

Шелобаев Роман Евгеньевич

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

Проверка финансового состояния контрагента

Аннотация. В статье рассматриваются методы проверки финансового состояния предприятия, как контрагента, посредством сбора данных из открытых источников.

Ключевые слова: анализ финансового состояния, источник данных, финансовые коэффициенты, финансовая устойчивость, этапы анализа финансовой устойчивости, сравнительная оценка финансового состояния.

Как правило, предприниматели в ходе работы нацелены на долгосрочную перспективу. Но большую часть ожидает закрытие: не рассчитали возможности или подвел партнер. Для снижения рисков и в целях профилактики юристы и экономисты рекомендуют обязательно проанализировать состояние финансов на предприятии.

Основной целью мероприятия является определение финансового состояния предприятия с выявлением пространственно-временных изменений и прогнозом тенденций [3, с. 32]. Проверку можно разделить на фундаментальную и сравнительную. Во втором случае ревизия показателей будет основана на:

- выручке за 1 год;
- рыночном стаже;
- системе налогообложения;
- расходы по налогообложению;
- количестве работников с трудоустройством;
- исковой нагрузке, долгам по линии ФССП и т. д.

При помощи сравнительного анализа контрагента предприниматель реалистично оценивает степень рисков сотрудничества и отказа в нем. Роль проверяющих достается собственникам, пайщикам, инвесторам, акционерам и арбитражным управляющим, для которых состояние финансов организации представляет интерес с точки зрения инвестиций, кадровой политики или управления активами.

Начиная с 2011 года, информация относительно организаций коммерческого типа свободно доступна в Интернете. Предусмотрена федеральная программа «Открытое государство» [2]. По закону, обязанностью ведомственных организаций является ведение банков данных в электронном виде и предоставление сведений лицам, проявляющим заинтересованность, посредством официальных сайтов. В программе «Открытое государство» участвуют свыше 30 ведомств, включая Госзакупки, ИФНС, Прокуратуру, Роскомнадзор, Роспатент, Росстат, ФССП.

Финансовый коэффициент является относительным показателем, чтобы рассчитать бухгалтерский баланс и комбинации отдельных компонентов [4, с. 47]. По мнению Л.А. Бернштейн, «коэффициенты принадлежат к числу самых известных и широко используемых инструментов финансового анализа» [1, с. 67]. Финансовые коэффициенты являются абсолютными и относительными, иначе, условными, показателями хозяйственно-экономической в работе ЮЛ или ИП, выражающие связь между параметрами. Для фундаментального финансового анализа предприятия используется свыше 100 абсолютных коэффициентов по группам относительно:

- рентабельности;
- оборачиваемости;
- устойчивости на рынке;
- финансовой устойчивости;
- ликвидности или платежной способности;
- состояния и воспроизводства основных средств.

В составе коэффициента рентабельности присутствуют подкоэффициенты по продажам, затратам, производству, активам и др. К подкоэффициентам оборачиваемости следует отнести: задолженности кредиторского и дебиторского плана, капиталы, запасы с товарно-материальной точки зрения и т.д. Перечни показателей характерны для других показателей.

Финансовая устойчивость предприятия является многогранным понятием, включающим способность ЮЛ или ИП к функционированию в условиях рынка, которые постоянно меняются, хозяйственно-экономическому состоянию в данный момент с учетом ликвидности, платежной способности, степени рентабельности и т.д. Методика анализа устойчивости в финансовом отношении базируется на оценке коэффициентов абсолютного и относительного типа, согласно данным бухгалтерского баланса, включающим: оборотные и внеоборотные активы, капитал и резервы и обязательства на краткий срок в виде пассивов.

Подробнее ознакомиться с общими требованиями относительно ведения можно в бухгалтерии, согласно № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ.

Влияние на показатели финансовой устойчивости оказывает ряд факторов:

- положение рыночного субъекта хозяйствования;
- производство доступной и популярной продукции;
- деловой потенциал и партнерские отзывы;
- зависимость от кредиторов и инвесторов внешнего типа;
- наличие неплатежеспособных дебиторов в истории компании;
- эффективность операций хозяйственного и финансового типа и т.д.

Мониторинг финансового состояния предприятия рекомендуется начать экспертам с исследования рабочей области организации. Для оценки динамики развития рекомендуется взять 2–3 компании. Рост выручки и расширение штата сотрудников расскажут о многом.

Проверка потенциала предприятия во избежание потери денежных средств проводится заинтересованными лицами, инвесторами или будущими партнерами. Оценка состояния субъекта с финансовой точки зрения возможна без привлечения аудитора, если не подразумевается приобретение масштабного бизнеса. Для начала проводится сравнительная оценка.

В ходе пошагового анализа контрагента выполняется ряд действий:

- оценка рабочего стажа в данной отрасли;
- скачивается выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
- проводится ознакомление с историей изменений;
- открывается бухгалтерская отчетность;
- проверяются активы и пассивы компании;
- анализируются показатели выручки;
- директора и учредители проверяются на массовость;
- расшифровываются коды экономической деятельности;
- оценивается ключевой продукт компании и рыночная уникальность;
- проверяется исковая нагрузка предприятия и долги по ФССП.

Если показатели окажутся в полном порядке с прозрачным ведением деятельности и развитием субъекта, возможно рассмотрение вариантов сотрудничества.

Экономический потенциал интересующей компании может быть проверен самостоятельно. Риски можно минимизировать, проявляя осмотрительность. Сравнительный анализ базируется на открытых сведениях из баз данных ведомственного типа. При значительных суммах рекомендуется заказ комплексной услуги экспертами оценки финансового состояния предприятия. Проводится фундаментальный аудит с расчетом сотен коэффициентов, учетом состояния экономики в мире, проверкой конкурентов и т. д.

Литература

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ. / Науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. М.: Финансы и статистика, 1996.

2. Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://imccenter.ru/vserossiyskaya-sistema-dannykh-o-kompaniyakh-i-biznese/> (дата обращения: 24.11.2022).

3. Маслич Е.А. Методические аспекты проведения анализа результатов деятельности и оценки финансового состояния хозяйствующих субъектов // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2020. № 4.

4. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ: Учебник. 3-е изд., перераб. М.: Кнорус, 2016.

© Бюллетень магистранта 2022 год № 6