

«Оцінка кредитоспроможності підприємств та шляхи її вдосконалення»

Виконала: Толстошеїна Катерина Сергіївна

6441м

Актуальність теми

Правильна оцінка кредитоспроможності підприємств є ключовою умовою стабільного розвитку як підприємств, так і банківської системи України

Метою кваліфікаційної роботи є розробка теоретичних положень і практичних рекомендацій для удосконалення методик оцінки кредитоспроможності підприємств-позичальників з урахуванням сучасних викликів економіки.

Об'єктом дослідження є процес формування кредитоспроможності підприємств.

Предметом дослідження є теоретичні, методичні та практичні аспекти оцінки кредитоспроможності підприємств-позичальників

Наукова новизна дослідження полягає в удосконаленні науково-методичних підходів до визначення кредитоспроможності підприємств, що відрізняються комплексним застосуванням фінансових і випереджальних індикаторів кредитоспроможності

Кредитоспроможності - комплексне поняттям, яке характеризує фінансовий стан позичальника, рівень ризиків, зокрема репутаційних та якість забезпечення, які дозволяють видачу кредиту на прийнятних для позичальника умовах та повне і своєчасне виконання ним кредитних зобов'язань.

Оцінка кредитоспроможності: сучасний підхід

Ключові методи оцінки:

- **Фінансовий аналіз:**

- Аналіз ліквідності, рентабельності та фінансової стійкості.

- **Скорингові моделі:**

- Оцінка кредитного ризику на основі балів.

- **Дискримінантний аналіз:**

- Модель Альтмана для прогнозування ймовірності банкрутства.

- **Стрес-тестування:**

- Аналіз впливу несприятливих сценаріїв на фінансову стабільність.

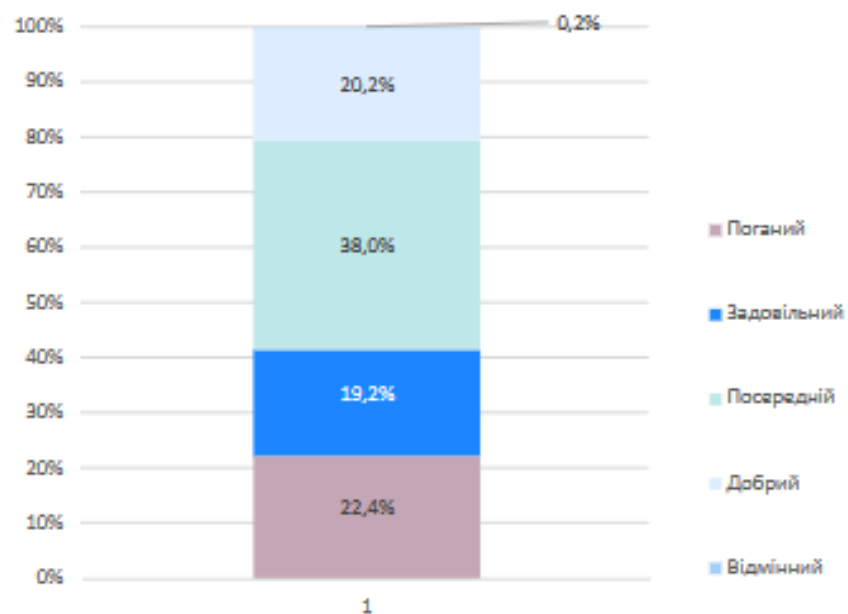
- **Технології штучного інтелекту:**

- Використання машинного навчання для точного прогнозування.

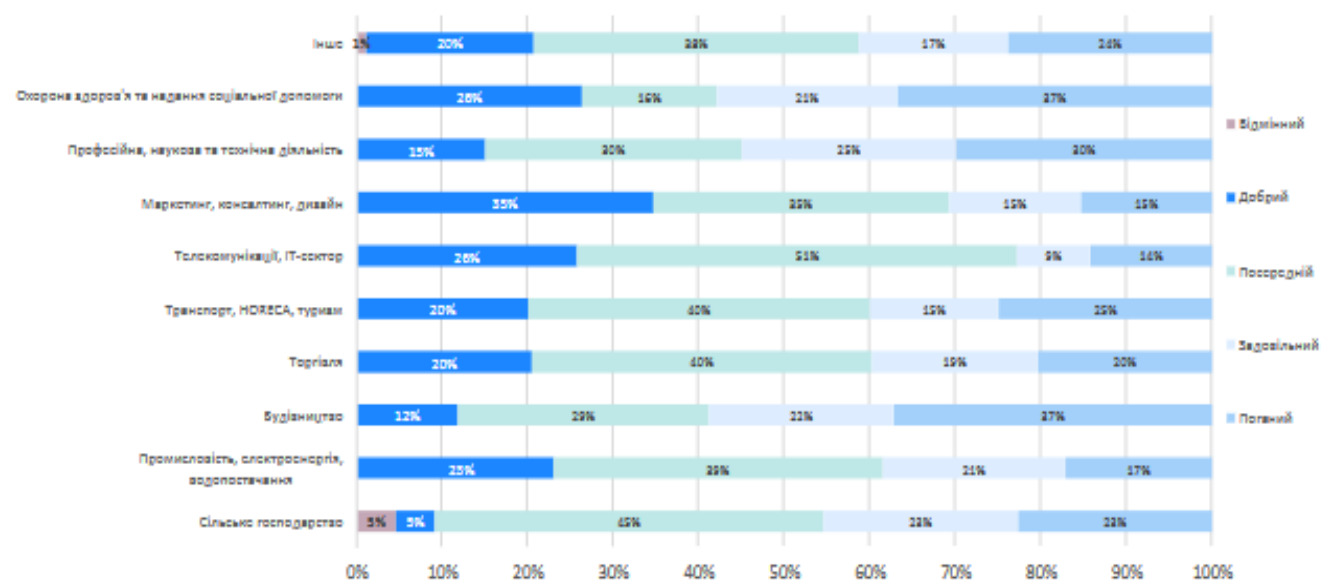
Стан кредитоспроможності українських підприємств

