

Банковское финансирование

Кредиты для бизнеса

Выдаются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам для целей бизнеса: модернизации производства, закупки оборудования или сырья, покрытия кассового разрыва, выплаты зарплат сотрудникам.

Кредит обладает тремя основными свойствами:

Возвратность — заемщик берет на себя обязанность вернуть долг.

Платность значит, что деньги предоставляются под установленную процентную ставку.

Срочность предполагает, что при оформлении кредита оговариваются сроки возвращения.

Права и обязанности сторон прописываются в кредитном договоре, ключевыми условиями которого являются процентная ставка, сумма и срок.

Банковский овердрафт

Банковский овердрафт (от англ. overdraft — списание средств сверх имеющегося остатка, больше чем есть в наличии в текущий момент). Это широко распространенная в банковской практике форма краткосрочного кредита. Финансирование потребностей реализуется через списание средств с банковского счета компании сверх остатка на нем. В результате по счету образуется дебетовое сальдо. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий (активно-пассивный) счет компании-заемщика, поэтому объем предоставленного кредита изменяется по мере поступления денег. Это отличает овердрафт от обычных разовых ссуд.

Требования банка к заемщику (ВТБ)

Организационно-правовая форма: экспресс-кредиты (с залогом и без) доступны к оформлению индивидуальными предпринимателями или обществами с ограниченной ответственностью, овердрафт доступен как вышеперечисленным формам, так и акционерным обществам.

Зарегистрирован на территории РФ

Срок регистрации бизнеса не менее 1 года

Для принятия решения по экспресс-кредиту на сумму до 10 000 000 рублей предоставление документов не требуется, на сумму более 10 000 000 рублей потребуются предоставить финансовую отчетность.

Для выдачи кредита могут потребоваться учредительные и регистрационные документы, оригиналы паспортов владельцев бизнеса.

Для подключения овердрафта будет необходимо предоставить полный пакет финансовых документов.

Требования банка к заемщику

Для зачисления кредитных средств потребуется открытие расчетного счета, если ранее он не был открыт в банке.

Ознакомьтесь с документами, которые понадобятся для открытия расчетного счета, а также с перечнем отделений банка, обслуживающих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в которые вы можете обратиться для открытия РКО.

Задолженность по экспресс-кредиту можно досрочно погасить частично или полностью в любой момент, при этом минимальная сумма досрочного погашения не ограничена.

Потребуется только уведомить банк, заполнив заявление на досрочное погашение, и обеспечить наличие собственных средств на счете к дате планируемого досрочного погашения.

Сумма досрочного погашения будет списана со счета автоматически в дату, указанную в заявлении.

Частичное или полное досрочное погашение не предусматривает уплаты заемщиком каких-либо комиссий или иных платежей.

Требования банка к заемщику (Альфа)

- Срок ведения бизнеса от 9 месяцев на дату подачи заявки
- Доля участия в уставном капитале РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юрлиц и физлиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не должна превышать 25%. Доля других юрлиц в уставном капитале не должна быть больше 49%
- Дополнительно для ИП: гражданство РФ, возраст не менее 18 лет
- Обязательное подтверждение целевого использования кредита
- Место фактического ведения бизнеса должно находиться в городе присутствия офиса Альфа-Банка. Либо в пределах определённого расстояния от города присутствия банка. Узнать, находится ли ваш город в зоне кредитования, вы можете у менеджеров банка

Сбер

Рассчитайте свой кредит

Текущие расходы

Госконтракт

Развитие бизнеса

Кассовый разрыв

Новый проект

Любые цели

Сумма

1 800 000 ₽

100 тыс. ₽

100 млн ₽

400 млн ₽

Срок

3 года

2 месяца

1 год 6 месяцев

3 года

У меня есть залог

Предварительный расчёт. Не является публичной офертой

Кредит на текущие расходы

от **18%** от **65 074 ₽**

процентная ставка

ежемесячный платёж

На покупки для бизнеса, оплату счетов и налогов, зарплату сотрудникам, погашение кредитов в другом банке

Оформить онлайн

Подробнее о кредите

Финансовое состояние предприятия

экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота, и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

комплексное понятие, характеризующееся системой взаимосвязанных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов для ведения непрерывной хозяйственной деятельности предприятия и его функционирования в условиях рынка.

