

МІНІСТЕРСТВО АГРАРНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ
ТАВРІЙСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА БІЗНЕСУ



**КАФЕДРА ЕКОНОМІКИ
ПІДПРИЄМСТВ**



БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
ФІЛІЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ
УПРАВЛІННЯ»

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ПРАКТИКИ З ІНВЕСТИЦІЙНОЇ
ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА
для студентів ОКР «Бакалавр» з напрямку підготовки
6.030504 «Економіка підприємства»

Розробники:

зав. кафедри економіки підприємств,
к.е.н., доцент

Грицаєнко Галина Іванівна

директор територіальної дирекції
АТ «Банк «Фінанси та Кредит»

Паднюк Олексій Олегович

Мелітополь, 2010

УДК 33.330.322

Методичні вказівки для проведення навчальної практики з інвестиційної діяльності підприємства. Методичні вказівки для студентів з напрямку підготовки 6.030504 «Економіка підприємства». – Таврійський державний агротехнологічний університет, 2010. - 48 с.

Розробник: доцент, к. е. н., зав. кафедри економіки підприємств
Грицаєнко Галина Іванівна

Рецензенти:

доцент, к. е. н. **Агєєва Ірина Вікторівна**

заступник директора територіальної дирекції АТ «Банк «Фінанси та Кредит» **Алексєєнко Юлія Валеріївна**

Розглянуто та рекомендовано до друку на засіданні кафедри економіки підприємств «14» грудня 2010 р., протокол № 6.

Затверджено методичною комісією факультету економіки та бізнесу
«23» грудня 2010 р., протокол № 4.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1 ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ»	5
1.1. Загальна інформація про АТ «Банк «Фінанси та Кредит»	5
1.2. Основні банківські продукти, які пропонуються АТ «Банк «Фінанси та Кредит»	8
РОЗДІЛ 2 МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРЕДМЕТ МОЖЛИВОГО СПІВРОБІТНИЦТВА	18
2.1. Вихідна документація підприємства для проведення аналізу	18
2.2. Основні показники ефективності роботи підприємства	19
2.3. Бізнес-план (<i>інформаційно</i>)	26
КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ПРАКТИКИ	29
СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	30
ДОДАТОК А Документи, необхідні для відкриття рахунку юридичної особи	31
ДОДАТОК Б Перелік документів для відкриття депозитного рахунку юридичної особи	32
ДОДАТОК В Документи для оформлення кредиту	33
ДОДАТОК Г Заявка юридичної особи на отримання кредиту	34
ДОДАТОК Д Баланс за 31 грудня 2009 р.	40
ДОДАТОК Е Звіт про фінансові результати за 31 грудня 2009 р.	42
ДОДАТОК Ж Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2009 р.	44
ДОДАТОК З Кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2009 р.	45
ДОДАТОК И Довідка про рух коштів	46
ДОДАТОК К Довідка про стан кредиторської заборгованості	47
ДОДАТОК Л Довідка про реалізацію за 2010р. ТОВ «ФініК»	48

ВСТУП

Перехід до ринкової економіки зумовив необхідність підвищення якості підготовки фахівців з економіки підприємства. В умовах, що характеризуються безперервними змінами соціально-економічного середовища, потрібна швидка адаптація молодих фахівців до виробничих ситуацій. У своїй діяльності вони вирішують широке коло завдань, пов'язаних з дослідженням зовнішнього середовища бізнесу, підвищенням ефективності роботи підприємства, пошуком шляхів виходу підприємств з кризового стану. Наявність теоретичних знань і практичних навиків у галузі економіки значною мірою зумовлює ефективність господарських рішень. Обов'язковим елементом навчального процесу, що сприяє формуванню фахівця високого рівня, є практика.

Метою навчальної практики з інвестиційної діяльності підприємства є формування у студентів практичних вмінь та навичок обґрунтування господарських рішень щодо можливості інвестування.

Важливим джерелом інвестиційних ресурсів для підприємства є кредити банків, тому в рамках проведення навчальної практики з інвестиційної діяльності підприємства студенти спілкуватимуться з представниками банку «Фінанси та Кредит», які ознайомлять студентів з основними напрямками діяльності банку, методикою проведення аналізу підприємства на предмет можливого співробітництва.

Студенти отримають інформацію про документацію, яку підприємство надає банку при оформленні кредиту, вивчать основні показники, які аналізуються банком для визначення кредитоспроможності та платоспроможності підприємства. Крім цього, студенти за індивідуальним завданням проаналізують дані реальних підприємств та зроблять висновки про можливість їх кредитування.

Термін проведення навчальної практики з інвестиційної діяльності підприємства 1,5 тижні.

РОЗДІЛ 1

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «БАНК «ФІНАНСИ І КРЕДИТ»

1.1 Загальна інформація про АТ «Банк «Фінанси та Кредит»

Банк «Фінанси та Кредит» зареєстровано 30 жовтня 1991 року як Комерційний Банк «Український Комерційний банк ділової співпраці», з 13 жовтня 1995 року перереєстровано як Комерційний Банк «Фінанси та Кредит». У грудні 2002 року відповідно до Закону «Про банки і банківську діяльність» до Статуту Банку було внесено зміни. Банк був зареєстрований як Банк «Фінанси та Кредит», ТОВ. У 2007 році Банк «Фінанси та Кредит» було реорганізовано з Товариства з обмеженою відповідальністю (ТОВ) у Відкрите акціонерне товариство (ВАТ). У 2009 році Банк був перетворений в Акціонерне товариство (АТ).

Місія АТ «Банк «Фінанси та Кредит» полягає в тому, щоб завжди зберігати, брати участь у створенні та створювати самому, всіляко сприяти збільшенню та примножувати самому багатство своїх клієнтів, пропонуючи їм взаємовигідне партнерство, організовуючи партнерські стосунки на принципах стабільності, тривалості, надійності, компетентності та дотримання ділової етики, забезпечуючи ці стосунки інноваційними прагненнями та вольовими зусиллями персоналу, керівництва та власників Банку, досягаючи гармонії у відносинах між ними.

Філософія АТ «Банк «Фінанси та Кредит»:

- здійснення своєї діяльності у інтересах клієнтів та власників
- безумовне виконання своїх зобов'язань
- універсальність, орієнтація на надання повного спектру банківських послуг як корпоративним (усіх форм власності), так і індивідуальним клієнтам
 - прагнення до найвищих стандартів обслуговування клієнтів, створення атмосфери взаємовигідного партнерства, захист інтересів кожного клієнта
 - розвиток нових напрямків діяльності і нових, у т.ч. нетрадиційних продуктів
 - поєднання інноваційної спрямованості у розвитку зі зваженим та обґрунтованим підходом до інновацій, базування на принципах адаптивної моделі розвитку
 - виконання вимог законодавства, етичних норм та правил добросовісного ведення бізнесу
 - нейтралітет по відношенню до політичних партій та об'єднань, створення умов, за яких кожний працівник Банку може цілковито реалізувати свій потенціал
 - розуміння соціальної значущості своєї діяльності та врахування у ній не тільки економічних, але і соціальних факторів
 - дотримання у своїй діяльності принципів відкритості та демократичності, інформаційної чистоти та прозорості

- відмова від фінансування екологічно шкідливих та соціально небезпечних проектів
- здійснення своєї діяльності відповідно до міжнародних стандартів
- постійне підвищення кваліфікації та професійних навичок персоналу Банку.

АТ «Банк «Фінанси та Кредит» є членом в міжнародних об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях, таких як:

- Українська міжбанківська валютна біржа (УМВБ)
- Українська Фондова Біржа (УФБ)
- Асоціація Українських Банків (АУБ)
- Перша Фондова Торгова Система (ПФТС)
- ВАТ "Українська біржа"
- ПАТ «Фондова Біржа» Перспектива »
- Київський Банківський Союз (КБС)
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- VISA Incorporated (Принциповий член)
- MasterCard WorldWide (Принциповий член)
- Western Union (Прямий агент компанії)
- MoneyGram (Прямий агент системи)
- Anelik (Прямий агент системи)
- BLIZKO і Xpress Money (Агент системи)
- МБРР (Банк-агент з обслуговування кредитних ліній, гарантованих Кабінетом Міністрів України)
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)

Ліцензії та дозволи, які має Банк АТ «Банк» Фінанси та Кредит »

- Банківська ліцензія № 28 від 09.10.2009 р.
- Ліцензія ДКЦПФР АВ № 493406 від 28.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)
 - Ліцензія ДКЦПФР АВ № 493407 від 28.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).
 - Ліцензія ДКЦПФР АВ № 493408 від 28.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)
 - Ліцензія ДКЦПФР АВ № 493416 від 28.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Банківські операції, які Банк має право здійснювати на підставі банківської ліцензії НБУ:

- Залучення вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб

- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі перерахування грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них
 - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах і на свій ризик
 - Надання гарантій, поручительств та інших зобов'язань, які передбачають їх виконання у грошовій формі, від третіх осіб
 - Придбання права вимоги виконання зобов'язань у грошовій формі за доставлені товари або отримані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг)
 - Лізинг
 - Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів
 - Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних і платіжних інструментів
 - Випуск банківських платіжних карток і виконання операцій з використанням цих карток
 - Надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських операцій
 - Операції з валютними цінностями
 - Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у національній валюті України
 - Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів / нерезидентів) в іноземній валюті
 - Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у національній валюті України
 - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті і здійснення операцій за ними
 - Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті і здійснення операцій за ними
 - Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України
 - Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках
 - Операції з банківськими металами на валютному ринку України
 - Операції з банківськими металами на міжнародних ринках
 - Емісія власних цінних паперів
 - Операції купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів
 - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг)
 - Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб
 - Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів
 - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені
 - Операції з інструментами грошового ринку
 - Операції з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках

- Операції з фінансовими ф'ючерсами та опціонами
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами
- Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстровласників іменних цінних паперів
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

1.2 Основні банківські продукти, що пропонуються АТ «Банк «Фінанси та Кредит»

Розрахунково-касове обслуговування

Розрахунково-касове обслуговування (РКО) - це організація розрахунків суб'єктів господарської діяльності за допомогою готівкових та безготівкових платежів, що проводяться по поточному рахунку в Банку

До розрахункового обслуговування належать:

- переведення безготівкових коштів з рахунку Клієнта
- міжнародні перекази в іноземній валюті (система SWIFT)
- договірне списання Банком коштів з рахунку клієнта
- обслуговування системи віддаленого доступу "Клієнт-Банк»
- організація функціонування взаємопов'язаних рахунків компанії за допомогою системи «Клієнт-Банк»

До касового обслуговування належать:

- прийом готівкових коштів на поточний рахунок Клієнта через касу Банку (торгова виручка, фінансова допомога та ін)
- видача готівкових коштів з поточного рахунку Клієнта (відрядження, представницькі витрати та ін)
- прийом платежів готівкою від юридичних осіб, підприємців і фізичних осіб на користь корпоративного клієнта Банку за реалізовану продукцію (роботи або послуги)
- прийом, а також обмін не придатних до обігу банкнот національної валюти на придатні до обігу банкноти

До розрахунково-касового обслуговування відносяться також інші супутні послуги: надання виписок про рух коштів, запити про анулювання платежів, видача довідок про операції Клієнта та ін

Чому наш Банк?

