

**ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ КАК ФАКТОР
СНИЖЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ***О.Д. Мыльцина, 4 курс**Научный руководитель – А.А. Курляндчик, ст. преподаватель
Белорусская государственная сельскохозяйственная академия*

В настоящее время одним из актуальных был и остаётся вопрос ограничения роста числа проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие банков.

Решая данную задачу, важным представляется добиться высокого уровня управляемости проблемными кредитами. В этих целях банки разрабатывают и реализовывают комплекс мероприятий, включающих в себя определение и лимитирование факторов кредитного риска и факторов, оказывающих влияние на образование проблемных кредитов. К последним среди прочих следует отнести нестабильность экономической ситуации и финансовое состояние кредитополучателя.

Несмотря на то, что развитие этих факторов непосредственно не зависит от банка, они являются немаловажными и оказывают существенное влияние на итоговые результаты финансовой деятельности самого банка. Поэтому с целью мониторинга процессов, составляющих основу этих явлений банки разрабатывают систему наблюдений, оценки и прогноза финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя.

Актуальность данной проблемы также подтверждают результаты исследования, в ходе которых было установлено, что такой фактор, как финансовое состояние клиента оказывает наибольшее влияние на рост проблемных кредитов – 76% [1].

Необходимо также отметить значительную долю краткосрочных кредитов и займов в привлеченных средствах предприятий и организаций, особенно на фоне продолжающегося ее увеличения, а именно доля краткосрочных кредитов и займов в привлеченных средствах сельхозпредприятий увеличилась с 18,2 до 22,4% и на 1 декабря 2009 года составила 8 трлн.руб. [2].

Негативный эффект кредитования предприятий агропромышленного комплекса заключается в том, что перерабатывающие сельхозпродукцию промышленные предприятия АПК, получая кредиты в банке, впоследствии возвращают долг с процентами, «съедающими» всю прибыль. С другой стороны, активы, созданные за счет кредитов банков, оседают в дебиторской задолженности (долг сельхозпроизводителей). Денежные средства, полученные в банке, используются в хозяйственном обороте не кредитополучателей, а организаций, осуществляющих первичную деятельность по производству сельскохозяйственной продукции. Тем самым наносится существенный ущерб финансовому состоянию отечественной перерабатывающей промышленности. Как следствие, способность таких кредитополучателей вернуть долг банку снижается, а проблемная задолженность по выданным им кредитам, напротив, возрастает, причём в два раза.

Отсюда, считаем важным обратить внимание на причины перманентного ухудшения финансового состояния предприятий АПК и предложить пути решения установленных проблем.

Одним из показателей, характеризующими финансовое состояние предприятия, как неудовлетворительное является наличие просроченной дебиторской задолженности, которая возникает ввиду несвоевременного погашения покупателями и заказчиками своих обязательств. Грамотное управление этим видом активов может значительно сократить финансовый цикл оборота оборотных активов и улучшить общее финансовое состояние предприятия.

Мы считаем возможным предложить следующие приемы управления дебиторской задолженностью с целью повышению платёжеспособности предприятия:

- 1) проведение анализа дебиторов и оценка реальной стоимости дебиторской задолженности (уменьшение ее на сумму безнадежных долгов);
- 2) разработка обоюдно выгодной системы скидок при досрочной оплате за продукцию предприятием-покупателем;
- 3) рассмотрение возможности реструктуризации дебиторской задолженности (факторинг и т.п.).

В данном случае проведение анализа дебиторской задолженности по срокам возникновения предполагается проводить путем сопоставления задолженности различных сроков давности (1 – 3 месяца и более) на начало текущего периода с аналогичной задолженностью на начало предыдущего периода. Это позволит проследить динамику её изменения и определить наиболее опасные

тенденции увеличения. Так, рост доли более долгосрочной задолженности является признаком неправильно выбранной политики кредитования и сигнализирует о необходимости принятия неотложных мер для стабилизации положения. К таким мерам можно отнести тщательно продуманную политику предоставления товарных кредитов и рассрочек, основанную на анализе и ранжировании покупателей в зависимости от объемов закупок, истории кредитных отношений и предполагаемых условий оплаты. Что, в свою очередь, не только ускорит оборачиваемость оборотных активов, но и поспособствует увеличению объемов продаж.

Так же следует учесть, что если предприятие предоставляет клиентам скидки, то они не должны быть разрозненными, т.к. наибольший эффект дает именно система скидок. При этом следует контролировать, чтобы они не привели к значительному снижению рентабельности. Поэтому на предприятии необходимо разработать системы договоров с гибкими условиями сроков и формы оплаты, такими как:

- предоплата (полная или частичная) – здесь может быть предусмотрена скидка;
- передача на реализацию – предполагает, что предприятие сохраняет право собственности на товары до их полной оплаты;
- выставление промежуточного счета – применяется при долгосрочных контрактах и обеспечивает приток денежных средств после выполнения определенных этапов сделки;
- гарантии третьих лиц.

Таким образом, становится очевидной зависимость степени финансовой устойчивости предприятия от сформированной кредитной политики. Отсюда, улучшению финансового состояния предприятия будет способствовать совершенствование методов управления дебиторской задолженностью и оборотными средствами на предприятиях АПК позволит выработать эффективную систему управления денежными средствами с учетом ожидаемых поступлений и выплат, рационально планировать свою финансовую деятельность, что повысит платёжеспособность предприятия и позволит своевременно рассчитываться по своим долговым обязательствам, не допуская роста кредиторской задолженности.

Список использованных источников

1. Экономическое обозрение // официальный сайт [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://news.bestkurs.by/news.php?id=201>. – Дата доступа: 25.01.2010.
2. Экономическая газета // официальный сайт [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: http://neg.by/publication/2002_05_31_467.html. - Дата доступа: 17.01.2010.