

УДК 336.64:631.162

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ольга Сергеевна Шевякова

магистрант

shevykova_2000@mail.ru

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. Статья посвящена методикам оценки кредитоспособности. Раскрывается сущность разных методов и приемов финансового анализа применительно к сельскохозяйственной организации. Определена важная роль определения типа финансовой устойчивости как для самого предприятия, так и для кредиторов в процессе оценки его кредитоспособности.

Ключевые слова: кредитоспособность, анализ, сельскохозяйственная организация, финансовая устойчивость.

Кредитоспособность выступает важнейшей характеристикой хозяйственной деятельности сельскохозяйственной организации. Данная характеристика оказывает воздействие на стабильность и эффективность деятельности предприятия.

«У банков существует множество методов оценки кредитоспособности заемщика, что обусловлено ранжированием доверия к различным способам оценки, сложившейся практикой, формированием уникального набора инструментов для минимизации кредитного риска, множественностью факторов, воздействующих на кредитоспособность» [3, с.17].

Коммерческие банки в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» разрабатывают и используют собственные методики оценки кредитоспособности заемщиков с учетом интересов банка [1]. Например, АО Банк "ТКПБ" 24 января 2020 г. утвердил свое Положение, опираясь на Положение Банка России.

Оценка финансового состояния заемщика по методике АО Банк "ТКПБ" содержит анализ бухгалтерского баланса - горизонтальный и вертикальный анализ баланса, выводы по результатам анализа статей и структуры баланса, их динамики, причин существенных изменений в балансе, информация об основных и арендованных основных средствах.

Оценивается соответствие структуры баланса виду деятельности заемщика. Следует отметить, что такой методический подход отсутствует в методиках ПАО Сбербанк и АО Россельхозбанк.

Горизонтальный анализ финансовой отчетности не проводится в случае, если в аналогичном периоде прошлого года юридическое лицо применяло упрощенную систему налогообложения, а использованные им формы и методы бухгалтерского учета не позволяют обеспечить полную сопоставимость всей совокупности показателей для анализа.

Далее раскрывается информация по крупным дебиторам (более 5% от дебиторской задолженности). Аналогично далее раскрывается информация по крупным кредиторам (более 5% от кредиторской задолженности).

Далее проводится анализ оборотов по счетам заемщика. Раскрываются сведения о счетах, открытых в банках, информация о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных документов, приводятся данные о кредитовых оборотах по счетам в банках. Сопоставляется выручка с кредитовыми оборотами. При проведении анализа кредитовые обороты должны быть очищены от поступлений, не входящих в выручку предприятия (займы, перечисление средств со счета на счет, входящий НДС и пр.) В случае расхождения между выручкой и чистыми кредитовыми оборотами не более 20%, пояснения расхождений не требуется. В случае расхождений, превышающих 20%, требуются документально подтвержденные обоснования расхождений.

Затем анализируется выполнение бизнес-плана (выписки из бизнес-плана). Раскрываются причины невыполнения показателей, основания изменения бизнес-плана.

Если деятельность заемщика имеет ярко выраженный сезонный характер, что характерно для сельскохозяйственных организаций, динамику показателей возможно анализировать, сопоставляя не аналогичные периоды прошлого и текущего года, а предшествующие отчетной дате 12 месяцев с 12 месяцами, предшествующими аналогичной квартальной дате прошлого года.

Только после этого производится расчет значения обобщающего результата показателей в соответствии с методикой финансового положения юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения.

Затем производится анализ следующих негативных явлений (тенденций) в деятельности заемщика: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, наличие скрытых потерь, и т.д. Должны быть отражены любые известные Банку факты, свидетельствующие о негативных явлениях (в

деятельности заёмщика, окружающей рыночной среде, изменениях в законодательном регулировании и прочие), которые могут свидетельствовать об ухудшении перспектив возврата кредита и дана оценка степени существенности влияния этих фактов на финансовое положение заёмщика.

Анализ должен отражать причины указанных негативных явлений, меры, предпринимаемые заёмщиком в целях преодоления негативных тенденций, оценка их ожидаемой эффективности, оценка способности негативных явлений оказать существенное влияние на ухудшение способности заёмщика к своевременному погашению кредита и процентов.

