

ПРОЦЕДУРА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Маликова Дилрабо Муминовна
Самаркандский институт экономики
и сервиса преподаватель
Боронбоева Шамсия
Самаркандский институт экономики
и сервиса студентка

Аннотация: Для любой кредитной организации оценка кредитоспособности потенциального заемщика является одним из методов минимизации риска в кредитной деятельности. Конкретные выводы и предложения, сформированные по результатам оценки кредитоспособности заемщиков позволяют уклониться от неоправданных рисков при осуществлении кредитных операций. В статье рассматривается процедура осуществления финансового анализа потенциальных заемщиков, в частности, этапы анализа кредитоспособности лиц, представивших кредитные заявки.

Abstract: For any credit institution, assessing the creditworthiness of a potential borrower is one of the methods for minimizing risk in lending activities. Specific conclusions and proposals formed based on the results of assessing the creditworthiness of borrowers make it possible to avoid unjustified risks when carrying out credit transactions. The paper discusses the procedure for carrying out a financial analysis of potential borrowers, in particular, the stages of analyzing the creditworthiness of persons who submitted loan applications.

Ключевые слова: кредит, заемщик, кредитор, кредитоспособность, финансовый анализ, финансовая отчетность, финансовые показатели.

Keywords: loan, borrower, lender, creditworthiness, financial analysis, financial reporting, financial indicators.

Финансовый анализ деятельности заёмщика – это комплекс мероприятий, направленных на изучение финансового состояния и результатов деятельности организации, претендующей на получение кредита или займа. Целью финансового анализа является оценка кредитоспособности заёмщика, то есть его способности своевременно и в полном объёме возвращать полученные денежные средства.

Финансовый анализ проводится на основании данных финансовой отчётности заёмщика, которая включает в себя бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и отчёт о движении денежных средств.

Рассмотрим основные этапы финансового анализа, который проводится соответствующим работником кредитного учреждения (Рис. 1):



Рис.1. Основные этапы финансового анализа деятельности потенциального заемщика

Финансовый анализ деятельности заёмщика можно разделить на следующие этапы:

Предварительный анализ. На этом этапе изучаются общие сведения об организации, её отрасли, конкурентной среде и экономических условиях.

Анализ имущественного положения и структуры капитала. Анализ имущественного положения заёмщика позволяет оценить его стоимость и структуру. Для этого используются следующие показатели:

Общая стоимость имущества – это сумма всех активов организации, включая внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения) и оборотные активы (запасы, дебиторская задолженность, денежные средства).

Структура имущества – это соотношение между отдельными видами активов.

Источники финансирования имущества – это соотношение между собственными и заемными средствами.

Оценка эффективности использования капитала и его интенсивности

Оценка эффективности использования капитала заёмщика позволяет оценить его рентабельность и ликвидность. Для этого используются следующие показатели:

Рентабельность активов (ROA) – это отношение прибыли к общей стоимости активов.

Рентабельность собственного капитала (ROE) – это отношение прибыли к собственным средствам.

Коэффициент текущей ликвидности – это отношение текущих активов к текущим обязательствам.

Коэффициент быстрой ликвидности – это отношение наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам.

Анализ финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости заёмщика позволяет оценить его способность своевременно и в полном объёме возвращать полученные денежные средства. Для этого используются следующие показатели:

Коэффициент финансовой устойчивости – это отношение собственного капитала к заемному капиталу.

Коэффициент автономии – это отношение собственного капитала к общей стоимости капитала.

Коэффициент соотношения заемных средств к собственным средствам – это отношение заемного капитала к собственным средствам.

Финансовый анализ деятельности заёмщика является важным инструментом для принятия решения о предоставлении кредита или займа. Он позволяет кредитору оценить риски, связанные с выдачей денежных средств, и принять обоснованное решение о возможности кредитования.

Подытоживая все выше представленное, можно сделать выводы о том, что финансовый анализ деятельности заёмщика – это комплекс мероприятий, направленных на изучение финансового состояния и результатов деятельности организации, претендующей на получение кредита или займа. Целью финансового анализа является оценка кредитоспособности заёмщика.

При проведении финансового анализа необходимо учитывать особенности отрасли, в которой работает заёмщик, и экономических условий. Кроме того, необходимо использовать различные методы анализа, чтобы получить объективную оценку кредитоспособности заёмщика.

Литература:

1. Frederic S.Mishkin. The economics of money, banking and financial markets. Pearson Education Limited. 2013. 695 pages.
2. Маликова Д. М., Шамсиев Ш. У. КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ //Journal of new century innovations. – 2023. – Т. 30. – №. 2. – С. 103-106.

3. Маликова Д. М., Машарипов Д. Э., Нажмиддинов Д. Д. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ И ФАКТОРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НЕГО //Journal of new century innovations. – 2023. – Т. 30. – №. 4. – С. 164-167.

4. Маликова Д. М. и др. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТА: СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ //Journal of new century innovations. – 2023. – Т. 30. – №. 4. – С. 3-6.

5. Маликова Д. М., Машарипов Д. Э., Нажмиддинов Д. Д. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ И ФАКТОРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НЕГО //Journal of new century innovations. – 2023. – Т. 30. – №. 4. – С. 164-167.