

Ткацкое производство



MyShared

АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Студентка Группа № 179 ЭБУ

Саланинкина Анастасия



Актуальность исследования:

В современных условиях кредитоспособность предприятия как заёмщика является фактором определяющим не только возможность осуществления им инвестиционной деятельности, но и залогом осуществления полноценной прибыльной деятельности предприятия. Кроме того, уровень кредитоспособности предприятий и организаций определяет и темпы развития российской экономики в целом.



Целью курсовой работы

анализ кредитоспособности предприятия как потенциального заёмщика, применяемый коммерческими банками в процессе кредитования.

Задачи:

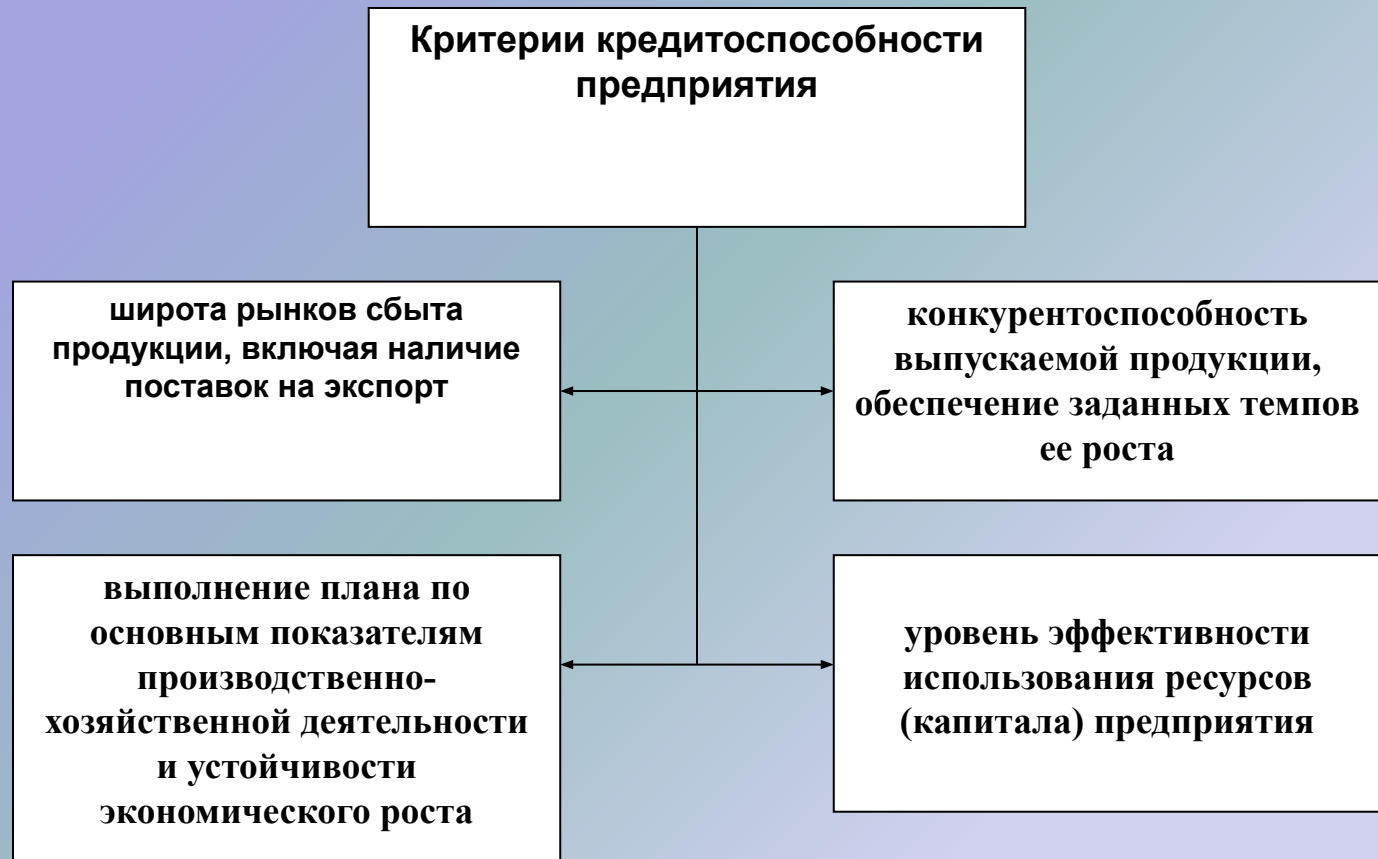
- изучить методы анализа финансового состояния и результатов деятельности предприятия;
- исследовать методы комплексной оценки кредитоспособности предприятий;
- проанализировать финансовое положение исследуемого предприятия;
- исследовать кредитоспособность предприятия заёмщика.

