

Алексей Гатин

Ваши взаимоотношения с банком



Алексей Мансурович Гатин

Ваши взаимоотношения с банком

*Текст предоставлен издательством
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6185304
Ваши взаимоотношения с банком: Научная книга; 2009*

Аннотация

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки обеспечивают экономическую связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это не просто атрибут отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Имея огромную власть во всем мире, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Содержание

1. Какие банки в России	5
2. Как правильно выбрать банк	18
3. Что такое кредит и как его получить	22
Конец ознакомительного фрагмента.	30

Алексей Гатин

**Ваши взаимоотношения
с банком**

Все права защищены. Никакая часть электронной версии этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети Интернет и в корпоративных сетях, для частного и публичного использования без письменного разрешения владельца авторских прав.

1. Какие банки в России

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки обеспечивают экономическую связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. **Банки** – это не просто атрибут отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Имея огромную власть во всем мире, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях – посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных

программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Банковская система – совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государ-

ственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В Российской Федерации установлена структура двухуровневой системы. Первый уровень банковской системы образует Центральный банк страны.

Центральный банк России выполняет следующие **функции**:

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор);
- 10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
- 17) устанавливает порядок и условия осуществления ва-

лотными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

19) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

20) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами, действующими в РФ.

На сегодняшний день правовой основой функционирования российской банковской системы являются следующие нормативные акты: Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29, 30 декабря 2004 г.), Федеральный Закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 23 декабря 2004 г.), множеством инструкций и иными нормативно-правовыми документами.

На втором уровне Современной банковской системы Рос-

сии находятся банки и небанковские кредитные организации.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные федеральным законодательством. Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России.

Существует, как минимум, два признака, отличающих банки от кредитных учреждений и ставящих их в особое положение.

Во-первых, банки объективно выступают логически первичным, исходным звеном в сфере финансового рынка, т. е. характер деятельности банков в решающей мере предопределяет характер деятельности кредитных учреждений. Что же обособляет банки по сравнению с остальными кредитными учреждениями? Это способность банков, и только банков, начиная с Центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги.

Во-вторых, банки – это основное звено финансового рынка. Под этим следует понимать то, что банки – единственные организации, реализующие в своей деятельности полный спектр рыночных денежных отношений, характерный для данной страны в данный промежуток времени.

Кредитная организация может проводить следующие операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц испол-

нения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

На сегодняшний день банковская система России приобрела следующий **вид**:

1) Центральный банк РФ (Банк России);

2) Сберегательный банк;

3) коммерческие банки;

4) банки со смешанным российско-иностранном капиталом;

5) иностранные банки, филиалы банков – резидентов и нерезидентов;

6) союзы и ассоциации банков;

7) иные кредитные учреждения.

Таким образом, банки можно классифицировать по опре-

деленным критериям. **Во-первых**, по форме собственности выделяют:

- 1) государственные;
- 2) частные;
- 3) смешанные.

Во-вторых, по принадлежности капитала к определенной стране:

- 1) российские;
- 2) иностранные;
- 3) совместные.

В-третьих, по организационно-правовой форме выделяют:

1) паевые (ООО);

2) акционерные (ЗАО, ОАО). **В-четвертых**, по территориальному признаку:

- 1) региональные;
- 2) межрегиональные;
- 3) государственные;
- 4) международные;
- 5) иностранные.

В-пятых, по степени независимости:

- 1) самостоятельные;
- 2) дочерние;
- 3) сателлиты;
- 4) уполномоченные;
- 5) связанные.

В-шестых, в зависимости от характера деятельности выделяют:

- 1) универсальные;
- 2) специализированные.

В-седьмых, в зависимости от функциональной специализации:

- 1) инновационные;
- 2) инвестиционные;
- 3) сберегательные;
- 4) ипотечные;
- 5) биржевые;
- 6) страховые.

Система банков в России строится с соблюдением основных принципов ведения банковского дела.

1. Принцип управляемости. Процесс создания и последующего развития банковской системы должен идти под сознательным контролем общества, государства, самого банковского сообщества.

2. Принцип эволюционности. Превращение имеющейся совокупности банков, кредитных учреждений и вспомогательных организаций в элементы банковской системы. Ее последующее развитие следует направлять путем постепенного совершенствования имеющихся структур и их параметров, традиций путем постепенного совершенствования имеющихся структур и их параметров, традиций, путем постепенного накопления количественных и качественных изме-

нений, основательного освоения новых операций, технологий, достижения нового качества работы, новых отношений между элементами системы и клиентами – без «прыжков» через закономерные ступени развития.

3. Принцип адекватности. Во-первых, банковская система в целом и каждый ее элемент в отдельности на любом этапе развития должны соответствовать окружающей их действительности. Во-вторых, этот принцип говорит о необходимости достижения и поддержания соответствия между элементами самой банковской системы. Особое место имеет здесь единство или совместимость применяемых технологий, без чего банковская система или не может сформироваться, или обречена разделиться на «разноязычные» локальные части. При этом должна обеспечиваться технологическая совместимость с банковскими системами других стран.

