



**НОВ
БЪЛГАРСКИ
УНИВЕРСИТЕТ**

КУРСОВА РАБОТА

НА ТЕМА:

**Предимства на банковия кредит като източник за
финансиране на фирмата**

Изготвил:

Проверил:

2015

СЪДЪРЖАНИЕ

Увод	стр. 2
1. Същност и роля на банковия кредит	стр. 3
2. Класификация на банковите кредити	стр. 4
3. Структурни промени във финансовия сектор влияещи върху банковия кредит	стр.5
4. Кредитна и парична политика на банките	стр. 9
5. Кредитен риск и кредитен рейтинг	стр. 13
Заключение	стр. 18
Използвана литература	стр. 19

УВОД

В съвременната пазарна икономика броят на физическите и юридическите лица, които търсят финансиране чрез банков кредит непрекъснато се увеличава. Финансовото управление на фирмата е свързано с процеса на подготвяне и вземане на решения, какви и колко реални активи са необходими за нейното развитие и от какви източници да се набавят паричните средства за предвижданите инвестиции. Тези решения могат да бъдат:

- инвестиционни - свързани със структурата на фирмата
- финансови - свързани с източниците на финансиране на фирмата, капиталовите източници и нарастването на паричния поток.

Нуждата от свободен ресурс, който да се инвестира в нови технологии и производствени процеси води до засилване на тази тенденция. В условията на стоковото производство кредитът е обективно икономическо понятие. С негова помощ се осигурява ефективното използване на паричните средства. Чрез кредита фирмата трябва да си осигури достатъчна печалба за да го погаси заедно с лихвата към него.

От използване на кредита имат интерес и двете страни на кредитните отношения. Банките получават лихва срещу предоставения кредит, а кредитополучателят, за сметка на заетите средства, разширява дейността си, диверсифицира производството, внедрява научно-технически постижения и т.н. Чрез кредитното финансиране се дава възможност на банката да участва в управлението на финансовите средства и да спомогне за повишаване ефективността на фирмата.

Именно поради това ***целта на настоящата разработка е да разкрие предимствата на финансирането на бизнеса с банкови кредити в съвременните пазарни условия.*** Това изисква поставянето на следните задачи:

- изясняване същността на банковия кредит,
- класификация на получаваните банкови кредити;
- анализиране на кредитния рейтинг и кредитния риск;
- разглеждане на кредитната политика на търговските банки.

1. СЪЩНОСТ И РОЛЯ НА БАНКОВИЯ КРЕДИТ

Кредитът е важен елемент от финансовата структура на една фирма. За успешното развитие при съвременните условия не е оправдано да се разчита само на собствен капитал, тъй като то зависи не само от ресурсите на финансиране, но и от позициите на пазара. Ето защо извличането на максимална изгода от използвания кредит има също толкова важна роля, колкото и стойността на собствените капитали на фирмата.

Банковият кредит може да се дефинира като *форма на кредитно отношение, при което единият от субектите му, обикновено кредиторът е банка*¹. Той изпълнява изключително съществена роля в развитието на малките и средни предприятия чрез своите основни функции, които са:²

- разпределение, мобилизиране и използване на временно свободни парични средства и капитали;
- ускоряване реализацията на стоковите капитали;
- ускоряване и подпомагане на концентрацията на производството и капитала.

Тук се проявява едно от основните *предимства на банковото кредитиране – то осигурява движението на парите чрез преразпределителната си функция*.³

Ролята на банковия кредит можем да оценим по резултатите, които се реализират чрез него, а именно⁴:

1. Чрез кредита се създават предпоставки за своевременно внедряване на постиженията на науката, техниката и технологиите в практиката.
2. Чрез кредитирането банките поставят всички свои клиенти при равни условия по отношение внедряването на постиженията на научно-техническия прогрес. Всяко предприятие може да получи кредит, стига да работи рентабилно, да е ликвидно и да създава ефективни инвестиции;
3. Кредитът е източник на капитал. Лихвеният процент като минимална норма на възвръщаемост на капитала стимулира икономическите агенти да правят

¹ Стоянов В., Основи на парично-финансовата теория и политика-Пари, банки, борси ,Галик, 1996, с. 71

² Адамов В., Финанси на фирмата, Абагар, В. Търново, 2001 с.34

³ Спиридонов Ив.,Захариева Г., „Външнотърговски операции”,Свишов, 2003, с.46

⁴ Аврамов, Й.,Попов Д. „Пари, кредит, борси”, С., 2006, с.24

инвестиции при положение, че нормата им на възвръщаемост на инвестирания капитал превишава лихвения процент;

4. Кредитът е не само източник на капитал. От гледна точка на общоикономическите интереси той е преди всичко икономически инструмент за регулиране на икономическите процеси – икономическа активност, темпове на икономически растеж и т.н.

2. КЛАСИФИКАЦИЯ НА БАНКОВИТЕ КРЕДИТИ

В тази част на разработката ще представим основните видове банкови кредити и ще направим заключение в кои случаи са подходящи те.

Според сроковете, за които се получават кредитите те биват:

- краткосрочни със срок до една година - те се използват за оборотни нужди;
- средносрочни със срок от една до три години;
- дългосрочни - те са със срок над три години и с инвестиционно предназначение.

Според обезпеченията по кредитите, те биват:

- необезпечени (непокрити) кредити – наричат се още кредити на доверие;
- обезпечени кредити, които се отпускат срещу вещни обезпечения или гаранции.

Според формата, в която се отпускат може да се направи следната класификация: сконтов, контокорентен, ломбарден, акцептен, револвиращ, потребителски.

- Ломбардният кредит се отпуска срещу залог на движими ценности. Сумата на кредита се определя от стойността на заложените вещи, като лихвата обикновено се удържа предварително.
- Револвиращ (възобновяем) кредит – на акционерното дружество му се предоставя възможност да ползва периодично нови кредити до определен лимит след погасяване на предходните дългови ангажименти. Кредитът се отпуска за срок не по-дълъг от една година.