- надійність у збереженні коштів Клієнта підтверджена висновками міжнародної аудиторської компанії KPMG і оцінкою національного рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг»
- якість і швидкість обслуговування
- конфіденційність даних про Клієнта та його операції
- прості та вигідні тарифи
- можливість проведення платежів в післяопераційний час, а також за рахунок надходжень на рахунок Клієнта протягом операційного часу

- можливість обслуговування в широкій регіональній мережі Банку (більше 300 відділень)

Документи, необхідні для відкриття рахунку юридичної особи, представлені у Додатку А.

Клієнт-Банк

Клієнт-Банк - це:

- управління поточним рахунком з офісу Клієнта
- інформація про стан рахунку в режимі реального часу
- збереження архіву переданих до Банку документів
- відправлення в Банк платіжних доручень у національній валюті та заяв на переказ, заявок на покупку і продаж в іноземній валюті
- отримання банківських виписок про рух коштів за рахунками у національній та іноземній валюті
- отримання курсів валют Національного Банку України

Забезпечення безпеки:

- авторизація Клієнта при отриманні Банком платіжних документів
- кожний платіжний документ відправляється до Банку з електронним підписом клієнта, який перевіряється в Банку
- конфіденційність інформації забезпечується системою паролів, відмінністю у правах доступу користувачів до інформації, кодуванням інформації, яка зберігається або передається

Наші переваги:

- можливість використання одного з варіантів каналів зв'язку (інтернет або телефонно-модемний версія)
- установка, як на локального користувача, так і в мережі Клієнта
- створення і редагування документів в off-line режимі (без необхідності встановлення з'єднання з Банком)
- можливість використання однієї програми для управління рахунками декількох організацій
- докладні і зрозумілі інструкції користувача системи «Клієнт-Банк», дружній інтерфейс програми
- організація функціонування взаємопов'язаних рахунків компанії за допомогою системи «Клієнт-Банк»

Міжнародні розрахунки та операції в іноземній валюті

АТ «Банк «Фінанси та Кредит» забезпечує здійснення зовнішньоекономічних розрахунків з іноземними партнерами за експортно-імпортними операціями через кореспондентські рахунки Банку за допомогою системи SWIFT (Співтовариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій) *.

Наші переваги:

- проведення платежів через систему SWIFT збільшує швидкість платежів і гарантує безпеку розрахунків

- зарахування валютної виручки на рахунки Клієнта в день надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку
- зарахування коштів від покупки / продажу іноземної валюти на рахунки Клієнта в день проведення операції
- можливість вибору способу оплати комісії банку (оплачується одержувачем або платником)
- можливість переведення придбаних валютних коштів в день їх покупки
- обґрунтовані тарифи з індивідуальним підходом до кожного Клієнта
- наші фахівці допоможуть розробити оптимальний маршрут проходження платежу: як за часом так і за витратами для Клієнта
- проведення міжнародних платежів в іноземній валюті через систему SWIFT з датою валютування «день-в-день»

Зарплатні проекти

Банк «Фінанси та Кредит» пропонує впровадити прийняту у всьому світі систему виплати заробітної плати, премій, стипендій та інших платежів за допомогою платіжних карток міжнародних систем VISA International та MasterCard International.

Чому наш Банк?

- власний процесинговий центр Банку надає повний спектр послуг з обслуговування карткових рахунків, а також дозволяє отримувати цілодобову клієнтську підтримку
- можливість розміщення банкомату або організації пункту видачі готівкових коштів у зручному для клієнта місці (за окремим погодженням)
- індивідуальний підхід до оформлення угод по зарплатних проектах, що дозволяє виробити максимально зручні для Вас умови і тарифи.

Вигоди Ваших співробітників:

- отримання заробітної плати та інших платежів на власний банківський картковий рахунок
- зручність отримання готівкових коштів зі свого карткового рахунку в банкоматах Банку, в пунктах видачі готівки Банку «Фінанси та Кредит», а також в інших банках партнерах, що входять до системи VISA International та MasterCard International.
- щомісячна детальна виписка про рух коштів по рахунку
- додатковий дохід співробітника, так як нараховуються відсотки на середньомісячний залишок коштів на картковому рахунку
- оплата товарів і послуг у торгово-сервісній мережі без стягування комісійних
- здійснення контролю за операціями по картковому рахунку за допомогою системи «Internet-банк»
- можливість встановлення ліміту овердрафту на зарплатну картку.

Корпоративні карти

Корпоративні карти призначені для зняття коштів, розрахунків у торгово-сервісній мережі, зарахування на відрядження, проведення представницьких або інших витрат, пов'язаних з основною діяльністю компанії.

За допомогою корпоративних карток є можливість організувати цілодобовий доступ до карткового рахунку організації певним працівникам

Вигоди підприємства:

- отримання цілодобового доступу до коштів на картковому рахунку підприємства незалежно від режиму роботи Банку
- здійснення безготівкових розрахунків у гривні, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю
- безпечне переміщення грошових коштів в межах України
- при відрядженні за кордон можна не знімати з рахунку валюту України для придбання іноземної валюти, не оформлювати дозвіл на вивезення (корпоративна картка не підлягає письмовому декларуванню на митниці)
- контроль фінансової служби підприємства за грошовими витратами співробітників за виписками, наданими Банком
- минаючи видачу готівкових коштів під звіт, скорочується час на:
 - оформлення відряджень по Україні чи за кордон
 - оплату витрат, пов'язаних з виробничими (господарськими, представницькими) потребами.

Документарні операції

Документарний акредитив - це надання Банком, який відкрив акредитив за розпорядженням Покупця (апліканта, імпортера), зобов'язання виплатити на користь Продавця (бенефіціара, експортера) визначену суму в обумовленій валюті проти надання Продавцем у зазначений термін документів, передбачених умовами акредитива (підтверджують відвантаження товару чи надання послуг).

При операціях з акредитивами всі зацікавлені сторони мають справу тільки з документами, але не з товарами, послугами і / або іншими видами виконання зобов'язань, до яких можуть відноситися документи.

Види акредитивів:

- імпортні акредитиви
- експортні акредитиви
- перекладні акредитиви
- інші схеми з документарними операціями.

Вигоди підприємства:

- акредитив застосовують в якості інструменту розрахунків та фінансування при операціях практично з усіма компаніями світу (висока ступінь юридичного захисту обумовлюється уніфікованими правилами)
- акредитив дає можливість працювати з будь-яким незнайомим закордонним партнером
- акредитив знижує ризик неплатежу
- акредитив являє собою банківське зобов'язання, яке забезпечує більшу надійність отримання платежу експортеру, ніж оплата за фактом поставки

- імпортер може отримати допомогу і поради банку-емітента акредитива при визначенні комплекту документів, які повинні бути надані за умовами акредитива, експортер не отримує оплати до тих пір, поки не надасть документи, зазначені в акредитиві

- імпортер може отримати більш тривалий період кредиту у випадку акредитиву, ніж при здійсненні прямого платежу експортеру

- імпортер може наполягати на відвантаженні товарів протягом певного періоду часу, вказуючи часові межі поставок товару в умовах акредитива.

Банківська гарантія - це зобов'язання Банку перед Бенефіціаром здійснити платіж на його користь у межах зазначеної суми в разі, якщо Контрагент бенефіціара не виконує своїх зобов'язань перед Бенефіціаром (або іншої події, що відбулася або не відбулася) - гарантійного випадку і є засобом забезпечення виконання фінансових та інших зобов'язань за контрактом.

Ми надаємо гарантії таких видів:

- тендерні гарантії
- гарантії платежу і повернення авансового платежу
- гарантії виконання договорів (контрактів)
- гарантії туроператорам
- нестандартні види гарантій.

Вигоди для Клієнта:

- гарантія може служити більш дешевою альтернативою залучення кредитних коштів для здійснення передоплати за контрактом

- гарантія може обслуговувати зовнішньоторговельні операції на суму, що у кілька разів перевищує її суму, якщо передбачається відвантаження товару частинами (в цьому випадку гарантія відкривається на суму, що дорівнює сумі одного відвантаження і діє протягом всього терміну дії контракту)

- використання банківських гарантій різних конструкцій дозволяє звести до мінімуму ризику, пов'язані зі стороною за договором і мінімізувати витрати на фінансування імпортних поставок.

Наші переваги за документарними операціями:

- оперативне виконання розпоряджень по документарних розрахунках
- консультаційні послуги з питань оптимізації документарних розрахунків, комплексний супровід контрактів

- консультації по складанню зовнішньоекономічних контрактів відповідно до валютного регулювання України та міжнародними правилами UCP600

- прості (без прихованих комісій) та вигідні тарифи
- великий досвід у документарних операціях, які Банк проводить практично з перших місяців його існування.

Депозитні продукти

Переваги Банку за депозитними операціями:

- висока надійність збереження вкладених коштів в одному з найбільших банків країни

- Клієнт може отримати кредит під заставу розміщеного депозиту

- можливість використання депозиту в якості забезпечення за гарантіями, акредитивами, поруками та ін

- можливість вибрати найбільш ефективний механізм вкладення коштів в залежності від специфіки бізнесу Клієнта.

