

# Metody szacowania zdolności kredytowej

Banki udzielają kredytów podmiotom gospodarczym, które posiadają zdolność kredytową (czyli zdolność do spłaty zaciągniętych kredytów wraz z odsetkami w umownych terminach płatności [I. Heropolitańska, E. Borowska, Kredyty i gwarancje bankowe, Warszawa 1993, s. 71.]). Zdolność kredytową mają podmioty gospodarcze, których bieżące i przewidywane wyniki finansowe oraz stan majątkowy zapewniają wypłacalność. Efektywność finansowa działalności gospodarczej powinna zapewnić prawidłową działalność eksploatacyjną, a stan majątkowy powinien reprezentować taki stopień płynności składników majątkowych, aby mogły być one w razie potrzeby zamienione na pieniądź.

Celem badania zdolności kredytowej przez bank jest stwierdzenie, czy kredytobiorca będzie w stanie zwrócić zaciągnięty kredyt wraz z należnymi odsetkami w terminie ustalonym w umowie. Banki oceniają zdolność kredytową w okresie do upływu terminu zwrotu kredytu, uwzględniając zasady systemowe oraz wewnętrzne i zewnętrzne uwarunkowania ekonomiczne.

W momencie przyznania kredytu nie kończy się proces obserwowania i analizowania sytuacji finansowej kredytobiorcy, wręcz przeciwnie – przez cały czas trwania stosunku kredytowego banki dokonują oceny zdolności kredytowej jednostek gospodarczych korzystających z kredytu. Badanie zdolności kredytowej jest procesem ciągłym – bank w każdym momencie powinien znać sytuację gospodarczą i finansową przedsiębiorstwa, któremu pożyczył pieniądze.

W celu minimalizacji ryzyka związanego z oceną ryzyka wynikającego z kondycji ekonomiczno-finansowej firmy, w stosowanych metodykach uwzględnia się [A. Rymka, Kredyty..., op.

cit., s.151.]:

- czynnik oceny jakościowej klienta,
- specyfikę działowo-gałęziową w odniesieniu do pewnej grupy kryteriów ilościowych oceny.

Szacowanie zdolności kredytowej jest procesem, w którym instytucje finansowe oceniają zdolność przedsiębiorstwa lub osoby fizycznej do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Banki i inne instytucje finansowe stosują różne metody oceny zdolności kredytowej, które umożliwiają dokładne oszacowanie ryzyka związanego z potencjalnym udzieleniem kredytu. Zdolność kredytowa oceniana jest zarówno na podstawie historycznych danych finansowych, jak i prognoz przyszłych wyników finansowych. Istnieje kilka głównych metod stosowanych w procesie oceny zdolności kredytowej, z których każda dostarcza informacji z innej perspektywy.

Pierwszą powszechnie stosowaną metodą jest analiza wskaźnikowa, która polega na obliczeniu i interpretacji wskaźników finansowych z danych zawartych w sprawozdaniach finansowych. Wskaźniki te pozwalają ocenić różne aspekty działalności finansowej przedsiębiorstwa, takie jak płynność, rentowność, zadłużenie i efektywność operacyjna. Analizując wskaźniki płynności, bank może ocenić, czy przedsiębiorstwo ma wystarczające środki, aby regulować bieżące zobowiązania. Wskaźniki rentowności pokazują, czy przedsiębiorstwo generuje wystarczające zyski, aby pokryć koszty działalności, a wskaźniki zadłużenia pozwalają ocenić, czy przedsiębiorstwo nie jest nadmiernie zadłużone, co mogłoby zwiększyć ryzyko kredytowe.

Drugą metodą jest analiza punktowa, znana również jako scoring kredytowy. Polega ona na przypisaniu punktów za określone cechy i dane, takie jak historia kredytowa, stabilność finansowa, poziom zadłużenia czy branża, w której działa przedsiębiorstwo. Na podstawie tych danych generowany jest wynik punktowy, który pozwala w szybki sposób ocenić, czy

kredytobiorca spełnia minimalne wymogi kredytowe. Systemy scoringowe są wykorzystywane przede wszystkim do oceny kredytów konsumenckich, ale znajdują również zastosowanie w przypadku małych i średnich przedsiębiorstw. Wynik punktowy pomaga w standaryzacji procesu oceny ryzyka i pozwala na porównanie różnych kredytobiorców na podstawie obiektywnych kryteriów.

Kolejną metodą jest analiza przepływów pieniężnych. Ta metoda koncentruje się na ocenie zdolności przedsiębiorstwa do generowania dodatnich przepływów pieniężnych, które umożliwią spłatę kredytu. W przeciwieństwie do analizy wskaźnikowej, analiza przepływów pieniężnych skupia się na rzeczywistych przepływach gotówki, a nie na wyniku finansowym. Przedsiębiorstwo, które generuje dodatnie przepływy z działalności operacyjnej, jest postrzegane jako bardziej stabilne finansowo i zdolne do spłaty zobowiązań. Ta metoda jest szczególnie istotna w przypadku przedsiębiorstw o dużych potrzebach kapitałowych, ponieważ pozwala lepiej zrozumieć ich płynność i zdolność do regulowania zobowiązań w krótkim i długim okresie.

