

находить рыночные ниши и способы поведения, позволяющие сформировать и развивать свой бизнес. И тем не менее, во многих секторах экономики имеется достаточно свободного рыночного пространства.

Подытоживая сказанное, можно прийти к выводу, что развитие малого бизнеса важно, так как, во-первых, создает новые рабочие места; во-вторых, увеличивает материальное благосостояние населения, потому что предприниматели платят, как правило, своим работникам больше, чем государственные предприятия; в-третьих, способствует созданию качественной продукции.

Подводя итоги, можно определенно утверждать, что отсутствие малого бизнеса, а также его государственной поддержки является серьезной ошибкой, которая может обернуться большими потерями и в без того неустойчивой белорусской экономике.

## ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Г. Колесникович*

*Пинский высший банковский колледж*

Первостепенной задачей, стоящей перед банковской системой республики, является направление денежных потоков в экономику и, в первую очередь, в реальный сектор. Валовые кредиты банков в экономике за 2002 г. увеличились на 1528,8 млрд р., или на 54,7 %. Однако в настоящее время ряд предприятий находится в сложном финансовом положении, поэтому кредитные операции не всегда являются самыми надежными и доходными. Это подтверждают и следующие данные: доля проблемных кредитов в кредитных вложениях банков на 01.04.2003 г. составила 19,0 %, что значительно превышает допустимый, согласно международным стандартам и банковской практике, 5 %-й уровень. В связи с этим, предоставляя кредиты, банк должен всесторонне изучить и проанализировать те факторы, которые могут привести к непогашению долга. Такое изучение именуют *анализом кредитоспособности*.

Кредитоспособность кредитополучателя означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из кредитного договора. Кредитоспособность зависит от многих факторов, каждый из которых должен быть оценен и, по возможности, рассчитан. Для оценки кредитоспособности получателей кредитов должны быть изучены и проанализированы следующие вопросы:

- финансово-экономическое состояние кредитополучателя (анализ доходности, финансовой устойчивости, использования капитала, валютоокупаемости и других показателей);
- кредитная история (своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, качество предоставленных отчетов и др.);
- рыночное положение кредитополучателя (конкурентоспособность продукции, конкурентная среда, устойчивые рынки сбыта продукции и др.).

В настоящее время для проведения анализа финансово-экономического состояния кредитополучателя используется система финансовых показателей, которая включает в себя:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты обеспеченности собственными средствами;
- показатели финансовой устойчивости;
- коэффициенты оборачиваемости (эффективности);
- коэффициенты прибыльности (рентабельности).

Но существующие на сегодняшний день в Республике Беларусь методики определения финансового состояния кредитополучателя, его кредитоспособности не в полной мере отвечают сложившейся экономической ситуации. Трудно найти предприятие, которое по данным методикам соответствовало бы финансово устойчивому предприятию, учитывая и то, что недостаточно уделяется внимание нефинансовому анализу. В связи с этим можно предложить банкам применять методику расчета рейтинга кредитной заявки при анализе кредитоспособности кредитополучателей, при определении которого следует кроме финансовых показателей более подробно изучать показатели, характеризующие зависимость результатов кредитного проекта и деятельности предприятия от изменений макроэкономических условий. К ним относятся устойчивость к изменению законодательства, влияние денежно-кредитной политики на ход реализации проекта.

Банк вправе формировать собственную количественную систему оценки, определять перечень основных показателей, а также методики их расчета и выбирать собственное ранжирование показателей. По итогам проведения анализа кредитоспособности (количественного и качественного) банк составляет заключение и определяет условия кредитования.

Применение методики расчета рейтинга кредитной заявки в белорусских банках является перспективным, так как предложенная система позволит:

- 1) максимизировать вероятность верной оценки исхода кредитной сделки;
- 2) повысить оперативность принятия решения о предоставлении кредита, максимально автоматизировать этот процесс;
- 3) ликвидировать информационную перегруженность руководящих работников банка;
- 4) формировать глобальные унифицированные системы данных о проектах, кредитополучателях, менеджерах, уровне их квалификации и т.д.

Оценка кредитоспособности по любой методике требует большой технической работы, что невозможно без соответствующего персонала, информационного и программного обеспечения. В связи с этим в странах с развитой рыночной экономикой изучением кредитоспособности занимаются кредитные агентства, которые рассчитывают рейтинги, предоставляя банкам необходимую, обновляемую информацию за соответствующую плату. В перспективе целесообразно создание подобных агентств и в Республике Беларусь.