Tema 7. **Müşderiniň karza ukyplylygyny kesgitlemekde ulanylýan usullar.**

1. Müşderiniň karza ukyplylygy barada düşünje.

2. Müşderiniň karza ukyplylygyna baha bermek.

**1-nji sorag.**Müşderä karz bermek boýunça çözgüt kabul etmek üçin TB-yň öňünde durýan esasy mesele müşderiniň karza ukyplylygyny kesgitlemekdir.

TB-yň müşderisiniň karza ukyplylygy – karz alyjynyň öz wagtynda we doly möçberde öz bergi borçnamalaryny (esasy bergini we göterimleri) töläp bilijilik ukybydyr.

Karza ukyplylygy tölege ukyplylyk bilen çalyşmaly däl.

Müşderiniň tölege ukyplylygy – onuň belli bir senä öz bergi borçnamasyny töläp bilijilik ukybydyr.

Müşderiniň karza ukyplylygy, onuň tölege ukyplylygyndan tapawutlylykda geçen döwürdäki ýa-da belli bir senä tölenmezligi häsiýetlendirenok-da, ýakyn gelejekdäki bergisini üzüp biljek ukybyny görkezýär. Emma, müşderiniň tölege ukyplylygy hem bu ýerde hasaba alynýar. Eger-de, müşderiniň öň möhleti geçen bergisi bolaýan ýagdaýda, onuň balansynyň likwidlik derejesine we maýasynyň ýeterlik bolmagyna üns berilýär we bir gezeklikçe tölegiň saklanmagy bilen karza ukyplylygynyň pesligi barada netijä gelmäge esas bar diýlip, hasap edilmeýär. Karza ukyply müşderiler banka, haryt iberijilere we býujete uzak möhletiň dowamynda tölergleri geçirmezlige ýol bermeýärler.

Müşderiň karza ukyplylygynyň ýagdaýy, bankyň belli bir müşderä anyk karzyň berilmegi bilen bagly töwekgelçiliginiň derejesini subut edýär.

Tejribede müşderiniň karza ukyplylyk derejesini kesgitlemekde ulanylýan ölçeg görkezijiler:

- müşderiniň häsiýeti,

- müşderiniň serişde karz almak ukyby,

- müşderiniň bergini üzmek üçin gündelik alyp barýan işlerinde serişde gazanmak ukyby (maliýe mümkinçilikleri),

- müşderiniň maýasy,

- karzyň üpjünçiligi,

- karz geleşiginiň amala aşyrylýan şertleri,

- gözegçilik (müşderiniň işiniň kanunçylyk esaslary, karzyň häsiýetiniň bankyň we gözegçilik edaralarynyň ölçeglerine gabat gelişi).

1) Müşderiniň häsiýeti diýlip, onuň edara görnüşli tarap hökmündäki abraýyna we menejerleriň (iş dolandyryjy işgärleriň) abraýyna, müşderiniň bergini üzmek jogapkärçiligi duýujylyk derejesine, müşderiniň karzyň maksady hakynda dürs düşünjesiniň bolmagyna we onuň bankyň karz syýasatyna laýyk gelýänligine düşünilýär.

Müşderiniň edara görnüşli tarap hökmündäki abraýy, onuň hereket edýän sferasyndaky (çägindäki) alyp barýan işlerinden, ykdysady görkezijileriniň pudak boýunça ortaça möçberlere gabat (laýyk) gelýänliginden, onuň karz taryhyndan we iş bilen baglanyşykly hyzmatdaşlarynyň (haryt iberijiler, satyn alyjylar, algydarlar we bergidarlar) abraýyndan emele gelýär.

Menejerleriň abraýyna, olaryň ussatlyk derejesi (bilimi, iş tejribesi), ahlak taýdan durnuklylygy, hususy maşgala we maliýe ýagdaýy, ýolbaşçylyk edýän düzüm birlikleriniň bank bilen özara gatnaşyklarynyň netijesi esasynda baha berilýär.

2) Müşderiniň serişde karz ulanmak ukyby, müşderiniň karzy sorap, towakganama (arza) bilen ýüz tutmaga, karz şertnamasyna gol çekmäge ýa-da gepleşikleri geçirmäge hukugynyň bardygyny, ýagny kärhananyň wekiliniň kesgitli ygtyýarlygynyň bardygy, şahsy tarapyň bolsa – kämillik ýaşyna ýeten bolmagyny ýa-da işe ukypli beýleki şertleriniň bardygyny aňladýar. Karz şertnamasyna ygtyýarly bolmadyk ýa-da işe ukypsyz tarapyň gol çekmegi bank üçin ýitginiň ähtimallygynyň uludygynyň aňladýar, ýagny karzyň töwekgelçiligi ýokarlanýar.

