

# **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ЗАЯВОК И КРЕДИТНОЕ ДОСЬЕ**

# Финансовый анализ юридического заемщика

Определение финансового положения Заемщика является ключевым моментом при регулировании риска невозврата Займа. Для определения финансовой устойчивости предприятия, его ликвидности и способности своевременно погашать свои обязательства необходимо в первую очередь провести анализ бухгалтерской финансовой отчетности.

# Бухгалтерская отчетность заемщика

Основным источником информации о деятельности предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Наибольшую информацию для анализа содержат Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о финансовых результатах (форма № 2).

Существует достаточное количество источников информативных данных, однако прежде всего необходимы достоверные и надежные сведения. Бухгалтерская финансовая отчетность отвечает этим требованиям, так как согласно требованиям законодательства она должна быть полной, достоверной, преемственной.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», вступившим в силу с 01.01.2013, все российские организации должны составлять бухгалтерскую финансовую отчетность. При составлении финансовой отчетности должны соблюдаться правила и нормы, установленные российским законодательством для получения и отражения полной и достоверной информации о финансовом положении организации.

# Форма № 1 Бухгалтерский баланс

При анализе формы № 1 бухгалтерской отчетности в первую очередь необходимо обратить внимание на ликвидность баланса. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по Активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по Пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Стоит обратить внимание на отношение кредиторской и дебиторской задолженности, превышение кредиторской задолженности может говорить об отрицательной динамике развития хозяйственной деятельности организации.

Необходимо проанализировать долговую нагрузку Заемщика. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства. При сроке кредитования 1 год, большее внимание стоит обратить на краткосрочные обязательства, т.к. момент погашения Займа может совпасть по срокам с другими обязательствами Заемщика, что так же может сказаться на его платежеспособности.

# Форма № 2 Отчет о финансовых результатах

Наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности организации представлены в форме № 2 бухгалтерской отчетности. В первую очередь необходимо обратить внимание на итоговый финансовый результат **Прибыль (убыток) (стр. ф 2400)** - это разница между доходами организации и ее расходами. При убыточной деятельности организации за отчетный период равный году, предоставление Займа не рекомендуется. Одним из ключевых финансовых показателей работы организации, является выручка. В отличие от баланса, где данные приводятся по состоянию на отчетную дату, отчет о финансовых результатах содержит показатели за определенный период с нарастающим итогом с начала года. При предоставлении Займа необходимо обращать внимание на изменение размера Выручки по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а так же ее сопоставимость с размером запрашиваемого Займа.

# Коэффициентный анализ бухгалтерской отчетности

Согласно Методике оценки финансового состояния, деловой репутации и реальности деятельности юридического лица - резидента Российской Федерации для предоставления займов в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 №191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» разработанной НОСТРОЙ, для анализа финансовой отчетности используется система финансовых коэффициентов.

Используемые в процессе анализа финансовые коэффициенты разбиты на определенные группы, объединенные по экономическому содержанию. Можно выделить следующие группы финансовых показателей:

1. Показатели ликвидности и платежеспособности;
2. Показатели деловой активности;
3. Показатели вероятности банкротства (тест на вероятность банкротства Альтмана и Таффлера).

Данные коэффициенты подробно описаны в Методике оценки финансового состояния, содержат формулы расчета и нормативные значения показателей.

# Финансовая оценка индивидуального предпринимателя

Для финансового анализа индивидуального предпринимателя используются отчётные документы, такие же как и у хозяйствующих обществ, т.е. бухгалтерская отчетность. При проведении анализа крайне важно ознакомиться со всеми активами и их источниками. Эти показатели отражаются в статьях баланса, но, многие формы систем налогообложения позволяют предпринимателю не вести бухгалтерию как таковую. При этом должно соблюдаться обязательное условие: предприниматель ведет учет доходов и расходов и других связанных с его деятельностью объектов налогообложения и физических показателей. Таким образом, ведение бухгалтерского учета ИП могут не осуществлять, если ведут налоговый. Согласно НК организации находящиеся на упрощенной системе налогообложения, обязаны фиксировать свои доходы и расходы в книге учета доходов и расходов организаций и ИП. Ее форма и порядок оформления утверждены приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н.

Стоит понимать, что учетные регистры, которые следует вести предпринимателям, не ограничиваются книгами учета доходов и расходов. Так, ИП не освобождается (при наличии у него соответствующей обязанности, обстоятельств или объектов) от учета:

- кадрового;
- кассовых операций;
- основных средств;
- НМА и пр.

ИП также могут быть субъектами уплаты некоторых налогов (НДС, транспортного, налога на имущество, НДФЛ), взносов во внебюджетные фонды и др. В этом случае ему придется не только вести соответствующие учетные регистры, но и формировать на их основе отчетности и представлять ее в контролирующие органы.

# Оценка деловой репутации и реальности деятельности заемщика

Для проверки деловой репутации и реальности деятельности можно использовать информацию о потенциальном заемщике, размещенную в сервисах для проверки контрагентов по данным официальных источников (Контур-Фокус или СПАРК). При проверке необходимо обращать внимание на наличие негативной информации по потенциальному заемщику, такой как:

- Наличие решений ФНС о приостановлении операций по счетам;
- Информация о банкротстве;
- Наличие исполнительных производств;
- Наличие судебных разбирательств в качестве ответчика и истца;
- Наличие информации о заемщике в реестре недобросовестных поставщиков.

При выявлении любой из перечисленной негативной информации, необходимо понимать, что предоставление Займа такому Заемщику несет в себе повышенные риски.

# Кредитное досье

По каждому договору, заключённому с Заёмщиком, сотрудник Саморегулируемой организации формирует и ведёт кредитное дело (досье), которое должно содержать:

1. Документы, представленные Заемщиком для получения Займа согласно перечню указанному в п. 6 пп. м) ПП 938 от 27.06.2020 г.;
2. Протокол ОСЧ СРО о внесении изменений в Положение о компенсационном фонде с приложением копии утверждённого положения в новой редакции (изменений к положению);
3. Решение постоянно действующего коллегиального органа о целесообразности предоставления Займа;
4. Документы, подтверждающие право собственности и оценку заложенного имущества (в случае заключения договора залога);
5. Документы подтверждающие целевое использование предоставляемых заемных средств;
6. Договор Займа;
7. Договор поручительства, залога, уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого Займа;
8. Заявление на предоставление Займа;
9. Копия Договора банковского счета согласно п.6 пп. и) ПП 938 от 27.06.2020 г.;
10. Копии трехсторонних соглашений о безакцептном списании денежных средств по расчетным счетам Заемщика открытым в банках согласно п.6 пп. к) ПП 938 от 27.06.2020 г.;

Иные документы, относящиеся к займу.

СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ!