# СТО СМК МИ «Определение вероятности погашения долга»

**РАЗРАБОТАН** взамен СТО СМК Методологическая инструкция «Определение вероятности погашения долга» (с изменениями №3 от «01 » сентября 2016 г.)

С изменениями № 4 от **«25 » мая 2017 г.**

Челябинск

2016

# 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Данный СТО разработан с целью установления единого порядка определения вероятности погашения долга в рамках реализации положений СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете».

1.2. Требования СТО обязательны для исполнения:

а) сотрудниками Управления по внедрению:

- сотрудниками отдела сопровождения;

- сотрудниками отдела автоматизации;

- сотрудниками отдела отчетности;

б) Заказчиком: ЕИО, СД Заказчика, иными органами управления Заказчика.

# 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

2.1. СТО разработан с учетом требований следующих нормативных документов:

- СТО СМК 70.22.11 «Стандартизация. Порядок создания, управления и применения стандартов»;

- МИ СМК 82.19.13 «Инструкция по оформлению и изложению стандартов»;

- СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете».

2.2. При пользовании настоящим СТО целесообразно проверить действие ссылочных СТО, указанных в нем. Если ссылочный документ заменен (изменен), то при пользовании настоящим СТО следует руководствоваться замененным (измененным) СТО. Если ссылочный документ отменен без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, применяется в части, не затрагивающей эту ссылку.

# 3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

СТО СМК «Термины, определения, сокращения».

# 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА

4.1. Оценка вероятности погашения задолженности проводится сотрудником отдела автоматизации в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения визы ЕИО Заказчика, предусмотренной п.6.16. СТО СМК «Начисление резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете»

4.2. Вероятность погашения долга определяется согласно условиям п. 4.5. данного СТО.

4.3. Вероятность погашения долга может быть:

- низкая и средняя;

- высокая.

Если вероятность погашения долга при формирования РСД оценена как высокая, но по прошествии трех месяцев с даты отражения РСД задолженность не была погашена, то при последующем формировании РСД такой задолженности может быть присвоена только низкая или средняя вероятность погашения долга.

4.4. В зависимости от вероятности погашения долга дебиторы-не участники ИС включаются в **«черный» список**:

- если высокая вероятность погашения долга, то дебитор не включается в «**Реестр недобросовестных контрагентов**»;

- если низкая и средняя вероятность погашения долга, то дебитор включается в «**Реестр недобросовестных контрагентов**». Исключение из «черного» списка возможно только по решению СД Заказчика и/или иных органов управления Заказчика – согласно п.6.17.1. СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете».

4.5. Сотрудник отдела автоматизации может присвоить задолженности только низкую или среднюю вероятность погашения долга, если:

- задолженность возникла в соответствии с п. 6.11. СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете»;

- задолженность возникла в результате уплаты авансов поставщикам и подрядчикам, за исключением договоров по которым не приняты товары, работы, услуги и направлена претензия поставщикам, подрядчикам. ЕИО Заказчика обязан документально подтвердить ведения претензионной работы с поставщиками и подрядчиками.

- просрочка по задолженности составила более 1 года и у дебитора на промежуточную отчетную дату, предшествующую дате создания РСД, отрицательная величина стоимости чистых активов (величина СЧА учитывается только по дебиторам – участникам ИС);

- просрочка по задолженности составила более 1 года и дебитор находится в процедуре реорганизации;

- дебитор находится в состоянии банкротства, ликвидации;

- сумма РСД сформирована в порядке, установленном СТО СМК Методологическая инструкция Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом (корректировка РСД в данном случае осуществляется сотрудником финансового управления в порядке, аналогичном п.6.7.2. СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете»).

# 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РСД С УЧЕТОМ ОЦЕНКИ ВЕРОЯТНОСТИ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА

5.1. В соответствии с п.6.16. СТО СМК «Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете» ЕИО Заказчика обозначает визу «Отказал» с указанием причины отказа в ИС в карточке РСД, направляет карточку РСД на сотрудника отдела автоматизации.

5.2. Сотрудник отдела автоматизации в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения карточки РСД (с отказной визой ЕИО) анализирует корректность присвоения задолженности, сформированной в резерв, высокой степени погашения долга по каждому дебитору.

5.2.1. Если соблюдается хотя бы одно условие, обозначенное в п.4.5 данного СТО, то присвоение долгу высокой вероятности погашения – не обоснованно. Следовательно, исключение такой задолженности из РСД невозможно, сотрудник отдела автоматизации фиксирует выявленный факт в карточке РСД, отправляет Распоряжение на повторное согласование и подписание в порядке, предусмотренном п.6.14. СТО СМК «Начисление резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете»

5.2.2. В случае, если не соблюдаются условия, обозначенные в п. 4.5 данного СТО, сотрудник отдела автоматизации для подтверждения корректности присвоения долгу высокой вероятности погашения проводит анализ вероятности банкротства дебитора:

- если просрочка по задолженности составила более 1 года, дебитор не находится в процедуре реорганизации и у дебитора (участника ИС) на промежуточную отчетную дату, предшествующую дате создания РСД, положительная величина СЧА;

- если просрочка по задолженности составила не более года.

