

МОЛОДОЙ

ISSN 2072-0297

УЧЁНЫЙ

ежемесячный научный журнал

La dissémination

La voix et le phénomène:
introduction au problème du
signe et de la technologie de
l'animal que,
donc,
je suis
tout où il
est implanté,
pensée» ne veut
Donner le temps: la fa-
la grammaire
monnaie

5

2013
Том II

ISSN 2072-0297

Молодой учёный

Ежемесячный научный журнал

№ 5 (52) / 2013

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-38059 от 11 ноября 2009 г.

Журнал входит в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования) на платформе elibrary.ru.

Журнал включен в международный каталог периодических изданий «Ulrich's Periodicals Directory».

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Главный редактор:

Ахметова Галия Дуфаровна, *доктор филологических наук*

Члены редакционной коллегии:

Ахметова Мария Николаевна, *доктор педагогических наук*

Иванова Юлия Валентиновна, *доктор философских наук*

Лактионов Константин Станиславович, *доктор биологических наук*

Комогорцев Максим Геннадьевич, *кандидат технических наук*

Ахметова Валерия Валерьевна, *кандидат медицинских наук*

Брезгин Вячеслав Сергеевич, *кандидат экономических наук*

Котляров Алексей Васильевич, *кандидат геолого-минералогических наук*

Яхина Асия Сергеевна, *кандидат технических наук*

Ответственный редактор: Кайнова Галина Анатольевна

Художник: Евгений Шишков

Верстка: Павел Бурьянов

*На обложке изображен Жак Деррида,
французский философ и теоретик литературы, основатель деконструктивизма.*

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются.

За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов.

При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

Материалы публикуются в авторской редакции.

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

672000, г. Чита, ул. Бутина, 37, а/я 417.

E-mail: info@moluch.ru

<http://www.moluch.ru/>

Учредитель и издатель: ООО «Издательство Молодой ученый»

Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии «Ваш полиграфический партнер»

127238, Москва, Ильменский пр-д, д. 1, стр. 6

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Акаева А.И.

Инвестирование в золото: положительные и отрицательные аспекты..... 217

Акашева В.В., Аниськина Е.В.

Правовое регулирование таможенно-тарифной системы 220

Акашева В.В., Левушкина Н.В.

Нормативное регулирование и учет внешнеторговых бартерных сделок 223

Александров А.В., Лысенко И.А., Мажарцев Д.И.

Имидж в механизме формирования конкурентоспособности коммерческого банка 227

Андрейчук А.В., Веренич Н.К., Синкевич А.И.

Организационные аспекты риск-менеджмента в банках Республики Беларусь..... 229

Атабаева Ш.А.

Критерии и показатели оценки эффективного развития промышленных предприятий..... 232

Атапина Н.В., Кононов В.Н.

Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск-менеджмента 235

Ахметзянова М.М., Мухаметлатыпов Р.Ф.

Инвестирование в малый бизнес с повышенным уровнем риска..... 243

Баскакова Д.А.

Модернизация основных производственных фондов в химической отрасли 246

Батаев А.В.

Опыт внедрения интегрированной банковской системы «БИСквит» в учебный процесс 248

Белоус Т.В.

Маркетинговый анализ внешней среды предприятия общественного питания 251

Беляев Д.В.

Тенденции развития прямых иностранных инвестиций в условиях глобализации 254

Богатырева М.Р., Мясягутова А.Н.

Мобильность трудовых ресурсов предприятия..... 263

Боков С.И., Бокова М.С.

Информационная система учета и интерпретации исходных данных для системы контроллинга 266

Буянова А.С., Шибилева О.В.

Значение иностранных инвестиций во внешнеэкономической деятельности 268

Васюткин Н.Е.

Состояние и перспективы развития государственно-частного партнерства в Республике Бурятия 271

Ведякова И.В., Акашева В.В.

Формы таможенного контроля 273

Володько Л.П., Базака Л.Н., Дэвиз Н.В.