Фактори впливу	
Зовнішні	Внутрішні проблеми бізнесу:
• Воєнні дії. • Інфляція та економічна нестабільність. • Коливання валютних курсів. • Зростання цін на енергоресурси	• Непередбачувана державна політика. • Дефіцит кваліфікованих кадрів. • Обмежений платоспроможний попит

Оцінка фінансово-економічного стану підприємств



Оцінка фінансово-економічного стану підприємств Індустріальний зріз



Попит на кредити за видами діяльності

Вид діяльності

Питома вага підприємств, що планують брати кредити, %

Сільське господарство, лісове та рибне господарство	51,1
Переробна промисловість	50,8
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	45
Постачання електроенергії, газу пари та кондиціонованого повітря	40,6
Будівництво	30
Добувна промисловість та роздроблення кар'єрів	29,5
Транспорт, складське господарство, поштово-кур'єрська діяльність, телекомунікації	22,1
інші	12,6

Впровадження ESG-факторів

Інтегральний показник кредитоспроможності підприємства-позичальника (Z) має відбуватися за формулою:

$$Z = \beta_0 + \sum_{i=1}^n \beta_i x_i + \sum_{j=1}^m \gamma_j y_j \quad (3.2.),$$

де x_i - показники, що визначаються на підставі даних фінансової звітності підприємства-позичальника;

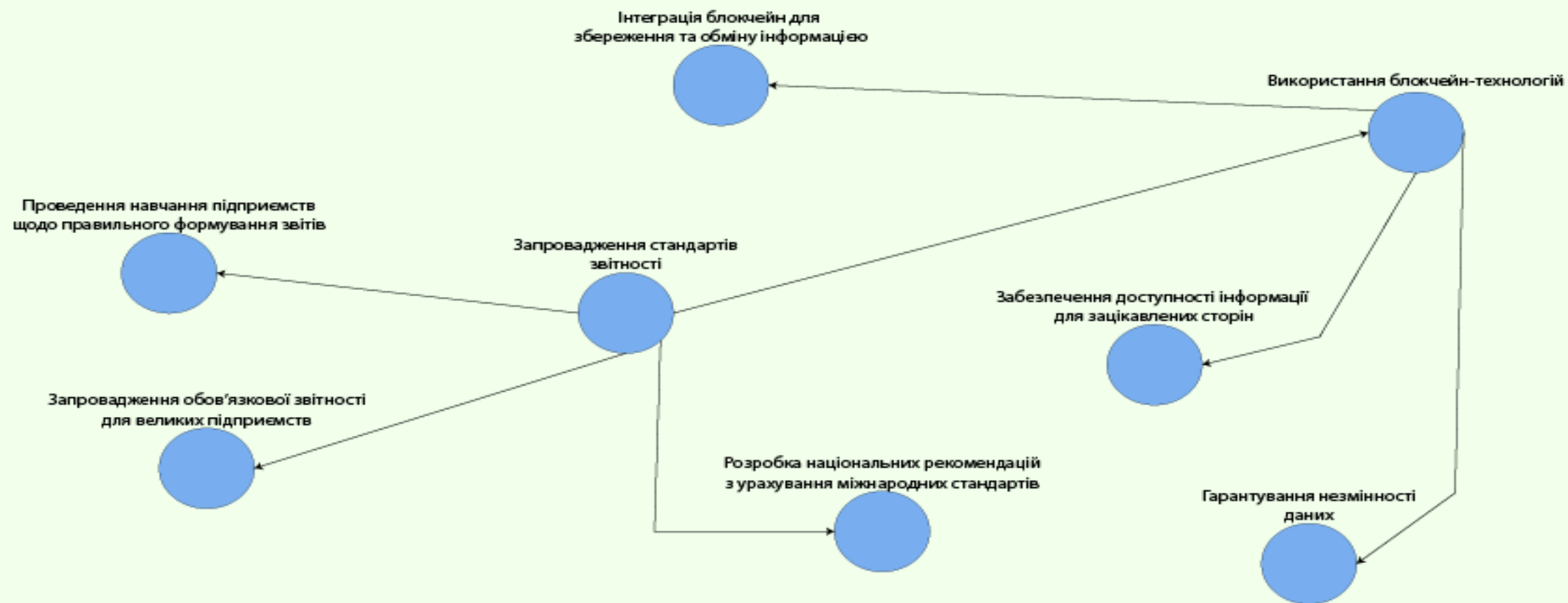
y_j - показники ESG;

β_i - вагові коефіцієнти фінансових показників;

γ_j - вагові коефіцієнти показників ESG;

β_0 - вільний член логістичної моделі.

Схема запровадження стандартів звітності та використання блокчейн-технологій



Висновок

Дякую за увагу