Депозит Класичний - консервативний продукт, який передбачає розміщення коштів на певний термін під найбільш високу процентну ставку без можливості дострокового повернення на вимогу клієнта.

Депозит Оптимістичний - розміщення коштів з наданням клієнтові тимчасового доступу (на 5 днів) до частини траншу до 50% без втрати відсотків.

Депозит Практичний - розміщення коштів з наданням клієнтові доступу до частини траншу до 25% без втрати відсотків.

Депозит Резервний - розміщення коштів з одночасним відкриттям кредитної лінії під заставу майнових прав на депозит.

Депозит Динамічний - розміщення коштів з невизначеним терміном перебування (мінімум 10 днів).

Депозит Тандем - розмістивши кошти на тривалий термін на умовах вкладу Класичний, клієнт отримує відсотки на весь залишок на поточному рахунку.

Депозит Безмежний - вклад на вимогу, за яким клієнт може оперативно користуватися коштами і відсоткова ставка збільшується з часом.

Депозит Поточний - нарахування відсотків на залишок на поточному рахунку за умови підтримки мінімального залишку.

Документи для відкриття депозитного рахунку резидента перераховані в Додатку Б.

Еквайринг

Еквайринг - безготівковий прийом платежів за товари і послуги при розрахунках платіжними картками з використанням спеціального сучасного обладнання (POS-термінал)

Вигоди для Клієнта:

- Ваш клієнт не обмежений наявною у нього готівкою
- власники платіжних карток завжди мають можливість зробити незаплановану покупку

- збільшення середньої суми чека - Ваші клієнти завжди зможуть витратити більше, навіть якщо вони не планували купувати на велику суму - доступ до коштів на картці 24 години на добу, 7 днів на тиждень

- клієнт самостійно вибирає найбільш зручний для нього спосіб розрахунку

- клієнт може придбати товар не залежно від валюти рахунку його платіжної картки за рахунок автоматичної конвертації валюти рахунку у валюту країни

- рівень Вашого сервісу підвищується до європейських стандартів

- збільшуються обороти Вашого підприємства за рахунок залучення нових клієнтів - власників платіжних карт

- зменшуються витрати на інкасацію готівкових коштів
- мінімізуються ризики прийому до оплати фальшивих банкнот
- практично виключається можливість помилок, яких припускаються касири, а відповідно і зменшуються Ваші втрати.

Факторинг

Факторинг - комплекс фінансових послуг, що надаються клієнтові Фактором (Банк або спеціалізована компанія) в обмін на поступку дебіторської заборгованості, що включає фінансування поставок товарів, страхування кредитних ризиків, облік стану дебіторської заборгованості і регулярне надання відповідних звітів Клієнтові, а також контроль своєчасності оплати і роботу з дебіторами.

Фінансування поставок продукції

Відвантажуючи товар з відстрочкою платежу (при факторингу), Клієнт має можливість отримати до 90% від суми поставки відразу після відвантаження, не чекаючи платежу від покупця. Фінансування автоматично збільшується із зростанням продажу. Фінансування в рамках факторингу дозволяє уникнути виникнення дефіциту обігових коштів. Кошти (від 10%) Клієнт отримує після того, як покупець оплатив продукцію Фактору відповідно до контракту.

Управління дебіторською заборгованістю

Контроль за своєчасною оплатою поставок покупцями, прогнозування термінів інкасації і спеціальні процедури роботи з покупцями. Стан дебіторської заборгованості відображається в регулярних, докладних факторинг - звітах, які забезпечать Клієнта оперативною інформацією на найвищому рівні.

Вигоди для клієнта (продавця товару)

- «перетворення» заборгованості покупця в реальні гроші
- поповнення оборотних коштів і ліквідація касових розривів
- зменшення ризиків, пов'язаних із затримкою платежу
- розширення частки компанії-постачальника на ринку
- організація продажу в кредит
- залучення нових покупців

Кредитні лінії

Банк надає Клієнту під ліквідне забезпечення кредитні кошти для фінансування середньострокових проектів і поповнення оборотних коштів.

Чому наш Банк?

- стислі терміни розгляду питання про надання кредитної лінії
- безкоштовне консультування фахівцями Банку в процесі підготовки кредитного проекту
 - аналіз фінансового стану та оцінка кредитоспроможності Клієнта допоможе підвищити ефективність роботи підприємства
 - можливість продовження терміну дії кредитної лінії при виконанні зобов'язань позичальником.

Ваші вигоди:

- кошти надаються та повертаються відповідно до узгоджених графіків, максимально враховують сутність проекту, що фінансується, фінансового стану та особливості бізнесу компанії
- економія часу керівництва підприємства - оформляється єдиний договір кредитної лінії та договір застави на весь період кредитування, немає необхідності оформляти повний пакет документів при кожній видачі кредитних коштів
- кредитна лінія може бути поновлюваною - це дає Вам можливість неодноразово робити погашення і знову використовувати кошти в рамках графіка погашення.

Овердрафт

Протягом операційного дня при нестачі або відсутності коштів на поточному рахунку клієнта, банк сплачує платіжні доручення клієнта за рахунок коштів овердрафту у межах встановленого ліміту. При цьому на поточному рахунку відбивається дебетове (негативне) сальдо.

При надходженні коштів на поточний рахунок клієнта проводиться автоматичне погашення заборгованості, що утворилася за овердрафтом. При цьому кошти, що надійшли, можуть бути відразу використані клієнтом для проведення платежів, без стягнення додаткової комісії.

Відсотки за користування овердрафтом нараховуються на суму від'ємного залишку на поточному рахунку клієнта на кінець операційного дня.

Овердрафт може бути представлений у вигляді бланкового кредиту (тобто не потребує забезпечення). Ліміт овердрафту - визначається на підставі даних про фінансовий стан клієнта та залежить від величини та динаміки надходжень на рахунок клієнта за останні 3 місяці.

Умовою отримання овердрафту є:

- наявність поточного рахунку в Банку "Фінанси та Кредит"
- стабільні надходження виручки від реалізації на поточний рахунок
- позитивна репутація.

Чому наш Банк?

- при використанні овердрафту з диференційованою відсотковою ставкою обсяг відсотків при короткостроковому використанні коштів нижчий
- можливість отримати овердрафт з одночасним відкриттям поточного рахунку в Банку.

Ваші вигоди:

- можливість проводити необхідні платежі "за рахунок" очікуваних денних надходжень до їх фактичного отримання
- вся денна виручка автоматично зараховується в рахунок погашення кредиту, зменшуючи, відповідно, суму відсотків
- економія коштів клієнта - за користування овердрафтом протягом операційного дня відсотки не нараховуються
- зручний початок власної кредитної історії в режимі більш м'якому, ніж при звичайному кредитуванні "під проект", що дає можливість отримати більш

сприятливу оцінку у випадку необхідності отримання кредиту для розширення бізнесу в майбутньому.

Кредит під заставу депозиту

Ви розміщуєте в банку депозит, але побоюєтеся, що несподівано виникне тимчасова необхідність в грошових коштах?

Вам необхідно взяти кредит для розвитку власного бізнесу, але Ви не маєте в своєму розпорядженні об'єктів, які можна було б залишити в якості застави під кредит?

Дружня компанія або приватна особа може розмістити в Банку депозит в забезпечення кредиту?

Пропонуємо Вам взяти кредит під заставу майнових прав на кошти, розміщені на депозитному рахунку в нашому банку.

Цільове призначення - поповнення оборотних коштів.

Сума кредиту:

- 96% для рівних валют кредиту та депозиту
- 80% для різних валют кредиту та депозиту

Процентна ставка: маржа варіюється в залежності від валюти кредиту і валюти депозиту. Валюта кредитування: гривня, долар США, євро.

Забезпечення: Майнові права на депозит, розміщений в Банку.

Чому наш Банк?

- Банк забезпечує швидке ухвалення рішення про надання кредитних коштів завдяки спрощеній процедурі аналізу фінансового стану позичальника
- мінімальний пакет документів для прийняття рішення

Ваші вигоди:

- можливість користуватися вільними коштами, не розриваючи депозитну угоду і не втрачаючи відсотки за депозитом
- можливість забезпечити кредит коштами, прийнятими на депозит від третьої особи - майнового поручителя.

Програма «Авто в кредит»

Суть послуги . Програма «Авто в кредит» полягає в наданні кредитних коштів для придбання автомобіля. Забезпеченням є застосування застави автомобіля, що купується. Кредитні кошти перераховуються безпосередньо автосалону

Залежно від виду автомобіля, його походження та призначення:

- сума кредиту складає до 70% вартості автомобіля
- термін кредиту становить до 3 років

Вартість додаткового обладнання клієнт оплачує самостійно

Вид кредиту - строковий кредит з графіком погашення рівними частинами і щомісячною сплатою відсотків

Валюта кредитування: гривня, долар США, євро

Процентна ставка варіюється в залежності від валюти і терміну кредиту

Переваги Банку

- можливість отримати кредит як у національній, так і в іноземній валюті

- можливість отримати кредит на придбання легкового автомобіля в сумі до 50'000 дол. США (в еквіваленті)
- сума кредиту на придбання вантажного автомобіля або автобуса не обмежується

Вигоди для Клієнта

- можливість отримати більшу суму кредитних коштів, ніж при звичайному кредиті під заставу автотранспортних засобів
- можливість забезпечити кредит автотранспортним засобом, який отримується за допомогою кредитних коштів

Існують дві схеми погашення за кредитами - класична і ануїтетна.

При класичній схемі тіло кредиту ділиться рівними частинами на весь термін дії договору. При цьому Клієнт щомісячно сплачує встановлену суму за тілом кредиту і фактично нараховані відсотки за місяць.

За ануїтетною схемою - клієнт сплачує щомісяця чітко визначену суму, в яку включені фактично нараховані відсотки за місяць і тіло кредиту.

Для розрахунку суми відсотків використовуються формули (для розрахунку суми відсотків за один день користування кредитом):

1) для кредитів у національній валюті

сума відсотків = (сума заборгованості за кредитом * процентну ставку за договором) / 365дней (або 366 днів - для високосного року)

2) для кредитів в іноземній валюті

сума відсотків = (сума заборгованості за кредитом * процентну ставку за договором) / 360дней

Документи, необхідні для оформлення кредиту, перераховані в Додатку В.

