

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ В ЭКОНОМИКЕ

Соловьев А. В., магистрант
Научный руководитель – Платоненко Е. И., к. э. н.,
доцент, зав. каф. финансов и бухгалтерского учета
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы
г. Гродно, Республика Беларусь

В банковской практике до сих пор практически не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности. В США для оценки кредитоспособности потенциального заёмщика и минимизации кредитного риска используют подход, получивший название 5 «С», в основе которого лежат следующие критерии оценки риска: репутация клиент (Customer character); платежеспособность (Capacity to pay); капитал (Capital); обеспечение ссуды (Collateral); экономическая конъюнктура и её перспективы (Current business condition and good will). В Великобритании распространена практика анализа кредитоспособности заёмщика, известная под названием «Parts»: назначение, цель кредита (Purpose); размер ссуды (Amount); погашение задолженности (основного долга и процентов) (Repayment); срок (Term); обеспечение ссуды (Security) [1, с. 218]. В большинстве западных стран анализ кредитоспособности индивидуального клиента проводится по: Personal capacity – личным качествам потенциального заёмщика (честность, серьёзность намерений и т.д.); Revenues – доходам клиентов, анализу совокупного дохода семьи. При этом считается, что расходы клиента на погашение ссуды не должны превышать третьей части месячных доходов клиента; Material capacity – обеспечение ссуды, включая анализ движимого и недвижимого имущества клиента. Основными причинами такого многообразия является различная степень доверия к способам оценки факторов кредитоспособности.

Список литературы

1. Круско, Е. Кредитоспособность заемщика как один из инструментов оценки кредитного риска / Е. Круско // Новая наука: опыт, традиции, инновации. – 2016. – № 2 (65). – С. 218-220.