

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОПТИМИЗАЦИИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНОМ ПРОЦЕССЕ

По причине полного отсутствия или наличия незначительного размера собственных оборотных средств большинство торговых организаций системы потребительской кооперации в последние годы рассматривало кредит прежде всего как источник платежей за товары для устойчивого обслуживания сельского населения. Реализация государственной программы возрождения и развития села потребует еще больших объемов заимствования. Кроме того, по мере повышения доступности кредитов, сокращения неденежной формы прекращения обязательств кредиты банков и кредиторская задолженность должны стать более сбалансированными. В этих условиях повысится ответственность руководителей и специалистов организаций системы в обеспечении финансовой отдачи от использования банковских кредитов.

Требование своевременного возврата и высокоэффективного использования банковского кредита в деятельности субъекта хозяйствования обуславливает необходимость организации предварительного контроля обоснованности определения безопасной потребности в заимствовании, тщательного анализа кредитуемой операции (сделки) с точки зрения конечного финансового результата.

Нашедшее наибольшее распространение кредитование торговых организаций посредством открытия возобновляемой кредитной линии предполагает наличие обоснования как запрашиваемого лимита задолженности, так и лимита выдачи кредита. В этой связи важно проконтролировать правильность расчета не только норматива запаса товаров, прогнозируемой кредиторской задолженности и притока собственных оборотных средств, но и ожидаемой оборачиваемости кредитуемых запасов.

Бесспорно, лучшим критерием целесообразности привлечения банковских кредитов является положительный финансовый результат прокредитованной операции (сделки). Результаты исследования показали, что многие организации формально подходят к расчетам эффективности привлечения кредитов, и особенно, если кредит привлекается не под конкретные контракты с четким определением сроков выдачи и возврата, а в виде возобновляемой кредитной линии. С целью предупреждения нерационального привле-

чения банковских кредитов при проверке обоснованности расчета эффективности кредита необходимо уделить внимание таким его промежуточным показателям, как средневзвешенный размер торговой надбавки, прогнозируемый уровень переменных расходов, средняя задолженность по кредиту в разрезе периодов начисления процентов, коэффициент оборачиваемости кредитуемых товаров, сумма процентов за кредит и комиссии, ожидаемый объем закупок товарно-материальных ценностей (без учета НДС, тары и транспортных расходов) и прогнозируемая выручка от реализации кредитуемых товаров.

Для предупреждения небезопасного уровня заимствования средств следует установить эффект финансового рычага, изучить возможности оптимизации слагаемых данного эффекта, рассчитать с учетом запрашиваемого кредита ожидаемые значения количественных показателей кредитоспособности и спрогнозировать денежные потоки.

Важно произвести и предварительный контроль возможностей соблюдения организацией требований по обеспечению кредита. В ходе такого контроля, на наш взгляд, необходимо уделить внимание таким основным показателям, как коэффициент сохранности прав при залоге, коэффициент достаточности обеспечения, доля активов, выступающих в качестве обеспечения в сумме чистых активов, коэффициент обесценения (удорожания) обеспечения.

Комплексный предварительный контроль в области привлечения банковских кредитов требует серьезных маркетинговых исследований, проверки качества бизнес-плана, изучения информационных видов обеспечения.

Результаты контроля должны быть учтены в кредитной заявке.

Е.С. Пономарева, соискатель
БГЭУ (Минск)

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКА

На современном этапе развития рынка банковских услуг проблема оценки и определение методов управления банковскими рисками становятся важным условием повышения качества работы банка и предотвращения негативных последствий от возникновения рисков. Именно конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, определяют результаты их деятельности.