

нилися кольором, наявністю чи відсутністю водяних знаків, зображеннями (крім голови чоловіка, жінки зустрічалися зображення Т. Костюшко та Б.Гловацького).

Румунія

У грудні 1917 року румунські війська почали окупацію Бессарабії, а в березні 1918 року приєднали її до Румунії. В листопаді 1918 року була окупована північна Буковина.

Ходили леї (1 лей дорівнював 100 бонам). На банкнотах був герб Румунії. На ньому - золотий одноголовий орел з короною тримає латинський хрест та символи влади у лапах. Присутні і герби земель: Банат, Бессарабії, Валахії, Добруджа, Молдови, Трансильванії.

На території України окупанти використовували:

1. Білети головного банку Румунії (випуск 1919 року). Випущені під час німецької окупації в I світовій війні. Номінали від 25 бонів до 1000 лей.
2. Банкноти австро-угорського банку зі штемпелем "Румунський штемпель спеціальний" (випуск 1919 року).
3. Білети міністерства фінансів, 1917 рік.

4. Білети національного банку Румунії. Випуски різних років. Відрізнялися кольором, малюнками та водяними знаками.

Франція

Разом із французькими військами на Україні з'явилися і грошові знаки цієї країни.

Грошові одиниці: 1 франк дорівнював 100 сантимам. Банкноти мали багато варіантів кольору, зображення (голова Мінерви, Меркурія, чоловіка, жінки з дитиною, або самої жінки) і дат випусків.

Крім грошей вищезгаданих країн в незначній кількості були в обігу долари США випусків кінця XIX ст., які, можливо, потрапляли до населення від працівників представництва Червоного Хреста та консульства у Києві. За згадкою старожилів найбільшою повагою серед грошей країн-загарбників користувалися англійські фунти, французькі франки та американські долари.

Підсумовуючи огляд окупаційних грошей які були в обігу в Україні, можна зробити висновок, що ці держави або відповідні установи проводили самостійну і часто непродуману грошову політику. Вирішуючи сьогоденні проблеми готівки, вони підштовхували Україну на шлях інфляції та грошового хаосу. Часто це призводило до того, що люди переходили до натурального обміну, не довіряючи грошам.

Література

1. Атлас З.В. Очерки по истории денежного обращения в СССР (1917-1925). - М., 1940. - С. 19.
2. Дмитрієнко М., Ющенко В., Яковлева Л. Гроші України. - К., 1998. - С. 65.
3. Бадаев А.С. Бумажные деньги, ходившие на Украине. - Чернигов, 1991. - С. 66.
4. Малышев А.И., Таранков В.И., Смиранный И.Н. Бумажные денежные знаки России и СССР. - М., 1991. - С. 83.
5. Бадаев А.С. Бумажные деньги, ходившие на Украине. - Чернигов, 1991. - С. 160.
6. ДАСО. - Ф.2, - Оп.1. - С.203. - Арк. 5
7. "Луч" - 18 серпня 1918 р., № 55. - ДАСО, - Ф. 14.
8. "Сумский вестник" - 23 серпня 1918 року, № 96. - ДАСО. - Ф. 394.
9. "Луч" - 19 вересня 1918 року, № 81. - ДАСО. - Ф.12.
10. Журнал засідань Сумської міської думи. - ДАСО. - Ф. 354. - Оп.1. - С.56. - Арк. 1-20.
11. Бумажные денежные знаки, выпущенные на территории бывшей Российской империи за время с 1769 по 1924 гг. / под ред. Чучина Ф.Г. / - М., 1925. - С. 65.
12. Бадаев А.С. Бумажные деньги, ходившие на Украине. - Чернигов, 1991. - С. 162.

Summary

The authors focused their attention on the little-known stage of the Ukrainian history - the stage of national liberation movement in 1917-1920. At that time not only the paper money like hryvnya, one of the oldest money units on the planet, was issued, but also the money of the other states; besides, local money was in circulation.

The material will be useful for everybody who is interested in our domestic history.

УДК 336.717

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

Перешибкин М.Н., Салыгин В.В.,

Харьковский государственный университет

Рассмотрим методику определения финансового заемщика на примере деятельности АКПБ «Грант». Банк осуществляет оценку финансового состояния заемщика, во-первых, перед предоставлением ему кредита, во-вторых, ежеквартально в последующем.

