

## **ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА ОРГАНИЗАЦИИ**

**Балан Д.В., Подлобникова Н.А.**  
**Научный руководитель – Климова Ю.Е., старший преподаватель**  
**Могилевский государственный университет продовольствия**  
**г. Могилев, Республика Беларусь**

Существование рисков как неотъемлемой части предпринимательской деятельности привело к необходимости разработки конкретных методов и приемов их выявления при принятии и реализации управленческих решений. Предприятия работают в различных условиях конкурентной среды, имея разную внутреннюю среду, уровень производственного потенциала, кадровый состав и т.д.

В связи с этим у каждого предприятия возникают риски, непосредственно присущие только данной компании и связанные со спецификой производственной, технологической, коммерческой, финансовой и других видов деятельности. Важно своевременно их выявить и определить вероятность наступления, время наступления, а также возможный ущерб.

Риск - это финансовая категория. Источником риска является ситуация неопределенности, возникающая в процессе принятия решений и проявляющаяся в невозможности с абсолютной точностью предсказать произойдет ли определенное событие или нет, а также спрогнозировать соответствующие его последствия. На степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. Такое воздействие осуществляется с помощью приемов финансового менеджмента и особой стратегии.

В совокупности стратегия и приемы образуют своеобразный механизм управления риском, т.е. риск-менеджмент. В основе риск-менеджмента лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, проигрыша) в неопределенной хозяйственной ситуации.

Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Для оценки кредитоспособности и реальной возможности своевременно осуществлять погашение кредита на ОАО «Мстиславский маслодельно-сыродельный завод», будут рассмотрены данные бухгалтерского баланса.

Проведенный анализ показателей структуры баланса свидетельствуют о том, что коэффициент текущей ликвидности в 2011 году был равен нормативному значению, т.е. краткосрочные обязательства предприятия могут быть погашены при полной реализации оборотных активов; в 2012 году данный показатель снизился, что означает снижение способности к погашению обязательств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2011 году составлял 0,0 при нормативе 0,1, а в 2012 году данный показатель составил -0,8, что свидетельствует о существенной зависимости предприятия от заемного капитала.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами в 2011 году составил 0,8 при нормативе 0,85, в 2012 году данный показатель составил 0,9, что незначительно превышает нормативное значение, т.е. предприятие способно рассчитаться по своим обязательствам после реализации всех активов.