

УДК 004.65:336

АВТОМАТИЗАЦИЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПОКУПАТЕЛЕЙ КАК СПОСОБ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*Антонова Д.В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М.Л., д.э.н., профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: кредитная политика, база данных, кредитоспособность, покупатели-дебиторы.

В работе представлен проект по автоматизации работы поставщика для оценки кредитоспособности покупателя, внедрение которого позволит сократить время на обработку информации, ликвидировать ошибки при вычислении финансовых показателей и сформировать условия коммерческого (товарного) кредитования покупателей.

При формировании кредитной политики предприятия важно оценить и минимизировать риски коммерческого кредитования покупателей, автоматизировав работу предприятия по анализу кредитоспособности дебиторов и формированию условий коммерческого (товарного) кредитования покупателей [1]. В этой связи, с помощью программы Microsoft Access автором разработана база данных по автоматизации работы поставщика для оценки кредитоспособности покупателя-дебитора.

Задачи проектируемой базы данных:

- учет предприятий;
- выбор методики оценки кредитоспособности;
- отбор необходимых данных для исчисления коэффициентов и оценки кредитоспособности;
- расчет коэффициентов платежеспособности: абсолютной ликвидности, критической оценки, текущей ликвидности;
- расчет коэффициентов финансовой устойчивости: автономии, соотношения заемных и собственных средств, финансовой устойчивости;
- сравнение фактических значений коэффициентов с нормативными (рекомендуемыми) и присвоение соответствующих баллов;

- расчет суммы баллов предприятия-дебитора.
- определение класса кредитоспособности предприятия-дебитора на основе рассчитанных коэффициентов и его краткая характеристика.

На первом этапе работы с автоматизированной программой нужно заполнить таблицу «Информация о предприятиях» (рис. 1).

Далее последовательно заполняются следующие таблицы, используя данные бухгалтерской отчетности покупателей (рис. 2-5):

Затем составляется характеристика кредитоспособности по классам, по которой в итоге программа будет ранжировать дебиторов (рис. 6).

Высокая кредитоспособность и финансовая устойчивость предприятия-дебитора. Таким клиентам возможно предоставление товарного (коммерческого) кредита с минимальным риском.

Информация о предприятиях			
Название предд.	Руководитель	Адрес	Направление деятельности
«АГРО РУСИЧ»	Куренков Илья Владимир	433526, Россия, Ульяновская обл., Мелекесский р-н, с. Бригадировка	зерноводство
«АГРО-ГУЛЮШЕВО»	Дмитриенко Александр И	433240, Россия, Ульяновская обл., п. Сураское	животноводство; зерноводство; коневодство племенное
«АГРО-ЛЮКС»	Чухманов Николай Ивано	433460, Россия, Ульяновская обл., Старомайский р-н, с. Дмитриевс	животноводство; зерноводство
«АРГАШСКОЕ»	Шоломов Евгений Алексан	433011, Россия, Ульяновская обл., Инзенский р-н, с. Аргаш	выращивание зернобобовых культур
5			
*			

Рисунок 1 - Информация о дебиторах

Данные из баланса		
Название предприятия	Капитал и резервы	Баланс
«АГРО РУСИЧ»	14 553,00р.	19 994,00р.
«АГРО-ГУЛЮШЕВО»	10 794,00р.	17 335,00р.
«АГРО-ЛЮКС»	-7 528,00р.	32 890,00р.
«АРГАШСКОЕ»	155,00р.	15 668,00р.
*		

Рисунок 2 - Данные из баланса дебиторов

Доходы предприятия			
Название предприят.	Выручка от продаж	Чистая прибыль	Доходы будущих периодов
«АГРО РУСИЧ»	13 156,00р.	168,00р.	0,00р.
«АГРО-ГУЛЮШЕВО»	16 260,00р.	2 270,00р.	74,00р.
«АГРО-ЛЮКС»	171 167,00р.	0,00р.	0,00р.
«АРГАШСКОЕ»	5 455,00р.	5 475,00р.	4 532,00р.
*			

Рисунок 3 - Доходы дебиторов

Оборотные активы предприятия					
Название предприя	Оборотные активы	Краткосрочные финансовые вложения	Денежные средства	Дебиторская задолженность(€	
«АГРО РУСИЧ»	10 855,00р.	0,00р.	1 507,00р.	483,00р.	
«АГРО-ГУЛЮШЕВО»	8 257,00р.	0,00р.	22,00р.	158,00р.	
«АГРО-ЛЮКС»	16 522,00р.	19,00р.	0,00р.	1 345,00р.	
«АРГАШСКОЕ»	6 451,00р.	854,00р.	0,00р.	754,00р.	
5					

Рисунок 4 - Оборотные активы дебиторов

Обязательства и займы предприятия					
Название предприя	Долгосрочные обязательс	Краткосрочные обязательств	Кредиторская задолженнос	Краткосрочные займы и кредит	
«АГРО РУСИЧ»	1 636,00р.	3 805,00р.	2 945,00р.	860,00р.	
«АГРО-ГУЛЮШЕВО»	3 050,00р.	3 491,00р.	1 667,00р.	1 750,00р.	
«АГРО-ЛЮКС»	3 567,00р.	7 949,00р.	7 547,00р.	402,00р.	
«АРГАШСКОЕ»	2 525,00р.	25,00р.	24,00р.	565,00р.	

