

**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ  
КАК ВАЖНЕЙШИЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОЦЕНКИ  
ЕГО КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКОМ-КРЕДИТОРОМ**

**Будрицова Олеся Валерьевна, магистрант,  
Голикова Анна Сергеевна, к.э.н., доцент,  
Полесский государственный университет**

Budritsova Olesya, master's student, Lisycha\_96@mail.ru

Golikava Hanna, PhD, anna.golikova@mail.ru

Polessky State University

**Аннотация.** В статье рассмотрены аспекты анализа бухгалтерской отчетности предприятий с позиции оценки их кредитоспособности. В процессе кредитования корпоративных клиентов банки анализируют бухгалтерскую отчетность кредитополучателей; от качества этого анализа зависят и кредитные риски банка.

**Ключевые слова:** кредитование юридических лиц, кредитный риск, анализ кредитоспособности, бухгалтерская отчетность.

В процессе осуществления кредитной деятельности банки подвергаются риску невозврата или неполного возврата должником основного долга и процентов по кредиту. Управление кредитным риском банка предполагает идентификацию всех факторов риска с тем, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. Особенно остро проблема кредитных рисков проявляется в сфере кредитования корпоративных клиентов банка.

В современных условиях процессы обновления технологического оборудования или освоения новых рынков ставят перед предприятиями задачу поиска и привлечения дополнительных средств. Большинство предприятий при поиске источников финансирования отдадут предпочтение банковским кредитам. Для предприятий банковское кредитование служит важнейшим источником финансирования затрат на техническое перевооружение, реконструкцию, приобретение оборудования и расширение производства.

Однако кредит как экономическое отношение – это всегда риск, как для предприятия – кредитополучателя, так и для банка. Поэтому при оценке рисков важнейшее внимание уделяется такому критерию экономической стабильности предприятия, как его кредитоспособность.

В соответствии с Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [1], кредитоспособность – это способность кредитополучателя в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства. Перед заключением кредитного договора банк обязан оценить кредитоспособность потенциального кредитополучателя, после чего уполномоченным органом банка принимается решение о предоставлении кредита.

При проведении анализа кредитоспособности определяются результаты и тенденции в деятельности потенциальных кредитополучателей, в каждом отдельном случае банк определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен. Для этого банк должен изучить различные аспекты деятельности корпоративных клиентов: финансово-экономическое состояние кредитополучателя; кредитную историю; рыночное положение кредитополучателя и т.д.

Основным источником информации для анализа финансово-экономического состояния потенциального кредитополучателя – юридического лица служит его бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему обобщенных и взаимосвязанных показателей, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату, а также финансовые результаты его деятельности за определенный период [2, с. 108].

В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность предприятий является основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа предприятий. Не случайно концепция составления и публикации отчетности является одной из важнейших в системе национальных стандартов в большинстве экономически развитых стран.

Для проведения анализа кредитоспособности предприятий значимость бухгалтерской отчетности очевидна. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путем информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, показывающие текущее и перспективное состояние предприятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования, в том числе и в форме кредита.

В составе годового бухгалтерского отчета предприятия представляют следующие формы, являющиеся информационной базой анализа их финансово-экономического состояния:

– форма №1 «Баланс предприятия». В нем фиксируются стоимость (денежное выражение) остатков имущества, материалов, финансов, образованный капитал, фонды, прибыль, займы, кредиты и прочие долги и обязательства. В балансе содержится информация о состоянии и составе хозяйственных средств предприятия, входящих в актив, и источников их образования, составляющих пассив. Эта информация представляется «на начало года» и «на конец года», что и дает возможность анализа, сопоставления показателей, определяя их рост или снижение;

– форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» отражает объем выручки предприятия, себестоимость произведенной продукции (оказанных услуг, реализованных

товаров, выполненных работ), показатели прибыли от реализации, прочей текущей деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности, прибыль до налогообложения, сумму уплаченных налогов, чистую прибыль;

- форма №3 «Отчет об изменении собственного капитала» содержит данные о динамике и структуре собственного капитала и резервов;

- форма №4 «Отчет о движении денежных средств». Этот отчет используется для характеристики денежных потоков предприятия в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, позволяет оценить степень перелива капитала из одной сферы деятельности в другую;

- «Пояснительная записка к годовому отчету», где излагаются основные факторы, повлиявшие на итоговые результаты деятельности предприятия.

Законодательством определен перечень документов, необходимых предприятию для получения кредита, однако при этом каждый конкретный банк вправе расширить данный перечень в соответствии со своими внутренними правилами. Кроме того, если предприятие подлежит обязательному аудиту, банк может потребовать у предприятия предоставить аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности.

Так, в ОАО «Белагропромбанк» клиенты – юридические лица при подаче заявки на получение кредита предоставляют банку следующую отчетность:

- копию годового бухгалтерского баланса со всеми приложениями к нему за предыдущий год, с расшифровками отдельных статей;

- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому балансу (в случае, если юридическое лицо в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту);

- копию бухгалтерского баланса с расшифровками отдельных статей на последнюю квартальную дату и за соответствующий период предыдущего года;

- копию отчета о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату и за соответствующий период предыдущего года [3].

Содержание информации, источником которой выступает бухгалтерская отчетность предприятия при проведении анализа его кредитоспособности, представлено в таблице 1.

В экономической литературе нет единого мнения по поводу состава, количества, значимости анализируемых параметров для оценки кредитоспособности предприятий – потенциальных кредитополучателей. В то же время, обобщая различные методики оценки кредитоспособности предприятий, можно выделить следующие направления анализа: анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, финансовых результатов (прибыли и рентабельности), движения денежных средств, состояния и эффективности использования основных и оборотных средств, собственного и заемного капитала, эффективности инвестиционной деятельности.

