

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Бабугоева Л.М., Файзулина В.А. Анализ оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №4 (апрель). – АРТ 27-эл. – 0,1 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Бабугоева Лина Масруровна,

студент 3 курса, Южно-Российского института управления
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Файзулина Виктория Андреевна,

студент 3 курса, Южно-Российского института управления
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Филимонцева Е.М.,

кандидат экономических наук, доцент кафедр экономики, финансов и
природопользования

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

E-mail: babugoeva000@mail.ru

АНАЛИЗ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в данной статье определена сущность и основы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, которыми могут быть физические или юридические лица. Автор статьи представляет несколько основных методов, которые могут способствовать качественной и полноценной оценке кредитоспособности каждого заёмщика в современной рыночной экономике.

Ключевые слова: кредитоспособность, оценка, процесс, коммерческий банк, клиенты.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Babugoeva Lina Masrurovna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Faizulina Viktoria Andreevna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Supervisor: Filimontseva E.M.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of

Economics, Finance and Environmental Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Rostov-on-Don, Russian Federation

ANALYSIS OF THE ASSESSMENT OF THE CREDITWORTHINESS OF COMMERCIAL BANK CLIENTS

Abstract: this article defines the essence and the basis for assessing the creditworthiness of commercial bank clients, which can be individuals or legal entities. The author of the article presents several basic methods that can contribute to a high-quality and full-fledged assessment of the creditworthiness of each borrower in the modern market economy.

Keywords: creditworthiness, assessment, process, commercial bank, clients.

Актуальность темы определена тем, что благодаря росту уровня спроса на различные кредитные услуги и продукты со стороны физических и юридических лиц, увеличивается конкуренция на существующем рынке банковских услуг. Кроме этого, стоит принимать к вниманию рост воздействия иностранных кредитных организаций на российский кредитный

рынок. Отечественным банкам необходимо совершенствовать ключевые методы и способы организации оценивания кредитоспособности заёмщиков, с целью минимизации любых кредитных рисков.

Кредитование в рамках рыночной экономики является важнейшим и популярным способом, позволяющим обеспечить локализацию банковских ресурсов. Ключевым способом совершенствования функционирования банковского учреждения является внедрение мероприятий, связанных с оценкой кредитоспособности тех заёмщиков, которые потенциально могут сотрудничать с этим учреждением. Исходя из данного тезиса изначально важно определить сущность понятие «кредитоспособность».

В научной литературе 18 столетия впервые было определено понятие «кредитоспособность». Однако, ранее кредиторов уже интересовала возможность оценивания заёмщиков, что позволяет совершенствовать все существующие сделки кредитного характера. Но, такие мероприятия, связанные с оцениванием степени кредитоспособности заёмщика в коммерческой организации, не носили систематического характера, и были обусловлены спецификой деятельности банковских структур в каждом государстве.

С того периода времени основные элементы и позиции, связанные с организацией кредитоспособности заёмщиков, стали актуализироваться, и выступили в качестве предмета для исследования многих финансистов и экономистов. Кредитоспособность любого клиента сегодня рассматривается с двух ключевых позиций:

1. С позиции заёмщика кредитоспособность является фактом, обуславливающим возможность реализовать некую кредитную сделку, и своевременно возратить полученную ссуду без каких-либо возможных последствий негативного уровня.

2. С точки зрения банка кредитоспособность даёт возможность правильно установить действующий размер того кредита, который выдаётся заёмщику.

Часть экономистов анализируют кредитоспособность с учётом временного периода. Благодаря анализу и оценке развития кредитных связей в Российской Федерации можно сделать вывод о том, что кредитоспособность оказывает огромное воздействие на совершенствование и улучшение любых кредитных отношений.

Самылова И. Н. и Сапожникова Е. С. полагают, что кредитоспособность любого клиента в коммерческом банке представляет собой возможность заёмщика в полном размере и на основании заданных сроков производить расчёт по всем обязательствам долгового характера, а также учитывать проценты. Кредитоспособность заёмщика этот автор определяет как возможность совершать некоторые сделки, связанные с предоставлением стоимости на базе учёта принципов возвратности, платности и срочности. [1]

По мнению Симонов А. П. кредитоспособность является возможностью и реальной готовностью некоего физического или юридического лица в полном объёме ликвидировать все свои кредитные обязательства. Также автор полагает, что кредитоспособность является возможностью быстро погасить ссуду и наладить тесное сотрудничество в перспективе с коммерческим банком. [2]

Кредитоспособность является перспективной и прогнозной оценкой, позволяющей оценить платёжеспособность получателя некоторого коммерческого кредита. Оценивать этот показатель нужно за установленный временной период, и до момента выдачи самого кредита.

На основании исследования различных подходов к изучению термина «кредитоспособность» можно сделать вывод о том, что на наш взгляд этот показатель отражает возможность, связанную с финансовым и не финансовым положением заёмщика совершать любые кредитные сделки, а также давать банковскому учреждению любые гарантии, связанные с точным и качественным возвратом кредита.

Установив данные позиции важно констатировать, что ключевыми целями оценивания кредитоспособности заёмщиков являются перечисленные ниже моменты:

1. Поиск и определение возможностей, а также готовность любого заёмщика осуществить возврат запрошенной суммы кредита только согласно договору, заключённому между кредитором и банком.

2. Оценивание возможных рисков, которые могут быть связаны с процедурой кредитования установленной коммерческой организации.

3. Определение размера кредитных средств, которые можно предоставлять, учитывая ключевые условия формирования этих средств.

Соответственно, базовой целью применения мероприятий по оцениванию кредитоспособности заёмщиков, будет установка всех возможностей и необходимой целесообразности выделить кредитные ресурсы, а также определить возможность их своевременного возврата в будущем.

В составе базовых задач, связанных с оцениванием кредитоспособности заёмщика, нужно перечислить следующие моменты:

1. Образование общей характеристики каждого потенциального заёмщика в организации. На представленном этапе нужно качественно подтвердить правовую способность любого заёмщика, а также его представителей, на вступление в разнообразные кредитные связи и отношения

с коммерческим банком. Кроме этого, происходит формирование или анализ уже существующей кредитной истории.

2. Проведение качественного экономического анализа любого хозяйствующего субъекта. В этом случае оценка по анализу кредитоспособности юридического лица может происходить с помощью исследования его финансового положения. В составе этих действий необходимо выделить следующие позиции:

– Изучение и оценка финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта по данным бухгалтерской отчётности и других основных учётных документов.

– Проведение расчёта и последующий анализ финансовых параметров, связанных с ликвидностью, структурой капитала, и деловой активностью.

Установив практические аспекты взаимодействия с любым заёмщиком, можно изменять структуру и состав данного плана, а также производить динамическое исследование ключевых показателей.

Учитывая отечественный и зарубежный опыт организации банковской деятельности, нужно отметить, что имеется множество способов оценки кредитоспособности заёмщиков. Эта деятельность производится с помощью огромного количества совокупных критериев, отражённых в составе научной и практической литературы. Как показывает практика, и на базе анализа научных источников, имеется несколько основных подходов, позволяющих оценить кредитоспособность заёмщика с учётом функционального подхода:

1. Система методов, позволяющих качественным образом проанализировать кредитоспособность заёмщика.

2. Совокупность мероприятий по анализу кредитоспособности заёмщика благодаря финансовым данным, полученным из бухгалтерской отчётности.

3. Методика рейтингового анализа кредитоспособности заёмщика, представленная в форме интегрированной совокупности показателей.

4. Альтернативные способы и подходы, связанные с исследованием кредитоспособности заёмщика.

Данные способы будут обобщены и представлены на схеме ниже:



Рисунок 1 – Подходы к оценке кредитоспособности заёмщика

Исходя из вышеизложенного нужно сделать вывод о том, что оценка кредитоспособности физического или юридического лица представлена как деятельность соответствующих кредиторов, в рамках которой они производят определение уровня кредитоспособности заёмщика, изучают его финансовое и не финансовое положение, и в итоге дают добро, или отказывают в выдаче ссуды или кредита.

Список использованной литературы:

1. Богатырев И. Д., Гатин Б. И. Оценка кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса / И. Д. Богатырев, Б. И. Гатин //Научно-практические исследования. – 2019. – №. 6.2. – С. 5.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

2. Самылова И. Н., Сапожникова Е. С. Методологические подходы к оценке кредитоспособности заёмщиков банковских кредитных организаций / И. Н. Самылова, Е. С. Сапожникова //Общество. Наука. Инновации (НПК-2019). – 2019. – С. 417.

3. Симонов А. П., Фадейкина Н. В. Развитие методического обеспечения оценки кредитоспособности и уровня кредитного риска в коммерческом банке / А. П. Симонов, Н. В. Фадейкина //Сибирская финансовая школа. – 2019. – №. 1. – С. 89.

Дата поступления в редакцию: 16.04.2021 г.

Опубликовано: 22.04.2021 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021

© Бабугоева Л.М., Файзулина В.А., 2021