

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/diplomnaya-rabota/56374>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Содержание

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 5

1.1 Понятие и экономическое значение субъектов малого предпринимательства 5

1.2 Особенности кредитования малого предпринимательства коммерческими банками 13

1.3 Правовые основы осуществления кредитования малого предпринимательства в России 27

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК» 36

2.1. Организационно-экономическая характеристика банка 36

2.2. Анализ кредитной деятельности в сфере малого предпринимательства 39

2.3. Проблемы кредитования малого предпринимательства в банке 48

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК» 53

3.1. Мероприятия по развитию системы кредитования малого предпринимательства 53

3.2. Оценка экономического эффекта от предполагаемых мероприятий 58

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 63

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 67

ПРИЛОЖЕНИЯ 73

ВВЕДЕНИЕ

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики.

Коммерческие банки, являясь по своей природе финансовыми посредниками, обеспечивают перелив свободного общественного капитала к тем хозяйствующим субъектам, которые испытывают временную нехватку средств, осуществляют контроль за эффективностью использования финансовых ресурсов,

3

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий в наиболее конкурентоспособные, выполняют подавляющую часть расчетов в народном хозяйстве.

Основным видом деятельности банков с точки зрения получения доходов является процесс кредитования. Вместе с этим самая крупная составляющая часть банковской прибыли это доходы от кредитной деятельности. Кредитование юридических лиц при этом является одним из важнейших направлений банка.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

1.1 Понятие и экономическое значение субъектов малого предпринимательства

Исследователи, чьи научные интересы так или иначе пересекаются с проблемами развития бизнеса, часто отмечают своеобразие сферы экономических отношений в России. Возможно, ни в одной стране мира в истории не было такой практики, такого противоречивого отношения к предпринимательству в России. В истории российского предпринимательства наблюдается полярное отношение властей к хозяйствующим субъектам. Только за один XX век это отношение изменилось 4 раза на противоположное: в 1917 году - переход от частной собственности к государству, национализация экономики; в 1921 г. малые и средние предприятия переданы в частные руки, одобрена Новая экономическая политика, основные положения которой к концу 20-х годов путем жесткого перехода к коллективизму перестают работать; к середине 80-х годов возникла потребность в мобильных, индивидуальных и рискованных людях и политика в сфере народного хозяйства, не безболезненно для населения России, снова кардинально меняется. Тенденции в этих изменениях продолжают существовать.

Мировая практика бизнеса доказала, что предпринимательство занимает очень важное место в

национальной экономике любого государства, поскольку во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового внутреннего продукта. Эти обстоятельства отмечены Службой государственной статистики: «... успех российской экономики и повышение ее конкурентоспособности во многом зависят от эффективности и планомерного развития сектора малого и среднего бизнеса, что подтверждается опытом ведущих национальных экономик зарубежных стран».

По мнению современных ученых, одним из основных элементов рыночной экономики является система свободного предпринимательства. Предпринимательство понимается как способ организации экономической деятельности, задача которой состоит в том, чтобы насыщать рынок товарами, необходимыми для удовлетворения потребностей общества, наиболее рациональным и эффективным способом, обеспечивая преимущества перед конкурентами. В эпоху царской России предприниматели (особенно те, которые занимались производством стратегических товаров, а также тех, кто занимался производством товаров на экспорт), получали полную поддержку со стороны государства, включая предоставление льгот, государственных заказов и т. д.

Благодаря этой политике, к 1913 году Российская империя заняла лидирующие позиции на международной арене во многих отраслях народного хозяйства и за период с 80-х годов XIX века до начала Первой мировой войны имела положительное сальдо торгового баланса. более 6,5 млрд золотых рублей. Российский рубль был стабильной конвертируемой валютой. Эти успехи были достигнуты благодаря компромиссу между правительством и бизнесом. Учитывая, что долгое время, с конца 20-х до середины

4

ОУ ВО «ЮИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

80-х годов XX века, предпринимательство было официально преступным деянием, позитивная практика развития бизнеса Российской империи находит свое применение только с середины 90-х годов XX века. Хозяйствующие субъекты играют роль строителей новой экономики России, хотя условия, в которых необходимо вести бизнес, вряд ли можно назвать благоприятными, а помощь со стороны государства на начальном этапе можно назвать номинальной. С приходом к власти в России командная политика В. В. Путина становится все более ориентированной на защиту субъектов предпринимательства, создание условий для его развития.

