

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ  
КОМПАНИЯ  
«ФОНД ПОДДЕРЖКИ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ»

УРЫСЫЕ ФЕДЕРАЦИЕ  
АДЫГЭ РЕСПУБЛИК  
ШАЛЪЭ ГЪЭНЭФАГЪЭКІЭ  
ЧЫФЭ ЯЗЫТЫРЭ ІОФШАП  
«АДЫГЭ РЕСПУБЛИКЭМ  
ИСАТЫУШІЭ ІЭПЭІЭГЪУ  
ФОНД»

✉ 385006, г. Майкоп, ул. Калинина, 210.С, тел./факс: (8772) 52-01-00, fond-ppra@mail.ru  
ИНН 0105981150 КПП 010501001 ОГРН 1140100000160

Приказ № 40

«25» февраля 2021 года

г. Майкоп

**Об утверждении Методики  
оценки кредитоспособности Заёмщика/  
Поручителя-юридического лица / Поручителя – индивидуального  
предпринимателя**

В целях минимизации экономических рисков МКК «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея», связанных с выдачей микрозаймов, приказываю:

1. Утвердить Методику оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя-юридического лица/Поручителя-индивидуального предпринимателя в соответствии с приложением к настоящему приказу.

2. Довести настоящий приказ до сведения сотрудников МКК «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея».

Заместитель  
исполнительного директора



О.Р. Хуажева

**Методика  
оценки кредитоспособности Заёмщика/  
Поручителя-юридического лица / Поручителя – индивидуального предпринимателя**

Для предприятий источником финансового анализа является упрощённая форма баланса (таблица 2), упрощённая форма отчёта о прибылях и убытках (таблица 3).

В ходе анализа осуществляется определение значений коэффициентов:

а) коэффициент доли основных средств и незавершённого строительства в валюте баланса Д для производственных предприятий:

$$Д = (\text{гр.4}) / (\text{Валюта баланса}); \text{ (таблица 2)}$$

б) коэффициент текущей ликвидности КЛ – определяет платёжеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств:

$$КЛ = (\text{гр.1} + \text{гр.2} + \text{гр.3}) / \text{гр.6}; \text{ (таблица 2)}$$

с) коэффициент наличия собственных средств КСС – показывает долю собственных средств в активе баланса:

$$КСС = (\text{гр.7}) / (\text{гр.5} + \text{гр.6} + \text{гр.7}); \text{ (таблица 2)}$$

д) оборачиваемость дебиторской задолженности ОДЗ – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность дебиторской задолженности:

$$ОДЗ = \{(\text{гр. 3}) \times 360\} / \text{выручка от продаж (гр.3 ОПиУ)}; \text{ (таблица 2 и таблица 3)}$$

е) оборачиваемость кредиторской задолженности ОКЗ – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность кредиторской задолженности;

ОКЗ =  $\{(\text{гр. 6.2.1} + \text{6.3}) \times 360\} / \text{себестоимость проданной продукции (гр. 13 ОПиУ)}$  (таблица 2, и таблица 3)

ф) коэффициент рентабельности КР – показывает степень прибыльности.

$$КР = (\text{гр.14}) : (\text{гр.3}) \text{ (таблица 3)}$$

г) коэффициент обеспечения КО – показывает уровень имущественного обеспечения всех обязательств Заемщика (в т.ч. обязательства индивидуального предпринимателя как физического лица) с учетом запрашиваемого микрозайма.

h) коэффициент срока ведения деятельности КСВД – характеризует длительность осуществления Заемщиком предпринимательской деятельности.

1. В соответствии с полученными значениями коэффициентов определяется количество баллов (таблица 1):

Таблица № 1

	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
Д	50% и выше	20-50 %	менее 20 %	0 %
КЛ	1,5 и выше	Более 1,0, но менее 1,5	Более 0,5, но менее 1,0	Менее 0,5
КСС	0,6 и выше	Более 0,55, но менее 0,6	Более 0,5, но менее 0,55	Менее 0,5
ОДЗ	Менее 60 дней	Менее 90, но более 60 дней	Менее 120, но более 90 дней	Более 120 дней
ОКЗ	Менее 60 дней	Менее 90, но более 60 дней	Менее 120, но более 90 дней	Более 120 дней
КР				
для торговли	Более 0,1	Более 0,075, но менее 0,1	Более 0,05, но менее 0,075	Менее 0,05
для производства и сферы услуг	Более 0,05	Более 0,04, но менее 0,05	Более 0,03, но менее 0,04	Менее 0,03

