

- устанавливается “щадящий” режим налогообложения для предприятий, когда налоги из выручки и прибыли уплачиваются ими только при наличии денежных средств на банковских счетах.

Предлагаемая модель позволит приблизить понятие прибыли к ее классическому пониманию как комплексного показателя хозяйственной деятельности предприятия. Данная величина будет характеризовать производственную и коммерческую деятельность, позволит руководству при принятии решений исходить из реальных возможностей и разрабатывать оптимальные варианты.

Таким образом, применение международных стандартов учета, использование зарубежной практики позволит в значительной мере повысить качество и информативность учетных работ, снабдить полной и исчерпывающей информацией всех пользователей.

<http://edoc.bseu.by>

А.П. Шевчук,
студентка БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Само понятие “кредитоспособность” экономистами трактуется неоднозначно. В общепринятом смысле кредитоспособность — это такое состояние заемщика, которое дает возможность получения кредита и уверенность в эффективном его использовании, способности получить доход и погасить кредит в установленные банком сроки с выплатой процента.

Оценка кредитоспособности постоянно являлась актуальной проблемой для коммерческих банков всех стран, в том числе в Республике Беларусь в силу: 1. Необходимости обеспечения ликвидности и платежеспособности конкретного коммерческого банка; 2. Предотвращения системного кризиса; 3. Сохранения общеэкономической эффективности банковского дела.

Методы оценки кредитоспособности ранжируются в зависимости от целей и методов анализа (метод А-счета, суммарный анализ, метод Чессера (оценивает вероятность невыполнения любых условий кредитного договора) и т.д.) В Республике Беларусь современные методики основаны на “Рекомендациях по определению уровня кредитоспособности” (письмо НБ РБ №04-14/108 от 25.02.2000) и в основе своей они оценивают финансовое состояние кредитополучателя. Их важным этапом является формирование рейтинга. В КБ Республики Беларусь существуют собственные методики, которые

основаны не только на вышеназванных рекомендациях, но и на внутренних процедурах банка и скорректированные в зависимости от специфики выполняемых операций.

В тоже время единой, адаптированной ко всем экономическим ситуациям Беларуси методики не выработано. Так, во-первых, существующие методики оценки ориентированы на проведение ретроспективного анализа, а не на построение и исследование прогноза. Во-вторых, большой акцент делается на анализ количественных показателей, опуская значение нефинансовой информации и качественной оценки. В-третьих, количественные показатели напрямую зависят от достоверности бухгалтерской отчетности, а точность их нередко вызывает сомнения. Для решение этих и других существующих проблем необходимо не только применить на практике адаптированные к экономическим условиям Республики Беларусь зарубежные методики оценки: "Правила 5С" (США), "PARTS", "PAPERS" (Англия) и т. п., но и использовать комплексные подходы, включающие все необходимые направления оценки и зарубежную практику. Наиболее полной комплексная оценка будет, по-моему, если провести и учесть: 1. Анализ рисков конъюнктуры 2. Анализ репутации заемщика на основе внесистемной информации (анализ корпоративных рисков, анализ качества кредитного проекта (характеристика предприятия — применяемая технология, виды продукции, спрос на нее, рынки сбыта и т.п., проверка правильности подсчета испрашиваемой суммы) 3. Анализ финансового состояния на основе внешних источников (ретроспективный (анализ финансовых коэффициентов — статичных и динамичных) и прогнозный анализ, обеспечение кредита); 4. Анализ коммерческой привлекательности заемщика для банка на основе внутрибанковской информации, объемных и структурных показателей, количественно характеризующих отношения банка с клиентом. На основе полученных данных определяются условия выдачи кредита и анализируется влияние испрашиваемой ссуды на кредитный портфель банка.

Реальное использование подобных комплексных подходов позволит исключить формализм в проведении анализа, усилить стимулирующую роль оценки кредитоспособности в деятельности предприятий нашей республики.