

недостаточной компетенции в оказании реальной консультационной помощи и оценке бизнеса компании.

Для успешного функционирования корпораций необходимы несколько обязательных условий: развитость экономики, освоенное населением предпринимательство, различные формы собственности (защищаемые государством и уважаемые населением), профессиональные управляющие и т.д. И пока в масштабах государства не будут созданы минимальные условия для функционирования корпораций, говорить об эффективном корпоративном менеджменте сложно.

#### *Список использованных источников*

1. Мишурова И. В. Корпоративное управление: Учебное пособие / И. В. Мишурова, Е. А. Панфилова. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»; Академцентр, 2012. — 528 с.
2. Какие дивиденды получают чековые акционеры?: [Электронный ресурс] // URL:[http://www.neg.by/publication/2007\\_02\\_06\\_7790.html](http://www.neg.by/publication/2007_02_06_7790.html)/ (Дата доступа: 03.06.2016).

#### **ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*Кулыев Кувват Мамедович,  
научный руководитель Андриянчикова Мария Николаевна  
Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого*

В условиях современной рыночной экономики в целях улучшения функционирования кредитного механизма необходимо применять методы оценки кредитоспособности заемщика, т.е. процесс кредитования должен быть построен на основе анализа его кредитоспособности.

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [1].

Неправильная оценка кредитоспособности может привести к несвоевременному возврату кредита, что в свою очередь, способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации.

Таким образом, банкам необходимо более тщательно оценивать потенциальные риски, возникающие при заключении кредитных договоров с теми или иными юридическими лицами.

Сравнительный анализ моделей оценки кредитоспособности в некоторых зарубежных странах представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Модели оценки кредитоспособности в зарубежной практике

Подход	Страна	Принцип оценки	Достоинства
А	1	2	3
Правило шести С	США	Character - репутация. Capacity - финансовые возможности. Capital - собственный капитал, имущество. Collateral - обеспечение. Conditions - общие экономические условия. Control - контроль изменений	Анализ качественных и количественных показателей, учет внешних факторов
CAMPARI	США, европейские страны	Character - репутация, характеристика (личные качества) заемщика. Ability - способность вернуть кредит (оценка бизнеса заемщика). Marge - маржа, доходность. Purpose - цель кредита. Amount - размер кредита. Repayment - условия погашения кредита. Insurance - обеспечение, страхование риска непогашения кредита	Комплексная оценка клиента с учетом цели кредитования и страхования риска
PARTS	Англия	Purpose - назначение, цель получения кредита. Amount - сумма, размер кредита. Repayment - оплата, возврат (долга и процентов). Term - срок предоставления кредита. Security - обеспечение погашения кредита	Анализ качественных показателей, движения денежных средств
Оценочная система анализа	Франция	Оценка предприятия, анализ его баланса, а также другой финансовой отчетности. Оценка кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками. Использование для оценки кредитоспособности данных картотеки банка Франции	Комплексная оценка, использование картотеки банка Франции, анализ баланса

Для Республики Беларусь характерны такие методы оценки кредитоспособности как логический метод (метод экспертной оценки) и скоринговый метод (балльная система).

Таким образом, на основании анализа банковских методик оценки кредитоспособности заемщиков можно выделить следующие недостатки существующих моделей оценки:

- поверхностный анализ структуры бизнеса заемщика;
- отсутствие информации о видах деятельности заемщика и их диверсификации;
- отсутствие оценки эффективности использования ресурсов субъектов малого бизнеса;
- отсутствие в учетной системе предприятия перспективной (управленческой) отчетности;
- отсутствие критерия текущей платежеспособности (единственного нормативно закрепленного показателя) в банковских методиках оценки кредитоспособности.

Рекомендации по устранению выявленных недостатков при оценке кредитоспособности заемщиков заключаются в обязательном мониторинге следующих факторов:

- правового обеспечения деятельности заемщика, т. е. проверка наличия и срока действия патентов, лицензий, сертификатов;
- уровня организации системы внутреннего контроля, качества управления финансами, ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- эффективности и добросовестности управления бизнесом;
- стадий развития жизненного цикла заемщика и положения в конкурирующей среде;
- разнообразия хозяйственных связей заемщика и сроков исполнения обязательств;
- оценки рыночных, в том числе предпринимательских, рисков;
- изучения репутации заемщика среди клиентов (наличие судебных разбирательств или возможности их возникновения, а также оценка иных санкций в отношении заемщика);
- наличия и вида обеспечения кредитов, возможности покрытия ссудной задолженности и процентов на период кредитования;
- платежно-расчетной дисциплины, в том числе в отношении обязательств перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами, персоналом по оплате труда и т. п.;
- перспективной платежеспособности на основе прогнозирования денежных потоков;

• определения типа экономического развития организации (экстенсивное или интенсивное) на основе эффективности использования ресурсов.

Таким образом, изучение зарубежного опыта кредитования и использование его в современной отечественной банковской практике может помочь снять многие проблемы белорусских банков.

#### *Список использованных источников*

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 30.12.03 №226: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 апреля 2013 № 230 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I\\_226\\_536.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_226_536.pdf) - Дата доступа: 18.10.2016.

### ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕВЕНТИВНОГО НАДЗОРА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Кучинский Анатолий Владимирович,  
Плясунов Андрей Иванович*

*Витебский филиал Международного университета «МИТСО»*

При осуществлении превентивного надзора уполномоченные сотрудники территориальных органов внутренних дел обязаны:

- 1) зарегистрировать лицо, за которым установлен превентивный надзор, в день обращения его за регистрацией;
- 2) поставить на учет лицо, за которым установлен превентивный надзор;
- 3) сфотографировать лицо, за которым установлен превентивный надзор;
- 4) объявить под расписку лицу, за которым установлен превентивный надзор, требования превентивного надзора;
- 5) контролировать соблюдение требований превентивного надзора лицом, за которым установлен превентивный надзор.

При осуществлении превентивного надзора уполномоченные сотрудники территориальных органов внутренних дел имеют право:

- 1) требовать сведения о поведении лица, за которым установлен превентивный надзор, от администрации организации по месту его работы, а также от граждан по месту жительства;