

Spis treści:

Wstęp

Rozdział 1. Co warto wiedzieć o funkcjonowaniu banków?

1. Czy banki są potrzebne? Jaka jest ich rola w gospodarce?
2. W jaki sposób działalność banków jest regulowana i nadzorowana, aby zapewnić bezpieczeństwo naszych depozytów?
3. Jakie są najważniejsze zapisy Prawa bankowego odnoszące się do procesu udzielania kredytów przez banki?
4. Co to jest „zdolność kredytowa”?
5. W jakim celu banki tworzą dodatkowo swoje wewnętrzne regulacje kredytowe?
6. Jakie wyróżnia się podstawowe rodzaje kredytów na sfinansowanie działalności gospodarczej?
7. Dlaczego banki, udzielając kredytów, z reguły wymagają ustanowienia zabezpieczeń?
8. Jakie formy zabezpieczeń są przyjmowane przez banki?
9. Czy pojęcia „kredyt” i „pożyczka” oznaczają to samo?
10. Co rozumie się pod hasłem „małe i średnie przedsiębiorstwa”?
11. Dlaczego tak trudno małym i średnim firmom uzyskać kredyt w banku?
12. Czy klientom z segmentu MSP oferowane są inne kredyty niż pozostałym przedsiębiorstwom?
13. Jakie szanse na uzyskanie kredytu ma nowo powstała firma?

Rozdział 2. Jak wygląda cały proces kredytowy od złożenia wniosku do spłaty kredytu?

1. Etap I: Złożenie wniosku kredytowego i innych wymaganych przez bank dokumentów

- 1.2. Jak rozmawiać z pracownikiem banku?
- 1.3. Jakie informacje podaje się we wniosku kredytowym?
- 1.4. Jak określić rodzaj i przeznaczenie wnioskowanego kredytu?
- 1.5. W jaki sposób wyliczyć kwotę kredytu oraz jakie zaproponować terminy spłat?
- 1.6. Jaką wybrać walutę kredytu?
- 1.7. Jakie dokumenty oprócz wniosku kredytowego trzeba przedłożyć w banku?
- 1.8. Czy zawsze wymagane jest złożenie wniosku kredytowego oraz wszystkich wymienionych wyżej dokumentów?
- 1.9. Czy w każdym przypadku należy w banku przedłożyć biznesplan?
- 1.10. Czemu banki często żądają zabezpieczeń o wartości przekraczającej znacznie kwotę kredytu?

2. Etap II: Analiza kredytowa i podjęcie decyzji

- 2.1. Co się dzieje po złożeniu w banku wszystkich dokumentów firmy?
- 2.2. W jaki sposób dokonywana jest analiza bilansu firmy przez analityka kredytowego?
- 2.3. Wskaźniki zadłużenia – część 1
- 2.4. Co to jest kapitał obrotowy?
- 2.5. Jak badana jest płynność finansowa?
- 2.6. Wskaźniki płynności
- 2.7. Jak w procesie analizy wykorzystywane są dane zawarte w rachunku zysków i strat?
- 2.8. Wskaźniki rentowności
- 2.9. Wskaźniki zadłużenia – część 2
- 2.10. Czy w przypadku wniosku o kredyt inwestycyjny analiza kredytowa przeprowadzana jest w taki sam sposób, jak w przypadku kredytu obrotowego?
- 2.11. Co to jest cykl operacyjny i jakie wnioski można wyciągnąć z jego analizy?
- 2.12. Wskaźniki rotacji
- 2.13. Jak oszacować wysokość kapitału obrotowego niezbędnego do sfinansowania cyklu operacyjnego?
- 2.14. Jakich informacji dostarcza rachunek przepływów pieniężnych?
- 2.15. W jaki sposób na podstawie prognozowanego rachunku przepływów środków pieniężnych określić wysokość kredytu obrotowego niezbędnego do pokrycia przejściowego niedoboru gotówki?
- 2.16. Co to jest „przegrzanie” i jak tego uniknąć?
- 2.17. Czy nie można decyzji kredytowej podjąć szybko i w sposób obiektywny?
- 2.18. Na czym polega ocena ratingowa umożliwiająca dokładny pomiar ryzyka kredytowego?
- 2.19. Jak wygląda podejmowanie decyzji kredytowych w bankach, które stosują ocenę ratingową?
- 2.20. Kto w banku podejmuje ostateczną decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia kredytu?
- 2.21. W jaki sposób małe i średnie firmy mogą zwiększyć swoje szanse na uzyskanie kredytu bankowego?

