

Досье контрагента – проверьте своего партнера на благонадежность с помощью 1С



В «1С:Бухгалтерии 8»* (ред. 3.0) активно развивается сервис 1С:Контрагент, в том числе одна из его функций – Досье контрагента, с помощью которой можно оценить благонадежность партнеров. Начиная с версии 3.0.40.31, пользователю доступны не только хранящиеся в ЕГРЮЛ сведения о контрагенте, но и информация о его бухгалтерской отчетности, сформированная по данным Росстата. Кроме этого, программа анализирует отчетность за последние три года, рассчитывает чистые активы, выполняет финансовый анализ предприятия контрагента по четырем критериям, в том числе оценивает кредитоспособность контрагента.

Примечание: * и в других современных версиях программ системы «1С:Предприятие 8»

Содержание

- [Раздел «Главное»](#)
- [Сведения из ЕГРЮЛ](#)
- [Сведения о контрагенте, хранящиеся в программе](#)
- [Бухгалтерская отчетность по данным Росстата](#)
- [Анализ бухгалтерской отчетности](#)
- [Финансовый анализ](#)

Чтобы в результате проверки налоговые органы не признали сделку с контрагентом сомнительной, организация должна проявлять должную осмотрительность при выборе контрагента. Перечень признаков, свойственных сделке с неблагонадежным налогоплательщиком, ФНС России привела в пункте 12 *Общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемых налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок* (Приложение № 2 к Приказу ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@). Помимо этого, основываясь на анализе судебной практики, контролирующие органы указывают и на другие признаки фирм-«однодневок» (письмо Минфина от 17.12.14 № 03-02-07/1/65228):

- «массовый» учредитель (участник) и «массовый» руководитель;
- отсутствие организации по адресу регистрации;
- отсутствие персонала или один сотрудник;
- отсутствие налоговой отчетности либо ее представление с минимальными показателями;
- отсутствие собственных либо арендованных основных средств, транспорта и т.д.

Таким образом, пользователю нужна информация, на основе которой он смог бы самостоятельно сформировать мнение о надежности контрагента, масштабе и финансовых показателях его бизнеса. Большую часть этих сведений теперь можно получить не выходя из программы «1С:Бухгалтерия 8» (ред. 3.0) с помощью функции *Досье контрагента*, входящей в состав сервиса 1С:Контрагент. Обратите внимание, что вся информация об организации берется из открытых источников и не нарушает ее прав.

Чтобы воспользоваться всеми возможностями 1С:Контрагент необходимо:

- иметь действующий договор сопровождения 1С:ИТС;
- зарегистрировать программу в «Личном кабинете» на портале 1С:ИТС по адресу portal.1c.ru;
- настроить интернет-поддержку в программе.

Отчет *Досье контрагента* можно формировать как по контрагентам, уже внесенным в одноименный справочник, так и по контрагентам, которых пока нет в информационной базе.

Если нужно оценить, имеет ли смысл продолжать коммерческие отношения с контрагентом, который есть в справочнике, то пользователю достаточно нажать на кнопку *Досье* из формы элемента справочника или из формы списка, предварительно выделив курсором интересующего контрагента.

Если контрагент новый, то пользователь открывает *Досье контрагента* по одноименной гиперссылке в подразделе *Расчеты с контрагентами* из раздела *Покупки* или из раздела *Продажи*. Чтобы получить отчет, необходимо ввести ИНН контрагента или его наименование и нажать на кнопку *Сформировать*. Если пользователь принимает решение, что контрагент благонадежен, то нового контрагента можно добавить в справочник непосредственно из досье.

Форма отчета *Досье контрагента* для юридического лица состоит из следующих разделов:

- *Главное;*
- *ЕГРЮЛ;*
- *Данные программы;*
- *Бухгалтерская отчетность;*
- *Анализ отчетности;*
- *Финансовый анализ.*

При проверке обособленных подразделений выводится отчет по головной организации. Если *Досье контрагента* формируется по индивидуальному предпринимателю, то в отчете отражаются только сведения из ЕГРИП и данные программы.

