

УДК 336.774.3:631(476)

КРЕДИТНЫЙ КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЛОРУССКИХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Минина Н. Н.

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»
г. Горки, Республика Беларусь

Управление кредитами требует оценки кредитного риска клиента. Один из ключевых аспектов кредитного контроля – это оценка кредитоспособности заемщика. Целью проведения кредитного контроля является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Цель исследования – проанализировать финансовые показатели деятельности белорусских сельскохозяйственных организаций в среднем за 2013 г.; определить возможности привлечения белорусскими сельскохозяйственными организациями краткосрочных кредитов для восполнения недостатка оборотных средств на основе количественного анализа кредитоспособности предприятий.

Основной метод исследования – расчетно-конструктивный.

Для оценки кредитоспособности заемщика используется система показателей, включающая коэффициент абсолютной ликвидности (K_1); коэффициент критической оценки, или промежуточный коэффициент покрытия (K_2); коэффициент текущей ликвидности (K_3); коэффициент наличия собственных средств (K_4); рентабельность продаж, % (K_5); рентабельность деятельности предприятия, % (K_6). После расчета коэффициентов $K_1 - K_6$ заемщику присваивается категория по каждому из данных показателей на основе сравнения полученных значений с установленными и рассчитывается сумма баллов заемщика с учетом их веса (формула 1):

$$S = 0,05 \cdot \text{Категория } K_1 + 0,1 \cdot \text{Категория } K_2 + 0,4 \cdot \text{Категория } K_3 + 0,2 \cdot \text{Категория } K_4 + 0,15 \cdot \text{Категория } K_5 + 0,1 \cdot \text{Категория } K_6, \quad (1)$$

где S – сумма баллов заемщика.

Если $1 \leq S \leq 1,05$, заемщика относят к I классу кредитоспособности; если $1,05 < S < 2,42$ – ко II классу; если $S \geq 2,42$ – к III классу кредитоспособности. Кредитование заемщиков I класса не вызывает сомнений, II класса требует применения взвешенного подхода, III класса связано с повышенным риском и практикуется редко.

Анализ проведенных нами расчетов показывает, что большая часть белорусских сельскохозяйственных организаций на конец 2013 г. не нуждалась в краткосрочном кредитовании и была способна покрыть

недостаток собственных оборотных средств за счет собственных источников финансирования. Количество таких организаций в Брестской области составило 115, Витебской – 151, Гомельской – 100, Гродненской – 81, Минской – 138, Могилевской – 123. Сельскохозяйственные организации, которые на конец 2013 г. не могли или могли лишь частично довести объем краткосрочных активов до уровня, необходимого для нормального функционирования, нуждались в краткосрочном кредитовании. Суммарная потребность в краткосрочном кредитовании для этих целей сельскохозяйственных организаций Брестской области на конец 2013 г. оценена нами в 704 млрд. руб., Витебской – 228,4, Гомельской – 305,2, Гродненской – 725,5, Минской – 408,9, Могилевской – 43,8 млрд. руб.. Количество сельскохозяйственных организаций Брестской области, нуждающихся в краткосрочном кредитовании и имеющих I класс кредитоспособности, составило 10, II класс – 47, III класс кредитоспособности – 19; Витебской – 2, 22 и 10; Гомельской – 0, 34 и 6; Гродненской – 11, 28 и 6; Минской – 5, 40 и 11; Могилевской – 0, 7 и 0.

Таким образом, большая часть (73,3%) белорусских сельскохозяйственных организаций способна покрыть недостаток собственных оборотных средств за счет собственных источников финансирования. Общая потребность в краткосрочном кредитовании остальных сельскохозяйственных организаций для доведения объема краткосрочных активов до уровня, необходимого для нормального функционирования предприятий, по состоянию на конец 2013 г. оценена нами в 2415,8 млрд. руб. Из сельскохозяйственных организаций, нуждающихся в привлечении краткосрочных кредитов для увеличения объема краткосрочных активов, 28 предприятий (или 10,9%) относятся к I классу кредитоспособности, 178 предприятий (69,0%) – ко II классу и 52 предприятия (20,1%) – к III классу кредитоспособности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Методика определения кредитоспособности заемщика на основе методологических разработок Сбербанка РФ / Компьютерные информационные системы: бюджетирование, компьютерные информационные системы: финансовый анализ; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cis2000.ru>. – Дата доступа: 17.12.2014.
2. Оценка кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка / Статьи, литература и программы по финансовому, операционному, инвестиционному анализу; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://afdanalyse.ru>. – Дата доступа: 18.12.2014.
3. Скворцова, Н. К. Анализ методик оценки кредитоспособности юридических лиц / Н. К. Скворцова, Л. А. Проскуракова, И. Н. Зенкин // Управление экономическими системами. – 2013. – № 6; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uecs.ru>. – Дата доступа: 19.12.2014.