
ДОКУМЕНТАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КАК ОДНОГО ИЗ НАПРАВЛЕНИЙ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО РИСКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Ендовицкий Дмитрий Александрович, д-р экон. наук, проф.
Романов Артём Андреевич, асп.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж,
Россия, 394018; e-mail: eda@econ.vsu.ru; artjomromanovv@yandex.ru

Предмет: бухгалтерская (финансовая) отчетность и учетные регистры как информационная база анализа кредитоспособности. *Цель:* исследование аналитической значимости бухгалтерской (финансовой) отчетности и отдельных учетных регистров в рамках комплексного анализа кредитного риска организации. *Дизайн исследования:* одним из ключевых источников информации анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта является бухгалтерская (финансовая) отчетность и регистры, детализирующие ее содержание. При анализе кредитного риска организации данная документация представляет собой повышенный интерес, так на ее основе возможно провести оценку эффективности ранее принятых мер менеджментом в области привлечения заемного финансирования и скорректировать текущие инвестиционные и финансовые планы с учетом современной конъюнктуры рынка и тенденциями кредитно-денежной политики государства и отдельных финансовых институтов. *Результаты:* рассмотрены типы бухгалтерской (финансовой) отчетности и их возможности в целях анализа кредитоспособности как одного из направлений комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта и группы компаний. Предложен перечень регистров в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета, представлено их описание и аналитическая значимость

Ключевые слова: кредитоспособность, группа компаний, кредитный риск, бухгалтерская (финансовая) отчетность, регистр бухгалтерского учета.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2023/12/91-107

Введение

В условиях нестабильности внешних и внутренних экономических систем Центральный банк Российской Федерации как главный регулятор денежно-кредитной политики государства и подчиняющиеся ему коммерческие банки должны своевременно реагировать на всевозможные риски и угрозы, разрабатывая и внедряя решения по их оперативной нейтрализации или минимизации. К сожалению, такие решения могут оказывать деструктивное влияние на эффективность организаций различных видов деятельности. Ввиду этого экономические субъекты заинтересованы в нивелировании своего кредитного риска, что позволит обеспечивать платежеспособность, возможность получения необходимых для покрытия оборотных, инвестиционных и иных потребностей объемов кредитного финансирования.

Существует большое количество работ специалистов в области экономического анализа, посвященных анализу кредитоспособности организации. Однако, в данных работах рассматривается инструментарий, который в дальнейшем используется при анализе кредитного риска кредитных учреждений, в то время как комплексный анализ кредитного риска экономического субъекта, одним из направлений которого является регулярный анализ кредитоспособности, является одной из важнейших и повседневных задач структурного подразделения, ответственного за финансовую составляющую ведения бизнеса. Качественное проведение такого анализа требует систематизации его информационной базы, одной из важнейших составляющих которой являются бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также учетные регистры. Именно поэтому возникает необходимость в раскрытии их значимости в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта.

Методы и результаты исследования

Для достижения поставленных целей исследования были использованы такие методы научного познания, как аналогия, синтез, анализ, классификация и логический подход.

Рассмотрим перечень документов, являющихся источником данных для анализа кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта. Для большей информативности обзор будет проводиться не только в рамках одного экономического субъекта, но также и в рамках группы взаимосвязанных компаний [2, 4]. В таблице 1 представлены типы бухгалтерской (финансовой) отчетности, используемой в рамках такого анализа.

Типы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тип бухгалтерской (финансовой) отчетности	Аналитические возможности
1. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность	Позволяет проанализировать финансовое состояние и результаты деятельности заемщика за определенный квартал (при сопоставлении квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за несколько периодов возможно выявление сезонности бизнеса)
2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Позволяет проанализировать финансовое состояние и результаты деятельности заемщика за отчетный год
3. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность	Позволяет проанализировать финансовое состояние и результаты всей группы компаний, включенных в согласованный заемщиком периметр консолидации

В дополнение к сведениям, представленным в табл. 1, стоит отметить, что:

1. Помимо аналитической ценности бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно использовать ее как инструмент проверки правильности ведения бухгалтерского учета в экономическом субъекте с помощью сопоставления данных, представленных в ней, с данными учетных регистров [1, 3].