Обратите внимание! Отчет, полученный с помощью *Досье контрагента*, не сохраняется в программе. Его можно сохранить в формате MXL и распечатать.

Раздел «Главное»

В разделе *Главное* (рис. 1) отображается собранная из других разделов сводная информация о контрагенте: общие сведения о контрагенте из ЕГРЮЛ, основные показатели бухгалтерской отчетности по данным Росстата, а также вероятностная оценка риска банкротства и кредитоспособности контрагента, сформированная на основании выполненного анализа отчетности.

5260320957 **Сформировать**

Главное | ЕГРЮЛ | Данные программы | Бухгалтерская отчетность | Анализ отчетности | Финансовый анализ

Главное
Основные данные для оценки надежности

Наименование	ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД" ИНН 5260320957 КПП 526001001 Действующая организация (по данным ЕГРЮЛ) Дата регистрации: 24.01.2012	
Юридический адрес	603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Родионова ул, дом № 23 А, квартира Офис 1	
Руководитель	Ермолаева Анна Михайловна, Директор с 24.01.2012	
Уставный капитал	10 000 руб.	
Бухгалтерская отчетность	Есть в базе Росстата за 2013 год, отсутствует за 2012 год	
Показатели за 2013 год В тысячах рублей	Продажи	4 239 ▲
	Прибыль	516 ▲
	Чистые активы	349 ▲
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние	
Кредитоспособность	Кредитование требует взвешенного подхода	

Рис. 1. Раздел *Главное*

Сведения из ЕГРЮЛ

Сведения из ЕГРЮЛ являются источником полезной информации, которую можно использовать для оценки надежности контрагентов (например, данные о «массовости» юридического адреса или «массовости» руководителя).

В разделе *ЕГРЮЛ* (рис. 2) выводятся все реквизиты организации контрагента в объеме выписки из ЕГРЮЛ, включая связанную информацию:

- краткое и полное наименование контрагента;
- сведения о регистрации в ФНС, ПФР, ФСС, в том числе статус организации контрагента (действующая, находится в стадии реорганизации, закрыта, причина закрытия и т.д.);
- ИНН, ОГРН, КПП;
- виды деятельности по ОКВЭД;
- наличие лицензий;
- юридический адрес, включая список других организаций, зарегистрированных по этому адресу;

- ФИО руководителя, наименование должности, дата назначения, а также список других организаций, где данное лицо является руководителем или учредителем (участником), в том числе статусы этих организаций;
- учрежденные организацией-контрагентом компании, доли в этих компаниях;
- величина уставного капитала организации контрагента;
- состав учредителей (участников) организации контрагента, доли уставного капитала, а также список других организаций, где данные учредители также являются учредителями (участниками), в том числе статусы этих организаций;
- адреса филиалов и представительств;
- сведения о фактах внесения изменений в ЕГРЮЛ.

Кликнув на название связанной организации в отчете, можно получить соответствующее досье. ФИО физических лиц также являются ссылками. Если у физического лица указан ИНН, и оно является индпредпринимателем, то по ссылке открывается досье. Если у физического лица, по которому выводится связанная информация, отсутствует ИНН, то программа проводит поиск по ФИО в базе ЕГРЮЛ и информирует пользователя о результатах.

