

Зв'язки підприємця з банками, страховими компаніями та іншими фінансово-кредитними установами



План



1. **Підприємець – особливий суб'єкт економіки**
2. **Управлінська функція підприємця**
3. **Необхідність співпраці підприємця з фінансово-кредитними установами**
4. **Банк та інші види фінансово-кредитних установ**
5. **Зовнішні фінансові ресурси та позика їх від банків та небанківських установ**
6. **Ризик – ключовий момент ринкової економіки**
7. **Страхування ризиків. Співпраця підприємця зі страховою компанією**
8. **Перелік послуг банку малому і середньому бізнесу**

Підприємці – особливі суб'єкти економіки

Підприємець — особа, яка професійно займається підприємницькою діяльністю

- приватним виробництвом
- торгівлею
- посередництвом
- наданням послуг



Підприємець є визначальною особистістю у підприємстві, ключовою (центральною) фігурою у ринковій економіці.

Успіх у підприємстві базується на здатності підприємця приймати правильні (обґрунтовані) рішення.



Саме ініціатива, самостійність, творчість та динамізм, дозволяють енергійним людям, якими і є підприємці, перетворювати цікаві ідеї на реальність.



Які ж основні функції виконує підприємець?

Він виконує такі функції :

- ресурсну
- управлінську
- інноваційну
- ризикову



Ресурсна функція

полягає у тому, що підприємець бере на себе ініціативу поєднання фінансових, виробничих, матеріальних, сировинних, людських, інформаційних, інтелектуальних та інших ресурсів у процесі виробництва товару чи надання послуги, організовує виробництво, розподіляє засоби виробництва і трудову діяльність.

Управлінська функція підприємця


полягає у прийнятті управлінських рішень на всіх стадіях виробничої та збутової діяльності, здійснення організації, планування, мотивації та контролю виробництва

Інноваційна функція

передбачає здійснення інновацій (нововведень), освоєння нової продукції, нових технологій та нових форм організації виробництва і праці, пошук нових ринків збуту, нових засобів задоволення потреб споживача, перехід від традиційних до нових форм господарювання, які не мають аналогів у господарській діяльності

Ризикова функція

полягає в необхідності прийняття рішень, які спрямовані на досягнення успіху, але не гарантують його через невизначеність та мінливість економічної ситуації. Підприємець ризикує не лише своєю власністю, вкладеними коштами, а й своєю працею, часом діловою репутацією



Необхідність співпраці підприємця з фінансово-кредитними установами

Ринкові умови породжують об'єктивну необхідність

використання поряд із власними коштами і зовнішніх (позичкових) фінансових ресурсів, що мобілізуються підприємством на фінансовому ринку



Діяльність підприємства в ринковій економіці потребує ефективних управлінських рішень щодо співпраці з фінансово-кредитними установами



**Он-Ліне заявка
на кредитную
карту**

Фінансова діяльність підприємства

Це одна з управлінських функцій, пов'язана з управлінням процесами формування та використання фінансових ресурсів на підприємстві

Фінансові ресурси підприємства

Це грошові фонди цільового призначення, які формуються на підприємстві й використовуються для реалізації статутних ідей



Фінансові ресурси підприємства

```
graph TD; A[Фінансові ресурси підприємства] --> B[Внутрішні фінансові ресурси (або власний капітал)]; A --> C[Зовнішні фінансові ресурси – це фінансові ресурси, які підприємство може отримати ззовні];
```

Внутрішні
фінансові ресурси
(або власний капітал)

Зовнішні
фінансові ресурси –
це фінансові ресурси,
які підприємство може
отримати ззовні

Основні види зовнішніх ресурсів

- Товарний кредит
- Кредит під цінні папери
- Фінансові кредити (довгострокові та короткострокові)



ОФОРМИТЬ КРЕДИТ

Зовнішні фінансові ресурси

можна отримати як від **банку**, так і від **небанківських установ**
в позику на певний термін для цільового
використання та під відсотки

Ефективне управління і планування підприємницької діяльності передбачає:

- Пошук майбутніх партнерів та інвесторів
- Отримання від банку кредиту
- Надання коштів підприємству небанківськими установами в позику на певний термін для цільового використання та під відсотки



Банк

та інші види фінансово-кредитних установ

Банк

Ба́нк (від італ. *banco* – лава, конторка) — кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та здійснює послуги по фінансових операціях.

Фінансово-кредитні установи

Фінансово-кредитна установа (фінансовий посередник) — юридична особа, яка проводить одну або кілька операцій, що можуть виконуватися банками, за винятком залучення вкладів від населення.

Спеціальні фінансово-кредитні установи

У країнах з розвиненими ринковими відносинами небанківськими фінансово-кредитними установами є

- пенсійні фонди
- страхові компанії
- лізингові компанії
- інвестиційні компанії
- фінансові компанії.

В Україні до небанківських кредитних установ належать

- каси взаємодопомоги
- ломбарди
- пенсійний фонд
- органи державного та акціонерного страхування.

Відкриття ломбарда -

це одна з можливих ідей
для початку власного бізнесу.

Дана установа надає людям кредити по
спрощеній процедурі, ніж отримання
банківського кредиту.



Каса взаємодопомоги - це

громадська кредитна установа, яка створюється на добровільних засадах і акумулює кошти громадян для надання їм матеріальної допомоги. Каси створюються при профспілкових організаціях працівників і службовців — для членів профспілки, у відділах соціального забезпечення — для пенсіонерів.

Ломбарди

Це компанії, що мають кооперативну форму організації. Їх капітал створюється за рахунок страхових платежів окремих осіб. Ломбарди – це також кредитні установи, які надають грошові позики під заставу рухомого майна.

Пенсійний фонд

Пенсійний фонд — термін, який об'єднує і державний Пенсійний фонд України і інші цільові позабюджетні фонди, які створюються відповідно до діючого законодавства, акумулюють страхові внески застрахованих осіб, що обліковуються на накопичувальних пенсійних рахунках та інвестуються з метою отримання інвестиційного доходу на користь застрахованих осіб, пенсійні активи якого використовуються для оплати договорів страхування, довічних пенсій або одноразових виплат застрахованим особам, а у випадках, передбачених чинним законодавством, членам їхніх сімей чи спадкоємцям та на інші цілі

Лізингова компанія пропонує послуги з фінансового та оперативного лізингу.

- Лізинг (англ. *leasing* — оренда, майновий найм) — підприємницька діяльність, спрямована на інвестування власних чи залучених фінансових коштів, яка полягає в наданні лізингодавцем у виключне користування на визначений строк лізингоодержувачу майна.
- Таке майно є власністю лізингодавця або набувається ним у власність за дорученням і погодженням з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна, за умови сплати лізингоодержувачем періодичних лізингових платежів.
- Лізинг – це довгострокова оренда машин і обладнання, видача обладнання напрокат. Лізинг дозволяє промисловим, торговим, транспортним та іншим підприємствам (орендаторам) отримувати в комерційних банках і лізингових компаніях (орендодавців) за певну орендну плату в довгострокове користування широкий перелік основних засобів.
- Оренда – це майновий найм.

Інвестиційна компанія



Інвестиційна компанія, інвестиційний фонд— компанія, яка використовує свій капітал для інвестування в інші компанії.

Інвестиція

(від лат. *invest*, вкладення коштів)

Фінансова компанія – це компанія, яка надає фінансові послуги

Фінансові послуги — це послуги фінансового посередництва або послуги з кредитування.

Прикладом організацій, що надають фінансові послуги є банки, страхові, інвестиційні, лізингові, брокерські компанії та багато інших компаній.

Ключовий момент ринкової економіки - ризик

Підприємці у своїй діяльності стикаються не лише з недостатністю фінансових ресурсів, але і з різними видами ризиків.

Характерні особливості ризику – невизначеність, несподіваність, невпевненість, припущення, що справа матиме успіх

Ризик – це можливість виникнення несприятливих ситуацій під час реалізації господарських планів і виконання фінансових рішень підприємства.



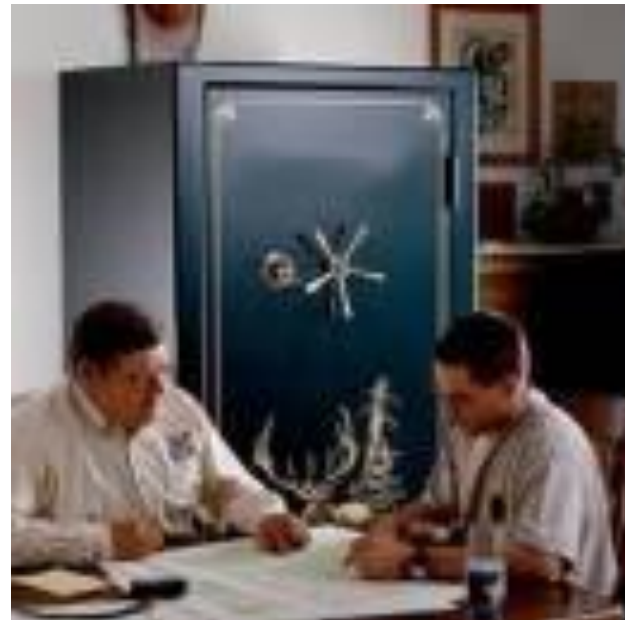
Види ризиків

- Виробничий
- Комерційний
- Фінасовий (кредитний)
- Інвестиційний
- Ринковий



Мета підприємця

Мінімізувати можливості виникнення ризику і втрат від нього в господарській діяльності та максимізувати свої доходи





