

## Секция. СОВРЕМЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ДОСТИЖЕНИЯ И ИННОВАЦИИ

Рубрика: Экономика

УДК 338

### ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ БАНКА К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

**Л.А. Абдуллаева**

бакалавр

**Л.В. Салова**

научный руководитель

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток. Россия*

*Анализ кредитоспособности заемщика приобрел особую важность, особенно в условиях высокой неопределенности, и представляет собой совокупный экономический анализ. Статья посвящена основным подходам банка к оценке кредитоспособности заемщика, в ней рассмотрены основные методики оценки как физических, так и юридических лиц, их особенности и отличия.*

**Ключевые слова:** кредитоспособность заемщика, скоринг, андеррайтинг, финансовые коэффициенты, деловой риск.

### THE BANK'S MAIN APPROACHES TO ASSESSING ITS CREDITWORTHINESS BORROWER'S

*The analysis of the borrower's creditworthiness has become particularly important, especially in conditions of high uncertainty, and is a comprehensive economic analysis. The article is devoted to the main approaches of the Bank to assessing the creditworthiness of the borrower. it discusses the main methods of evaluating both individuals and legal entities, their features and differences.*

**Key words:** borrower's creditworthiness, scoring, underwriting, financial coefficients, business risk.

Актуальность данной статьи обусловлена развитием риск-менеджмента, то есть от того, как банк оценит кредитоспособность заемщика, будет зависеть его состояние в будущем, а именно ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость.

Цель статьи – изучить основные подходы банка к оценке кредитоспособности заемщика.

Для достижения данной цели выделены следующие задачи:

- рассмотреть сущность понятия «кредитоспособность»;
- изучить основные подходы к оценке кредитоспособности заемщика банка;
- сравнить методики оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк», ПАО «Росбанк».

Существует множество трактовок сущности кредитоспособности, потому что данное определение имеет многовековую историю и появилось одновременно с понятием «кредит».

В целом, кредитоспособность – способность заемщика полностью и в срок погашать свои долговые обязательства перед кредитором [1].

Анализ кредитоспособности важен на всех стадиях процесса кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком. Но главное значение имеет первичное исследование основных характеристик заемщика, начиная анализом финансово-хозяйственной деятельности предприятия, заканчивая моральными качествами заемщика.

Заемщик может быть как физическим, так и юридическим лицом, в соответствии с этим, оценка каждого из них осуществляется по-разному.

Для начала рассмотрим подходы к оценке кредитоспособности заемщика банка – физического лица:

- скоринг;
- андеррайтинг.

Рассмотрим каждое из них более подробно.

Скоринг – банковская система оценки клиентов, основанная на статистических методах. Процедура заключается в том, что данные потенциального заемщика вводятся в специально разработанную компьютерную систему, которая выдает соответствующий результат. Скоринговая система – бальная система оценки кредитоспособности заемщика.

Скоринг бывает следующих видов:

### **1. Application-scoring.**

Данный вид используется при оценке во время выдачи кредита. Один из распространенных и известных клиентам видов скоринга, он основан на сборе анкетных данных: семейное положение, возраст заемщика, наличие детей, положительная кредитная история и др. Программа обрабатывает полученные данные и выдает положительный или отрицательный результат;

### **2. Collection-scoring или скоринг взысканий.**

Скоринг взысканий используется на стадии работы с незавершенными кредитами. Целью данного вида скоринга является сегментация должников, для каждого из которых разрабатывается наиболее результативная программа по взысканию;

### **3. Behavioral-scoring.**

«Скоринг поведения» разработан для прогноза изменения платежеспособности клиента и корректировать установленные лимиты. Отличительная особенность данного вида скоринга от других в том, что кредит уже выдан и исходя из действий заемщика, банк оценивает возможность наступления дефолта по уже существующим долговым обязательствам;

### **4. Fraud-scoring.**

Данный вид скоринга применяется комплексно с другими видами скоринга и является статистической оценкой вероятности мошенничества со стороны потенциального заемщика. Fraud-scoring служит барьером на пути к получению кредита мошенниками, система автоматически сравнивает данные клиентов с «черными» списками, осуществлять запросы в БКИ [3].