3) Müşderiniň karza ukyplylygynyň esasy ölçeg görkezijileriniň biri, onuň bergini üzmek üçin gündelik alyp barýan işlerinde serişde gazanmak ukyby bolup durýar. Bu ýerde esasan müşderiniň balansynyň ukyplylygyna (likwidli), işiniň netijeliligine (düşewüntliligine) we onuň pul akymlaryna üns bermek maksadalaýykdyr.

4) Müşderiniň maýasyna baha berilmeginiň wajyplygy şu 2 nukdaýnazardan seredilýär:

a) maýanyň ýeterliligi, ol esaslyk maýanyň iň pes möçber (minimal) derejesine bildirilýän talaplar we maliýe leweraž koeffisentler esasynda seljerilýär;

b) karzlaşdyrylýan geleşige müsderiniň öz hususy maýasynyň (serişdesiniň) goýulýan derejesi, bu öz gezeginde bank bilen müşderiniň arasynda töwekgelçiligiň paýlanmagyny (bölünmegini) görkezýär, ýagny subut edýär. Müşderiniň öz hususy maýasynyň goýulýan möçberi köp bolsa, şonçada onuň karz töwekgelçiliginiň ýagdaýyna ykjam gözegçilik etmäge höwesi artýar.

5) Karzyň üpjünçiligi diýlip, karz şertnamasynda göz öňünde tutulan müşderiniň aktiwleriniň gymmatyna we bergini üzmegiň 2-nji derejeli çeşmesine (girew, kepillik, zamunlyk, ätiýäçlandyryş) düşünilýär.

Müşderi „batyp galan“ diýlip, yglan edilen ýagdaýynda, maliýe kynçylyklar ýüze çykanda, ýokary hilli anyk 2-nji derejeli çeşme onuň bergi borçnamasyny bellenen möhletde ýerine ýerilmeginiň kepili bolup çykyş edýär.

Müşderiniň pul akymynyň ýeterlik bolmadyk ýagdaýynda (balansynyň ukyplylygy (likwidliligi) ýa-da maýasynyň ýeterliligi bilen baglanyşykly meseleler ýüze çykanda) girewiň hili, kepilligiň, zamunlygyň we ätiýaçlandyryşyň ygtybarlylygy esasy zerur bolup durýar.

6) Karz geleşiginiň amala aşyrylýan şertlerine karzlaşdyrylýan ýa-da gelejek döwürdäki ýurduň, sebitiň we pudagyň ykdysady we syýasy ýagdaýlary degişlidir. Bu şertler bankyň daşarky töwekgelçiligini kesgitleýär we müşderiniň pul akymyna, balansynyň ukyplylygyna (likwidliligine), maýasynyň ýeterliligine, menejmentiniň derejesine baha bermek üçin bankyň ölçeg kadalary baradaky mesele çözülende hasaba alynýar.

7) Müşderiniň esasy işiniň kanunçylyk esaslaryna we onuň bankyň ölçeglerine gabat gelişine gözegçilik etmek, bankyň işgärine şu aşakdaky soraglara jogaplary almaga mümkinçilik berýär:

- müşderiniň işleri amala aşyrmak we karz almak çäreleri geçirmek üçin kanunçylyk we kadalaşdyryjy esaslary barmy,

- kanunçylyga girizilmäge garaşylýan üýtgetmeler müşderiniň işleriniň netijelerine nähili täsir etjek (mysal üçin: salgyt kanunçylygy),

- karz almak üçin berilen towakganamadaky (arzadaky) we müşderi hakyndaky maglumatlar bankyň karz syýasatynda bellenen ölçeglerine, şeýle hem karzyň hiline gözegçilik edýän edaralaryň kadalaryna gabat gelýärmi.

Bankyň müşderiniň karza ukyplylygyna baha bermek baradaky ýokarda beýan edilen ölçeg görkezijileri, oňa baha bermegiň usullarynyň mazmuny kesgitleýär. Bu usullara şular degişlidir:

- iş bilen baglanyşykly töwekgelçilige baha bermek;

- menejmente baha bermek;

- ulgamlaýyn esasda müşderiniň maliýe durnuklylygyna baha bermek;

- maliýe koeffisiýentler;

- pul akymynyň seljermesi;

- müşderi hakynda maglumatlary toplamak;

- ýerine çykmak arkaly müşderiniň işine gözegçilik etmek.

Baha bermegiň ölçeg görkezijileriniň we usullarynyň umumy meňzeş bolmagyna garamazdan, edara görnüşli we şahsy taraplaryň karza ukyplylygynyň seljermesinde bir näçe aýratynlyklar bardyr.