Нечёткая оценка качества банковских услуг .. 276

Головко Е.В.

Дефиниции устойчивости экономической системы 283

Грибовский А.В., Лизаков Р.А.

Роль специализированных финансово-кредитных институтов в банковской системе Российской Федерации 285

Девятаева Н.В., Ельмеева И.Г.

Малое предпринимательство: проблемы развития и выбор налогового режима 288

Друк В.Ю., Золотарева О.А., Румак О.А.

Человеческий капитал как важнейший фактор активизации научно-инновационной деятельности вуза 292

Ельмеева И.Г.

Инновационное предпринимательство в России: положение среди мировых лидеров инновационной деятельности 296

Жучкова А.Г.

Сравнительный анализ имиджа медицинских учреждений на примере калининградских учреждений родовспоможения 300

Иванова А.С.

Маркетинговые исследования на рынке образовательных услуг 303

Имакаева Ю.В.

Проблемы оптимизации и оценки дебиторской задолженности на предприятии 306

Калинина Н.М.

Методика формирования центров функциональной ответственности организации в решении задачи внедрения интегрированного контроллинга в практику управления промышленными экономическими системами 310

Камдин А.Н., Ельмеева И.Г.

Особые экономические зоны: проблемы и особенности функционирования на региональном уровне 312

Кожевникова Е.Ю., Ребезов М.Б.,

Кожемякина А.Е., Нагибина В.В.
Разработка мероприятий по предотвращению потерь (на примере торговой сети) 317

Колмыкова Е.С., Акашева В.В.

Изменение таможенных пошлин в период вступления во Всемирную торговую организацию 321

Колясникова Е.Р., Скорospelова Н.А.

Формирование оптимального портфеля на фондовом рынке 323

Коноплицкая М.А., Лобан Т.Н., Лукашик Л.А.

Подходы к оценке кредитоспособности в управлении кредитным риском 326

Кучеров А.В., Коробкова О.В.

Совершенствование системы внутреннего контроля 329

Красовская Т.В., Монастыршин С.А.,

Жабина О.А.
Банковская система и небанковские коммерческие организации 332

Кузнецова О.Н.

Система бухгалтерского учета резервов на предприятии: финансовые и налоговые последствия 334

Кузнецова Ю.А.

Этапы формирования и развития концепции устойчивого развития 337

Кучеров А.В., Козичева Я.М.

Особенности аудита за рубежом 339

Латыпова З.И., Халиуллин А.Т.

Трудовая мобильность как составляющая кадрового потенциала 343

Ли О.Л.

Крестьянские (фермерские) хозяйства Республики Саха (Якутия) 345

Марамохина Е.В.

Инновационный риск: понятие, этапы управления 348

Мешкова Н.О.

Направления активизации инвестиционной деятельности предприятий: финансово-учетный аспект 352

Мухаметлатыпов Р.Ф., Афонина А.С.

Мотивация труда банковских работников 355

Мухаметлатыпов Р.Ф., Бикбулатова Г.Г.

Государственные гражданские служащие как специфические субъекты трудовых отношений 356

Мухаметлатыпов Р.Ф., Дадаханова Р.Р.

Современное состояние малого предпринимательства в России 359

Мухаметлатыпов Р.Ф., Дадаханова Р.Р.

Эксклавность региона как важнейший фактор развития и поддержки предпринимательства (на примере Калининградской области) 363

Насонов В.В.

Мотивация предпринимательской деятельности 361

Науменко С.Н., Липчанская М.С.

Значимость посредничества во внешнеэкономической деятельности 367

Рубцов А.В.

Ключевые факторы успеха маркетинговой кампании в Интернете 370

Рубцов А.В.

Роль контент-маркетинга в продвижении интернет-ресурсов 371

Севастьянова К.Д.

