

Научная статья

Original article

УДК 336.77.0

doi: 10.55186/2413046X_2022_7_9_534

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО
ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ СРЕДСТВАМИ
ASSESSMENT OF CREDIT POSITION OF THE BORROWER,
SUGGESTIONS FOR THE EFFICIENCY OF FUND MANAGEMENT**



Безкровная Галина Дмитриевна, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Керченский Государственный Морской Технологический Университет», РФ, г. Феодосия, gbezkrovnaya@bk.ru

Bezdrovnaya Galina Dmitrievna, cand. economy Sciences, Associate Professor, FGBOUVO "Kerch State Marine Technological University, Russian Federation, Feodosia, gbezkrovnaya@bk.ru

Аннотация. Проблематикой данной статьи является изучение и рассмотрение взаимосвязи между категориями оценка кредитоспособности заемщика диверсификация уровня риска, изучение управления данными категориями. Предметом исследования является рассмотрение применяемых методов оценивания кредитоспособности заемщика с учетом возникающих рисков и их диверсификации. Объектом исследования является - оценка кредитоспособности как прием снижения уровня риска управления средствами банковского учреждения. В результате написания статьи использовались методы анализа финансового состояния (заемщика). На практических примерах рассмотрена и выявлена возможность получения кредитных ресурсов у банковских учреждений. Проведена на основе методов финансового анализа взаимосвязь оценки кредитоспособности заемщика с методами диверсификации управления

банковскими ресурсами. Результаты исследования активно применяются в преподавательской деятельности и могут применяться в практической финансовой деятельности субъектов хозяйствования. К основным выводам исследования относится, то, что изменение методики оценивания кредитоспособности заемщика позволит снизить риск нецелевого использования средств банковского учреждения.

Abstract. The problem of this article is the study and consideration of the relationship between the categories of creditworthiness assessment of the borrower diversification of the level of risk, the study of the management of these categories. The subject of the study is the consideration of the methods used to assess the borrower's creditworthiness, taking into account emerging risks and their diversification. The object of the study is the assessment of creditworthiness as a method of reducing the level of risk of managing the funds of a banking institution. As a result of writing the article, methods of analyzing the financial condition (of the borrower) were used. On practical examples, the possibility of obtaining credit resources from banking institutions is considered and identified. Based on the methods of financial analysis, the relationship between the assessment of the borrower's creditworthiness and the methods of diversifying the management of banking resources has been carried out. The results of the study are actively used in teaching and can be applied in the practical financial activities of business entities. The main conclusions of the study include that a change in the methodology for assessing the borrower's creditworthiness will reduce the risk of misuse of funds of a banking institution.

Ключевые слова: кредитование, кредитоспособность, оценка кредитоспособности, риск, предложения по управлению эффективности средствами

Keywords: lending, creditworthiness, creditworthiness assessment, risk, proposals for managing the effectiveness of funds.

Введение

В современных условиях хозяйствования кредит играет важную как экономическую, так и социальную роль. Экономическая роль обеспечение необходимыми средствами субъектов хозяйствования для решения своих финансово- хозяйственных вопросов, социальная роль кредита заключается в том, что он позволяет обрести определенную социальную поддержку на социальные мероприятия при возможности получения средств.

Кредитоспособность – это важная составляющая определения уровня финансового уровня, финансовой стабильности клиента, с учетом факторов влияния на финансовую стабильность клиента, играющую важную роль при определении возможности предоставления кредитов на определенных условиях. Кредитоспособность - это составляющая инструментов, показателей, факторов, определяющих уровень платежеспособности компании, ее финансовой устойчивости.

На современном этапе хозяйствования важным является разработка механизма (определения алгоритма) кредитоспособности заемщика субъектов хозяйствования с различным финансово- устойчивым положением и уровнем финансовой стабильности клиента. Главная проблема недостатка исследования состоит в том, не в полной мере обозначены все возможные составляющие для оценки кредитоспособности для различных субъектов хозяйствования, с учетом развития современных условий хозяйствования. Т.е. алгоритм определения кредитоспособности должен быть более многофункционален, с учетом сложившихся внешних и внутренних факторов и особенностей существования заемщика.