**2-nji sorag.**TB-lar önümçilik serişdelerini aýawly ulanmagy başarýan, ýitgilere ýol bermeýän we maliýe-hojalyk işlerini oňyn häsiýetlendirýän görkezijilere (koeffisiýentlere) eýe bolan eýeçiligiň ähli görnüşindäki edara-kärhanalara karz bermegi göz öňüne tutýar.

TB-y tarapyndan, müşderiniň (edara görnüşli tarapyň) karza ukyplylygyna baha bermekde ulanylýan usullar:

1) maliýe koeffisiýentler esasynda;

2) müşderiniň pul akymyny seljermek esasynda.

TB-yň müşderiniň karza ukyplylygyna baha bermegi karz boýunça tölegleriň tölenmezligini peseltmek üçin, şeýle hem karz alyjylary yzygiderli üznüksiz (differensirlenen) ýagdaýda seçip almak üçin zerurdyr. Müşderiniň karza ukyplylygyna baha bermekde TB-lar tarapyndan, birnäçe maliýe koeffisiýentleri ulanylýar. Maliýe koeffisientleriň saýlanyp alynmagy, bankyň müşderileriniň aýratynlyklaryna, maliýe kynçylyklarynyň sebäplerine, bankyň karz syýasatyna we beýleki ýagdaýlara bagly bolup durýar.

Tejribede ulanylýan maliýe koeffisientler şu aşadkady 5 topara bölünýär:

1. Ukyplylyk (Likwidlik) koeffisientleri;

2. Netijelilik (dolanşyk) koeffisientleri;

3. Maliýe leweraž koeffisientleri;

4. Düşewüntlilik koeffisientleri;

5. Bergä hyzmat ediş koeffisientleri.

**1) Ukyplylyk (Likwidlik) koeffisientiniň 2 görnüşi ulanylýar:** gündelik we deslapky (pursatlaýyn) likwidlik koeffisienti.

a) Gündelik likwidlik koeffisienti (Kgl) müşderiniň öz bergi borçnamalary boýunça töläp bilijilik ukybyny görkezýär.

 Gündelik aktiwler

Gündelik likwidlik koeffisienti: Kgl = -------------------------

 Gündelik passiwler

Gündelik aktiwler – dürli görnüşde saklanýan aktiwler: pul serişdeler, ýakyn wagtda alynmaly algylar (debitor), haryt-maddy gymmatlyklar we beýleki aktiwler.

Gündelik passiwleri – müşderiniň (kärhana) ýakyn wagtda üzülmeli bergi borçnamalary (karzlar, haryt (hyzmat, işler) iberjilere bergileri, wekseller boýunça we býujete bergiler, işgärlere bergiler we ş.m.) Eger-de, kärhananyň bergi borçnamalary serişdelerinden artyk çykan ýagdaýlarda müşderiniň karza ukyplyly däl diýip, hasap edilýär. Bu görkeziji boýunça kadalaşdyryjynyň derejesi 1-den pes bolmly däl.

 Likwid aktiwler

b) Deslapky (pursatlaýyn) likwidlik koef-ti: Kdl = -----------------------

 Gündelik passiwler

Likwid aktiwler – gündelik aktiwleriň çaltlyk bilen bergini üzmäge taýýar bolýan bölegidir, ýagny pul serişdesine çaltlyk bilen öwrülmek ukybyny görkezýär. Olara degişlidir: nagt pullar, debitor bergileri, çalt satyp bolýan gymmatlyklar.

Kesgitlemegiň maksady – zerurlygyň ýüze çykmagy bilen, kärhananyň dolanşykdan pul serişdeleri jemläp bilijilik ukybyny anyklamakdan ybaratdyr.

**2) Netijelilik (dolanşyk) koeffisentiniň** bir näçe görnüşleri ulanylýar. Olar likwidlik koeffisentleriniň üstüni doldurýarlar we has-da esaslandyrylan netije çykarma mümkiçilik berýärler. Mysal üçin: eger, likwidlik görkezijiler debitor bergileriň we zapaslaryň gymmatynyň hasabyna ýokarlansa we şol bir wagtyň özünde olaryň dolanşygy haýallasa, müşderiniň karza ukyplylyk derejesini ýokary diýip, hasap edip bolmaýar. Netijelilik koeffisentleriniň toparyna şular degişlidir:

- zapaslaryň dolanşygy, debitor bergileriň dolanşygy, aktiwleriň dolanşygy.

a) Zapaslaryň dolanşygy:

