

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

А. И. Яцковец

Научный руководитель: Н. А. Антипенко, к. э. н., доцент

Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова (Минский филиал)
Республика Беларусь, г. Минск, ул. Радиальная, 40
a.dashkevich69@mail.ru

Данная статья посвящена актуальной теме мониторинга и оценки кредитоспособности юридических лиц, играющей важную роль в современной экономике. Оценка кредитоспособности юридических лиц является важным элементом процесса кредитования и инвестирования, обеспечивая финансовую стабильность и устойчивость рынка. В статье рассматриваются основные аспекты мониторинга и оценки кредитоспособности юридических лиц, включая методологии и инструменты, используемые для анализа финансового состояния компаний.

Ключевые слова: кредитная политика, мониторинг, финансовое состояние финансовая устойчивость, кредитоспособность.

IMPROVING MONITORING AND ASSESSMENT OF THE CREDITABILITY OF A LEGAL ENTITY

A. I. Yatskovets

Scientific supervisor: N. A. Antipenko, Ph.D., Associate Professor

Russian Economic University named after. G.V. Plekhanov (Minsk branch)
Republic of Belarus, Minsk, st. Radialnaya, 40
a.dashkevich69@mail.ru

This article is devoted to the topical topic of monitoring and assessing the creditworthiness of legal entities, which plays an important role in the modern economy. Assessment of the creditworthiness of legal entities is an important element of the lending and investment process, ensuring financial stability and market stability. The article discusses the main aspects of monitoring and assessing the creditworthiness of legal entities, including methodologies

Keywords: credit policy, monitoring, financial condition, financial stability, creditworthiness.

Для совершенствования мониторинга и оценки кредитоспособности юридического лица можно использовать различные подходы и инструменты.

Вот несколько возможных методов и подсказок.

Изучение финансовой отчетности юридического лица может дать представление о его финансовом положении. При анализе следует обратить внимание на такие показатели, как общая прибыль, рентабельность, ликвидность, задолженность и структура капитала. Сравнение этих показателей с аналогичными показателями других компаний в отрасли может помочь определить финансовую устойчивость и кредитоспособность юридического лица.

Создание эффективной системы мониторинга финансового состояния и кредитоспособности юридического лица позволяет оперативно отслеживать изменения и риски. Эта система может включать в себя установление ключевых показателей и пороговых значений,

ежемесячный или квартальный анализ финансовой отчетности, а также мониторинг изменений в рыночной среде.

Проведение внешнего аудита финансовой отчетности юридического лица может помочь подтвердить достоверность представленной информации и оценить финансовую устойчивость компании.

Значение кредитоспособности особенно возрастает для предприятий в условиях становления рыночных отношений. Это связано с необходимостью финансового обеспечения расширенного воспроизводства и повышения эффективности хозяйственной деятельности, а также создания условий для непрерывности финансовых потоков. В условиях рынка предприятия самостоятельно управляют своими финансовыми ресурсами, выступая при этом в качестве потенциальных или реальных заемщиков денежных средств.

Кредитоспособность, формируемая в результате хозяйственной деятельности заемщика, показывает, насколько правильно на предприятии управляют финансовыми ресурсами, рационально сочетают собственные и заемные средства, эффективно используют свой капитал, а также какова отдача от производственной деятельности, стабильны ли отношения с деловыми партнерами, кредиторами, бюджетом, акционерами и др. В конечном счете, кредитоспособность в значительной степени определяет конкурентоспособность самого предприятия, его потенциал в деловой бизнес-среде.

Одним из основных критериев кредитоспособности предприятия является его способность генерировать финансовые ресурсы для своевременного погашения долга в ходе своей текущей деятельности. Здесь банки ориентируются, прежде всего, на ликвидность баланса, прибыльность хозяйственной деятельности заемщика, характер и интенсивность его денежных потоков.

Капитал предприятия также является важным оценочным критерием кредитоспособности заемщика. При этом учитываются два аспекта оценки капитала:

1) достаточность – анализируется на основе требований Национального банка Республики Беларусь к минимальному уровню уставного капитала и коэффициентов финансового левериджа;

2) доля вложения предприятием собственного капитала в проект, для которого привлекаются заемные средства, что отражает распределение риска между банком и заемщиком. Чем больше вложения собственного капитала, тем больше и заинтересованность заемщика в тщательном отслеживании факторов кредитного риска

Под кредитным обеспечением понимается стоимость активов предприятия и конкретный источник погашения долга (гарантия, залог, страхование, поручительство), предусмотренный в кредитном договоре. Если соотношение стоимости долга и активов имеет значение для погашения обязательств в случае объявления предприятия банкротом, то качество вторичного источника гарантирует выполнение заемщиком своих обязательств при возникновении финансовых затруднений. К условиям, в которых совершается кредитная операция, относятся экономическая ситуация в стране, политические факторы и др. Эти условия определяют внешний риск для банка и учитываются при решении вопроса о стандартах банка для оценки денежного потока, ликвидности баланса, достаточности капитала предприятия-заемщика

При оценке кредитоспособности юридического лица следует учитывать несколько важных аспектов, которые могут быть выявлены через анализ финансовой отчетности. Вот некоторые из них.