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРЕДМЕТ МОЖЛИВОГО СПІВРОБІТНИЦТВА

2.1. Вихідна документація підприємства для проведення аналізу

Перевірка та аналіз фінансових документів

Заявка-анкета - для її заповнення клієнту надається форма (**Додаток Г**), в яку клієнт самостійно вносить інформацію про створення підприємства, його засновників, про обслуговуючі банки і відкриті у них рахунки. Також детально розписується інформація про історію створення підприємства, його основні види діяльності, основних постачальників і покупців виробленої продукції або наданих послуг.

Для оцінки фінансового стану підприємства необхідні бухгалтерські документи, а саме:

- Баланс підприємства (ф-1) за 4 звітних періоди (**Додаток Д**)
- Звіт про фінансові результати (ф-2) за 4 звітних періоди (**Додаток Е**)
- Розшифровка дебіторської / кредиторської заборгованості на останню звітну дату балансу (**Додатки Ж, З**)
- Довідки з обслуговуючих банків (**Додаток И**)
- Довідки про заборгованість та обслуговування кредитів (при їх наявності в інших банках) (**Додаток К**)
- Довідка про реалізацію за останні 12 календарних місяців (**Додаток Л**)

Баланс підприємства (ф-1) - обов'язковим є надання балансу за 4 звітних періоди для аналізу діяльності підприємства. Аналізуються в основному наступні статті балансу:

- Рядок активу балансу «Основні засоби» рядки 030-032 - показує на скільки підприємство забезпечене основними засобами для ведення діяльності (наявність нерухомого майна (адмін. будинки, склади, виробничі приміщення), обладнання, машин та іншого майна), на скільки воно зношене. Також дана стаття балансу дає можливість зробити висновок чи є дане підприємство фіктивним.

- Рядок «виробничі запаси» стор.100 і «готова продукція» стор.130 - дають можливість проаналізувати забезпеченість підприємства запасами, необхідними для виробництва, а залишки готової продукції - наскільки швидко реалізується продукція, що виробляється, і попит на неї.

- Рядок «грошові кошти та їх еквіваленти» стр.230-240 - дає можливість проаналізувати на скільки підприємство забезпечене високоліквідними засобами.

- Рядок «нерозподілений прибуток» (непокритий збиток) стр.350 - дає можливість провести аналіз діяльності за весь термін його діяльності з моменту утворення.

- Рядок балансу «короткострокові кредити» стор 500 і «довгострокові кредити банків» стр.480 - на скільки підприємство працює за рахунок кредитних коштів і чи є загроза неповернення коштів банку.

- Рядок 550-580 - «поточні зобов'язання за розрахунками» - показує чи є прострочена заборгованість перед бюджетом (податки і обов'язкові платежі по з / платі)

- У рядках 280 і 640 «баланс» можна побачити загальну тенденцію діяльності підприємства.

Звіт про фінансові результати (ф-2) - дає інформацію про результати діяльності за звітний період (про виручку від реалізації, про розміри витрат на виробництво, витрати на з / плату, розмір інших витрат не пов'язаних з виробництвом, розмір собівартості виробленої продукції, чи є підприємство виробничим або торговим, а основне - це результат діяльності прибуток або збиток)

Розшифровка дебіторської / кредиторської заборгованості - можна побачити чи є безнадійна дебіторська заборгованість, ймовірність її погашення, а також розмір заборгованості перед постачальниками аналізованого підприємства.

Довідки з інших обслуговуючих банків - дають можливість перевірити правдивість інформації, що надається за розміром виручки від реалізації, про кредитну історію підприємства.

2.2. Основні показники ефективності роботи підприємства

На оцінку фінансового стану юридичної особи впливають як об'єктивні так і суб'єктивні дані.

Об'єктивні дані формуються на підставі форм бухгалтерської звітності - «Баланс» (ф-1), звіт про фінансові результати (ф-2)

До суб'єктивних показників відносяться:

- Ринкова позиція Підприємства, яка визначається на основі аналізу сегмента ринку, в якому працює підприємство, його позиції в даному сегменті, терміну діяльності, конкурентного середовища, конкурентоспроможності виробленої продукції.

- Ефективність управління на підприємстві визначається на основі даних, які характеризують систему управління. До уваги береться оцінка професійних якостей та управлінських здібностей, кредитна історія, збільшення статутного капіталу, повнота і якість наданих документів у банк.

- Стабільність надходжень на рахунки визначається на основі аналізу щомісячної інтенсивності надходжень на рахунки, наявності надходжень виручки на валютні рахунки, прояв сезонності в діяльності, наявності поточних рахунків в АТ «Банк «Фінанси та Кредит».

На підставі об'єктивних і суб'єктивних даних розраховується фінансовий стан підприємства. У процесі оцінки фінансового стану Підприємства розраховуються основні показники ліквідності, ділової активності, фінансової незалежності, рентабельності.

1) Показники ліквідності

Ліквідність - це здатність швидко погашати заборгованість. Вона визначається співвідношенням ліквідних коштів, які можуть бути використані для погашення боргів і величини заборгованості. Іншими словами, ліквідність виражається ступенем покриття зобов'язань позичальника його активами, термін перетворення яких у грошові кошти відповідає терміну погашення зобов'язань.

Коефіцієнт загальної ліквідності - характеризує те, на скільки обсяг короткострокових зобов'язань і розрахунків можна погасити за рахунок усіх ліквідних активів:

$$K_{o.l.} = \frac{A_o}{Зт}, \quad (2.1)$$

$$K_{o.l.} = \frac{A(260)}{П(620)}, \quad (2.2)$$

де A_o - оборотні активи,

$Зт$ - поточні зобов'язання складаються з короткострокових кредитів і розрахунків з кредиторами.

Коефіцієнт поточної ліквідності - характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені терміни:

$$K_{m.l.} = \frac{A_l}{З_m}, \quad (2.3)$$

$$K_{m.l.} = \frac{A(150 + 160 + 170 + \dots + 250)}{П(620)}, \quad (2.4)$$

де A_l - ліквідні активи, які складаються з високоліквідних активів, дебіторської заборгованості, отриманих векселів,

$З_m$ - поточні (короткострокові) зобов'язання, що складаються з короткострокових кредитів і розрахунків з кредиторами.

Коефіцієнт миттєвої ліквідності - характеризує, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами:

$$K_{m.l.} = \frac{A_e}{Зт}, \quad (2.5)$$

$$K_{м.л.} = \frac{A(220 + 230 + 240)}{П(620)}, \quad (2.6)$$

де Ав - високоліквідні активи, до яких включаються кошти, їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції,

Зт - поточні (короткострокові) зобов'язання, що складаються з короткострокових кредитів і розрахунків з кредиторами.

2) Показники фінансової незалежності

Аналіз фінансової незалежності характеризує поділ ризику між власниками позичальника та його кредиторами. Активи позичальника можуть фінансуватися або за рахунок власних коштів, або за рахунок залучених та / або позикових коштів. Чим вище співвідношення між залученими (запозиченими) засобами та власними коштами, тим вище ризик кредиторів.

Коефіцієнт фінансової незалежності характеризує ступінь фінансового ризику:

$$K_n = \frac{П_c}{C_c}, \quad (2.7)$$

$$K_n = \frac{П(480 + 620)}{П(380)}, \quad (2.8)$$

де Пс - залучені кошти (довгострокові та поточні зобов'язання),

Сс - власні кошти.

Коефіцієнт маневреності власних коштів характеризує ступінь мобільності використання власних коштів:

$$K_m = \frac{C_k - A_n}{C_k}, \quad (2.9)$$

$$K_m = \frac{П(380) - A(080)}{П(380)}, \quad (2.10)$$

де Ск - власний капітал позичальника,

Ан - необоротні активи.

3) Показники рентабельності

Кінцевий результат роботи позичальника оцінюється рівнем ефективності його господарської діяльності: загальним обсягом одержаного прибутку та відносним показником прибутку в розрахунку на одиницю ресурсів.

Рентабельність є основним показником ефективності роботи, який характеризує інтенсивність його діяльності. Діяльність багато в чому залежить

саме від того, якою мірою забезпечена фінансова віддача ресурсів та наскільки досягається рівень прибутковості в процесі фінансово-господарської діяльності. Рентабельність - це відносний показник, тобто рівень прибутковості, що вимірюється у відсотках. Коефіцієнт рентабельності показує, скільки копійок отримує підприємство в розрахунку на 1 гривню реалізованої продукції (вкладених активів, ресурсів) у процесі фінансово-господарської діяльності.

Коефіцієнт рентабельності продажів показує величину отриманого прибутку на 1 гривню реалізованої продукції, робіт, послуг. У процесі аналізу доцільно розглядати даний показник в динаміці. Його ріст може бути наслідком однієї з двох причин. По-перше, це може говорити про зміну витрат на виробництво і реалізацію або зниженні рівня цін за придбані ресурси. По-друге, це може бути результатом зростання цін на продані товари, роботи, послуги.

$$P_n = \frac{П_ч}{О_p}, \quad (2.11)$$

$$P_n = \frac{\Phi\text{№} 2(220)}{\Phi\text{№} 2(035)}, \quad (2.12)$$

де $П_ч$ - чистий прибуток,

$О_p$ - обсяг реалізації продукції за звітний період.

