

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В РОССИИ

*Газиева Э. М., студентка
Науч. руководитель: Магомедова З. О.
ФГОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: gazieva-93@mail.ru
Россия, РД, г. Махачкала*

В современных условиях большое значение для российской экономики имеет банковское кредитование, которое позволяет использовать заемные ресурсы для обращения продукции и распространения производства. И поэтому большое место имеет проблема оценки кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Эффективный процесс организации оценки кредитоспособности дает возможность снизить уровень кредитных рисков банка и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка.

Для принятия банками решения о выдаче кредита коммерческие банки разрабатывают специальные методики. В настоящее время общепринятыми методиками оценки кредитоспособности предприятия являются:

1. Методика Центрального банка России.
2. Методика Сберегательного банка России.

По рекомендациям Центрального банка России кредитоспособность оценивается кредитором по собственной методике. При этом используются определенные показатели, которые выявляют следующие виды анализа:

1. Экспресс-анализ. Здесь особое внимание уделяется: уровню износа основных средств, которые могут быть предметом залога; динамике показателей (стоимости чистых активов, финансовых результатов,

оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, наличию неденежных форм расчетов).

2. Анализ деятельности потока от текущей деятельности. При этом используются такие показатели как амортизационные отчисления, прирост кредиторской и дебиторской задолженности и прирост запасов.

3. Анализ финансовой устойчивости и ликвидности. Применяемые показатели: коэффициент независимости, соотношение выданных кредитов и собственного капитала, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент покрытия процентов и основной суммы долга, соотношение кредитов с месячной выручкой от реализации.

4. Анализ деловой активности. При выдаче кредитов на пополнение оборотных средств влияние оказывают длительность операционного и финансового цикла, длительность оборота запасов и срок погашения дебиторской задолженности.

5. Анализ рентабельности. Основные показатели: рентабельность активов, рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала, контролируемость расходов.

На сегодняшний день нет единой методики, которая позволяла бы оценивать кредитоспособность по единым критериям и показателям.

Наиболее известной методикой определения степени кредитоспособности организации является методика Сберегательного банка России, которая носит признаки оценки краткосрочной кредитоспособности и базируется на расчете пяти коэффициентов:

K1 - коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитывается как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов;

K2 - промежуточный коэффициент покрытия, рассчитывается как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и

дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов;

К3 – коэффициент текущей ликвидности, рассчитывается как отношение оборотных активов будущих периодов к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов;

К4 - соотношение собственных и заемных средств;

К5 - рентабельность продукции (продаж) отношение прибыли от продаж к выручке (нетто) от продажи товаров.

Оценка кредитоспособности это всегда сложный процесс банка, с которым они не всегда могут правильно оценить размер риска. Этому способствуют некоторые факторы:

1. Факторы по которым тяжело дать количественную оценку.
2. Влияние факторов на уровень кредитоспособности.
3. Существует проблема достоверности информации.
4. Сложность прогноза деятельности заемщика.

Таким образом, для снижения риска и решения проблем оценки кредитоспособности банков необходимо:

1. Уделить внимание проверке деятельности предприятия.
2. Иметь перечень заемщиков с плохой кредитной историей.
3. Использовать реальные данные о выручке и расходах организации.
4. Дополнить показатели, которые характеризуют перспективы развития организации, некоторыми критериями (надежность контрагентов, качество транспортировки и хранения товаров).

Список литературы:

1. Бондаренко С.В. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика. Финансы и кредит. 2009 г. №24.
2. Глущенко В.В. Анализ эффективности процедур оценки

кредитоспособности заемщика банка. Москва. 2012 г.

3. Судакова Т.Г. Кредитоспособность заемщика – юридического лица и современные методы ее оценки. Тюмень. 2013г.