2. Что касается группы компаний, то здесь важно вести консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, например, в формате электронных таблиц. В таком случае будет проще анализировать кредитоспособность всей группы и каждого из ее участников, так как будет возможность настроить автоматический перенос данных в соответствующие аналитические формы, разработанные и утвержденные согласно внутренним регламентам организации (при наличии таковых). Это позволяет оперативно отслеживать негативные тенденции в экономической деятельности компаний группы, так как, чаще всего, решающую роль при прохождении мониторинга кредитных учреждений по текущим обязательствам играет финансовое состояние группы, а не отдельно взятых организаций, входящих в ранее согласованный и закрепленный в кредитно-обеспечительной документации периметр консолидации [5, 7]. Под согласованием периметра консолидации с заемщиком подразумевается результат переговоров кредитного учреждения и экономического субъекта по вопросу выявления аффилированности и прямой принадлежности той или иной компании к группе. На основе результатов анализа юридической и финансовой документации и профессиональных суждений сотрудников кредитного учреждения формируется периметр консолидации. Компании, входящие в такой периметр, так или иначе, по мнению кредитора, должны быть вовлечены в кредитную сделку ввиду ряда причин, например:

- наличие общего бенефициарного владельца;
- наличие общего руководителя;

- большой объем товарно-денежных потоков между данными юридическими лицами (более 80% от всей величины оборотов организаций), и др.

В результате переговоров с заемщиком количество экономических субъектов, входящих в периметр консолидации, может как увеличиться, так и снизиться. Стоит отметить, уже на этом этапе кредитный процесс может быть прекращен по причине отказа заемщика от включения того или иного экономического субъекта в периметр, включение которого, в свою очередь, может быть обязательным условием кредитного учреждения для дальнейшего рассмотрения заявки. Далее рассмотрим учетные регистры, которые используются при анализе кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта [6, 8]. В табл. 2 приведен примерный перечень регистров в разрезе синтетических счетов с их наименованиями.

Таблица 2

Учетные регистры, используемые в рамках проведения комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта

Регистр	Описание	Счета синтетического учета
Оборотно-сальдовая ведомость по счетам	Отражаются суммы остатков в рамках конкретного счета на начало и на конец периода по дебету и кредиту, а также суммы оборотов за определенный период времени	01 «Основные средства» 02 «Амортизация основных средств» 08 «Вложения во внеоборотные активы» 10 «Материалы» 20 «Основное производство» 25 «Общепроизводственные расходы» 26 «Общехозяйственные расходы» 41 «Товары» 43 «Готовая продукция» 50 «Касса» 51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета» 55 «Специальные счета в банках» 58 «Финансовые вложения» 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 63 «Расчеты по сомнительным долгам» 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 90 «Продажи» 91 «Прочие доходы и расходы»

Регистр	Описание	Счета синтетического учета
Сводная оборотно-сальдовая ведомость	Отражаются суммы остатков в разрезе каждого счета (возможно также в разрезе каждого субсчета) на начало и конец периода по дебету и кредиту, а также суммы оборотов за определенный период времени	Отображаются данные по всем счетам и субсчетам, по которым на начало периода были остатки, совершались обороты в течение периода, были сформированы остатки на конец периода
Анализ счета	Используется при представлении информации по оборотам между выбранным счетом и всеми остальными счетами за определенный период. Можно сформировать с детализацией по субсчетам или по объектам аналитического учета. Данные можно вывести с дополнительной разбивкой по периодам времени: месяц, год и т.д. Также можно вывести развернутое сальдо, которое рассчитывается для каждого уровня группировки и по счету в целом	02 «Амортизация основных средств» 51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета»
Карточка счета	Предназначен для представления упорядоченной по датам выборки корреспонденции счетов, которые относятся к выбранному периоду времени и в которых был использован выбранный счет. Каждая строка соответствует одной корреспонденции счетов. Выводится итоговая информация: начальный остаток по выбранному счету, а также конечный остаток и итоговые обороты. Данные можно вывести с дополнительной разбивкой по периодам времени: месяц, год и т.д.	51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета» 90 «Продажи»