Примітка: для малих підприємств $\Phi\text{№} 2(220) = \Phi\text{№} 2\text{-м}(190)$

Коефіцієнт рентабельності активів характеризує величину одержаного прибутку на 1 гривню активів, які постійно знаходяться на його балансі. Прибутковість всіх активів свідчить про загальну ефективність управління.

$$P_a = \frac{П_ч \times K_n}{\frac{A_{nn} + A_{kn}}{2}}, \quad (2.13)$$

де $П_ч$ - чистий прибуток,

A - загальні активи позичальника,

$пп$ - початок звітного періоду,

$кп$ - кінець звітного періоду,

K_n - коефіцієнт, який залежить від звітного періоду, за який здійснюється аналіз даних.

$$P_a = \frac{\Phi\text{№} 2(220) \times K_n}{\frac{A(280)_{nn} + A(280)_{kn}}{2}}, \quad (2.14)$$

$$\hat{E}_r = \begin{cases} 1, \text{àìàèèçó}^{\circ}\text{òì ñÿ } \delta^3\text{-íà } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}^3\hat{\eta}\delta\hat{\iota} \\ 4, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ àäðøèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \\ 2, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ àðóãèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \\ \frac{4}{3}, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ òðáðèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \end{cases}$$

Коефіцієнт рентабельності капіталу характеризує величину одержаного прибутку в розрахунку на 1 гривню капіталу власників підприємства і свідчить про ефективність вкладення коштів у даний напрямок підприємницької діяльності. Рівень прибутковості повинен бути не менше, ніж прибутковість можливих альтернативних вкладень з відповідним ступенем ризику.

$$P_{\kappa} = \frac{\Pi_{\text{ч}} \times K_n}{\frac{K_{\text{нп}} + K_{\text{кп}}}{2}}, \quad (2.15)$$

де $\Pi_{\text{ч}}$ - чистий прибуток,

K - власний капітал,

нп - початок звітнього періоду,

кп - кінець звітнього періоду

K_{κ} - коефіцієнт, який залежить від звітнього періоду, за який здійснюється аналіз даних.

$$P_{\kappa} = \frac{\Phi\text{№ } 2(220) \times K_n}{\frac{\Pi(380)_{\text{нп}} + \Pi(380)_{\text{кп}}}{2}}, \quad (2.16)$$

$$\hat{E}_r = \begin{cases} 1, \text{àìàèèçó}^{\circ}\text{òì ñÿ } \delta^3\text{-íà } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}^3\hat{\eta}\delta\hat{\iota} \\ 4, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ àäðøèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \\ 2, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ àðóãèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \\ \frac{4}{3}, \text{àìàèèç } \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\eta}\delta^3 \zeta\hat{\alpha} \text{ òðáðèé } \hat{\epsilon}\hat{\alpha}\hat{\alpha}\delta\delta\hat{\alpha}\hat{\epsilon} \zeta\hat{\alpha}^3\delta\hat{\iota}\hat{\alpha}\hat{\iota} \delta\hat{\iota}\hat{\epsilon}\hat{\omicron} \end{cases}$$

4) Інші фінансово-економічні показники

Коефіцієнт надходження - обсяг реалізації, який відображає відповідність надходжень на рахунки підприємства його фактичним обсягам реалізації за відповідний період. Розраховується як співвідношення між «чистими» надходженнями за звітний період на рахунки підприємства, відкриті в Банку (валові надходження за винятком надходжень з позикових рахунків, від купівлі-продажу іноземної валюти, перерахування коштів з депозитних рахунків, фінансової допомоги, від погашення депозитних сертифікатів, перерахування коштів з одного поточного рахунку на інший, а також інших надходжень, які «штучно» збільшують обсяги грошових надходжень) та обсягами реалізації за цей же період.

$$C_n = \frac{Ч_n}{\Phi \text{ № } 2 (010)}, \quad (2.17)$$

де Чп - обсяг чистих надходжень на рахунки за відповідний звітний період

Коефіцієнт співвідношення чистих надходжень на всі рахунки у банках до суми основного боргу характеризує здатність підприємства обслуговувати свою кредитну заборгованість.

$$K = \frac{(\text{Псм} \times n) - (\text{Ом} \times n) - \text{Ои}}{C_k}, \quad (2.18)$$

де ПСМ - середньомісячні надходження на рахунки підприємства протягом трьох останніх місяців (за винятком кредитних коштів),

Ск - сума кредиту, нараховані та не отримані відсотки на дату проведення оцінки фінансового стану і відсотки по них, які будуть нараховані за наступний квартал виходячи із залишку заборгованості на дату проведення оцінки фінансового стану. У разі дії декількох кредитних договорів в розрахунок приймається загальна заборгованість за всіма кредитами та відсотками по всіх діючих кредитних договорах. (За кредитами в іноземній валюті ця сума приймається до розрахунку з урахуванням зміни валютного курсу),

n - кількість місяців дії кредитної угоди,

Ом - щомісячні умовно-постійні зобов'язання (Адміністративно-господарські витрати),

Оі - податкові платежі та сума інших зобов'язань перед кредиторами, які мають бути сплачені з рахунку підприємства, крім зобов'язань, строк погашення яких перевищує строк дії кредитної угоди (за даними останнього балансу). Для підприємств, діяльність яких пов'язана із сезонним характером виробництва, середньомісячна сума надходжень визначається за 12 місяців.

5) Показники ділової активності

Проведення аналізу ділової активності дозволяє провести оцінку ефективності використання підприємством своїх активів. Зазвичай використовують три види показників зазначеного типу, які представляють собою відношення активів, дебіторської заборгованості і запасів до середньоденного обсягу реалізації продукції. Мета аналізу лежить у визначенні швидкості (в днях) оборотності дебіторської заборгованості і запасів, що дає якісну характеристику стану поточних активів підприємства.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості характеризує середній термін повернення дебіторської заборгованості підприємству його контрагентами, тобто кількість днів, яке необхідно позичальнику для того щоб провести розрахунки з усіма своїми дебіторами.

$$O_{\delta} = \frac{\frac{(B_n + Д)_{nn} + (B_o + Д)_{kn}}{2}}{\frac{O_p}{90}}, \quad (2.19)$$

де Вп - векселі отримані,
Д - дебіторська заборгованість,
пп - початок звітнього періоду,
кп - кінець звітнього періоду,
Ор - обсяг реалізації продукції за звітний період,

$$O_{\delta} = \frac{\frac{A(150+160+170+\dots+210)_{nn} + A(150+160+170+\dots+210)_{kn}}{2}}{\frac{\Phi\text{№}2(035)}{90}}, \quad (2.20)$$

Коефіцієнт оборотності запасів - характеризує період, протягом якого запаси перетворюються в грошові кошти або на кошти на рахунках. Даний коефіцієнт показує як часто обертаються або продаються запаси при забезпеченні поточного обсягу продажу. Оборотність запасів характеризує ефективність закупівель, реалізації та виробництва.

$$O_z = \frac{\frac{З_{nn} + З_{kn}}{2}}{\frac{O_p}{90}}, \quad (2.21)$$

де З - запаси,
пп - початок звітнього періоду,
кп - кінець звітнього періоду,
Ор - обсяг реалізації продукції за звітний період,

$$O_z = \frac{\frac{A(100+110+\dots+140)_{nn} + A(100+110+\dots+140)_{kn}}{2}}{\frac{\Phi\text{№}2(035)}{90}}, \quad (2.22)$$

Коефіцієнт оборотності активів - характеризує ефективність використання активів (зокрема наявність або відсутність у нього зайвих виробничих потужностей).

$$O_a = \frac{\frac{A_{nn} + A_{кп}}{2}}{\frac{O_p}{90}}, \quad (2.23)$$

де А - загальні активи,
 пп - початок звітнього періоду,
 кп - кінець звітнього періоду,
 Оп - обсяг реалізації продукції за звітний період

2.3. Бізнес-план

Основні вимоги щодо складання бізнес-плану

Вступ

1. Назва Позичальника
2. Керівник підприємства
3. Код підприємства
4. Адреса (юридична)
5. Адреса (фактична)
6. Форма власності
7. Рік заснування
8. Телефон, факс
9. Платіжні реквізити
10. Свідоцтво
11. Індивідуальний податковий номер
12. Дата розробки проекту

Резюме проекту

Короткий опис проекту:

- Цілі проекту
- Результат впровадження проекту (при реконструкції - показати, як це вплине на результат господарської діяльності), обґрунтування доцільності та прибутковості проекту;
- Розмір кредиту, що запитується, період користування кредитом, етапи використання кредиту із зазначенням цільового використання та Договорів за якими буде проводитися оплата, схема повернення і джерела

Історія позичальника

1. Історія створення підприємства, відомості про реєстрацію
2. Менеджмент
3. Статутний фонд: розмір, структура, ким в якому вигляді внесено, фактично сплачена сума УФ

4. Загальна чисельність працюючих на підприємстві, організаційна схема підприємства із зазначенням чисельності працівників кожного підрозділу і підприємства в цілому.

5. Характер бізнесу (виробництво, послуги, торгівля).

Створення, спеціалізація, перелік виробленої продукції (послуг), опис фізичних властивостей, область застосування, стадія розробки (готова продукція, напівфабрикати), захищеність патентом / торговою маркою, ліцензією (підтвердити документально), переваги продукції, основні показники розвитку підприємства протягом останніх 2 років (обсяги виробництва та обсяги продажів).

6. Дані по виробництву продукції (фактичні дані за 3 попередні роки, дані по поточній реалізації продукції в роки кредитування), постачальники сировини / продукції, умови оплати і поставки, формування собівартості (статті затрат)

7. Споживачі продукції, детальний аналіз, підписані контракти на реалізацію послуг

8. Ринок і збут.

Опис ринку та його можливостей (географія, ступінь насиченості, джерела інформації, основні споживачі послуг, конкуренти, основні напрями та заходи, які використовують конкуренти (наприклад цінова політика). Частка ринку, яку займатиме підприємство після впровадження проекту (вказати%). Проаналізувати можливі зміни на ринку в майбутньому, реклама й інші способи просування Вашої продукції на ринку, планові витрати по рекламі), конкуренти і порівняльні ціни на продукцію підприємств-конкурентів.

9. Виробничий процес.

Місцезнаходження та короткий опис приміщень, що здаються в оренду. Дайте обґрунтування планових обсягів реалізації продукції.

10. Завдання, що стоять перед підприємством.

Кредитоспроможність позичальника

1. Кредитна історія

2. Рух грошових коштів

3. Аналіз фінансового стану Позичальника (активи, пасиви, вертикальний, горизонтальний аналіз балансів у динаміці, фінансові результати, динаміка, причини зміни кількісних показників).

Аналіз основних економічних коефіцієнтів.

- Розмір і структура активів і пасивів, яка визначається за допомогою вертикального аналізу балансового звіту, тобто порівнюючи різні розділи активів і пасивів з сумарними активами та пасивами.

- Джерела фінансових активів шляхом проведення горизонтального аналізу балансу.