КО	В размере, превышающем в два и более раза сумму запрашиваемого микрозайма и всех обязательств в виде кредитов, займов с учетом процентов по ним.	В размере, превышающем в полтора и более раза сумму запрашиваемого микрозайма и всех обязательств в виде кредитов, займов с учетом процентов по ним.	В размере, превышающем сумму запрашиваемого микрозайма и всех обязательств в виде кредитов, займов с учетом процентов по ним.	В размере суммы запрашиваемого микрозайма и всех обязательств в виде кредитов, займов с учетом процентов по ним.
КСВД	Более двадцати четырех месяцев	Более двенадцати, но менее двадцати четырех месяцев	Более шести, но менее двенадцати месяцев	Менее шести месяцев

1. Категория Заёмщика определяется в зависимости от суммы набранных баллов:  
1 категория Заемщиков – от 19 баллов включительно до 24 баллов включительно,  
2 категория Заемщиков – от 13 баллов включительно до 18 баллов включительно,  
3 категория Заемщиков – от 8 баллов включительно до 12 баллов включительно,  
Если сумма баллов меньше 8 баллов – отказ в выдаче.

2. Рекомендации к методике оценки кредитоспособности заёмщика

При оценке финансового состояния заёмщика составляется баланс и отчёт о прибылях и убытках на 1 число месяца, в котором подается Заявка в Фонд и две предыдущие отчетные даты (поквартально). Заёмщик вправе использовать данные управленческой отчетности с подтверждением документов.

Таблица № 2

Упрощённая форма баланса

АКТИВ			ПАССИВ		
	статьи	тыс. руб.		Статьи	тыс. руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.:	
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы	
1.2	расчётный счёт		5.2	по оплате выданных векселей	
1.3	другое (расшифровать)				
			6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.1	полученные кредиты и займы	
2	Товары и запасы:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:	
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	-перед поставщиками и подрядчиками	
2.2	сырье и материалы		6.2.2	-полученная предоплата	
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.3.1	-задолженность по налогам и сборам	
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.:		6.3.2	-задолженность перед персоналом	
3.1	покупатели и заказчики		6.3.3	-задолженность по арендным платежам	
3.2	авансы выданные		6.3.4	-другое (расшифровать)	

3.3	другое (расшифровать)				
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:		7	Собственный капитал	
4.1.	основные средства, в т.ч.:				
4.1.1	- оборудование				
4.1.2	- недвижимость				
4.1.3	- автотранспорт				
4.1.4	- прочее (расшифровать)				
4.2	другое (расшифровать)				
	ВСЕГО			ВСЕГО	

Ликвидные средства - в графу вносятся: остаток наличных денег в кассе; остатки средств на расчётных, текущих валютных и депозитных счетах Заёмщика, а также иные ликвидные средства Заёмщика.

Другое - иные ликвидные средства заёмщика (ценные бумаги, сформированная выручка за несколько дней, сбережения во вкладах, пластиковых картах и др.)

Товары и запасы - в графу вносятся закупочная стоимость находящихся в распоряжении Заёмщика товарно-материальных запасов по их видам, а также стоимость готовой продукции и полуфабрикатов, учитываемые по производственной себестоимости (оценка указанных запасов и их стоимость определяются с учётом их ликвидности, с исключением запасов с просроченным сроком реализации, морально устаревших, имеющих повреждения и дефекты и пр.). Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: Ведомости по счетам: 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и 004 «Товары, принятые на комиссию», инвентарные книги учёта ТМЗ, складские карточки, ордера прихода продукции на склад.

Дебиторская задолженность - в графу вносится текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед Заёмщиком.

Авансы - выданные Заёмщиком авансы, сумма оплаченных, но поставленных товаров (товары в пути), предоплата за аренду производственных, торговых, офисных площадей, земельных участков, предоплата за приобретаемые основные средства и т.п. а также прочая дебиторская задолженность.

Основные средства – в графу вносится стоимость находящихся в собственности Заёмщика и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам.

Имущество, приобретённое в течение года, предшествующего дате составления упрощённой формы баланса, учитывается по стоимости приобретения на основании документов, подтверждающих оплату (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.); в остальных случаях стоимость основных средств определяется по рыночной цене с учётом стоимости приобретения, срока службы, износа (физического и морального), а также состояния имущества. Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: ведомости по счетам: 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», инвентарные карточки по учёту основных средств.

Имущество Заёмщика при составлении упрощённой формы баланса может быть также учтено по остаточной стоимости основных средств, если заёмщиком ведётся учёт основных средств и нематериальных активов.

Другое – в графу вносится стоимость прочих внеоборотных активов, используемых в хозяйственной деятельности Заёмщика, с расшифровкой по их видам (например, вложения в незавершённое строительство). Заполнение указанной статьи рекомендуется только в случае, если кредитуемое подразделение имеет возможность объективно оценить их стоимость/объём (например, по документам, подтверждающим фактические затраты).

Долгосрочные обязательства - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и/или займам, срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев, а также обязательства по выданным векселям со сроком погашения свыше 12 месяцев.