Inną istotną metodą jest analiza jakościowa, która skupia się na bardziej subiektywnych aspektach działalności przedsiębiorstwa. Banki i analitycy finansowi biorą pod uwagę czynniki, takie jak jakość zarządzania, struktura organizacyjna, stabilność kadry zarządzającej oraz strategia rozwoju. Przykładowo, przedsiębiorstwo z doświadczoną kadrą zarządzającą i jasną strategią rozwoju będzie postrzegane jako bardziej stabilne i godne zaufania, co zwiększa jego zdolność kredytową. Analiza jakościowa jest ważnym uzupełnieniem analizy ilościowej, ponieważ dostarcza informacji na temat czynników niematerialnych, które mogą mieć wpływ na stabilność i rentowność przedsiębiorstwa.

Oprócz powyższych metod, banki często wykorzystują modele prognostyczne, które pozwalają przewidzieć przyszłą zdolność kredytową przedsiębiorstwa na podstawie trendów i danych

historycznych. Modele te uwzględniają takie czynniki, jak zmieniające się warunki rynkowe, prognozy ekonomiczne, a także specyficzne dla danej branży czynniki ryzyka. Modele prognostyczne mogą być stosowane w połączeniu z analizą scenariuszową, która pozwala ocenić, jak przedsiębiorstwo poradziłoby sobie w różnych warunkach ekonomicznych, takich jak recesja, wzrost kosztów surowców czy zmiany w polityce podatkowej. Tego rodzaju analiza pozwala na bardziej elastyczne podejście do oceny zdolności kredytowej i umożliwia lepsze zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Każda z wymienionych metod wnosi unikalną perspektywę do procesu oceny zdolności kredytowej, a ich łączne stosowanie pozwala bankom na uzyskanie pełnego obrazu sytuacji finansowej kredytobiorcy. Współczesne instytucje finansowe łączą metody ilościowe i jakościowe, aby uzyskać kompleksową ocenę i zminimalizować ryzyko związane z udzieleniem kredytu.

Szacowanie zdolności kredytowej jest kluczowym procesem stosowanym przez instytucje finansowe, takie jak banki, w celu oceny, czy potencjalny kredytobiorca jest w stanie spłacić swoje zobowiązania kredytowe. Ocena zdolności kredytowej pozwala na zminimalizowanie ryzyka związanego z niespłacalnością kredytu i umożliwia bankom podejmowanie racjonalnych decyzji finansowych. Istnieje kilka metod i narzędzi, które pomagają w analizie zdolności kredytowej klientów indywidualnych oraz firm. Wśród najważniejszych z nich znajdują się analiza wskaźnikowa, scoring kredytowy, analiza przepływów pieniężnych, metoda punktowa oraz metoda ekspertowa.

Jedną z podstawowych metod oceny zdolności kredytowej jest **analiza wskaźnikowa**, polegająca na obliczeniu i interpretacji wskaźników finansowych opisujących kondycję finansową potencjalnego kredytobiorcy. Wskaźniki te obejmują wskaźniki płynności, rentowności, zadłużenia oraz aktywności, które umożliwiają ocenę, w jakim stopniu kredytobiorca posiada odpowiednie zasoby finansowe do obsługi długu. Przykładowo,

wskaźniki płynności, takie jak wskaźnik bieżącej płynności i wskaźnik szybki, pokazują, czy kredytobiorca dysponuje środkami, które pozwolą mu na bieżące regulowanie zobowiązań. Z kolei wskaźniki zadłużenia, takie jak wskaźnik ogólnego zadłużenia, pomagają określić, czy poziom długu w stosunku do aktywów jest na akceptowalnym poziomie. Analiza wskaźnikowa jest szczególnie przydatna w przypadku oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstw, ponieważ dostarcza szerokiego obrazu ich kondycji finansowej.

**Scoring kredytowy** to metoda statystyczna, która opiera się na przypisywaniu punktów do różnych cech kredytobiorcy, takich jak dochody, historia kredytowa, wiek, stan cywilny czy liczba osób na utrzymaniu. Na podstawie zgromadzonych informacji system scoringowy generuje wynik punktowy, który pozwala ocenić prawdopodobieństwo spłaty kredytu. Scoring kredytowy jest szeroko stosowany, zwłaszcza w przypadku klientów indywidualnych, ponieważ pozwala na szybką i automatyczną ocenę dużej liczby wniosków kredytowych. Wysoki wynik scoringowy oznacza, że kredytobiorca jest mniej ryzykowny, co zwiększa jego szanse na uzyskanie kredytu. Z kolei niski wynik może świadczyć o wysokim ryzyku kredytowym i prowadzić do odrzucenia wniosku lub zaostrzenia warunków kredytu.

