

Краткосрочный кредит используется, как правило, для финансирования текущей деятельности фирмы.

Роль краткосрочных обязательств и их доля в составе источников финансирования возрастает в направлении «консервативная - идеальная модель», риск нарушения ликвидности фирмы при этом изменяется в том же направлении.

При этом даже консервативная модель предполагает обязательное использование кредита

Т.о. кредит органично встроен в процесс управления оборотным капиталом фирмы, именно он обеспечивает маневренность поведения и адекватность реакции ее финансового обеспечения на изменение конъюнктуры рынка или рыночной стратегии компании.

Использование краткосрочного кредита позволяет обеспечить гибкость финансирования текущей деятельности предприятия, которая включает в себя:

- способность оплатить обязательства (поддержание ликвидности);
- способность увеличить объем заимствований;
- возможность выбора форм заимствований.

Объектами краткосрочного кредитования могут быть как оборотные средства в целом, так и отдельные их элементы, например, сырье и материалы, товары и др.

Срок краткосрочного кредитования увязан со сроками кругооборота оборотного капитала - до одного года или не более одного кругооборота капитала;

Погашается краткосрочный кредит за счет поступлений от текущей деятельности

Краткосрочное кредитование как правило подразумевает выдачу кредита на период сроком до года.

Данный период может составлять несколько дней, месяцев и т.д.

В качестве основных способов краткосрочного финансирования выступают:

- Коммерческий кредит**
- Банковский кредит**



Краткосрочный банковский кредит

Этот вид кредитования используется для пополнения оборотных средств и ликвидации кассовых разрывов.

В зависимости от особенностей краткосрочного кредитования среди банковских продуктов выделяют следующие виды краткосрочных кредитов:

- срочный кредит
- контокоррентный кредит
- онкольный кредит
- кредитная линия

Срочный кредит- наиболее распространённая форма краткосрочного кредитования, когда банк перечисляет оговоренную сумму на расчётный счёт заёмщика. По истечении срока кредит погашается

Контокоррентный кредит - предусматривает ведение банком текущего счёта клиента с оплатой поступивших расчётных документов и зачислением выручки.

Если средств клиента оказывается недостаточно для погашения обязательств, банк кредитует его в пределах установленной в кредитном договоре суммы.

Разновидностью контокоррентного кредита выступает овердрафт

Овердрафт

Форма краткосрочного кредита в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента.

Банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, т.е. автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств

Первые же поступления после овердрафта автоматически идут на погашение задолженности по краткосрочному кредиту.

Как правило, для того, чтобы достичь такой договоренности с банком, клиент должен иметь стабильные и регулярные поступления на свой счет.

Онкольный кредит -

Также является разновидностью контокоррента и выдаётся, как правило, под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг.

В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета клиента, получая право погашения кредита по первому своему требованию за счёт средств, поступивших на счёт клиента, а при их недостаточности - путём реализации залога.

Процентная ставка по этому кредиту ниже, чем по срочным ссудам

Кредитная линия

Предоставление денежных средств на расчетный счет заемщика отдельными траншами по мере необходимости и их использование в течение обусловленного договором срока, при этом общая сумма всех выданных траншей не может превышать установленного кредитным договором лимита выдачи.

Схема позволяет заемщику получать средства в пределах определенной суммы, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии.

Эта форма кредитования особенно часто используется в случае, если клиент не может достаточно точно определить будущее поступления наличных средств или размер будущих потребностей в кредитовании

Спасибо за внимание !

