ее отправления, по истечению указанного срока любые возражения не принимаются.
8. Банк имеет право с предупреждением за десять рабочих дней прекратить прием обеспечения и выдачу денег в счет свободного остатка кредита, закрыть кредит и потребовать оплаты всех долгов с процентами, комиссией и другими расходами. Банк имеет право потребовать дополнительное обеспечение или уплату части долга. При невыполнении клиентом этих требований банк имеет право реализовать обеспечение в покрытие долга.
9. При неуплате долга по счету банк может направить на его погашение другие средства клиента, находящиеся в банке. В случае недостаточности последних банк может в судебном порядке обратить взыскание на имущество должника.
10. Если клиент имеет перед банком другие долги, то банк может обратить их погашение средства, полученные по векселям из обеспечения счета.
11. Начисленные проценты, комиссия и другие расходы, о размере которых банк извещает клиента, уплачивается в течение десяти рабочих дней.
12. Клиент оповещает векселедателей и плательщиков о передаче их векселей в банк в обеспечение счета.

Погашение кредита по специальному счету под векселя осуществляется, как правило, фирмой или лицом, которым был выдан кредит. После этого им возвращаются предъявленные под обеспечение векселя на сумму, соответствующую внесенной в погашение долга.

Погашение кредита может осуществляться путем перечисления средств по распоряжению клиента с его расчетного счета или путем зачета платежей, поступающих от векселедателя по векселям, находящегося в обеспечении кредита.

Неоплаченный в день платежа вексель должен быть на следующий день передан нотариусу для протеста. Это условие является обязательным. Ни при каких обстоятельствах нельзя передавать вексель к протесту ранее дня, следующего за днем срока платежа. Пропуск этого дня, с другой стороны делает невозможным совершение протеста. Если срок платежа или срок отправления векселя для протеста совпадает с нерабочим днем, эти сроки переносятся на один день.

Векселя сдаются нотариусу, который выдает соответствующую квитанцию. Опротестованные векселя возвращаются от нотариуса в банк с записью о протесте, после этого банк письменно предъявляет векселедателю требование об оплате векселя в кратчайшие сроки ( от трех до семи дней). Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселю в срок. Если платеж поступит, то вексель возвращают должнику. При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом по неплатежу. Эта операция является довольно прибыльной для банка, так как за инкассо взимается комиссия.

Банки могут по поручению векселедателя осуществлять платежи в установленный срок. В этом случае банк, в отличие от инкассировании векселей, является не получателем, а плательщиком. При этом банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик внес ему вексельную сумму раньше или клиент имеет на своем расчетном счете в банке достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета сумму, необходимую для оплаты векселя.

Банковские векселя очень привлекательны для предприятия. Часто для них обладание векселями надежного банка гораздо более выгодно, чем деньгами. Чтобы деньги приносили доход, их надо вложить в ценные бумаги, кредиты и депозиты. Вложив деньги, ими нельзя рассчитываться. Даже ГКО не обладает свойством абсолютной ликвидности. Тогда как векселя банков — одновременно и доходный инструмент, и платежное средство. Риск неуплаты по векселям банков высшей категории надежности практически соответствует риску невыплат долга по ГКО.

Сложились типичные виды сделок с векселями, гарантирующие соблюдение интересов покупателя и продавца.

Крупные сделки, как правило, включают в себя процедуры депонирования векселей в третьем банке (не являющимся ни банком продавца, ни банком покупателя) по договору "ответственного хранения с условием". Банк предоставляет покупателю векселя только в обмен на выписку с расчетного счета продавца о поступлении денег или с корреспондентского счета покупателя об их перечислении. Для небольших сумм сделок стандартной является схема "вексель в обмен на платежное поручения", которое включает обязательную предварительную проверку векселя на подлинность в банке — эмитенте. Затем участники сделки с запечатанным в конверте векселем отправляются в банк покупателя, где и происходит оплата.

В российской практике процедура предъявления векселя к платежу сводится к изъятию векселя при его предъявлении. После этого выдается квитанция или другая расписка о принятии векселя к платежу.

Если вексель предъявлен к оплате в срок, то платеж по нему должен следовать немедленно за предъявлением. Закон не допускает отсрочки платежа по векселю, за исключением случаев, когда она вызвана форс-мажорными обстоятельствами. Отказ от платежа может быть обжалован в суде, но придется доказывать, что вексель был предъявлен к оплате вовремя. Поэтому перед подачей искового заявления необходимо позаботиться о сборе доказательств своей правоты.

Если векселедатель письменно подтверждает, что он не может заплатить по векселю, то в суде вы можете требовать выплаты вексельной суммы (без процентов за неустойку) и возмещение морального ущерба. Свое требование можно предъявлять только непосредственно к векселедателю. Другие лица при такой процедуре иска от ответственности освобождены.

