

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/statya/241545>

Тип работы: Статья

Предмет: Финансы и кредит

Содержание

1. Экономическое содержание и сущность оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке 3
 2. Определение кредитного риска, классификация и основные способы управления им 9
 3. Анализ зарубежных и российских методик оценки кредитоспособности 15
- Список литературы 20

1. Экономическое содержание и сущность оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке

В современных экономических условиях под кредитоспособностью необходимо понимать такое финансово-хозяйственное состояние субъекта экономики, которое предоставляет уверенность в эффективности использования заемного капитала, способность и готовность заемщика возратить кредит согласно договорным условиям. Исследование банковскими учреждениями разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение взятых кредитов, или, напротив, обеспечивают своевременность их возврата, и составляют содержание анализа кредитоспособности клиента финансово-кредитных учреждений.

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Степень неплатежеспособности в прошлом выступает в качестве из показателей формального типа, на которые можно опираться при проведении оценки кредитоспособности клиентов.

Если заемщик имеет просроченную задолженность, а его бухгалтерский баланс ликвиден, и является достаточным размер его собственного капитала, то разовая задержка платежей банковскому учреждению в прошлом - не основание для заключения о некредитоспособности клиента. Кредитоспособные клиенты не допускают длительных неплатежей банковскому учреждению, а также поставщикам и бюджету.

Уровень кредитоспособности клиента говорит о степени индивидуального (частного) риска кредитного учреждения, который связан с выдачей определенной ссуды определенному заемщику.

Г.Ю. Гуляевым приводится следующее определение этого понятия: «кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем».

В.А. Водопьяновой и Е.А. Бородай дается такое определение: «Кредитоспособность заемщика представляет собой способность в установленный по кредитному договору срок погасить собственные обязательства перед банковским учреждением, как по сумме основного долга, так и по начисленным процентам, в условиях текущей конъюнктуры денежного рынка».

При анализе кредитоспособности аналитики должны решить такие вопросы: способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок, готов ли он их исполнить?

На первый вопрос представляет ответ разбор финансово-хозяйственных сторон деятельности субъектов хозяйствования.

Второй вопрос имеет юридический характер, а вместе с тем связан с личными качествами руководителей хозяйствующего субъекта.

Состав и содержание показателей вытекают из самого понятия кредитоспособности. Они должны отразить финансово-хозяйственное состояние субъектов экономики с точки зрения эффективности размещения и использования заемного капитала и всех средств вообще, провести оценку способности и готовности заемщика к совершению платежей и погашать кредиты в заранее определенные сроки.

Предоставляя ссуды, коммерческий банк должен изучать факторы, которые могут повлечь за собой их

непогашение. Такое изучение именуют анализом кредитоспособности. Основная цель такого анализа состоит в том, чтобы определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов. Для получения сведений банковскому учреждению, разумеется, потребуется информация, которой характеризуется финансовое состояние компании. Этим обуславливается необходимость изучения финансовых отчетов, возможности появления непредвиденных обстоятельств и положения со страхованием.

Источниками информации о кредитоспособности заемщика могут служить: переговоры с заявителями; внешние источники; инспекция на месте; анализ финансовых отчетов.

Оценка кредитоспособности предприятия в современной банковской практике осуществляется на основе как внутренней, так и внешней информации, к источникам которой можно отнести: централизованную регистрацию кредитов, централизованную базу данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, кредитные агентства, кредитные бюро.

В качестве внутренней информации, которой предоставляется возможность количественной и качественной оценки уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков, выступает такая: устав и иного рода учредительная документация современной организации, составленные бизнес-планы, важнейшие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, сведения проектно-сметной документации, сведения аналитического учета.

Список литературы

1. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 №254-П) (ред. от 14.11.2016) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/.
2. Банковские риски: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КноРус, 2021. – 362с.
3. Бережная Е.В., Зенченко С.В., Сероштан М.В., Бережная О.В. Управление банковскими рисками: Учебник. – М.: Дашков и К, 2020. – 180с.
4. Бухарова Д.Х., Дерябин С.Д. Сведения для оценки кредитоспособности в современных условиях// Экономика и управление народным хозяйством: сборник статей XIII Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 59-62.
5. Водопьянова В.А., Бородай Е.А. Анализ методов оценки кредитоспособности юридических лиц, используемых российскими банками // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т.9. – №4. С.83-86.
6. Гуляев Г.Ю. К вопросу о сущности и значении оценки кредитоспособности коммерческой организации// Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты: сборник статей V Международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2020. – С.59-61.
7. Заец Н.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщиков в ООО МКК «Выручай-Деньги» // Крымский Академический вестник. – 2021. – №9. – С.268-277.
8. Зайцева Е.А. Современные проблемы управления кредитными рисками // Студенческий вестник. – 2021. – №4-4. – С.14-16.
9. Молдован А.А. Методология оценки кредитоспособности // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – №30. – С.216-222.
10. Наумов В.А. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые коммерческими банками // I Открытые экономические чтения студентов, посвященные памяти Онищенко Дмитрия Ивановича: материалы конференции. – Липецк: ИД «Державинский», 2021. – С.179-184.
11. Олейви Х.З. Кредитные риски коммерческого банка и способы их минимизации // Финансовый бизнес. – 2021. – №11. – С.92-97.
12. Османова Г.Г. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика // Наука: общество, экономика, право. – 2020. – №2. – С.217-223.
13. Рабаданова Д.А., Магомедова З.Г., Исмаилов Г.Ф. Оценка и управление кредитным риском банков в современных условиях // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №4. – С.1285-1288.
14. Тавасиев А.М. Банковское дело: Учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2021. – 534с.

15. Фурсова Т.В. Подходы к оценке кредитоспособности заемщи-ка: проблемы и пути решения // Форум. Серия: гуманитарные и экономи-ческие науки. – 2021. - №2. – С.175-179.
16. Харчу А. В. Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика как инструмент управления кредитным риском // Актуальные исследования. - 2020. - № 9 (12). - Ч. II. - С. 93-96.
17. Чараева М.В. Корпоративные финансы: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2017. – 288с.
18. Чоботару Р.М. Методы оценки кредитоспособности корпора-тивного заемщика как фактор снижения кредитного риска // Студенческий вестник. – 2021. - №18-7. – С.36-40.

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/statya/241545>