Объектом исследования является предприятие ООО «Краснодарская ткацкая фабрика».

Предмет исследования — анализ кредитоспособности Краснодарской ткацкой фабрике.



Главные качественные и количественные критерии оценки кредитоспособности предприятия



Оценку кредитоспособности осуществляет банк, кредитуемый данное предприятие по финансовой отчетности и анализу следующих параметров:

1. Оценивается репутация заемщика с точки зрения качества представленных финансовых документов и отчетов, ответственности и компетентности руководства, своевременности расчетов с банками.

2. Оценивается конкурентоспособность выпускаемой продукции.

3. Анализируется доходность и платежеспособность предприятия: рассчитывается ликвидность баланса и показатели платежеспособности;

определяется дебиторская и кредиторская задолженность по составу и срокам образования и сопоставляются результаты.

4. Изучаются цели и программа использования кредита, сопоставление их с суммой и сроком погашения кредита.

5. Определяется соответствие стоимости выдаваемого кредита стоимости залога в случае возникновения финансовых трудностей у предприятия.

6. Рассматривается юридическое обеспечение кредита и процентов.

Классификация кредиторской задолженности по основным признакам



Анализ финансового состояния включает последовательное осуществление следующих видов анализа:

1. Предварительная (общая) оценка финансового состояния предприятия и его финансовых показателей за отчетный период.
2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
3. Анализ кредитоспособности и ликвидности предприятия.
4. Анализ финансовых результатов.
5. Анализ использования оборотных средств.
6. Оценка потенциального банкротства предприятия.

Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщиков

Показатель	Условие снижения критерия	1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более присваиваем 14 баллов	0,69 - 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49 - 0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов	0,29 - 0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов	менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов
Коэффициент критической оценки	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более присваиваем 11 баллов	0,99 - 0,80 присваиваем от 10,8 до 7 баллов	0,79 - 0,70 присваиваем от 6,8 до 5 баллов	0,69 - 0,60 присваиваем от 4,8 до 3 баллов	0,59 и менее присваиваем от 2,8 до 0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более присваиваем 20 баллов, а от 1,7 до 2,0 - 19 баллов	1,69 - 1,50 присваиваем от 18,7 до 13 баллов	1,49 - 1,30 присваиваем от 12,7 до 7 баллов	1,29 - 1,00 присваиваем от 6,7 до 1 балла	0,99 и менее присваиваем от 0,7 до 0 баллов
Доля оборотных средств в активах	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,50 и более присваиваем 100,69 - 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49 - 0,40 присваиваем от 9 до 7 баллов	0,39 - 0,30 присваиваем от 6,5 до 4 баллов	0,29 - 1 присваиваем от 6,7 до 1 балла	0,99 и менее присваиваем от 0,7 до 0 баллов
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более присваиваем 12,5 баллов	0,49 - 0,40 присваиваем от 12,2 до 9,5 балла	0,39 - 0,20 присваиваем от 9,2 до 3,5 балла	0,19 - 0,10 присваиваем от 3,2 до 0,5 балла	менее 0,10 присваиваем 0,2 балла
Коэффициент капитализации	За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла	0,7 - 1,0 присваиваем от 17,5 до 17,1 балла	1,01 - 1,22 присваиваем от 17,0 до 10,7 балла	1,23 - 1,44 присваиваем от 10,4 до 4,1 балла	1,45 - 1,56 присваиваем от 3,8 до 0,5 балла	1,57 и более присваиваем от 0,2 до 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла	0,5 - 0,60 и более присваиваем от 9 до 10 баллов	0,49 - 0,45 присваиваем от 8 до 6,4 балла	0,44 - 0,40 присваиваем от 6 до 4,4 балла	0,39 - 0,31 присваиваем от 4 до 0,8 балла	0,30 и менее присваиваем от 0,4 до 0 баллов
Коэффициент финансовой устойчивости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 1 баллу	0,80 и более присваиваем 5 баллов	0,79 - 0,70 присваиваем 4 балла	0,69 - 0,6 присваиваем 3 балла	0,59 - 0,51 присваиваем 2 балла	0,49 и менее присваиваем от 1 до 0 баллов
Границы классов	-	100 - 97,6 балла	93,5 - 67,6 балла	64,4 - 37 баллов	33,8 - 10,8 балла	7,6 - 0 баллов

С организациями каждого класса кредитоспособности банки по-разному строят свои кредитные отношения.