Ключевая цель финансового анализа

получение определенного числа **основных** (наиболее представительных) **параметров**, дающих объективную и обоснованную характеристику **финансового состояния** предприятия.

Источники информации:

Бухгалтерский баланс (форма №1). В нем отражены активы и пассивы предприятия на начало и конец отчетного периода.

Отчет о доходах или отчет о финансовых результатах (форма №2). В этом документе отражают как общие финансовые поступления (объем продаж), так и издержки, чистую прибыль и убыток.

Отчет о движении капитала (форма №3). В структуру этого отчета включаются данные о величине и составляющих собственного капитала, а также динамика изменений (за счет вкладов, изъятий и прочих операций).

Отчет о движении денежных средств или отчет о денежных потоках (форма №4). Документ отражает поступление и выплаты денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Не выплаченные или не полученные на момент составления отчета суммы в форме №4 не отражаются.

Дополнительные финансовые документы. Они выбираются, исходя из конкретной ситуации.

Показатели финансового состояния коммерческой организации

Ликвидность

Платежеспособность

Финансовая устойчивость

Деловая активность (оборачиваемость)

Рентабельность

ЛИКВИДНОСТЬ

возможность предприятия покрыть свои платежные обязательства за счет собственных средств (перевод активов в денежную наличность) и за счет привлечения заемных средств со стороны.

Абсолютные показатели (соотношение групп Актива и Пассива)

Относительные показатели (коэффициенты ликвидности: абсолютной, быстрой, текущей)

идея расчета показателей – сравнить активы и пассивы по времени

Ликвидность баланса – ликвидность предприятия

ЛИКВИДНОСТЬ



ЛИКВИДНОСТЬ

АКТИВ			ПАССИВ		
Наименование группы	Обозначение	Экономическое содержание	Наименование группы	Обозначение	Экономическое содержание
Наиболее ликвидные активы	A_1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	Наиболее срочные обязательства	P_1	Кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства
Быстрореализуемые активы	A_2	Краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы	Краткосрочные пассивы	P_2	Краткосрочные кредиты и займы
Медленнореализуемые активы	A_3	НДС по приобретенным ценностям, запасы	Долгосрочные пассивы	P_3	Долгосрочные кредиты и займы
Труднореализуемые активы	A_4	Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность	Постоянные пассивы	P_4	Собственный капитал

ЛИКВИДНОСТЬ

Коэффициент абсолютной ликвидности (0,2 – 0,4)

$$K_{AL} = \frac{ДС+КФВ}{КО}$$

Коэффициент срочной ликвидности (0,8-1,2)

$$K_{СЛ} = \frac{ДС+КФВ+ДЗ}{КО}$$

Коэффициент текущей ликвидности (2-3)

$$K_{ТЛ} = \frac{ДС+КФВ+ДЗ+З}{КО}$$

Платежеспособность

Платежеспособность предприятия складывается из двух факторов:

1. Наличие активов (имущества и денежных средства), достаточных для погашения всех имеющих у организации обязательств. (показатели чистых активов, обеспеченности собственными оборотными средствами)
2. Степень ликвидности имеющих активов достаточная для того, чтобы при необходимости реализовать их, привести в деньги в сумме достаточной для погашения обязательств (показатели оценки уровня ликвидности)

Финансовая устойчивость

Финансовая устойчивость — это способность организации поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков. Помимо производства определенной продукции или предоставления услуг, к деятельности организации следует отнести также и обслуживание полученных кредитов. Финансовая устойчивость означает, что организация будет платежеспособна в течение длительного времени.

Финансовую устойчивость оценивают, опираясь на абсолютные и относительные показатели.

Финансовая устойчивость

Абсолютные показатели – величина собственных оборотных средств, обеспеченность запасов собственными оборотными средствами

Относительные показатели: коэффициенты финансового рычага, финансовой независимости (зависимости).

Относительные показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$U_1 = \frac{ЗК}{СК}$	Не выше 1,5	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$U_2 = \frac{СК - ВА}{ОА}$	Нижняя граница 0,1; оптимальное $\geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент капитализации (автономии)	$U_3 = \frac{СК}{ВБ}$	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
Коэффициент финансирования	$U_4 = \frac{СК}{ЗК}$	$U_4 \geq 0,7$; оптимальное $\approx 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств
Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 = \frac{СК + ДО}{ВБ}$	$U_5 \geq 0,6$;	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

Деловая активность (оборачиваемость)

способность предприятия по результатам своей экономической деятельности занять устойчивое положение на конкурентном рынке, это результативность работы предприятия относительно величины расхода ресурсов в процессе операционного цикла.