- Аналіз прибутковості: прибутковість (відношення прибутку до виробничих витрат) показує розмір прибутку на одиницю витрат; прибуток на власний капітал (ROE) - вимірювана величиною прибутку, поділеного на власний капітал підприємства.

- Аналіз ліквідності, платоспроможність (індекс ліквідності) вимірюється як відношення оборотних коштів до поточних зобов'язань, коефіцієнт покриття.

- показник фінансової незалежності (величина власного капіталу поділена на існуючі короткострокові та довгострокові боргові зобов'язання).

- Власний капітал у порівнянні з боргом після пропонованого фінансування (показник фінансової незалежності), тобто величина власного капіталу, поділена на існуючі короткострокову та довгострокову заборгованість плюс запитуваний кредит або кредитна лінія.

- Розмір власних оборотних коштів (власний капітал мінус основні засоби та нематеріальні активи).

- Коефіцієнт маневреності власного оборотного капіталу (власний оборотний капітал, поділений на власний капітал).

- Коефіцієнт обслуговування боргу (DSC), сума чистого прибутку + амортизація + відсоток, поділений на виплачену суму позики і відсотків.

- Прибутковість продажів (прибуток, поділена на продажі).

Фінансовий план

Вкажіть власні і позикові кошти (в т.ч. суму кредиту), що вкладаються в проект і загальну суму проекту

Розрахунок обсягів реалізації по кожному періоду (місяць, квартал, рік) і групі товарів на період запиту кредиту;

Розрахунок собівартості одиниці продукції (послуг) з розшифровкою за статтями по кожному періоду і групі товарів на період запиту кредиту;

Аналіз ризиків

Проаналізувати, що представляє загрозу підприємству (зміни в законодавстві, оподаткуванні тощо). Запропонуйте свої способи страхування від цих ризиків.

Забезпечення кредиту (застава)

Дайте характеристику майна, яке передається в заставу:

Назва об'єкта;

Рік будівництва або випуску;

Місце розташування;

Коротка технічна характеристика;

Первісна вартість об'єкта;

Сума нарахованого зносу;

Залишкова вартість об'єкта;

Експертна оцінка предмета застави (за наявності оцінки, ким проведена).

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ПРАКТИКИ

Об'єкти оцінювання	Критерії оцінювання	Бали
Роботи, особисто виконані студентом під час практики	Максимальний бал виставляється, якщо студент активно працював і якісно виконував відповідні завдання навчальної практики	10
Виконання індивідуального завдання	Максимальний бал виставляється при творчому підході до виконання індивідуального завдання, а також при використанні прогресивних методик і технологій	15
Оформлення звіту	Максимальний бал виставляється при акуратному оформленні звіту з дотриманням всіх необхідних вимог до оформлення	5
Термін здачі звіту	Максимальний бал виставляється, якщо студент захистив звіт у встановлені терміни. Якщо звіт захищено пізніше, оцінка відповідно знижується	5
Захист звіту	Максимальний бал виставляється, якщо студент вірно відповів на усі контрольні запитання	15
Максимальна сума балів		50

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. —М.: Финансы и статистика, 2001. — 416с.
2. Бутинець Ф. Ф., Мних Є. В., Олійник О. В. Економічний аналіз: Практикум: Навч. посіб, для студентів вузів. — Житомир: ФІТІ, 2000. — 406с.
3. Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз. Навч. посібник. — Житомир: ПП “РУТА”, 2003р. — 680с.
4. Ванькович Д., Дуфенюк О. Критерії інвестиційної привабливості аграрного комплексу України та їх аналіз// Економіст. – 2003. - №12.- с.36-39.
5. Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-14 від 16.07.99 р. зі змінами та доповненнями
6. Івахненко В. М. Курс економічного аналізу. - К.: КНЕУ, 2000. — 263с.
7. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства. К. Знання, 2000. – 294с.
8. Макарій Н. Оцінка інвестиційної привабливості українських підприємств // Економіст. – 2001. - №10. – с.52-60.
9. Павловська А.С., Притуляк Н.К. Фінансовий аналіз. —К.: КНЕУ, 1999.— 356с.
10. Пересада А. А. Інвестиційний аналіз. Навч.-метод. Посібник. – К.: КНЕУ, 2003. 134 с.
11. Покропивний С.Ф., Соболев С.М. та інш. Бізнес-план: Технологія розробки та обґрунтування: Науч.- метод. Посібник. – К.: КНЕУ, 2001. – 160с.
12. Шиян А.О., Строченко П.Л. Фінансовий аналіз - К.: КНЕУ, 2000. —266с.
13. Юхимчик С.В. Матрична модель оцінки інвестиційної привабливості промислових підприємств// Фінанси України. – 2003. -№1. – с.3-12.

Документи, необхідні для відкриття рахунку юридичної особи

- Анкета клієнта - юридичної особи
- Заява на відкриття рахунку встановленого зразка
- Копія свідоцтва про державну реєстрацію в органі виконавчої влади, засвідчена нотаріально
 - Копія відповідним чином зареєстрованого Статуту (положення), завірена нотаріально або реєструючим органом
 - Копія установчого договору, завірена нотаріально
 - Копія довідки про внесення до державного реєстру підприємств та організацій України, засвідчена нотаріально або органом, що її видав, або уповноваженим представником банку
 - Копія страхового свідоцтва, що підтверджує реєстрацію підприємства у фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві, засвідчена нотаріально, або органом, що її видав, або уповноваженим представником банку. (Якщо клієнт використовує найману працю і є платником внесків до фонду)
 - Копія довідки, що підтверджує взяття підприємства на податковий облік (4-ОПП.)
 - Копія документа, що підтверджує реєстрацію в органах Пенсійного фонду України, засвідчена нотаріально, органом, що її видав, або працівником банку (якщо клієнт використовує найману працю і є платником внесків до фонду)
 - Протокол загальних зборів або копія протоколу та документи, що підтверджують повноваження посадових осіб, включених до картки зразків підписів і відбитка печатки
 - Картки зразків підписів і відбитка печатки посадових осіб, яким надане право підпису фінансових документів, завірені нотаріально
 - Копії паспортів осіб, включених до картки зразків підписів (містять останнє фото, П.І.Б., інформацію про дату видачі та орган, що видав документ, інформацію про місце реєстрації), і довідка про присвоєння ідентифікаційного коду, завірені підписами осіб - власників паспортів
 - Ксерокопії паспортів засновників - фізичних осіб (перші чотири сторінки та сторінка з відміткою про реєстрацію) засвідчені підписом директора чи особи, включеної до картки зразків підписів - якщо засновники фізичні особи, та копії довідок про присвоєння ідентифікаційного коду. Копія свідоцтва про державну реєстрацію, якщо засновники - юридичні особи. Нотаріально завірена копія статуту.

Перелік документів для відкриття депозитного рахунку юридичної особи

1. Копія свідоцтва про державну реєстрацію.

2. Копія належним чином зареєстрованого Статуту (Положення), завірена нотаріально або реєструючим органом.

3. Копія Установчого договору, завірена нотаріально (для підприємств зареєстрованих до 2004р.).

4. Два екземпляри карток зі зразками підписів (завірені нотаріусом за формою № 58) осіб, які мають право першого та другого підпису (у картку також включається зразок відбитка печатки підприємства, присвоєної підприємству, завіреним нотаріально).

Для цього нотаріусу необхідно надати накази про призначення керівника і головного бухгалтера.

5. Копія довідки з Пенсійного Фонду України про реєстрацію підприємства як платника страхових внесків.

6. Копія документа, що підтверджує взяття підприємства на податковий облік (ф. 4-ОПП).

7. Копія довідки про внесення до державного реєстру підприємств та організацій України.

8. Копія страхового свідоцтва, що підтверджує реєстрацію підприємства у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника соціальних страхових внесків.

9. Копію свідоцтва платника ПДВ.

10. Протокол загальних зборів про створення підприємства; копії наказу про призначення директора і головного бухгалтера, а також трудовий договір (за наявності).

11. Паспорт (в наявності) керівника та головного бухгалтера підприємства та їх ідентифікаційні коди, завірені підписом власника.

12. Пакет документів на засновників підприємства, які мають у статутному фонді більше 10% (якщо засновниками є фізичні особи - ксерокопії паспортів та ідентифікаційних кодів, завірені підписом власника)

13. Довідка з відміткою з Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України.

Особи, які мають право першого та другого підпису, особисто надають вищевказані документи. (З собою мати оригінал паспорта та ідентифікаційного коду)

Документи для оформлення кредиту

Загальна інформація:

Лист-звернення до банку з пропозицією оформити кредит.

Заявка на отримання кредиту.

Протокол зборів засновників / зборів акціонерів з рішенням про отримання кредиту та передачу в заставу майна.

Копії контрактів або договорів, а також рахунки, ГТД, накладні та інші документи, за якими буде проводитися оплата в рахунок наданих кредитних коштів.

Копії контрактів або договорів, а також рахунки, накладні та інші документи, за якими буде проводитися реалізація.

Копія договору оренди офісу, складу, з підтвердженням відсутності заборгованості з орендних платежів.

Довідка з банку (банків), де Клієнт має поточні рахунки (відобразити наступне):

- обороти по поточних рахунках за останні 12 місяців з розбивкою помісячно
- обороти по поточних рахунках за останні 3 місяці з розбивкою помісячно з зазначенням призначення платежу та контрагентів

- інформація про всі отримані кредити (гарантії, поруки), в т.ч. за діючими кредитами, про розмір кредиту, дату видачі, дату погашення за договором та фактичну дату погашення зобов'язання, процентній ставці, забезпечення за кредитом, про стан обслуговування боргу.

Копії патентів, ліцензій, дозволів, сертифікатів відповідності.

Довідка з податкової інспекції про відсутність заборгованості перед бюджетом.

Звітна інформація:

Копії звітних форм 1 і 2 з відміткою органів статистики на звітну дату і за 4 попередніх звітних періоду.

Копія декларації про прибуток підприємства і Податкова декларація з ПДВ на звітну дату і за минулий рік з відміткою органів податкової інспекції.

Розшифровки таких статей балансу на поточну дату:

- основні засоби

Розшифровка дебіторської та кредиторської заборгованості.