Так, с предприятиями 1 и 2 класса кредитоспособности коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке ссуды без обеспечения с установлением во всех случаях более низкой процентной ставки, чем для всех остальных заемщиков.

Кредитование заемщиков третьего класса осуществляется банками в обычном порядке, то есть при наличии всех форм обеспечения обязательств (гарантий, залога, поручительств). Процентная ставка соответственно зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам четвертого класса, а особенно пятого, связано для банка с серьезным риском. В большинстве случаев таким клиентам банки стараются кредитов не выдавать либо размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного капитала предприятия. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

Платежеспособность предприятия определяется его возможностью своевременно и полностью выполнить платежные обязательства



В зависимости от степени ликвидности активы предприятия делятся на следующие группы:

A1 - высоколиквидные активы (денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения);

A2 - быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев и пр. оборотные активы);

A3 - медленно реализуемые активы (запасы, за исключением «Расходов будущих периодов» и долгосрочные финансовые вложения, уменьшенные на величину вложений в уставные фонды других предприятий);

A4 - труднореализуемые активы (основные средства и иные внеоборотные активы, за исключением статей, этого раздела, включенных в предыдущую группу).

- Пассивы группируются по степени срочности их оплаты:
- П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность и ссуды не погашенные в срок);
- П2 - среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты и заемные средства);
- П3 - долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и заемные средства);
- П4 - постоянные пассивы (источники собственных средств за исключением «Расходов будущих периодов»)

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Невозможность предприятия погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству.

Финансовая несостоятельность возникает из-за превышения обязательств над ликвидными активами. Она выражается в появлении просроченной задолженности перед бюджетом, банками, поставщиками и другими контрагентами