4. Принцип функциональной полноты. Система может нормально функционировать и развиваться только в том случае, когда она содержит все необходимые элементы в нужных пропорциях (разнообразные коммерческие банки, кредитные учреждения, вспомогательные организации).

5. Принцип саморазвития. Банковская система должна обладать способностью к самосовершенствованию, что предполагает отлаживание механизмов реагирования на неблагоприятные факторы, сглаживание последствий кризисных явлений, обеспечение безопасности, распространение передо-

вого опыта.

6. Принцип открытости. В соответствии с этим принципом признаются необходимым:

1) свобода входа и выхода из банковской системы в рамках законности (снятие всех искусственных, неправомерных ограничений при регистрации новых банковских учреждений, их филиалов и иных подразделений, реорганизации и ликвидации элементов банковской системы);

2) развитие разнообразных форм цивилизованных отношений между элементами банковской системы;

3) информационная прозрачность действий всех участников рынка банковских услуг, включая Центральный банк;

4) развитие конкурентных отношений на базе строго определенных правил проведения конкурсов, минимизации влияния личных отношений на соответствующие решения государственных органов управления.

7. Принцип эффективности. Так как коммерческие банки, кредитные учреждения и вспомогательные организации являются организациями коммерческими, принцип эффективности естествен для их деятельности. Но этот принцип включает и другие аспекты, также важные для системы. В соответствии с ним деятельность банковских учреждений должна быть эффективной не только для них самих, но и для их клиентов и для народного хозяйства. Также деятельность банковской системы должна быть эффективна и в социальном плане.

8. Принцип адекватного правового сопровождения.

Деятельность банков касается вопросов первостепенной государственной важности, поэтому нуждается в серьезной правовой регламентации. Особое значение здесь имеют:

- 1) адекватность принимаемых законов и иных нормативных актов реальным процессам в экономике и обществе;
- 2) полнота охвата этих процессов нормами права;
- 3) внутренняя непротиворечивость и своевременность разработки правовой базы банковской деятельности.

2. Как правильно выбрать банк

Достаточно сложным вопросом является вопрос о выборе обслуживающего банка. При этом, учитывая специфику нашей страны, приходится ориентироваться на совершенно нестандартные критерии выбора. Если в развитых странах с рыночной экономикой выбор банка определяется прежде всего его финансовыми показателями (в достоверности которых нет сомнений) и деловой репутацией, то в России большую роль могут играть такие факторы, как наличие у клиента связей с руководством банка, отношения банка с органами власти и конечно же размер банка.

При выборе банка первым делом необходимо определить, в каких банковских услугах прежде всего нуждается ваша фирма или вы сами, а также масштаб этих услуг. Если ваше предприятие – флагман областного уровня и имеет множество филиалов в разных городах, то ваш банк должен быть крупным (уставный капитал более 200 млн руб.), многопрофильным, имеющим сеть филиалов в необходимых для ваших нужд городах. Неплохо, если филиалы этого банка будут в городах ваших контрагентов, в этом случае расчеты с ними будут осуществляться значительно быстрее. Кроме многопрофильности банка, необходимо обратить внимание на объем денежных потоков банковских операций и наличие генеральной лицензии (и других лицензий). В поиске подоб-

ного банка-партнера лучше прибегнуть к помощи профессионалов – консалтинговой или аудиторской фирмы.

Если же ваше производство расположено в пределах одного города, основные ваши контрагенты находятся здесь же, то правильнее будет решение обслуживаться в региональном банке средних размеров. Как показал опыт кризиса августа 1998 г., именно средние региональные банки перенесли его с наименьшими потерями. Это банки с уставным капиталом от 50 до 200 млн рублей (условные показатели). Они, как правило, имеют валютные лицензии, некоторые (генеральные) могут иметь филиалы, обменные пункты и отделения в городе, т. е., практически, полный спектр банковских услуг при достаточно высокой степени «живучести».

Если вы – представитель малого бизнеса, то ищите и банк поменьше. Небольшие банки (уставный капитал до 50 млн рублей), как правило, более надежны, чем все остальные, и каждый клиент у них на вес золота. У малых банков не может быть генеральных лицензий, на масштабность их операций заметное влияние оказывают экономические нормативы. Но если ваш бизнес не связан с необходимостью получения многомиллионных кредитов и ваши контрагенты не зарубежные партнеры, то в малом банке вы будете чувствовать себя значительно лучше. Оказанное вам внимание и качество услуг будут выше, чем в банках-гигантах.

Вкладчикам необходимо обращать внимание на то, чтобы банк имел свидетельство о страховании вкладов.

Нужно обращать внимание на оперативность работы банка, на то, каким он пользуется авторитетом у населения, на величину уставного капитала, на давность работы в данном регионе. Посмотреть по рейтингу, какое место он занимает среди филиалов, оценить надежность.

