ASSESSMENT OF CREDITWORTHINESS OF ENTERPRISES USED BY RUSSIAN BANKS

Khadyev T.I. (Russian Federation) Email: Khadyev52@scientifictext.ru

*Khadyev Timur Ildarovich – Graduate Student,
DEPARTMENT OF FINANCE AND TAXATION,
INSTITUTE OF ECONOMICS, FINANCE AND BUSINESS
BASHKIR STATE UNIVERSITY, UFA*

Abstract: *article is devoted to consideration of the main indicators of an assessment of solvency of legal entities by Russian banks: the analysis of data on the borrower, the analysis of the balance sheet, as well as the limitations of this method of analysis. Sources information for an assessment of solvency of the economic organization are provided.*

Keywords: *bank, borrower, credit, crediting, creditworthiness, methodology.*

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ

Хадыев Т.И. (Российская Федерация)

*Хадыев Тимур Ильдарович – магистрант,
кафедра финансов и налогообложения,
институт экономики, финансов и бизнеса
Башкирский государственный университет, г. Уфа*

Аннотация: *статья посвящена рассмотрению основных показателей оценки кредитоспособности юридических лиц российскими банками: описаны анализ данных о заемщике, анализ бухгалтерского баланса, а также ограничения при данном методе анализа. Представлены источники информации для оценки кредитоспособности хозяйственной организации.*

Ключевые слова: *банк, заемщик, кредит, кредитование, кредитоспособность, методика.*

Данная технология оценки целесообразного предоставления банковского кредита изобретена с целью установления банками платежеспособности организаций, наделяемых ссудными средствами, оценки возможных объемов кредита и срока его закрытия.

В начале необходимо рассмотреть документы от Заемщика. Главная задача изучения документа для получения займа – распознать кредитоспособность и стремление заемщика вернуть испрашиваемый займ в определенный срок, а также в полном размере.

Кредитозаемщик должен представить в банк-посредник следующие бумаги:

1. Юридические документы:

а) регистрационные свидетельства: учредительный контракт; устав организации; свидетельство (доказательство) о регистрации (нотариально подтвержденные копии);

б) карта стандартов подписей и печати, удостоверенная нотариально;

в) акт о назначении на пост лица, которое имеет возможность функционировать от фамилии компании при переговорах и подписании соглашений, или соответственный документ (нотариально удостоверенный экземпляр);

г) документ о паспортной информации, прописке и месте жительства распоряжающегося и бухгалтера компании-заемщика.

2. Бухгалтерский отчет в полном размере, удостоверенный налоговой инспекцией, согласно состоянию в две минувшие даты, с расшифровкой последующих статей по балансу (в заключительную отчетную дату): основные ресурсы, промышленные резервы, готовый продукт, продукты питания, другие резервы и расходы, дебиторы и кредиторы (согласно наиболее большей сумме);

3. За прошедшие 3 месяца – ксерокопии выписки с денежного и расчетного счетов в ежемесячные даты и согласно крупнейшим поступлениям на протяжении отмеченных месяцев.

4. Согласно состоянию в дату поступления запроса кредитования: документ о полученных кредитах с приложенными копиями кредитных соглашений.

5. Письмо-обращение о предоставлении займа с краткими сведениями о компании и её работе, основных партнерах и перспективах формирования.

Регистрационные бумаги доказывают обеспеченность заемщика как организации. Принципиальным фактором считается установление прав личности, ведущего диалог и подписывающего кредитный договор с банком, на осуществление операций от фамилии компании [3].

Бухгалтерский отчет предоставляет шанс всесторонне изучить экономическое положение заемщика

на конкретную дату. Важной информативной основой изучения считается бухгалтерский баланс. В работе с активом баланса необходимо сосредоточить интерес на дальнейшее: в случае оформления залога основных средств (оборудование, строения и др.), промышленных резервов, готового продукта, товаров, прочих припасов и издержек на право собственности залогодателя на отмеченные ценности обязано подтверждаться подключением их стоимости в структуру определенных балансовых статей [5].

Избыток на расчетном счете денежных средств обязан отвечать сведениям банковской выписки в отчетный период. При рассмотрении дебиторского долга необходимо сосредоточить интерес на срок её закрытия, таким образом, поступление долгов способно стать с целью заемщика источником возврата испрашиваемой ссуды.