Основные торгово-экономические партнеры России 374

Соколова Ю.А. Анализ системы управления качеством товаров и услуг современного предприятия.....	379	Хайдаров С.Р. Discover Samarkand with City Sightseeing	404
Соломанина Е.Ю., Шибилева О.В. Сравнительная методика учета основных средств и нематериальных активов в соответствии РСБУ и МСФО.....	382	Олейник Н.Н., Хорьякова А.В. Системный подход к формированию стратегических целевых установок по выводу предприятия из кризисного состояния.....	407
Толочко Ю.Н. Исследование возможности страхования рисков поставщика тепловой энергии при колебаниях температуры наружного воздуха с использованием погодных опционных контрактов	384	Хрысева А.А., Крутикова Ю.О., Процюк В.А. Проблемы развития современной системы образования как один из рисков глобальной экономики	409
Тредит В.Е. Состояние и пути повышения использования земельных ресурсов в Украине	387	Чурилов А.А. Российский опыт внедрения мультимедийных проектов в образовательную среду	412
Умярова Э.Р. От системы государственных закупок к Федеральной контрактной системе в Российской Федерации.....	391	Шевела Ю.В., Дроботова О.О. Внедрение автоматизированных систем как инновационное решение для бизнеса	414
Умярова Э.Р. Официальный сайт размещения закупок и электронные торги – потенциал системы государственных и муниципальных закупок...	395	Шегурова В.П., Коробкова О.В. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции в производстве пищевых продуктов	416
Федорова Е.Я. Обеспеченность населения Республики Саха (Якутия) продукцией птицеводства	398	Шегурова В.П., Кузнецова А.Ю., Наумкина А.Н. Совершенствование аудита финансовых результатов на примере ОАО «Завод маслодельный «Атяшевский».....	421
Федотов А.В. Современное положение таможенной экспертизы в РФ: проблемы и пути их решения	401	Шегурова В.П., Трунтаева Ю.В. Внутренний аудит в системе управления предприятием.....	424
Хабирова А.И., Рабцевич А.А. Влияние нормирования труда и трудового законодательства на организацию рабочего времени персонала предприятий	402	Орешникова О.В., Шумак Ж.Г. Проблемы ресурсосбережения на предприятиях мясоперерабатывающей промышленности в контексте их инновационного развития	427
		Щетинина В.И. Системные характеристики интегрированных маркетинговых коммуникаций	430

Подходы к оценке кредитоспособности в управлении кредитным риском

Коноплицкая Марина Александровна, старший преподаватель;

Лобан Тамара Николаевна, старший преподаватель;

Лукашик Лариса Александровна, старший преподаватель

Полесский государственный университет (г. Пинск)

Проблемы оценки кредитоспособности рассматриваются многими специалистами банковского дела [4,5,8,9,10,11,12]. Используя международный опыт, требования регулятора, а также, учитывая макроэкономическую ситуацию и собственный подход к управлению рисками банки разрабатывают внутренние методики оценки финансового состояния потенциального кредитополучателя.

В Республике Беларусь требования банков к экономике (кредиты, лизинг, факторинг, исполненные гарантийные обязательства, операции с использованием векселей, ценные бумаги, включая акции, прочие требования) за 2012 год увеличились на 37 %, или на 58,3 трлн. белорусских рублей, в том числе в иностранной валюте — на 55,2 %, или на 4,1 млрд. долларов США, в национальной валюте — на 22,6 %, или на 21,5 трлн. белорусских рублей. Опережающий рост требований банков к экономике в иностранной валюте был обусловлен более высокими процентными ставками в национальной валюте.

Кредитные операции занимают наибольший удельный вес в структуре активных операций банков. Доля требований к юридическим лицам в структуре активов белорусских банков на 1 января 2013 г. составила 54,4 процента,

увеличившись по сравнению с 1 января 2012 г. на 6,3 процентного пункта [1].