Объектом исследования является кредитоспособность заемщика, как финансово - экономическая категория, предоставляющая возможность получения необходимых ресурсов клиенту.

Предметом исследования являются методы и инструменты оценивания кредитоспособности заемщика и регулирования уровня финансового риска.

Цель исследования. Ознакомится с понятием – оценка кредитоспособности заемщика, изучения показателей оценки кредитоспособности клиента, рассмотрение факторов, влияющих на состояние кредитоспособности заемщика, выявить взаимосвязь оценки кредитоспособности заемщика с определением уровня финансового риска и его распределения.

Для решения проблемы необходимо решение следующих задач:

- ознакомление с сущностью категории оценивание кредитоспособности;
- выявление основных задач управления кредитоспособностью;
- ознакомление с факторами, влияющими на изменение кредитоспособности клиента;
- ознакомление с категорией финансовый риск и выявление взаимосвязи оценки кредитоспособности заемщика с категорией диверсификации риска распределения средств.
- предложение путей повышения уровня кредитоспособности клиента.

Исследование будет проходить в несколько этапов, 1- ознакомление с категорией кредитоспособность, оценка кредитоспособности, 2- проведение оценки кредитоспособности клиента на основе анализа коэффициентов, 3 – на основе полученных результатов оценки кредитоспособности внесение предложений для ее стабилизации, предварительно ознакомившись с категорией финансового риска и управлением рисковыми вложениями средств.

Материалы и методы исследования. При исследовании данной проблемы были использованы методы анализа такие как, метод коэффициентов, метод сравнения. К материалам исследования относятся научные труды отечественных, зарубежных авторов, в. т.ч. научные статьи автора статьи, методические инструкции банковских учреждений.

Результаты исследования и их обсуждение. Оценка кредитоспособности это важная составляющая финансово- хозяйственной деятельности предприятия, складывается на основе показателей и принципов определения финансово- хозяйственной деятельности предприятий (организаций). Так отечественные

ученые предлагают следующие формулировки оценки кредитоспособности заемщика.

Так Зайцева Е.В. представляет такую трактовку кредитоспособности: «Таким образом, при определении кредитоспособности следует учитывать все аспекты, исходящие из трех основных принципов кредитования – платности, возвратности, срочности [1]. Аналогичного мнения в определении термина «кредитоспособность» придерживается профессор А.Д. Шерemet [2].

Что касается западных концепций Дж. Вулфел считает, что трактовать данный термин стоит как способность частного лица, фирмы или корпорации получать кредит или обеспечивать доступ к банку.

Среди специалистов по кредиту критерий кредитоспособности называют предпринимательским риском [3].

В учебнике "Банковское дело" под редакцией профессора О.И. Лаврушина [4] кредитоспособность трактуется как способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). А.И. Ачкасов [5] под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта понимает его способность своевременно производить все срочные платежи при обеспечении нормального хода производства за счет наличия адекватных собственных средств и в форме, позволяющей без серьезных финансовых потрясений мобилизовать в кратчайшие сроки достаточный объем денежных средств для удовлетворения всех срочных обязательств перед различными кредиторами.

До написания данной статьи была проведена работа по изучению категории кредитоспособности, факторов, влияющих на оценку кредитоспособности, изучены различные методики оценки кредитоспособности, проблемы проведения оценивания кредитоспособности, что отмечено в научных работах[7-10].

Рассматривая различные определения кредитоспособности, следует представить следующее определение кредитоспособности, кредитоспособность – это возможность, на основе имеющихся ресурсов у заемщика, погасить

задолженность в установленный срок, на основе соблюдения условий срочности, платности, возвратности, обеспеченности. Т.е. кредитоспособность – это подтвержденная ресурсной базой возможность получения кредитных ресурсов.

