

УДОСКОНАЛЕННЯ ОЦІНКИ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ З УРАХУВАННЯМ ГАЛУЗЕВИХ ОСОБЛИВОСТЕЙ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

Зважаючи на умови сучасної ринкової економіки, постає важливе питання об'єктивного визначення кредитоспроможності позичальника банку. На сьогоднішній день кожний банк розробляє власні підходи щодо оцінки кредитоспроможності позичальника. Але в даних методиках основна увага приділяється дослідженню фінансового стану клієнта. Врахуванню галузевих особливостей діяльності позичальника належить недостатня роль при оцінці кредитоспроможності, що в свою чергу і зумовлює актуальність даної проблеми.

Над дослідженням впливу галузевих особливостей на стан кредитоспроможності позичальника працювали такі науковці, як І. Бланк, Я. Чайковський, О. О. Дугченко, С. В. Науменкова, В. Галасюк та ін.

Нашою метою є розробка показників оцінки галузі та процедури коригування стану кредитоспроможності позичальника з урахуванням розвитку галузі, в якій він працює.

На нашу думку, оцінка привабливості галузі, як напрям кредитування, повинна проводитися у двох напрямках: кількісному та якісному. І. А. Бланк пропонує в якості кількісних параметрів оцінки галузі використовувати показники, що характеризують прибутковість галузі та її перспективність [1]. С. Науменкова звертає увагу на доцільності оцінки галузевих особливостей діяльності позичальника з урахуванням макроекономічних показників [3]. Якісний аналіз проводиться з метою оцінки розмірів галузі, визначення основних сил, що конкурують в галузі та рівень інтенсивності конкуренції в галузі[2]. Система показників оцінки галузі, що враховуються в процесі аналізу кредитоспроможності позичальника наведена на рисунку 1.

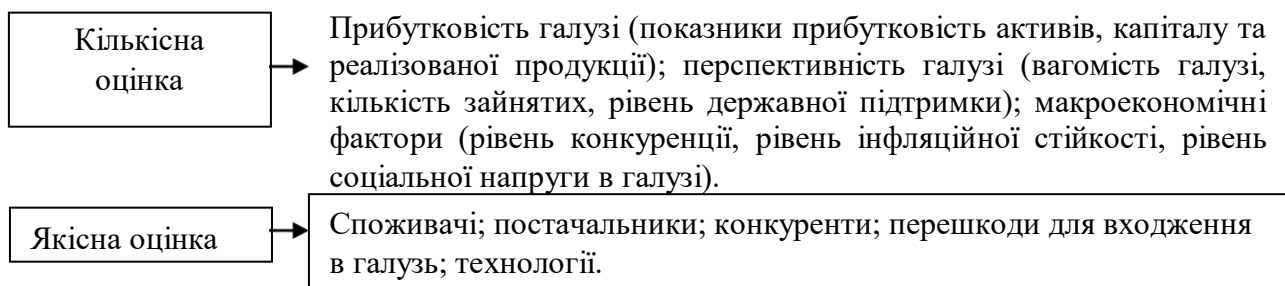


Рисунок 1 – Система показників, що враховує галузеві особливості діяльності позичальника

На основі якісної та кількісної оцінки галузі визначається певна сума балів, на яку має бути скоригована загальна рейтингова оцінка фінансового стану позичальника.

Таким чином, з метою удосконалення оцінки кредитоспроможності позичальника ми пропонуємо включити до методики оцінки кредитоспроможності аналіз розвитку галузі, що має здійснюватись у напрямках кількісного та якісного аналізу, та врахування результатів аналізу галузі до оцінки фінансового стану позичальника. Врахування на практиці даного підходу дозволить зменшити ризик від реалізації кредитних операцій та підвищити ймовірність одержання кредитних коштів підприємством.

Список використаних джерел:

1. Бланк, И. А. Инвестиционный менеджмент: учебный курс [Текст]/ И. А. Бланк. – К.: Зльга Н., Ника-Центр, 2001. – 448 с. – ISBN 966-521-257-5.
2. Дутченко, О. О. Врахування галузевого фактору при визначенні кредитного рейтингу позичальника [Текст] / О. О. Дутченко // Економічний простір. – 2011. – № 45. – С. 148-154.
3. Науменкова, С.В. Оцінка впливу галузевої приналежності на рівень перспективної платоспроможності позичальника [Текст] / С.В. Науменкова // Вісник Національного банку України. – 2005. – № 7. – С. 14-21.

Жепко, О.П. Удосконалення оцінки кредитоспроможності позичальника з урахуванням галузевих особливостей його діяльності [Текст] / О.П. Жепко; наук. кер. О.В. Крухмаль // Економіка ХХІ століття : сучасні тенденції та перспективи розвитку : матеріали наукової Інтернет-конференції (20 грудня 2011 року). - Ірпінь : Нац. ун-т ДПС України, 2011. – С. 165 – 166.