

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 336.011

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ» ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КРЕДИТОЗАЕМЩИКА БАНКА

М.В. ЖВЕРЬЛИНСКАЯ
(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

В статье рассмотрены теоретические подходы различных словарей и ученых к понятию “кредитоспособность”, их подходы к пониманию экономической сущности кредитоспособности предприятия, выявлено общее и более полное определение понятия «кредитоспособность».

Такая деятельность банка, как кредитование (инвестирование, финансирование) является одной из наиболее прибыльных и, как любой другой вид предпринимательства, всегда сопровождается риском. Для банка худшим и наименее желательным результатом практического кредитования является невозврат ранее выданных кредитов (вложений). В связи с чем, важность оценки кредитоспособности заемщиков никем не ставится под сомнение. Информация о степени кредитоспособности ссудозаемщика имеет важное значение как для кредитора, так и для самого ссудозаемщика. Для первого она означает уменьшение риска потерь из-за вероятности возникновения финансовых затруднений у ссудозаемщика и потери платежеспособности, для второго - эффективное управление долговременной финансовой устойчивостью и обеспечение деятельности финансовыми ресурсами.

Кредитоспособность предприятия формируется в результате всей его деятельности и показывает, насколько правильно оно управляет источниками финансирования, рационально сочетает использование собственных и заемных средств, целенаправленно строит взаимоотношения с партнерами, кредиторами, бюджетом, акционерами и др. Таким образом, кредитоспособность в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, потенциал его дальнейшего развития.

Для более подробного исследования сущности понятия «кредитоспособность» рассмотрим, как определяют данное понятие различные авторы. Представим подходы к в таблице 1.

Таблица 1. – Определение термина «кредитоспособность» в различных источниках

№	Автор	Определение
1	2	3
1	О.И. Лаврушкин, А.Д. Шерemet	Способность заемщика в срок и в полной мере погасить проценты и основной долг – свои обязательства по долгу. [1]
2	А.И. Ачкасов	Способность и возможность экономического субъекта точно в срок производить все необходимые платежи при условии, что поддерживается естественный ход производства без каких-либо простоев за счет наличия у предприятия достаточного объема собственных оборотных средств. [2]
3	Д.А. Ендовицкий	Это именно такое хозяйственное и финансовое положение организации – заемщика, доказывающее эффективное и результативное расходование средств, которые были взяты, и способность кредитруемого в соответствии с условиями кредитного договора в полном мере и в срок возратить кредит. [3]
4	Чарльз Дж. Вулфер	Способность частного лица, фирмы или корпорации получать кредит или обеспечивать себе доступ к банку. [4]
5	В.Т. Севрук	Финансовое состояние организации определяется его платежеспособностью и кредитоспособностью, а именно способностью точно в срок погасить срочные обязательства в соответствии с договорами по обязательствам, выплачивать заработную плату своим работникам, отдавать кредиты, осуществлять платежи и производить отчисление налогов в бюджет. [4]

Окончание таблицы 1

1	2	3
6	Г.Г. Коробова	Оценка возможностей клиента для получения ссуды и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность и проценты по ней банку. [5]
7	М. В. Чараева	Система условий, определяющих способность предприятия привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме в предусмотренные сроки. [6]

Источник: собственная разработка на основании изученной экономической литературы [1-7].

Таким образом, понятие кредитоспособности является комплексной характеристикой, которая используется для определения целесообразности взаимодействия ссудозаемщика и банка при реализации кредитной сделки. Понятие кредитоспособности отражает сущность банковского кредита в рыночной экономике базирующуюся на устойчивом балансе интересов противоположных сторон кредитной сделки - ссудозаемщика (клиента) и коммерческого банка. Вместе с тем, кредитоспособность является свойством субъекта-ссудозаемщика и характеризует степень его финансового благополучия, уровень менеджмента, статус и перспективы развития финансово-хозяйственной деятельности. Кредитоспособность - понятие более узкое, чем платежеспособность. Следовательно, банку, чтобы принять решение о выдаче кредита потенциальному ссудозаемщику, достаточно убедиться в его кредитоспособности и необязательно рассматривать вопрос в более широком аспекте. Хотя из соотношения понятий ясно, что если заемщик платежеспособен, то это включает в себя и его кредитоспособность. В свою очередь, основными факторами кредитоспособности ссудозаемщика являются: размер и цель кредита; кредитная история и репутация ссудозаемщика; качество менеджмента предприятия; характеристика бизнеса и рынок/отрасль; залоговое обеспечение; возможность погашения кредита; финансовое состояние ссудозаемщика; определение обобщающего кредитного рейтинга ссудозаемщика и (или) кредита.

В ходе написания данной статьи, обобщая все вышесказанное, можно дать авторское определение понятия «кредитоспособность». Кредитоспособность – способность предприятия в установленный срок и в полном объеме покрыть свои кредитные обязательства в соответствии с кредитным договором.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело: учебник / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2012. – с. 271.
2. Основы банковского дела / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Кнорус, 2011.
3. Рудой Н.М. Автоматизация оценки кредитоспособности заемщика с применением рейтинговых систем // Банковское кредитование. 2013. N 2. – С. 53.
4. Чараева М.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Чараева. – 2-е изд. – М.: НИЦ ИНФРАМ, 2016. – С.103.
5. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2012. – с.24.
6. Вулфер Ч. Энциклопедия банковского дела и финансов. – Федоров, 2000. – 1037 с.
7. Шермет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шермет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.7.