На основе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия банк может судить о его финансовом состоянии (таблица 2).

Таблица 1 – Содержание информации, источником которой выступает бухгалтерская отчетность предприятия при проведении анализа его кредитоспособности

Форма	Информация для анализа кредитоспособности, содержащаяся в отчетности
1	2
Бухгалтерский баланс (форма №1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– общая сумма средств предприятия, ее изменение за период;</li> <li>– сумма собственных и заемных источников и соотношение между ними;</li> <li>– структура активов предприятия с точки зрения ликвидности;</li> <li>– изменение и структура собственного капитала предприятия;</li> <li>– изменение и структура заемного капитала;</li> <li>– изменение и состояние долгосрочных активов по их видам;</li> <li>– изменение и состояние краткосрочных активов предприятия;</li> <li>– изменение запасов и затрат;</li> <li>– дебиторская и кредиторская задолженность и их изменение;</li> <li>– удельный вес просроченной дебиторской (кредиторской) задолженности;</li> <li>– достаточность собственных оборотных средств;</li> <li>– соотношение стоимости краткосрочных активов к стоимости краткосрочных обязательств предприятия;</li> <li>– соотношение наиболее ликвидной доли краткосрочных активов предприятия к его краткосрочным обязательствам;</li> <li>– соотношение суммы собственных источников средств с суммой долгосрочных активов;</li> </ul>
Бухгалтерский баланс (форма №1)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соотношение суммы обязательств предприятия с суммой краткосрочных активов;</li> <li>– соотношение долгосрочных и краткосрочных обязательств к собственным средствам.</li> </ul>
Отчет о прибылях и убытках (форма №2)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– сумма прибыли (убытка) от реализации, налогооблагаемой прибыли (убытка), чистой прибыли (убытка) предприятия за отчетный период и их изменение по сравнению с предыдущим периодом;</li> <li>– доходы и расходы за отчетный и прошлый периоды в целом и по их группам и видам деятельности;</li> <li>– отложенные и уплаченные налоги, а также иные обязательные платежи из прибыли;</li> <li>– факторы, оказавшие влияние на изменение (увеличение или уменьшение) прибыли (убытка) за отчетный период;</li> <li>– отношение прибыли от реализации к полной себестоимости реализованной продукции и к выручке от реализации;</li> <li>– отношение прибыли до налогообложения к сумме активов и объему собственного капитала (из формы №1);</li> <li>– отношение чистой прибыли к объему выручки от реализации (маржа чистой прибыли).</li> </ul>

Окончание таблицы 1

1	2
Отчет об изменении собственного капитала (форма №3)	– величина и структура собственного капитала и их изменение; – влияние факторов (в разрезе видов деятельности) на изменение собственного капитала; – изменения по отдельным статьям капитала в отчетном периоде в связи с изменениями в учетной политике и исправления допущенных ошибок в течение года; – сумма чистых активов на начало и конец отчетного периода.
Отчет о движении денежных средств (форма №4)	– источники поступления денежных средств в течение отчетного периода и направления их использования; – изменение остатка денежных средств за отчетный период; – приток и отток денежных средств по видам деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой), а также их влияние на общее изменение остатка денежных средств; – влияние притока и оттока денежных средств на дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Примечание – Источник: собственная разработка

Таблица 2 – Суждение о финансовом состоянии предприятия по результатам анализа его бухгалтерской отчетности

Финансовое состояние	Результаты анализа
Стабильное	В общей сумме капитала доля собственных средств более 50%; собственные средства предприятия превышают сумму долгосрочных активов; оборотные активы сформированы в большей степени за счет собственного капитала; отсутствует просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; краткосрочные активы превышают краткосрочные обязательства; сумма высоколиквидных активов достаточна для покрытия срочных обязательств.
Нестабильное	Собственный капитал предприятия меньше привлеченного капитала и его недостаточно для покрытия долгосрочных активов; краткосрочных активов недостаточно для покрытия текущих обязательств; большая доля дебиторской и кредиторской задолженности; наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия срочных обязательств.
Критическое	Долгосрочные активы превышают собственный капитал предприятия; крайне низкая доля собственного капитала; в краткосрочных активах отсутствует собственный капитал; имеется большая доля просроченной дебиторской и кредиторской задолженности; текущие обязательства превышают краткосрочные активы; быстроликвидных и наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств.

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, оценка банком кредитоспособности клиента – это один из способов сведения к минимуму кредитного риска, связанного с кредитованием клиентов. В основе оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка лежит оценка их финансово-экономического положения, методика которой разрабатывается самими банками. Бухгалтерская (финансовая) отчетность позволяет по-

лучить общую информацию о финансово-хозяйственной ситуации, в которой находится предприятие, и уже на начальном этапе анализа «отсечь» тех претендентов на кредит, экономические возможности которых указывают на то, что они, скорее всего, не смогут выполнить обязательства по возврату кредита.

#### Список использованных источников

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка от 29 марта 2018 г. №149; в ред. постановления от 31 марта 2020 г. №99 // Электронный интернет-портал Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf). – Дата доступа: 01.11.2020.

2. Пономаренко, И.А. Теория бухгалтерского учета: конспект лекций / И.А. Пономаренко. – 2-е изд., перераб. – Минск: Тетралит, 2019. – 176 с.

3. Состав стандартного пакета документов для осуществления активных операций с корпоративными клиентами ОАО «Белагропромбанк» // Электронный интернет-портал ОАО «Белагропромбанк». – Режим доступа: <https://www.belapb.by/rus/juridical/crediting/>. – Дата доступа: 30.10.2020.