Планова інформація:

Техніко-економічне обґрунтування за заходом, що кредитується, або Бізнес - план.

Крім того, для отримання кредиту підприємствами, що не мають поточного рахунку в Банку, необхідні документи:

Копія Статуту (Положення) підприємства*.

Копія установчого договору (для господарського товариства)*.

Картки із зразками підписів осіб, які мають право першого та другого підпису, і відбитка печатки підприємства*.

Копія свідоцтва про державну реєстрацію*.

Копія свідоцтва про реєстрацію в органах статистики*.

Копія довідки про взяття на облік в податковій інспекції (Форма - 4 ОПІ)*.

Цивільні паспорти та довідки про присвоєння ідентифікаційного коду керівника підприємства та головного бухгалтера.

Документи, що підтверджують повноваження осіб, що мають право першого та другого підпису (наказ, контракт, доручення, протокол загальних зборів засновників про обрання або призначення керівника підприємства).

* - Копії документів повинні бути завірені нотаріально, або реєструючим органом, або органом, що видав документ.

Примітка:

- Всі листи - звернення позичальника (поручителя, заставодавця) з питань про кредит, довідки, повинні бути підписані повноважними посадовими особами, оформлені на фірмовому бланку, в обов'язковому порядку повинні мати вихідний номер і дату.

- Копії господарських договорів, контрактів, рахунків та інших документів повинні бути завірені позичальником написом «копія вірна», підписом і печаткою уповноваженої особи, із зазначенням посади та П.І.Б.


БАНК «ФІНАНСИ та КРЕДИТ»
ЗАЯВКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ НА ОТРИМАННЯ КРЕДИТУ
Розділ 1
Заповнюється робітником Банку

<i>Клопотання Заявника</i>	№	від
<i>Дата надходження повного пакета документів</i>		
<i>Співробітник фронт-офісу</i>		
<i>Передано в підрозділ ризик-менеджменту</i>		
<i>Передано в Службу безпеки</i>		
<i>Передано в Юридичний підрозділ</i>		

Розділ 2 Предмет заявки

<i>Назва підприємства</i>			
<i>Повна</i>			
	<small>повна назва підприємства має відповідати установчим документа</small>		
<i>Скорочена</i>			
	<small>скорочена назва підприємства має відповідати установчим документа</small>		
<i>Сума кредиту</i>		<i>Валюта кредиту</i>	<i>Строк кредиту</i>
<i>Керівник (перша особа)</i>	<i>П.І.Б.</i>	<i>Телефон / факс</i>	<i>e-mail</i>
<i>Головний бухгалтер</i>			
<i>Особа, відповідальна за оформлення кредиту</i>			

Розділ 3 Дані про реєстрацію підприємства

<i>Місцезнаходження та поштова адреса підприємства</i>		
<i>Місцезнаходження</i>		
<i>Поштова адреса</i>		
<i>Орган реєстрації:</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Реєстраційний № в журналі обліку</i>
<i>Юридичний статус (форма власності)</i>	<i>Код ЄДРПОУ</i>	<i>Дата реєстрації в ЄДРПОУ</i>

Відкриті поточні рахунки в банках				
<i>Найменування банк</i>	<i>Номер рахунку</i>	<i>Валюта</i>	<i>МФО</i>	<i>Дата відкриття</i>

Розділ 4 Кредитування

Вид позики: 1. <i>строковий кредит</i> 2. <i>відновлювана кредитна лінія</i> 3. <i>невідновлювана кредитна лінія</i> 4. <i>овердрафт</i>	
Ціль залучення кредиту 1. придбання основних засобів (яких саме) 2. поповнення обігових коштів: <i>збільшення товарообігу</i> <i>розширення асортименту</i> <i>одноразове придбання партії товарів</i> <i>оплата послуг</i> <i>сплата податків</i> <i>виплата заробітної плати</i> 3. проектне фінансування 4. інші (вказати які саме)	
Графік погашення кредиту	
Найменування товару, що купується за рахунок кредитних коштів	
Джерела погашення кредиту (за рахунок коштів, отриманих від реалізації проекту або угоди; за рахунок основної діяльності тощо)	
Альтернативні джерела погашення кредиту (є або немає; які: порука, гарантія тощо)	

Забезпечення за кредитом (Вказати найменування, родові ознаки, характеристики, балансову вартість місцезнаходження, Заставадвця тощо)	
1	
2	
3	
4	
5	

Кредитна історія					
<i>Банк-кредитор</i>	<i>Сума й валюта кредиту, тис.</i>	<i>Дата початку/дата закінчення за договором</i>	<i>Дата фактичного погашення</i>	<i>% ставка</i>	<i>Наявність прострочення/продлонгації</i>

Поточна заборгованість за кредитами						
Банк-кредитор	Вид кредиту*	Сума і валюта кредиту, тис.	Дата начала/дата закінчення по договору	% ставка	Забезпечення	Наявність прострочення/продлонгації

* Примітка: вид кредиту скорочувати наступним чином:
СК – строковий кредит
ВКЛ – відновлювана кредитна лінія
НКЛ – невідновлювана кредитна лінія
ОВЕР – овердрафт

Розділ 5 Характеристика підприємства

№ з/п	Вид діяльності	Обсяг продаж за останні 12 міс., грн.	Середньомісячний обсяг продаж, грн.	В % к загального обсягу продаж

Ліцензії, необхідні для здійснення поточної діяльності			
Діяльність, що підлягає ліцензуванню	№ ліцензії	Ким видана ліцензія	Дата закінчення дії ліцензії

Характеристика виробничих активів і персонал				
Найменування	Власність/Оренда	Строк	Площа	Адреса
Офісне приміщення				
Складське приміщення				
Виробниче приміщення				
Автотранспорт				
Марка/модель	Власність/Оренда	Строк	Реєстраційний номер	Рік випуску
Обладнання				
Марка/модель	Власність/Оренда	Строк	Призначення	Рік випуску

Персонал		
<i>Посада</i>	<i>Кількість</i>	<i>Заробітна плата</i>

Покупці					
<i>Назва</i>	<i>Вид товару</i>	<i>Строк співробітництва</i>	<i>% до всієї реалізації</i>	<i>Форма оплати</i>	<i>Умови поставок, розрахунків</i>

Постачальники					
<i>Назва</i>	<i>Вид товару</i>	<i>Строк співробітництва</i>	<i>% до всієї закупкам</i>	<i>Форма оплати</i>	<i>Умови поставок, розрахунків</i>

Конкуренти		
<i>Назва</i>	<i>Частка ринку, %</i>	<i>Їх конкурентні переваги</i>

Зв'язки з іншими фірмами*			
<i>Назва, код ЄДРПОУ</i>	<i>Вид діяльності</i>	<i>Частка в СФ</i>	<i>Середньомісячна виручка</i>
<i>П.І.Б.</i>	<i>Сутність впливу</i>	<i>Частка в СФ</i>	<i>Ідентифікаційний код</i>

*(фірми, які спільно контролюються, в тому числі, в яких ви маєте частку, спільних засновників, ведете спільну діяльність)

Розділ 6. Відомості про керівників підприємства (всі особи, внесені до картки зі зразками підписів)

Керівник (перший підпис)				ПІБ						
	Посада									
Дата народження				Місце народження						
	дд	мм	рррр							
Паспорт				серія	Дата видачі					
	№									
Ким виданий										
Ідентифікаційний номер в ДРФО										
Адреса	Реєстрація (прописка)									
	Фактична									
Телефони	Домашній							Мобільний		
Попереднє місце роботи								Посада		
Освіта (УЗ, факультет, закінчення)	УЗ, рік				Склад сім'ї					

Головний бухгалтер				ПІБ						
	Посада									
Дата народження				Місце народження						
	дд	мм	рррр							
Паспорт				серія	Дата видачі					
	№									
Ким виданий										
Ідентифікаційний номер в ДРФО										
Адреса	Реєстрація (прописка)									
	Фактична									
Телефони	Домашній							Мобільний		
Попереднє місце роботи								Посада		
Освіта (УЗ, факультет, закінчення)	УЗ, рік				Склад сім'ї					

				ПІБ						
	Посада									
Дата народження				Місце народження						
	дд	мм	рррр							
Паспорт				серія	Дата видачі					
	№									
Ким виданий										
Ідентифікаційний номер в ДРФО										
Адреса	Реєстрація (прописка)									
	Фактична									
Телефони	Домашній							Мобільний		
Попереднє місце роботи								Посада		
Освіта (УЗ, факультет, закінчення)	УЗ, рік				Склад сім'ї					

Розділ 7. Відомості про засновників підприємства

<i>для юридичних осіб: назва, код в ЄДРПОУ, місцезнаходження, частка в статутному фонді</i>
<i>для фізичних осіб: ПІБ, код в ДЕФО, паспортні дані (серія, №, дата видачі, орган, що видав), адреса реєстрації (прописки), адреса проживання, з якого року проживає в Києві, частка в статутному фонді</i>

ДО ВІДОМА ЗАЯВНИКА

Банк «Фінанси та Кредит», ТОВ залишає за собою право звертатися до будь-якої особи, відомої особи, відомої або невідомої Заявнику, яка, на думку Банку, може посприяти в прийнятті остаточного рішення стосовно надання або не надання кредиту Заявнику. Якщо Заявник по тим чи іншим причинам не бажає, щоб будь-якій особі стало відомо про цю заявку, то Заявнику слід вказати ім'я (назву) вказаної особи та причину небажання (наприклад конкурент):

Банк «Фінанси та Кредит», ТОВ гарантує, що вся інформація, надана клієнтом, буде використана суто конфіденційно і тільки для прийняття рішення по суті даної кредитної заявки. Заявник цим підтверджує і гарантує, що вся інформація, яка міститься заявці, доданих до неї документах та викладена усно, є правдивою і настільки повною, наскільки відомо Заявнику. Проставляючи свій підпис, Заявник підтверджує, що він (вона) ознайомлений зі змістом даної заявки та повністю розуміє її.