Оценка кредитоспособности – это совокупность инструментов, показателей, методов и принципов определения финансовой устойчивости заемщика. Оценка кредитоспособности это определенная система, которая на основе принципов и показателей позволяет сформировать картину отнесения заемщика к определенному классу платежеспособности заемщиков, с учетом факторов банковского риска.

Рассматривая классы платежеспособности, можно выявить следующие уровни платежеспособности, которые характеризуются классами:

1 класс платежеспособности;

2 класс платежеспособности;

3 класс платежеспособности;

4 класс платежеспособности.

Если характеризовать классы платежеспособности, то особенности их формирования связаны со следующим финансовым состоянием.

1 класс платежеспособности – платежеспособность устойчивая, т.е. активы клиента обеспечивают его пассивы, финансовое состояние устойчивое, например: активов достаточно для погашения обязательств. Как правило, при первом классе платежеспособности кредит выдается клиенту банка, так как он обеспечен достаточно ресурсами для покрытия кредитов.

2 класс платежеспособности - платежеспособность и финансовая устойчивость на среднем уровне, активы еще обеспечивают и покрывают обязательства, но вместе с тем платежеспособность начинает снижаться, существует риск расшатывания финансового состояния клиентов банка, т.е. факторы как внешней, так и внутренней среды могут снизить финансовое состояние, следовательно, банк начинает рисковать, появляется нестабильность к выдаче ресурсов, которую банковское учреждение не может позволить себе.

3 класс – финансовое положение не стабильное, состояние доходов и расходов нестабильное, происходит померенное повышение этих составляющих, следовательно, банковское учреждение для предотвращения рисков ситуаций может отказать в выдаче кредитных ресурсов, с целью обезопасить свое финансовое состояние.

4 класс – финансовое состояние не устойчивое, улучшение в управлении ресурсами не наблюдается, следовательно, в выдаче кредитных ресурсов будет категорически отказано.

Деление на классы, группы платежеспособности, связано с тем, чтобы предупредить не рассчитанное расходование ресурсов и обезопасить финансовую базу банковского учреждения, так как финансовое учреждение банка формирует ресурсы, полученные за счет депозитов, которые образуют общую базу и направляются в дальнейшем на выдачу кредитных ресурсов.

При изучении кредитоспособности заемщика следует сформулировать, что под кредитоспособностью следует понимать способность заемщика в определенный установленный срок, согласно заключенного соглашения, вернуть полученную сумму средств на условиях срочности, платности, обеспеченности, возвратности. Многие ученые, исследуя процесс кредитоспособности, выявили, что категория кредитоспособности отличается от категории платежеспособности, тем, что кредитоспособность связана с возможностью погашения средств в ближайшем будущем, так как платежеспособность может показывать погашение необходимых платежей в текущем и предшествующем периодах.

Существуют различные методики (способы), оценки кредитоспособности, рассмотрим наиболее оптимальный методы применения в практической деятельности банковских учреждений, эти методы могут использовать и субъекты хозяйствования для определения уровня их независимости и устойчивости. Так для краткого экспресс – анализа могут быть применены следующие коэффициентные расчеты, проведем их на основе практических данных исследуемого объекта ООО «Кондитер», кондитерская фабрика, являющаяся в

данном примере потенциальным заемщиком средств, проанализируем возможность получения кредита:

К1 – Коэффициент финансовой независимости

К1= Капитал и резервы / Валюту баланса , (1)

К2 -Коэффициент соответствия активов и обязательств

К2 = Оборотные активы – дебиторская задолженность/ Краткосрочные обязательства, (2)

К3-Коэффициент соотношения капитала, резервов и оборотных активов

К3=Капитал и резервы, + долгосрочные займы и кредиты - необоротные активы/Оборотные активы, (3)

К4=Коэффициент текущей ликвидности

К4=Краткосрочные активы/Краткосрочные пассивы, (4)

