

АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Иманкулова Шарафат Абдиманановна

канд. экон. наук, доцент Казахский экономический университет имени Турара

Рыскулова, Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail: sheron-80@mail.ru

ANALYSIS OF THE BORROWER'S CREDITWORTHINESS

Imankulova Sharafat

candidate of Economic Sciences, associate professor, Turar Ryskulov Kazakh

University of Economics, Republic of Kazakhstan, Almaty

АННОТАЦИЯ

Состояние кредитоспособности заемщика определяет степень риска банка, связанного с предоставлением кредита. Для надежного определения и оценки кредитоспособности клиентов банка большое значение имеют обеспечение полноценной информации о заемщиках в установленные сроки и проведение на основании этих данных комплексного и качественного анализа и оценки. В статье раскрыта сущность кредитоспособности и значение международных стандартов финансовой отчетности при анализе кредитоспособности заемщика

ABSTRACT

State of the borrower's creditworthiness determines the degree of bank risk associated with lending. To reliably identify and assess the creditworthiness of the bank's customers are very important to ensure full information on borrowers in a timely manner and on the basis of these data, integrated and qualitative analysis and evaluation. The article reveals the essence of credit and the importance of international financial reporting standards in the analysis of the borrower's creditworthiness

Ключевые слова: кредитоспособность; финансовая отчетность; финансовые коэффициенты.

Keywords: creditworthiness; financial statements; financial ratios.

В современных условиях, состояние рынка кредитных услуг, не предполагает принятия поспешных решений по вопросу предоставления кредитов клиентам банка. При проведении активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, т. е. риском невозврата заёмщиком суммы основного долга и неуплаты причитающихся процентов.

При централизованном распределении ресурсов принятие решения о кредитовании происходило быстро, без должного анализа и часто сознательно игнорировались некоторые моменты, которые касались его кредитоспособности. Это объяснялось ограничением использования товарно-денежных отношений в течение длительного времени, и тем, что для кредитных отношений, которые преимущественно развивались в форме прямого банковского кредита, были характерны не экономические, а административные методы управления, отличающиеся высокой степенью централизации права принятия окончательных решений. Это исключало необходимость оценки кредитоспособности заемщиков при решении вопросов о выдаче ссуд.

В рыночной экономике времена изменились, уроки мирового кризиса привели к тому, что банки стали более строго подходить к рассмотрению кредитных заявок от клиентов. Происходящие в современной экономике изменения привлекли внимание к необходимости выяснения кредитоспособности предприятий. Это означает, что роль оценки и анализа кредитоспособности заемщика очень сильно изменилась, особенно с качественной стороны.

Всестороннее развитие связи отечественных организаций с иностранными партнерами, выход казахстанских компаний на международные фондовые биржи, рост роли международной интеграции в области экономики привели к необходимости применения организациями принципов подготовки и формирования финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО). Поэтому одной из главных целей деятельности субъектов в условиях работы по МСФО является улучшение качества

финансовой отчетности, которое важно для всех пользователей информации, в первую очередь для банков, которые при выдаче кредитов оценивают кредитоспособность клиентов на основании данных финансовой отчетности.

Следует отметить, что составление финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО является одним из основных условий, которые предоставляют возможность отечественным организациям более легко адаптироваться к особенностям международного рынка капитала. Так как финансовая отчетность, подготовленная по международным стандартам, более прозрачна и полезна для всех инвесторов. Данные о кредитоспособности организации, финансовых результатах дает возможность делать обоснованные выводы о ее способности эффективно использовать имеющийся ресурсный потенциал, заработать необходимые денежные средства, достаточные для погашения кредита и начисленных процентов по нему.

МСФО содержат универсальные правила для отражения информации в учете и раскрытия в отчетности. Это, с одной стороны, способствует лучшему пониманию отчетности всеми участниками рынка, с другой стороны, создает возможность подготовки консолидированной отчетности группы предприятий. Банку-кредитору необходимо иметь четкое представление о финансовом состоянии группы аффилированных заемщиков, даже если только отдельные ее участники выступают в качестве заемщиков.

Рыночная экономика диктует жесткие условия, выживает и выдерживает конкуренцию та организация, у которой хорошее финансовое состояние, а это для банка является основанием, что не будет проблемных кредитов.

До настоящего времени среди экономистов нет единого мнения по вопросу содержания категории «кредитоспособность». Так, по мнению коллектива авторов под руководством Л.Т. Гиляровской «кредитоспособность — это возможности организации своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам, связанным по возврату кредитов в условиях рыночной экономики» [5, с. 350].

Другие авторы характеризуют кредитоспособность заемщика как возможность клиента банка полностью и в срок рассчитаться по основному долгу и процентам [1, с. 221].