The screenshot shows the EGRUL profile for LLC "1C:BUKHOBSLUZHIVANIE-LAD". The page includes a search bar with the ID 5260320957 and a "Сформировать" button. A navigation menu at the top contains: Главное, ЕГРЮЛ, Данные программы, Бухгалтерская отчетность, Анализ отчетности, and Финансовый анализ. The main content area is titled "ЕГРЮЛ" and contains the following information:

Наименование	ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД" Общество с ограниченной ответственностью "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД"		
Регистрация	Дата регистрации: 24.01.2012 Действующая организация (по данным ЕГРЮЛ) Организация есть в базе ЕГРН Еще		
Реквизиты	ИНН 5260320957 КПП 526001001 ОГРН 1125260000656		
Виды деятельности	74.12.1 Деятельность в области бухгалтерского учета Еще 3		
Юридический адрес	603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Родионова ул, дом № 23 А, квартира Офис 1		
Руководитель	Ермолаева Анна Михайловна, тел. (831) 4349156 Директор с 24.01.2012		
Уставный капитал	10 000 руб.		
Учредители (участники)			
	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "1С" Является учредителем еще в 124 организациях: ЗАО "АПС" Прекратило деятельность при преобразовании Еще 123	25 %	2 500 руб.
	Самсонова Ирина Николаевна Является учредителем еще в 43 организациях: ООО "1С-БухОбслуживание. Ставрополь" Еще 42	26 %	2 600 руб.
	Андронов Роман Валентинович Является руководителем в 2 организациях: ООО "ЛАД-ЭИР"	49 %	4 900 руб.

Рис. 2. Сведения из ЕГРЮЛ

Сведения о контрагенте, хранящиеся в программе

Если организация или ИП, по которому сформировано досье, содержится в справочнике контрагентов, то в разделе *Данные программы* выводится информация по этому контрагенту, внесенная в информационную базу (рис. 3):

- наименование;
- основные реквизиты;

- юридический, почтовый и фактический адреса;
- контактные лица;
- банковские счета;
- договоры и т.д.

При формировании досье сведения о контрагенте, содержащиеся в программе, автоматически сверяются с данными ЕГРЮЛ. В случае расхождений программа сообщит о них. Это позволит пользователю скорректировать сведения о контрагенте в учетной системе. Если контрагент отсутствует в информационной базе, то в разделе *Данные программы* выводится соответствующее сообщение, а в командную панель будет выведена кнопка *Добавить в справочник*.

Досье контрагента: ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД"

5260320957 Сформировать

Главное **ЕГРЮЛ** Данные программы Бухгалтерская отчетность Анализ отчетности Финансовый анализ

Данные программы
 Данные, внесенные в информационную базу

Наименование	1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД ООО ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД"
Реквизиты	ИНН 5260320957, ОГРН 1125260000656 КПП 526101001 По данным ЕГРЮЛ: КПП 526001001
Юридический адрес	603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Родионова ул, дом № 23 А, квартира Офис 1
Фактический адрес	Совпадает с юридическим адресом
Почтовый адрес	Совпадает с юридическим адресом
Контактные лица	Ермолаева Анна Михайловна, Директор
Телефон	(831) 4349156

Рис. 3. Сведения о контрагенте по данным программы

Бухгалтерская отчетность по данным Росстата

Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей – учредителей (участников), инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность ознакомиться с бухгалтерской отчетностью. (п. 42 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). *Досье контрагента* позволяет получить и проанализировать бухгалтерскую отчетность российских организаций за 2012 и 2013 годы по данным базы Росстата.

В раздел *Бухгалтерская отчетность* попадает вся имеющаяся в базе Росстата отчетность контрагентов (рис. 4), в том числе отчетность субъектов малого предпринимательства (МП) и социально ориентированных некоммерческих организаций (СО НКО). В этот же раздел попадает расчет чистых активов, автоматически выполненный программой согласно Порядку, утвержденному Приказом Минфина РФ от 28 августа 2014 г. № 84н.

Чистые активы определяются по данным бухгалтерской отчетности («ненулевой»), представленной за последние три года.

