

**В. В. БАШАН**

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

Науч. рук. **Т. И. Иванова**

**ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Большинству белорусских предприятий для дальнейшего функционирования требуются дополнительные финансовые ресурсы, которые они могут получить в виде

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

банковского кредита. Кредитование субъектов хозяйствования в современных экономических условиях позволяет не только получать прибыль от использования дополнительных привлеченных средств, но и расширять производственную и хозяйственную деятельность.

Выдача кредитов и, тем самым, удовлетворение кредитных потребностей субъектов хозяйствования является также и перспективным направлением банковской деятельности. Для этого банкам необходимо тщательно отбирать потенциальных кредитополучателей, чтобы снизить риски неплатежеспособности со стороны заемщика. В таком случае, как для заемщика, так и для банка большое значение имеет объективная оценка кредитоспособности. Достигается это путем разработки методов оценки качества потенциальных заемщиков в рамках кредитной политики.

Поскольку кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, расчет каждого показателя в отдельности делает оценку кредитоспособности трудоемкой, с одной стороны, а с другой, – во многих случаях неопределенной в силу разнонаправленной динамики показателей. Сложность также представляет прогноз всех изученных факторов в будущих периодах. По этой причине далеко не все методики оценки кредитоспособности обладают высоким прогностическим потенциалом.

Более того, в экономической литературе до сих пор нет единого мнения о составе и значимости критериев, необходимых для оценки кредитоспособности. Все используемые на данный момент методики оценки кредитоспособности базируются на единой методологической основе, отсутствуют принципиально новые методы, отличающиеся от применяемых с точки зрения используемой информации и способа расчета показателей.

Поэтому, используя имеющийся методический инструментарий, совершенствование методов оценки кредитоспособности возможно только на основе детального рассмотрения специфики деятельности кредитополучателя [1, с. 240]. Зарубежные методики оценки обладают более высокой способностью к прогнозу, однако они не адаптированы для применения в Республике Беларусь, что делает их использование достаточно затруднительным, а во многих случаях и нецелесообразным.

Наиболее распространенным и методологически проработанным является метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Однако этот метод также обладает низким прогностическим характером, что требует его дальнейшего совершенствования и адаптации к конкретным условиям.

Сложность в определении кредитоспособности субъектов хозяйствования представляет также оценка факторов, которые невозможно измерить количественно: качество корпоративного управления; стабильность структуры собственности; оценка риска судебного преследования; стабильность условий функционирования производственно-хозяйственной деятельности; деловая репутация предприятия. Стоит также принимать во внимание формально неудовлетворительное финансовое положение некоторых заемщиков, а также проблему оценки заложенного имущества. Зачастую в качестве залогового обеспечения принимают товары в обороте, что является рискованной практикой.

В этой связи представляется, что для более эффективного и быстрого принятия решения банком о выдаче ссуд ему необходимо единое информационное пространство, содержащее всю необходимую информацию о заемщиках. Способом решения данной проблемы может стать создание кредитного бюро.

Кредитное бюро – это агентство, которое накапливает и исследует индивидуальную кредитную информацию организаций для последующего ее предоставления за плату кредитным учреждениям для принятия ими решения о предоставлении ссуд. Полученную информацию об организации-заёмщике кредитное бюро предоставляет в виде бизнес-справки, которая включает:

- общую информацию об организации (юридический адрес, сведения о руководителях, учредителях, корпоративная история);

- финансовую информацию (годовую бухгалтерскую отчетность за последние три года);
- общую характеристику деятельности организации;
- отдельные существенные события и факты (данные об участии организации в официальных мероприятиях, судебных разбирательствах);
- рейтинг финансового состояния, позволяющий оценить степень риска при сотрудничестве с данным потенциальным клиентом [2, с. 178].

Данная информация может быть получена либо у самого субъекта кредитной истории, либо непосредственно у источника – кредитора, который должен нести ответственность за достоверность предоставленных данных.

Мировая практика подтверждает, что существует общая выгода от деятельности надлежащим образом регулируемого кредитного бюро. Так, при наличии достоверной информации о заемщике банки увеличивают объемы кредитования и выдают надежным клиентам кредиты с более низкими требованиями к размеру обеспечения. Наличие кредитного бюро стимулирует также заемщика погашать кредит вовремя, так как в обратном случае будет существовать риск не получить его в другой кредитной организации.

#### **Список использованной литературы**

- 1 Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебн. для вузов / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 600 с.
- 2 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2016. - 424 с.