

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
**Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности»**

ЛАБОРАТОРНАЯ РАБОТА

по дисциплине

«ОЦЕНКА РИСКОВ»

**на тему: Оценка риска деятельности предприятия на
примере ООО «ГЛОБУС-98»**

Автор работы:

студент 4 курса
группы ЭБ-15-2
очной формы обучения
Зайцев Д.А.

Подпись _____

Руководитель работы:

доктор экон. наук,
профессор
Графов А.В.

Оценка _____

Подпись _____

«____» _____ 2019 г.

Содержание

1.Краткая финансово-экономическая характеристика организации.....	4
2.Оценка риска структуры активов по степени ликвидности.....	5
3.Оценка риска потери платежеспособности.....	7
4.Оценка риска банкротства.....	9
5.Вывод и рекомендации.....	10
Приложение.....	12

1.Краткая финансово-экономическая характеристика организации

Глобус-групп

Полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Глобус-98».

Руководитель - Генеральный директор Колпаков Антон Сергеевич

ОГРН 1024840831905 от 4 октября 2002 г.

ИНН/КПП 4826024274 / 482601001

Уставный капитал - 2 018 778 руб.

Вид деятельности - Строительство жилых и нежилых зданий, 41.20 все (18)

Среднесписочная численность - 67 сотрудников.

Режим налогообложения - ОСН

Юридический адрес: 398050, Липецкая область, город Липецк, Кузнечный переулок, дом 20.

Строительная и девелоперская компания «ГЛОБУС ГРУПП», отметившая в этом году 20-летие, была основана в 1998 году в городе Липецк. За годы существования организация значительно подняла уровень профессиональной экспертизы. Работники применяют самые современные инжиниринговые технологии, непрерывно повышаем планку мастерства и требований к результату. В организации работают только высококлассные специалисты, знающие свое дело и максимально ответственно относящиеся к продукту, за которым стоит имя организации.

20 лет - это два десятилетия опыта и трудоемкой работы, за которые компании «ГЛОБУС ГРУПП» удалось оставить настоящий след в истории города. Тысячи квадратных метров жилых площадей, реконструированные бассейны и базы отдыха. Организация знает, как построить комфортное будущее.

Все объекты, разработанные и сданные организацией, наделены неповторимыми чертами и обликом, несущим индивидуальную

архитектурную ценность и гармонично вписывающимся в единую городскую среду.

Основной профиль «ГЛОБУС ГРУПП» – строительство технологичной жилой и коммерческой недвижимости сегмента бизнес- и комфорт-классов.

Организация умеет, любит и знает, как строить.

Один из глобальных проектов «ГЛОБУС ГРУПП» – застройка Елецкого микрорайона, одного из самых перспективных районов Липецка и Липецкой области. Многолетний опыт и безупречная репутация «ГЛОБУС ГРУПП» позволили компании завоевать доверие Администрации Липецка и стать лидером строительного сегмента в микрорайоне Елецкий. В мае 2015 года организация успешно сдала первый дом «Флагман» (Ш-7). На сегодняшний день застройка продолжается. Организация удерживает прочное лидерство по количеству строящихся объектов.

«ГЛОБУС ГРУПП» предлагает уникальную концепцию микрорайона Елецкий, основанную на главных принципах современного европейского градостроения:

- Богатая инфраструктура;
- Многоуровневые паркинги;
- Благоустроенная безопасная территория;
- Высокие стандарты экологии;
- Спортивные комплексы для здоровья и отдыха всей семьи;
- Европейское качество строительства;
- Комфортные варианты квартир площадью от 44 до 58 квадратных метров;

- Нежилые помещения: офисы, магазины, отделения банков, предприятия сферы услуг – в шаговой доступности от объектов жилья.

«Самое важное для компании – люди. Максимальная честность и открытость - непреложная часть нашей философии. Каждый сотрудник, переступающий порог офиса «ГЛОБУС ГРУПП», попадает в большую дружную семью. Каждый клиент, переступающий порог жилья,

построенного нами, - чувствует себя как дома».

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;

A2 - 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);

A3 - 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;

A4 - 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 «ГЛОБУС ГРУПП».

Таблица – Активы ООО «ГЛОБУС ГРУПП», 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 «ГЛОБУС ГРУПП»

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 «ГЛОБУС ГРУПП» 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 «ГЛОБУС ГРУПП», так как у него отсутствуют собственные оборотные средства для ведения предпринимательской деятельности.

Следовательно, баланс ООО «ГЛОБУС ГРУПП» имеет недостаточную (нарушенную) ликвидность, однако зона допустимого риска практически превратилась в зону катастрофического риска. В связи с тем, что ООО «ГЛОБУС ГРУПП» 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.

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

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

2. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$\text{Ктл} = \text{Ал} / \text{ТО},$$

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: $\text{Ктл} \geq 1$

$$\text{На начало года: } \text{Ктл} = 82460 / 110667 = 0,745$$

$$\text{На конец года: } \text{Ктл} = 182368 / 101986 = 1,788.$$

5. Вывод и рекомендации

В данной работе был проведен анализ «ГЛОБУС ГРУПП».

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 «ГЛОБУС ГРУПП» организации будут следующие:

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

Финансовая отчетность организации:
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГЛОБУС
ГРУПП"

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
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			

Бухгалтерский баланс	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Актив			
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