**Analiza przepływów pieniężnych** (cash flow) to metoda stosowana głównie w przypadku przedsiębiorstw, której celem jest ocena, czy firma generuje wystarczające przepływy pieniężne do obsługi bieżących zobowiązań. Analizując przepływy operacyjne, instytucje finansowe mogą ocenić, czy firma jest w stanie wygenerować nadwyżki pieniężne, które pozwolą na spłatę kredytu. Pozytywne przepływy pieniężne z działalności operacyjnej świadczą o dobrej kondycji finansowej i zwiększają szanse na uzyskanie kredytu. Z kolei negatywne przepływy pieniężne mogą oznaczać trudności finansowe, co jest sygnałem ostrzegawczym dla instytucji finansowych. Analiza przepływów pieniężnych jest szczególnie istotna w przypadku firm, ponieważ pomaga zrozumieć ich zdolność do generowania gotówki,

co jest kluczowe przy długoterminowych zobowiązaniach kredytowych.

**Metoda punktowa** to metoda stosowana zarówno w przypadku osób fizycznych, jak i firm, w której ocenie poddawane są różne czynniki finansowe i niefinansowe, a następnie przypisywane są im określone wartości punktowe. Czynniki te mogą obejmować poziom dochodów, stabilność zatrudnienia, historię kredytową, zabezpieczenia kredytu oraz poziom zadłużenia. Suma uzyskanych punktów pozwala na ocenę, czy kredytobiorca spełnia wymagania kredytowe banku. Metoda punktowa pozwala na bardziej spersonalizowaną ocenę ryzyka, ponieważ może uwzględniać różne cechy kredytobiorcy w zależności od polityki kredytowej banku. Banki często opracowują własne systemy punktacji, które uwzględniają specyfikę rynku i preferencje w zakresie ryzyka kredytowego.

**Metoda ekspertowa** opiera się na wiedzy i doświadczeniu analityków kredytowych, którzy indywidualnie oceniają wniosek kredytowy na podstawie zarówno danych liczbowych, jak i informacji jakościowych o kredytobiorcy. Eksperti analizują historię kredytową, aktualną sytuację finansową, prognozy rynkowe oraz inne czynniki mogące wpływać na zdolność kredytową kredytobiorcy. Metoda ekspertowa jest szczególnie przydatna w przypadku bardziej skomplikowanych wniosków kredytowych, na przykład przy ocenie firm, które mają unikalne cechy lub działają w niestabilnych branżach. Metoda ta pozwala na uwzględnienie kontekstu biznesowego i makroekonomicznego, co może być trudne w przypadku automatycznych metod oceny zdolności kredytowej.

**Metoda analizy jakościowej** jest stosowana przede wszystkim w przypadku firm i przedsiębiorstw. Obejmuje ocenę niemierzalnych czynników, takich jak reputacja, jakość zarządzania, potencjał rozwoju, konkurencyjność na rynku, a także aktualne warunki branżowe i makroekonomiczne. Metoda ta pozwala na uzyskanie pełniejszego obrazu kredytobiorcy, uwzględniając aspekty, które mogą wpływać na jego stabilność

finansową w przyszłości. Jakościowa ocena jest ważna, ponieważ finansowe wskaźniki nie zawsze odzwierciedlają ryzyko kredytowe, zwłaszcza w przypadku branż o dużej zmienności lub w przedsiębiorstwach o unikalnym modelu biznesowym.

**Analiza scoringu behawioralnego** jest stosunkowo nową metodą, która polega na analizie zachowań klienta, w tym wzorców korzystania z produktów finansowych, zachowań w mediach społecznościowych, a nawet nawyków zakupowych. Dzięki analizie tych danych można lepiej zrozumieć ryzyko kredytowe i przewidywać, czy klient będzie miał tendencję do spłaty kredytu. Wykorzystanie scoringu behawioralnego jest możliwe dzięki nowoczesnym technologiom i sztucznej inteligencji, które umożliwiają analizę dużych zbiorów danych. Ta metoda zyskuje popularność, zwłaszcza w sektorze FinTech, gdzie stosowanie tradycyjnych metod oceny zdolności kredytowej może być niewystarczające.

Każda z tych metod oceny zdolności kredytowej ma swoje zalety i ograniczenia. Wybór odpowiedniej metody zależy od rodzaju kredytobiorcy, rodzaju kredytu oraz polityki kredytowej banku. Coraz częściej instytucje finansowe stosują kilka metod jednocześnie, aby uzyskać pełniejszy obraz sytuacji finansowej klienta. Przykładowo, analiza scoringowa może być wsparta metodą ekspertową, a analiza przepływów pieniężnych uzupełniona o analizę jakościową. Takie podejście pozwala na bardziej wszechstronną ocenę ryzyka kredytowego oraz lepsze zarządzanie portfelem kredytowym banku.

Jeśli szukają Państwo pomocy w napisaniu własnej pracy - potrzebują Państwo fachowych konsultacji to polecamy stronę [pisanie prac](#) - profesjonalna pomoc w pisaniu prac w granicach prawa.