Д1-Коэффициент оперативной ликвидности

Д1 = Краткосрочные активы /Краткосрочные займы и кредиты, (5)

Д2 –Рентабельность активов

Д2 = Прибыль до налогообложения /Сумму оборотных и внеоборотных активов, (6)

Д3 – Оборачиваемость оборотных средств

Д3= Выручка от реализации /Оборотные средства, (7)

Д4-Среднемесячная выручка

Д4 = Выручка за отчетный период / Количество месяцев в отчетном периоде, (8)

Т.е. рассчитаем показатели кредитоспособности за три отчетных периода, если известно, что предприятие обратилось в банковское учреждение с просьбой получения кредитных ресурсов, размер 100 000 руб. на приобретение нового оборудования для производства конфет «Вкусно» - технология: применение сгущенки с шоколадом, испрашиваемый кредит может быть предоставлен на срок 1год, по ставке 14 % годовых.

Обращение за кредитом произошло в начале 2022 г., следовательно, для анализа мы используем период 2019-2021гг., предыдущие три периода.

Рассчитаем показатели кредитоспособности для кондитерской фабрики ООО «Кондитер», если известны следующие данные:

Таблица 1 - Показатели финансовой деятельности ООО «Кондитер», руб.

Показатель	Годы		
	2021	2020	2019
Капитал и резервы	1335000	1228000	1118000
Валюта баланса	1550000	1430000	1404000
Оборотные активы	100000	148000	132000
В т.ч. дебиторская задолженность	25000	22000	22000
Краткосрочные обязательства	80000	60000	45000
Долгосрочные займы и кредиты	85000	100000	108000
Необоротные активы	1250000	1180000	1175000
Краткосрочные активы	200000	80000	75000
Краткосрочные кредиты и займы	50000	42000	133000
Прибыль до налогообложения	140000	100000	102000
Выручка от реализации	180000	100000	80000

Таблица 2 - Результаты анализа коэффициентов , 2021г.

Показатель	Результат	Оптимум	Состояние платежеспособности
К1	0,86	0,6-0,7	В пределах нормы
К2	0,94	От 0,5 и выше	В пределах нормы
К3	1,70	От 0,5 и выше	Высокое
К4	1,54	1 и выше	Высокое
Д1	1,54	1 и выше	Высокое
Д2	0,10	0,35 и выше	Ниже нормы
Д3	1,80	До 1	Выше нормы
Д4	15000	Меняется	Приемлемое

Таблица 3 - Результаты анализа коэффициентов , 2020г.

Показатель	Результат	Оптимум	Состояние платежеспособности
К1	0,86	0,6-0,7	Высокая
К2	2,10	От 0,5 и выше	В пределах нормы
К3	1,00	От 0,5 и выше	В пределах нормы
К4	0,78	1 и выше	В пределах нормы
Д1	0,78	1 и выше	В пределах нормы
Д2	0,07	0,35 и выше	Низкое
Д3	0,67	До 1	Приемлемое
Д4	8,33	Меняется	Приемлемое

Таблица 4 - **Результаты анализа коэффициентов , 2019г.**

Показатель	Результат	Оптимум	Состояние платежеспособности
К1	0,80	0,6-0,7	Высокое
К2	2,44	От 0,5 и выше	В пределах нормы
К3	0,39	От 0,5 и выше	В пределах нормы
К4	0,42	1 и выше	Ниже нормы
Д1	0,56	1 и выше	Ниже нормы
Д2	0,08	0,35 и выше	Ниже нормы
Д3	0,60	До 1	В пределах нормы
Д4	6,66	Меняется	Приемлемое

На основе проведения коэффициентного расчета, определим возможность получения кредита.

