



СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ: ВЫЗОВЫ ВРЕМЕНИ-2017

**МАТЕРИАЛЫ
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ**

8 ФЕВРАЛЯ 2017г.

ТОМ 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ: ВЫЗОВЫ ВРЕМЕНИ – 2017

Материалы международной научно-практической конференции

8 февраля 2017 г.

ТОМ 1

Тюмень
ТИУ
2017

*Добрыдень Нина Вячеславовна, ассистент, магистр экономики
Полесский государственный университет, г. Пинск*

*Котковец Ирина Сергеевна, студентка
Полесский государственный университет, г. Пинск*

*Бенюх Любовь Сергеевна, студентка
Полесский государственный университет, г. Пинск*

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Аннотация: в статье исследованы критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента. Автор определяет сложность оценки кредитоспособности заемщика.

Ключевые слова: кредитоспособность заемщика, платежеспособность, критерии оценки кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности, риск, залог, финансовое состояние.

Хозяйствующие субъекты часто прибегают к услугам коммерческих банков, чтобы покрыть свою дополнительную потребность в денежных средствах.

В каждой кредитной операции для кредитора присутствует элемент риска- невозврата ссуженной стоимости заемщиком, неуплаты процентов по ссуде, нарушения ее срока и др. Наличие подобного риска и его зависи-

мость от многих факторов делают необходимым выбор банком критериев, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения клиентом условий кредитного договора.

Работа по оценке кредитного риска ведется в соответствии со стандартами кредитоспособности.

По мнению О.И. Лаврушина, кредитоспособность – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам [1, с. 374].

Под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта, по определению А.Д. Шеремета и А.Ф. Ионовой, понимается наличие у него предпосылок для получения кредита и возврата его в срок [2].

Детализируют понятие кредитоспособности Г.Е. Алтапов и Ю.В. Базулин, характеризуя ее как способность своевременно и полностью погасить заемное обязательство, оплатить товар или возратить сумму кредита с процентами [3, с. 465].

Таким образом, сущность кредитоспособности заключается в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погашать задолженность по займу, степень риска, которой банк готов взять на себя.

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента:

- характер заемщика. Под «характером» понимается репутация заемщика, степень ответственности. Моральный фактор имеет большое значение при определении кредитоспособности, что требует тщательного изучения кредитной истории заемщика, его поведение в тех или иных ситуациях, используя всевозможные источники информации.

- платежеспособность. Финансовое состояние определяется с помощью тщательного анализа доходов, расходов и перспектив их изменения в будущем.

- капитал. Изучение капитала организации играет важную роль в определении кредитоспособности заемщика. Особенно важно выяснить соотношение суммы долга с размерами активов клиента, его оборотным капиталом, выяснить состояние дебиторской задолженности.

- обеспечение. Представлено активами, которые клиенты могут предложить в залог, чтобы получить кредит. Требуется изучить все приемлемые способы обеспечения, его достаточность, качество и степень реализуемости в случае непогашения кредита.

- условия. При изучении кредитоспособности заемщика принимаются во внимание «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития в различных секторах и оказывающие влияние на положение как банка, так и заемщика [3, с. 465-466].

Оценка кредитоспособности по данным критериям вызывает определенную трудность, так как каждый критерий должен быть оценен и рассчитан.

Дополнительную сложность в определении кредитоспособности вызывает наличие факторов, которые не поддаются численной оценке (такие как его моральный облик, репутация и т.д.).

Наконец, значительные сложности порождает инфляция, искажающая показатели, характеризующие возможности погашения ссудной задолженности.

Кроме того, сложность оценки кредитоспособности обуславливается наличием разнообразных подходов к этой задаче в зависимости как от особенностей заемщиков, так и от намерений конкретного банка-кредитора.

При этом важно отметить, что различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а взаимодополняют друг друга, и применять их, соответственно, следует в комплексе.

В мировой практике существуют следующие методы оценки кредитоспособности:

- метод финансовых коэффициентов;
- метод оценки денежных потоков;
- деревья решений;
- скоринговый метод;
- метод прогнозных моделей [4].

Для достижения наиболее точных результатов всегда следует использовать комплексную методику оценки кредитоспособности, включающую несколько разносторонних методов.

Основываясь на данных базовых методах оценки кредитоспособности клиента можно создать методику для оценки кредитоспособности практически любого типа клиентов. Для оценки частных займов небольших сумм подойдет метод деревьев решений. При выдаче кредита на крупную сумму или ипотечного кредита подойдет скоринговый метод, так как он может более тонко учитывать индивидуальные особенности клиента, а, следовательно, может дать более точный прогноз о будущей кредитоспособности заемщика. При оценке кредитоспособности фирмы не обойтись без анализа финансовых коэффициентов результатов деятельности, чтобы составить представление о перспективах ее развития. Проверить сделанные выводы можно проанализировав денежные потоки, порождаемые деятельностью компании. А если речь идет о долгосрочном инвестиционном проекте, то обязательно следует проверить, насколько велика будет склонность потенциального заемщика к банкротству в течение ближайших нескольких лет, опираясь на данные статистики деятельности компаний занятых в этом же секторе экономики.

Таким образом, выбор метода оценки кредитоспособности заемщика представляет собой сложный, многогранный и трудоемкий процесс. От его правильной организации зависит уровень кредитного риска, принимаемого на себя банковским учреждением.

Список использованных источников

1. Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонов, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 768 с.
2. Шеремет, А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ / А. Д. Шеремет, А. Ф. Ионова. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 538с.
3. Алтапов, Г. Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Г. Е. Алтапов, Ю. В. Базулин [и др.]; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: ТК Велби, 2003. – 624 с.
4. Свиридов, О. Ю. Банковское дело: учебное пособие /О. Ю. Свиридов . – Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2010. – 256 с.