Своевременное предъявление векселя к платежу и совершение протеста в случае отказа в платеже служат условием наступления не только векселедателя, но и других обязанных по векселю лиц. Векселедержатель должен оплатить услуги нотариуса по оформлению протеста в размере 5% от суммы платежа. Эти деньги подлежат возмещению в пользу векселедержателя со стороны векселедержателя после рассмотрения дела в суде. Отказ в акцепте векселя или его погашение должен быть удостоверен актом, составленным в публичном порядке.

В условиях дефицита реальных денежных средств кредит, выданный банковскими векселями, является наименее затратной формой пополнения оборотных средств предприятий и организаций.

Использование векселей позволяет в какой-то мере интегрировать рынки долгов и финансов, ослабить кризис неплатежей посредством ускорения расчетов, экономии денежных средств в результате взаиморасчетов.

В чем состоит для банков разница междувексельным кредитом и заключением привычного кредитного договора? Вексельная форма кредита более гибка и надежна. В самом деле, в зависимости от финансовой ситуации полученные векселя можно переучесть или заложить в Центробанке под невысокий процент, ибо для ЦБ торгово-промышленный вексель есть показатель потребности хозяйственного оборота в ликвидности, обеспечение чего составляет одну из главных его задач. Те же операции можно сделать и в других банках, в ом числе заложить в обеспечение корреспондентских операций. Вексель появляется в банке уже после совершения хозяйственной сделки, что говорит в пользу обоснованности выдачи кредита и, следовательно, него надежности. Нет необходимости анализировать саму сделку, анализ проводится лишь в отношении кредитоспособности клиента. Привычный же всем кредитный договор естественнее использовать при долгосрочном кредитовании предприятий для целей закупки оборудования, долгосрочных разработок.

Рассмотрим вариант кредитования хозяйствующих субъектов АПК на коммерческой основе, используя вексель как средство оформления кредита на примере КФХ Шакирзянова.

Процентная ставка по предоставленному кредиту КФХ Шакирзянова устанавливалась на уровне 25 процентной ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения кредитного договора с уплатой Агропромбанку маржи в размере 4% суммы кредита. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения кредитного договора составляла 46%. На практике это выглядит следующим образом:

Банк выдал клиенту кредит на 8 месяцев (с апреля по ноябрь включительно) в сумме 50 тыс. руб. Ставка рефинансирования была 65%. Плата за пользование кредитом составила:

50000 руб. \* (65% / 4 + 4%) \* 8 мес. / 12 мес. / 100% = 6750 руб.

Из них банк получил:

50000 руб. \* 4% \* 8 мес. / 12 мес. / 100% = 1333,3 руб.

Остальные (6750 - 1333,3) = 5416,7 руб. были отчислены в Спецфонд льготного кредитования.

При применении векселя как средства оформления кредита расчет по КФХ Шакирзянова при данной сумме кредита и сроке кредита будет выглядеть следующим образом:

Необходимо отметить, что, прежде всего, заключается договор о выдаче вексельного кредита между КФХ Шакирзянова и Агропромбанком. Пусть по кредитному договору предоставлены векселя банку на суму 50000 руб. сроком на 8 месяцев ( с апреля по ноябрь включительно). Срок их погашения через 9 месяцев. В соответствии с методикой Агропромбанка рассчитываем ставку по вексельному кредиту (IK):

IK = I + M, где

I — ставка по вексельному кредиту

M — маржа банка.

В нашем случае ставка по вексельному кредиту составляет 4% срок кредита — 8 месяцев, срок погашения векселей — 9 месяцев.

Банк получит 50000 руб. \* 8% \* 8 мес. / 12 мес. / 100% = 2666,6 руб.

Срок погашения векселей наступит через 1 месяц после окончания срока кредита. В этот период банк может использовать полученные деньги:

(5000000 + 2666,6) = 52666,6 руб.

Итак, стороны при вексельном кредитовании имеют следующие преимущества: банк не отвлекает денежные средства на выдачу ссуды, в течение месяца (с момента погашения кредита и до возвращения векселей) свободно пользуется средствами клиента. Доход банка составляется из двух составляющих:

* "скрытого" дохода, полученного в результате бесплатного использования денежных средств с момента выдачи кредита до погашения векселей;
* "реального" дохода — платы клиента за предоставленный кредит.

Хозяйства вовремя получают необходимые для проведения сельскохозяйственных работ горючее, другие материально-технические ресурсы. Обеспечивается погашение задолженности банку по ранее выданным кредитам, что выгодно обеим сторонам. Поставщики ресурсов, в свою очередь, своевременно получают оплату в виде векселей, что дает им возможность расплачиваться с кредиторами. Преимуществом вексельного кредита является то, что он не может быть списан в счет погашения долгов перед бюджетом, если таковые имеются у клиента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной дипломной работе рассмотрен порядок кредитования предприятий АПК из Спецфонда льготного кредитования, рассмотрены метода анализа финансового состояния ссудозаемщика, показатели финансовой устойчивости.