Как видно из табл. 2, наибольший объем информации привлекается из оборотно-сальдовых ведомостей по конкретным счетам бухгалтерского учета. Довольно широкий перечень счетов, где есть представители каждого раздела плана счетов, обусловлен комплексностью проводимого финансовой службой анализа финансово-хозяйственной деятельности эко-

номического субъекта в целях определения его текущей кредитоспособности, а также прогнозирования ее уровня в последующие периоды. Карточка и анализ счета призваны детализировать данные учета в зависимости по конкретным областям деятельности, чаще всего используются при анализе денежных потоков и выявлении реального объема выручки, проходящего через расчетные и(или) валютные счета экономического субъекта [9, 11]. Стоит отметить, что приведенные в табл. 2 регистры, а также перечень счетов бухгалтерского учета, является условным и их перечень зависит от конкретных целей проводимого анализа кредитного риска организации. Далее конкретизируем ценность для анализа кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта отдельно взятых регистров по группам счетов, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета (за основу взят перечень счетов из табл. 2). В табл. 3 представлены счета из раздела 1 «Внеоборотные активы» и счет 10 из раздела 2 «Производственные запасы».

Таблица 3

Описание и роль счетов из разделов I «Внеоборотные активы» и II «Производственные запасы» в анализе кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска организации

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
01 «Основные средства»	Оборотно-сальдовая ведомость	Обобщает информацию о наличии и движении основных средств экономического субъекта, которые находятся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении. Может использоваться для оценки потенциальной залоговой массы в виде движимого и недвижимого имущества заемщика, однако, должный уровень достоверности может быть обеспечен только при наличии актуального отчета по независимой оценке имущества.
02 «Амортизация основных средств»	Оборотно-сальдовая ведомость	Обобщает информацию об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств, а также доходных вложений в материальные ценности. Используется для оценки эффективности применяемого метода амортизации.
	Анализ счета	Позволяет увидеть, в корреспонденции с каким счетом расходов происходила амортизация конкретно взятого основного средства.

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
08 «Вложения во внеоборотные активы»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о затратах экономического субъекта в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, нематериальных активов и т.д. Позволяет идентифицировать объем капитальных вложений, а также первоначальную стоимость основных средств, в т.ч. взятых в лизинг (в случае, если по договору лизинга объект лизинга числится на балансе у лизингополучателя)
10 «Материалы»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о наличии и движении сырья, топлива, инвентаря и др. Позволяет оценить обеспеченность деятельности организации материальными ценностями. Наибольшую информативность представляет при оценке обеспеченности сырьем деятельности экономического субъекта, основной деятельностью которого является производство готовой продукции.

Перечисленные в табл. 3 счета и регистры бухгалтерского учета, систематизирующие информацию о них, позволяют увидеть:

- из каких конкретно основных средств сформирована одноименная строка бухгалтерского баланса;
- суммы начисляемой амортизации в разрезе каждой единицы основных средств;
- ведется ли деятельность по созданию, модернизации или улучшению внеоборотных активов в организации;
- сырьевую и материальную базу ведения деятельности экономического субъекта.

В дополнение к перечисленным выше регистрам необходимо фиксировать и актуализировать информацию по имуществу, находящемуся в залоге у кредитных учреждений. Данные процедуры необходимы при работе по вопросу обеспечения потенциального кредита [10, 12].

