

FINANCIAL REHABILITATION OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS IN CRISIS MANAGEMENT

Ilyna I.P., Fedotova M.A.

Keywords: *financial recovery, crisis management, agricultural organizations, financial condition.*

In the article the principles of crisis management and especially the STI financial rehabilitation of agricultural organizations in Russia.

УДК 336

СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Кузьмина Т.Н., 4 курс, экономический факультет
Научный руководитель – Иванова Л.И., к.э.н., профессор
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *кредитный риск, кредитование предприятий, снижение кредитных рисков*

В статье рассмотрены способы снижения кредитных рисков и их классификация

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. На рисунке 1 приведена структура кредитного риска.

Наиболее распространенными в практике банков мероприятиями, направленными на снижение кредитного риска являются:

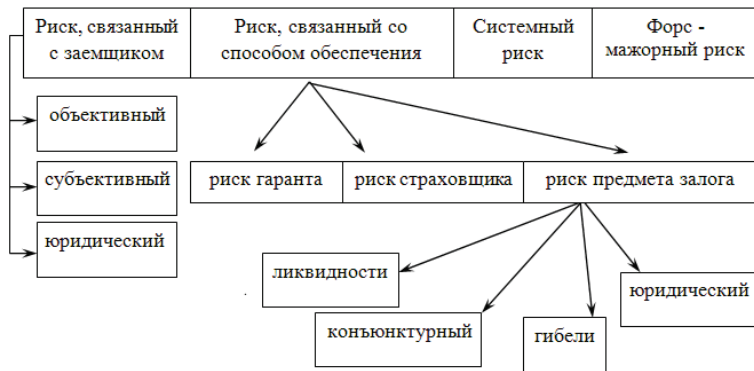


Рисунок 1 - Классификация кредитного риска

1. Оценка кредитоспособности заемщика. В практике банков все большее распространение получает метод, основанный на бальной оценке заемщика. Этот метод предполагает определение рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка, базируются на его практическом опыте и периодически пересматриваются.

2. Самострахование (определение внутренних источников покрытия риска, таких как собственный капитал и резервы банка). Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам, которые представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в банковской деятельности;

3. Выдача запрашиваемой ссуды не должна противоречить кредитной политике банка (например, не должна нарушать утвержденные лимиты отдельных сегментов кредитного портфеля).

4. Страхование кредитов. Страхование предполагает полную передачу риска и его невозврата организации, занимающейся страхованием. Все расходы, связанные со страхованием, как правило, относятся на ссудополучателей.

5. Привлечение достаточного и качественного обеспечения. Законом о банках и банковской деятельности и Гражданским кодексом предусматривается, что исполнение основного обязательства заемщика может подкрепляться такими формами обеспечения, как залог имущества, гарантия, поручительство и другими способами, предусмотренными законами или договором. Их использование снижает кредитный риск, обеспечивает прибыль банков и сохраняет их активы.

6. Мониторинг кредитов и оперативность при взыскании долга. На протяжении всего срока действия кредитного договора банк осуществляет контроль за выполнением заемщиком условий договора, целевым использованием кредита, своевременным и полным его погашением.

По нашему мнению, существует решение проблемы кредитных рисков посредством создания единой национальной базы кредитных историй. В нашей стране отсутствует отлаженная система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах. Отсутствие единой информационной сети по кредитным историям заемщиков обуславливает высокие кредитные риски в России. Необходим комплексный подход к решению указанной выше проблемы с привлечением законодательных органов с целью создания систематизированной системы специализированных бюро по оценке кредитоспособности предприятий.

Одним из наиболее эффективных инструментов решения проблемы единства информационного пространства о предприятиях-заёмщиках являются кредитные бюро.

Кредитное бюро - организация, занимающаяся сбором, обработкой и распространением сведений, относящихся к кредитной истории заёмщиков юридических и физических лиц, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства и пр.

В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» все кредитные организации, зарегистрированные на территории РФ, обязаны предоставлять всю имеющуюся у них информацию, состав которой определён данным законом [1]. Информация предоставляется в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр. На наш взгляд, по мере централизованного накопления достаточного массива данных в отношении предприятий-заёмщиков эффективность работы всей банковской системы нашей страны заметно возрастёт.

Библиографический список:

1. О кредитных историях: федер. закон от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ : принят ГД ФС РФ 22 дек. 2004 г. : в ред. от 3 декабря 2011 г. -Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Бобылева А.С., Голубева Е.А. Сущность и экономическое содержание финансовой политики сельскохозяйственных организаций // Экономика и предпринимательство. 2013. № 12-2(41-2). С. 798-803.

3. Иванова Л.И. Повышение кредитной доступности для сельскохозяйственных организаций / Л.И. Иванова, М.А. Федотова // Материалы международной научно-практической конференции «Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность»- Димитровград: Технологический институт-филиал ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА имени П.А. Столыпина», 2012. 192 с. С.32-37.

4. Иванова Л.И., Федотова М.А. Развитие кредитования сельскохозяйственных организаций в Российской Федерации. Ульяновск: ГСХА-2012- с. 144.

5. Федотова М.А. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика [Текст] / М.А. Федотова // Вестник самарского государственного экономического университета. - Самара, 2010. -№1.- С.101-106.

6. Федотова М.А. Определение объема кредитных средств, обеспечивающего финансовую устойчивость сельскохозяйственных организаций [Текст] / М.А. Федотова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. –Ульяновск, 2011.№4. С. 143-146.

7. Иванова Л.И. Современная система государственной поддержки сельскохозяйственных организаций [Текст] / Л.И. Иванова, М.А. Федотова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета.- Барнаул, 2011.- №10.- С.113-117.

8. Иванова Л.И., Бобылева А.С. Проблемные вопросы современных методик оценки платежеспособности и их практического применения // Функционирование финансового механизма: стратегия и тактика: Международный сборник научных трудов. Ульяновск: УГСХА, 2006. С. 60-67.

9. Федотова М.А. Построение модели оценки потенциальной кредитоспособности сельскохозяйственных организаций [Текст] / М.А. Федотова // Финансы и кредит.- Москва, 2011.№ 40(472). С. 67-72.

10. Федотова М.А. Государственная поддержка кредитования сельскохозяйственных организаций / М.А. Федотова, А.В. Абрамова // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения» / - Ульяновск: ГСХА им. П.А. Столыпина, 2012, т. III - 283 с., 219-225.

11. Федотова М.А. Влияние государственной поддержки на финансовую устойчивость и доходность сельскохозяйственных организаций/

М.А. Федотова, А.И. Шаброва // Экономика и предпринимательство. 2014. №5, часть 1. С.478-481

12. Федотова М.А. Взаимосвязь производственного потенциала сельскохозяйственных организаций и уровня государственной поддержки / М.А. Федотова, А.И. Шаброва // Финансы и кредит. - Москва, 2014. № 18(594). 65 с.- С.36-41.

13. Шаброва А.И. Воспроизводство основных фондов сельскохозяйственных предприятий в условиях Всемирной торговой организации / А.И. Шаброва, М.А. Федотова // Финансовая аналитика. Проблемы и решения. 2014. №32(218). С. 23-32.

14. Федотова М.А. Модернизация ценового регулирования доходов сельскохозяйственных организаций / М.А. Федотова, А.И. Шаброва // Экономика сельского хозяйства России. 2014. №9. С.57-64.

WAYS OF DECREASE IN CREDIT RISKS WHEN CREDITING THE ENTERPRISES

Kuzmina T.N., Ivanova L.I.

Keywords: *credit risk, crediting of the enterprises, decrease in credit risks*

In article ways of decrease in credit risks and their classification are considered.