

расчетный ЦЗР составляет 0,132. Следовательно, сбытовые затраты ориентировочно должны находиться в пределах 4,33% к выручке от реализации. Соответственно 1,19-1,34% от суммы фактических затрат используются неэффективно. Таким образом, при расширении деятельности данного предприятия к производству, приближенному к массовому, целесообразно использовать нерационально расходующие средства, например, в виде дилерской скидки. Таким образом, применение данной методики позволит предприятиям сопоставлять размер собственных фактических сбытовых расходов с расчетными (средними по отрасли, масштабу деятельности), определять результативность их использования и выявлять пути совершенствования сбытовой деятельности.

УДК 336.27

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

Е.Е. Витрук, О.Д. Дём

Оценка кредитоспособности заёмщика является одним из важнейших направлений в деятельности коммерческих банков, поскольку при проведении активных кредитных операций банки сталкиваются с кредитным риском, т. е. риском неплаты заемщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Это обуславливает актуальность данной темы на сегодняшний день. Целями работы является анализ мировых и отечественных тенденций в анализе кредитоспособности, а также определение мер по совершенствованию оценки кредитоспособности заёмщика.

В настоящее время существует множество определений понятия «кредитоспособность». Проанализировав различные из них, можно сказать, что кредитоспособность – это комплексная характеристика финансового состояния организации, позволяющая оценить её возможности полностью и в установленные сроки рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) перед кредитором.

Анализ кредитоспособности заёмщика предполагает в первую очередь анализ его финансового положения. В теории и практике анализа финансового состояния различают три вида моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Оценка кредитоспособности включает в себя несколько блоков, среди которых стоит выделить характеристику бизнеса заемщика и его менеджмента, анализ источников финансирования хозяйственной деятельности, расчёт кредитоёмкости; анализ объема, качественного состава и движения задолженности и другие.

Банки разных стран используют различные системы анализа кредитоспособности клиента. Ключевыми этапами оценки кредитоспособности являются финансовый (количественный) анализ и нефинансовый (качественный) анализ. Широкое распространение получила их комбинация.

Согласно некоторым мнениям, основным показателем кредитоспособности клиента на современном этапе развития западного банковского дела выступает кредитный рейтинг. Рейтинг представляет собой некое буквенное выражение способности клиента к совершению кредитной сделки. Однако на практике конечным результатом оценки кредитоспособности клиента является не сам

рейтинг, а показатель вероятности дефолта клиента (изменения кредитного рейтинга). Таким образом, присвоение кредитного рейтинга перестает быть целью оценки кредитоспособности, а становится лишь одним из этапов такой оценки.

В банковской практике Республики Беларусь с учетом мирового опыта у каждого банка имеются, как правило, собственные нормативные акты для оценки кредитоспособности кредитополучателей. В соответствии с этими документами используются различные системы показателей и методики расчета.

Стоит отметить, что в важнейших нормативно-правовых документах об организации банковской деятельности и кредитных операций на территории Республики Беларусь отсутствует четкое определение кредитоспособности. Коммерческие банки в своих локальных документах по организации кредитных операций избегают определения понятия кредитоспособности, заменяя его понятием платежеспособности и (или) кредитного рейтинга. Например, в ОАО «Белинвестбанк» кредитный рейтинг или определение рейтинговой оценки финансового состояния юридического лица производится в целях оценки степени риска банка, связанного с уровнем платёжеспособности юридического лица при совершении активных операций кредитного характера.

При анализе кредитоспособности клиента банка из-за несовершенства методик могут возникать проблемы оценки. Для того, чтобы этого избежать, банками при составлении локальных документов по оценке кредитоспособности могут быть приняты следующие меры:

- использование максимального набора финансовых коэффициентов, поскольку применение ограниченного их количества снижает качество проводимого анализа;
- анализ динамики изменения финансового положения заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов, а не по последнему балансу;
- тщательное изучение кредитной истории клиента.

Кроме этого в Республике Беларусь необходимо точное нормативно-правовое определение понятия кредитоспособности.

В заключение стоит отметить, что правильный подход к оценке кредитоспособности заёмщиков с учётом мирового опыта позволит снизить риск формируемого коммерческим банком кредитного портфеля в целом; регулировать уровень риска портфеля ссуд еще на стадии его формирования, а также обеспечивать высокую доходность кредитных операций при сохранении риска портфеля на допустимом для банка уровне.

Список использованных источников

1. Организация деятельности коммерческих банков : учебное пособие / Г. И. Кравцова. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.
2. Лешко, В. Н. Методологические подходы к оценке кредитоспособности предприятия / В. Н. Лешко // Планово-экономический отдел. – 2008. – №8. – С. 36-41.