

УДК 63:338.43

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА (НА ПРИМЕРЕ ООО «НИВА» БУИНСКОГО РАЙОНА)

*Фомина О.В., студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Болтунова Е.М., кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *кредитоспособность, платежеспособность, ликвидность, финансовый анализ, деловая активность*

В статье отражены основные проблемы оценки кредитоспособности заемщика на основе действующих методик, а также приведены конкретные примеры.

Оценка кредитоспособности заемщика - достаточно актуальная тема в современном мире. Существует множество методик оценки кредитоспособности, как в России, так и за рубежом. Каждая методика может быть использована в конкретном случае и имеет свою обеспеченность. Множественность методик определяется как национальными особенностями, так и конкретными ситуациями, и просто субъективными особенностями, образованностью лиц, которые проводят оценку.

В общем смысле, кредитоспособность - это наличие предпосылок для получения кредита и кроме того способность возратить его в установленные сроки.

Оценка кредитоспособности предприятия заемщика определяет ряд задач, реализация которых возможна при анализе:

- платежеспособности заемщика и ликвидности его баланса;
- состояния и движения активов, формирования, а также их структуры;
- относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости и изменений их уровня.

Между тем, как ни привычна для современного банка работа по оценке кредитоспособности клиентов, в практике до сих пор существует путаница между двумя понятиями «кредитоспособность» и «платежеспособность». Однако, они вовсе не идентичны.

По определению, платежеспособность - это способность предприятия в нужное время рассчитываться по своим долговым внешним и внутренним обязательствам за счет достаточного наличия ликвидных активов. Следует отметить, что наиболее значительные для оценки кредитоспособности являются показатели платежеспособности.

Технология оценки кредитоспособности и платежеспособности предприятия представляет особый интерес не только для банковских служащих, но и для финансовых менеджеров предприятий. Ведь перед тем как обращаться в банк за кредитом, предприятие, в первую очередь, само оценивает показатели своей деятельности. Это необходимо, чтобы выявить, на какую сумму кредита фактически можно рассчитывать, а также наметить оптимальные сроки погашения долга.

Таким образом, при оценке кредитоспособности используются количественные и качественные методы анализа. Вместе с тем, основной мерой кредитоспособности представляется финансовое состояние заемщика, анализ которого проводится по данным бухгалтерского учета и отчетности. Выбор соответствующих показателей является достаточно актуальной проблемой, так же, как и выбор целевых клиентов аналогично с кредитной политикой конкретного банка.

На примере данных таблицы 1, проведем оценку платежеспособности ООО «Нива».

По данным ООО «Нива» за 2012-2013 годы имеется возможность рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности, так как коэффициент текущей ликвидности соответствует нормативному значению – не менее 2.

Следует выделить, что структура баланса предприятия неудовлетворительная, и его нельзя считать платежеспособным.

Коэффициент восстановления платежеспособности в анализируемом периоде превышает 1. Это говорит о том, что в ближайшее время у ООО «Нива» отсутствует возможность восстановить свою платежеспособность.

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю – рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности соответствующих коэффициентов ($K_{ал}$, $K_{сл}$, $K_{тл}$, $K_{звт}$) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20%) в совокупности (100%).

Большей частью, к первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250 баллов, и к третьему – от 251 до 300 баллов.

Первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, при наличии соответствующих обеспечительских обязательств, т.е. гарантий, залога и т.д. Процентная ставка зависит от вида обеспечения.

Таблица 1 - Оценка платежеспособности предприятия (на конец года).

