

УДК 336.77

КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ

Федотова Марина Юрьевна

доцент

fedotova_my@mail.ru

Макарова Александра Валентиновна

студент

aleksmakarowa@mail.ru

Пензенский государственный аграрный университет

г. Пенза, Россия

Аннотация. В данной статье особое внимание уделяется системе кредитования юридических лиц в АО «Россельхозбанк»: рассматриваются этапы и правила кредитования.

Ключевые слова: кредит, кредитная документация, кредитор, заёмщик.

Кредит – это первичный этап развития современной экономики, неотъемлемый объект экономического развития. Он используется как крупными предприятиями и ассоциациями, так и мелкими производственными, сельскохозяйственными и торговыми структурами; как странами, так и правительствами и частными лицами. Кредит наличными – это новое платежное средство.

Процесс кредитования начинается со дня первой выдачи кредита. Однако по этому фактору и вслед за ним идет целый этап внушительной работы, проводимой как банком – кредитором, так и клиентом – заемщиком. Реальная российская практика, когда история кредитора нужна всем, от предпринимателя до правительства, не говоря уже о предприятиях и организациях, которые чувствуют сильный переворот в платежеспособности и нуждаются в кредитной помощи. Коммерческому банку не нужно искать клиента, которому нужно дать кредит, клиент ищет банк, в котором можно было бы получить кредит.

Таковы реалии прогрессивной экономики Российской Федерации, переживающей острый кризис производства и финансов. Банки не освобождаются в будущем и от другого, более сложного периода - периода рассмотрения конкретного проекта. Ненадежность экономической ситуации и инфляция требуют от российских банков специальных мер предосторожности и опыта в оценке кредитоспособности клиента, объекта и надежности обеспечения, качества обеспечения и гарантий.

Вслед за ним наступает момент оформления кредитной документации (составляемые клиентом и банком документы, имеющие правовой статус, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения кредита). Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента – заемщика (кредитное дело).

На следующем этапе – этапе использования кредита, контролируются кредитные операции: соблюдение кредитного лимита (кредитной линии),

целевое использование кредита, уплата процентов по кредиту, полнота и своевременность погашения кредитов. На этом этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования.

Для проверки кредитоспособности заемщика банки анализируют количественные показатели и рассчитывают коэффициенты, которые могут характеризовать устойчивость экономического состояния клиента на определенной границе. При этом каждый банк разрабатывает свой набор показателей, по которым рассчитывается оценка финансового состояния вероятного заемщика. Система таких показателей должна отвечать двум общим критериям:

- 1) коэффициенты, рассчитанные на основе атрибутов, должны соответствовать существенным особенностям деятельности предприятия;
- 2) данные коэффициенты должны в возможно меньшей степени повторять друг друга.

Рекомендуется использовать девять коэффициентов, характеризующих экономическое положение предприятия, объединенных в четыре группы: достаточность собственных ресурсов, ликвидность активов, рентабельность производства, оборачиваемость средств.

Одним из важнейших условий эффективной предпринимательской деятельности является вероятность своевременного получения банковского кредита. Взаимоотношения клиента и банка при этом регулируются условиями кредитного договора.

Банк или иная кредитная организация (кредитор) по кредитному договору обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в предустановленном договором размере и на условиях, а заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и заплатить проценты за нее. В банковской практике кредитный договор называют еще договором банковской ссуды, используя термин «ссуда».

В отличие от договора займа по кредитному договору закон определяет специализированные условия к субъектам данного отношения. Кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация. Если по договору займа вероятна передача заемщику не только денег, но также заменимых вещей, то по договору банковского кредита допускается передача только определенной суммы денежных средств.

Таким образом, как следует из определения кредитного договора, использование полученного капитала всегда является возмездным. По договору займа стороны могут исключить необходимость начисления процентов, а в ряде случаев безвозмездность подразумевается в силу непосредственного указания закона.

Список литературы:

1. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – Москва: Юрайт, 2019. – 128 с.
2. Денежно-кредитная политика / А.В. Носов, М.Ю. Федотова, О.В. Новичкова, М.А. Лапина. – Пенза: РИО ПГСХА, 2015. – 92 с.
3. Титова, Н.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Н.Е. Титова, Ю.П. Кожаев. – Москва: ВЛАДОС, 2016. – 368 с.
4. Федотова, М.Ю. Деньги. Кредит. Банки / М.Ю. Федотова, Т.Ф. Боряева. – Пенза: РИО ПГСХА, 2014. – 206 с.
5. Федотова, М.Ю. Совершенствование кредитной политики банка / М.Ю. Федотова, Л.О. Панина // Управление реформированием социально-экономическим развитием предприятий, отраслей, регионов: сборник научных статей III Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: ВЗФЭИ, 2012.
6. Федотова, М.Ю. Совершенствование кредитных операций в коммерческом банке / М.Ю. Федотова // Социально-экономические аспекты

современного развития России: сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: ПДЗ, 2011. – С. 95-98.

UDC 336.77

LENDING TO LEGAL PERSONS IN ROSSELKHOZBANK

Fedotova Marina Yuryevna

Associate Professor

fedotova_my@mail.ru

Makarova Alexandra Valentinovna

student

aleksmakarowa@mail.ru

Penza State Agrarian University

Penza, Russia

Annotation. This article pays special attention to the system of lending to legal persons in JSC "Rosselkhozbank.": credit steps and rules are discussed.

Key words: credit, credit documentation, lender, borrower.