

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ
И СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

КАФЕДРА УПРАВЛЕНИЯ НЕДВИЖИМОСТЬЮ

ДОПУЩЕНА К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой

«__»_____2014 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Выполнила
студентка 4-го курса
специальности «Менеджмент»

_____Д. Г. Ходасевич

Научный руководитель
доцент кафедры управления недвижимостью
канд. экон. наук, доцент

_____В. А. Коврей

Рецензент
начальник управления процессинга
и учета розничного бизнеса
ОАО «Белгазпромбанк»

_____С. А. Соколовская

Ответственный за нормоконтроль
старший преподаватель
кафедры управления недвижимостью

_____О. Э. Шаркова

Минск 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	<u>4</u>
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ.....	<u>7</u>
1.1 Экономическая сущность кредитования	<u>7</u>
1.2 Понятие кредитных отношений: виды и принципы кредитования	
Ошибка! Закладка не определена.	
1.3 Современное состояние кредитования юридических лиц в Республике Беларусь	<u>19</u>
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	В
ОАО «БЕЛГАЗПРОБАНК».....	<u>25</u>
2.1 Общая характеристика ОАО «Белгазпромбанк»	<u>25</u>
2.2 Порядок кредитования юридических лиц в ОАО «Белгазпромбанк»	<u>35</u>
2.3 Анализ динамики, состава и структуры кредитного портфеля юридических лиц ОАО «Белгазпромбанк»	<u>46</u>
ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»	<u>56</u>
3.1 Направления совершенствования организации кредитования юридических лиц	<u>56</u>
3.2 Оптимизация кредитного портфеля ОАО «Белгазпромбанк» посредством инвестиционного кредитования	<u>62</u>
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	<u>74</u>
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	<u>77</u>
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс за 2011–2013 годы.....	<u>81</u>
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о прибылях и убытках за 2011–2013 годы	<u>82</u>

ВВЕДЕНИЕ

Наиболее важной и неотъемлемой частью рыночной экономики выступает кредитная система. Развитие кредитных отношений, производство и обращение товаров и услуг являются историческими процессами, тесно переплетающимися друг с другом. Кредитование должно обеспечивать устойчивое и сбалансированное развитие экономики. В процессе кредитования банки содействуют повышению производства, увеличению продуктивности общественного труда [29].

Актуальность темы определена следующим. Предприятия любой формы собственности и сферы деятельности для успешного ведения бизнеса все чаще нуждаются в дополнительных источниках финансирования, так как собственных средств им бывает не достаточно. Потребность компаний в деньгах может быть как временной (когда не хватает оборотных средств из-за задержки расчетов покупателей), так и носить постоянный характер (когда компания участвует в создании нового проекта) [41].

Значимость кредитования юридических лиц является первоочередной для инвестиционной деятельности. Любой инвестиционный проект требует для своей реализации определенных капиталовложений и на сегодняшний день инвестиционные проекты, как правило, не обходятся без предоставления банковского кредита. Также, необходимо отметить, кредиты клиентам занимают существенную долю в активах банков. Это говорит о том, что кредитование является одной из ключевых деятельности коммерческих банков, тем самым, совершенствование механизма кредитования юридических лиц дает возможность не только улучшить качества кредитного портфеля, но и в целом деятельности банка.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства.

Таким образом, привлечение заемных финансовых средств позволяет реализовывать разного рода идеи, не извлекая средств из оборота, увеличивать капитал, вкладывая средства в перспективные проекты, а также расширять в целом возможности организации.

Несмотря на наличие довольно значительного массива научных исследований и практических разработок, связанных с проблемами кредитования, нельзя утверждать, что имеющиеся вопросы нашли свое полное

разрешение: на практике не всегда правильно организован процесс предоставления ссуд. Многие банки не уделяют должного внимания оценке финансового состояния заемщика, что является ключевым фактором при решении о выдаче кредита, его объеме, а также процентной ставке по ссуде. В связи с этим банки предоставляют свои средства в не эффективные инвестиционные проекты, что только вредит кредитному портфелю банка. Так, по сей день, проблема совершенствования кредитного портфеля и, как следствие, механизма кредитования юридических лиц является достаточно важной: кредитный портфель должен быть, прежде всего, качественным, что является основной проблемой коммерческих банков. Следствием поддержания некачественного кредитного портфеля, является увеличение задолженности, в частности задолженности, относящейся к третьей–пятой группам риска, которая классифицируется, как безнадежная.

В ходе работы был проанализирован значительный объем информации, посвященный кредитованию, а также деятельности банка и его бизнес-плану, что позволило выделить наиболее значимые направления совершенствования механизма кредитования юридических лиц коммерческими банками Республики Беларусь. Первичной информацией являлись: бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, отчет о прибылях и убытках, структура кредитного портфеля ОАО «Белгазпромбанк». Предлагаемые мероприятия помогут совершенствовать кредитный портфель банка; следовательно, уменьшить объем задолженности, уменьшить долю кредитов, предоставленных на неперспективные инвестиционные проекты.

Целью дипломной работы является определение путей совершенствования механизма кредитования юридических лиц коммерческими банками Республики Беларусь.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы кредитования юридических лиц;
- рассмотреть виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам и порядок их выдачи и погашения;
- на основе фактических данных проанализировать динамику, состав и структуру кредитного портфеля юридических лиц ОАО «Белгазпромбанк»;
- определить направления совершенствования организации кредитования юридических лиц;
- проанализировать инвестиционный проект банка и определить пути оптимизации кредитного портфеля.

Объектом исследования в дипломной работе является ОАО «Белгазпромбанк».

Предметом исследования выступают механизм и особенности

кредитования юридических лиц в ОАО «Белгазпромбанк».

Теоретической и методологической основой при выполнении дипломной работы являлись труды таких авторов, как Желиба Б. Н., Кобринский Г. Е., Колпина Л. Г., Кравцова Г. И., Лаврушин О. И., Пупликов В. И. и многие другие. Также была использована первичная информация о деятельности банка (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках), нормативные и законодательные акты, которыми руководствуется банк при кредитовании своих клиентов, статистические данные, исследовательские статьи в периодической литературе.

В ходе подготовки дипломной работы были использованы следующие методы исследования: табличный, графический, абстрактно-логический, а также метод сравнительного анализа.

Статистической основой исследования послужил практический материал ОАО «Белгазпромбанк».

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и двух приложений. В первой главе рассматриваются теоретические основы кредитования. Вторая глава посвящена анализу кредитования юридических лиц в ОАО «Белгазпромбанк». В третьей главе даны рекомендации по совершенствованию механизма кредитования юридических лиц в ОАО «Белгазпромбанк».