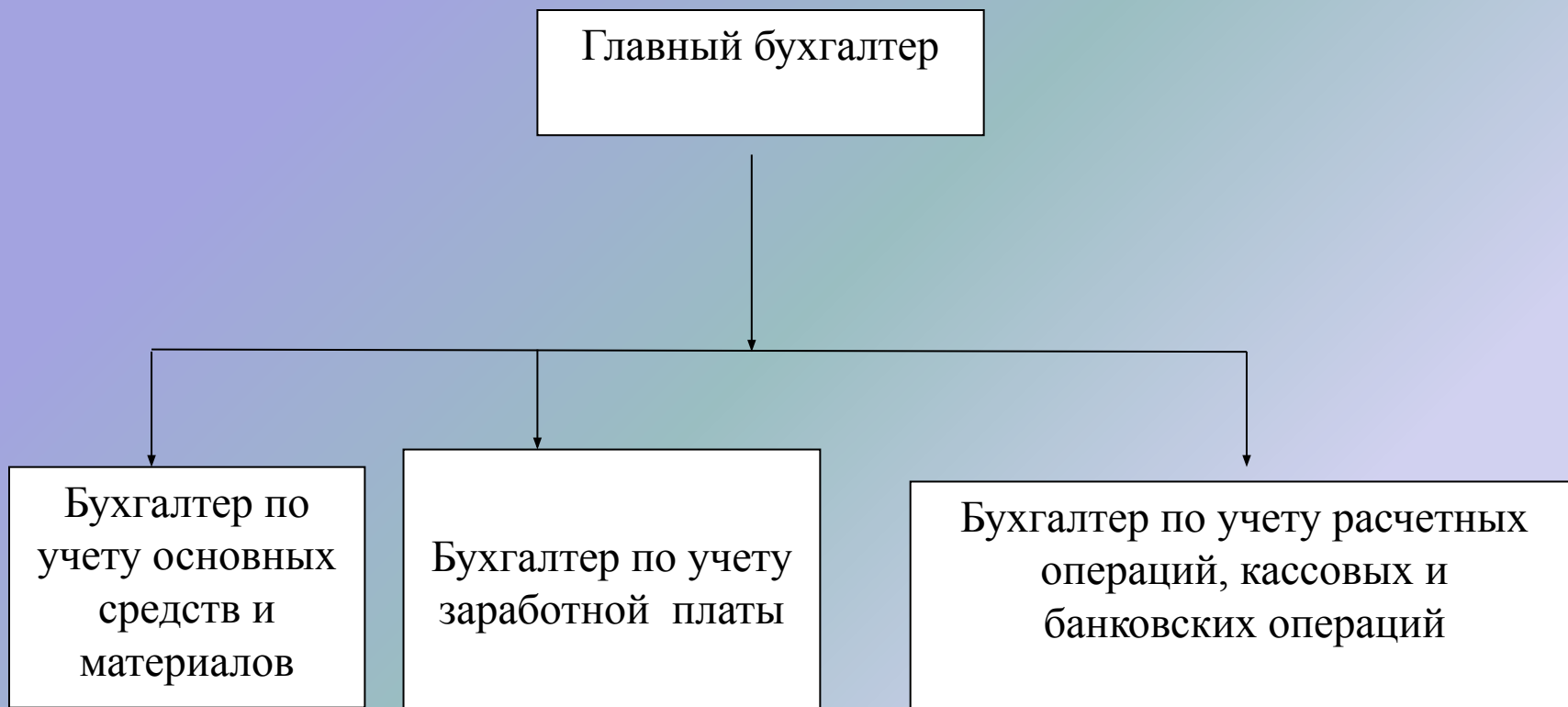


Основным видом деятельности ООО «Краснодарская ткацкая фабрика» является «Производство хлопчатобумажных тканей».

Основная отрасль компании - «Хлопчатобумажная промышленность».

На фабрике применяется централизация учета. При централизации учета учетный аппарат организации сосредоточен в главной бухгалтерии.

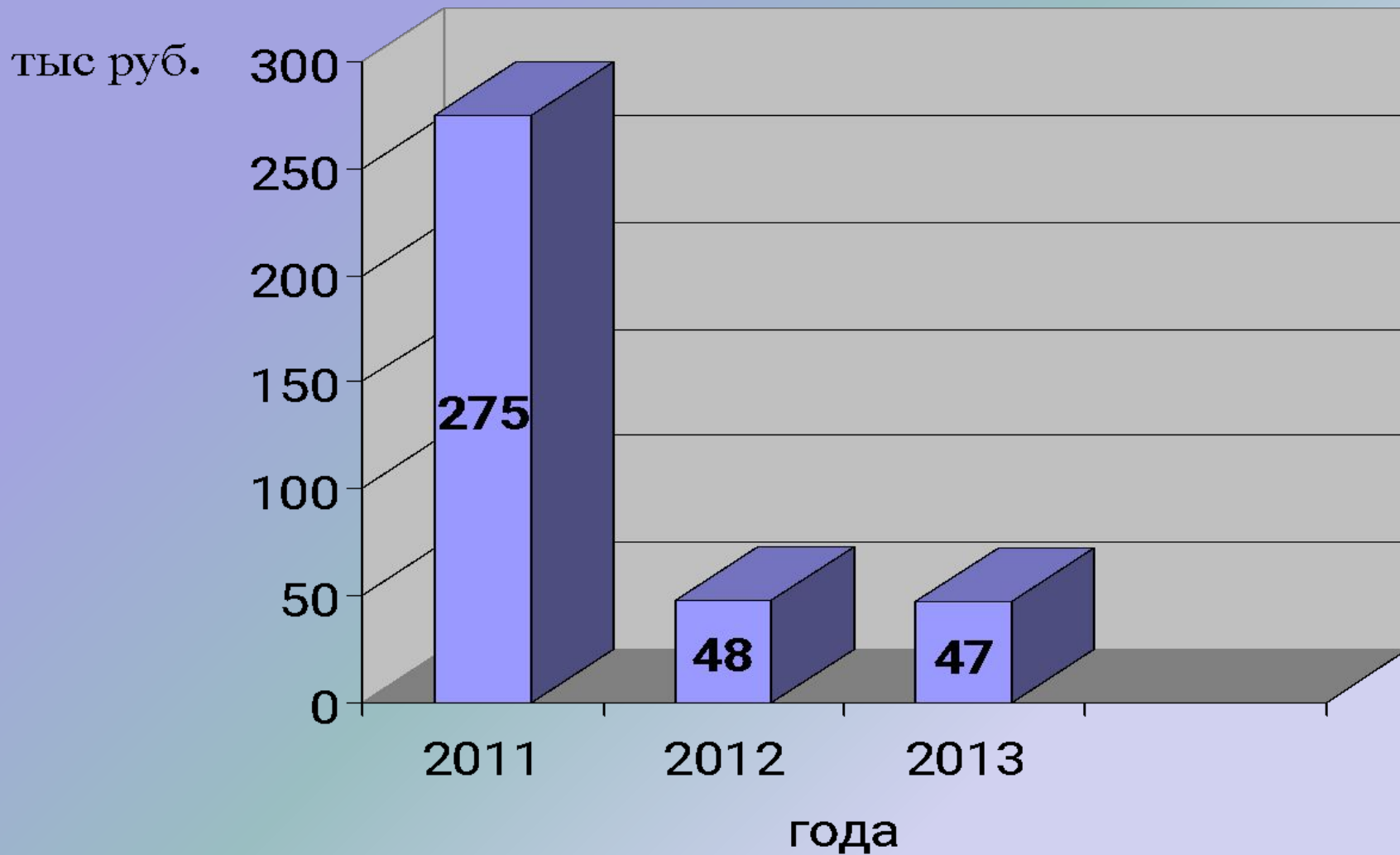
Организационная структура бухгалтерии ООО «Краснодарская ткацкая фабрика»