В рамках группы компаний это имеет особое значение, поскольку чаще всего от наличия/отсутствия необремененного имущества зависит количество поручительств, процентная ставка и другие параметры, являющиеся одними из ключевых параметров при анализе кредитного риска как со стороны кредитного учреждения, так и со стороны заемщика.

В табл. 4 приведены описания счетов из раздела III «Затраты на про-

изводство» и их значимость для анализа кредитоспособности при комплексном анализе кредитного риска экономического субъекта.

Таблица 4

Описание и роль счетов из раздела III «Затраты на производство»

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
20 «Основное производство»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукция (работы, услуги) которого явилась целью создания данной организации. Позволяет оценить состав и величину затрат на осуществление основного вида деятельности организации, а также проанализировать затраты экономического субъекта в разрезе номенклатурных групп.
25 «Общепроизводственные расходы»		Предназначен для обобщения информации о расходах по обслуживанию основных и вспомогательных производств экономического субъекта. Позволяет проанализировать затраты экономического субъекта, которые относятся непосредственно к производственному процессу. Наибольшую информативность представляет при оценке обеспеченности сырьем деятельности организации, основной деятельностью которого является производство готовой продукции.
26 «Общехозяйственные расходы»		Предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. Позволяет проанализировать, в большей степени, административные расходы экономического субъекта, в т.ч. фонд оплаты труда управленческого персонала, затраты на командировки управленческого персонала и т.д.

На основании данных, представленных в табл. 4, можно сделать вывод, что регистры бухгалтерского учета по данной группе счетов позволяют проанализировать механизм учета затрат, выделить структуру себестоимости, а также коммерческих и управленческих расходов (в зависимости от методологии учета затрат, используемой в организации).

В рамках оценки кредитоспособности группы компаний информация по данным регистрам позволяет консолидировать затраты всех юридических лиц с целью выявления общего объема затрат того или иного вида, а

также использовании такой информации при расчете финансовых результатов деятельности группы [11, 13].

В табл. 5 представлены содержание и значимость регистров бухгалтерского учета по счетам раздела IV «Готовая продукция и товары» в рамках оценки кредитоспособности экономического субъекта.

В дополнение к данным табл. 5 стоит отметить, что в зависимости от специфики деятельности регистры по данным счетам могут анализироваться не только в рамках оценки запасов, но и обособленно.

Это возможно, если, например, организация, помимо производства и реализации собственной продукции, занимается перепродажей тех или иных товарно-материальных ценностей, и удельный вес выручки, получаемой от этого направления деятельности, в общем объеме выручки существенен.

Таблица 5

Описание и роль счетов из раздела IV «Готовая продукция и товары»

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
41 «Товары»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи. Позволяет оценить структуру товарного ассортимента потенциального заемщика, а также динамику как товарных групп, так и отдельно взятой товарной позиции в количественном и стоимостном измерении.
43 «Готовая продукция»		Предназначен для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции, используется экономическими субъектами, осуществляющими сельскохозяйственную и иную производственную деятельность. Позволяет проанализировать состав, структуру и динамику продуктовой линейки экономического субъекта.

В рамках группы компаний информация по рассмотренным выше регистрам позволит отслеживать диверсификацию направлений деятельности группы по юридическим лицам на основании товарно-продуктовых позиций [14]. В табл. 6 систематизирована информация о содержании и аналитической ценности для анализа кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта бухгалтерских регистров по счетам из раздела V «Денежные средства»

Таблица 6

Описание и роль счетов из раздела V «Денежные средства»

