



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

**Семинар / Вебинар
Анализ реальности хозяйственной деятельности
заемщика**

Программа

День первый.

1. Первичные признаки для оценки реальности деятельности заемщика.

- Косвенные признаки реальности деятельности заемщика: место деятельности, контактная информация, отдельность должностей.
- Сопоставление данных учета с данными бухгалтерской отчетности: экспресс-оценка. Сопоставление данных бухгалтерского учета с официальными данными: допуск в расхождении. Обзор аудиторского заключения.
- Специальные тесты для проверки качества финансовых данных, в т.ч. отчетов и планов.
- Собеседование с заемщиком: наводящие вопросы, особенности ответов, психологические признаки обмана.

Кейс: Выявление поддельных бухгалтерских отчетов.

2. Оценка реальности выручки и торговой дебиторской задолженности.

- Примеры способов манипулирования с выручкой, с которыми встречаются кредитные аналитики.
- Анализ направлений деятельности и структурный анализ выручки заемщика.
- Анализ динамики выручки для оценки её реальности. Сравнительный анализ выручки.
- Анализ структуры торговой дебиторской задолженности. Встречный анализ по контрагентам с использованием открытых данных.

Кейс: Оценка реальности выручки заемщика.

3. Оценка реальности производства и фондов.

- Экспертное сопоставление направлений деятельности и производственной активности заемщика. Рекомендуемые соотношения для производства, добычи, строительства, торговли.
- Способы проверки наличия производственных фондов кредитными специалистами. Особенности бухгалтерского учета основных средств.
- Проверка договоров аренды. Особенности проверки договоров аренды недвижимости. Особенности проверки договоров лизинга.
- Примеры предоставления поддельных документов на производственные фонды.
- Оценка реальности запасов. Применение коэффициентов оборачиваемости и их сопоставление.

Кейс: Оценка реальности производственно-хозяйственной деятельности заемщика.

4. Оценка реальности персонала у заемщика.

- Оценка штатного расписания и сопоставление с данными учета.
- Анализ начислений персоналу и сопоставление с объемами деятельности. Отдельные особенности по комплектации персоналом в производстве, строительстве, торговле. Сравнение с минимальной и со средней зарплатой.
- Наличие ключевого персонала: бухгалтера, экономисты, сметчики, инженеры и проч. Особенности применения внештатного персонала. Аутстаффинг.
- Анализ налоговой нагрузки по зарплатным налогам. Допустимый уровень налоговой нагрузки зарплаты.

Кейс: Оценка реальности персонала.

День второй.

5. Оценка неторговой кредиторской задолженности и финансовых вложений.

- Анализ структуры неторговой дебиторской задолженности и финансовых вложений.
- Примеры проблемных сумм в составе дебиторской задолженности и в финансовых вложениях. Экспертная оценка проблемных сумм.
- Влияние на финансовое положение проблемных сумм, их существенность для кредитного анализа.

Кейс: Анализ неторговой дебиторской задолженности.

6. Анализ сложных операций у заемщика.

- Выявление сделок с фирмами однодневками и с офшорными компаниями.
- Индикаторы, показывающие применение заемщиком налоговых схем.
- Анализ налоговой нагрузки – признак реальности заемщика. Сравнительный анализ налоговой нагрузки.
- Примеры сомнительных операций и способы выявления их по данным счета заемщика.

Кейс: Анализ налоговой нагрузки заемщика в целях оценки кредитоспособности.

7. Особенности оценки реальности консолидированных финансовых отчетов.

- Описание взаимодействия в группе компаний и с бенефициарами в целях кредитного анализа. Анализ связи с бенефициарами.
- Характеристика внутригрупповых операций.
- Примеры завышения выручки, активов и снижения затрат и обязательств во внутрихолдинговых операциях. Способы выявления манипуляций с консолидированными отчетами.
- Методика упрощенной консолидации и проверка предоставленной консолидированной отчетности.
- Анализ рентабельности бизнеса и дивидендного выхода для оценки реальности.

Кейс: Характеристика внутригрупповых операций в целях оценки их реальности.

8. Формирование выводов о реальности деятельности заемщика.

- Требования Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П в части начисления резервов после анализа реальности деятельности заемщика. Что должно быть во внутренних регламентах банка для выявления заемщиков с нереальной деятельностью.
- Что делать с бизнесом, ведущим «черную» бухгалтерию. Особенности составления управленческой отчетности. Рекомендуемые коэффициенты допуска. Кредитные и надзорные риски.
- Тип организации в целях кредитного анализа и его риски.
- Как делается заключение о реальности деятельности заемщика. Примеры положительных, отрицательных и сомнительных заключений.

Кейс: Комплексная характеристика реальности (нереальности) деятельности заемщика.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием.

Количество часов: 16 ак. часов

Место проведения: г. Москва, ул. Рабочая, д. 35 (м. Римская, м. Площадь Ильича)

Стоимость участия: 44200 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

Ближайшая дата: По мере набора группы. Уточняйте информацию у менеджеров.