Таблица 5.- **Возможность получения кредитных ресурсов**

Платежеспособность	Годы			Получение кредита
	2021г.	2020г.	2019г.	
1 из 8 показателей ниже нормы	+			Возможно
1 из 8 показателей ниже нормы		+		Возможно
3 из 8 показателей ниже нормы			+	Сомнительно

Результаты и предложения. Анализируя расчетные данные за период с 2019 по 2021 гг. можно сделать вывод, показатели платежеспособности практически все находятся в пределах нормы, но самый рисковый период по платежеспособности это 2019 г., когда три показателя платежеспособности ниже нормы, что снижает

его фактическую платежеспособность. Оценка за три года показала, что финансовое состояние к 2021 г. стало более устойчивым, это является положительным как для клиента, так и банка.

Результаты расчетов показали, что оборачиваемость капитала за все три периода рекомендуется снижать, так как оборачиваемость средств эффективнее проводить за более краткое количество оборотов, для эффективности использования ресурсов и получение прибыли.

В целом предприятие успешно погашает уже существующую задолженность и обладает прибылью для дальнейшего финансового развития.

Кредит в размере 100 000 руб. на закупку нового оборудования, возможно, одобрить, так показатели в целом являются устойчивыми и не несут определенной финансовой угрозы в виде задолженности и ее непогашения, залогом может, явится величина оборотных активов, сформированная на предприятии (запасы, сырье, материалы).

Клиент, получив кредит, вернет банковскому учреждению сумму = $100\,000 * 1 * 18\% + 100\,000 = 118\,000$ руб., с учетом оплаты процентов.

Платежеспособность и в дальнейшем может колебаться как в сторону увеличения, так и снижения.

Предположим, что ООО «Кондитер» на текущий расчетный период 2022 г. будет так же будет обращаться в банк для получения еще одного кредита, на финансирование новой производственной линии конфет «Мечта» - мармелад в шоколаде, сумма предполагаемого кредита 450000 руб. Аналитическая служба предприятия может разработать план предложения по повышению отдельных показателей финансового состояния для возможности получения кредита, срок предоставления -1 год, ставка 14 % годовых, что представлено в таблице 6.

Таблица 6.- Прогнозируемое финансовое состояние ООО « Кондитер» , 2022 г.

Показатель	Период
	2022 г.
Капитал и резервы	1335000
Валюта баланса	1550000
Оборотные активы	75000
В т.ч. дебиторская задолженность	-
Краткосрочные обязательства	80000
Долгосрочные займы и кредиты	85000
Необоротные активы	1250000
Краткосрочные активы	200000
Краткосрочные кредиты и займы	50000
Прочие финансовые вложения	225000
Прибыль до налогообложения	210000
Выручка от реализации	250000

Среди финансовых показателей целесообразно снизить величину краткосрочных обязательств и краткосрочных займов, следовательно, полностью их погасить, или частично.

Например, при реализации 1 кг конфет по себестоимости за 250 рублей, (на основе изготовления 1 000 кг), позволит получить сумму в размере 250 000 рублей, если реализовать средств, не используемые сырье и материалы на сумму 40 000 руб., то выручку можно повысить до 290 000 руб., у предприятия автоматически появляются средства для покрытия нового кредита.

Возвращенная дебиторская задолженность сформирует недостающие средства в размере 25 000 руб. Так же в 2022 г. у предприятия появляются вложения в финансовые активы -225 000 руб., что позволит зарабатывать средства от размещения активов, например в фининструменты.

Таблица 7. - Прогнозируемые финансовые показатели ООО « Кондитер», на 2022 г.

Показатель	Результат, базисный период	Оптимум	Предложения
К1	0,86	0,6-0,7	Поддерживать на уровне
К2	0,94	От 0,5 и выше	Поддерживать на уровне
К3	1,70	От 0,5 и выше	Поддерживать на уровне
К4	1,54	1 и выше	Возможно, повышать
Д1	1,54	1 и выше	Возможно, повышать
Д2	0,10	0,35 и выше	Необходимо повышать
Д3	1,80	До 1	Рекомендуется сокращать
Д4	15000	Меняется	Стремиться к росту