1.2 Особенности кредитования малого предпринимательства коммерческими банками

Один из основных видов активных операций банков – кредитование юридических лиц. Работа с юридическими лицами открывает для банков возможность существенно нарастить объемы активнопассивных операций. Это особенно актуально для крупных банков, которые сталкиваются со снижением

спроса на кредиты со стороны крупных корпоративных заемщиков, а также для региональных кредитных организаций, которые испытывают все большую конкуренцию со стороны крупных банков [17, С. 53].

Для оценки кредитоспособности предприятий, не ведущих официальный учет, российские банки широко используют хорошо зарекомендовавшую себя в мире методику Европейского банка реконструкции и развития (далее - ЕБРР). Она позволяет всесторонне оценить малый бизнес, сделать правдивые прогнозы и принять мотивированное решение о выдаче кредита.

Главные принципы проведения анализа по методике ЕБРР:

кредитный специалист собирает наиболее полную информацию не только о финансовых потоках в организации, но и личных накоплениях, доходах и расходах предпринимателя, его имуществе, принципах перераспределения средств между семьей и бизнесом. Стоит отметить, что максимальная честность заемщика на этом этапе гарантирует быстрое рассмотрение заявки и повышает вероятность положительного решения.

обязательно производится выезд на место ведения бизнеса и (зачастую) жительства предпринимателя для визуальной оценки деловой активности, финансового положения.

эксперт на основании независимых источников анализирует состояние отрасли, изучает деятельность конкурентов, чтобы иметь возможность провести сравнение и выявить нестыковки.

Финансовый анализ по методике ЕБРР проводится особым образом: кредитный эксперт самостоятельно на основе полученных данных производит подготовку управленческой отчетности за рассмотренный период, учитывая как личные, так и деловые финансовые потоки. Результатом являются три важных документа: баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств (текущий и с прогнозом на срок кредитования). Перекрестный анализ этих документов позволяет эксперту определить полноту и правдивость предоставленных сведений и принять решение о кредитоспособности клиента.

1.3 Правовые основы осуществления кредитования малого предпринимательства в России

Экономика последних лет характеризуется финансовой нестабильностью, причинами которой являются в основном проблемы финансово-кредитного сектора. Финансовая устойчивость и прибыльность банка во

5
ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

многом зависят от качества его клиентов. Их финансовая надежность снижает риски и помогает кредитной организации получать более высокий доход.

Тем не менее, тот факт, что в условиях конкуренции банку не всегда приходится иметь дело только с надежными и финансово обеспеченными заемщиками. В результате качественная оценка сильных и слабых сторон заемщика по отношению к принятым долговым обязательствам является основной задачей любого банка, поскольку процесс кредитования неразрывно связан с действием различных факторов риска, которые могут доставлять экономические проблемы Банку. Разумно, что решение о выдаче кредита основано на анализе кредитной истории заемщика.

В настоящее время не существует специально созданного, каким-то образом кодифицированного банковского законодательства и даже более кредитного законодательства, но можно выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или частично.

Для создания системы законодательства, регулирующего кредитные отношения придерживаются традиционной системы правовых актов, построенной на иерархической основе. Первым шагом в иерархии правовых актов является Конституция Российской Федерации, которая имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применяется на всей территории Российской Федерации. Кроме того, все законы и иные правовые акты, принятые в Российской Федерации, согласно части 1 статьи 15 Конституции 1, не должны противоречить Конституции.

Второй этап принадлежит федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют разнообразные и сложные отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности. Акты Центрального Банка Российской Федерации занимают особое место в отношении кредитных отношений. Эти акты расположены в иерархии правовых актов отдельно, поэтому они будут рассмотрены в соответствующем разделе этой статьи. На следующем этапе находятся Указы Президента Российской Федерации и Постановления Правительства Российской Федерации.

Нормативные правовые акты органов исполнительной власти Российской Федерации, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Кроме того, нельзя не учитывать различные соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в области регулирования финансово-экономических, банковских и, в частности, кредитных отношений, поэтому такие соглашения будут частично рассмотрены в данной работе.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика банка

ПАО «Запсибкомбанк» (Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк», ЗСКБ) (Далее – ПАО «Запсибкомбанк»).

История Запсибкомбанка своими корнями уходит в прошлый век. Его предшественником можно назвать Промстройбанк СССР, который в советские годы финансировал весь Западно-Сибирский топливноэнергетический комплекс. Клиентами банка считались все региональные нефтегазовые предприятия.