Анализ вероятности банкротства проводится только по дебиторам – участникам ИС в порядке, предусмотренном п.5.4 настоящего СТО.

5.3. Если у ЕИО Заказчика имеются субъективные возражения в отношении проведенного сотрудником отдела автоматизации анализа определения вероятности погашения долга, в том числе о включении дебитора в «черный» список, то на основании п. 6.18. СТО СМК Начисление резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете сотрудник отдела автоматизации в карточке документа РСД делает отметку: «Виза ЕИО не обоснована» и направляет РСД на отражение в БУ, черный список - на рассмотрение СД Заказчика.

5.3.1. Если СД Заказчика вынес решение об исключении ~~задолженности из РСД и/или~~ дебитора из «черного» списка, тогда сотрудник отдела автоматизации фиксирует данный факт в карточке РСД, ~~после чего:~~

~~- направляет поручение в отдел сопровождения для отражения РСД в БУ с~~

~~учетом корректировок в 1С:Бухгалтерия предприятия (согласно решению СД).~~

5.3.2. Если СД Заказчика вынес решение о НЕ исключении ~~задолженности из РСД и/или~~ дебитора из «черного» списка, тогда сотрудник отдела автоматизации фиксирует данный факт в карточке РСД, после чего:

~~- направляет поручение в отдел сопровождения для отражения РСД в БУ.~~

- доводит принятое СД Заказчика Решение до сотрудника консалтинговой организации, ответственного за контроль баз данных и защиту информации.

5.3.3. Если СД Заказчика не вынес решение в установленный для рассмотрения РСД срок, то ~~сумма РСД считается согласованной СД, следовательно~~ сотрудник отдела автоматизации осуществляет действия, аналогичные п.5.3.2. данного СТО, дополнительно доводит до иных органов управления Заказчика информацию об отсутствии участия СД Заказчика в рассмотрении ~~РСД и~~ «черного» списка.

5.4. Для оценки вероятности банкротства сотрудник отдела автоматизации использует следующие методики: Z-анализ Альтмана, модель Таффлера, модель Лиса. Расчет производится в соответствии с п. 7 данного СТО.

5.5. Если только по одной из методик дебитору присваивается малая вероятность банкротства, то сотрудник отдела автоматизации признает не обоснованным присвоение долгу высокой вероятности погашения. Следовательно, исключение такой задолженности из РСД невозможно, сотрудник отдела автоматизации фиксирует выявленный факт в карточке РСД, отправляет Распоряжение на повторное согласование и подписание ЕИО.

# 6. ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА

6.1. Для оценки вероятности банкротства используются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности (промежуточной, годовой) за период, предшествующий периоду создания РСД не более чем на год. Наиболее оптимальным признается использование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6.2. Если у сотрудника отдела автоматизации отсутствуют данные для проведения анализа определения вероятности банкротства дебитора, то РСД Заказчика обязан предоставить такие данные не позднее даты завершения анализа РСД. В случае не предоставления данных - задолженности не может быть присвоена высокая вероятность погашения.

6.3. Z-анализ Альтмана - пятифакторная модель, итоговый коэффициент вероятности банкротства Z рассчитывается с помощью пяти показателей, каждый из которых наделен определенным весом, установленным статистическими методами.

$$Z = 1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + X5$$

где

X1 = оборотный капитал к сумме активов предприятия. Показатель оценивает сумму чистых ликвидных активов компании по отношению к совокупным активам.

X2 = не распределенная прибыль к сумме активов предприятия, отражает

уровень финансового рычага компании.

X3 = прибыль до налогообложения к общей стоимости активов. Показатель отражает эффективность операционной деятельности компании.

X4 = рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств.

X5 = объем продаж к общей величине активов предприятия характеризует рентабельность активов предприятия.

В результате подсчета Z – показателя делается заключение:

Если Z < 1,23 – вероятность банкротства высокая;

Если Z >= 1,23 – вероятность банкротства малая.

6.4. Модель Таффлера основана на исчислении четырех показателей финансового состояния организации и учетом весовых коэффициенты для каждого из них.

Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18 X3 + 0,16 X4

X1 - отношение прибыли до уплаты налогов к текущим обязательствам

X2 - отношение текущих активов к общей сумме обязательств

X3 - отношение текущих обязательств к валюте баланса

X4 - отношение выручки к валюте баланса.

В результате подсчета Z – показателя делается заключение:

Если Z < 0, 2 – вероятность банкротства высокая;

Если Z > 0,3 – вероятность банкротства малая.