Рентабельность. Рентабельность позволяет оценить эффективность использования активов и капитала компании. Анализ показателей рентабельности, таких как чистая прибыльная маржа, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала, поможет определить финансовую устойчивость и способность компании генерировать прибыль.

Ликвидность. Показатели ликвидности отражают способность компании погасить свои текущие обязательства. Важными показателями являются текущая ликвидность (отношение текущих активов к текущим обязательствам) и быстрая ликвидность (отношение наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам). Высокие значения этих показателей свидетельствуют о хорошей платежеспособности.

Задолженность. Анализ задолженности юридического лица позволяет оценить его финансовые обязательства и степень зависимости от заемных средств. Важно изучить долгосрочную и краткосрочную задолженность, а также ее структуру и платежные обязательства. Высокий уровень задолженности может снизить кредитоспособность компании и увеличить риски.

Прибыльность и оборачиваемость активов. Анализ показателей прибыльности и оборачиваемости активов позволяет оценить эффективность использования активов компании для генерации прибыли. К таким показателям относятся рентабельность продаж, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности и оборачиваемость кредиторской задолженности. Высокие значения этих показателей обычно свидетельствуют о более эффективном использовании активов компании.

Кроме вышеперечисленных аспектов следует также учитывать особенности и требования конкретной отрасли, в которой действует юридическое лицо, а также факторы конкурентной среды, рыночных тенденций и экономической конъюнктуры. Все эти факторы могут оказывать влияние на финансовую устойчивость и кредитоспособность компании.

При оценке кредитоспособности компании кредиторы и инвесторы обычно учитывают множество факторов и проводят комплексный анализ, чтобы сделать обоснованный вывод о способности компании выполнять свои финансовые обязательства. Несмотря на существование некоторых общих критериев и способов оценки кредитоспособности, существует специфика в ее анализе применительно к юридическим и физическим лицам, крупным, средним и мелким заемщикам и т. п.

Компания должна иметь надежные финансовые прогнозы и планы, которые учитывают потенциальные риски и неопределенность. Это включает в себя управление рабочим капиталом, прогнозирование денежных потоков, анализ чувствительности и планы по управлению рисками. Позитивная репутация компании может укрепить ее кредитоспособность в глазах кредиторов и инвесторов. Учет этих аспектов качества управления поможет оценить степень доверия к компании со стороны кредиторов и инвесторов, а также ее способность эффективно использовать предоставленные ресурсы и достигать финансовых целей.

Список использованных источников

1. Бухтин, М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методическое пособие / М. А. Бухтин. – М. : Регламент, 2021. – 450 с.
2. Прусакова, М. Ю. Оценка финансового состояния предприятия: методики и приемы / М. Ю. Прусакова. – Минск : Вершина, 2018. – 180 с.
3. Лапуста, М. Г. Финансы предприятий: учеб.пособие / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина. – Москва: Альфа-Пресс, 2018. – 638 с.
4. Софронова, В. В. Финансовый менеджмент на предприятиях в условиях неплатежей / В. В. Софронова // Финансы. – 2020. – № 7. – С. 22–28.
5. Коган, М. Л. Предприятие – клиент банка / М. Л. Коган. – М. : Расчетно-кредитное обслуживание, 2021. – 227 с.

References

1. Bukhtin, M.A. Risk management in a credit organization: methodology, practice, regulation: methodological manual / M.A. Bukhtin. – Moscow: Regulations, 2021. – 450 p.
2. Prusakova, M.Yu. Assessing the financial condition of an enterprise: methods and techniques / M.Yu. Prusakova. – Minsk: Verzhina, 2018. – 180 p.
3. Lapusta, M.G. Enterprise finance: textbook / M.G. Lapusta, T.Yu. Mazurina. – Moscow: Alfa-Press, 2018. – 638 p.
4. Sofronova, V.V. Financial management at enterprises in conditions of non-payments / V.V. Sofronova // Finance. – 2020. – No. 7. – P. 22–28.
5. Kogan, M.L. Enterprise – bank client / M.L. Kogan. – Moscow: Settlement and credit services, 2021. – 227 p.