Неудивительно, что своими оборотами он превосходил некоторые республики СССР. Такие всемирно известные нефтяные и газовые месторождения, как Самотлор, Медвежье, Уренгой, Ямбург, были разработаны и освоены при содействии Промстройбанка. Под его грамотным финансовым руководством строились новые города, дороги, заводы, прокладывались трубопроводы... Ветераны Запсибкомбанка вспоминают, что в те времена банкиры не сидели по кабинетам, а наравне с нефтяниками ездили по

6

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

стройкам и месторождениям. Приходилось жить и в палатках геологов, и в чумах оленеводов, и в балках строителей, деля с ними тяготы необустроенного «мошкаринного» быта. Все самое ценное из опыта этих трудных, насыщенных событиями лет стало прочным фундаментом для основания Запсибкомбанка, в который был преобразован Промстройбанк. Случилось это историческое событие в 1990 году, эпоху больших перемен. 23 ноября в Госбанке РСФСР был зарегистрирован устав Западно-Сибирского коммерческого банка. С тех пор эта дата считается днем рождения ЗСКБ. В новую финансовую эру Запсибкомбанк вступил с уставным фондом в 234 миллиона рублей и пятью тысячами клиентов. С самого своего основания Запсибкомбанк взял за правило выстраивать деловые отношения таким образом, чтобы

любое сотрудничество перерастало в долговременное надежное партнерство. Так, в 1994 году ЗСКБ становится доверенным банком администрации города Тюмени, что остается неизменным и по сей день. Также в 1994-м Запсибкомбанк получает статус уполномоченного банка администрации Тюменской области по обслуживанию областного облигационного займа.

Запсибкомбанк является крупным банком на территории Западной Сибири. В настоящий момент занимает 69-е место в рейтингах банков России по размеру активов и чистой прибыли и 2-е место в Тюменской области. Председателем совета директоров в настоящее время является Игорь Шаповалов. Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться такими услугами как: брокерское обслуживание, РКО, операции с драгоценными металлами, ипотечное кредитование, аренда банковских ячеек, выпуск собственных пластиковых карт и многое другое. Имеет статус Основного члена в международных платежных системах VISA (с июня 1995 года) и MasterCard (с октября 1997 года).

2.2. Анализ кредитной деятельности в сфере малого предпринимательства

Финансовая стабильность банка и достоверность отчетности ПАО «Запсибкомбанк» подтверждается ежегодными аудиторскими проверками. Аудитором банка является ООО «Интерком-Аудит БКР». Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями.

ПАО «Запсибкомбанк» является участником системы страхования вкладов.

ПАО «Запсибкомбанк» является надежным финансовым институтом Челябинской области. Солидная репутация, стабильное финансовое положение, достаточный собственный капитал, эффективное корпоративное управление, а также неукоснительное соблюдение пруденциальных норм и норм бизнесэтики, позволяют банку занимать прочное положение на рынке банковских услуг, а также заручиться доверием контрагентов.

Банк осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями действующего законодательства, обеспечивая полное выполнение своих обязательств перед клиентами. Банк характеризуется разумным консерватизмом в сделках с различными финансовыми инструментами, взвешенным подходом к реализации кредитной политики, современными банковскими технологиями и высоким профессиональным уровнем специалистов.

Кредиты предоставляемые ПАО «Запсибкомбанком» малого бизнесу и ИП:

7

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

1. Кредит на приобретение основных средств для предприятий реального сектора экономики – Процентная ставка 11,3%; Срок кредитования до 5 лет: Размер кредита – Не ограничен.

2. Кредит на приобретение основных средств – Процентная ставка 11,8%; Срок кредитования до 3 лет: Размер кредита – Не ограничен.

3. Овердрафт –Процентная ставка 11,8%; Срок кредитования до 2 лет: Размер кредита – до 100%.

4. Кредит на пополнение оборотных средств – Процентная ставка 11,8%; Срок кредитования до 2 лет: Размер кредита – Не ограничен.

5. Кредит на пополнение оборотных средств для предприятий реального сектора экономики – Процентная ставка 11,3%; Срок кредитования до 2 лет: Размер кредита – Не ограничен.

2.3. Проблемы кредитования малого предпринимательства в банке

Анализ проблем, связанных с процессом кредитования клиентов коммерческими банками, имеет большую значимость и является актуальным на данный момент.

