

## **АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

В условиях рыночной экономики, финансово-кредитная система, как сфера обращения денежных ресурсов, ценных бумаг и иностранной валюты, является важнейшим инфраструктурным элементом, который представляет субъектам хозяйствования вариативную возможность выгодного вложения временно свободных финансовых ресурсов.

В данной статье уточняется содержание понятия «кредитоспособность», определяется перечень задач, которые решаются в процессе анализа и оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица.

Цель оценки кредитоспособности заемщика с юридических и финансовых позиций состоит в стремлении банка снизить свои риски невозврата выданной заемщику денежной ссуды к определенному времени.

Для проведения такого анализа банку потребуется информация, характеризующая финансовое состояние заемщика.

В статье рассматриваются различные методики решения данной задачи банками, исследуются направления оценки кредитоспособности заемщика, предлагается методика расчета кредитного рейтинга заемщик.

**Ключевые слова:** банковский кредит, заемщик, риск, кредитоспособности.

Ryabkova D.E.,magistr  
YAGTU  
RUSSIA,g.Yaroslavl'.

## **ANALYSIS AND EVALUATION OF THE CREDIT CAPACITY OF THE BORROWER-LEGAL ENTITY**

In a market economy, the financial and credit system, as the sphere of circulation of monetary resources, securities and foreign currency, is the most important infrastructure element that presents to business entities the variable possibility of profitable investment of temporarily free financial resources.

This article clarifies the concept of “creditworthiness”, defines a list of tasks that are solved in the process of analyzing and evaluating the creditworthiness of the legal entity’s borrower/

The purpose of assessing the creditworthiness of a borrower from a legal and financial position is to strive for a bank to reduce its risks of not returning a loan to a borrower by a certain time.

To conduct such an analysis, the bank will need information describing the financial condition of the borrower, which necessitates the study of the financial and accounting reports of the company.

The article discusses various methods of solving this problem by banks, examines the direction of assessment of the creditworthiness of the borrower, proposes a method for calculating the credit rating of the borrower.

Keywords: bank loan, borrower, risk, creditworthiness.

Финансово-кредитные учреждения привлекают и предоставляют на коммерческой основе денежные средства, где особую роль играет процесс кредитования, как основной источник, финансирующий производственную деятельность и поддерживающий необходимый уровень рентабельности субъектов хозяйствования.

Несмотря на то, что сегодня кредитование является основной доходной статьей статьи банковского сегмента, российские финансово-кредитные институты, в условиях финансово-экономической нестабильности, не способствуют увеличению объемов кредитования реального сектора экономики.

На основании вышесказанного, можно заключить, что проблема анализа и оценки кредитоспособности заемщика, как способа минимизации рисков кредитования, создания условий для динамичного развития промышленности и достижения устойчивых темпов роста экономики России, приобретает все большую актуальность.

Также актуальность проблемы подтверждается тем, что банки занимаются оценкой кредитоспособности предприятий, для того чтобы минимизировать кредитный риск – это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Источниками возникновения кредитного риска являются как финансовое состояние, так и результаты деятельности заемщика

Традиционно под кредитоспособностью понимается такое состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которое дает уверенность банку в своевременном возврате кредита и в способности предприятия правильно направить и использовать предоставленные в его распоряжение денежные средства.

Необходимо отметить, что, несмотря на многочисленность методик экономического анализа деятельности заемщика, злободневность данной

проблемы обусловлена недоработкой многих направлений анализа кредитоспособности, имеющих важное теоретическое и прикладное значение. В качестве таких недоработок в этой области можно привести следующие:

- Не полностью обеспечен качественный структурный состав объектов анализа;
- Имеются существенные ограничения в информационном обеспечении анализа;
- У разных авторов и в разных источниках литературы имеют место непоследовательность проведения анализа финансового состояния и кредитоспособности;
- Явно прослеживается низкая эффективность применяемых методик комплексного экономического анализа в области оценки кредитоспособности с практической точки зрения;
- Существует недостаточная адаптация зарубежных методик анализа кредитоспособности к современным условиям развития экономики России и значимых различий в информационном обеспечении анализа.

В результате у заемщиков возникает ситуация необоснованного завышения рейтингов кредито- и платежеспособности, что в конечном итоге снижает финансовую устойчивость банковского сегмента и многократно увеличивает негативные последствия рецессии экономики страны.

С экономической точки зрения для оценки кредитоспособности заемщика необходимо выявить факторы и условия, при которых он будет не в состоянии в полном объеме и в надлежащий срок оплатить свой долг по кредиту.

Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется кредитными экспертами банка на основе тщательного анализа всей информации об

экономической стороне деятельности заемщика. В процессе такого анализа целью банка является решение следующих задач:

- выяснение способности клиента своевременно и в полном объеме погасить задолженность по полученному кредиту;
- установление степени риска, который берет на себя банк, предоставляя данный кредит;
- расчет суммы кредита, которую банк может предоставить в данных обстоятельствах;
- определение условий предоставления данного кредита заемщика.

Способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по полученной ссуде и уплачивать проценты по кредиту выясняется посредством расчета показателей, характеризующих его платежеспособность на определенную дату, и составления прогноза финансовой устойчивости заемщика на определенную перспективу. То есть предприятие должно само понимать предоставит ли ему банк кредит и также уметь рассчитывать свою кредитоспособность.

Обоснованная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика дает возможность банку определить степень риска, который он берет на себя, предоставляя клиенту данный кредит, и заранее спрогнозировать денежные потоки поступающих процентов и погашений выданных ссуд. Это, в свою очередь, позволяет уточнить сумму кредита и условия его предоставления клиенту.

Определение класса кредитоспособности заемщика осуществляется на основе выбора определенных критериев (показателей) и расчета их рейтингов:

- политика данного коммерческого банка;
- экономических характеристик заемщика и ликвидности его баланса;

- положения заемщика на рынке кредиторов.

В процессе исследования деятельности предприятий и при оценке их кредитоспособности по различным критериям возникает необходимость введения количественной оценки важности каждого критерия с позиции снижения кредитных рисков банка.

Практическая значимость исследования определяется возможностью применения результатов в реальном секторе экономики для комплексной оценки кредито- и платежеспособности заемщиков. В данной статье идет речь о методике комплексной интегрированной оценки ФСП, которая способна своевременно сигнализировать о негативных тенденциях в деятельности организации и заблаговременно оценивать возможности юридического лица при привлечении дополнительных источников финансирования финансово-кредитной организации.

Список использованных источников:

Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон № 146-ФЗ от 03 декабря 2011г.; (часть вторая): Федеральный закон № 117-ФЗ от 21 ноября 2011г.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4. Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

5. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П.

6. Альсеитова А.Г., Сартанова Н.Т. Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности клиента [электронная версия]// Руснаука, доступ свободный – 2012.
7. Басовский Л.Е. Экономический анализ. – М.ПРИОР, 2012. –475 с.
8. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 544 с.
9. Гиляровская Л.Т., Вехорева А.А. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. - СПб.: Питер, 2007. - 288 с.