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
50 «Касса»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации. В рамках анализа кредитоспособности позволяет проанализировать движение денежной наличности в организации.
51 «Расчетные счета»	Оборотно-сальдовая ведомость	Позволяет проанализировать денежные потоки экономического субъекта в разрезе расчетных счетов.
	Анализ счета	Позволяет отследить направления денежных потоков экономического субъекта в разрезе расчетных счетов, а также определить «реальную» выручку организации, поступающую от покупателей и (или) заказчиков.
	Карточка счета	Позволяет провести максимально детальный анализ движения денежных средств, а именно: проанализировать качество и степень диверсификации клиентского портфеля, отобранного с учетом реального движения денежных средств; провести анализ денежных потоков в разрезе статей движения денежных средств, выделенных экономическим субъектом и др.
52 «Валютные счета»	Оборотно-сальдовая ведомость	Аналогично счету 51 «Расчетные счета», только в разрезе денежных потоков организации от внешнеэкономической деятельности или расчетов с отечественными контрагентами в иностранных валютах.
55 «Специальные счета в банках»	Анализ счета	Предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами. Позволяет проанализировать денежные потоки экономического субъекта при использовании в расчетах с контрагентами таких инструментов как аккредитивы, чековые книжки и т.д.
58 «Финансовые вложения»	Карточка счета	Предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций экономического субъекта в ценные бумаги и т.д.
	Оборотно-сальдовая ведомость	
	Оборотно-сальдовая ведомость	Позволяет проанализировать денежные потоки заемщика, генерируемые в результате осуществления деятельности с акциями, облигациями, предоставлением займов и др.

Как видно из табл. 6, данная группа счетов в рамках анализа кредитоспособности может представлять особый интерес, так как по некоторым из них возможен запрос сразу трех регистров за один и тот же отчетный период (счета 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета»).

Это обусловлено тем, что информация из этих регистров является одной из наиболее полезных при оценке «реальной» платежеспособности и ликвидности экономического субъекта, т.к. возможно не только посчитать объем выручки «кассовым» методом, но и предотвратить признаки «раздувания» выручки посредством ошибочных платежей в адрес взаимозависимых компаний, что несет в себе риск расценивания кредитным учреждением таких действий как намеренное искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях получения кредитных средств и для иных целей.

В рамках оценки кредитоспособности группы компаний информация данных регистров еще важна тем, что с ее помощью можно отследить объемы внутригрупповых денежных потоков.

Это важно с точки зрения их дальнейшего элиминирования при составлении консолидированной отчетности и идентификации объема «внешней» выручки, поступающей на расчетные счета компаний группы.

В табл. 7 представлены описание и аналитическая значимость счетов бухгалтерского учета из раздела VI «Расчеты».

Анализ регистров бухгалтерского учета в разрезе счетов из раздела VI «Расчеты», проведенный с помощью табл. 7, показал, что содержащаяся в них информация позволяет детализировать суммы:

- дебиторской и кредиторской задолженности;
- краткосрочных заемных средств;
- долгосрочных заемных средств;
- задолженности перед лизинговыми, страховыми, факторинговыми организациями и др.

В рамках анализа кредитоспособности группы компаний по данным направлениям значение информации из приведенных в табл. 7 бухгалтерских регистров трудно переоценить, поскольку с ее помощью можно получить достаточно полную и достаточную для анализа картину о качестве управления дебиторской и кредиторской задолженностью, идентифицировать внутригрупповые расчеты, а также о составе и структуре кредитного портфеля компаний группы.

Описание и роль счетов из раздела VI «Расчеты»

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Оборотно-сальдовая ведомость	<p>Предназначен для обобщения информации о расчетах с контрагентами за полученные товары, принятые работы или потребляемые услуги.</p> <p>Позволяет проанализировать состав и структуру клиентского портфеля контрагентов, по отношению к которым была произведена реализация товаров, работ, услуг, в т.ч. идентифицировать объемы дебиторской задолженности в разрезе контрагентов, выявить крупнейших дебиторов организации. При анализе оборотно-сальдовых ведомостей за несколько периодов возможно выделить просроченную дебиторскую задолженность и запросить у сотрудников коммерческого подразделения организации информацию о характере ее возникновения, а также о сроках ее погашения.</p>
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Оборотно-сальдовая ведомость	<p>Предназначен для обобщения информации о расчетах с контрагентами за реализацию товаров, выполнение работ или оказание услуг.</p> <p>Позволяет проанализировать состав и структуру клиентского портфеля контрагентов, у которых экономический субъект приобретал товары, работы, услуги, в т.ч. идентифицировать объемы кредиторской задолженности в разрезе контрагентов, выявить крупнейших кредиторов организации. При анализе оборотно-сальдовых ведомостей за несколько периодов возможно выделить просроченную кредиторскую задолженность и запросить у сотрудников коммерческого подразделения организации информацию о характере ее возникновения, а также о сроках ее погашения.</p>
63 «Расчеты по сомнительным долгам»	Оборотно-сальдовая ведомость	<p>Предназначен для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам.</p> <p>Позволяют идентифицировать сумму созданных резервов по обязательствам, риск невозврата которых крайне высок.</p>
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	Оборотно-сальдовая ведомость	<p>Предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных экономическим субъектом.</p> <p>Позволяют проанализировать движение краткосрочных заемных средств, идентифицировать остатки такой задолженности, объем начисленных и погашенных процентов согласно данным бухгалтерского учета экономического субъекта.</p>
67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Оборотно-сальдовая ведомость	<p>Предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных экономическим субъектом.</p> <p>Позволяют проанализировать движение долгосрочных заемных средств, идентифицировать остатки такой задолженности, объем начисленных и погашенных процентов согласно данным бухгалтерского учета экономического субъекта.</p>

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Оборотно-сальдовая ведомость	Предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, которые не были упомянуты в пояснениях к счетам 60-75. Позволяет проанализировать суммы по претензиям, лизингу, расчеты с факторинговыми компаниями и др.

Далее обратимся к данным табл. 8, в которой содержится характеристика и аналитические возможности счетов бухгалтерского учета из раздела VIII «Финансовые результаты»

Таблица 8

Описание и роль счетов из раздела VIII «Финансовые результаты»

Синтетический счет бухгалтерского учета	Регистр бухгалтерского учета	Описание счета и его значимость для анализа кредитоспособности
90 «Продажи»	Оборотно-сальдовая ведомость	Позволяет идентифицировать объемы выручки и себестоимости продаж, сформированных в результате осуществления основного вида деятельности, с целью использования в рамках оценки коммерческой эффективности потенциального заемщика
	Карточка счета	Позволяет получить подробную информацию об отгрузках по основным видам деятельности, осуществляемых как по отношению к организации, так и от ее лица, а именно: наименование первичного документа с датой создания; аналитика по дебету/кредиту; суммы в разрезе каждого документа
91 «Прочие доходы и расходы»	Оборотно-сальдовая ведомость	Позволяют идентифицировать объемы прочих доходов и расходов, сформированных в результате осуществления вспомогательной деятельности организации потенциального заемщика
	Карточка счета	Позволяет получить подробную информацию об отгрузках по вспомогательным видам деятельности, осуществляемых как по отношению к организации, так и от ее лица, а именно: наименование первичного документа с датой создания; аналитика по дебету/кредиту; суммы в разрезе каждого документа.

Приведенные в табл. 8 регистры бухгалтерского учета по счетам из раздела 8 «Финансовые результаты», так же как и счета из предыдущих ра-

делов, имеют немаловажную роль при оценке кредитоспособности организации, т.к. позволяют увидеть источники получения выручки и составляющие себестоимости в разрезе направлений финансово-хозяйственной деятельности, проанализировать частоту отгрузок с помощью карточки счета и др.