Рисунок 5 - Обязательства и займы дебиторов

Кредитоспособность предприятия по классам	
Класс	Кредитоспособность
1	Высокая кредитоспособность и финансовая устойчивость предприятия. Таким клиентам возможна выдача ссуд без обеспечения с более низкой процент
2	Кредитование таких заемщиков возможно, но с незначительной долей разумного риска. Проценты по кредиту могут быть немного выше, чем для перес
3	Кредитование осуществляется в обычном порядке, то есть при наличии всех форм обеспечения обязательств (гарантий, залога). Процентная ставка соот
4	Неудовлетворительное финансовое состояние заемщика. Как правило в кредите таким заемщикам отказывают, либо размер предоставляемой ссуды не

Рисунок 6 - Кредитоспособность предприятий по классам

Кредитование таких покупателей возможно, но с незначительной долей разумного риска. Отсрочка по товарному (коммерческому) кредиту может быть немного ниже, чем для первоклассных дебиторов.

Коммерческое кредитование осуществляется в ограниченном порядке, то есть при наличии дополнительной формы обеспечения обязательств. Кредитные условия зависят от обеспечения.

Неудовлетворительное финансовое состояние предприятия-дебитора. Как правило, в товарном (коммерческом) кредите такому покупателю отказывают.

На следующем этапе формируются запросы для расчета значений коэффициентов платежеспособности (рис. 7).

Аналогично рассчитываются значения коэффициентов финансовой устойчивости.

Далее осуществляется сопоставление итогов и суммирование баллов (рис. 8).

На следующем этапе определяют класс кредитоспособности предприятий-дебиторов (рис. 9).

Внедрение проекта принесет предприятию существенные пре-

Кoeffициент абсолютной ликвидности					
Название предп	Денежные ср	Краткосрочн	Кредиторская зад	К_абсол_ликвидности	Балл_К_абс_лик
«АГРО РУСИЧ»	1 507,00р.	0,00р.	2 945,00р.	0,396057818659658	10
«АГРО-ГУЛЮШЕВО	22,00р.	0,00р.	1 667,00р.	0,006438396254024	0
«АГРО-ЛЮКС»	0,00р.	19,00р.	7 547,00р.	2,3902377657567E-03	0
«АРГАШСКОЕ»	0,00р.	854,00р.	24,00р.	1,44991511035654	10
*					

Рисунок 7 - Запрос: расчет коэффициента абсолютной ликвидности

Группировка баллов кредитоспособности						
Название предп	Балл_К_абс_лик	Балл_К_авт	Балл_К_з/с	Балл_К_крв	Балл_К_фи	Балл_кредитоспособности
«АГРО РУСИЧ»	10	20	15	0	20	65
«АГРО-ГУЛЮШЕВО	0	20	15	0	0	35
«АГРО-ЛЮКС»	0	0	0	0	0	0
«АРГАШСКОЕ»	10	0	0	10	0	20

Рисунок 8 - Запрос: группировка баллов кредитоспособности

Класс кредитоспособности заемщика		
Название предп	Балл_кредитоспособности	Класс_кред
«АГРО РУСИЧ»	65	2
«АГРО-ГУЛЮШЕВО	35	3
«АГРО-ЛЮКС»	0	4
«АРГАШСКОЕ»	20	4

Рисунок 9 - Запрос: определение класса кредитоспособности

имущества: почти полностью исключается ручной труд; снизятся затраты времени на выборку информации, интересующей поставщика; ликвидируются ошибки при вычислении финансовых коэффициентов; повысится надежность информации и ее сохранность; минимизируются риски коммерческого кредитования покупателей.

Библиографический список

1. Бестужев, М.В. Риск-менеджмент в оценке финансовой устойчивости организации / М.В. Бестужев // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет.- 2015.- № 4.
2. Яшина, М.Л. Экспресс-моделирование кредитоспособности сельскохозяйственных организаций / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // Финансовая аналитика: проблемы и решения.- 2015.- № 47 (281).- С. 39-49.
3. Butler, P. Company-Specific risk – A Different Paradigm: A New Benchmark

/ P.Butler, K.Pinkerton // Business Valuation Review.- 2014.- № 25.- P. 22-28.

4. Яхъяев, М.А. Системный подход в управлении финансовыми рисками предприятия / М.А. Яхъяев // Путеводитель предпринимателя.- 2015.- № 20.- С. 350-355.
5. Кулаков, Н.Н. Риск-менеджмент организации: теория и сфера применения / Н.Н. Кулаков // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: «Экономика». -2015. - Выпуск № 1.- С. 27-129.
6. Банникова, Е.В. Особенности проведения аудита основных средств / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Особенности развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в разных отраслях народного хозяйства: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. - С. 144-150.

AUTOMATION CREDIT RATING BUYERS AS A WAY TO MINIMIZE THE RISK OF COMMERCIAL LENDING

Antonova D.V.

Keywords: credit policy, database, creditworthiness, debtors-buyers.

The paper considers the project on automation of enterprise-class supplier to assess the creditworthiness of the debtor-buyer, the introduction of which will reduce the time to process the information and eliminate errors in the calculation of financial indicators and create conditions for business (commercial) customer lending.