

## Раздел 4

### СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ И УЧЁТА

УДК 336.648

**А.В. Быль**

Науч. руководитель: **С. В. Сплошнов**  
Полесский государственный университет

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Приоритетными задачами на современном этапе для Республики Беларусь являются обеспечения экономического роста страны, поддержание конкурентоспособности отечественных производителей как на внутреннем, так и на внешнем рынке, что вызывает необходимость поиска дополнительных источников финансирования предприятий. Одновременно с этим высокий удельный вес предприятий, испытывающих постоянные финансовые трудности, не позволяет осуществлять расширенное воспроизводство и сдерживает техническую модернизацию. Тем не менее, приток прямых иностранных инвестиций в страну постоянно снижается. В сложившихся условиях основным источником финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий становятся банковские кредиты. Однако в настоящее время важной является проблема повышения эффективности распределения и использования кредитных ресурсов, предоставляемых банками субъектам хозяйствования.

На 01.12.2012 суммарная кредиторская задолженность субъектов хозяйствования превысила чистую прибыль, полученную за 11 месяцев в 2,9 раза. Задолженность по кредитам банков по сравнению с 01.12.2012 увеличилась 1,4 раза. На ее долю приходилось 46,1 % всей суммарной кредиторской задолженности предприятий. Просроченная кредиторская задолженность на 01.12.2012 выросла в 1,4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом просроченную кредиторскую задолженность имели 60 % организаций. На долю просроченной задолженности по банковским кредитам приходилось 0,43 % общей задолженности. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в условиях роста кредитования экономики и достаточно сложного экономического положения субъектов хозяйствования актуальной с точки зрения предприятий становится проблема получения кредитных ресурсов банков и их рациональное использование. В свою очередь, банки сталкиваются с проблемой роста просроченной задолженности. Кроме этого банки не всегда располагают необходимой и достоверной информацией для принятия целесообразных решений о кредитовании клиента и адекватной оценки

принимаемого банками кредитного риска, что зачастую приводит либо к потерям прибыли банком, либо к необоснованному завышению процентных ставок по кредитам.

Для того чтобы принять правильное решение в отношении кредитования того или иного субъекта хозяйствования и правильно оценить кредитный риск, в банке должна быть разработана эффективная оценка кредитоспособности клиента. Согласно нормам Базельского комитета, оценка кредитоспособности предприятия-кредитополучателя должна содержать всю важную информацию о его деятельности, включающую анализ как количественных, так и качественных показателей деятельности. Наиболее известным вариантом методики качественного анализа кредитоспособности кредитополучателя в зарубежной практике является система «5С»: Character (характер), Capacity (возможности), Capital (капитал), Collateral (обеспечение), Conditions (условия). Используя как основу данную методику, можно сформулировать алгоритм комплексного анализа кредитоспособности клиента.

Учитывая то, что недостаточность сведений о партнере, доступных при заключении сделки, ведет к неэффективности распределения кредитных ресурсов, в первую очередь необходимо проанализировать кредитную историю клиента по таким показателям как длительность взаимного сотрудничества; характер и интенсивность взаимоотношений банка с клиентом; погашение ранее выданных кредитов.

Далее должен проводиться анализ финансовой устойчивости клиента на основе анализа оптимального количества коэффициентов, адекватно характеризующих финансовое состояние кредитополучателя и не усложняющих сам процесс анализа. При этом немаловажным является анализ денежного потока, объективно характеризующего возможности погашения кредита кредитополучателем.

На третьем этапе проводится оценка внешней среды функционирования клиента на основе полученной при проведении SWOT-анализа исчерпывающей информации о сферах его деятельности, секторах рынка, географическом положении, видах продукции (услуг), спросе на нее, объеме продаж, доходности активов и о его клиентах.

На четвертом этапе целесообразно проводить анализ уровня управления предприятием по следующим направлениям: опыт работы руководителей в сфере бизнеса клиента; качество управления; успешность управления; репутация менеджеров.

Пятый этап предусматривает оценку качества обеспечения кредита по таким показателям как достаточность, рыночная стоимость и ликвидность, что позволит скорректировать и уточнить предварительную оценку кредитоспособности кредитополучателя, так как наличие обеспечения в условиях неопределенности является определяющим моментом для принятия банком положительного решения о выдаче кредита.

Таким образом, построение методики комплексной оценки кредитоспособности клиента на основе предложенного алгоритма позволит

значительно улучшить процесс кредитования и повысить эффективность распределения кредитных ресурсов и, кроме этого, будет способствовать более рациональному их использованию кредитополучателями.