3. Etap III: Przekazanie informacji o decyzji i podpisanie umowy

- 3.1. Jaką decyzję kredytową może otrzymać wnioskodawca?
- 3.2. Na co należy szczególnie zwrócić uwagę przed podpisaniem umowy kredytowej? Jakie elementy powinna ona zawierać?
- 3.3. Jakie koszty są związane z zaciągnięciem kredytu?
- 3.4. Jak przebiega uruchomienie kredytu?

4. Etap IV: Monitoring obsługi kredytów i realizacji postanowień wynikających z umowy kredytowej, badanie bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy

4.1. Jak wygląda współpraca z bankiem po podpisaniu umowy kredytowej?

5. Etap V: Spłata kredytu

5.1. Jakie korzyści daje prawidłowa spłata kredytu?

5.2. Co się dzieje, kiedy kredyt nie jest terminowo spłacany?

Rozdział 3. Kredyty i gwarancje bankowe

1. Kredyty obrotowe

2. Jakie są zalety kredytu w rachunku bieżącym?

3. Na czym polega prawidłowa obsługa limitu w rachunku bieżącym?

4. Kiedy firma może i powinna skorzystać z kredytu obrotowego?

5. Czym różni się kredyt rewolwingowy od „zwykłego” kredytu obrotowego?

6. Jakie zabezpieczenia są z reguły przyjmowane przez banki przy kredytach obrotowych?

7. W jakich sytuacjach można skorzystać z kredytu płatniczego?

8. Czy zakup środka trwałego można sfinansować kredytem obrotowym?

9. Kredyty inwestycyjne

10. Kiedy należy skorzystać z kredytu inwestycyjnego

11. Jakie są standardowe warunki kredytowania przy kredycie inwestycyjnym?

12. Dyskonto weksli

13. Na czym polega dyskonto weksli? Jakie są zalety i wady tej formy finansowania?

14. Jakie wyróżnia się rodzaje weksli i co oznaczają specyficzne terminy używane w obrocie wekslowym?

15. Jak przebiega dyskonto weksla własnego a jak weksla trasowanego?

16. Gwarancje bankowe

17. Co to jest gwarancja bankowa?

18. Jakie dokumenty należy złożyć w banku, aby uzyskać gwarancję bankową?

19. Jakie rodzaje gwarancji mogą być wydawane przez banki?

20. Co się dzieje, jeśli firma – zleceniodawca gwarancji nie wypełni swoich zobowiązań i beneficjent wystąpi z żądaniem zapłaty na podstawie gwarancji?

21. Kiedy warto skorzystać z gwarancji?

Rozdział 4. Faktoring

1. Na czym polega faktoring?

2. Jakie warunki trzeba spełnić, aby podpisać umowę faktoringową?

3. Czym różnią się poszczególne rodzaje faktoringu?

4. Kiedy warto zainteresować się taką formą finansowania?

5. Czy faktoring ma jakieś wady?

6. Która forma finansowania jest lepsza: faktoring czy kredyt obrotowy?

Rozdział 5. Leasing

1. Na czym polega leasing?

2. Jak wygląda standardowa procedura zawarcia umowy leasingowej?

3. Czym różnią się od siebie poszczególne rodzaje leasingu?

4. Jakie korzyści może firmie przynieść pozyskanie środka trwałego poprzez umowę leasingu?

5. Czy z podpisaniem umowy leasingowej może być związane jakieś ryzyko?

6. Która forma finansowania jest lepsza: kredyt inwestycyjny czy leasing?

Rozdział 6. Inne źródła finansowania dostępne dla małych i średnich firm

1. O jakich formach wspierania małej i średniej przedsiębiorczości w Polsce warto wiedzieć?

2. Na jakie utrudnienia napotykają MSP, które chcą skorzystać z dotacji UE?

3. Jakie rodzaje finansowania są dostępne dla MSP rozpoczynających działalność lub będących we wczesnej fazie rozwoju?

Literatura