В то же время увеличение объемов кредитования реального сектора экономики влечет за собой увеличение кредитного риска, принимаемого на себя банком. Проблемные активы банков увеличились с 7021,2 млрд. белорусских рублей на 1.01.2012 г. до 11973,0 млрд. белорусских рублей на 1.01.2013 г., при этом доля проблемных активов банка в активах, подверженных кредитному риску на 1.01.2013 г. составила 5,5 % и увеличилась по сравнению с началом года на 1,34 процентного пункта.

Актуальность проблемы совершенствования методики определения кредитоспособности кредитополучателя определяется также тем, что кредитный риск является одним из основных рисков для банков и рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание организации системы комплексного подхода к оценке кредитоспособности потенциального кредитополучателя с целью предупреждения и снижения кредитных рисков.

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности заемщика. Этот процесс должен проходить до определения условий кредитования и заключения кредитного

договора, т.е. при получении заявки и необходимых документов банку следует изучить факторы, которые могут повлечь за собой непогашение кредита. Банки постоянно совершенствуют методологию оценки кредитоспособности и систему контроля и оценки кредитных рисков, уделяют внимание повышению квалификации кредитных работников.

Исходя из предлагаемых в экономической литературе определений понятия «кредитоспособность», выделим основные подходы к определению кредитоспособности, как экономической категории:

- 1) определение правоспособности кредитополучателя;
- 2) определение результатов деятельности;
- 3) анализ текущей и перспективной платежеспособности;
- 4) определение условий кредитования;
- 5) определение внутренних и внешних факторов кредитного риска;
- 6) определение условий возвратности кредита [3].

Лаврушин О.И. под кредитоспособностью предприятия понимает способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Такого же мнения придерживается профессор Тавасиев А.М., который считает, что кредитоспособность — это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги (основную сумму долга и проценты). Продолжением этой формулировки может служить определение В.Т. Севрука: «Финансовое состояние предприятия выражается его платеже- и кредитоспособностью, т.е. способностью вовремя удовлетворять платежные требования в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать рабочим и служащим заработную плату, вносить платежи и налоги в бюджет» [4, 11, 12].

Оценка кредитоспособности клиента направлена на выявление объективных результатов и тенденций в его деятельности с тем, чтобы предупредить или свести к минимуму негативные для банка последствия выдачи этому клиенту кредита. В каждом отдельном случае банк определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен [10].

Эффективное управление кредитными ресурсами и получение прибыли банком базируется на определении финансовой устойчивости кредитополучателя и оценке возможных рисков. Банки используют различные методики оценки кредитоспособности клиентов, с помощью которых повышают эффективность управления кредитными ресурсами и прибылью банка.

Исследуя подходы к оценке кредитоспособности кредитополучателя, можно выделить два основных метода:

- оценка комплекса финансовых показателей;
- качественный анализ.

Что касается системы финансовых показателей, то банки в основном используют показатели ликвидности, оборачиваемости капитала, привлечения средств и прибыльности (рентабельности). Кроме этих показателей,

которые являются основными, банки изучают также — наличие собственного оборотного капитала, темпы роста реализованной продукции, отношение темпов роста объема продукции и темпов роста задолженности по кредитам, суммы и сроки просроченной задолженности по кредитам и др..

При выдаче кредитов на короткий срок, банк, как правило, меньше беспокоит динамика финансовых результатов предприятия-заемщика, а больше интересует наличие на сегодняшний день свободных оборотных средств для погашения кредита. Поэтому при выдаче краткосрочных кредитов целесообразно акцентировать внимание на текущей платежеспособности предприятия. При выдаче долгосрочных кредитов внимание следует уделять статьям отчета о финансовых результатах и показателям общей платежеспособности [6].

Министерство финансов Республики Беларусь совместно с Министерством экономики Республики Беларусь разработали инструкцию о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, в которой даны рекомендации по использованию системы показателей, для проведения анализа кредитоспособности включающей:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;
- коэффициент капитализации;
- коэффициент финансовой независимости (автономии);
- коэффициент оборачиваемости;
- показатели рентабельности [2].