По анализу крестьянского (фермерского) хозяйства Шакирзянова М можно сделать следующие выводы.

В целом, предприятие имеет устойчивое финансовое положение:

1. Наблюдается рост собственных средств.
2. Коэффициент покрытия равен оптимальному значению, что говорит о способности ссудозаемщика мобилизировать денежные средства для покрытия краткосрочной задолженности.
3. Рост коэффициента общей ликвидности говорит о хорошей кредитоспособности ссудозаемщика.
4. Коэффициент финансовой независимости равен оптимальному значению, что говорит о достаточно стабильном финансовом положении.

Ссудозаемщик на основании проведенного финансового состояния признан кредитоспособным клиентом и к нему может применяться льготный порядок кредитования.

В дипломе разработаны следующие мероприятия по эффективному использованию средств Спецфонда льготного кредитования:

1. Средства Спецфонда направлять на предоставление гарантий и погашение части процентной ставки.
2. Кредитование предприятий АПК проводить, используя вексель

В результате —использование векселей позволяет ослабить кризис неплатежей посредством ускорения расчетов, экономии денежных средств в результате взаиморасчетов. Средства Спецфонда льготного кредитования будут использоваться более рационально, появятся возможность резервирования части средств для восстановительного кредитования предприятий АПК, временно не являющихся кредитоспособными.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Нормативные документы
2. Методологические положения о порядке рассмотрения и принятия решения о кредитовании и обеспечении выполнения кредитных проектов в региональных филиалах АКБ Агропромбанка № 10 от 7 февраля 1997г.
3. Методологические положения о порядке использования фермерской квоты Спецфонда льготного кредитования № 7 от 12 апреля 1997 г.
4. Президентский Указ № 565 "О мерах по стабилизации экономического положения и развитии реформ в АПК" от 16 апреля 1996 г.
5. Литература.
6. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: учебное пособие.— М: издательство "ДИС", НГАЭиУ, 1997.
7. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом ?—М: Финансы и статистика, 1995.
8. Банковская энциклопедия /Под ред. С.И.Лукаша, Л.Л.Малюткиной — Днепропетровск,1\ 1994.
9. Банковский портфель—1. Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора,—М,1994.
10. Банковский портфель—2. Книга банковского менеджера. Книга банковского финансиста. Книга банковского юриста,—М,1994.
11. Банковское дело: Учебник — М, 1996.
12. Банковское дело / Под ред. Колесникова В., Кроливецкой Л. П — М: Финансы и статистика, 1995.
13. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Банки и банковские операции. Учебние для вузов — М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997
14. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятий. Изд. 2-е, —М: "Центр экономики и маркетинга", 1997
15. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом; выбор инвестиций. Анализ отчетности — М: 1996
16. Козлова О.И. Оценка кредитоспособности предприятий: Пособие для банковских работников – М: АРГО, 1994
17. Справочник финансиста предприятий.— М: ИНФРА,1996.
18. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц — М, 1996.
19. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятий в условиях инфляции — М: Перспектива, 1995.
20. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент— М: Перспектива, 1994.
21. Финансы. Учебное пособие. / Под ред. А.М.Ковалевой —М: Финансы и статистика, 1994
22. Финансово-кредитный словарь—М: Финансы и статистика, 1994
23. Финансовый анализ деятельности фирмы —М: Ист-Сервис, 1995
24. Финансовый менеджмент / Под рук. Е.С.Стояновой— М: Перспектива, 1994.
25. Фельдман А.А. Вексельное обращение. Российская и международная практика. Учебное пособие / 2-е изд., испр. и доп. — М: ИНФРА, 1995
26. Уилсон П. Финансовый менеджмент в малом бизнесе: Пер. с англ. / Под ред. В.А.Микрюкова.—М: Аудит, ЮНИТИ, 1995
27. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа предприятия —М, 1995

III.Материалы практики.

Баринов А. Анализ финансового положения предприятий // Финансовый бизнес — 1998, № 1

Блага З.С. Как оценить состояние финансового здоровья фирмы // Финансовая газета — 1998, № 38

Власова М.Н. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка // Банковское дело — 1997, №№ 3-5­

Иванова И. Вексель — как инструмент кредитования // Экономика сельского хозяйства России — 1997, № 8

Ольшанный А.И. Банковское кредитование // Банковское дело — 1997, № 3­

Попов а. Об инвестировании АПК // РЭЖ — 1998, № 4

Серова Е., Янбых Р. Государственные программы поддержки сельскохозяйственного кредита // Вопросы экономики — 1998, № 11

Финансовый анализ в банке // Банковское дело — 1997, № 8­

Яковлев В.И. Некоторые особенности вексельных отношений // Финансы — 1998, № 2.