Bir gündäki Döwürdäki zapaslaryň ortaça galyndysy

aýlawyň = ---------------------------------------------------------------------------;

dowamlylygy Önümi ýerlemekden alynan girdejiniň bir günlük möçberi

koef-ti

Döwürdäki Döwürdäki önümi ýerlemekden alynan girdejiniň möçberi

aýlawyň = --------------------------------------------------------------------------;

mukdary Döwürdäki zapaslaryň ortaça galyndysy

(sany) koef-ti

b) Bir gündäki debitor bergileriň dolanşygy:

 Döwürdäki debitor bergileriň ortaça galyndysy

 -----------------------------------------------------------------------;

 Önümi ýerlemekden girdejiniň bir günlük möçberi

ç) Aktiwleriň dolanşygy:

 Önümi ýerlemekden alynan girdejiniň möçberi

 -------------------------------------------------------------;

 Döwürdäki akiwleriň ortaça möçberi

Netijelilik koeffisentleri dinamika görnüşinde seljerilýär, şeýle hem bäsleşýän kärhanalaryň (firmalaryň) koeffisiýentleri we pudaklaryň ortaça görkezijileri bilen deňeşdirilýär.

**3) Maliýe leweraž koeffisienti** müşderiniň hususy maýasy bilen üpjünçilik derejesini häsiýetlendirýär, ýagny müşderiniň bergi borçnamalarynyň öz maýasy bilen üpjün edilişini görkezýär.

Bu koeffisient şu aşakdaky görnüşlerde kesgitlenýär:

 Hemme bergi borçnamalar

1) Kml = -----------------------------------;

 Aktiwler

 Hemme bergi borçnamalar

2) Kml = -----------------------------------;

 Hususy maýasy

Kesgitlemegiň maksady – müşderiniň öz maýasy bilen üpjünçiligine baha bermekden we karza baglylyk derejesini anyklamakdan ybaratdyr.

Karz geleşiginde karzyň artmagy we müşderiniň öz hususy serişdeleriniň paýynyň peselmegi bilen, onuň karza ukyplylyk derejesi hem peselýär.

**4) Düşewüntlilik koeffisienti –** kärhananyň jemi maýasynyň (onuň çekilen bölegini goşmak bilen) ulanylmagyny häsiýetlendirýär.

Bu koeffisientiň şu aşakdaky görnüşleri ulanylýar: peýdalylygyň kada koeffisienti we düşewüntlik koeffisienti.

 Balans peýda

a) Kpk = -----------------------------------------------------------;

 Önümi ýerlemekden alynan girdejiniň möçberi

 Balans peýda

b) Kd = ------------------------------------------;

 Aktiwler ýa-da hususy maýasy

Eger, peýdanyň önümi (hyzmaty) ýerlemegiň möçberindäki (girdejidäki) paýy artsa, aktiwleriň ýa-da hususy maýanyň netijeliligi ýokarlanýar, şonda maliýe leweraž koeffisientleri peselýän hem bolsa, müşderiniň reýtingi peseldilmän bilner.

**5. Bergä hyzmat ediş koeffisienti** – peýdadan göterim we beýleki kesgitli töleglere ulanmak derejesini häsiýetlendirýär. Olaryň umumy möçberiniň hasaplamasy şu aşakdakylardan ybarat:

a) Göterimleriň Döwürdäki balans peýda

 ýapylyş koef-ti = -----------------------------------------------;

 Döwürdäki tölenen göterim tölegler

 Döwürdäki balans peýda

b) Kesgitli tölegleriň = -------------------------------------------------------------------;

 ýapylyş koef-ti Göterimler + ýeňňilikli paýnamalar boýunça diwidentler

 + Lizing tölegler + beýleki kesgitli tölegler

Bergä hyzmat ediş koeffisentleri peýdanyň näçe möçberiniň göterimleri ýa-da kesgitli tölegleri tölemäge ulanylýandygyny görkezýär. Bu koeffisentler hümmetsizlenmäniň ýokary depginli bolan ýagdaýynda aýratyn ähmiýete eýedir, haçanda müşderiniň tölýän göterimleri esasy bergiň möçberine golaýlaşýan ýa-da ondan hem artýan halatynda. Peýdanyň möçberi göterimleri we kesgitli tölegleri tölemäge näçe köp gönükdirilse, şonçada onuň bergi borçnamalary tölemäge we töwekgelçiligi ýapmaga az möçberi galýar, ýagny müşderiniň karza ukyplylygy peselýär.