Оценка выполнения показателей, для ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику), задолженность по которым превышает 5% собственных средств (капитала банка) (невыполнение любых двух показателей позволяет оценить финансовое положение заемщика не лучше чем среднее). Производится анализ выполнения следующих показателей: коэффициент покрытия (текущей ликвидности) на последнюю отчетную дату должен быть больше, либо равен 0,7; коэффициент финансовой независимости на последнюю отчетную дату должен быть больше, либо равен 0,3; отсутствие картотеки и требований к расчетному счету заемщика в размере, превышающем 5% годовой выручки; отсутствие не согласованной с Банком убыточной деятельности заемщика (по данным формы №2 «Отчет о финансовых результатах»), приведшей к существенному сокращению стоимости чистых активов (более 25% по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года). Указанное значение показателя определяется при положительной величине чистых активов, при отрицательной величине чистых активов показатель считается невыполненным.

Далее анализируется информация о деловой репутации заемщика, конкурентном положении в отрасли, значимости в масштабах региона, информация о фонде оплаты труда, способах выплаты заработной платы, суммах уплаченных налогов, (% уплаченных налогов от дебетового оборота) исполнение обязательств по иным договорам с Банком, информация о выполнении критериев при которых не производится оценка реальности деятельности заемщика и т.п.)

Таким образом, в состав основных показателей оценки кредитоспособности заемщика включаются следующие: полнота, достоверность, актуальность финансовой отчетности; соответствие структуры баланса осуществляемым видам деятельности; выручка от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг); прибыль; стоимость чистых активов; обобщающий результат показателей; выполнение показателей бизнес-плана; судебные иски в отношении заемщика; наличие негативных явлений в деятельности заемщика; картотека; задолженность перед работниками по заработной плате, задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами; скрытые потери (требования, безнадежные ко взысканию, неликвидные запасы готовой продукции). В заключение дается итоговая оценка финансового положения заемщика как хорошего, среднего или плохого.

В целом оценка финансовой устойчивости сельскохозяйственной организации является очень важной и нужной, как для самой организации, так и для кредиторов. Устойчивое финансовое состояние организации положительно влияет на платежную дисциплину, позволяет ей вовремя отвечать по своим обязательствам перед различными государственными органами, банками а главное, перед собственными работниками.

«Главный принцип финансовой устойчивости сельскохозяйственного предприятия - это осуществление своей деятельности таким образом, чтобы предприятие было в состоянии расплатиться по своим долгам собственными денежными средствами, или с помощью получения кредита, или путем отсрочки.» [2, с. 93]

Следует отметить, что наиболее детализированный анализ финансового состояния при оценке кредитоспособности организации широко применяется АО «Россельхозбанк». Это можно объяснить тем, что основными клиентами данного банка являются юридические и физические лица, расположенные и проживающие в сельской местности, занимающиеся сельскохозяйственным

производством. А данная отрасль имеет множество рисков, которые необходимо учитывать при оценке кредитоспособности сельскохозяйственной организации.

Список литературы:

1. Положение Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Информационно – правовое обеспечение «Гарант».

2. Волкова Л.Г., Кузнецова Н.А. Значение антикризисного финансового управления в сельском хозяйстве// Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 2. С. 93.

3. Кириллова С.С., Воробьева Н.Э., Родюкова А.С. Анализ кредитоспособности сельскохозяйственной организации// Наука и Образование. 2019. Т. 2. № 1. С. 17.

4. Сигидов Ю.И., Кучеренко С.А., Жминько Н.С. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства организаций. М.:ИНФРА-М, 2019. 120с.

UDC 336.64:631.162

METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSING THE CREDIT POSITION OF AGRICULTURAL ORGANIZATION

Olga S. Shevyakova

master student

shevykova_2000@mail.ru

Larissa G. Volkova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

lvolkovaa@rambler.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article is devoted to methods of assessing creditworthiness. The essence of different methods and techniques of financial analysis in relation to an agricultural organization is revealed. The important role of determining the type of financial stability both for the enterprise itself and for creditors in the process of assessing its creditworthiness is determined.

Key words: creditworthiness, analysis, agricultural organization, financial stability.

Статья поступила в редакцию 07.12.2022; одобрена после рецензирования 12.12.2022; принята к публикации 26.12.2022.

The article was submitted 07.12.2022; approved after reviewing 12.12.2022; accepted for publication 26.12.2022.