Операции банков по кредитованию являются потенциально самыми доходными, и соответственно связаны с высоким уровнем риска. Поэтому выбор формы обеспечения, тщательный отбор заемщиков, и постоянный контроль их финансово-хозяйственной деятельности составляет основу кредитной политики банка. Сложность этой проблемы очевидна, но без ее решения невозможна активизация банковского кредитования хозяйства.

В современных условиях развития экономики особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение всех правил кредитования: технологии выдачи средств, выдачи и погашения ссуд, анализ кредитных операций и т.д.

Современная система кредитования на данный момент времени зависима не только от собственных и

привлеченных ресурсов. На современное кредитование так же оказывают влияния нормы, установленные Центральным банком для коммерческих банков, которые выдают кредиты.

Российские банки в некоторых случаях не имеют единой методологической и нормативной базы для организации кредитного процесса. Текущая ситуация такова, что каждый коммерческий банк, основываясь на своем опыте, разрабатывает свои собственные подходы, свою собственную систему кредитования, хотя очевидно, что существует незыблемая общая организационная структура, которая отражает международный и отечественный опыт и позволяет банкам значительно упорядочить свои кредитные отношения с клиентами, улучшение погашения кредитов.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»

3.1. Мероприятия по развитию системы кредитования малого предпринимательства

8

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

Как указывалось выше, основным источником роста эффективности производства, насыщения рынка необходимыми товарами, услугами и повышения уровня жизни населения является развитие малого бизнеса в российской экономике.

Малый бизнес обеспечивает необходимую мобильность на рынке, создает глубокую специализацию и сотрудничество, без которых его высокая эффективность немыслима. Малый бизнес способен не только быстро заполнить ниши, возникающие в потребительской сфере, но и сравнительно быстро окупиться, создать атмосферу конкуренции, среду и дух предпринимательства, без которых рыночная экономика невозможна.

Вот почему я хотел бы представить несколько предложений по поддержке малого бизнеса. Эти предложения предназначены в основном для кредитования производства в сегменте малого бизнеса.

Линейку кредитных продуктов можно разделить на следующие виды:

1. «Безцелевой кредит» в объеме до 3 млн. руб.

Кредитные организации предлагают целевые кредиты или ограничивают объемом до 1 млн. руб. Иногда в связи с особенностями осуществляемой деятельности малый бизнес просто не может предоставить документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств. Например, производство хлебобулочных изделий требует в сырье такие продукты, как куриные яйца, которые в больших объемах могут закупаться у населения, или производство колбасно-мясных, когда сырье покупается у фермеров или населения, которые не могут предоставить фискальный чек и не имеют расчетные счета в банках, что бы осуществить безналичный расчет. На территории фермерских хозяйств всегда присутствуют контрольнонадзорные органы, которые могут выдать только ветеринарные заключения о том, что в данном подворье

все необходимые процедуры по вакцинации осуществлены и домашние животные здоровы.

Непредставление в банк документов, подтверждающие целевое использование кредита, влечет за собой ряд штрафных процедур, вплоть, до досрочного взыскания задолженности.

3.2. Оценка экономического эффекта от предполагаемых мероприятий

Можно выделить, что повышение доходности кредитных операций непосредственно связано с качеством оценки кредитного риска. В зависимости от классификации клиента по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать. Оценить риск кредитования можно с помощью скоринга.

Скоринг – используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы.

При оценке кредитных рисков банк анализирует качественные и количественные показатели деятельности клиента и его дебитора. Качественные показатели – это положение на рынке, качество управления, деловая репутация и существенная негативная информация о компании, количественные показатели характеризуют финансовое положение.

На подготовительном этапе сотрудником отдела продаж или другого ответственного отдела в процессе собеседования с клиентом собирается качественная информация для последующего анализа. Выясняются квалификация менеджмента, уровни, на которых принимаются стратегические, тактические и оперативные решения, адекватность стратегии на рынке (цели, пути достижения, ресурсы), наличие консолидированной отчетности по российским и международным стандартам, наличие аудиторского заключения, наград,

9

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

сертификатов, дипломов и рейтингов. Также выясняются срок работы предприятия на рынке, принадлежность к финансово-промышленным группам и связанные с этим возможности, специализация на отдельных группах клиентов, услугах, товарах, регионах, зависимость от средств крупных потребителей продукции, степень конкуренции в отрасли, уровень технологического состояния предприятия и т.д. Клиент также предоставляет анкету, в которой в том числе характеризует своих дебиторов.

