

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/kursovaya-rabota/122023>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ 5

ЗАДАНИЕ 1. 6

ЗАДАНИЕ 2. 14

ЗАДАНИЕ 3. 22

ЗАДАНИЕ 4 28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 31

ПРИЛОЖЕНИЯ 32

ВВЕДЕНИЕ

Реформирование банковской системы России в целом и ее отдельного звена – коммерческих банков осуществляется в условиях жесточайшей конкуренции. Чтобы выжить в конкурентной борьбе коммерческие банки ищут возможности не только аккумулировать средства, но и выгодно их разместить так, как наибольшую прибыль сегодня коммерческие банки получают от проводимых кредитных операций. Однако, одновременно с продолжающимся ростом ссудной задолженности в коммерческих банках

2
продолжает увеличиваться доля скрытой просроченной задолженности. Поэтому крайне важно верно оценить кредитоспособность заемщиков. Вышеизложенное обуславливает актуальность темы курсовой работы. Цель курсовой работы – освоить порядок оценки кредитоспособности заемщиков.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

оценить кредитоспособность юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг (задание 1);

рассчитать платежеспособность одного из старших родственников согласно балльной методике «скоринга» и дать заключение о возможности выдачи ему кредита (задание 2);

рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица (задание 3).

При написании курсовой работы использовались литературные и учебные (методические) материалы.

Курсовая работа состоит из введения, основной части, заключения. В основной части приведены решения предложенных заданий.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

Открытое акционерное общество «Сою» - коммерческая организация сельскохозяйственного машиностроения.

Учредителем является АО «Интерпор», которому принадлежит 100% акций.

Основным видом деятельности ОАО «Союз» является производство

сельскохозяйственных машин и оборудования, предоставление услуг по проведению ремонта сельскохозяйственной техники, узлов и агрегатов агропромышленным предприятиям.

3

Основные виды продукции предприятия ОАО «Союз»:

мотокультиваторы, снегоуборочники, мотокосы МК-1, МК-, мотопомпы МП 60С, машина комбинированная по улучшению лугов и пастбищ МКУЛП-6 ТУ ВУ 600010120.047-2010, агрегаты индивидуального доения АИД-1. Организация также изготавливает скутеры.

Сбыт предприятия ОАО «Союз» ориентирован на Белгородскую область. Потребителями являются как организации (например, ООО «Валесбел», УП Экстрасервис), так и индивидуальные предприниматели (ИП Зотов Д.А., ИП Кошкин К.Л. и т. д.).

Анализ слабых и сильных сторон ОАО «Союз» представлен в таблице 1.

Таблица 1 - SWOT-анализ ОАО «Союз»

Сильные стороны

многолетний опыт;

устойчивые отношения с клиентами;

обеспеченность основными фондами. Слабые стороны

неактивная рекламная компания;

слабая сбытовая политика;

Возможности

стимулирование сбыта и расширение рынка; развитие современных технологий. Угрозы

недостатки рекламной политики;

расширение рынков конкурентов;

ЗАДАНИЕ 1.

Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг.

Решение.

При определении кредитоспособности заемщика-юридического лица проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

4

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей, показывающих обеспеченность организации оборотными средствами для своего успешного функционирования и своевременного погашения срочных обязательств.

1) Коэффициенты ликвидности;

2) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

3) Показатели оборачиваемости и рентабельности.

Группа коэффициентов ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле:

$$K1 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные ценные бумаги}}{\text{Краткосрочные обязательства} - (\text{Доходы будущих периодов} + \text{Резервы предстоящих платежей})}$$
 или $(\text{стр.260} + \text{стр.253(частично)}) / (\text{Раз.V(стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650}))$

(1)

где стр. 260, стр. 650 – соответствующие строки бухгалтерского баланса организации.

Данный коэффициент характеризует возможность организации моментально погасить свою краткосрочную задолженность.

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае

понимаются только государственные ценные бумаги и ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете K1 не учитывается.

Коэффициент покрытия K2 определяется по формуле:

"K2=" "Денежные средства+Краткосрочн.финан.влож.и расчеты+Дебиторская задолженность" /"Краткосрочные обязательства-(Доходы будущ периодов+Резервы предстоящ.платежей)"
или (стр.260+стр.250+стр.240)/(Раз.V(стр.690)-(стр.640+стр.650))
(2)

Этот коэффициент характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K3 рассчитывается по формуле:

5

$$K3 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства} - (\text{Доходы будущ. периодов} + \text{Резервы предст. платежей})}$$

(Раз.II(стр.290))/(Раз.V(стр.690)-(стр.640+стр.650))
(3)

Для расчета K3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)», «запасы» и «прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету 83 «Доходы будущих периодов» (курсовые разницы).

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить за счет оборотных активов.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4 определяется по формуле:

$$K4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \text{ или } \frac{\text{Раз.III(стр.490)}}{\text{Раз.IV(стр.590)+Раз.V(стр.690)-(стр.640+стр.650)}}$$
 (4)

Данный показатель характеризует, сколько собственных средств приходится на каждый рубль заемных.

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г № 17-ФЗ

Инструкция Сбербанка России «О порядке предоставления кредитов частным лицам» № 229 - Зр от 10.07.1997г.

Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]: под ред. О.И. Лаврушина. — 11-е изд., сюр. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с.

Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 464 с.

Турбанов А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. — М.: Альпина Паблишер, 2016. — 682 с.

6

Кузнецова Т.Е. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: Методические указания/Т.Е. Кузнецова. - Пенза: ПенГУ,2017,- 53 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/122023>