Данной инструкцией рекомендованы нормативные значения коэффициентов, дифференцированные по отраслям экономики, которые учитываются банками при разработке внутренних методик оценки кредитоспособности.

Учитывая, что не всегда потенциальный кредитополучатель является клиентом банка — кредитора, важное значение при оценке кредитоспособности банки придают кредитной истории клиента, которая может быть получена из кредитного регистра или иных внешних источников.

В настоящее время существует достаточно большое количество подходов к комплексной оценке кредитоспособности организаций. Одним из основных комплексных показателей кредитоспособности заемщика является кредитный рейтинг. Рейтинг представляет собой количественное выражение способности заемщика к совершению кредитной сделки.

Присвоение кредитного рейтинга используется банками в различных целях: для определения стоимости размещенных ресурсов (низкий класс кредитоспособности увеличивает надбавку за риск, делая тем самым привлечение средств менее привлекательным); для формирования резервов на возможные потери по кредитам; для оп-

ределения лимитов кредитования; для анализа кредитного портфеля в разрезе классов кредитного рейтинга с целью оценки кредитного риска; для вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные средства. Присвоение кредитного рейтинга состоит в переходе от совокупности показателей к единственному значению — рейтингу [7].

Рейтинг определяется индивидуально для каждой группы заемщиков в зависимости от политики банка, особенностей клиента, ликвидности их баланса. Одинаковый уровень показателей и рейтинг в баллах могут быть обеспечены за счет разных факторов, одни из которых связаны с позитивными процессами, а другие с негативными. Поэтому для определения класса большое значение имеет факторный анализ коэффициентов кредитоспособности, анализ баланса, изучение положения дел в отрасли или регионе. По результатам рейтинговой оценки определяется класс кредитоспособности клиента. В зависимости от того, в какую группу по рейтингу попал клиент, банк предъявляет более или менее жесткие требования и условия кредита, вплоть до отказа от выдачи кредита ненадежному клиенту.

Анализируя методики банков, использующих кредитный рейтинг в качестве базового инструмента оценки риска предстоящей сделки можно выделить следующие общие подходы: при определении кредитного рейтинга в первую очередь оценивается финансовое состояние организации, также осуществляется оценка кредитной истории и производится анализ наличия (отсутствия) негативной информации. Оценка финансового состояния организации производится на основании изучения в динамике изменений основных коэффициентов и показателей её деятельности, которым в зависимости от значения присваивается соответствующее количество баллов: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, рентабельность продукции, динамика оборачиваемости оборотных средств (при отсутствии замедления или ускорения оборачиваемости баллы не присваиваются), общий размер дебиторской задолженности, доля просроченной дебиторской задолженности в объёме дебиторской задолженности (организациям, не имеющим просроченной дебиторской задолженности, баллы не присваиваются), доля неденежных форм расчётов в оплаченной выручке от реализации товаров, продукции, работ, услуг, доля просроченной кредиторской задолженности в объёме кредиторской задолженности (организациям, не имеющим просроченной кредиторской задолженности, баллы не присваиваются).

В случае, если при анализе выявляется положительная тенденция изменения одного или нескольких показателей (при отсутствии отрицательной тенденции изменения других показателей), ведущая к улучшению финансового состояния организации и повышению эффективности её деятельности, рейтинговая оценка может быть скорректирована умножением на поправочный коэффициент 0,9.

При выявлении отрицательной тенденции — может применяться поправочный коэффициент 1,1. Поправочные коэффициенты применяются в случае, если значения одного или нескольких показателей изменяются в размере не менее 10 % в положительную и 5 % в отрицательную сторону по сравнению с предыдущим отчётным периодом. При наличии как положительной, так и отрицательной тенденции изменения показателей поправочные коэффициенты не применяются. В результате анализа вышеуказанных показателей определяется расчётный кредитный рейтинг организации.