Сотрудник отдела продаж осуществляет сбор документов от клиента по перечню, который в разных банках различается. В числе таких документов стоит особо выделить те, на основе которых проводится анализ количественных показателей предприятия. К ним относятся: годовая и ежеквартальная бухгалтерская отчетность в полном объеме за два последних завершенных финансовых года, бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках на все отчетные даты текущего финансового года, заключение независимой аудиторской компании по итогам финансового года (при его наличии).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из выше сказанного следует, что особенность таких кредитов в том, что они позволяют получать деньги небольшими суммами на протяжении определенного периода времени (обычно год). Заемщик может занимать деньги именно тогда, когда в них возникает необходимость, и именно в той сумме, которая ему нужна, а не брать сразу большую сумму кредита. Объектом кредита может быть не какая-либо потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными трудностями оплаты, вызванными необходимостью развития производства. Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Целью кредитования является создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности.

Также можно выделить, после анализа системы краткосрочного кредитования банка, что условия по краткосрочным кредитам могут весьма сильно отличаться, они зависят в основном от платежеспособности заемщика и его текущего финансового состояния. При овердрафте, лимит максимальной суммы кредита может изменяться по мере изменений уровня доходов заемщика. Чем выше обороты предприятия, тем большей будет доступная сумма кредитования. То же самое касается и процентных ставок – чем выше риск невозврата займа, тем выше ставки установит кредитор. Следовательно, такой индивидуальный подход может служить для заемщика, как преимуществом, так и недостатком, в зависимости от уровня соответствия нужд предприятия и его текущей кредитоспособности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря. – № 237.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.

10

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2004 г. № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029.
6. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 30.07.2007, N 31, ст. 4006.
7. Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ: Федеральный закон // Российская газета, 27.12.2018.
8. Об ипотеке (зalog недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция): Федеральный закон // Российская газета, 01.01.2019.
9. О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция): Федеральный закон // Российская газета, 17.12.2003. – №3367.
10. О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ: Федеральный закон // Российская газета, 01.06.2018.
11. Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 N 229-ФЗ (последняя редакция): Федеральный закон // Российская газета, 08.01.2019.

Научная и методическая литература

а) основная литература

12. Беляев Р.С. Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков // Управление корпоративными финансами. – 2016. – № 4. – С. 16-23.
13. Беляев Р.С. Процесс проведения оценки кредитоспособности заемщиков // Управление корпоративными финансами. – 2016. – № 5. – С. 224-226.
14. Богатырев В.Д., Бондарчук К.Л. Методика согласования взаимодействия между банком и малым предприятием // Вестник Самарского государственного аэрокосмического университета им. академика С.П. Королева (национального исследовательского университета). – 2015. – № 1 (39). – С. 245-254.
15. Богданова С.В. Кредитование малого бизнеса // Банковское дело. – 2016. – № 11. – С. 56-59.

б) дополнительная литература

16. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. - М. : Вузовский учебник, 2014. - 490 с.
17. Банковская экономика: учеб. пособие для студентов эконом. спец. БГУ / В. И. Тарасов [и др.]; под общ. ред. В. И. Тарасова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 234 с.
18. Булеева Т.В. Методы и оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком // Финансовая жизнь. – 2014. – № 2. – С. 44-45.
19. Василюшен Э. Н. Регулирование деятельности коммерческого банка. – М.: Финстатинформ, 2018. – 309 с.

11

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

20. Голубева С.Е. Страхование рисков коммерческого банка. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 471 с.
21. Гончарова М.В., Гончаров А.И. Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса.— 2016. – № 4. – С. 282-283.
22. Горемыкин В.А. Кредитная политика коммерческого банка: практическое учебно-справочное пособие. – М.: Дашков и К, 2015. – 567 с.
23. Гусакова А.А. Проблемы кредитования малого бизнеса в России // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 2-1. – С. 137-141.
24. Гусева И.Б. Анализ кредитоспособности предприятия // Справочник экономиста – 2015.— № 4 – С. 64-67.
25. Дудкина М.А. Кредиты для малого бизнеса в условиях риска: учебник, М.: Финансы и статистика, 2014. – 190 с.
26. Ендовицкая Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебное практическое пособие.— М.: КНОРУС, 2005. – 272 с.
27. Жариков М.В. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица и ее роль в управлении кредитным риском: учеб. пособие. – Тамбов: ГОУ ТГТУ, 2015. – 24 с.
28. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 335 с.
29. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие.— М.: Новое знание, 2014.—366 с.
30. Казакова И.И. О методах оценки кредитоспособности заемщика // Деньги и Кредит. – 2015. – № 6. – С. 35-37.
31. Качаева М.С. Рейтинги заемщика как составная часть системы оценки кредитного риска // Банковское обозрение.—2016.—№11.—С.1-5
32. Козлова Е. А., Галанина Е. В. Банк и клиент – юридические лица. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 128 с.
33. Комплексное взаимодействие с клиентами с помощью Terrasoft XRM Bank // CNews – аналитика. – 2017.
34. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник. – М.: Экономист, 2015. – 751 с.
35. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ИКП «ДИС», 2015. – 389 с.
36. Крюков С.П. Российский банк развития: поддержка малого предпринимательства // Деньги и кредит. – 2016. – № 4. – С. 24-25.
37. Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. – 2016. – №12. – С. 52-66.
38. Лаврушин О. И. Кредит и экономический рост // Банковское дело. – 2017. – № 1. – С. 24-28.

39. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. – М.: КНОРУС, 2018. – 768 с.

12

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

40. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и статистика. – 2017. – 392 с.

41. Лебедева Л.Ф., Емельянов Е.А. Малый и средний бизнес: критерии и оценки // Человек и труд. – 2014. – № 8. – С. 71-75.

42. Маслениченков Ю. С. Технология межбанковского кредитования в российских условиях. – М.: БДЦпресс, 2016. – 289 с.

43. Меркушев А.И. Методика предварительной оценки кредитного риска субъектов малого бизнеса для коммерческого банка регионе // Регионология. – 2014. – № 2. – С. 72-78.

44. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 120 с.

45. Морозко Н.И. Системные исследования финансовых проблем малого бизнеса // Финансы и кредит. – 2018. – № 11. – С. 33-41.

46. Ольшаный А. И., Ищенко Е. Г., Алексеева В.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Центр, 2017. – 291 с.

47. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.] / под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2017. – 468 с.

48. Петров Д.В. Современные направления совершенствования кредитования юридических лиц // Сборник: Материалы II Международной научно-практической конференции «Наука в 21 веке» Петрова Т.А. –Краснодар: Краснодар социал.-эконом. ин-т, 2016. – С. 41-45.

49. Пигунский Б.И. Правоведение: учебник: – М.: «Юрайт-Издат», 2015. – 431 с.

50. Роскош М.В. Формирование стратегии кредитования субъектов малого бизнеса коммерческим банком // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2017. – № 5. – С. 70-72.

51. Стихилис И.В. Проблемы кредитования в Коммерческих банках и их влияние на экономику России // Вестник Тихоокеанского государственного экономического университета. – 2015. – № 4 (68). – С. 58-63.

52. Тихомирова Е.В. Кредитные операции коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2015. – № 9 – С.44-48.

53. Тосунян Г.Е. Банковское дело и банковское законодательство. – М.: «Дело», 2018 – 312 с.

54. Челноков В. А. Банки и банковские операции: технология банковских ссуд. – М.: «Инфра-М», 2017. – 387 с.

55. Черкасов В.Е. Банковские операции. – М.: Метаинформ, 2018. – 246 с.

56. Шапран В.С. Модель оценки кредитных рисков в банковском секторе // Банковское дело. –2014. – № 12. – С. 36-39.

Электронные ресурсы

57. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 319 с. – 978-5-238-02175-1. – Режим доступа - <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

ОУ ВО «ЮУИУиЭ» - ВКР. 38.03.01 38

Жуков, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 319 с. – 978-5-238-02175-1. – Режим доступа - <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

58. ПАО Запсибкомбанк. – Режим доступа - <https://inetbank.zapsibkombank.ru/>

59. Кушу, С. О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. О. Кушу. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. – 72 с. – 2227-8397. – Режим доступа - <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

60. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / ред. А. М. Тавасиев. – 3-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 663 с. – 978-5-238-02229-1. – Режим доступа - <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

61. Кабанова, О. В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. В. Кабанова. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – 2227-8397. – Режим доступа - <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

62. Краткий курс по деньгам, кредиту, банкам [Электронный ресурс] / . – 5-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М. : РИПОЛ классик, Окей-книга, 2016. – 160 с. – 978-5-409-00460-6. – Режим доступа -

<http://www.iprbookshop.ru/73358.html>. – Дата обращения 01.03.2019.

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/diplomnaya-rabota/56374>