

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ»)

Карпов Григорий Викторович

*студент, Липецкого филиала РАНХиГС,
Россия, г. Липецк*

Графов Андрей Владимирович

*научный руководитель, доктор экономических наук, доцент,
Липецкий филиал РАНХиГС, Россия, г. Липецк*

1. Краткая финансово-экономическая характеристика организации СтройКомплект

Общество с ограниченной ответственностью «СтройКомплект», создано в соответствии с законодательством Российской Федерации. В своей деятельности ООО «СтройКомплект» руководствуется Уставом, действующим законодательством Российской Федерации.

Основными видами деятельности Общества являются оптовая и розничная торговля строительными материалами; производство и реализация продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Организационная структура ООО «СтройКомплект» представлена на рисунке 1.

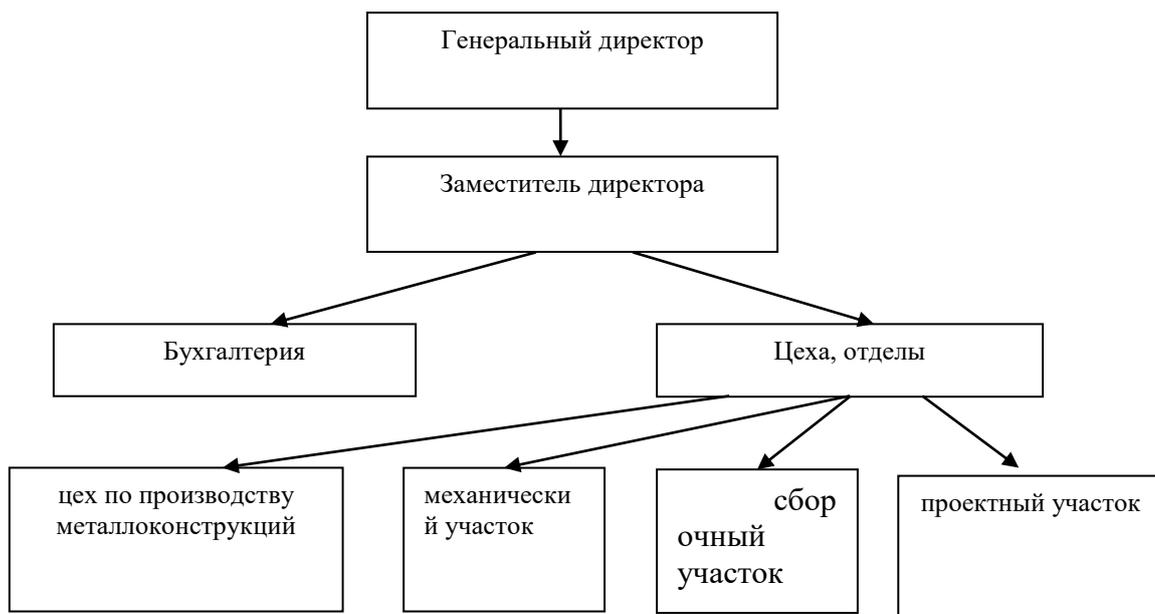


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «СтройКомплект»

Анализ объема и динамики товарооборота организации основывается на данных бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

2. Оценка риска структуры активов по степени ликвидности

Фактором риска является недостаточность или избыток средств по отдельным группам активов, а его последствиями - потери во времени и в первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства. Это может ограничить возможности организации по выполнению своих финансовых обязательств.

Ликвидность актива характеризуется возможностью его быстрого превращения в наличные денежные средства.

В зависимости от времени превращения в денежную форму активы предприятия подразделяются на четыре группы риска их ликвидности:

A1 - активы с минимальным риском ликвидности. В эту группу входят абсолютно ликвидные активы: денежные средства, находящиеся в

кассе; денежные средства на счетах в кредитных организациях в платежных и денежных документах; краткосрочные финансовые вложения (инвестиции) организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям;

А2 - активы с малым риском ликвидности. Эту группу составляют быстро реализуемые активы, прежде всего дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев. Такие активы могут быть преобразованы в денежные средства в короткий срок (до 3 месяцев);

А3 - активы со средним риском ликвидности. Сюда входят медленно реализуемые активы: запасы; налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев; прочие оборотные активы со сроком превращения в денежные активы до 6 месяцев;

А4 - активы с высоким риском ликвидности. Эта группа представлена внеоборотными активами: нематериальные активы; основные средства; долгосрочные финансовые вложения; прочие внеоборотные активы.