Для каждого банка существует индивидуальный алгоритм проверки платежеспособности клиента, но стандартно скоринг проходит в несколько этапов:

#### *1. Проверка паспортных данных.*

На данном этапе осуществляется первичная идентификация клиента, с целью выявления граждан с просроченными или поддельными документами;

#### *2. Оценка возраста.*

В среднем возраст одобрения банком составляет 23-55 лет, некоторые банки предлагают кредитные продукты от 18 лет, но для этого необходима справка о доходах потенциального заемщика;

#### *3. Оценка семейного положения.*

На данном этапе предоставляется информация о браке, количестве детей и иждивенцев, а также размере алиментов;

#### *4. Определение трудового стажа.*

Оценивается трудовой стаж и непрерывный стаж на последнем месте работы, если он составляет меньше четырех месяцев, данный факт существенно снижает общий балл заемщика;

#### *5. Определение квалификации, специальности, наличия официального трудоустройства.*

Один из важнейших этапов оценки кредитоспособности заемщика, на котором банку предоставляется справка с указанием «белой» зарплаты;

#### *6. Оценка уровня заработной платы.*

На данной ступени сравнивается фактический доход и данные указанные в справке 2-НДФЛ, если данные разнятся банк в праве изменить условия предоставления займа;

#### *7. Проверка кредитной истории.*

Данный этап является заключительным. При положительной истории потенциальный заемщик имеет высокую вероятность в одобрении займа, но его сумма будет зависеть от уровня дохода и потенциальной платежеспособности клиента.

После осуществляется итоговый подсчет баллов, на основе которых банк принимает решение о выдаче заемщику кредита.

Андеррайтинг – пошаговая система оценки кредитоспособности потенциального заемщика, основанная на трех базовых направлениях:

#### *1. Оценка уровня доходов.*

Доходы клиента оцениваются суммарно и могут иметь любой характер. К оценке могут быть приняты доходы от трудовой деятельности, денежные средства на счетах в банке, доходы от депозитов, продажи имущества, а также предпринимательской деятельности;

## *2. Анализ кредитной истории.*

Оценивается платежеспособность заемщика и его ответственность перед банком, во внимание принимаются имеющиеся задолженности;

## *3. Вероятность обеспечения взятого кредита.*

Если в ходе проверки заемщик не вызывает высокого доверия, банк выставляет определенные условия, одним из которых будет являться заверение недвижимости, ценных бумаг или реквизитов счетов в банке, как объекта погашения кредита.

У андеррайтинга существует два типа:

1) автоматический андеррайтинг характерен для экспресс-займов или POS-кредитования. В данном случае проверка осуществляется одним специалистом при помощи специальной программы и занимает не более двух часов;

2) индивидуальный андеррайтинг направлен на ипотечное кредитование, кредитование на крупные суммы и юридических лиц. Проверку осуществляет уже отдел, который проверяет всю информацию, поступившую от клиента и о нем, индивидуальный андеррайтинг занимает до 14 дней.

Андеррайтинг, как и скоринг проходит в несколько этапов:

### *1. Выбор типа проверки.*

При автоматическом андеррайтинге необходимые данные находятся в анкете заемщика, следует только ввести в специальную программу и получить результат. При индивидуальном андеррайтинге проводится детальная проверка, в случае определенных несоответствий, специалисты банка отправляют запрос в ФНС или на предприятие, на котором официально трудоустроен потенциальный заемщик, для уточнения уровня дохода, если данная мера не принесла результата, банк обращается к своим неофициальным источникам для подтверждения необходимой информации;

### *2. Оценка возможности обеспечения кредита.*

При оценке проводится тщательная проверка документов на заявленное имущество, подтверждается информация о том, что заемщик действительно является собственником данного имущества, а также не заложено ли оно в других банках и нет ли на нем судебного ареста;

### *3. Анализ кредитной истории.*

Процедура проверки схожа с процессом скоринга;

На заключительном этапе андеррайтинга подсчитывается общее количество баллов, на основе которых принимается окончательное решение [2].

