

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В ОТЕЧЕСТВЕННЫХ БАНКАХ

Н.С. Лемачко, 2 курс

*Научный руководитель – И.М. Граник, к.э.н., доцент
Брестский государственный технический университет*

При обращении предприятия в банковское учреждение за получением кредита повышенное внимание банковские специалисты уделяют изучению его финансового состояния. Это объясняется стремлением максимально снизить риск невозврата кредитов в связи с неплатежеспособностью заемщиков. Тщательная и всесторонняя проверка всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности предприятий является залогом стабильности работы и надежности банков.

Попытка провести практические исследования финансовой устойчивости отечественного предприятия с точки зрения банка при оценке его кредитоспособности, а самое главное, с учетом реальных особенностей хозяйствования является достаточно актуальной задачей.

Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, и каждый фактор должен быть оценен и, по возможности, рассчитан. Для оценки получателей кредитов должны быть изучены и проанализированы следующие вопросы:

- финансово-экономическое состояние заемщика (анализ доходности, финансовой устойчивости, использования капитала, валютоокупаемости (при выдаче валютного кредита) и других показателей);
- кредитная история (своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, качество представленных отчетов и др.);
- рыночное положение заемщика (конкуренентоспособность продукции, конкурентная среда, устойчивые рынки сбыта продукции и др.)

Источниками информации для проведения банками анализа и определения критериев кредитоспособности кредитополучателей являются форма 1 "Бухгалтерский баланс" и форма 2 "Отчет о прибылях и убытках" в соответствии с приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 20.01.2004 N 23 "О годовой бухгалтерской отчетности юридических лиц".

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности:

- на основе системы финансовых показателей;

- на основе качественного анализа.

Одним из основополагающих показателей финансового состояния предприятия является финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость предприятия – это независимость его в финансовом отношении и соответствие состояния активов и пассивов предприятия задачам финансово-хозяйственной деятельности.

В отечественной практике обобщающим показателем финансовой устойчивости предприятия является излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Это по сути дела абсолютная оценка финансовой устойчивости.

Соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования – один из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия. Степень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в качестве причины той или иной степени текущей платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия.

В настоящее время в отечественной банковской практике проводят относительную оценку финансовой устойчивости предприятия с помощью финансовых коэффициентов.

Финансовая устойчивость по этой методике характеризуется:

- соотношением собственных и заемных средств;
- темпами накопления собственных источников;
- соотношением долгосрочных и краткосрочных обязательств;
- обеспечением материальных оборотных средств собственными источниками.

При оценке финансовой устойчивости применяется аналитический подход, то есть рассчитанные фактические показатели финансовой устойчивости сравниваются с экстремальными (вытекающие из практики западных развитых стран и Республики Беларусь).

Для оценки финансовой устойчивости предприятия используется система коэффициентов, которая отражает разные стороны состояния активов и пассивов предприятия. Банки, как правило, ограничиваются следующими семью показателями:

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
- коэффициент долга;
- коэффициент автономии;
- коэффициент финансовой устойчивости;
- коэффициент маневренности собственных средств;
- коэффициент устойчивости структуры мобильных средств;
- коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования.

Из названных семи коэффициентов только три имеют универсальное применение независимо от характера деятельности и структуры активов и пассивов предприятия: коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент маневренности собственных средств и коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования. Но даже в пределах трех названных универсальных коэффициентов нетрудно заметить, что одни и те же факторы определяют их рост и снижение: коэффициент маневренности собственных средств и коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками имеют один и тот же числитель – собственные оборотные средства. Поэтому соотношение их уровня зависит от соотношения величины капитала и резервов и стоимости материальных оборотных активов. Соответственно динамика коэффициентов определяется при одной и той же динамике собственных оборотных средств лишь различиями в уровнях и направлениях изменения знаменателей – запасов и собственного капитала. Это не мешает им оставаться самостоятельными коэффициентами, однако на практике следует иметь в виду, что увеличение собственных оборотных средств приводит к повышению финансовой устойчивости сразу по двум критериям её оценки. В свою очередь, рост собственных оборотных средств – это результат, как правило, увеличения собственного капитала, а в некоторых случаях – и снижения стоимости внеоборотных активов.

По итогам исследований теоретических аспектов рассматриваемого вопроса можно сделать выводы, что финансовая устойчивость предприятия – это независимость его в финансовом отношении и соответствие состояния активов и пассивов предприятия задачам финансово-хозяйственной деятельности.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 12.09.2001 г.
2. Баканов М.И., Шермет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп., - М.: Финансы и статистика, 2000.-318 с.
3. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие, - Мн.: ИП “Экоперспектива”, 2004.- 525 с.