

## **ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ**

**П.А. Новогран**, магистрант

Научный руководитель – **А.С. Голикова**, к.э.н., доцент

**Полесский государственный университет**

В условиях ограниченности ресурсов для удовлетворения различного рода личных и хозяйственных нужд организации прибегают к привлечению заемных средств. Этим самым запускается механизм кредитования, у которого две стороны. С одной стороны, предоставление ресурсов, а с другой – их возврат. В связи с этим возникает несколько проблем для кредитора:

- 1) оценка надежности заемщика;
- 2) оценка кредитного риска, который несет кредитор в случае недобросовестного или неполного исполнения своих обязательств должником.

Следовательно, особую роль приобретает анализ кредитоспособности заемщика как инструмент количественного определения кредитного риска и его прогнозирования.

В настоящее время существует большое количество определений понятий кредитоспособности заемщика и кредитного риска. Под кредитным риском в данной работе следует понимать вероятность возникновения у кредитора убытков, связанных с тем, что заемщик не сможет погасить задолженность по основному долгу и начисленным процентам.

Выделим основные подходы к определению сущности понятия ”кредитоспособность заемщика“.

Первая группа ученых-экономистов рассматривает "кредитоспособность" как понятие, синонимичное понятию "платежеспособность" [1, с.8-9].

Следующая распространенная точка зрения учитывает условия функционирования хозяйствующего субъекта, необходимые для возврата кредита, такие как определенный уровень рентабельности, деловой активности, инвестиционной привлекательности, окупаемости вложений, положительная кредитная история, качественный менеджмент и т.д. [1, с.10; 2, с.89].

Третий подход к определению кредитоспособности содержит обязательные требования к условиям обеспечения выплат по кредитным обязательствам, т.е. определенного рода гарантии погашения.

Четвертый подход рассматривает кредитоспособность с позиции вероятностной оценки получения и возврата кредита [1, с.11].

Пятый подход наиболее полно раскрывает понятие кредитоспособности как с позиции правовой и финансовой характеристики заемщика, так и с позиции оценки степени риска банка, возникающего в процессе кредитования конкретного заемщика [1, с.12].

В таблице сгруппированы подходы и определения, используемые экономистами для раскрытия сущности исследуемого понятия.

Таблица – Подходы различных экономистов к определению понятия "кредитоспособность"

	Автор	Понятие "кредитоспособность"
1 группа	А.Д. Шерemet [3]	Некая способность организации своевременно и полностью рассчитываться по всем обязательствам, принятым на себя
	О.И. Лаврушин [4]	Способность заемщика полностью и в срок рассчитываться по взятым на себя долговым обязательствам
	А.П. Градов, Б.И. Кузин [5]	Способность хозяйствующего субъекта в необходимом объеме и в установленный срок возвращать заемные средства
2 группа	В.И. Сахаров [6]	Такое финансово-хозяйственное положение организации, дающее уверенность в эффективном использовании заемных средств и способности вернуть кредит в соответствии с установленными условиями договора
	О.И. Козлова [7]	Возможность кредитования конкретного хозяйства при достижении им высшей устойчивости и доходности
	Г.М. Кирисюк [8]	Реально сложившееся правовое и финансово-хозяйственное положение заемщика, на основании которого кредитная организация принимает решение о начале или прекращении кредитных отношений с ссудозаемщиком
	Л.П. Кроливецкая [9]	Система условий функционирования организации, определяющих его способность привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме в предусмотренный срок
3 группа	Т.В. Севрук [10]	Способность своевременного полного удовлетворения кредитных обязательств за счет наличия достаточной суммы денежных средств и ликвидных активов
	Ю.А. Бабичева [11]	Реальная возможность получить кредит заемщиком, которая обеспечивается наличием ликвидных активов и возможностью мобилизации денежных ресурсов, чтобы возратить его в срок
4 группа	Л.Т. Гиляровская [12]	Возможность различных экономических субъектов в полном объеме и своевременно рассчитываться по принятым обязательствам в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита
	В.А. Москвин [13]	Возможность погашения заемщиком ссудной задолженности
	И.Т. Балабанов [14]	Наличие предпосылок для получения кредита и возврата его в срок
5 группа	Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова [15]	Комплексная характеристика, которая основана на оценке финансовых и нефинансовых показателей и позволяет не только оценить степень риска кредитной организации в процессе кредитования конкретного заемщика, но и возможность в будущем полностью и в срок, указанный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3-15]

На наш взгляд, определение кредитоспособности, которое было дано Д.А. Ендовицким и И.В. Бочаровым, наиболее полно раскрывает банковский подход, поскольку оно предполагает анализ не только платежеспособности организации, но и определение степени кредитного риска непосредственно кредитора.

Таким образом, в результате проведенного критического обзора литературы автором были сгруппированы подходы экономистов к определению понятия кредитоспособности.

### **Список использованных источников**

1. Ендовицкий, Д.А. Предрейтинговый анализ кредитоспособности заемщика: организация и методика обеспечения: монография / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов, В.Г. Ширококов [и др.]; науч. ред. Д.А. Ендовицкий. – Москва: Проспект, 2020. – 192с.

2. Васильева, А. Г. Сравнительный анализ методических подходов к оценке кредитоспособности потенциального заемщика-юридического лица в банковской практике / А. Г. Васильева, М. И. Попов // Современная модель управления: проблемы и перспективы: материалы III Всероссийской научно-практической конференции, Магнитогорск, 30–31 октября 2019 года. – Магнитогорск: Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, 2019. – С. 88-93.

3. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: Инфра-М, 2019. – 208 с.

4. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2021. – 358 с. – (Бакалавриат и магистратура).

5. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой / Богданова Т.А. [и др.]; под ред. А.П. Градова и Б.И. Кузина - СПб.: Спец. лит., 2006. – 511 с.

6. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции / О.М. Маркова, В.И. Сахарова, В.Н. Сидоров. – М.: Банки и биржи – ЮНИТИ, 2015. – 288 с.

7. Козлова, О.И. Оценка кредитоспособности предприятий: пособие для банковских работников / О.И. Козлова, М.С. Сморгочка, А.Д. Голубович. – М.: АРГО, 1999. – 28 с.

8. Кирисюк, Г.М. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский // Деньги и кредит. – 2010. - №4. – С.32.

9. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.

10. Севрук, В.Т. Анализ кредитоспособности СП / В.Т. Серук // Деньги и кредит. – 2012. - №3. – С.24-27.

11. Бабичева, Ю.А. Банковское дело: учеб. пособие / Ю.А. Бабичева. – М.: "Экономика" – 2017 г. – 398 с.

12. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской. – 2-е изд., доп. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 615 с.

13. Москвин, В.А. Кредитование инвестиционных проектов: рекомендации для предприятий и коммерческих банков: практическое пособие / В.А. Москвин. – эл. Изд. – Москва: Финансы и статистика, 2021. – 241 с.

14. Банки и банковская деятельность / И. Т. Балабанов [и др.]; под ред. И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург: Питер, 2020. – 256 с.

15. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебн.-практ. пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КНОРУС, 2020. – 274 с.