

сурсов и времени должны быть направлены при необходимости на разработку оздоровительных мероприятий.

Библиографический список:

1. Информационные системы в экономике: Учебник./Уткин В.Б., Балдин К.В. 5-е изд.-М.: Издательский центр «Академия», 2010г.
2. <http://www.bglitvak.ru>. Б.Г.Литвак: статья «Управление современным предприятием»/
3. <http://www.1-fin.ru>: Модели оценки вероятности банкротства предприятия.
4. <http://afdanalyse.ru>: Сравнительная характеристика моделей оценки вероятности банкротства.

**DESIGNING AUTOMATED INFORMATION TECHNOLOGY
PROCESS ANALYSIS OF THE ENTERPRISE FINANCIAL
STABILITY TO CARRY OUT CRISIS MANAGEMENT.**

Keywords: automations, crisis management, financial condition, model, cost savings.

Work is devoted to the description of the automated program, a calculation of key indicators of the financial situation and proposal of anti-crisis measures.

УДК: 68:336.

**АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА
ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКА**

*Т.В. Гришина, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – В.В. Романов, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *информационные системы, кредитоспособность, заемщик, банк, база данных.*

Работа посвящена использованию в деятельности банков авто-

матризированной системы оценки кредитоспособности заемщиков. В основе анализа кредитоспособности лежит расчет финансовых коэффициентов, присвоение баллов каждому из них, определение общей их суммы. На основе полученной суммы предприятие автоматически относится к соответствующему классу кредитоспособности и дается его подробная характеристика. Автоматизированная система ускоряет и повышает качество проведения анализа кредитоспособности предприятия.

Оценка кредитоспособности потенциальных заёмщиков является одной из наиболее сложных и ответственных задач в деятельности коммерческого банка. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности позволяет, во-первых, снизить уровень кредитных рисков банка, а во-вторых, создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.[1]

Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

Изучение банками разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности. [2]

В банковской практике существует множество методик оценки кредитоспособности заемщика. В их основе лежат различные финансовые коэффициенты. Их выбор определяется особенностями клиентуры банка, возможными причинами финансовых затруднений, кредитной политикой банка. [3]

В основе автоматизированной системы оценки кредитоспособности находятся финансовые коэффициенты, которые наиболее подходят для определения финансового состояния заемщиков – сельскохозяйственных предприятий:

1. Коэффициент автономии характеризует долю собственности владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Он исчисляется соотношением собственного капитала к общей сумме источников средств (валюте баланса).

Чем выше значение этого показателя, тем более финансово-устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие. Его рекомендуемое значение $\geq 0,5$. [4]

2. Коэффициент абсолютной ликвидности – это отношение величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, которые включают кредиторскую задолженность, ссуды, не погашение в срок, краткосрочные кредиты и займы. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Его нормативное значение $>0,1$.

3. Коэффициент текущей ликвидности - это отношение всех ликвидных средств (включая запасы и затраты за вычетом расходов будущих периодов) ко всей сумме краткосрочных обязательств. Тем самым оцениваются платежные возможности предприятия при условии не только своевременных расчётов с дебиторами и успешной реализации готовой продукции, но и продажи в случае необходимости всех оборотных средств.

Данный коэффициент зависит от отрасли производства, длительности производственного цикла, структуры запасов и затрат и ряда других факторов. Нормальным для него считается значение от 1,5 до 2,5. [5]

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) исчисляется отношением долгосрочных и краткосрочных обязательств к собственному капиталу предприятия.

Значение коэффициента показывает, сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных. За норматив взято значение от 0,3-1.

5. Коэффициент финансовой устойчивости исчисляется отношением суммы собственных и долгосрочных источников к валюте баланса.

Значение коэффициента показывает, какая часть имущества предприятия финансируется за счет устойчивых источников. Он характеризует состояние финансов, гарантирующее организации постоянную платежеспособность и служит залогом выживаемости и основой стабильности. Норматив данного коэффициента $>0,8$.

6. Коэффициент критической оценки показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов. Его рекомендуемое значение $\geq 0,6$. [4]

Для определения типа финансового состояния заемщика проводится перевод полученных фактических значений индикаторов кредитоспособности в баллы с использованием граничных значений индикаторов и принятой системы дифференциальной оценки в баллах.

Окончательное суждение о выдаче кредитов на соответствующих условиях или отказе в них выносится на основе общей суммы набранных баллов.

С предприятиями каждого класса кредитоспособности банки по-разному строят свои кредитные отношения. Так предприятия первого класса характеризуются высокой кредитоспособностью и финансовой устойчивостью. Таким клиентам возможна выдача ссуд без обеспечения с более низкой процентной ставкой, чем для остальных заемщиков.

Второклассные заемщики имеют в целом стабильное финансовое состояние. Кредитование таких заемщиков возможно, но с незначительной долей разумного риска. Проценты по кредиту могут быть немного выше, чем для первоклассных заемщиков.

Заемщики, относящиеся к третьему классу, обладают неоднозначной платежеспособностью. Уровень риска невозврата кредита приемлем, но для них предъявляются высокие требования к обеспечению. Кредит предоставляется по повышенной ставке, включая премию за риск.

Четвертый класс кредитоспособности говорит о неудовлетворительном финансовом состоянии заемщика. Как правило в кредите таким заемщикам отказывают, либо размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного капитала предприятия. Процентная ставка устанавливается на высоком уровне.[3]

Автоматизированная система оценки повышает качество проведения анализа кредитоспособности, позволяет снизить издержки и минимизировать операционный риск, увеличивает скорость обработки заявок на предоставление кредита. Пользователь имеет возможность самостоятельно вносить изменения в программу, учитывая свои требования или конкретные условия.

Необходимо заметить, что выработанная методика полностью ориентирована на кредитоспособность заемщика, тогда как подобные используемые компьютерные программы нацелены на полный финансовый анализ, что существенно снижает их эффективность в исследуемой узкой области.

Таким образом, автоматизация оценки кредитоспособности заемщика позволяет снизить затраты времени и вероятность ошибок при проведении аналитических расчетов.

Библиографический список:

1. Основные методы оценки кредитоспособности заемщика // <http://zaimem-deneg.ru/>
2. Корчагин Ю.А. Деньги.Кредит.Банки: учебное пособие для

вузов.-М.:КНОРУС, с.220.

3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник -2-е изд., перераб. и доп. / -М.: Финансы и статистика, 2005, с.225.

4. Иванова Л.И. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие.-Ульяновск, УГСХА,2003, с.122.

5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. -М.: Финансы и статистика,2002, с.242.

AN AUTOMATED SYSTEM FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS THE BORROWER

Grishina T.V., Romanov V.V.

Keywords: information systems, creditworthiness, borrower, Bank, database.

This paper is devoted to the use of the Banks Automated System for the credit assessment of borrowers. The analysis is the calculation of the creditworthiness of financial ratios, assigning scores to each of them, determining their total amount. On the basis of the amount the company will automatically apply to the appropriate class of credit ratings and its detailed description is given. The automated system accelerates and improves the quality of credit analysis company.

УДК 68:336

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*А.С. Данько, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – В.В. Романов, кандидат технических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: *автоматизация, базы данных, финансовая устойчивость, платежеспособность, финансовое состояние*

Работа посвящена изучению процесса разработки автоматизированной программы для определения финансовой устойчивости и