

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА, КОНТРОЛЯ И АНАЛИЗА КАК ИНСТРУМЕНТОВ ПОВЫШЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

**К. В. ДЕГТЕРЁВА**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **О. Н. Будникова**

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ

Согласно данным Всемирного Банка, за рубежом 21 % от общего объема невозвращенных кредитов населения обусловлено неправильной оценкой информации о клиенте в процессе изучения его кредитоспособности [1, с. 464]. В Республике Беларусь, исходя из сложившейся практики, 99,8 % просроченных и невозвращенных кредитов физических лиц также являются следствием недостаточно точной оценки кредитоспособности индивидуальных кредитополучателей, и только незначительная часть кредитов - форс-мажорными обстоятельствами (стихийные бедствия, болезнь кредитополучателя, потеря работы по причине сокращения штата и так далее) [2, с. 9]. В связи с этим контроллинг кредитного риска должен базироваться на точной и всесторонней оценке кредитоспособности кредитополучателя.

Анализ практики деятельности белорусских банков показал, что типовых методик для оценки кредитоспособности кредитополучателей – физических лиц в республике нет, каждый банк самостоятельно определяет показатели при оценке кредитоспособности клиента. Рассмотрим самые распространенные из них.

Согласно первой методике на основании документов клиента-кредитополучателя (заявление на получение кредита и справка о доходах и удержаниях) определяется ежемесячная сумма его доходов и расходов. В состав доходов при этом включаются заработная плата, премии, единовременные вознаграждения, пенсии, стипендии, доходы по договорам гражданско-правового характера, доходы от предпринимательской деятельности. К основным статьям расходов относятся: расходы на потребление, уплата налоговых и неналоговых платежей, алименты, размер коммунальных платежей, ежемесячные платежи по ранее полученным кредитам. Возможности ежемесячного погашения запрашиваемой суммы кредита (основного долга и процентов) оценивается отношением месячной суммы платежей по кредиту и среднемесячной суммы чистых доходов заемщика. Полученное значение коэффициента кредитоспособности не должна превышать 0,5. После расчета коэффициента определяется возможный размер кредита. Данная методика применяется в ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БелВЭБ».

По второй методике, которую используют ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Приорбанк», коэффициент кредитоспособности рассчитывается исходя из уровня чистого дохода клиента, размера ежемесячного платежа по кредиту и размер бюджета прожиточного минимума на каждого члена семьи.

Кредитоспособность клиента определяется на основе расчета ежемесячного платежа по кредиту из неравенства (формула 1):

$$П < (Д - Р) - (р \times Кч), \quad (1)$$

где П – ежемесячный платеж по кредиту;

Д – среднемесячный доход кредитополучателя;  
Р – среднемесячные размер расходов клиента;  
р – законодательно установленный размер бюджета прожиточного минимума в среднем на одного человека;  
Кч – количество человек в семье.

Полученное значение коэффициента кредитоспособности, в отличие от первой методики, не должна превышать 1. На основе коэффициента определяются сумма кредита и срок кредитования.

Несмотря на различные подходы к оценке кредитоспособности, рассмотренные методики белорусских банков основаны на единых принципах и имеют схожие недостатки, в частности:

– при определении максимальной суммы кредита не учитываются расходы кредитополучателя. Например, при выдаче кредита на приобретение жилья не принимаются в расчет затраты по проведению основных ремонтных работ при заселении в новую квартиру (10 – 15 % от размера ежемесячного платежа по кредиту), при предоставлении кредита на оказание медицинских услуг – послеоперационные расходы клиента (5 – 10 % от суммы платежа по кредиту) и пр. Не учитывается сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банку за оформление и сопровождение кредита;

– анализ проводится по данным за истекший период времени, которые содержат информацию о доходах и расходах кредитополучателя на одну отчетную дату;

– при проведении оценки отсутствует информация о моральном облике, репутации, кредитной истории кредитополучателя.

Устранение этих недостатков позволит сократить объем просроченных и пролонгированных кредитов в банковской системе Беларуси. Показательным в этом отношении является опыт Сбербанка России, в котором при оценке кредитоспособности при краткосрочном кредитовании учитывается не только размер среднемесячного чистого дохода за 6 предыдущих месяцев за вычетом всех обязательных платежей, но и корректирующие коэффициенты в зависимости от уровня этого дохода в долларовом эквиваленте с учетом динамики курса рубля к доллару США.

Таким образом, используя опыт российского банка, нами предлагается методика оценки платежеспособности физических лиц-заемщиков банка, основанная на следующих показателях (формула 2, формула 3):

$$P = Dч \times K \times T \quad (2)$$

где Р – платежеспособность заемщика – физического лица;

Дч – среднемесячный чистый доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности по другим кредитам и другие);

К=0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США;

К=0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1 000 долл. США;

К=0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2 000 долл. США;

К=0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2 000 долл. США;

Т – срок кредитования, месяцев.

Доход в долларовом эквиваленте определяется как отношение дохода в рублях к курсу доллара США, установленного Национальным банком на момент обращения заявителя в банк.

Определение максимального размера кредита на основе платежеспособности клиента осуществляется по формуле (3):

$$S = P \div \left(1 + \frac{(t+1) \times i}{2 \times 12 \times 100}\right), \quad (3)$$

где  $i$  – процентная ставка по кредиту, %;  
 $t$  – срок выплаты кредита, месяцев.

Полученная величина корректируется с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Предложенный подход позволит, по нашему мнению, более точно оценить кредитоспособность заемщика – физического лица. При этом появляется возможность для принятия оперативных мер по управлению кредитным риском и повышению качества оказываемых банком услуг.

Разработанная методика является достаточно универсальной, поскольку может использоваться для оценки кредитоспособности клиента при предоставлении кредитов на приобретение недвижимости и на потребительские нужды не только в национальной, но и в иностранной валюте.

#### Список используемой литературы

- 1 Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: моногр. / Г.С. Панова. – М.: ИПЦ ДИС, 2012. – 464 с.
- 2 Дорох, Е.Г. Управление кредитным риском в сфере банковского кредитования строительства и покупки жилья / Е.Г. Дорох // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2005. – № 9 – 10. – С. 17-25.

**Е. С. ДЯТЛОВСКАЯ**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **В. В. Ковальчук,**

канд. экон. наук, доц.

#### **АНАЛИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ИХ ОПТИМИЗАЦИЮ**

Эффективность производства в значительной степени зависит от управления материальными ресурсами, так как оптимизация уровня их запасов является реальным рычагом повышения конкурентоспособности промышленных предприятий [1, с.14]. При управлении запасами возникает два важных для организации вопроса: когда пополнять запас, и каков должен быть заказ на пополнение? Для решения этих вопросов организации могут применять одну из двух основных систем управления запасами: с фиксированным размером заказа и с фиксированным интервалом между заказами [2, с. 165].

Система с фиксированным размером заказа является классической. Интервалы времени, через которые производится размещение заказа, могут быть разными. Нормируемыми величинами являются величина заказа, размер запаса в момент размещения заказа (точка заказа) и величина страхового запаса. Заказ на поставку размещается при уменьшении наличного запаса до точки заказа. После размещения заказа запас продолжает уменьшаться, так как заказанный ресурс привозят через какой-то промежуток времени  $t$ . Величина запаса в точке заказа выбирается такой, чтобы в нормальной рабочей ситуации за время  $t$  запас не опустился ниже страхового. Если же спрос непредвиденно увеличится, или же будет нарушен срок поставки, то начнет работать страховой запас. Предусмотрена защита организации от образования дефицита (рисунок 1).