Досье контрагента: ООО "1С:БУХОБСЛУЖИВАНИЕ-ЛАД"

1С:БухОбслуживание-ЛАД Сформировать Добавить в справочник

Главное [ЕГРЮЛ](#) [Данные программы](#) **Бухгалтерская отчетность** [Анализ отчетности](#) [Финансовый анализ](#)

Бухгалтерский баланс

Отчет о прибылях и убытках

Расчет стоимости чистых активов

В тысячах рублей

Активы	Код	2013	2012	2011
Активы				
Нематериальные активы	1110	0	0	
Результаты исследований и разработок	1120	0	0	
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	
Материальные поисковые активы	1140	0	0	
Основные средства	1150	0	0	
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	
Финансовые вложения долгосрочные	1170	0	0	
Отложенные налоговые активы	1180	0	0	
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	
Запасы	1210	1	0	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	
Дебиторская задолженность*	1230	542	0	
Финансовые вложения краткосрочные	1240	0	0	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	957	0	
Прочие оборотные активы	1260	0	0	
ИТОГО активы	-	1 500	0	
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	0	0	
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	0	0	
Прочие обязательства долгосрочные	1450	0	0	
Заемные средства краткосрочные	1510	579	0	
Кредиторская задолженность	1520	572	0	
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	0	0	
Прочие обязательства краткосрочные	1550	0	0	
ИТОГО пассивы	-	1 151	0	
Стоимость чистых активов	-	349	0	

Рис. 4. Бухгалтерская отчетность контрагента

Анализ бухгалтерской отчетности

В разделе *Анализ отчетности* выводятся сводные показатели из бухгалтерской отчетности контрагента (выручка от продаж, прибыль, денежные средства, основные средства, запасы, чистые активы и т.д.). Показатели для анализа выводятся за три года (рис. 5). Представленная информация о финансовом состоянии контрагента понятна даже

тем пользователям, которые не ведут и не знают бухгалтерский учет. Для бухгалтерской (финансовой) отчетности СО НКО сводные показатели не приводятся.

Данные бухгалтерской отчетности. В тысячах рублей	2013	2012	2011
Продажи	4 239 ▲	0	
Прибыль	516 ▲	0	
Деньги	957 ▲	0	
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	1 ▲	0	
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	
Авансы выданные, задолженность контрагентов	542 ▲	0	
Авансы полученные, задолженность поставщикам	572 ▲	0	
Полученные кредиты и займы	579 ▲	0	
Чистые активы	349 ▲	0	

Рис. 5. Анализ бухгалтерской отчетности контрагента

Финансовый анализ

В разделе *Финансовый анализ* выполняется финансовый анализ предприятия по данным бухгалтерской отчетности контрагента по четырем критериям (рис. 6):

- *Оценка риска банкротства;*
- *Кредитоспособность;*
- *Рентабельность активов;*
- *Рентабельность продаж.*