Дебиторская и кредиторская задолженность

- **Дебиторская задолженность** отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».
- **Кредиторская задолженность** отражается на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Динамика чистой прибыли Краснодарской ткацкой фабрики в 2011 – 2013 гг.



Структура источников средств организации

Показатель	2011г.	2012г.	2013г.	Отклонение 2013 от 2011г	
				(+/-)	в %
Всего источников средств, тыс. руб.	61334	68829	55473	-5861	90,4%
в т.ч. собственный капитал, тыс. руб.	45896	55726	51964	6068	113,2%
в % к источникам средств	74,8	80,96	93,7	18,9	125,3%
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	13301	25046	15498	2197	116,5%
в % к собственному капиталу	29	45	29,8	0,8	102,8%
Заёмные средства - всего, тыс. руб.	15438	13103	3509	-11929	22,7%
в % к источникам средств	25,2	19	6,3	-18,9	25,0%
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	0	0	4513	4513	0,0%
в % к заёмным средствам	0	0	128,6	128,6	0,0%
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	10925	13103	3509	-7416	32,1%
в % к заёмным средствам	70,8	100	100	29,2	141,2%
в т. ч. - кредиторская задолженность, тыс. руб.	10287	13103	3152	-7135	30,6%
в % к краткосрочным обязательствам	94,2	100	89,8	0	0,0%
-краткосрочные кредиты, тыс. руб.	638	-	357	-4,4	95,3%
в % к краткосрочным обязательствам	5,8	-	10,2	-281	56,0%

Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей

Показатель	2011г.	2012г.	2013 г.	Отклонение 2013г. от 2011г.	
				(+/-)	в %
Выручка от продаж, тыс. руб.	16568	17999	19981	3413	120,6
Среднегодовая величина:					
- дебиторской задолженности	22862	25388	15618	-7244	68,3
- кредиторской задолженности	10208	11695	8128	-2080	79,6
Коэффициент оборачиваемости:					
- дебиторской задолженности	0,83	0,71	1,3	0,47	156,6
- кредиторской задолженности	1,86	1,5	2,5	0,64	134,4
Продолжительность погашения, дней:					
- дебиторской задолженности	439,8	514,1	285,2	-154,6	64,8
- кредиторской задолженности	196,2	237	148,4	-47,8	75,6
Превышение краткосрочной дебиторской задолженности над кредиторской, тыс. руб.	12654	13693	7490	-5164	59,2

Рекомендации:

**Для улучшения общего финансового состояния организации:
необходимо следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности:**

- постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;**
- при просроченной задолженности высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;**
- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате**



Спасибо за внимание!