

ресурсов на основе научно-технических достижений.

Таким образом, отдельные элементы системы экономического стимулирования воспроизводства материально-технической базы следует использовать в отечественной практике с целью ускорения инновационных процессов в агропромышленном комплексе страны с учетом специфики и региональных особенностей сельского хозяйства России.

#### Литература:

1. Костюкова Е.И. Воспроизводство технической базы сельского хозяйства: проблемы и решения. – М.: Издательство ООО «НИПКЦ Восход – А», 2008. – 276 с.

2. Организационно-экономический механизм обеспечения устойчивого экономического роста в сфере агропромышленного производства России /отв. за вып. д-р экон.наук Н.А.Борхунова. –М.: ГНУ ВНИИЭСХ, 2006. – 34 с.

3. Оснащенность зерноуборочными комбайнами сельского хозяйства России и зарубежных стран. М.:Диалог-Медиа, 2006.- 73 с.

4. Musshoff, O. Eine normative Analyse des Wechselverhaltens zwischen konventioneller und ökologischer Wirtschaftsweise //Umwelt- und Produktqualität im Agrarbereich. – Munster-Hiltrup, 2005. P. 435 – 445.

УДК: 631.15:33

## МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ THE METHODOLOGICAL BASIS FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF ENTERPRISE

*К.Е. Лусина*

*K.E. Lisina*

*Ульяновская ГСХА*

*Ulyanovsk State Agricultural Academy*

*The creditability of the agricultural sector in the Ulyanovsk region and some methods of its evaluation are stated.*

Кредитоспособность - это способность предприятия своевременно и полностью рассчитываться по своим долгам. Предприятие кредитоспособно при наличии у него предпосылок для получения кредита и возможности своевременно возратить взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли и других финансовых ресурсов.

В настоящее время в аграрном секторе Ульяновской области заключено кредитных договоров на срок до 8 лет на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих помещений на сумму 112,2 млн.руб., на срок до

5 лет на приобретение племенного скота, сельскохозяйственной техники и оборудования - 595,4 млн.руб. Объем выданных кредитов с 2005 по 2008 годы увеличился с 230,2 млн.руб. до 2670,3 млн.руб. или в 11,6 раза. При этом удельный вес краткосрочных кредитов составляет 55,6%, долгосрочных - 44,4%.

Для определения кредитоспособности клиента необходимо установить критериальный уровень выбранных оценочных показателей и их классность (рейтинг). Исходя из класса кредитоспособности заемщика, выявляются условия предоставления кредита (размер ссуды, срок выдачи, форма обеспечения, процентная ставка). Клиенты по характеру кредитоспособности делятся банками на три-пять классов. Критериальные показатели на уровне средних величин являются основанием отнесения заемщика ко второму классу, выше средних - к первому, а ниже средних - к третьему классу.

Рейтинг, или значимость, показателя в системе устанавливается специалистами банка для каждого заемщика в отдельности исходя из кредитной политики и ликвидности его баланса. Например, высокая доля кредитных ресурсов в пассиве баланса, наличие просроченной задолженности по ссудам банка повышают роль коэффициентов ликвидности. Отвлечение ресурсов банка в кредитование постоянных материальных запасов, низкое значение величины чистого оборотного капитала, т.е. менее 10% общего объема оборотных активов, повышают рейтинг коэффициента финансовой независимости. Перекредитование клиента выдвигает на первый план уровень коэффициента общей ликвидности (покрытия).

Общая оценка кредитоспособности проводится в баллах по методике В.В. Бочарова. Они представляют собой сумму произведений рейтинга каждого показателя на класс кредитоспособности.

Первому классу заемщиков условно присваивается от 100 до 150 баллов; второму классу - от 151 до 250 баллов; третьему классу - свыше 251 балла. Исходя из величины коэффициентов ликвидности и финансовой независимости, заемщиков можно условно подразделить на три класса (табл. 1).

**Таблица 1. Классы кредитоспособности заемщиков**

Коэффициенты	Классы		
	1	2	3
1. Абсолютной ликвидности	Более 0,2	0,15-0,2	Менее 0,15
2. Текущей ликвидности	Более 0,8	0,5-0,8	Менее 0,5
3. Общей ликвидности (покрытия)	Более 2,0	1,0-2,0	Менее 1,0
4. Финансовой независимости	Более 0,6	0,5-0,6	Менее 0,5

Для оценки класса кредитоспособности воспользуемся показателями ликвидности и финансовой независимости по СПК «Карсунский».

Расчет рейтинга заемщика представлен в таблице 2.

По значениям финансовых коэффициентов, приведенных в данной таблице, предприятие относится ко второму классу кредитоспособности (160 баллов). Поэтому банк вправе выдать ему кредит в обычном порядке без ограничений при наличии соответствующих форм обеспечения (залога имущества, поручительства, гарантии, страхования риска непогашения кредита и т.д.)

С предприятиями каждого класса кредитоспособности банки строят свои кредитные отношения по-разному. Так, заемщикам первого класса банки могут открыть кредитную линию, кредитовать по корреспондентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (доверительные кредиты) без обеспечения с взиманием пониженной процентной ставки на срок до 60 дней.

**Таблица 2. Расчет рейтинга заемщика СПК «Карсунский»**

Коэффициент	Значение показателей в СПК «Карсунский»	Класс	Рейтинг показателя по данным банка, %	Сумма баллов (гр.3 x гр.4)
1. Абсолютной ликвидности	0,004	3	30	90
2. Текущей ликвидности	1,6	1	30	30
2. Общей ликвидности	7,04	1	20	20
4. Финансовой независимости	0,776	1	20	20
Итого			100	160

Кредитование заемщиков второго класса осуществляется на обычных условиях, т.е. при наличии соответствующих форм обеспечения (залога имущества, поручительства, гарантии, страхования риска непогашения кредита и т.д.). Процентные ставки зависят от вида обеспечения, спроса на кредиты на рынке ссудного капитала, учетной ставки Центрального банка России и других факторов.

Предоставление кредита заемщикам третьего класса связано для банка с большим риском неплатежа. Если банк решает на выдачу ссуды заемщику третьего класса, то ее размер не должен превышать величины уставного капитала последнего. Процентная ставка за кредит устанавливается на более высоком уровне, чем для заемщиков второго класса.

Если кредит был выдан клиенту до ухудшения финансового положения, то банк вправе изучить причины и условия негативной ситуации, чтобы уберечь предприятие от банкротства. При невозможности существенно улучшить платежеспособность клиента банк вправе прекратить его дальнейшее кредитование и приступить к взысканию ранее выданных ссуд, а также обратиться к заложеному имуществу в порядке, установленном Гражданским Кодексом РФ.

Банк может обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника, не исполняющего обязательства по данному договору.