

Дипломна магістерська робота на тему:

**“Залучення банківських кредитів та  
забезпечення їх повернення  
суб'єктами господарювання”  
(за матеріалами ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»)**

Виконала: студентка 5 курсу, групи ФК-10 в/м

Тафейчук К.С.

Керівник:

Кузнецова Світлана Анатоліївна

д.е.н., професор, завідувач кафедри

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ КРЕДИТІВ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ПОВЕРНЕННЯ СУБ'ЄКТАМИ ГОСПОДАРЮВАННЯ .....	7
1.1. Економічна сутність залучення банківських кредитів та забезпечення їх повернення суб'єктами Господарювання.....	7
1.2. Методичні підходи до оцінки кредитоспроможності позичальника.....	16
1.3. Сучасний стан банківського кредитування підприємств малого бізнесу в Україні.....	26
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СТАНУ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ КРЕДИТІВ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ПОВЕРНЕННЯ ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».....	38
2.1. Фінансово-господарська характеристика ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».....	38
2.2. Аналіз ймовірності банкрутства ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».....	63
2.3. Оцінка ефективності залучення банківських кредитів та забезпечення їх повернення ТОВ НПК «Техмет».....	69
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ КРЕДИТІВ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ПОВЕРНЕННЯ ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».....	78
3.1. Залучення овердрафту як інструменту короткострокового кредитування ТОВ НПК «Техмет» .....	78
3.2. Розробка системи внутрішнього контролю кредитних операцій в ТОВ НПК «Техмет».....	86
3.3. Маркетингові засади оцінки кредитоспроможності і кредитного ризику ТОВ НПК «Техмет» .....	92
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	101
ДОДАТКИ.....	104
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	130

## **ВСТУП**

**Мета дослідження** - здійснення оцінки ефективності залучення банківських кредитів та забезпечення їх повернення ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».

**Об'єкт дослідження** - кредитоспроможність та забезпечення повернення кредитів підприємства ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».

**Предмет дослідження** - практичні та теоретичні аспекти, методологія і зміст проведення оцінки кредитоспроможності підприємства ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».

**База дослідження** – ТОВ НПК «ТЕХМЕТ».

# Місце оцінки кредитоспроможності в механізмі кредитування підприємства



Рис. 1. Місце оцінки кредитоспроможності в механізмі кредитування підприємства

# Динамка основних техніко-економічних показників діяльності ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»

Показник	Рік			Відхилення 2012 р. від 2011 р.		Відхилення 2013 р. від 2012 р.		Відхилення 2013 р. від 2011 р.	
	2011	2012	2013	+, -	%	+, -	%	+, -	%
Обсяг виробництва в діючих оптових цінах, тис. грн.	28603	28320	21508	-283	99,0	-6812	75,9	-7095	75,2
Чисельність персоналу, чол.	381	348	308	-33	91,3	-40	88,5	-73	80,8
з них робітники:	277	225	166	-52	81,2	-59	73,8	-111	59,9
- керівники і службовці, чол.	104	123	142	19	118,3	19	115,4	38	136,5
Виробіток на одного працівника, тис. грн./чол.	75,7	81,4	69,8	6,3	108,4	-11,5	85,8	-5,2	93,0
Виробіток на одного робітника підприємства, тис. грн./чол.	103,3	125,9	129,6	22,6	121,9	3,7	102,9	26,3	125,5
Фонд оплати праці, тис. грн.	5591	5893	4687	302	105,4	-1206	79,5	-904	83,8
Середньомісячна ЗП, грн.	1222,9	1411,2	1268,1	188,3	115,4	-143,0	89,9	45,2	103,7
Середньорічна вартість ОВФ, тис. грн.	5025	4728	4249	-297	94,1	-480	89,9	-777	84,5
Фондовіддача на 1 грн. ОВФ, грн./.	5,69	5,99	5,06	0,30	105,2	-0,93	84,5	-0,63	88,9
Фондоємкість 1 грн ВП, грн./грн.	0,18	0,17	0,20	-0,01	95,0	0,03	118,3	0,02	112,4
Фондоозброєність праці, тис. грн./чол.	13,19	13,59	13,79	0,40	103,0	0,21	101,5	0,60	104,6
Загальні витрати на виробництво, тис. грн.	35398	34003	21388	-1395	96,1	-12615	62,9	-14010	60,4
Витрати на 1 грн. готової продукції, грн./грн.	0,998	0,999	0,998	0,001	100,2	-0,001	99,9	0,000	100,1
Рентабельність продукції, %	0,249	0,074	0,168	-0,175 в.п.		0,0948 в.п.		-0,0803 в.п.	