6.5. Модель Лиса для оценки банкротства использует показатели ликвидности, рентабельности финансовой независимости.

Z = 0,063X1 + 0,092X2 + 0,057X3 + 0,001X4

где, X1 - оборотный капитал / сумма активов;

X2 - прибыль от реализации / сумма активов;

X3 - нераспределенная прибыль / сумма активов;

X4 - собственный капитал / заемный капитал.

В результате подсчета Z – показателя делается заключение:

Если Z < 0,037 – вероятность банкротства высокая;

Если Z > 0,037 – вероятность банкротства малая.

# Пр иложение №1

Оценка вероятности банкротства

1. Дебитор: [*наименование дебитора*]

Вывод:

| | |
|---|---|
| Вариант 1 | Исключение задолженности из РСД обоснованно, так как вероятность банкротства оценивается как малая по следующим моделям:<br>[- Z-анализ Альтмана;<br>- модели Таффлера;<br>- модели Лиса]. |
| Вариант 2 | Исключение задолженности из РСД не производится, так как вероятность банкротства оценивается как высокая по следующим моделям:<br>[- Z-анализ Альтмана;<br>- модели Таффлера;<br>- модели Лиса]. |

Расчет Z-показателя:

| Показатели | Порядок расчета | [*период 1*] | [*период 2*] | [*период n*] |
|---|---|---|---|---|
| **Z - анализ Альтмана** | **>= 1,23 вероятность банкротства малаяот 1,81 до 2,99 область неведенияZ = 1,2*X1 + 1,4*X2 + 3,3*X3 + 0,6*X4 + 1,0*X5** | | | |
| X 1 | А 1 / (А 1 + А 7 + А 8 - А 9) | | | |
| X 2 | П 8 / (А 1 + А 7 + А 8 - А 9) | | | |
| X 3 | П 13 / (А 1 + А 7 + А 8 - А 9) | | | |
| X 4 | (А 1 + А 7 + А 8) / П 1 | | | |
| X 5 | П 10 / (А 1 + А 7 + А 8) | | | |
| **Модель Таффлера** | **> 0,3 вероятность банкротства малаяZ = 0,53*X1 + 0,13X2 + 0,18*X3 + 0,16*X4** | | | |
| X 1 | П 13 / П 3 | | | |
| X 2 | (А 1+ А 7+ А 8) / П 1 | | | |
| X 3 | П 3 / (А 1+ А 7 + А 8) | | | |
| X 4 | П 10 / (А 1+ А 7 + А 8) | | | |
| **Модель Лиса** | **> 0,037 вероятность банкротства малаяZ = 0,063*X1 + 0,092*X2 + 0,057*X3 + 0,001*X4** | | | |
| X 1 | А 1 / (А 1 + А 7 + А 8) | | | |
| X 2 | П 13 / (А 1+ А 7 + А 8) | | | |
| X 3 | П 8 / (А 1+ А 7 + А 8) | | | |
| X 4 | П 5 / П 1 | | | |

*Справочно:*

Исходные данные

| **Б А Л А Н С** | | | | **в тыс.руб.** |
|---|---|---|---|---|
| **Показатель** | **Статья баланса** | **Сумма** | | |
| | | [*период 1*] | [*период 2*] | [*период n*] |
| **А К Т И В Ы** | | | | |
| **А 1** | Оборотные активы - всего | | | |
| | в т.ч. : | | | |
| **А 2** | денежные средства | | | |
| **А 3** | Расчеты и прочие текущие активы - всего | | | |
| | Из них : | | | |
| **А 4** | расчеты с дебиторами в течение 12 месяцев | | | |
| **А 5** | Товарно-материальные запасы | | | |
| **А 6** | Прочие текущие активы | | | |
| | в т.ч. : | | | |
| **А 6*** | краткосрочные ценные бумаги | | | |
| **А 7** | Основной капитал | | | |
| **А 8** | Иммобилизованные активы | | | |
| | в т.ч. : | | | |
| **А 9** | убытки | | | |
| **Баланс (А 1 + А 7 + А 8)** | | | | |
| **П А С С И В Ы** | | | | |
| **П 1** | Обязательства - всего | | | |
| | в т.ч. : | | | |
| **П 2** | долгосрочные обязательства | | | |
| **П 3** | краткосрочные обязательства | | | |
| **П 4** | прочие обязательства | | | |
| **П 5** | Собственный капитал | | | |
| | в т.ч. : | | | |
| **П 6** | уставной капитал | | | |
| **П 7** | резервный капитал | | | |
| **П 8** | нераспределенная прибыль | | | |
| **П 9** | добавочный капитал | | | |
| **Баланс (П 1 + П 6)** | | | | |

Исполнитель [*Фамилия И. О.*] [*подпись*] [*дата*]