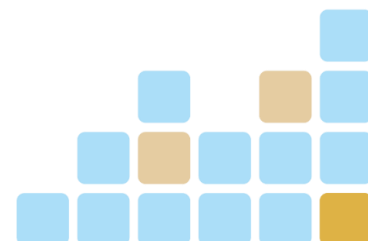


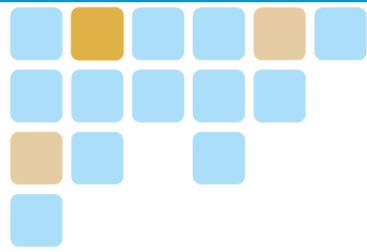
تفاوت‌ها و شباهت‌های رتبه‌بندی اعتباری و

اعتبارسنجی

رتبه‌بندی اعتباری (Credit rating) و اعتبارسنجی (Credit scoring) هر دو جهت ارزیابی ارزش اعتباری (Credit worthiness) به کار می‌روند. در هر دو فرآیند، نهاد ارزیابی‌کننده احتمال نکول دریافت‌کننده اعتبار را اندازه‌گیری می‌کند و خروجی هر دو رویکرد به شناخت بیشتر و تصمیم‌گیری دقیقتر جهت تعامل با طرف دریافت‌کننده اعتبار می‌انجامد. از آنجایی که گاهی واژه‌های اعتبارسنجی و رتبه‌بندی اعتباری به دلیل شباهت لفظی، توسط افراد غیر متخصص به اشتباه به جای هم استفاده می‌شوند و حتی گاهی افراد متخصص در فضای پولی و بانکی نیز برداشت صحیحی از این دو مفهوم ندارند. لذا در ادامه تعدادی از تفاوت‌های اعتبارسنجی و رتبه‌بندی اعتباری ذکر شده است.

۱. رتبه‌بندی اعتباری معمولاً برای ارزیابی شرکت‌های بزرگ و کشورها استفاده می‌شود، در حالی که اعتبارسنجی برای ارزیابی افراد و شرکت‌های خرد و متوسط به کار گرفته می‌شود.
۲. خروجی رتبه‌بندی اعتباری، یک گزارش اعتباری مشتمل بر جزئیات عملیاتی و مالی است که در نهایت در رتبه اعتباری (که معمولاً ترکیبی از چند حرف انگلیسی است) خلاصه می‌شود. در حالی که خروجی اعتبارسنجی شامل امتیاز اعتباری (که معمولاً یک عدد است) و پیشنهاد تصمیم است.
۳. در رتبه‌بندی، سازمان ارائه‌دهنده رتبه اعتباری براساس نظر کارشناسان خبره و تجارب خود تصمیم می‌گیرد که کدام اطلاعات عمومی یا محرمانه را در ارائه رتبه اعتباری در نظر گرفته و چگونه مورد تحلیل و ارزیابی قرار دهد. در حالی که در اعتبارسنجی، خروجی براساس مدل اعتبارسنجی محاسبه می‌شود و نظر خبره صرفاً در مرحله طراحی مدل اعمال می‌شود و در نتیجه اعتبارسنجی هر متقاضی دخالتی ندارد.





۴. در رتبه‌بندی، اطلاعات کمی و کیفی شرکت‌ها توسط سازمان ارائه‌دهنده رتبه اعتباری ارزیابی می‌گردد. این اطلاعات باتوجه به نوع شرکت یا صنعت مربوطه می‌تواند گستره وسیع و متفاوتی داشته باشد. به طور کلی تعیین رتبه اعتباری بر اساس تحلیل صنعت، تحلیل مالی، ارزیابی مدیریتی و تجزیه و تحلیل بنیادی اطلاعات شرکت از جمله تحلیل مدیریت نقدینگی، کیفیت دارایی‌ها، سود و بهره و غیره صورت می‌پذیرد. اما در اعتبارسنجی مدلی از پیش تعیین‌شده بر اساس مجموعه‌ای از متغیرهای مطالعه‌شده مورد استفاده قرار می‌گیرد که بر پالایش داده‌ها استوار است.
۵. استخراج گزارش اعتباری و رتبه اعتباری که خروجی فرآیند رتبه‌بندی هستند معمولاً چندین هفته به طول می‌انجامد در حالیکه امتیاز اعتباری که نتیجه اعتبارسنجی است در لحظه دریافت می‌شود.

ما را در شبکه‌های اجتماعی با [@icbsco](https://www.icbsco.ir) دنبال کنید

