

Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело»
Специальность 080105.65 – «Финансы и кредит»

КУДЖЕВ
АСЛАН АЛИЕВИЧ

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ
(на примере ООО «АгроМашСнаб»
г. Черкесска)

Таблица 1 – Основные показатели деятельности Общества

Показатели	2012	2013	2014	2014 в % к 2012
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб.	30530	36636	45317	148
Среднесписочная численность работников, чел.	7	9	10	143
Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.	5277	6332	9515	180
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	216	268	518	240

Таблица 2 – Состав и структура источников имущества Общества

	Показатели	2012		2013		2014		2014 в % к 2012
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
Капитал и резервы		226	4	270	4	744	8	3,3 раза
в т.ч. добавочный капитал		—		—		—		—
нераспределенная прибыль		226		270		744		3,3 раза
Долгосрочные обязательства		—	—	—	—	—	—	—
Краткосрочные обязательства		5051	96	6061	96	8771	92	174
в т.ч. займы и кредиты		210		252		550		2,6 раза
кредиторская задолженность		4707		5648		7919		168
прочие обязательства		134		161		302		2,3 раза
Всего источников		5277	100	6331	100	9515	100	180

Таблица 3 – Финансовые результаты деятельности Общества, тыс. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2014/2012
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	30530	36636	45317	148
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(24340)	(29208)	(37017)	152
Валовая прибыль (убыток)	6190	7428	8300	134
Коммерческие расходы	(5875)	(7050)	(7606)	129
Управленческие расходы	–	–	–	–
Прибыль (убыток) от продаж	315	378	694	220
Прочие доходы и расходы				
Проценты к получению	–	–	–	–
Проценты к уплате	–	–	–	–
Доходы от участия в других организациях	–	–	–	–
Прочие доходы	–	–	–	–
Прочие расходы	(45)	(43)	(46)	102
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	270	335	648	240
Текущий налог на прибыль	(54)	(67)	(130)	240
Чистая прибыль (убыток)	216	268	518	240

Таблица 4 – Агрегированный баланс

Показатели	2012	2013	2014	Показатели	2012	2013	2014
1 Внеоборотные активы, тыс. руб.	—	—	1006	1 Капитал и резервы, тыс. руб.	226	270	744
В % к итогу	—	—	10	В % к итогу	4	4	8
2 Оборотные активы, тыс. руб.	5277	6332	8509	2 Долгосрочные пассивы, тыс. руб.	—	—	—
В % к итогу	100	100	90	В % к итогу	—	—	—
				3 Краткосрочные пассивы, тыс. руб.	5051	6061	8771
				В % к итогу	96	96	92
3 Баланс, тыс. руб.	5277	6332	9515	4 Баланс, тыс. руб.	5277	6332	9515

Таблица 5 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость

Наименование	2012	2013	2014	Отклонение, 2014 к 2012	
				значение	%
1	2	3	4	5	6
1. Внеоборотные активы, тыс. руб.	—	—	1006	1006	—
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1552	1862	2352	800	151
3. Валюта баланса, тыс. руб.	5277	6332	9515	4238	180
4. Капитал и резервы, тыс. руб.	226	270	744	518	в 3 раза
5. Долгосрочные пассивы, тыс. руб.	—	—	—	—	—
6. Краткосрочные пассивы, тыс. руб.	5051	6061	8771	3720	173
7. Оборотные активы, тыс. руб.	5277	6332	8509	3232	160

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
8. Коэффициент, автономии (П.4 : П.3)	0,04	0,04	0,08	0,04	в 2 раза
9. Коэффициент зависимости (П.3 : П.4)	23,3	23,3	12,5	-10,8	53
10. Соотношение заемных и собственных средств [(П.5 + П6) : П.4]	22,3	22,4	11,8	-10,5	53
11. Удельный вес заемных средств [(П.5 + П.6) : П.3]	0,96	0,96	0,92	-0,04	96
12. Удельный вес дебиторской задолженности (П.2 : П.3)	0,3	0,3	0,25	-0,05	83
13. Удельный вес собственных и долгосрочных заемных средств [(П.4 + П.5) : П.3]	0,04	0,04	0,08	0,04	в 2 раза
14. Удельный вес долгосрочных заемных средств в перманентном капитале [П.5 : (П.4 + П.5)]	—	—	—	—	—
15. Коэффициент структуры долгосрочных вложений (П.5 : П.1)	—	—	—	—	—

Таблица 6 – Анализ обеспеченности запасов источниками, тыс. руб.

	Показатели	На начало 2014 года (периода)	На конец 2014 года (периода)	Изменения
	1	2	3	4
1.	Реальный собственный капитал	270	744	474
2.	Внеоборотные активы (итог разд. I баланса)	—	1006	1006
3.	Наличие собственных оборотных средств (п.1 – п.2)	270	–262	–532
4.	Долгосрочные пассивы (итог разд. IV баланса стр.1400)	—	—	—
5.	Наличие долгосрочных источников формирования запасов (п.3 + п.4)	270	–262	–532
6.	Краткосрочные кредиты и заемные средства (стр.1500 разд. V баланса)	6061	8771	2710

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4
7. Общая величина основных источников формирования запасов (п.5 + п.6)	6331	8509	2178
8. Общая величина запасов (сумма стр.1210 – 1220 разд. II баланса)	4182	5000	818
9. Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств (п.3 – п.8)	–3912	–5262	–1350
10. Излишек (+) или недостаток (–) долгосрочных источников формирования запасов (п.5 – п.8)	–3912	–5262	–1350
11. Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов (п.7 – п.8)	2142	3509	1367
12. Тип финансовой ситуации	неплатеже- способное	неплатеже- способное	

