

ДАЙНЕКО Я.В.

СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ "КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ"

Дайнеко Яна Вадимовна

студент-магистрант 1 курса направления "Учет, анализ и аудит"

Тюменский Государственный Университет

E-mail: da_yana92@mail.ru

Коренкова Светлана Ивановна

научный руководитель

кандидат экономических наук, доцент

Тюменский Государственный Университет

***Аннотация.** Предметом статьи является понятие "кредитоспособность". В статье рассмотрены и проанализированы различные точки зрения российских экономистов о понятии кредитоспособности. Рассмотрены факторы и аспекты, определяющие сущность понятия "кредитоспособность", а также отличия от понятия "платежеспособность". Изложено мнение автора об определении кредитоспособности.*

***Ключевые слова:** кредитование, кредитоспособность, платежеспособность, заемщик.*

DAYNEKO Y.V.

CONTENT OF THE CONCEPT "CREDITWORTHINESS"

Dayneko Yana Vadimovna

First-year undergraduate "Accounting, analyses and audit"

Tyumen State University

E-mail: da_yana92@mail.ru

Korenkova Svetlana Ivanovna

Scientific adviser

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Tyumen State University

***Abstract.** The subject of the article is the concept of "creditworthiness." The article examines and analyzes different points of view on the concept of "creditworthy" of Russian economists. The factors and aspects of defining the essence of the concept of "creditworthiness", as well as differences from the concept of «solvency» are reviewed. The author's opinion on the definition of creditworthiness is enounced.*

***Keywords:** lending, creditworthiness, solvency, the borrower.*

Высокие кредитные риски, связанные с кредитованием реального сектора экономики, ставят банки перед необходимостью разработки и усовершенствования технологий, позволяющих качественно и в приемлемые сроки оценить кредитоспособность заемщиков. Особенно актуальным вопрос оценки кредитоспособности заемщиков стал в настоящее время вследствие мирового финансового кризиса.

Оценка кредитоспособности заемщика - важнейший этап кредитного процесса, в результате которого кредитор может получить точное представление о кредитоспособности своего партнера.

Но что подразумевается под самим понятием «кредитоспособность»?

Впервые понятие кредитоспособности появилось в экономической литературе XVIII в. В своих трудах его использовали А. Смит, Д. Кейнс, Н. Бунге, В. Косинский. [1]

Изучив отечественную экономическую литературу, можно сказать, что у экономистов нет единого мнения по этому вопросу.

Все исследователи рассматривают кредитоспособность как совокупность определенных характеристик, которые дают возможность заемщику погасить кредит. Однако, одни понимают это понятие буквально, как финансовую возможность расплатиться по своим обязательствам. Другие, опираясь на опыт западных стран, вкладывают в это понятие более глубокий смысл, а именно желание клиента выплатить кредит в срок и в полном объеме.

Рассмотрим подробнее различные точки зрения по этому вопросу.

Например, авторы учебника «Банковское дело» под редакцией О.И. Лаврушина утверждают, что «кредитоспособность заемщика означает способность юридического лица полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам», а также добавляют, что «кредитоспособность заемщика прогнозирует его платежеспособность на ближайшую перспективу». [5]

Такого же мнения придерживается профессор А.Д. Шеремет, А.И. Ачкасов под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта понимает его способность своевременно производить все срочные платежи при обеспечении нормального хода производства за счет наличия адекватных собственных средств и в форме, позволяющей без серьезных финансовых потрясений мобилизовать в кратчайшие сроки достаточный объем денежных средств для удовлетворения всех срочных обязательств перед различными кредиторами. [3]

Продолжением этой формулировки может служить определение В.Т. Севрука: «Финансовое состояние предприятия выражается его платеже- и кредитоспособностью, т.е. способностью вовремя удовлетворять платежные требования в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать рабочим и служащим заработную плату, вносить платежи и налоги в бюджет». [4]

Однако, сторонники данного понятия кредитоспособности учитывают лишь экономические возможности заемщика, полученные в результате анализа его финансовой отчетности. Кроме того, данные понятия тесно граничат с понятием «платежеспособность», которое имеет значительное различия с понятием кредитоспособности. Сравнительный анализ этих понятий приведен в таблице 1.

Таблица 1. Сравнительный анализ терминов «кредитоспособность» и «платежеспособность»

База сравнения	Платежеспособность	Кредитоспособность
1. Величина обязательств	Все обязательства предприятия.	Обязательства по полученным кредитам и выданным гарантиям, и поручительствам.
2. Предмет изучения	Финансово-хозяйственная деятельность предприятия	Финансово-хозяйственная деятельность заемщика и гаранта (поручителя), коллектив, деловая репутация, правовой статус, обеспечение кредита, вид деятельности, круг партнеров и др.

3. Показатели, характеризующие понятие	Коэффициенты ликвидности, величина собственного оборотного капитала, обеспеченность собственными оборотными средствами, доля труднореализуемых в общей сумме текущих активов, соотношение труднореализуемых и легкорезализуемых активов.	Показатели платежеспособности, оборачиваемости, рентабельности, структуры капитала, деловой активности (показатели финансового состояния и результатов деятельности); величина и качество залога, гарантии; правоспособность и дееспособность; репутация клиента и гаранта и др.
4. Источники получения информации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия.	Непосредственное собеседование с заявителем, собственная карточка банка, бухгалтерская финансовая отчетность предприятия, уставные и учредительные документы, пресса, деловые партнеры, обслуживающий банк, налоговая инспекция, специализированные фирмы, занимающиеся сбором информации о кредитоспособности.
5. Пользователи информации	Деловые партнеры, акционеры, участники и учредители, налоговые органы	Банки и кредитные учреждения

Другая группа экономистов считают, что кредитоспособность определяется так же и рядом других факторов, не зависящих напрямую от хозяйствующего субъекта и не поддающиеся количественному измерению, т.е. нефинансовых. Например, географические и отраслевые особенности, контрагенты и т.п.

Так, М.О. Сахарова определяет кредитоспособность, как качественную характеристику заемщика, отражающую его возможности с точки зрения своевременного возврата ссуды. [5]

Такая точка зрения более распространена на Западе, где для оценки кредитоспособности существует слово «creditworthy» ([kreditwɜ: ði]), в буквальном переводе означающее «кредитодостойный». [6]

Такие экономисты как Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский и другие определяют кредитоспособность как «реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, исходя из которого банк принимает решение о начале или прекращении кредитных отношений с ссудозаемщиком». [7] Считается, что данное понятие наиболее приближенно к реалиям кредитного анализа.

По моему мнению, нельзя говорить, о каком-то универсальном определении кредитоспособности. Понятие «кредитоспособность» должно охватывать множество аспектов: как финансовых (финансовое положение заемщика, его способность заработать необходимые средства, наличие обеспечения кредита), так и нефинансовых (отраслевые и региональные особенности, готовность и желание рассчитываться по своим обязательствам).

При определении понятия «кредитоспособность» необходимо понимать, что означают такие понятия как «кредит» и «кредитование», учитывая главные принципы, на которых эти понятия основаны: принцип платности, срочности и возвратности. То есть нужно

обратить внимание не только тот факт, что заемные средства необходимо вернуть в установленный кредитным договором срок, но также на тот факт, что помимо основного долга необходимо уплатить проценты по кредиту. Кроме того, нужно учитывать такие важнейшие факторы как финансовый риск, бизнес-риск и риск кредитной истории.

Таким образом, на основе различных точек зрения экономистов, можно дать следующую трактовку: кредитоспособность - это правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, позволяющее оценить его способность, готовность и желание расплатиться по долговым обязательствам перед кредитором, в срок и в полном объеме.

Список литературы

1. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. — 7-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с. — (Высшее финансовое образование);
2. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник. - 11-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2014. -672с.;
3. Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков/ А.И. Ачкасов. - М.: Консалт-Банкир,2009. - с.35.
4. Севрук В.Т. Анализ кредитоспособности СП // Деньги и кредит, - 2009. -№3. -с.43;
5. Сахарова М.О. К вопросу о кредитоспособности предприятия // Деньги и кредит. - 2009. -№3. -с.20;
6. Деревягин, А. С. Оценка платежеспособности компании: российский и зарубежный опыт // «Справочник экономиста» №8. -2011. -[Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.profiz.ru/se/8_2011/ocenka_platezespjbnosti/;
7. Кирисюк Г.М. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2010.- № 4. – с. 32.

Reference

1. Zharkovskaya, E.P. Bankovskoe delo uchebnik dlya studentov vuzov obuchayushhikhsya po-specialnosti «finansy i kredit"/ E.P. Zharkovskaya. - 7-e izd. ispr i dop. M.: - izdatelstvo "Omega-L",2010. - 479 s.-Vysshee finansovoe obrazovanie;
2. Lavrushin, O.I. Bankovskoe delo: Uchebnik. - 11-e izd. Pererab. I dop./ Pod red. O.I. Lavrushina. - M.: Finansy i statistika, 2014.-672s.;
3. Achkasov A.I. Aktivnye operatsii kommercheskikh bankov/ A.I. Achkasov. - M.: Konsalt-Bankir, 2009.-s.35.;
4. Sevruk V.T. Analiz kreditospobnosti SP // Den'gi i kredit, - 2009. -№3. -s.43;
5. Sakharova M.O. K voprosu o kreditospobnosti predpriyatiya // Den'gi i kredit.-2009.-№3. - s.20;
6. Derevyagin, A. S. Otsenka platezhesposobnosti kompanii: rossijskij i zarubezhnyj opyt //«Spravochnik ehkonomista» №8. -2011. -[Elektronnyj resurs].- Rezhim dostupa: http://www.profiz.ru/se/8_2011/ocenka_platezespjbnosti/;
7. Kirisyuk G.M. Otsenka bankom kreditospobnosti zaemshhika // Den'gi i kredit. -2010. - № 4. – s. 32.

РЕЦЕНЗЕНТ

Седыкин Сергей Владимирович – кандидат экономических наук, генеральный директор ООО «Смарт Медиа» 398059, г Липецк, пл. Петра Великого, д 5.

Sedikin S. - candidate of economy. Sciences, General Director of "Smart Media" 398059, Lipetsk, pl. of Peter the Great, d 5.