При анализе пассивной доли баланса наиболее пристальный интерес должен быть уделен изучению разделов, где отражается сумма кредита и другие ссудные ресурсы: необходимо потребовать кредитные контракты по тем кредитам, долг по которым отражен в балансе и не погашен на день запроса о займе, и удостовериться, что она не считается просроченной. Присутствие просроченной задолженности в области кредитов банков является негативным фактором и говорит об очевидных просчетах и срывах в работе заемщика, которые, возможно, запланировано временно исполнить при помощи займа. Если долг не является просроченным, нужно по возможности гарантировать, чтобы период закрытия займа наступал ранее погашений остальных займов. Никак не полагая этого необходимо контролировать, чтобы представляемый в свойстве предоставления залог не заложен иному банку [4].

При оценивании капитала кредиторской задолженности необходимо удостовериться, что кредитозаемщик имеет возможность своевременно рассчитаться с тем, чьи средства в этом или другом варианте используются: в варианте товаров или услуг, авансов и т.д. В данном разделе отражаются кроме того ресурсы, полученные заемщиком через партнеров по договору кредитов; эти контракты должны рассматриваться подобно кредитным соглашениям заемщика с банком.

В данном случае, если срок поступления кредитного запроса не совмещается с датой формирования финансовой отчетности, реальный долг заемщика согласно банковским кредитам, как правило, отличается от отобранной в конечном балансе. С целью точного установления задолженности необходим документ об абсолютно всех непогашенных в период запроса кредитах в банках с приложенной копией кредитных соглашений [1].

Базисным позитивным условием считается существующий навык предоставления кредита этого заемщика банком, по которому можно оценивать перспективы закрытия запрашиваемого в данное время займа. В таком случае, если запрашиваемая ссуда считается ещё одной в линии предыдущих, своевременно погашенных займов, то на приеме обращения от этого заемщика он имеет возможность не предъявлять в банк собственные юридические бумаги, однако с неотъемлемым оповещением банка о абсолютно всех занесенных в них изменениях.

При этом эта такая методика не регулярно применима в банке как основы для заключения о предоставлении кредита предприятию согласно единому строю факторов. С целью подтверждения данных текстов представляется рецензия методики:

Созданная Методика отображает сформировавшиеся комбинация к кредитованию, а также специфику деятельности Управления предоставления кредита и кредитных служб подразделений банка. Рекомендуются методике после её корректировки (предписания и критические замечания Управления предназначенного выделения финансовых средств и гарантий согласно иностранным вложениям имеют все шансы быть презентованными в трудовом режиме) преднамеренно применять на практике кредитных подразделений согласно дальнейшим основным направлениям:

- с целью учета в принятии заключений, согласно заявкам по кредиту, совместно с проработкой практически операций и способностей возврата займа;
- с целью оценки качества и структуры существующего портфеля банка, в том числе с целью решения проблем о потребности принятия граней кредитного воздействия к заемщику и создания необходимых запасов под сомнительный долг.

При этом, Методика не быть может использована при принятии заключений о потребности и аспектах значимости банка в осуществлении инвестпроектов согласно дальнейшим обстоятельствам:

1. Экономическое состояние Заемщика практически все время не считается характеризующим условием при оценивании инвестпроектов. Более того, согласно строю методик официальным Заемщиком считается намеренно вновь изготовленная структура, предварительно обладающая «нулевым равновесием» и недостаток каких-либо оборотов согласно счетам.

2. При привлечении зарубежных займов на цели вкладывательного выделения финансовых средств для иностранного кредитора (финансиста) характеризующей ролью обладают подобные причины как: юридическое и организационно-законодательное положение Заемщика, присутствие практических гарантий (с общепринятых финансовых организаций России, государственные обязательства и др.), присутствие необходимых решений международных аудиторов, оптимальные показатели изучения перемещения потоков наличной и валютной стойкости плана, перемещения потоков наличной и

валютной стойкости плана.

3. С целью известности банка в международных банковских сферах и повышения его ранга необходимо вводить в практику общепризнанные интернациональные образцы.

4. С порекомендованной Методики падает полный ряд базисных данных, таких как: «история кредитов» Заемщика, престиж и высокая квалификация распоряжающихся Заемщика, «арбитражная» хроника Заемщика, присутствие и показатели аудиторских проверочных мероприятий [2].

Однако вместе с тем эта методика существует и достаточно обширно употребляется Российскими кредитно-финансовыми учреждениями.

Список литературы / References

1. *Лакомкин Д.В.* Взаимодействие предприятий и коммерческих банков. М.: Лаборатория книги, 2010. 67 с.
2. *Мусалин А.Д.* Инфраструктура кредитования в России // Деньги и кредит, 2016. № 3. С. 14.
3. *Остапенко В.В.* Кредитование предприятий: возможности, потребности и интересы // Финансы, 2013. № 8. С. 12.
4. *Панова Г.С.* Политика банка. М.: ИКЦ Дис, 2016. 198 с.
5. *Севрук В.* Банковские риски. М.: Лаборатория книги, 2004. 117 с.