

Управления финансовыми рисками на предприятии (на примере ООО Кытмановское)

Выполнила:

Студентка группы № 02-1973/5-4

Роор Лилия Николаевна

Научный руководитель:

Козлов Виталий Викторович

Цель: Разработка рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми рисками на предприятии.

Задачи:

- раскрыть понятие, сущность и виды финансовых рисков на предприятии;
- рассмотреть методы управления финансовыми рисками на предприятии;
- провести анализ финансовых рисков на предприятии на примере ООО «Кытмановское»;
- определить основные направления совершенствования управления финансовыми рисками на предприятии на примере ООО «Кытмановское» в современных условиях.

Объект работы:

ООО «Кытмановское».

Предмет работы:

Методы управления финансовыми рискам на
предприятии.

Анализ финансовых результатов ООО «Кытмановское», за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка	127 905	127 098	153 693	25 788
Себестоимость продаж	(109 156)	(93 947)	(116 825)	7 669
Валовая прибыль (убыток)	18 749	33 151	36 868	18 119
Прибыль (убыток) от продаж	18 749	33 151	36 868	18 119
Прочие доходы и расходы				
Проценты к уплате	(573)	(894)	(1 201)	628
Прочие доходы	15 049	36 232	18 416	3 367
Прочие расходы	(31 494)	(40 908)	(14 099)	-17 395
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 731	27 581	39 984	38 253
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	1 158	27 292	39 618	38 460

Анализ источников формирования финансовых ресурсов ООО «Кытмановское», за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	300	300	300	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	47 260	74552	114 170	66 910
Долгосрочные кредиты	2 283	1199	78 717	76 434
Краткосрочные кредиты	79 184	78101	0	-79 184
Кредиторская задолженность	23 997	20854	19 508	-4 489
Оценочные обязательства	36 336	26400	25 819	-10 517
БАЛАНС	189 360	201406	238 514	49 154

Анализ актива бухгалтерского баланса ООО за 2013-2015 гг., руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
Основные средства	65 631	80 687	76 204	10 573
Прочие внеоборотные активы	17 053	6 382	7 065	-9 988
Запасы	94 421	107 600	135 699	41 278
Дебиторская задолженность	8 209	6 570	18 568	10 359
средства и денежные	4 046	167	978	-3 068
БАЛАНС	189 360	201 406	238 514	49 154

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям ООО «Кытмановское»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
Коэффициент автономии	0,44	0,50	0,59	0,15
Коэффициент заемных и собственных (финансовый рычаг)	1,26	0,99	0,70	-0,56
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	1,29	1,31	0,00	-1,29
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	0,80	1,01	1,43	0,63
Коэффициент маневренности	0,01	0,14	0,64	0,63
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	0,04	0,14	1,61	1,58
Коэффициент имущества производственного назначения	0,94	0,97	0,87	-0,06
Коэффициент долгосрочно привлечения заемных средств	0,03	0,01	-0,01	-55,8
Коэффициент краткосрочной задолженности	75,1	78,0	2,9	3,9
Коэффициент кредиторской задолженности	22,8	20,8	-1,9	-8,5

Анализ рентабельности ООО «Кытмановское» за 2013-2015 гг., %

Наименование	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения (+,-)
Общая рентабельность	1,4%	21,7%	26,0%	24,7%
Рентабельность продаж	14,7%	26,1%	24,0%	9,3%
Рентабельность собственного капитала	1,4%	29,5%	32,8*	31,4%
Рентабельность уставного капитала	386,0%	9 097,3%	13 206,0%	12 820,0%
Рентабельность оборотных активов	1,1%	23,9%	25,5%	24,4%
Общая рентабельность фондов	1,1%	14,6%	18,9%	17,8%
Рентабельность всех активов	0,6%	13,6%	16,6%	16,0%
Рентабельность основной деятельности	14,7%	26,1%	24,0%	9,3%
Рентабельность производства	17,2%	35,3%	31,6%	14,4%

Анализ платежеспособности ООО «Кытмановское» на расчета чистых активов за 2013-2015 гг., тыс.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
Активы, принимающие участие в расчете				
1. Основные средства	65631	80687	76204	10 573
2. Прочие внеоборотные активы	17053	6382	7065	-9 988
3. Запасы	94421	107600	135699	41 278
4. Дебиторская задолженность	8209	6570	18568	10 359
5. Денежные средства	4046	167	978	-3 068
6. Итого активов	189360	201406	238514	49 154
Пассивы, принимающие участие в расчете				
7. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	2283	1199	78717	76 434
8. Прочие долгосрочные обязательства	0	0	0	0
9. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	79184	78101	0	-79 184
10. Кредиторская задолженность	23997	20854	19508	-4 489
11. Резервы предстоящих расходов и платежей	36336	26400	25819	-10 517
12. Прочие краткосрочные пассивы	0	0	0	0
13. Итого пассивов	141800	126554	124044	-17 756
14. Стоимость чистых активов	47560	74852	114470	66 910

Сопоставление величины запасов с товарооборотом

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение	Темп %
Запасы, тыс. руб.	94421	107600	135699	41278	143,7
Товарооборот по себестоимости, тыс. руб.	109156	93947	116825	7669	107,0
Среднемесячный товарооборот, тыс. руб.	9096	7829	9735	639	107
Среднедневной товарооборот, тыс. руб.	299	257	320	21	107
Количество нахождения запаса на складе	315,7	418,7	424,1	108,4	134,3

Возможный бухгалтерский баланс ООО «Кытмановское»

Показатели	2015 г.	2015 г. ВОЗМОЖНЫЙ	изменения
Основные	76 204	76 204	0
Прочие внеоборотные	7 065	7 065	0
Запасы	135 699	101 024	-34 675
Дебиторская	18 568	9 048	-9 520
Денежные средства и эквиваленты	978	978	0
Итого	238 514	194 319	-44195
Уставный (складочный капитал, фонд, вклады	300	300	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	114 170	114 314	+144
кредиты	78 717	37 378	-41339
задолженность	19 508	16 508	+30000
обязательства	25 819	25 819	0
Итого	238 514	194 319	-44195

Показатели рентабельности ООО «Кытмановское» с учетом рекомендаций

Наименование	2015 г. факт	2015 г. возможный	Изменения
Общая рентабельность, %	26,0%		0,1%
Рентабельность продаж, %	24,0%	24,0%	
Рентабельность собственного капитала, %	28,2%	28,3%	
Рентабельность акционерного капитала, %	13 206,0%	13 254,0%	
Рентабельность оборотных активов, %		35,8%	10,3%
Общая рентабельность производственных фондов, %	18,9%	22,6%	
Рентабельность всех активов, %	16,6%	20,5%	
Рентабельность финансовых вложений, %	0,0%	0,0%	
Рентабельность основной деятельности, %	24,0%	24,0%	
Рентабельность производства, %		31,6%	0,0%

Анализ вероятности банкротства ООО «Кытмановское» с учетом рекомендаций

Наименование	2015 г. факт	2015 г.	Изменения
2-х факторная модель	-8,90	-7,59	1,3
	банкротства мала	банкротства мала	
Модель Альтмана	2,51	2,83	0,32
	вероятность средняя	вероятность мала	
Модель Таффлера	0,32	0,41	0,09
	вероятность банкротства	вероятность банкротства	
Модель Лисса	0,066	0,068	0,002
	предприятия устойчиво	предприятия устойчиво	

Спасибо за внимание!