Показатели	2012 год	2013 год	Отклонения (±)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,018	0,012	-0,006
Коэффициент критической оценки или промежуточной ликвидности	1,117	0,723	-0,394
Коэффициент текущей ликвидности	1,809	1,327	-0,482
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,256	0,243	-0,013
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,963	0,543	- 0,42

Таблица 2 – Критериальный уровень рейтинга предприятия по упрощенной методике

Показатель	2012 год				2013 год			
	значение	класс	доля, %	сумма баллов	значение	класс	доля, %	сумма баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0183	3	30	90	0,0117	3	30	90
Коэффициент срочной ликвидности	1,1174	1	20	20	0,7226	2	20	40
Коэффициент текущей ликвидности	1,8099	2	30	60	1,3278	2	30	60
Коэффициент автономии	0,3789	3	20	60	0,3679	3	20	60
Итоговая рейтинговая оценка	*	2	100	230	*	2	100	250

Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Таким клиентам, как правило, банки кредитов не выдают, а если и выдают, то размер предоставляемой ссуды не должен быть выше размера уставного фонда. Процентная ставка за кредит фиксируется на высоком уровне.

На основании данных таблицы 2 определим рейтинг предприятия по выше рассмотренной методике.

Как видно из таблицы 2, данная методика определения рейтинга заемщика указывает на то, что в течение исследуемого периода предприятие можно отнести ко второму классу, это свидетельствует о возможности кредитования предприятия в обычном режиме.

В настоящее время, банками применяется большое число методик, разработанных ими самостоятельно, исходя из внутренних потребностей. Следует отметить, что большинство из них опираются на количественные показатели.

Библиографический список

1. Иванова, Л.И. Анализ финансовой отчетности / Л.И. Иванова. – Ульяновск: ФГОУ ВПО «Ульяновская ГСХА», 2003.
2. Навасардян, П.А. Порядок формирования кредитных сделок банка с юридическими лицами и анализ кредитоспособности этих клиентов / П.А. Навасардян, А.А. Навасардян // Экономика и предпринимательство. – 2013. - №12-4. – с. 376-379.
3. Болтунова, Е.М. Оценка кредитоспособности заемщика – практический аспект / Е.М.Болтунова, А.А. Навасардян // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». Часть II / Ульяновск, ГСХА им. П.А. Столыпина, 2015. – 218 с.
4. Болтунова, Е.М. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности / Е.М. Болтунова, А.А. Навасардян // Казанская наука. – 2013. - №1. - С. 26-29.
5. Иванова, Л.И. Методические подходы к определению сущности и оценке показателей платежеспособности организации / Л.И. Иванова, А.С. Бобылева // Экономические науки. – 2012. - №97. - С. 143-146.
6. Иванова, Л.И. Повышение кредитной доступности для сельскохозяйственных организаций / Л.И. Иванова, М.А. Федотова // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. – Димитровград, Технологический филиал ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина». – 2012. - С. 32-37.
7. Нейф, Н.М. Методологические подходы к оценке деловой активности предприятия / Н.М. Нейф, Н.А. Дозорова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2011. - №3(15). – С. 135-141.

THE ASSESSMENT OF THE CREDITWORTHINESS OF THE BORROWER (BY THE EXAMPLE OF LLC "FIELD" BUINSK DISTRICT)

Fomina O.V.

Keywords: *solvency, solvency, liquidity, financial analysis, business activity*

The article describes the main problems of assessing the borrower's creditworthiness on the basis of existing techniques and specific examples.

УДК 65.012.73+ 330

ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В АПК

*Кононихина Е.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Шаталов М.А., кандидат экономических наук, доцент
АНОО ВПО «Воронежский экономико-правовой институт»*

Ключевые слова: *АПК, государственное регулирование, механизм, экономическая интеграция*

В статье рассматриваются проблемы развития интеграционных отношений, обосновывается формирование механизма государственного регулирования интеграционных процессов в АПК России.

Переход от социалистического агропромышленного производства к рыночному оказался долгим и сложным. Намеченную в начале реформ простую и ясную схему преобразования колхозов и совхозов в фермерские хозяйства реализовать не удалось. Интерес к проблеме развития интеграционных процессов в АПК в пореформенное время в России стал нарастать ввиду усиления воздействия множества внутренних и внешних факторов, среди которых особо выделяются:

- низкая конкурентоспособность продукции большого числа отечественных промышленных предприятий перерабатывающих отраслей экономики;
- неполное использование производственных мощностей;
- высокая степень износа основных фондов сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий (более 50%) и необходимость их ускоренной модернизации и т.д. [1].