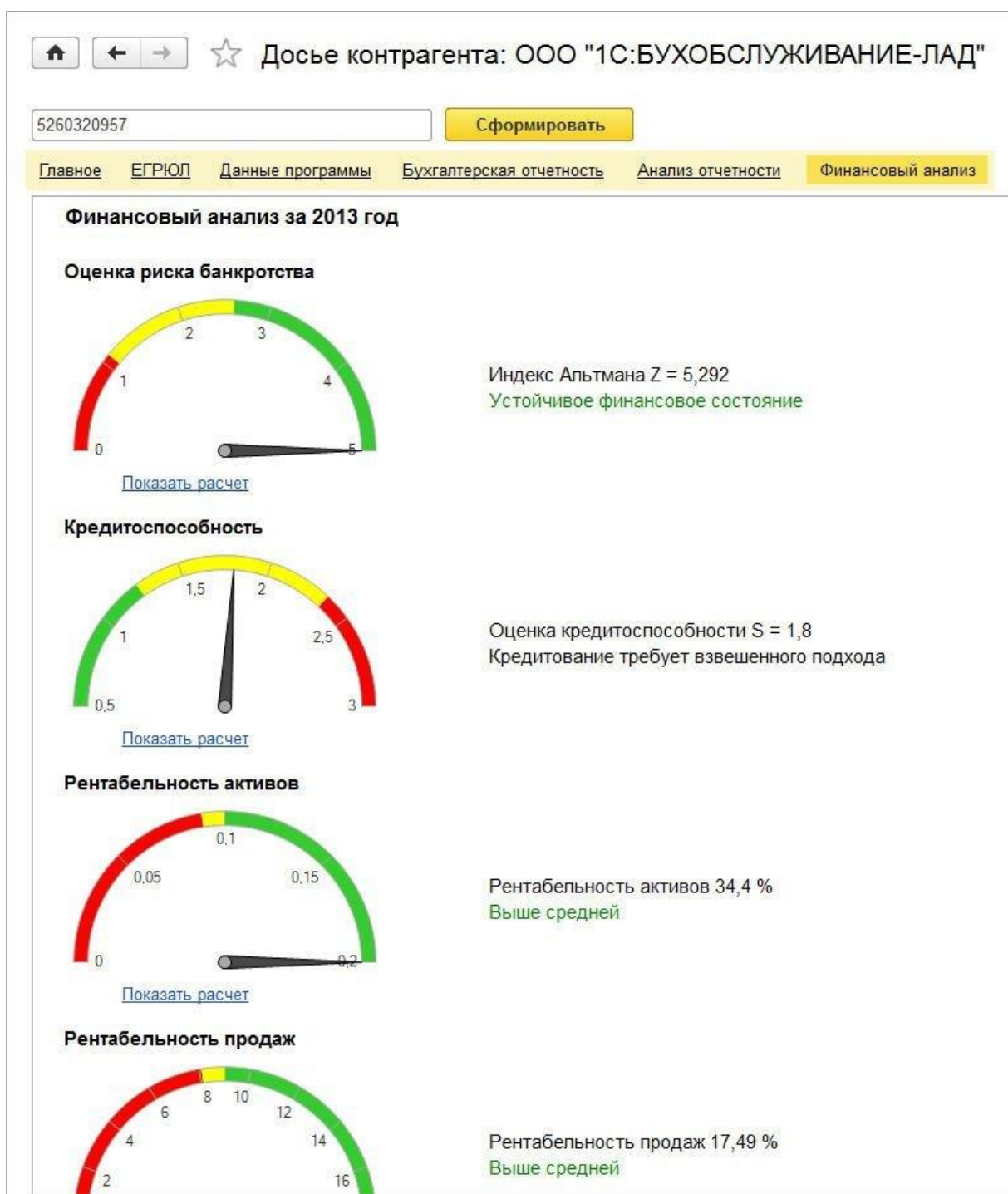


Рис. 6. Финансовый анализ предприятия контрагента

Чтобы получить расшифровку расчета по каждому из критериев следует перейти по соответствующей гиперссылке *Показать расчет* (рис. 7).

Степень риска банкротства контрагента оценивается по формулам Альтмана, предназначенным для компаний, акции которых не котируются на бирже:

- для производственных предприятий используется пятифакторная модель Альтмана;
- для непроизводственных предприятий используется четырехфакторная модель Альтмана.

Характер предприятия (производственное или непроизводственное) автоматически определяется по основному ОКВЭД. Факторы (показатели) рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности.

В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный индекс Альтмана Z, программа оценивает вероятность риска банкротства контрагента.

