

вплив на суспільство. І, на мою думку, таке «розпорошення» людей по різних церковних течіях та організаціях послаблює єдність народу, робить його вразливим.

Отже, як показує практика, релігія є одним із базових інститутів соціального життя. Вона формує різні сфери суспільної діяльності та відіграє неоціненну роль у щоденному житті населення. Саме тому аналіз різноманітних проблем та протиріч, що виникають в суспільстві на релігійному ґрунті, має велике практичне значення.

Як показало моє дослідження, в Україні існують пов'язані з релігією проблеми. Вони носять політико-ідеологічний характер і в майбутньому можуть нести деструктивний вплив на наше суспільство. Проте, на мою думку, вчасне усвідомлення проблеми допоможе її вирішити та попередити її негативні наслідки. Вплинути на ситуацію в суспільстві може кожен з нас особисто.

Література

1. Офіційний сайт Центру Разумкова [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.razumkov.org.ua>.

2. Кудояр О.М. Специфічні питання релігійної ситуації в Україні: проблеми сьогодення / О.М. Кудояр [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://iai.donetsk.ua/_u/iai/dtp/CONF/11/articles/sec3/s3a3.html.

Шара О. В.

(кредитно-економічний ф-т, магістрант)

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ ОЦІНКИ ПОТЕНЦІЙНОГО ПОЗИЧАЛЬНИКА ПРИ POS-КРЕДИТУВАННІ

В посткризовий період банки України нарощували обсяги кредитування. В зв'язку з наявністю значного обсягу проблемної заборгованості в кредитних портфелях, більшість вітчизняних банків почали зменшувати частку довгострокових кредитів через їх ризикованість та надавали перевагу короткостроковому кредитуванню. Частка кредитів строком до 1 року станом на 01.01.2013 досягла свого максимального значення за період 2005—2012 рр. і склала 42,23 % [1]. Дані зміни були спричинені зростанням популярності POS-кредитів (кредитів, що оформлюються в місцях продажу споживчих товарів) серед населення. Високий попит на даний вид кредиту виник через його доступність, низькі вимоги

до позичальника, а також зниження рівня доходу населення України. Як наслідок, товари тривалого використання пересічний українець почав купувати в кредит.

В зв'язку зі стрімким розвитком ринку товарних кредитів населенню виникає потреба приділити особливу увагу оцінці кредитоспроможності позичальника при наданні POS-кредитів. Методики оцінки потенційного клієнта, які використовують вітчизняні банки при наданні товарних кредитів, є недосконалими. Вони не можуть забезпечити справедливую оцінку кількісних та якісних характеристик позичальника, що унеможливорює прийняття правильного «кредитного рішення».

Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника (оцінка кредитної заявки) може мати три етапи:

1) прескоринг — попередня перевірка позичальника на можливість видачі кредиту;

2) скоринг — математична модель прийняття кредитних рішень банком, побудована на поведінці позичальника в минулому і його анкетних даних;

3) експертна оцінка — прийняття персонального рішення кредитним інспектором на основі внутрішньої методики банку.

Помилки на кожному з вищезазначених етапів негативним чином позначаються на обсязі клієнтської бази, а також на майбутніх прибутках банку.

Пропонуємо низку заходів, які здатні не лише поліпшити якість кредитних рішень та спростити процес оцінки кредитоспроможності клієнта, але й значно скоротити час розгляду кредитної заявки:

А) Удосконалення прескоринга. На етапі прескоринга здійснюється попередня перевірка клієнта на можливість видачі кредиту. Основною метою даного етапу є виявлення в кредитній заявці факторів підвищеного ризику, таких як перебування клієнта в «зовнішніх чорних списках», наявність підтверджених судимостей, негативної кредитної історії, заборонених адрес.

Часто прескоринг «відмовляє» клієнту через наявність дрібних адміністративних правопорушень, необ'єктивних чорних списків кредитних установ-одноднівок. Таким чином, значна частина хороших клієнтів «відсікається». Для того, щоб уникнути таких помилок варто розподілити статті кримінального та адміністративного кодексів на ті, що ставлять під сумнів виконання кредитних зобов'язань позичальником перед банком і ті, що не мають жодного відношення до ступеня фінансової відповідальності клієнта.

Б) При оцінці позичальника кредитним інспектором доцільно запровадити «Експертний скоринг».

У разі, якщо рішення по заявці не може прийняти скоринг, вона потрапляє на розгляд до кредитного інспектора. Однією зі складностей експертної оцінки є наявність людського фактору: кредитний інспектор може не помітити негативу і видати кредит неблагонадійному позичальнику.

З метою уникнення суб'єктивного фактору, нами був розроблений «експертний скоринг», котрий здатен значно полегшити роботу кредитного інспектора, а також скоротити нормативний час розгляду заявки без завдання шкоди якості. «Експертний скоринг» передбачає проведення фрагментарного аналізу заявки кредитним інспектором. Кредитний рейтинг позичальника «обраховує» сама програма. На основі кредитного рейтингу, позичальник відноситься до однієї з чотирьох груп:

Група 1(E) — хороший позичальник, якому можна надати кредит будь-якої групи ризику (кількість набраних балів більше 130);

Група 2(M) — перспективний клієнт, існує незначний ризик невиконання ним своїх кредитних зобов'язань (кількість балів від 90 до 130)

Група 3(L) — група ризику — таким клієнтам доцільно видавати переважно POS-кредити на неризикові товари або кредитні картки з невеликим лімітом (від 50 до 90 балів).

Група 4(B) — неперспективний клієнт, існує висока ймовірність дефолта, таким клієнтам слід відмовляти (кількість балів менше 50).

Рішення щодо можливості видачі кредиту приймається на основі приналежності клієнта до певної групи позичальників та вибраного ним об'єкта кредитування (товару).

Перевагами «експертного скоринга» є висока точність оцінки даних клієнта та мінімізація впливу людського фактору на прийняття кредитного рішення. Застосування «експертного скоринга» дозволить банкам знизити кредитні ризики при POS-кредитуванні та значно поліпшити якість кредитного портфелю.

Шевченко П. В., Жиленкова В. В.

(ф-т міжнародної економіки і менеджменту, IV курс)

НЕГАТИВНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ НА ПРИКЛАДІ МВФ

Питання про роль МВФ у сьогодишніх кризових умовах актуальне, як ніколи. Фонд — це кредитор останньої надії для країн, які переживають економічний декаданс, він виступає донором великих