На кредитную сделку оказывают влияние отдельные причины и факторы, которые определяют степень кредитного риска, проявляющийся в случае ухудшения финансового положения клиента, при возникновении непредвиденных осложнений в текущей деятельности заемщика, когда не застраховано его залоговое имущество, при недостаточности опыта или организаторских качеств у руководителя и т. п. Работники банка при оценке кредитоспособности заемщика и характера залогового обеспечения должны учитывать указанные и многие другие факторы. Однако, анализ кредитоспособности не должен ограничиваться ее оценкой перед предоставлением кредитов, так как независимо от самого заемщика кредитоспособность может измениться в течение срока действия кредитного договора. Это означает, что и после предоставления кредитов банк постоянно должен осуществлять мониторинг с целью своевременного выявления признаков проблемности кредитов. Поэтому одним из инструментов эффективного формирования и управления кредитным портфелем банка и является анализ кредитоспособности заемщика.

Целью анализа кредитоспособности заемщика является определение способности и готовности заемщика вернуть запрашиваемую сумму кредитного ресурса, с обязательным условием его возврата, в соответствии с условиями кредитного договора. При этом банк должен для каждого случая в отдельности определить степень риска, который он готов взять на себя, а также размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Следовательно, факторы, которые анализируются при оценке кредитоспособности заемщика, их роль и значимость являются основной базой для формирования кредитного портфеля банка, т. е. текущее состояние кредитного портфеля банка зависит от выбранного метода анализа кредитоспособности клиентов.

Согласно инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», каждый банк обязан иметь специальное подразделение управления рисками, одним из основных задач которого является проведение эффективного анализа и оценки кредитоспособности клиентов [3, с. 350].

В целом общая схема сбора и анализа информации о кредитоспособности организации состоит из следующих составляющих:

- получение от клиента кредитной заявки и анализ содержащихся в ней документов кредитным управлением банка;
- получение данных от Кредитного бюро;
- официальная и неофициальная проверка службой безопасности банка представленной информации в финансовой отчетности клиентов.

Следует отметить, что законодательство РК предусматривает гарантии предоставления клиентом для оценки кредитоспособности истинных, достоверных сведений. Уголовный кодекс РК устанавливает ответственность за получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита, либо льготных условий кредитования, путем представления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб [4].

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется в основном с использованием метода коэффициентов. Поэтому особое внимание в банках придается анализу финансовых коэффициентов, таких как, показатели ликвидности, оборачиваемость средств, обеспеченность собственными средствами, прибыльность, рентабельность, движения денежного потока. На основании этих показателей и определяется кредитоспособность заемщика. «При анализе кредитоспособности используют целый ряд показателей. Наиболее важными являются различные коэффициенты ликвидности...» — отмечает К.Ш. Дюсембаев [2, с. 116]. Поскольку одни виды активов обращаются в

деньги быстрее, другие медленнее, необходимо группировать активы организации по степени ликвидности.

Анализ финансового положения организации обычно проводится по двум направлениям: структурный анализ финансовой отчетности и расчет финансовых коэффициентов.

Таким образом, анализируя кредитоспособность заемщика, банки главное внимание обращают на количественному и качественному анализу его финансового состояния. Одним из инструментов такого анализа является структурный анализ финансовой отчетности, а именно отчета о финансовом положении (баланса) и отчета о прибылях и убытках. На данном этапе, как нам известно, не анализируется отчет о движении денежных средств, в связи с тем, что данный отчет подлежит оценке при анализе денежного потока.

При структурном анализе значение статей отчета о финансовом положении представляется не в числовом, а в процентном соотношении, позволяющей оценить доли тех или иных статей в общей сумме активов или пассивов, динамику изменения структуры показателей.

Следующим не маловажным инструментом анализа финансового состояния заемщика, как было сказано выше, является использование финансовых коэффициентов. На данном этапе работы к основным источникам информации относится финансовая отчетность организации.

Кредитоспособные клиенты не допускают длительных неплатежей банку, и если заемщик имеет просроченную задолженность, но его баланс ликвиден, а также достаточен размер собственного капитала, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента.

Как уже было отмечено ранее, анализ баланса заемщика позволяет банку определить, какими средствами располагает предприятие, их ликвидность, величину средств, обеспечивающих выдаваемый кредит. Но для обоснованного и всестороннего заключения о кредитоспособности клиентов банка сведений, содержащихся в балансе заемщика недостаточно. Анализ баланса клиента дает

лишь общее суждение о его кредитоспособности, тогда как для выводов о степени кредитоспособности необходимо рассчитать и качественные показатели, оценивающие дальнейшее развитие предприятий, их способность функционировать в перспективе. Это значит, что для расчета показателей кредитоспособности заемщика, в качестве источника необходимых сведений о клиенте, следует использовать данные статистических органов, бизнес-план, информацию оперативного учета, сведения, накапливаемые в банках и т. д.

Список литературы:

- 1 Банковское дело: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и. статистика, 2005. — 672 с.
- 2 Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия. Алматы: Экономика, 1998. — 292 с.
- 3 Инструкция «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» от 30.09.2005 № 359. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: [www/nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
- 4 Уголовный кодекс РК. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://adilet.zan.kz>
- 5 Экономический анализ: учебник для вузов / под ред. Л.Т. Гиляровской. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. — 615 с.