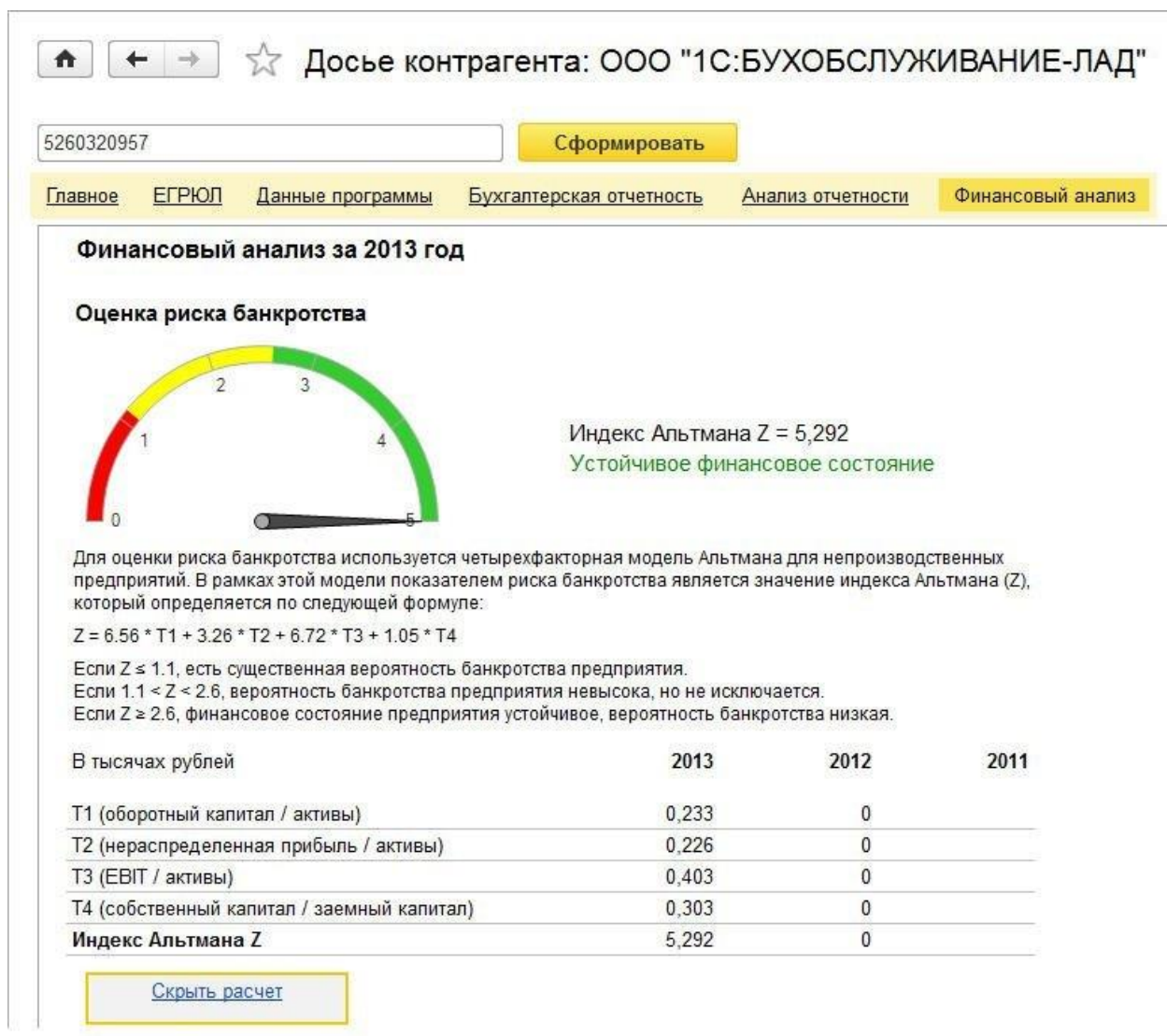


Рис. 7. Расшифровка расчета оценки риска банкротства

Для оценки кредитоспособности контрагента используется анализ отчетности по методике, утвержденной Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. № 285-5-р. По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность, а показатель кредитоспособности S рассчитывается по специальной формуле. В зависимости от того, в какой диапазон значений попадает исчисленный показатель S, программа оценивает кредитоспособность контрагента.

Расчетные показатели рентабельности по основному виду деятельности контрагента сравниваются со среднестатистической (для данной отрасли, то есть для основного ОКВЭД) рентабельностью продаж и рентабельностью активов.

Для бухгалтерской отчетности СО НКО финансовый анализ в *Досье контрагента* не выполняется, так как рассчитываемые критерии не применимы к такому виду отчетности.