

Кредитный план

Корягина А.

Кредитный план

- Это план поступлений кредитов и их погашение в намеченные кредитным договором сроки.
- Пользование кредитом является платным. Поэтому сумма возврата кредита складывается из основного долга и процентов по нему.

- Наряду с собственным капиталом, основным внешним источником финансирования предприятий служат кредиты, займы (заемные, привлеченные средства или «капитал со стороны»).

- Кредиторы предоставляют свою часть финансовых средств под процентную ставку i , сложившуюся на рынке. Предпосылкой предоставления кредитов служит надежность и уверенность в их возвратности – все ожидаемые в любой момент потоки платежей отражены в бизнес-плане. Собственники же надеются получить результат, превышающий среднюю отдачу на капитал i .

- В договоре о кредитовании наряду с суммой кредита оговаривают порядок выплаты процента и сроки возврата денег. Различные варианты погашения кредита по-разному влияют на притоки и оттоки средств предприятия.

- К *кредитному плану* прилагается подробная ведомость движения товарно-материальных ценностей, в которой банку сообщаются данные о наличии, поступлении и расходе материалов, а также о нормативе собственных оборотных средств.

- В *кредитном плане*, построенном в форме баланса, определяются источники ресурсов банка, размеры и направление кредитных вложений.

- Составление *кредитного плана* сопровождается анализом деятельности предприятий и орг-ций, выполнения ими количественных и стоимостных показателей плана, состояния и правильности использования собственных и заемных оборотных средств, своевременного выполнения обязательств перед бюджетом, банками и поставщиками.