Каким же образом происходит взаимосвязь оценивания кредитоспособности заемщика и оценивания диверсификации рискованных вложений. Для начала рассмотрим, что представляет собой риск. Риск – это экономическая категория, связанная с недополучением какой либо выгоды или наступление потери, в случае финансов, например финансовой потери. Риск – это категория, которую можно снизить, но полностью исключить нельзя, т.е. его можно попытаться предотвратить, но исключить полностью невозможно. Диверсификация – это распределение риска на определенные группы, т. е диверсификация это разделение риска на составляющие, с целью его снижения. Т.е. диверсификация это путем разделения рисков поиск определенных путей его преодоления. Так, например, в качестве диверсификации риска можно предложить вкладывать финансовые средства в различные виды активов, от степени риска, например: низкорисковые активы, среднерисковые активы, высокорисковые активы. Вложение в высокорисковые активы – приносят высокий доход, но высока степень и риска потери части средств, среднерисковые активы – доход на

среднем уровне, риск потери средств при вложении так же не велик, низкорисковые активы – доход не высок, затраты о вложения средств так же не высокие. Т.е. при вложении средств мы можем распределять свои активы между различными группами риска активов, с целью динамичного управления средствами и балансирования на определенном уровне управления своими затратами.

Как же понимать взаимосвязь диверсификации риска и оценки кредитоспособности, ее можно рассматривать следующими способами. Так, например оптимизации степени риска возможна при выборе определенного ряда коэффициентов, которые более глубинно будут показывать нам картину финансового состояния заемщиков. Еще один способ это, сравнение для заемщика выгоды от получения кредитных ресурсов и затрат и следовательно отнесения заемщика к определенной группе рисковложений средств.

Таблица 8. - Финансовое состояние ООО «Кондитер» и отнесение к классу платежеспособности заемщика 2022 г.

Показатель	Период	Класс заемщика
Капитал и резервы	1335000	Класс платежеспособности 1
Валюта баланса	1550000	
Оборотные активы	75000	
В т.ч. дебиторская задолженность	-	
Краткосрочные обязательства	80000	
Долгосрочные займы и кредиты	85000	
Необоротные активы	1250000	
Краткосрочные активы	200000	
Краткосрочные кредиты и займы	50000	
Прочие финансовые вложения	225000	
Прибыль до налогообложения	210000	
Выручка от реализации	250000	

С точки зрения оптимизации риска изменения финансовых показателей можно отразить следующие предложения по повышению, в случае необходимости

снижения, в так же сдерживания показателей на определенном уровне.

Рассмотрим на основе исследуемого примера.

Таблица 9 - Прогнозируемые финансовые показатели ООО «Кондитер», на 2022 г.

Показатель	Результат, базисный период	Оптимум	Предложения по оптимизации финансового состояния
К1	0,86	0,6-0,7	Поддерживать долю собственных ресурсов в сравнении с заемными ресурсами на оптимальном уровне
К2	0,94	От 0,5 и выше	Регулировать состояние обязательств, не позволять при помощи методов управления им возрастать
К3	1,70	От 0,5 и выше	Регулировать состояние оборотных активов, их повышение положительно влияет на возможность зарабатывания прибыли
К4	1,54	1 и выше	Уменьшать факторы, снижающие показатели ликвидности, в системе управления акцентировать внимание на мобильных активах
Д1	1,54	1 и выше	В операционных ситуациях подготавливать финансовые возможности быстрого возвращения активов компании
Д2	0,10	0,35 и выше	Вносить предложения по модернизации регулирования производства, итог получение прибыли
Д3	1,80	До 1	Регулировать показатель оборачиваемости активов с учетом затраченного временного лага.
Д4	15000	Меняется	Повышать показатель выручки от реализации, например, за счет модернизированного производственного процесса.

Так платежеспособность относится к состоянию устойчивости, класс платежеспособности можно определить как первый, рекомендуется снижать коэффициент оборачиваемости средств с целью более эффективного управления ресурсами и экономии отвлечения средств из оборота.