Заключение

Документационное обеспечение анализа кредитоспособности в рамках комплексного анализа кредитного риска экономического субъекта является одной из важнейших составляющих такого анализа. Рациональный подход к сбору и систематизации документов позволит управляющему персоналу организации получить исчерпывающие данные о всех аспектах ее финансово-хозяйственной деятельности при минимальных количестве времени и объеме трудозатрат.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность служит незаменимой базой для оценки финансового состояния организации, финансовых результатов и движения денежных средств. В свою очередь, учетные регистры детализируют информацию об остатках и оборотах по конкретным счетам, а также их корреспонденциям в зависимости от целей анализа. Также стоит отметить, что рассмотренные источники данных анализа кредитоспособности будут наиболее эффективны при параллельном анализе юридической, производственной, кадровой и иной документации, использование которой позволит провести комплексный анализ и разработать эффективные инструменты управления кредитным риском экономического субъекта.

Список источников

1. Александров Г.Н. Ковенанты в кредитных договорах // *Евразийский юридический журнал*, 2017, no. 6 (109), с. 155-157.
2. Анисимов А.Н. Кредитные ковенанты: советы по практическому применению // *Банковское кредитование*, 2012, no. 3, с. 50-57.
3. Барынькина Н.П. Анализ зарубежной науки и практики использования ковенантов как инструмента управления кредитным риском // *Сибирская финансовая школа*, 2012, no. 2 (91), с. 73-79.
4. Башкатова Е.Н. Кредитный риск: сущность, понятия и подходы к оценке // *Материалы Международной научно-технической конференции молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова*. Белгород, 2016, с. 4115-4118.
5. Вовсеенко Е.А. Ковенанты в бухгалтерской (финансовой) отчетности // *Международный бухгалтерский учет*, 2015, no. 9, с. 64-68.
6. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика // *Аудитор*, 2004, no. 11 (117), с. 34-42.
7. Ендовицкий Д.А., Фролов И.В., Рахматулина Р.Р. Сравнительный анализ подходов к количественной оценке кредитоспособности заемщика // *Проблемы учета и финансов*, 2017, no. 1 (25), с. 3-14.
8. Ендовицкий Д.А., Фролов И.В. Сравнительный анализ понятийного аппарата в анализе кредитоспособности и классификация заемщиков // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2015, no. 6 (66), с. 33-44.
9. Приходько Е.А., Аксенова Н.И. Управление кредитным портфелем организации // *Финансовый менеджмент*, 2014, no. 18 (594), с. 21-27.
10. Хамурадов М.А., Юсупов С.М.М. Кредитный портфель и его роль в предотвращении кредитного риска // *Тенденции развития науки и образования*, 2020, no. 59-3, с. 20-24.

11. Хаустова Г.И., Белогубова А.А., Лобода В.В. Кредитоспособность коммерческой организации: определение и методика анализа // *Финансовый вестник*, 2022, no. 2 (57), с. 40-46.
12. Чухненко В.В., Хаперская К.С. Ковенанты как инновационные инструменты снижения кредитных рисков // *Вестник Прикамского социального института*, 2018, no. 1 (82), с. 84-90.
13. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте // *Финансы и кредит*, 2010, no. 17 (401), с. 46-53.
14. Щукина А.С. Кредитный риск и методы его управления в банковском риск-менеджменте // *Актуальные вопросы современной экономики*, 2021, no. 4, с. 110-113.

DOCUMENTATION SUPPORT OF ANALYSIS CREDITABILITY AS ONE OF THE DIRECTIONS COMPREHENSIVE ANALYSIS OF CREDIT RISK ECONOMIC ENTITY

Endovitsky Dmitry Aleksandrovich, Dr. Sci. (Econ.), Prof.
Romanov Artyom Andreevich, graduate student

Voronezh State University, Universitetskaya pl., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: eda@econ.vsu.ru; artyomromanov@yandex.ru

Importance: accounting (financial) statements and accounting registers as an information base for creditworthiness analysis. *Purpose:* study of the analytical significance of accounting (financial) statements and individual accounting registers as part of a comprehensive analysis of the organization's credit risk. *Research design:* one of the key sources of information for financial and economic analysis activities of an economic entity are accounting (financial) statements and registers detailing their contents. When analyzing the credit risk of an organization, this documentation is of increased interest, so on its basis it is possible to assess the effectiveness of previously taken measures by management in the field of attracting debt financing and adjust current investment and financial plans taking into account current market conditions and credit trends – monetary policy of the state and individual financial institutions. *Results:* the types of accounting (financial) statements and their capabilities are considered for the purpose of analyzing creditworthiness as one of the areas of comprehensive analysis of the credit risk of an economic entity and group of companies. A list of registers in the context of synthetic accounts is proposed.

