

Иванова А.В.

студент

Научный руководитель: Ковалева М.В., к.э.н

Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС

**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И СУЩНОСТЬ ОЦЕНКИ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

Аннотация: В работе представлены теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщика в коммерческом банке. Рассмотрено понятие «кредитоспособность» с точки зрения различных авторов.

Ключевые слова: кредитоспособность, заёмщик, оценка, коммерческий банк.

Ivanova A.V.

student

Scientific adviser: Kovaleva M.V., Ph.D.

Far Eastern Institute of Management - branch of RANEPA

**ECONOMIC CONTENT AND ESSENCE OF ASSESSMENT
BORROWER'S CREDIT IN A COMMERCIAL BANK**

Abstract: The paper presents the theoretical aspects of assessing the creditworthiness of a borrower in a commercial bank. The concept of "creditworthiness" is considered from the point of view of various authors.

Key words: creditworthiness, borrower, assessment, commercial bank.

«В современных экономических условиях под кредитоспособностью необходимо понимать такое финансово-хозяйственное состояние субъекта экономики, которое предоставляет уверенность в эффективности использования заемного капитала, способность и готовность заемщика вернуть кредит согласно договорным условиям» [4, с. 147].

«Уровень кредитоспособности клиента говорит о степени индивидуального (частного) риска кредитного учреждения, который связан с выдачей определенной ссуды определенному заемщику» [6, с.

109].

Г. Ю. Гуляевым приводится следующее определение этого понятия: «кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем» [2, с. 59].

В. А. Водопьяновой и Е. А. Бородай дается такое определение: «Кредитоспособность заемщика представляет собой способность в установленный по кредитному договору срок погасить собственные обязательства перед банковским учреждением, как по сумме основного долга, так и по начисленным процентам, в условиях текущей конъюнктуры денежного рынка» [1, с. 83]. Таким образом, различные авторы вкладывают в понятие кредитоспособности свой смысл. В целом кредитоспособность заёмщика — это комплексная финансово правовая характеристика, представленная формальными и неформальными критериями позволяющими оценить его потенциальную возможность полностью и в срок рассчитаться по долговым обязательствам, а также определяющая степень риска банка при кредитовании заемщика.

Оценка кредитоспособности предприятия в современной банковской практике осуществляется на основе как внутренней, так и внешней информации, к источникам которой можно отнести: централизованную регистрацию кредитов, централизованную базу данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, кредитные агентства, кредитные бюро.

«Первичную оценку кредитоспособности производят на базе проведения анализа баланса компании, анализ которой предоставляет возможность сделать вывод по поводу того, каким имуществом располагает организация, какого размера кредит она сможет безболезненным образом освоить» [5, с. 217].

«Помимо бухгалтерского баланса с целью определения уровня кредитоспособности используют сведения из аналитического учета,

статистики, анкетные сведения компании, а также из бюро кредитных историй, которые дают представление не только по поводу развития деятельности компании, но и ее характеристики в качестве заемщика (величина и объем кредитов, своевременность их погашения, обеспечение целевого использования заемного капитала)» [3, с. 147]. .

Анализ кредитоспособности должен предоставлять достоверные результаты о финансовом состоянии и устойчивости развития потенциального заемщика. При этом недостоверности информации о кредитоспособности предприятия могут способствовать различные объективные и субъективные факторы. Объективными факторами, которые необходимо учитывать при расчете кредитоспособности, являются» [7, с. 37]. :

– несоответствие номинальной оценки имущества предприятия и его рыночной стоимости из-за недостатков нормативного регулирования оценочной деятельности;

– трудности в расчете степени износа основных фондов предприятия (физического и морального), в том числе в части залогового имущества как объекта обеспечения возвратности банковского кредита;

– воздействие инфляционных процессов на стоимость имущества и финансовых активов предприятия и тд..

К субъективным факторам недостоверности информации о кредитоспособности заемщика можно отнести случайные или сознательные ошибки при составлении регистров бухгалтерского учета, фальсификацию данных с целью искажения (улучшения) финансового состояния предприятия, что в итоге приведет к неправильной (неадекватной) оценке кредитных рисков по конкретному кредиту. Совокупное воздействие объективных и субъективных факторов недостоверности оценки кредитоспособности потенциального заемщика в коммерческом банке вызывает необходимость использования при анализе информации, подтвержденной независимой стороной (внешними

аудиторами). Оценка на базе такой информации будет более качественной и адекватной сложившейся на предприятии ситуации.

Современные кризисные явления в экономике определяют причины возникновения и роста проблемных кредитов в кредитных портфелях российских банков. В этих условиях кредиторам важно обладать информацией не только о финансовом состоянии потенциального заемщика, но и его кредитном поведении в прошлом. В качестве основы оценки кредитоспособности субъектов экономики выступает оценка уровня ликвидности их баланса и уровня платежеспособности.

Таким образом, кредитоспособность является важнейшей характеристикой устойчивости современной организации в словных условиях современной экономики.

Использованные источники:

1. Водопьянова В. А., Бородай Е. А. Анализ методов оценки кредитоспособности юридических лиц, используемых российскими банками // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2020. - Т.9. - №4. С.83-86., с.83.
2. Гуляев Г. Ю. К вопросу о сущности и значении оценки кредитоспособности коммерческой организации// Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты: сборник статей V Международной научно-практической конференции. - Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2020. - С.59-61., с.59.
3. Заец Н. В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщиков в ООО МКК «Выручай-Деньги» // Крымский Академический вестник. – 2021. - №9. – С.268-277., с.269.
4. Обухова, А. С. Применение цифровых технологий при оценке кредитоспособности заемщика / А. С. Обухова, Н. П. Казаренкова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2020. – Т. 10. – № 2. – С. 140-153. – EDN KRDOVW.

5. Османова Г. Г. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика // Наука: общество, экономика, право. - 2020. - №2. - С.217-223., с.217.
6. Чараева М. В. Корпоративные финансы: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2017. – 288с., с.109.
7. Чоботару Р.М. Методы оценки кредитоспособности корпоративного заемщика как фактор снижения кредитного риска // Студенческий вестник. – 2021. - №18-7. – С.36-40., с.37.