Показатели: оборачиваемость – коэффициент оборачиваемости и период оборота

Деловая активность (оборачиваемость)



Рентабельность

относительный уровень прибыльности.

Расчет: $\text{прибыль} / \text{активы} * 100\%$

- ✓ **Рентабельность (R)** – это показатель эффективности деятельности фирмы.
- ✓ **Рентабельность** – это процентное отношение прибыли фирмы за некоторый период времени к величине ее издержек за тот же период времени.

Вывод по итогам проведенных расчетов: характеристика финансового состояния

Банковское обслуживание

Банки предлагают бизнесу комплексное расчетно-кассовое обслуживание (РКО), включая открытие счетов, проведение платежей, онлайн-банкинг, кредитование (в т.ч. овердрафты) и эквайринг (торговый, интернет, СБП). Дополнительно доступны валютный контроль, зарплатные проекты, лизинг, бизнес-карты и депозиты.

Онлайн-банкинг для бизнеса

– это дистанционное управление счетами юридических лиц и ИП через интернет-банк или мобильные приложения.

Он позволяет 24/7 проводить платежи, проверять контрагентов, вести бухгалтерию, подключать эквайринг и управлять кредитами, минимизируя посещение отделений.

Эквайринг

Эквайринг – это банковская услуга, позволяющая бизнесу принимать оплату по картам, QR-кодам (СБП) или биометрии. В 2025-2026 годах ИП и ООО обязаны предоставлять возможность безналичной оплаты, если их выручка за прошлый год превысила 40 млн ₽.

Виды эквайринга:

Торговый: установка POS-терминала в физической точке (магазин, кафе). Комиссия обычно составляет от 1% до 2,5%.

Интернет-эквайринг: прием платежей на сайте, в приложении или соцсетях. Ставки часто выше: от 2% до 3,5%.

Мобильный: оплата через компактные mPOS-терминалы, подключаемые к смартфону.

СБП (по QR-коду): самый бюджетный вариант с комиссией 0,4-0,7% (в некоторых банках до 0% по акциям).

Коммерческое кредитование

это кредитные отношения между хозяйствующими субъектами, предполагающие отсрочку, рассрочку платежа или аванс (предоплату) при купле-продаже товаров, выполнении работ или оказании услуг. В отличие от банковского кредита, он оформляется внутри основного договора (или отдельным соглашением). При оформлении векселем – называется вексельным кредитом.

Коммерческий банк обеспечивает обращение векселей.

Вексель

Вексель (от нем. *wechsel* — обмен, размен) — ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (при простом векселе) либо иного указанного в векселе плательщика (при переводном векселе, называемом «тратта») выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму его владельцу (векселедержателю). Корпоративные векселя — свободно обращающиеся долговые обязательства, которые компании используют для краткосрочных заимствований, пополнения оборотного капитала или инвестирования свободных средств. В качестве платы за выданный заем по векселю банк взимает определенный процент (дисконт), величина которого ежедневно меняется. Корпоративные векселя являются одним из видов инвестиционных инструментов. Главные инвесторы в корпоративные векселя — паевые фонды денежного рынка (такие вложения позволяют им получать больший доход, чем по банковским депозитам, и при этом считаться наиболее консервативными инвестиционными фондами).

Вексельный кредит

Механизм вексельного кредитования состоит в следующем: кредит выдается векселями, срок обращения которых превышает срок, на который выдан такой кредит. Например, вексельный кредит сроком на два месяца выдается заемщику векселями, срок погашения которых наступает через три месяца. Получивший векселя клиент рассчитывается ими со своими кредиторами. Далее вексель может проходить несколько расчетных операций до истечения срока обращения. Последний векселедержатель предъявляет вексель в банк для получения платежа. Платеж производится за счет средств клиента, выплачиваемых в погашение кредита



Тратта (переводной вексель)

долговое письменное обязательство, приказ трассанта трассату выплатить определенную сумму ремитенту.

Трассант - лицо, выдающее тратту. Трассат – лицо, обязанное уплатить по векселю. Ремитент – получатель денег по тратте.

Вексельные расчеты

d - темп снижения, учетная ставка

$$P = N * (1 - n * d)$$