К результатам проведённого анализа (расчётному рейтингу) применяются дополнительные критерии оценки. К ним относятся:

- своевременность расчетов организации с банком по операциям кредитного характера в течение предшествовавших 180 календарных дней (по организациям, имеющим сезонный характер работ — 360 календарных дней).

- наличие постоянной картотеки неплатежей к текущему (расчётному) счёту организации, открытому в банке.

В зависимости от качества кредитной истории и расчётной дисциплины дополнительно присваивается разное количество баллов — от 10 до 50.

В соответствии с полученным количеством баллов организация относится к одному из четырёх кредитных рейтингов — А, В, С, D с учётом следующего:

- при наличии негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком, не может быть присвоен рейтинг выше В.

- при наличии трёх и более признаков финансовой неустойчивости организации не может быть присвоен рейтинг выше С. В случае возбуждения в отношении организации процедуры банкротства, организации присваивается рейтинг D.

- при непогашении организацией на момент определения кредитного рейтинга всей суммы предъявленной по решению банка к досрочному взысканию задолженности по ранее совершённой операции кредитного характера, а также при наличии фактов взыскания банком задолженности по операциям кредитного характера в принудительном порядке в течение предшествовавших 6 месяцев, организации присваивается рейтинг D.

- в исключительных случаях, при отсутствии либо наличии в течение анализируемого периода единичного случая выноса задолженности на счета по учёту просроченной, отсутствии негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком, отсутствии трёх и более признаков финансовой неустойчивости организации, Кредитный комитет банка может осуществить корректировку рейтинговой оценки организации с рейтингом В и С в рейтинг А и В соответственно.

В исключительных случаях, когда организации присваивается кредитный рейтинг D только по причине наличия фактов взыскания банком задолженности по операциям кредитного характера в принудительном порядке, Кре-

дитный комитет банка может осуществить корректировку рейтинговой оценки организации с рейтингом D в рейтинг C при наличии следующих условий:

- отсутствие в течение предыдущих трёх месяцев и на дату расчёта просроченных обязательств перед банком;
- отсутствие негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком.

При осуществлении операций кредитного характера размер обеспечения исполнения обязательств определяется в зависимости от присвоенного кредитного рейтинга с учётом коэффициента риска в соответствии с требованиями кредитной политики банка. Система рейтинговой

оценки организации представляет собой количественную оценку показателей финансовой деятельности, которая служит основой. Окончательное решение принимается на основании углубленного изучения деятельности организации, кредитуемого проекта, предлагаемого обеспечения и т.д.

Данный подход позволяет более точно определить степень риска кредитуемой сделки, определить условия кредитования, интенсивность проводимого в отношении данной организации мониторинга, с тем чтобы своевременно выявить ухудшение финансового состояния и/или иные негативные тенденции и принять соответствующие адекватные меры по снижению риска невозврата долга.

Литература:

1. Бюллетень банковской статистики: Ежегодник за 2012 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2012/.pdf>. — Дата доступа: 1.02.2013 г.
2. Постановление Министерства финансов РБ и Министерства экономики РБ от 27 декабря 2011 г. N 140/206 Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. — Минск, 2007.
3. Анущенко М.Р. Оценка кредитоспособности предприятия. М.: Экономикс, 2008. — 356 с.
4. Банковское дело: современная система кредитования. О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, докт. экон. наук., проф. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., доп. — М.: КноРус, 2007. — 264 с.
5. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высш. образование, 2009. — 422 с.
6. Захорошко С.С. Кредитный менеджмент. Гродно: ГрГУ, 2011. — с. 44
7. Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками. Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2009. — 244 с.
8. Жуков Е.Ф. Банковское дело. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. — 575 с.
9. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. 4-е изд., Минск «НОВОЕ ЗНАНИЕ», 2007. — 336 с.
10. Кравцова Г.И. Организация деятельности коммерческого банка. БГЭУ, 2007. — 444 с.
11. Севрук В.Т. Анализ кредитоспособности СП // Деньги и кредит. 2003. № 3. С. 43.
12. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: 2-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. — 640 с.