

Е.А. Шабельникова
канд. экон. наук, доц. каф. финансов
А.А. Фирсов
магистрант каф. финансов
ГОУ ВПО ЛНР «Донбасский государственный
технический университет», г. Алчевск

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ» И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Процесс развития экономического кризиса в мировой экономике выявляет значительный рост спроса на кредитные услуги учреждений банковской системы как со стороны субъектов предпринимательской деятельности, так и со стороны физических лиц.

Актуальность исследования данного вопроса связана с тем, что эффективная оценка кредитоспособности клиента на сегодняшний день — это одна из важнейших и актуальных задач банковской системы государства. Каждому финансово-кредитному учреждению именно кредитные операции приносят наибольшие доходы и от того, насколько правильно будут выбраны методы и соблюдены условия кредитования, в значительной степени зависит результат по кредитной операции, особенно в тот момент, когда банковская система не только государства, но и мира, переживает кризис. Среди инструментов по минимизации риска в кредитной деятельности банка главное место занимает оценка кредитоспособности заемщиков [1].

В научной литературе значительное внимание уделяется проблеме оценки кредитоспособности, где поднимаются вопросы банковского кредитования, как правило, но отсутствует и единый подход, и единственный инструментарий, и единая методика оценки и понимания экономической сущности кредитоспособности заемщиков коммерческих банков [2]. В таблице 1 представлены определения понятия «кредитоспособность».

Проблема точности определения вышеприведенного понятия в том, что в большинстве рассмотренных случаев понятие «кредитоспособность» является тождественным понятию «платежеспособность». Рассмотрим отличия понятий кредитоспособности и платежеспособности в таблице 2.

Таблица 1 — Определение понятия «кредитоспособности»

Авторы	Определение кредитоспособности заемщика
А.Д. Шеремет, С.М. Фролова, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев	его способность своевременно и в полной мере рассчитываться по своим обязательствам, что сводит понятие кредитоспособности к понятию платежеспособности
А.Г. Загородний, Г.Л. Вознюк и Т.С. Смовженко	наличие предпосылок для получения кредита, способность вернуть его в полном объеме и в срок», то есть понятие касается только так называемого «тела» кредита — его основной суммы, кроме того, в определении отсутствует понятие субъекта кредитоспособности
В.М. Янишевская	представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и определяет вероятность своевременного возврата ссуды и выплаты процентов по ней в будущем
Вал. Галасюк, Вик. Галасюк	это способность заемщика при конкретных условиях кредитования в полном объеме и в определенный кредитным соглашением срок рассчитаться по своим долговым обязательствам исключительно денежными средствами, которые генерируются заемщиком в ходе обычной деятельности
А.Н. Кривцова	это способность в установленный кредитным договором срок погасить свои обязательства перед банком как по сумме основного долга, так и по начисленным процентам в условиях текущей конъюнктуры денежного рынка
Н.А. Сахаров	следует понимать такой финансово-хозяйственное состояние предприятия или организации, который дает уверенность в эффективном использовании привлеченных средств, возможности и готовности заемщика возратить кредит в соответствии с условиями кредитного договора
Экономический словарь	Наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок. Определяется экономическим положением компании, ее надежностью, наличием ликвидных активов, возможностью мобилизации финансовых ресурсов. Понятие "кредитоспособность" относят чаще всего к предприятиям, организациям, фирмам, компаниям

Таблица 2 — Отличия между понятием кредитоспособности и платежеспособности

№	Кредитоспособность	Платежеспособность
1	Понятие более узкое в отличии от платежеспособности.	Понятие, которое вмещает в себя понятие кредитоспособности.
2	Прогнозирует платежеспособность предприятия на срок кредита.	Фиксирует неплатежи за прошедший период или какую-нибудь другую дату.
3	Характеризует возможность погашения части общей задолженности, а именно ссудной задолженности.	Характеризует способность и возможность погасить все виды задолженности.
4	Источники погашения: выручка от реализации продукции; выручка от реализации имущества принятого банком в залог по кредиту; гарантия другого банка или предприятия; страховое возмещение.	Источники погашения: выручка от реализации продукции; выручка от реализации имущества предприятия.

Стоит обратить внимание, что в выше приведенных трактовках под кредитоспособностью понимается "способность", "возможность", в других — "наличие предпосылок". Итак, за основу принято следующее определение понятия "кредитоспособность": кредитоспособность — это способность заемщика при конкретных условиях кредитования в полном объеме и в определенный кредитным договором срок рассчитаться по своим долговым обязательствам исключительно денежными средствами, которые генерируются заемщиком в ходе обычной деятельности в условиях текущей конъюнктуры денежного рынка. Такое определение, на наш взгляд, в полной мере отражает сущность понятия кредитоспособности. Его применение имеет не только важное теоретическое, но и практическое значение, поскольку определяет направленность и содержание процесса оценки кредитоспособности заемщика, а, следовательно, и его результаты.

Перечень ссылок:

1. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков / И.В. Вишняков. — СПб. : СПбГИЭА, 1998. — 267 с.
2. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. — СПб. : Питер, 2003. — 323 с.