Какие же предложения можно внести для предприятия на поддержания уровня его кредитоспособности. Как видим из приведенных расчетов, предприятие можно отнести к уровню «платежеспособное», в большей вероятности предприятию одобряют получение кредитных ресурсов, вместе с тем нельзя оставлять без внимания следующие показатели: рентабельности и оборачиваемости капитала, определим какие предложения следует внести для их поддержания на устойчивом уровне.

Так рентабельность означает отдачу, эффективность использования ресурсов, рентабельность активов показывает соотношение прибыли до налогообложения с суммой оборотных активов, в нашем примере рентабельность по использованию активов недостаточно высокая, следовательно, не все используемые оборотные активы приносят прибыль. Предложения по управлению активами:

- Оптимизация и снижение затрат предприятия
- Оптимизация структуры оборотных средств, с учетом мобильной части
- Повышение уровня прибыли предприятия
- Повышение инвестиционной активности вложения средств в компанию, с целью получения прибыли
- Снижения уровня недостаточно мобильных оборотных активов
- Учет степени риска при вложении в процесс оборачиваемости активов, который может автоматически снижать доходность от вложений средств.

Предложения по управлению оборотными активами:

- Сокращение периода обращения текущих активов, за счет пересмотра направлений и путей вложения средств
- Поиск источников финансирования оборотных активов, как за счет собственных, так и заемных, привлеченных источников

-Анализировать вложения в финансовые активы, с учетом степени диверсификации риска вложения средств.

Следует отметить, что важное значение для повышения рентабельности будет играть повышение качества, конкурентоспособности выпускаемой продукции, так на рынке кондитерских предприятий существует определенный конкурентный отбор, поэтому продукция должна заинтересовать покупателя и найти на рынке устойчивое место. Поэтому предлагаемый выпуск новых кондитерских изделий может позволить покрыть как затраты, так и заработать прибыль.

Таким образом, эти предложения при внедрении на предприятиях позволят на устойчивом финансовом уровне устанавливать финансовые показатели, которые способствуют осуществить выдачу кредита на следующий отчетный период. Т.е. в результате внедрения предложений будет повышен уровень кредитоспособности заемщика на более финансово- устойчивый, т.е. станет возможным поддерживать его стабильно на уровне 1,2 класса, что будет являться базой для формирования финансовой устойчивости и клиентов и банка как в текущем периоде, так и на будущее.

Список источников

- 1.Зайцева, Е.В. , Подходы к определению кредитоспособности предприятия / Е.В. Зайцева.- Тест: непосредственны // Молодой ученый .- 2016.-№9 (113)- с. 554-557.-URL: [https:// moluch.ru/ archive/ 113/29304/](https://moluch.ru/archive/113/29304/) (дата обращения: 03.05.2022)
2. Шеремет А. Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000, с.59
- 3.Вулфел Ч.Энциклопедия банковского дела и финансов. - Федоров , 2000.-1037 с.
- 4.Банковское дело. Экспресс-курс : учебное пособие / кол. авторов; под ред. БЗ3. О.И. Лаврушина. -3-с изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2009. -352 с.
- 5.Активные операции коммерческих банков [Текст] / А. И. Ачкасов. - М.: Консалтбанкир, 2010. - 80 с. - (Серия "Международный банковский бизнес). -300 экз.- ISBN 5-85187-037-0

6.Официальный сайт ПАО Банк «Возрождение» [Электронный ресурс]: - Банк «Возрождение». - Режим доступа: [http:// www.vbank.ru/](http://www.vbank.ru/)

7.Безкровная Г.Д.Рейтинговая оценка - инструмент определения финансового состояния заемщика. Вопросы управления и экономики: сб.ст. по материалам IV междунар. науч. - практ. конф.-№4 (4).- М., «Интернаука», 2017.- с.20-23.