**Одним із можливих способів
мінімізації ризику і невизначеності
в господарській діяльності є**

страхування ризику

Страхування ризику - це

**передача страховій компанії
відповідальності за певні ризики
підприємця**

**Страхування ризиків здійснюють
страхові компанії**

Поширені види страхування

- Капіталу (майна)
- Перерв у виробництві
- Технічні ризики
- Сільськогосподарські ризики
- Ризики перевезень
- Ризики відповідальності

Договір страхування

Страхова компанія укладає з підприємством договір, згідно з яким страховик бере на себе зобов'язання в разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику(підприємству),
А страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору

Висновок

Відносини між підприємством і фінансово-кредитними установами є взаємовигідними, вони надають можливість останнім працювати за принципом самоокупності, а підприємствам значно мінімізувати підприємницькі ризики.

Конкуренція між банками

Серед банків, які активно працюють у роздрібному кредитуванні, існує здорова конкуренція.

Її на собі відчули всі учасники ринку.

Це позитивно відобразилося на умовах для позичальників.



За останній час відсоткові ставки по кредитах для фізичних осіб знизилися

Підхід до клієнтів став більш лояльним та доступним

- Вводиться широкий спектр додаткових банківських послуг
- Розширюється асортимент продуктів та послуг для обслуговування корпоративних клієнтів
- Розширюється пакет сервісних програм

Переваги карткового пакету послуг «Підприємець»:

- безкоштовне відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній валюті;
- безкоштовний випуск, обслуговування та перевипуск основної корпоративної платіжної картки (Visa Business Electron/);
- безкоштовний випуск, обслуговування та перевипуск додаткової корпоративної платіжної картки (Visa Business Electron/ Visa Electron MTS/ MasterCard);

Переваги карткового пакету послуг «Підприємець»:

- безкоштовне безготівкове поповнення з рахунків у банку;
- готівкове поповнення рахунку в депозитних банкоматах/ відділеннях банку;
- цілодобовий доступ до коштів на рахунку;
- контроль руху коштів на рахунку будь-яким зручним для клієнта способом;

Переваги карткового пакету послуг «Підприємець»:

- отримання привілеїв та знижок при розрахунках платіжною картою;
- встановлення індивідуального ліміту на проведення операцій по картці;
- можливість зняття готівки в банкоматах та відділеннях банків в Україні та за її межами;
- цілодобова підтримка інформаційного центру банку.

Послуги малому і мікробізнесу

Банк активно співпрацює з представниками малого та середнього бізнесу (річний обсяг реалізації до 5 млн. євро), надаючи їм повний перелік послуг для максимально ефективного розвитку бізнесу.

Інноваційні продукти банків

- На сьогоднішній день запроваджено низку інноваційних продуктів для фізичних та юридичних осіб, що мають власний бізнес, з урахуванням багаторічного досвіду банку в обслуговуванні клієнтів

Багато банківських установ розширювали перелік операцій через мобільний телефон, які можна було здійснити за допомогою СМСповідомлень. З поширенням смартфонів значно збільшилися і можливості мобільного банкінгу, тому банкіри продовжують розширювати перелік продуктів для різних моделей девайсів. За допомогою мобільного телефону сьогодні можна здійснити більшість операцій із власними рахунками. На думку експертів, мобільний телефон замінить пластикову картку як засіб платежу, широкое поширення якого відбудеться вже через кілька років.

Спектр можливих операцій

- залишок по рахунку
- платежі
- перекази коштів
- кредити однієї фізичної особи іншій

Більш того, ідентифікація клієнта банком у відділенні також стане можливою просто за допомогою телефону, потреба у паспорті зникне.



- Банком були створені 5 пакетів, які враховують основні сфери діяльності приватних підприємців:
- пакет «Виробництво і оптова торгівля»;
- пакет «Сервіс»;
- пакет «Супермаркет»;
- пакет «Ринок\Аграрний»;
- пакет «Посередник»
- пакет «Транспортник»

Вибравши один з пакетів, підприємець одержує швидке і якісне обслуговування, а що саме головне, може реально зменшити витрати на банківське обслуговування.

Підключившись до одного з пакетів, він одержує, на вибір, широкий набір знижок, які значно скоротять витрати на ведення бізнесу й обслуговування в банку.

І всі ці знижки - це не одноразова зміна тарифів. Вони дійсні протягом дії договору по підключенню до Пакетного обслуговування!