Банк также классифицирует выданные кредиты и оценивает уровень кредитных рисков. Методика оценки финансовой деятельности клиентов-заемщиков основана на сравнительном анализе их

балансов, отчетов о финансовых результатах, их использовании и других источников.

В оценке финансового состояния заемщика (юридического лица) банк учитывает объективные показатели его деятельности. К ним относятся: объем реализации, прибыль и убытки, рентабельность, ликвидность, денежные потоки (движение средств на счетах заемщика), динамика дебиторско-кредиторской задолженности. К этому добавляется также учет факторов субъективного характера: эффективность управления заемщика; рыночная позиция заемщика и его зависимость от циклических и структурных изменений экономики и отрасли; наличие государственных заказов и господдержки заемщика; погашение кредитной задолженности в прошлом. На основании анализа отчета предприятия, расчета различных финансовых коэффициентов и показателей, учета субъективных факторов банком определяется категория надежности заемщика для классификации ссуд по степени риска и формирования соответствующего резерва.

При их получении необходимо учитывать два основных принципа. Во-первых, нельзя ограничиваться одним источником, вне зависимости от глубины и объема предоставленной информации. Во-вторых, как минимум один из источников информации должен быть независимым. Под независимостью понимается отсутствие заинтересованности источника в возможных последствиях использования предоставляемой информации.

Основные информационные источники для осуществления анализа – баланс предприятия (на последнюю и несколько предыдущих отчетных дат) и отчет о финансовых результатах и их использовании. Кроме того, заемщик – юридическое лицо предоставляет: свидетельство о государственной регистрации предприятия; учредительные документы (устав, учредительный договор); материалы аудиторских проверок за три последних года; перспективный бизнес-план; сведения о ранее полученных кредитах; документ, подтверждающий, что заемщик не должен другим банкам; документацию на предполагаемый предмет залога или гарантию (поручительство); заключенные договора на поставку и реализацию товаров (услуг). Кредитор вправе потребовать справки об отсутствии задолженности перед бюджетом (из налоговой инспекции), а также перед фондом (из пенсионного фонда). Можно выехать на «место» непосредственно в офис. Там посмотреть первичные документы

клиента: кассовую книгу, главную книгу, журналы-ордера аналитического учета, выписки банка.

Состав показателей.

Для расчета коэффициентов и показателей при проведении первого этапа анализа используются данные статей баланса, отчета о финансовых результатах и данные других информационных источников. В целях обеспечения «прозрачности» показателей при проведении анализа, унификации терминологии, адресности информации, целесообразно перед проведением расчетов сгруппировать их в таблицах.

Первый этап – анализ финансовых данных.

Задачи второго этапа:

- на основе сопоставления данных стандартной отчетности и специальных дополнительных данных, затребованных у потенциального заемщика, сделать вывод о качестве (достоверности) предоставленных им данных;
- на основе предварительной оценки кредитоспособности и оценки качества данных получить окончательную рейтинговую оценку кредитоспособности потенциального заемщика и в соответствии с этим определить возможности предоставления кредита, сделать итоговое заключение об условиях кредита и классифицировать ссуды по степени риска.

Для существующего заемщика второй этап проводится в варианте, который отличается от варианта потенциального заемщика. Предполагается, что более полный анализ проводится при рассмотрении кредитной заявки. Окончательная рейтинговая оценка выставляется путем определенного среднего значения от рейтинговой оценки второго этапа и совокупной предварительной оценки первого этапа.

Присвоенная категория (класс) надежности заемщика устанавливается по окончательной рейтинговой оценке заемщика.

Анализ истории заемщика – юридического лица.

Анализ истории предприятия позволяет сделать вывод о будущей тенденции развития: истории взаимоотношений клиента с банком; истории погашения кредитной задолженности заемщиком в прошлом; факты невозврата или несвоевременного возврата ссуд; факты невыплаты или несвоевременной оплаты начисленных процентов.

Summary

The article deals with methods of definition of borrower financial state. One takes into consideration the experience of modern bank practice.

The activity of ACPB «Grant» is the basis of analysis of objective indexes of borrower activity, the analysis of subjective and objective factors of his reliability is been conducted.

Перешибкин, М. Н. Определение финансового состояния заемщика в современной банковской практике [Текст] / М. Н. Перешибкин, В.В. Салыгин // Вісник УАБС. – 1999. – №. 1(6). – С. 83-84.