Keywords: creditworthiness, group of companies, credit risk, accounting (financial) statements, accounting register.

References

1. Aleksandrov G.N. Kovenanty v kreditnyh dogovorah. *Evrazijskij juridicheskij zhurnal*, 2017, no. 6 (109), pp. 155-157. (In Russ.)
2. Anisimov A.N. Kreditnye kovenanty: sovery po prakticheskomu primeneniju. *Bankovskoe kreditovanie*, 2012, no. 3, pp. 50-57. (In Russ.)
3. Baryn'kina N.P. Analiz zarubezhnoj nauki i praktiki ispol'zovaniya kovenantov kak instrumenta upravlenija kreditnym riskom. *Sibirskaja finansovaja shkola*, 2012, no. 2 (91), pp. 73-79. (In Russ.)
4. Bashkatova E.N. Kreditnyj risk: su-shhnost', ponjatija i podhody k ocenke. *Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-tehnicheskoy konferencii molodyh uchenyj BGTU im. V.G. Shuhova*. Belgorod, 2016, pp. 4115-4118. (In Russ.)
5. Vovseenko E.A. Kovenanty v buhgalterskoj (finansovoj) otchetnosti. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet*, 2015, no. 9, pp. 64-68.
6. Endovickij D.A., Bocharova I.V. Sistema kompleksnogo analiza kreditosposobnosti zaemshhika. *Auditor*,

- 2004, no. 11 (117), pp. 34-42. (In Russ.)
7. Endovickij D.A., Frolov I.V., Rahmatulina R.R. Sravnitel'nyj analiz podhodov k kolichestvennoj ocenke kreditosposobnosti zaemshhika. *Problemy ucheta i finansov*, 2017, no. 1 (25), pp. 3-14. (In Russ.)
8. Endovickij D.A., Frolov I.V. Sravnitel'nyj analiz ponjatijnogo apparata v analize kreditosposobnosti i klassifikacija zaemshhikov. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2015, no. 6 (66), pp. 33-44. (In Russ.)
9. Prihod'ko E.A., Aksenova N.I. Upravlenie kreditnym portfelem organizacii. *Finansovyj menedzhment*, 2014, no. 18 (594), pp. 21-27. (In Russ.)
10. Hamuradov M.A., Jusupov S.M.M. Kreditnyj portfel' i ego rol' v predotvrashhenii kreditnogo riska. *Tendencii razvitija nauki i obrazovanija*, 2020, no. 59-3, pp. 20-24. (In Russ.)
11. Haustova G.I., Belogubova A.A., Loboda V.V. Kreditosposobnost' kommercheskoj organizacii: opredelenie i metodika analiza. *Finansovyj vestnik*, 2022, no. 2 (57), pp. 40-46. (In Russ.)
12. Chuhnenko V.V., Haperskaja K.S. Kovenanty kak innovacionnye instrumenty snizhenija kreditnyh riskov. *Vestnik Pri-kamskogo social'nogo instituta*, 2018, no. 1 (82), pp. 84-90. (In Russ.)
13. Shatalova E.P., Shatalov A.N. Kreditosposobnost' i kreditnyj risk v bankovskom risk-menedzhmente. *Finansy i kredit*, 2010, no. 17 (401), pp. 46-53. (In Russ.)
14. Shhukina A.S. Kreditnyj risk i metody ego upravlenija v bankovskom risk-menedzhmente. *Aktual'nye voprosy sovremennoj jekonomiki*, 2021, no. 4, pp. 110-113. (In Russ.)