Müşderiniň karza ukyplylygy bilen bagly maliýe koeffisientler hakyky hasabat maglumatlary ýa-da meýilleşdirilýän döwrüň çaklama görkezijileri esasynda hasaplanylyp bilner. Müşderiniň ykdysadyýetiniň durnukly ýa-da özgelere garanyňda durnukly ýagdaýynda, karz alyjynyň geljekdäki karza ukyplylygyna baha berilmegi geçen döwürleriň hakyky häsiýetnamasyna daýanylyp bilner. Daşary ýurtlaryň tejribesinde şeýle hakyky mglumatlar azynda 3 ýylyňky alynýar. Şu ýagdaýda karza ukyplylyk koeffisiýentleriň hasaplamasyna zapaslaryň, debitor we kreditor bergileriň, kassadaky we bank hasaplaryndaky serişdeleriň, paýdarlar maýasynyň (esaslyk maýanyň), hususy maýanyň we ş.m. ortaça ýyllyk (çärýeklik, ýarym ýyllyk, aýlyk) galyndylary esas bolup durýar.

Ykdysadyýetiň durnuksyz (mysal üçin, önümçiligiň pese düşmegi), hümmetsizlenmäniň ýokary depginli şertlerinde geçen döwrüň hakyky görkezijileri müşderiniň geljekdäki öz borçnamalaryny (bank karzyny goşmak bilen) üzmek ukybyna baha bermegiň ýeke-täk binýady bolup bilmez. Bu ýagdaýda bellenip geçilen koeffisientleri hasaplamak üçin çaklama maglumatlar ulanylmalydyr ýa-da kärhananyň karza ykyplylygyna baha bermegiň seredilýän usullarynyň üsti beýlekiler bilen ýetirilmelidir. Muňa mysal edip, karz berilýän wagtyndaky iş bilen baglanyşykly töwekgelçiligiň seljemesini we menejmente baha bermegini görkezmek bolar.

Uzak möhletli (1 ýyl we ondan köp) karzlar berilende müşderiden geçen döwrüň hasabatlary bilen bilelikde çaklama balansy, karzyň berilýän döwrüne gabat gelýän gelejek döwüdäki girdejileriň, çykdajylaryň we peýdanyň çaklamasy baradaky maglumatlar hem alynýar.

**Müşderiniň karza ukyplylygyny anyklamak üçin bank tarapyndan öňünden dolanşyk serişdeleriň kadalaşdyryjylary kesgitlenilýär:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Koeffisiýentler | Müşderiniň hili |
| 1 topar | 2 topar | 3 topar |
| 1. | Gündelik likwidlik koeffisiýenti | 1,5 we ýokary | 1 – 1,5 | 1-den pes |
| 2. | Deslapky likwidlik koeffisiýenti | 0,25 we ýokary | 0,15 – 0,25 | 0,15 we pes |
| 3. | Maliýe leweraž koeffisiýenti | 0,3 we pes  | 0,3 – 0,5 | 0,5 we ýokary |
| 4. | Düşewüntlik koeffisiýenti | 0,2 we ýokary | 0,1 – 0,2 | 0,1 we pes |

Täze döredilen kärhananyň koeffisentleri kesgitlenen ýagdaýda, işewürlik (biznes) meýilnamada meýilleşdirilen görkezijileriň hasaplamasy goşulýar. Täze döredilen kärhananyň meýilnama görkezijileri şol döwürdäki pudak boýunça hakyky ortaça görkezijilerden ýokary bolmaly däldir.

Hasaplamalarda ulanylýan resminamalar: kärhananyň maliýe hasabaty (balansy), onuň goşundylary (Maliýe netijeler we olaryň ulanyşy barada hasabat № 2-maliýe görnüş, Pul serişdeleriň hereketi barada hasabat №-4 maliýe görnüş), işewürlik (biznes) meýilnamasy, bankyň deslapky maglumatlary, öň karzy ulanyp gelýän bolsa, onuň karz taryhy, pul akymlarynyň seljermesi we beýleki maglumatlar.

Koeffisentleriň derejeleri boýunça müşderiler haýsy topara degişli edilen bolsa, şolaryň çäginde göterim möçberleri hem anyklanýar.

Koeffisentler hasaplanyp, olaryň möçberi bellenen kadalara gabat gelýändigi seljerilenden soňra, jemleme düzülýär. Müşderiniň koeffisentleriniň derejelerine baglylykda, onuň hilini kesgitleýän 3 toparyň birine degişlidigi kesgitlenilýär. Ähli koeffisentler hasaplanandan soň, müşderä karza ukyplylyk derejesi berilýär. Bankyň karz işgäriniň düzen jemlemesi esasynda, Karz topary karz bermek we onuň şertleri (möçberi, göterimi, üpjünçiligi) hakynda çözgüt kabul edýär.