Далее рассмотрим основные подходы к оценке кредитоспособности юридических лиц, они основаны на методах:

- определения кредитоспособности заемщика через систему финансовых коэффициентов;
- оценки кредитоспособности заемщика по структуре и направлениям денежных потоков;
- оценки кредитоспособности через анализ делового риска.

Для первого метода характерен углубленный количественный анализ всех соответствующих коэффициентов, что способствует более объективной и качественной оценке кредитоспособности потенциального заемщика. В данную систему финансовых коэффициентов входят:

#### *1) коэффициенты ликвидности, а именно абсолютной и текущей.*

Абсолютная ликвидность показывает какую часть краткосрочной задолженности может покрыть предприятие за счет собственных средств и краткосрочных финансовых вложений, данный коэффициент должен превышать значение равное 0,2.

Коэффициент текущей ликвидности в отличие от коэффициента абсолютной ликвидности, который характеризует мгновенную и текущую платежеспособность, показывает возможную платежеспособность заемщика на более далекую перспективу, и нормативное значение которого должно быть больше или равно значению 2;

#### *2) коэффициенты оборачиваемости.*

Оборачиваемость активов определяется:

- коэффициент оборачиваемости активов показывает количество оборотов совершенных авансированных капиталов за авансированный период;
- коэффициент продолжительности оборота активов, показатель характеризует продолжительность одного оборота всего авансированного капитала в днях.

Оборачиваемость оборотных активов определяется:

- коэффициент оборачиваемости оборотных активов показывает скорость оборота оборотных активов за анализируемый период;
- коэффициент продолжительности оборота оборотных активов характеризует оборачиваемость оборотных активов в днях.

Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется:

– коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует число оборотов, которое совершила дебиторская задолженность за анализируемый период. Ускорение оборачиваемости свидетельствует об ускорении расчетов с дебиторами;

– коэффициент продолжительности одного оборота дебиторской задолженности в днях.

Оборачиваемость кредиторской задолженности определяется коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности и коэффициентом одного оборота кредиторской задолженности;

3) показатели финансового рычага характеризуют степень финансовой зависимости предприятия от заемных источников, чем выше доля привлеченных источников, тем ниже класс кредитоспособности потенциального заемщика. Наиболее распространенным является коэффициент финансового левериджа, норма которого находится в пределах от 0,66 до 2;

4) коэффициенты прибыльности предприятия: норма доходности, рентабельность активов и эффективность затрат [1].

Для второго метода – анализа денежного потока используют отчет о движении денежных средств, который делится на три части: движение денежных средств по текущей, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности.

В результате получают значение чистого денежного потока, если за анализируемый период приток средств превышает отток – заемщик является финансово устойчивым и его кредитоспособность высока, если же отток средств выше притока – оценка предприятия отрицательна.

Для определения уровня платежеспособности рассчитывается коэффициент ликвидности денежного потока, значение которого не должно быть ниже 1.

Третий метод – оценка делового риска заемщика, является субъективной оценкой, так как основывается на профессиональном опыте и суждениях экспертов.

Рассмотрим в сравнении методики оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк» и ПАО «Росбанк», данные представлены в табл.