8.Безкровная Г.Д.Система «camel», ее составляющие. Актуальные проблемы социально-экономического развития общества [Электронный ресурс]:

Сборник трудов по материалам II научно-практической конференции филиала ФГБОУ ВО «КГМТУ» в г. Феодосия 2017 г. / под общ. ред. Масюткина Е.П.– Керчь: ФГБОУ ВО «КГМТУ», 2017. – с. 68-72.-Режим доступа: http://kgmtu.ru/documents/smu/onm_2016_1.pdf, свободный. – Загл. с экрана.

9.Безкровная Г.Д.Оценка кредитоспособности заемщика (статья). электрон.

Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. сб. ст. по материалам LVIII междунар. науч. - практ. конф. – № 1 (57). – М., Изд. «Интернаука», 2017. – С.90-94. -Режим доступа:[https://internauka.org/archive2/econ/1\(5\).pdf](https://internauka.org/archive2/econ/1(5).pdf)

10.Безкровная Г.Д.Управление кредитным риском. Сборник статей по материалам XXII международной научно- практической конференции: «Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем» № 4 (20)- 9.04.2019 . М.2019, стр.23-26.

References

1. Zaitseva, E.V., Approaches to determining the creditworthiness of an enterprise / E.V. Zaitseva.- Test: direct // Young scientist.- 2016.-№9 (113)- pp. 554-557.-URL: [https:// moluch.ru / archive/ 113/29304/](https://moluch.ru/archive/113/29304/) (accessed 03.05.2022)

2. Sheremet A.D., Saifulin R.S., Negashev E.V. Methodology of financial analysis. - М.: INFRA-M, 2000, p.59

3. Wolfel Ch.Encyclopedia of Banking and Finance. - Fedorov , 2000.-1037 p.

4. Banking. Express course : textbook / col. authors; edited by B23. O.I. Lavrushin. -3rd ed., reprint. and additional - М.: KNORUS, 2009. -352 p.

5. Active operations of commercial banks [Text] / A. I. Achkasov. - М.: Consultbankir, 2010. - 80 p. - (Series "International banking business). -300 copies- ISBN 5-85187-037-0

6.The official website of PJSC Bank Vozrozhdenie [Electronic resource]: - Bank Vozrozhdenie. - Access mode: [http:// www.vbank.ru/](http://www.vbank.ru/)

7. Bezкровная Г.Д. Rating assessment is a tool for determining the financial condition of the borrower. Issues of management and economics: collection of articles based on the materials of the IV International Scientific. - practical conf.-No.4 (4).- М., "Internauka", 2017.- pp.20-23.

8. Bloodless G.D.System "camel", its components. Actual problems of socio-economic development of society [Electronic resource]:

Collection of works based on the materials of the II scientific and practical conference of the branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education "KSMTU" in Feodosia, 2017 / under the general ed. Masyutkina E.P.– Kerch: KGMTU, 2017. – pp. 68-72.-Access mode: http://kgmtu.ru/documents/smu / onm 2016_1.pdf, free. – Blank from the screen.

9. Bezкровная Г.Д. Assessment of the borrower's creditworthiness (article). electron. Scientific discussion: issues of economics and management. collection of articles based on the materials of the LVIII International Scientific. - practical conf. – No. 1 (57). – М., Publishing House "Internauka", 2017. – pp.90-94. - Access mode:[https://internauka.org/archive2/econ/1\(5\).pdf](https://internauka.org/archive2/econ/1(5).pdf)

10. Bezкровная Г.Д. Credit risk management. Collection of articles based on the materials of the XXII International Scientific and practical conference: "Issues of management and economics: the current state of current problems" No. 4 (20)- 9.04.2019. М.2019, pp.23-26.

Для цитирования: Безкровная Г.Д. Оценка кредитоспособности заемщика, предложения по эффективности управления средствами // Московский экономический журнал. 2022. № 9. URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-9-2022-38/>

Московский экономический журнал. № 9. 2022

Moscow economic journal. № 9. 2022

© Безкровная Г.Д., 2022. *Московский экономический журнал, 2022, № 9.*