Таблица 7 – Показатели платежеспособности

Наименование	2012	2013	2014	Отклонение, 2014 к 2012	
				значение	%
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства, тыс. руб.	105	126	862	757	в 8 раз
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	—	—	—	—	—
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1552	1862	2352	800	151
4. Запасы (без расходов будущих периодов), тыс. руб.	3485	4182	5000	1515	143
5. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	5051	6061	8771	3720	173
6. Капитал и резервы, тыс. руб.	226	270	744	518	в 3 раза
7. Внеоборотные активы, тыс. руб.	—	—	1006	1006	—

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
8. Коэффициент абсолютной ликвидности [(стр.1 + стр.2) : стр.5]	0,02	0,02	0,1	0,08	в 5 раз
9. Коэффициент промежуточного покрытия [(стр.1 + стр.2 + стр.3) : стр.5]	0,3	0,3	0,35	0,05	116
10. Общий коэффициент покрытия [(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4): стр.5]	1,0	1,0	0,9	-0,1	90
11. Коэффициент ликвидности запасов (стр.4 : стр.5)	0,7	0,7	0,6	-0,1	86
12. Коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом [(стр.6 – стр.7) : (стр.1 + стр.2+ + стр.3 + стр.4)]	0,04	0,04	-0,03	-0,07	—

Таблица 8 – Расчет показателей деловой активности

Наименование	2012	2013	2014	Отклонение, 2014 к 2012	
				значение	%
1	2	3	4	5	6
1. Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	30530	36636	45317	14787	148
2. Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	(24340)	(29208)	(37017)	12677	152
3. Внеоборотные активы, тыс. руб.	—	—	1006	1006	—
4. Оборотные активы, тыс. руб.	5277	6332	8509	3232	161
5. Капитал и резервы, тыс. руб.	226	270	744	518	в 3,3 раза
6. Валюта баланса, тыс. руб.	5277	6332	9515	4238	180

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
7. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов (стр.1 : стр.6)	5,8	5,8	4,7	-1,1	81
8. Коэффициент оборачиваемости текущих активов (мобильных средств) (стр.1 : стр.4)	5,8	5,8	5,3	-0,5	91
9. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (стр.1 : стр.5)	135	135	61	-74	45
10. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (стр.1 : стр.3)	—	—	45	45	—
11. Продолжительность оборота совокупных активов, дни (360 : стр.7)	62	62	76	14	123

Таблица 9 – Расчет показателей рентабельности

Наименование	Форма отчетности и номер строки	Значение показателя			Отклонение (+; –); 2014 к 2012
		2012	2013	2014	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	Ф. №2, стр. 2110	30530	36636	45317	+14787
2. Чистая прибыль (+), убыток (–), тыс. руб.	Ф. №2, стр. 2400	216	268	518	+302
3. Прибыль (+), убыток (–) от продаж, тыс. руб.	Ф. №2, стр. 2200	315	378	694	+379
4. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	Ф. №1, стр. 1150	–	–	1006	+1006
5. Среднегодовые остатки запасов, тыс. руб.	Ф. №1, стр. 1210 без стр. 1220	3485	4182	5000	+1515
6. Среднегодовая валюта баланса, тыс. руб.	Ф. №1, стр. 1600	5277	6332	9515	+4238
7. Среднегодовой собственный капитал, тыс. руб.	Ф. №1, стр. 1300	226	270	744	+518

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
8. Среднегодовые долгосрочные заемные средства, тыс. руб.	Ф. №1, стр. 1400	—	—	—	—
9. Затраты	Ф №2, стр. 2120, 2210, 2220	30215	36258	44623	+14408
10. Рентабельность всего капитала, % (П.2 : П.6)		4,1	4,2	5,4	+1,3
11. Рентабельность собственного капитала, % (П.2 : П.7)		95	99	70	-25
12. Рентабельность производственных фондов, % [П.2 : (П.4 + П.5)]		6,2	6,4	8,6	2,4
13. Рентабельность продаж, % (П.3 : П.1)		1,0	1,0	1,5	+0,5
14. Рентабельность производства, % (П.3 : П.9)		1,0	1,0	1,5	+0,5

Таблица 10 – Оценка вероятности банкротства организации

Показатели	2012	2013	2014	Отклонения 2014 г. к 2012 г.
Коэффициент Альтмана (Z)	9,7	8,6	7,7	0,79
Коэффициент Бивера (K_6)	0,04	0,05	0,06	1,5

На основе проведенных исследований внесены предложения по улучшению финансового состояния предприятия.

1. Обществу следует расширить сферу деятельности в Северо-Кавказском Федеральном округе за счет предложений в области поставки сельскохозяйственных и строительных машин предприятиям агропромышленного и строительного комплексов.

2. Для повышения финансовой устойчивости Общества необходимо разработать план мероприятий по увеличению собственного капитала ООО «АгроМашСнаб».

3. Внедрить новые технологии на поставку техники сельхозтоваропроизводителям и строителям с использованием кредитов лизинга.

Внедрение данных предложений в организации позволит повысить устойчивость финансового состояния и эффективность работы общества с ограниченной ответственностью «АгроМашСнаб».

**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ**