

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

К ВОПРОСУ О ТРАНСФОРМАЦИИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ХЛЕБНИКОВ АНДРЕЙ СТАНИСЛАВОВИЧ

студент направления подготовки «Экономика» (магистр) Российского государственного социального университета, Москва, Россия

Email: fordoktor@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье анализируется трансформация оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка. Раскрывается трактовка кредитоспособности с позиции западной и отечественной литературы. Дается суть определения кредитоспособности заемщика.

Ключевые слова: кредитоспособность, заемщик, оценка, платежеспособность, ликвидность, капитал, доход, ссуда.

THE QUESTION OF THE TRANSFORMATION OF THE CREDIT ASSESSMENT OF THE CLIENT'S COMMERCIAL BANK

ANDREY KHLEBNIKOV

*student of specialty "Economics" (master) of Russian state social University
Moscow, Russia*

Email: fordoktor@mail.ru

ABSTRACT

The article analyzes the transformation of the assessment of the creditworthiness of the client of a commercial Bank. Reveals interpretation of creditworthiness from the perspective of Western and domestic literature. Given the essence of the definition of the creditworthiness of the borrower.

Keywords: creditworthiness, borrower, rating, solvency, liquidity, capital, income, loan.

Наиболее активно вопросы кредитоспособности заемщика и методы ее оценки в российской литературе обсуждались в

литературе первых десятилетий XX века (примерно до 1930 года) и в начале 1990-х годов. Однако единого мнения нет, различные

авторы вкладывают в это понятие свой смысл, причем в научном и практическом обороте понятие кредитоспособность применяется наряду с понятиями платежеспособности и ликвидности, весьма близкими к нему по смыслу.

В западной экономической литературе понятие кредитоспособности практически не выделяется, чаще употребляется термин «кредитный анализ» или другие аналогичные ему понятия. В отечественной литературе, напротив, понятие кредитоспособности заемщика общепринято и наряду с ним применяется близкий по содержанию термин «платежеспособность».

При этом кредитоспособность в отечественной науке в разные периоды трактовалась по-разному, этой проблеме была посвящена обширная экономическая литература в дореволюционный период и в 1920-е годы.

В работе «Теория кредита», опубликованной в 1852 г., Н.Х. Бунге связывал кредитоспособность с неподвижностью капитала, считая гарантией возврата долга вложение средств в недвижимость. В.П. Косинский отмечал, что «кредитоспособность измеряется теми условиями, которые гарантируют, что капитал будет воспроизведен, а не погибнет»[1]. И.Е. Ададуров в работе «Основы кредитоспособности» определял кредитоспособность как возможность восстанавливать поглощаемый заемщиком в производстве капитал с помощью получаемого от его применения дохода, при этом автор подчеркивал,

что «первым и важнейшим условием кредита является необходимость, чтобы личность, ищущая у нас возможность кредитоваться, по своим нравственным качествам внушала нам доверие к тому, что врученная ей ценность возвратится в обусловленное время и в обусловленной сумме».[2]

Экономисты уже давно отмечали, что кредитоспособность сочетает в себе как способность воспроизводства капитала, необходимого для погашения долга; и дальнейшего развития, так и определенные моральные качества, клиента (честность, порядочность в отношении своих обязательств).

В советской экономической литературе понятие «кредитоспособность» как таковое практически отсутствовало. Связано это было с ограничением использования товарно-денежных отношений в течение длительного времени, а также с тем, что для кредитных отношений, которые развивались преимущественно в форме прямого банковского кредита, были характерны не экономические, а административные методы управления. Таким образом, необходимость оценки кредитоспособности заемщиков при решении вопросов о выдаче ссуд отсутствовала.

В период НЭПа под кредитоспособностью экономисты понимали способность к совершению кредитной сделки и возможность своевременного возврата полученной ссуды. Так, С.С. Якубов в работе «Основы кредитоспособности предприятия» писал: «Кредитоспособность – такое

финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в том, что ссудный капитал своевременно и целесообразно будет воспроизведен».

Несколько иначе трактует это понятие С.Ф. Кара-Мурза, он определял, кредитоспособность как «присущее лицу умение, то есть желание, соединенное с возможностью оправдать оказанное доверие, исправно выполнять принятый на себя долг, своевременно погасить принятое на себя обязательство».

В процессе перехода к рыночной экономике возникла необходимость реальной оценки кредитоспособности заемщиков. В отечественной литературе часто (чаще, чем в работах зарубежных авторов) встречается мнение, что кредитоспособность заемщика можно оценить в основном методами финансового анализа. Это объясняется тем, что в советский период был накоплен значительный опыт анализа отчетности предприятий, а изучение общих экономических характеристик заемщиков юридического обеспечения ссуд не проводилось.

М.В.Романовский с соавторами кредитоспособность предприятия представляют как «оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита; которая определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем», далее уточняя, что возврат кредита вместе с причитающимися по нему

процентами – частный случай платежей, следовательно, кредитоспособность – частный случай платежеспособности[3].

Тем самым определение кредитоспособности заемщика сводится к определению показателей его платежеспособности, рассчитанной на определенные даты в будущем. На практике это требует составления перспективных балансов; что, в свою очередь, требует довольно сложных расчетов; результаты которых в нашей российской практике к тому же вполне могут оказаться сомнительными. Поэтому такая трактовка кредитоспособности – неполная, а под оценкой кредитоспособности в таких случаях чаще всего понимается общий анализ финансового состояния предприятия. На практике при оценке кредитоспособности наибольшее влияние на конечное решение оказывает анализ нефинансовых характеристик заемщика. Кредитоспособность нельзя рассматривать отдельно от внешней деловой среды потенциального заемщика, предлагаемого им обеспечения, природы и характера кредитуемой операции.

Так, Т.А. Ершева пишет: «Кредитоспособность клиента коммерческого банка – способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или

на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и достаточен размер собственного капитала, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента. Уровень кредитоспособности клиента свидетельствует о степени индивидуального (частного) риска банка, связанного с выдачей конкретной ссуды конкретному заемщику»[4].

Из приведенного анализа можно сделать вывод, что кредитоспособность – это прогнозная, перспективная платежеспособность заемщика, оценка которой должна охватывать предполагаемый период пользования кредитом. В данном определении акцентируется, прежде всего, временное различие между кредитоспособностью и платежеспособностью. Однако указанные понятия различаются, преимущественно[5]. Так, А.И. Ольшаный считает, что «платежеспособность предприятия – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время кредитоспособность характеризуется лишь возможностью предприятия погасить кредитную задолженность». Таким образом,

можно заключить, что понятие платежеспособность шире понятия кредитоспособности.

При использовании приведенных определений платежеспособности и кредитоспособности неясным остается место категории ликвидности, которая, как известно, также означает способность своевременно расплатиться по обязательствам.

Достоверное заключение о кредитоспособности заемщика можно сделать только на основе комплексного анализа различных аспектов его финансово-хозяйственной деятельности[6]. Это обстоятельство также подчеркивается различными авторами. Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние предприятия или организации, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Изучение банками факторов, которые могут повлечь за собой непогашение ссуд или, напротив, обеспечат их своевременный возврат, представляет собой содержание банковского анализа кредитоспособности. Осуществляя контроль за кредитоспособностью, банк должен решить следующие вопросы: способен ли заемщик выполнить свое обязательство в срок, готов ли он его исполнить. Готовность погашать ссуды в срок определяется посредством изучения

дееспособности заемщика, перспектив его развития, деловых качеств руководителя[7].

В приведенном определении следует подчеркнуть два ключевых аспекта оценки кредитоспособности заемщика – это, во-первых, способность и, во-вторых, готовность заемщика исполнить свои обязательства по кредитному договору[8]. Оценка способности заемщика расплатиться по кредитным обязательствам предполагает всесторонний анализ

его финансового состояния и общей экономической ситуации в отрасли, регионе.

Таким образом, кредитоспособность – это комплексное и сложное понятие, в котором финансово-экономическое состояние является важным, но не единственным слагаемым. В процессе современного банковского, в том числе потребительского кредитования оно является важнейшим фактором при принятии решения о выдаче ссуды заемщику.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студ. вузов / под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 13.
2. Ворошилова И.В., Скурина В.В. К вопросу о совершенствовании механизма определения кредитоспособности // Финансы и кредит 2007. № 8. С. 26.
3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской – М.: Юрайт-Издат, 2008. – С. 151.
4. Власов И.П. Кредитование малого и среднего бизнеса: перспективы развития // Финансы и кредит 2010. № 3. С. 62.
5. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт – М., 2007. С. 47.
6. Понарина Н.Н. Глобализация и тенденция децентрализации политической и экономической власти // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2011. № 2-4. С. 29-33.
7. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов – СПб.: Питер, 2009. С. 63.
8. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2015. № 6-1. С. 203-205.

REFERENCES

1. Finance. The circulation of money. Credit: textbook for stud. high schools / under the editorship of G. B. Pole. – 3rd ed. Rev. and extra – М.: YUNITI-DANA, 2009. P. 13.
2. Voroshilov I. V., Skorina V. V. To the question of improvement of the mechanism of definition of credit // Finance and credit 2007. No. 8. P. 26.
3. Finance, money circulation and credit: the textbook / under the editorship of M. V. Romanovskogo, O. V. Vrublevskaia. – М.: Yurayt-Izdat, 2008. P. 151.

4. Vlasov I. P. Loans to small and medium-sized business: prospects of development // Finance and credit 2010. No. 3. 62.
5. Olsany A. I. Bank crediting: the Russian and foreign experience – М., 2007. P. 47.
6. Ponarina N.N. Globalization and the trend of decentralization of political and economic power // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2011. No. 2-4. PP 29-33.
7. Gilyarovskaya L. T., Panevino S. N. A comprehensive analysis of the economic and financial results of activities of the Bank and its subsidiaries – SPb.: Piter, 2009. P. 63.
8. Loktionov Yu. N., Yanina O. N. The reasons contributing to the emergence of crises in the activity of Russian credit institutions // Modern science: Problems and prospects. 2015. No. 6-1. P. 203-205.