

Долгушина Наталья Михайловна

студентка

Зайцева Татьяна Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Институт сферы обслуживания и
предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный
технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Аннотация: в данной статье представлены наиболее часто используемые методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в Российской практике, рассмотрены показатели, отражающие финансовое состояние заемщика. Авторами был проведен сравнительный анализ показателей, используемых различными банками в России при оценке кредитоспособности заемщика.

Ключевые слова: заемщик, кредит, кредитоспособность.

На сегодняшний день в законодательстве Российской Федерации не существует точного определения кредитоспособности заемщика. Рассматривая теорию денег и кредита, можно заметить, что под кредитоспособностью, в основном, понимается способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Обобщая множество трактовок данного понятия, можно вывести несколько определений:

- необходимая предпосылка или условие получения кредита;
- способность и готовность заемщика вернуть долг;
- возможность правильно использовать кредит;
- условие своевременного погашения ссуды.

При рассмотрении кредитоспособности заемщика и рисков кредитования, прослеживается обратная связь. Риски банка потерять свои деньги тем ниже, чем выше кредитоспособность заемщика. И наоборот.

«Способность заемщика в установленный кредитным договором срок вернуть задолженность и проценты по нему в полном объеме – вот главная задача, которая стоит в рамках анализа кредитоспособности заемщика. Размер кредита и условия сделки напрямую зависят от степени риска, который готов на себя взять банк» [2, с. 48].

Рассмотрим показатели, которые используют российские банки при оценке кредитоспособности заемщика. Для начала рассматриваются документы Заемщика. Основная цель анализа документов на получение кредита – определить способность и готовность заемщика вернуть требуемую ссуду в установленный срок и в полном объеме.

Важнейшими и наиболее часто используемыми источниками информации о кредитоспособности заемщика являются бухгалтерский баланс бухгалтерская отчетность, заверенная аудитором. Немаловажную роль в принятии решения о выдаче кредита так же играет предыдущий опыт кредитования данного Заемщика банком, по которому можно рассмотреть перспективы погашения нового кредита.

Говоря об особенностях Российской практики, можно выделить основные показатели, которые используются кредитными организациями при анализе финансового состояния заемщика и влияют на принятие решения о заключении кредитной сделки:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- стоимость чистых активов заемщика.

Дополнительные требования включают в себя анализ прогноза денежного потока заемщика, планирование объема продаж и прибыли, а также анализ бизнес-плана и технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита.

Основным критерием кредитоспособности выступает финансовое состояние заемщика, анализ которого проводится по следующим направлениям:

- финансовые результаты (прибыль, убыток);
- ликвидность (платежеспособность);
- рыночная позиция (деловая активность, конкурентоспособность);
- устойчивая динамика положения на рынке);
- движение денежных потоков, прогноз на срок кредитования.

Показателем, характеризующим финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность. Данный показатель очень важен для таких внешних пользователей, как кредиторы и инвесторы. Платежеспособность – это покрытие платежными и другими ликвидными средствами обязательств предприятия.

«Платежеспособность предприятия оценивается методом определения достаточности источников средств для формирования запасов и затрат предприятия. При анализе выявляют соотношения между отдельными видами активов организации и источниками их покрытия» [1, с. 62–63]. В зависимости от того, какие источники используются для формирования запасов и затрат, можно сделать вывод об уровне платежеспособности предприятия.

В России не существует единой системы определения кредитоспособности, хотя зачастую анализируются одинаковые показатели. Говоря о нефинансовом (качественном) анализе, важно отметить, что каждый банк выбирает для себя наиболее важные аспекты стороны деятельности заемщика, это и добросовестность выполнения обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами; качество управления, включая личностные характеристики и компетентность руководства предприятия-заемщика; деловая репутация; степень зависимости от государственных дотаций; общее состояние рынка по отрасли; общие позиции предприятия в конкурентной борьбе в его секторе или отрасли. Но расстановка приоритетов у каждого своя, и отследить ее практически невозможно. При финансовом же анализе, кредиторы пользуются определением схожих рядов показателей, однако и здесь каждый

руководствуется разными аспектами. В Таблице №1 в разрезе нескольких банков представлены коэффициенты, используемые для определения финансового состояния клиента.

Таблица 1

Показатели финансового анализа, используемые при определении кредитоспособности заемщика в разных банках

Наименование показателя	Наименование Банка				
	ОАО Сбербанк России	АО Альфа-Банк	ПАО Банк Возрождение	ОАО Газпромбанк	ОАО Промсвязьбанк
Коэффициенты ликвидности	+	+	+	+	+
Коэффициенты оборачиваемости активов	+	+	+	+	+
Коэффициенты финансовой устойчивости	-	+	+	+	+
Коэффициенты рентабельности	+	+	+	+	+
Достаточность капитала	-	+	-	-	+

Из данных Таблицы, видно, что практически все показатели важны для каждого банка, однако, анализируя российскую практику процесса определения кредитоспособности клиента, нельзя не отметить отсутствие должной глубины анализа.

На начальном этапе процесса кредитования наиболее распространенными недостатками являются недостаточность информации о финансовом состоянии заемщика и неумение выявить ложную информацию о нем. Практика показывает, что финансовая документация, предоставленная клиентом в банк, не всегда удовлетворяет необходимым требованиям, а дополнительная информация о прогнозах денежного потока, о предполагаемых затратах и потребностях в заемных средствах просто отсутствует. Правильно рассчитать последствия кредитования, повысить его эффективность поможет анализ развития событий экономической деятельности клиента, и разработка сценариев поведения банка в случае неблагоприятных событий.

Очевидным является то, что Российским банкам необходимы глобальные преобразования в практике оценки кредитоспособности клиентов. Это касается всех сторон организации кредитного процесса, как качественного, так и методологического.

Список литературы

1. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М.Я. Букирь. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. – 240 с.

2. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд. / В.А. Галанов. – М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 416 с.

3. Барина Ю.И. Методы оценки кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/06/9360>