

*Сеничкина Виктория Николаевна
студентка 3 курса бакалавриата, экономический факультет
Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина,
Россия, г. Орел
e-mail: senichkinas1999@ya.ru*

*Научный руководитель: Яковлева Н.А., кандидат экономических наук,
доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и статистики
Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина,
Россия, г. Орел*

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

***Аннотация:** Статья посвящается кредитоспособности заемщика.*

Ключевые слова: анализ, кредитоспособность, заемщик, банк, кредит, оценка.

*Sinichkina Victoria Nikolaevna
3rd year bachelor student, faculty of Economics
Orel State Agrarian University named after N. V. Parakhina,
Russia, Oryol*

*Scientific adviser: Yakovleva N. A., candidate of economic sciences, associate
Professor, associate professor of accounting and statistics department
Orel State Agrarian University named after N. V. Parakhina,
Russia, Oryol*

ANALYSIS AND ASSESSMENT OF THE BORROWER'S CREDITWORTHINESS

***Abstract:** The article deals with creditworthiness of the borrower.*

Keywords: analysis of the creditworthiness of the borrower, the Bank, credit, rating.

Кредитование является одной из основных функций банковского дела, а также существенным источником повышения возможностей отдельных предприятий и развития производства и экономики в целом.

Понятия "кредитоспособность" и "платежеспособность" близки по смыслу, но в то же время имеют существенные различия.

Кредитоспособность-это комплексная финансово-правовая характеристика заемщика, представленная нефинансовыми и финансовыми показателями, позволяющими оценить его способность в будущем полностью и в срок погасить кредит.

Платежеспособность подразумевает собой способность хозяйствующего субъекта полностью погасить свои долговые обязательства в установленный срок.

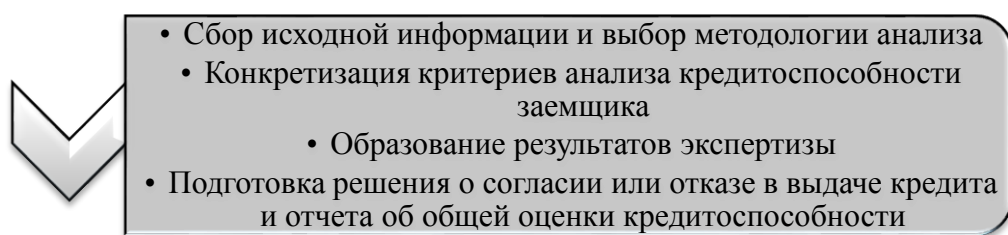


Рисунок 1. – Перечень задач, решаемые в процессе анализа и оценки кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности заемщика используется информация, предоставленная хозяйствующим субъектом, а также внешняя информация о хозяйствующем субъекте. Как правило, при анализе кредитоспособности заемщика банк рассматривает исходные данные с юридической и экономической стороны [4].

При оценке правоспособности заемщика особое внимание уделяется изучению его кредитной истории, а именно истории взаимоотношений между хозяйствующим субъектом и банками и опыта кредитования.

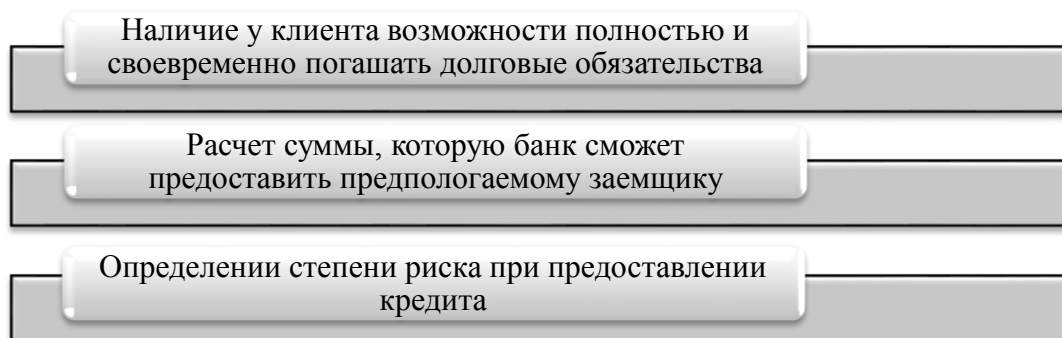


Рисунок 2. –Задачи банка по решению проблем в процессе анализа кредитоспособности заемщика.

Оценка финансовой устойчивости клиента устанавливается путем расчета коэффициентов, характеризующих его платежеспособность. На основании этих расчетов банк оценивает степень риска, накладываемого на себя при выдаче кредита клиенту. Также эти расчеты позволяют указать сумму кредита и условия, на которых он может быть предоставлен клиенту [2, с. 14].

Для выбора наиболее эффективной методологии необходимо сформировать соответствующий инструментарий оценки. На практике разработано и действует значительное количество методик. Одним из наиболее известных методов является экономический анализ, основанный на финансовом состоянии организации. К нему можно отнести:

➤ Анализ финансовой деятельности хозяйствующего субъекта на основе финансовой отчетности (расчет финансовых показателей, анализ ликвидности, анализ рентабельности, анализ деловой активности и др.);

➤ Оценка качества кредита (оценка сохранности имущества, подтверждение прав на залог, достаточность рыночной стоимости заложенного имущества для погашения кредита и др.) [1, с. 295].

Присвоение класса кредитоспособности производится на основании определенных показателей и расчета рейтинга заемщика. Рейтинг и показатели по каждому отдельному хозяйствующему субъекту формируются в зависимости от следующих факторов:

- ✓ Экономической ситуацией заемщика;
- ✓ Кредитная история;
- ✓ Политики банка, предоставляющего кредит.

При проведении исследований банку необходимо определить важные показатели индивидуально для каждого предприятия и расставить приоритеты по каждому показателю. Именно благодаря комплексному и индивидуальному подходу удастся минимизировать риск и получить максимально качественную оценку кредитоспособности заемщика [3, с. 32].

Список литературы:

1. Кацко О., Яковлева Н. А. Анализ банковского потребительского кредитования в России // Журнала «Экономика и право». 2015. № 2-5(15). С. 292-296.
2. Бондаренко, С.В. Сравнительный анализ оценки кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. 2009. № 24. С. 12-17.
3. Баринов С.В., Дударева А.Б. Инвестиционный налоговый кредит как инструмент стимулирования инвестиций в расширенное воспроизводство основного капитала. В сборнике: Банковский сектор: состояние, тенденции и перспективы развития Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 29-34.
4. Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года) «О кредитных историях» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».