Я, _____

вказати повністю ПІБ, посаду, назву підприємства

ознайомлений зі змістом статті 222 Кримінального кодексу України:

Стаття 222. Шахрайство з фінансовими ресурсами

- Надання громадянином-підприємцем або засновником чи власником суб'єкта господарської діяльності, а також службовою особою суб'єкта господарської діяльності завідомо неправдивої інформації органам державної влади, органам влади Автономної Республіки Крим чи органам місцевого самоврядування, банкам або іншим кредиторам з метою одержання субсидій, субвенцій, дотацій, кредитів чи пільг щодо податків у разі відсутності ознак злочину проти власності - карається штрафом від п'ятисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.
- Ті самі дії, якщо вони вчинені повторно або завдали великої матеріальної шкоди, - караються позбавленням волі на строк від двох до п'яти років із позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Підпис керівника

Підпис Гол. бухгалтера

Дата надання заявки

М.П.

Додаток Д

Додаток
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2
(Наказ Міністерства фінансів України від 31.03.99 р. N 87)
(в редакції Наказу Міністерства фінансів України N 304 від 30.11.2000 р.,
із змінами, внесеними Наказом Міністерства фінансів України від 25.11.2002 р. N 989)

Підприємство _____
Територія _____ Запорізька _____
Форма власності _____
Орган державного управління _____ не визначено _____
Галузь _____
Вид економічної діяльності _Виробництво інших машин та устаткування_
Одиниця виміру : тис. грн.
Адреса _____

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ

за КОПФГ
за СПОДУ
за КВЕД

Контрольна сума

Коди		
2009	12	31
		230
		0
		29.32.1

БАЛАНС за __31 грудня__ 2009 р.

Форма № 1

код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
Залишкова вартість	010	38	33
Первісна вартість	011	45	45
Накопичена амортизація	012	(7)	(12)
Незавершене будівництво	020	181	165
Основні засоби:			
Залишкова вартість	030	4337	3865
Первісна вартість	031	6874	6867
Знос	032	(2537)	(3002)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	396	412
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Відстрочені податкові активи	060	150	150
Інші необоротні активи	070	1666	1548
Усього за розділом I	080	6768	6173
II. Оборотні активи			
Запаси:			
виробничі запаси	100	309	643
тварини на вирощуванні та відгодівлі	110	-	-
незавершене виробництво	120	1252	1774
готова продукція	130	60	91
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	419	419
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	1651	46
первісна вартість	161	1651	46
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	407	334
за виданими авансами	180	-	-

з нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	89	20
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	-	50
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	20	126
Усього за розділом II	260	4207	3503
III. Витрати майбутніх періодів	270	11	11
Баланс	280	10986	9687
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	1500	1500
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	1463	1463
Резервний капітал	340	80	80
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	972	1056
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	4015	4099
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
	415	(-)	(-)
	416	(-)	(-)
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III.	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	3444	1767
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	2431	1790
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	54	1550
з бюджетом	550	145	65
з позабюджетних платежів	560	12	6
зі страхування	570	261	120
з оплати праці	580	575	250
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	45	36
Усього за розділом IV	620	6967	5584
V. Доходи майбутніх періодів	630	4	4
Баланс	640	10986	9687

Керівник
Головний бухгалтер

Додаток Е
Додаток
до [Положення \(стандарту\)](#)
[бухгалтерського обліку 3](#)

КОДИ

			Дата (рік, місяць, число)		
			2009	12	31
Підприємство		за ЄДРПОУ			
Територія	Запорізька	за КОАТУУ			
Орган державного управління	Не визначено	за СПОДУ		0	
Галузь		за КОПФГ		230	
Вид економічної діяльності	Виробництво машин та устаткування	за КВЕД		29.32.1	
Одиниця виміру: тис. грн.		Контрольна сума			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
ЗА 2009 20 Р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	12926	21311
Податок на додану вартість	015	1337	2473
Акцизний збір	020	967	140
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	10622	18698
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(7529)	(14505)
Валовий:			
прибуток	050	3093	4193
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	67	150
Адміністративні витрати	070	(2052)	(1909)
Витрати на збут	080	(69)	(460)
Інші операційні витрати	090	(506)	(1302)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	533	672
збиток	105	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	177	9
Інші доходи	130	97	44
Фінансові витрати	140	(695)	(499)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(42)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	112	184
збиток	175	(-)	(-)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	28	46
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	84	138
збиток	195	(-)	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Чистий:			
прибуток	220	84	138
збиток	225	(-)	(-)

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	6227	11597
Витрати на оплату праці	240	2873	3341
Відрахування на соціальні заходи	250	1048	1255
Амортизація	260	716	680
Інші операційні витрати	270	979	1350
Разом	280	11843	18223

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Дебіторська заборгованість _____ станом на _____ 200_ р.:

№ з/п	Дебітор	Підстава виникнення заборгованості (№ договору, № рахунку, дата)	Залишок заборгованості (балансова вартість)	Дата виникнення заборгованості	Дата погашення заборгованості	За який вид товарів/послуг виникла заборгованість
		Договір	6	листопад 09	січень 10	за ППЛ
			3	листопад	грудень 09	за ППЛ
			2			
			21	грудень 09	січень 10	за ППЛ
			14	грудень 09	січень 10	за металобрухт
Разом:			46			

Пояснити причини виникнення простроченої дебіторської заборгованості причини несвочасних розрахунків споживачів, перспективи та строки повернення, заходи щодо погашення безнадійної дебіторської заборгованості, результати роботи по її стягненню.

Директор

Головний бухгалтер

Кредиторська заборгованість _____ станом на _____ 200_ р.:

№ з/п	Кредитор	Підстава виникнення заборгованості (№ договору, № рахунку, дата)	Залишок заборгованості (балансова вартість)	Дата виникнення заборгованості	Дата погашення заборгованості	За який вид товарів/послуг виникла заборгованість
		счет	11	листопад	1 кв. 2010	за комплектуючі
		Договір	275	3 квартал 09	1 кв.2010	за комплектуючі
		Договір	614	1-3 кв.2009	1 кв.2010	обладнання
		Договір	121	3 кв.09	4 кв.09	за комплектуючі
		Акт № 1	250	01.09.09-01.12.09	1 кв.2010	правова допомога
		Акт № 1	33	сен.09	4 кв.09	правова допомога
		Договір	237	1-3 кв.2009	1 кв.2010	комплектуючі
			120	вересень - листопад	1 кв.2010	
			4	грудень 09	1 кв.2010	комплектуючі
			13	грудень 09	1 кв.2010	комплектуючі
			83	грудень 09	1 кв.2010	комплектуючі
			28	грудень 09	1 кв.2010	комплектуючі
Разом:			1789			

Пояснити причини виникнення прострочених боргів, перспективи та строки їх повернення, заходи щодо її погашення.

Директор
Головний
бухгалтер



БАНК «ФІНАНСИ та КРЕДИТ»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

ФІЛІЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ»

Вих...№ _____
Від 05.10.2010р.

Довідка про рух коштів

Філія «Запорізьке РУ» АТ «Банк «Фінанси та Кредит» повідомляє:

Станом на 01 жовтня 2010р. ТОВ «ФініК» має поточні рахунки:

№ 26001101111101 – код валюти 980 –грн.

№ 26008701111102 – код валюти 840 – долари США

№ 26006501111103 – код валюти 643 – рублі Росії

Надаємо відомості про рух коштів по рахунку №26001101111101 за період з 01.10.2009р. по 30.09.2010р. включно з розбивкою по місяцях:

Період	Дт	Кт
Жовтень 2009р.	381 685,09грн	285 993,75грн
Листопад 2009р.	242 969,26грн	248 396,62грн
Грудень 2009р.	778 129,88грн	821 813,05грн
Січень 2010р.	217 224,86грн	168 341,98грн
Лютий 2010р.	198 633,57грн	200 940,83грн
Березень 2010р.	504 752,57грн	512 191,10грн
Квітень 2010р.	686 849,91грн	685 417,05грн
Травень 2010р.	884 512,73грн	879 097,56грн
Червень 2010р.	702 154,80грн	716 456,82грн
Липень 2010р.	1 000 082,75грн	988 745,38грн
Серпень 2010р.	552 756,90грн	547 129,24грн
Вересень 2010р.	1 019 562,95грн	1 027 755,89грн
Загальний оборот за період	7 169 315,27 грн	7 082 279,27грн

Довідка видана для пред'явлення за місцем вимоги.

Реквізити установи банку:

Філія «Запорізьке РУ» АТ «Банк «Фінанси та Кредит»
69037, м. Запоріжжя, вул. 40 Років Радянської України,
буд. 39
МФО 313731
ЄДРПОУ 25821086

Директор
Приазовської територіальної дирекції
Філії «Запорізьке РУ»
АТ «Банк «Фінанси та Кредит»

О.О. Паднюк



БАНК «ФІНАНСИ та КРЕДИТ»
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
ФІЛІЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ»

Вих...№ _____
Від 05.10.2010р.

Довідка про стан кредиторської заборгованості

Філія «Запорізьке РУ» АТ «Банк «Фінанси та Кредит» повідомляє:

Станом на 01 жовтня 2010р. заборгованість за Кредитним договором №101-01-08 від 16.05.2006р. укладеним з ТОВ «ФініК» складає 1500000,00(один мільйон п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) гривень, строк погашення заборгованості до 01.04.2011р.

Довідка видана для пред'явлення за місцем вимоги.

Реквізити установи банку:

Філія «Запорізьке РУ» АТ «Банк «Фінанси та Кредит»
69037, м. Запоріжжя, вул. 40 Років Радянської України,
буд. 39
МФО 313731
ЄДРПОУ 25821086

Директор
Приазовської територіальної дирекції
Філії «Запорізьке РУ»
АТ «Банк «Фінанси та Кредит»

О.О. Паднюк

вих...№ _____
від 05.10.2010р.

Довідка про реалізацію за 2010р. ТОВ «ФініК»

Період	Сума реалізації, грн.
Січень 2010 р.	168341,98
Лютий 2010 р.	200940,83
Березень 2010 р.	311717,19
Квітень 2010 р.	885417,05
Травень 2010 р.	1139097,56
Червень 2010 р.	1034456,82
Липень 2010 р.	943745,38
Серпень 2010 р.	1150498,73
Вересень 2010 р.	1072784,46
Разом	6907000,00

Директор ТОВ «ФініК»

Головний бухгалтер