В таблице рассмотрим активы ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ».

Таблица – Активы ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ», млн. руб.

Показатели	Код строки	На начало периода	На конец периода
Запасы	1210	14034	56176
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-
Дебиторская задолженность	1230	67691	126079
Краткосрочные финансовые вложения	1240	-	-
Денежные средства	1250	735	113
Итого активов:	1200	82460	182368

Покажем активы предприятия, подразделенные на четыре группы риска их ликвидности:

Показатели	Код строки	На начало года	На конец года
------------	------------	----------------	---------------

A1	1240+1250	735	113
A2	1230	0	0
A3	1210+1220+1230	81725	182255
A4	1100	363634	137089
Итого раздела II:	1200	82460	182368
Баланс	1600	446094	319457

Структура активов:

Показатели	Рекомендуемая	фактическая	
		На начало года	На конец года
A1	6,6	0,9	0,1
A2	26,7	0	0
A3	66,7	99,1	99,9
Итого (A1+A2+A3)	100	100	100

Шкалой оценки риска структуры активов по степени их ликвидности может служить отклонение фактической структуры активов (например, структуры оборотных активов) от рекомендуемой.

В качестве рекомендуемой можно выбирать оптимальную структуру, которая ранее обеспечивала предприятию наилучшие показатели ликвидности.

3. Оценка риска потери платежеспособности

Взаимосвязь ликвидности бухгалтерского баланса и риска потери платежеспособности организации следующая:

Абсолютная ликвидность (безрисковая зона) $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Нормальная ликвидность (зона допустимого риска) $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Нарушенная ликвидность (зона критического риска) $A1 \leq П1$, $A2 \leq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Кризисная ликвидность (зона катастрофического риска) $A1 \leq П1$, $A2 \leq П2$, $A3 \leq П3$, $A4 \leq П4$.

Таблица - Оценка риска потери платежеспособности ООО

«СТРОЙКОМПЛЕКТ»

Актив	Абсолютные величины		Пассив	Абсолютные величины		Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
A1	735	113	П1	110667	101986	-109932	-101873
A2	0	0	П2	67540	91123	-67540	-91123
A3	81725	182255	П3	208865	109107	-127140	+73148
A4	363634	137089	П4	59022	17241	+304612	+119848
Баланс	446094	319457	Баланс	446094	319457	-	-

За рассматриваемый период наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств, а также недостаток собственных средств для покрытия долгосрочных и краткосрочных вложений: $A1 \leq П1$ характеризует зону допустимого риска - текущие платежи и поступления характеризуют состояние нормальной ликвидности баланса.

В данном состоянии у ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ» существуют сложности оплатить обязательства на временном интервале до 3 месяцев из-за недостаточного поступления средств.

В этом случае в качестве резерва могут использоваться активы группы A2, но для превращения их в денежные средства требуется дополнительное время. $A4 \geq П4$ - это предпосылка к возникновению риска несостоятельности ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ», так как у него отсутствуют собственные оборотные средства для ведения предпринимательской деятельности.

Следовательно, баланс ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ» имеет недостаточную (нарушенную) ликвидность, однако зона допустимого риска практически превратилась в зону катастрофического риска. В связи с тем, что ООО «СТРОЙКОМПЛЕКТ» находится в кризисном финансовом состоянии сделаем прогноз возможного банкротства на предстоящую перспективу.

4.Оценка риска банкротства

Показатели, определяющие наличие признаков банкротства и порядок их расчета

1.Степень платежеспособности по текущим обязательствам (Спс):

$$\text{Спс} = \text{ТО}/\text{Вм},$$

где ТО - текущие обязательства, рассчитываемые по бухгалтерскому балансу следующим образом: Краткосрочные обязательства - Доходы будущих периодов - Оценочные обязательства;

Вм - среднемесячная выручка, рассчитываемая по отчету о финансовых результатах как отношение выручки к количеству месяцев в отчетном периоде. Критическое значение: $\text{Спс} \leq 6$ мес.

На начало года: $Спс = 110667 / (5405/12) = 245,7$ мес.

На конец года: $Спс = 101986 / (41656/12) = 29,4$ мес.

2. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$Ктл = Ал/ТО,$$

где Ал - ликвидные активы, рассчитываемые по бухгалтерскому балансу и приложениям к нему как сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, товаров отгруженных, готовой продукции, товаров для перепродажи, краткосрочной дебиторской задолженности и прочих оборотных активов. Критическое значение: $Ктл \geq 1$

На начало года: $Ктл = 82460 / 110667 = 0,745$

На конец года: $Ктл = 182368 / 101986 = 1,788$.

5. Вывод и рекомендации

В данной работе был проведен анализ «СТРОЙКОМПЛЕКТ».

Анализ показал, что за рассматриваемый период наблюдается улучшение финансовой устойчивости организации недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств восполняется, а также появился недостаток собственных средств для покрытия долгосрочных вложений.

Расчет оценки анализа банкротства показал, что положение не критичное. Причина этому – повышение краткосрочной кредиторской задолженности и источников их покрывающих..

Рекомендации для «СТРОЙКОМПЛЕКТ» организации будут

следующие:

- увеличение объемов строительства и продаж высококачественного жилья;
- уменьшение дебиторской задолженности;
- снижение краткосрочной кредиторской задолженности.

Приложение

Финансовая отчетность организации:
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "
СТРОЙКОМПЛЕКТ "

Бухгалтерский баланс	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Актив			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Основные средства	137 089 000,00	363 635 000,00	87 688 000,00
Доходные вложения в материальные ценности	0,00	0,00	0,00

Бухгалтерский баланс	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Актив			
Финансовые вложения	0,00	0,00	0,00
Отложенные налоговые активы	0,00	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу I	137 089 000,00	363 635 000,00	87 688 000,00
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	56 176 000,00	14 034 000,00	15 967 000,00
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,00	0,00	0,00
Дебиторская задолженность	126 079 000,00	67 691 000,00	4 273 000,00
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0,00	0,00	0,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	113 000,00	735 000,00	126 000,00
Прочие оборотные активы	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу II	182 368 000,00	82 460 000,00	20 366 000,00
БАЛАНС	319 457 000,00	446 094 000,00	108 054 000,00
Пассив			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	0,00	0,00	0,00
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0,00	0,00	0,00
Добавочный капитал (без переоценки)	0,00	0,00	0,00
Резервный капитал	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу III	6 945 000,00	946 000,00	18 000,00
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	109 107 000,00	0,00	0,00
Отложенные налоговые обязательства	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	575 000,00	208 865 000,00	0,00
ИТОГО по разделу IV	109 682 000,00	208 865 000,00	0,00
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	91 123 000,00	67 540 000,00	66 695 000,00
Кредиторская задолженность	101 986 000,00	110 666 000,00	41 341 000,00
Доходы будущих периодов	0,00	0,00	0,00
Прочие обязательства	9 721 000,00	58 076 000,00	0,00
ИТОГО по разделу V	202 830 000,00	236 282 000,00	108 036 000,00
БАЛАНС	319 457 000,00	446 094 000,00	108 054 000,00

Отчет о финансовых результатах	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка	41 656 000,00	5 405 000,00	0,00
Себестоимость продаж	45 097 000,00	11 823 000,00	0,00
Валовая прибыль (убыток)	-3 441 000,00	-6 418 000,00	0,00
Коммерческие расходы	0,00	0,00	0,00
Управленческие расходы	0,00	0,00	0,00
Прибыль (убыток) от продаж	-3 441 000,00	-6 418 000,00	0,00
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	0,00	0,00	0,00
Проценты к уплате	0,00	0,00	0,00
Доходы от участия в других организациях	0,00	0,00	0,00
Прочие доходы	12 897 000,00	0,00	15 000,00
Прочие расходы	2 899 000,00	0,00	6 000,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 557 000,00	-6 418 000,00	9 000,00
Изменение отложенных налоговых активов	0,00	0,00	0,00
Изменение отложенных налоговых обязательств	0,00	0,00	0,00
Текущий налог на прибыль	558 000,00	54 000,00	1 000,00
Чистая прибыль (убыток)	5 999 000,00	-6 472 000,00	8 000,00
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	0,00	0,00	0,00

Список литературы

1. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия М.: ИНФА-М, 2011 г. С. 165
2. Полтева Т.В., Колачева Н.В. Модели оценки стоимости финансовых инструментов // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 87-90.