Табл. 1 Динаміка основних техніко-економічних показників діяльності ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»

# Переваги та недоліки овердрафту

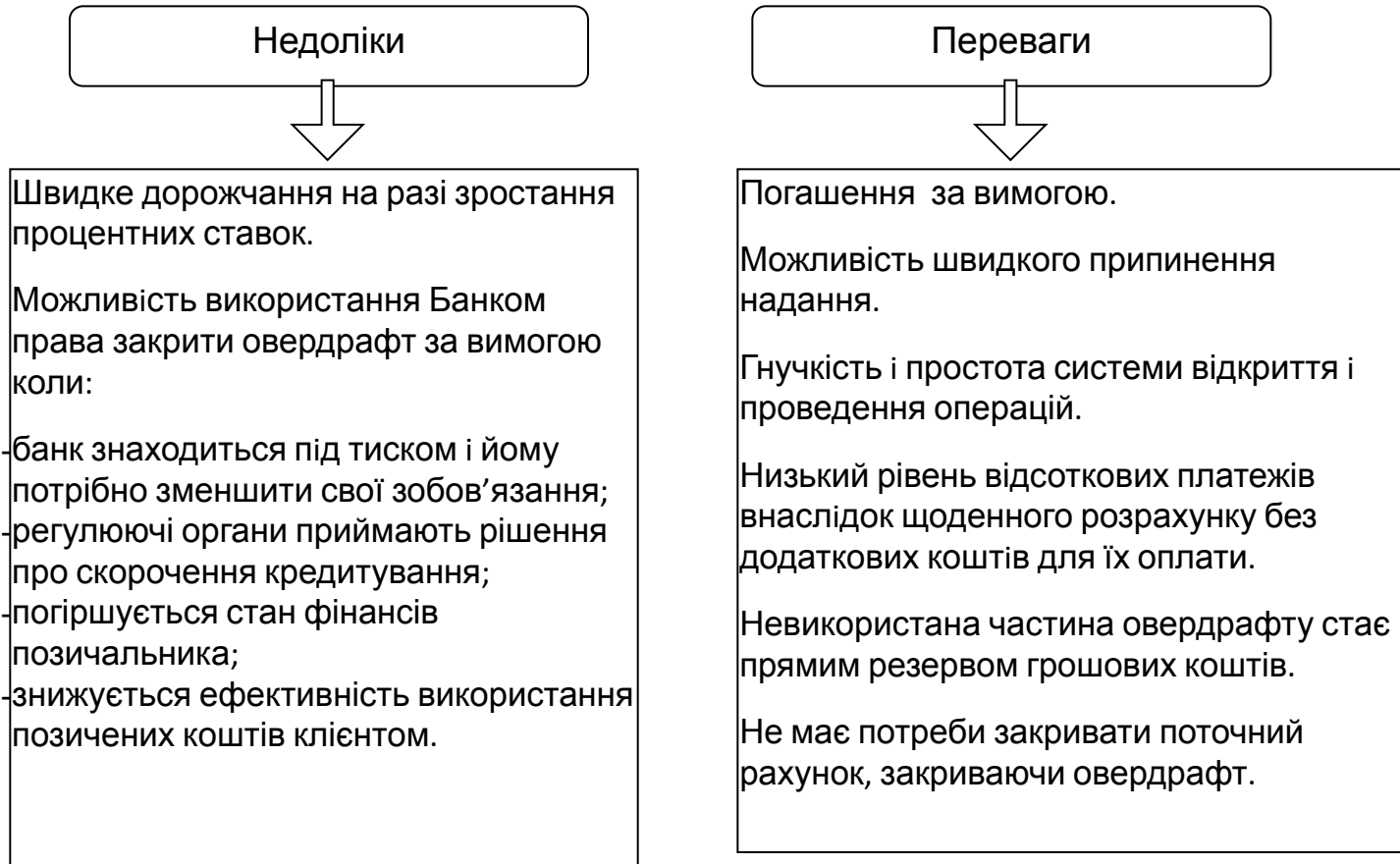


Рис. 2. Переваги та недоліки овердрафту

# Основні характеристики овердрафту

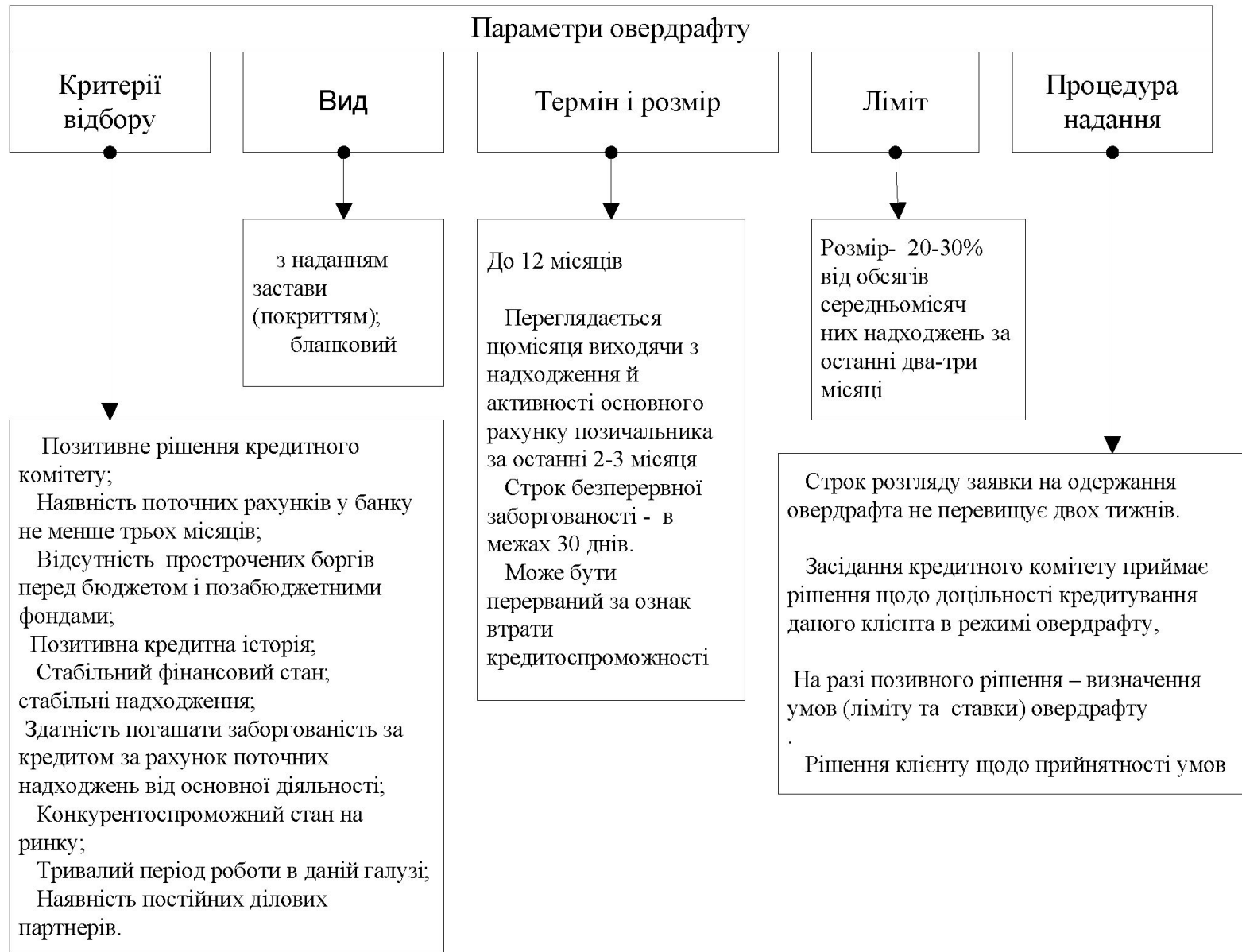


Рис. 3. Основні характеристики овердрафту

# Процес внутрішнього контролю позикового капіталу у формі банківських кредитів в ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»



Рис. 4. Процес внутрішнього контролю позикового капіталу у формі банківських кредитів в ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»



# Технологія внутрішнього контролю кредитних операцій в ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»



Рис. 5. Технологія внутрішнього контролю кредитних операцій в ТОВ НПК «ТЕХМЕТ»