*Таблица*

#### Методики банков по оценке кредитоспособности заемщика

Банк	Методика
ПАО «Сбербанк»	<p>Для определения лимита кредитования проводится количественная и качественная оценка пяти групп факторов риска:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– риски, связанные со структурой акционерного капитала и внутренней структурой корпоративного клиента;</li><li>– риски, связанные с кредитной историей и деловой репутацией заемщика;</li><li>– риски, связанные с эффективностью управления;</li><li>– риски, связанные с позицией заемщика в отрасли и регионе, производственным оснащением и уровнем использования современных технологий;</li><li>– риски, связанные с финансовым состоянием заемщика.</li></ul> <p>Финансовое состояние заемщика оценивается на основании трех групп показателей. Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. После чего рассчитывается сумма баллов с учетом веса показателя. После этого определяется класс кредитоспособности заемщика и делается вывод о возможности выдачи кредита [4].</p>
ПАО «Росбанк»	<p>Оценка кредитоспособности заемщика включает в себя следующие этапы:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– анализ технико-экономического обоснования кредита;</li><li>– оценка обеспеченности запрашиваемого кредита;</li><li>– оценка финансового состояния заемщика.</li></ul> <p>По каждому этапу готовится предварительное заключение, рассчитываются первичные показатели первого уровня, рассчитываются нормированные базовые показатели первого уровня, производится консолидация показателей второго уровня. Заключение о возможности выдачи кредита производится по трехбалльной шкале с формулировками: «Предоставление кредита целесообразно», «Предоставление кредита целесообразно при условии...», «Предоставление кредита нецелесообразно» [5].</p>

Из данных таблицы можно сделать вывод, что основным направлением для оценки кредитоспособности – финансовый анализ, но другие критерии оценки так же присутствуют в методиках банка.

Таким образом, оценка кредитоспособности потенциального заемщика банка важный, многогранный и творческий процесс, от качества которого зависит гарантия выполнения заемщиком своих кредитных обязательств, что гарантирует финансовую устойчивость как банка, так и банковской системы.

1. Ильясов С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика // Деньги и кредит. – Москва, 2016. – 34 с.
2. Турсунов Б.А. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в России // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – Москва, 2016. – 45 с.
3. Щербакова Г.В. Анализ и оценка банковской деятельности. – Москва: Вершина, 2015. – 135 с.
4. Сбербанк, [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sberbank.ru/>
5. Росбанк, [Электронный ресурс] – URL: <https://www.rosbank.ru/>

**Рубрика: Экономика и управление народным хозяйством**

УДК 338.24

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ ОРГАНИЗАЦИИ

**А.А. Анохина**

магистрант

**Т.В. Бубновская**

научный руководитель

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток. Россия*

*Для современной России актуальной проблемой является эффективность деятельности предприятия. Особенно остро стоит вопрос организации системы управленческого учета затрат на предприятии, так как каждый предприниматель стремится оптимизировать свои расходы и повысить получаемую прибыль. Данная проблема касается каждой компании, в связи с тем, что построение эффективной системы управленческого учета затрат дает ответы на важные вопросы, стоящие перед предпринимателем и его управленческим аппаратом.*

**Ключевые слова и словосочетания:** управленческий учет, бухгалтерский управленческий учет, затраты организации, классификация затрат, управленческая отчетность.

## THEORETICAL ASPECTS OF THE ORGANIZATION'S COST ACCOUNTING

*For modern Russia, an urgent problem is the efficiency of the enterprise. The issue of organizing a system of management accounting of expenses at the enterprise is particularly acute, since every entrepreneur seeks to optimize their expenses and increase their profits. This problem concerns every company, because the construction of an effective system of management accounting for expenses provides answers to important questions facing the entrepreneur and his management apparatus.*

**Keywords:** management accounting, accounting management accounting, organization costs, cost classification, management reporting..

*Актуальность.* Понятие «управление» знакомо большинству людей еще с детских лет как действие, направленное на организацию какого-либо процесса. Толковый словарь русского языка С. И. Ожегова говорит о том, что «управление» – это совокупность приспособлений и устройств, посредством которых управляется ход механизма или системы. Для того чтобы система управления работала эффективно, необходимо настроить ее непрерывную работу, отслеживать все отклонения и сбои в ее работе, а также своевременно их устранять. Кроме того, эф-