Если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, то к учёту принимаются долгосрочные обязательства в размере основного долга, уменьшенного на величину задолженности, приходящейся к погашению в течение 12 месяцев с даты составления упрощённой формы баланса.

Краткосрочные обязательства:

Кредиты и займы - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 12 месяцев, обязательства по выданным векселям со сроком погашения до 12 месяцев, а также величина задолженности, приходящаяся к погашению в течение 12 месяцев с даты составления упрощённой формы баланса, по долгосрочным обязательствам, имеющимся у Заёмщика (Ведомости по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»).

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками - в графу вносятся суммы кредиторской задолженности Заёмщика с расшифровкой по их видам.

Собственный капитал - в графу вносится разница между (гр.1+гр.2+гр.3+гр.4) и (гр.5+гр.6). средства, вложенные владельцами в свой бизнес. Увеличение собственного капитала предприятия является позитивным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости. Отрицательная величина собственного капитала компании является крайне негативным фактором и означает отсутствие у предприятия собственных источников финансирования текущей деятельности и полную зависимость от внешних источников финансирования.

Таблица № 3

Упрощённая форма отчёта о прибылях и убытках

	Статьи	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)			
1а				
1б				
2	Прочие доходы			
3	ИТОГО выручка			
4	Себестоимость реализованных товаров, продукции и услуг			
5	Трудозатраты			
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда			
7	Аренда помещений			
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.			
9	Транспортные расходы			
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов			
11	Прочие расходы			
12	Налоги			
13	ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)			
14	ПРИБЫЛЬ (3-13)			
15	Расходы на личные нужды заёмщика			
16	Расходы по погашению кредитов			
17	Чистая прибыль			

Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) - в графу вносится сумма дохода Заёмщика от его основной хозяйственной деятельности с расшифровкой по видам деятельности.

Прочие доходы – дополнительные доходы заёмщика, не связанные с ведением основной хозяйственной деятельности (сдача в аренду/субаренду помещения и пр.)

Себестоимость реализованных товаров, продукции и услуг - в графу вносится сумма расходов Заёмщика на приобретение сырья и материалов, использованных для ведения хозяйственной деятельности (производства продукции), а также товаров для перепродажи, от реализации которых получена выручка в данном месяце. Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: Ведомости счетов 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары», 42 «Торговая наценка», 90-2 «Продажи: себестоимость продаж», Инвентарные записи по учёту движения ТМЗ за период.

При наличии нескольких направлений основной деятельности или наличии нескольких отличительных друг от друга групп товаров отдельно по каждому виду деятельности или каждой группе товаров.

Величина расхода на закупку товаров (приобретение сырья, материалов):

1. В торговле — рассчитывается исходя из действующей средней наценки на товар, которая определяется как соотношение цены реализации к цене закупки.

2. При оказании услуг — величина расхода на приобретение товаров (сырья, полуфабрикатов), вспомогательных, расходных или сопутствующих материалов отражается исходя из фактических затрат по оказанию конкретных услуг (доход от которых получен в анализируемом периоде) с учётом особенностей и специфики.

3. В производственной деятельности - величина расходов на приобретение сырья рассчитывается исходя из себестоимости выпускаемой продукции. Можно запросить калькуляцию выпускаемой продукции и обязательно обратить внимание на то, что входит в себестоимость.

Трудозатраты - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика на оплату труда наёмных работников, имеющие регулярный характер. Данные официального бухгалтерского учёта, в т.ч.: ведомости по счёту 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда», таблицы учёта использования рабочего времени и расчёта заработной платы.

Расходы за оказанные услуги по договорам подряда - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика за оказанные услуги для осуществления его хозяйственной деятельности и имеют не регулярный характер.

Аренда помещений - в графу вносится сумма расходов Заёмщика на аренду производственных, торговых, складских, офисных и иных площадей, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

Вода, телефон, электроэнергия и пр. - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика на оплату коммунальных услуг.

Транспортные расходы - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика на оплату транспортных услуг, предоставляемых третьими лицами и связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности, а также содержанием собственного автотранспорта.

Обслуживание ранее полученных кредитов и займов - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика на уплату процентов по ранее полученным кредитам и займам, используемым на ведение хозяйственной деятельности (в т.ч. полученным предпринимателем как физическим лицом).

Прочие расходы - в графу вносятся суммы расходов Заёмщика, не учтённые в графах 4-10, с расшифровкой по видам.

Налоги - в графу вносятся суммы уплаченных Заёмщиком налогов.

Расходы на личные нужды заёмщика - ежемесячно изымаемые индивидуальным предпринимателем (или учредителями юридического лица) из бизнеса денежные средства, в т.ч. для содержания семьи, а также обслуживания и погашения кредитов, используемых на потребительские цели.

Расходы на погашение кредитов – расходы по погашению основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемым для ведения хозяйственной деятельности.