Важным фактором является стабильность банка. А также необходимо посмотреть, входит ли он в какую-то структуру. Банк, входящий в финансовую корпорацию, более стабилен. Далее нужно обратить внимание на многогранность банковских услуг и, может быть, их уникальность. Также необходимо изучать публикуемую информацию о банке в специализированных изданиях, в средствах массовой информации, все это поможет клиенту сориентироваться. Обратить внимание на профессиональный уровень персонала, на то, насколько грамотно клиента могут проконсультировать.

Выбирая банк для сотрудничества, нужно обращать внимание на тарифы, которые у каждого банка разные. Человеку, который имеет некоторую сумму и не желает ее тратить прямо сейчас, я бы посоветовал положить деньги на вклад, так как по вкладам самые большие проценты. Есть еще векселя, но выгоднее все же вклад. Нужно посмотреть, какой процент предлагает банк по вкладам для физических лиц, и выбрать самый выгодный для себя. Если говорить о нашем банке, то рублевые вклады у нас имеют более высокую процентную ставку, поэтому они выгодней вкладов в валюте. Вообще, вопрос очень емкий, нужно все-таки подходить

индивидуально к каждому конкретному случаю.

3. Что такое кредит и как его получить

Кредит – это предоставление уполномоченной организацией, учреждением ссуды, конкретных ценностей, либо денежных средств на условиях, закрепленных в кредитном договоре.

В мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов.

Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов. Однако наиболее часто в экономической литературе встречается классификация кредитов по следующим **признакам**:

- 1) по назначению (цели кредита);
- 2) сфере использования;
- 3) срокам пользования;
- 4) обеспечению;
- 5) способу выдачи и погашения;
- 6) по видам процентных ставок.

По назначению банковские кредиты могут быть разделены на следующие **группы**: промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные.

Промышленные ссуды предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т. п.

Сельскохозяйственные ссуды предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т. п.

Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т. п.

Ипотечные ссуды выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья.

В зависимости от сферы использования банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды для финансирования основного или оборотного капитала. В свою очередь, кредиты в оборотный капитал подразделяют на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. На современном этапе развития российской экономики наиболее прибыльными и, как следствие, наиболее распространенными являются кредиты, направленные в сферу обращения.

По срокам пользования банковские кредиты бывают онкольными (до востребования) и срочными.

Онкольные ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время подобные кредиты практически не используются в России, так как требуют стабильных усло-

вий на рынке ссудных капиталов.

Срочные кредиты принято делить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В современном банковском деле преимущественно используются краткосрочные кредиты.

По обеспечению кредиты подразделяются на необеспеченные (бланковые) и обеспеченные.

Бланковые кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования какой-либо формы обеспечения возвратности кредита.

Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные. Подобная классификация банковских кредитов используется больше в теории банковского дела, чем на практике. В практической деятельности российских банков принято деление банковских кредитов в зависимости не от вида, а от качества обеспечения. В связи с этим принято выделение обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов.

Обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим **требованиям**:

1) его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных

издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

2) вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформляется таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой.

К категории обеспеченных ссуд относят ссуды, выданные под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ, гарантию Банка России.

Недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

Необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, предъявляемым к залоговому обеспечению по обеспеченным ссудам.

По способу выдачи банковские кредиты могут быть разделены на кредиты, носящие компенсационный и платежный характер. **Компенсационный кредит** предполагает направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных им ранее расходов. Сущность платежного кредита состоит в том, что заемщик по мере необходимости предоставляет банку поступающие к нему расчетно-платежные документы, а ссудные средства поступают непосредственно на оплату данных документов.

По способам погашения банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, предполагают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра. В данном случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской практике банковского кредитования преимущественно используются фиксированные процентные ставки. Кредитование с плавающей процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается. В данном случае процентная ставка складывается из двух составных частей: основной ставки, изменяющейся в зависимости

от конъюнктуры рынка, и надбавки, являющейся фиксированной величиной и определяемой по договоренности ставок.

По размерам принято деление банковских ссуд на мелкие, средние и крупные. В банковской практике не существует единого подхода к классификации кредитов по данному признаку. В России крупным считается кредит одному заемщику, превышающий 5 % от величины капитала банка.

Кредитование условно можно разделить на несколько **этапов**, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения:

- 1) рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- 2) изучение кредитоспособности клиента;
- 3) подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;

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

- 1) цель кредита с краткой характеристикой предприятия и возможным экономическим эффектом в результате использования кредита;
- 2) сумма кредита;
- 3) срок использования;
- 4) предполагаемое обеспечение;
- 5) приемлемая для предприятия процентная ставка.

Банк требует, чтобы к кредитной заявке были приложены требуемые документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о кредите и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы – необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последующих этапах, после того как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки.

В состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

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

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

3) отчет о движении кассовых поступлений, основанный на сопоставлении балансов компании **по двум датам** и позволяющий определить изменения различных статей и движение фондов. Отчет дает картину использования ресурсов, времени высвобождения фондов и образования дефицита кассовых поступлений;

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

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

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

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.