Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: https://stuservis.ru/glava-diploma/101151

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковский кредит

-

На основании данных, представленных в составе таблицы 2.3. можно сказать о том, что формирование оборотных активов организации производилось по большей части на основании дебиторской задолженности и запасов в общей сумме 18 132,62 миллионов рублей. По данным за исследуемый период можно сказать о том, что общая сумма имущественного комплекса была увеличена на 4 840 383 тысячи рублей. Этот фактор обусловлен на основании роста не только суммы внеоборотных (на 15,46%), но и оборотных активов (на 26,29%).
Необходимо выделение сокращения статьи внеоборотных активов в общей структуре баланса на 1,39%. Из–за снижения стоимости основных средств на 3,63% можно отметить наличие отрицательной тенденции, которая способна оказать воздействие на снижение производственного потенциала организации. Так как в организации все же отмечался рост имущественного комплекса, то можно сказать о росте уровня платежеспособности. Снижение доли отложенных налоговых активов может оцениваться в качестве положительно воздействующей тенденции.
Данные исследуемого период показали рост количества оборотных средств на 4 219 325 тысяч рублей или на 26,29%. Данный фактор обуславливается на основании опережения темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста каждого совокупного актива. Это происходило на основании роста стоимости запасов и дебиторской задолженности на 5 606 831 тысяч рублей. Из–за существенного роста количества запасов на 55,37% необходимо проведение углубленного анализа их состав и структуры на основании данных аналитического учета. По данным за исследуемый период можно отметить рост количества дебиторских долгов на 2 737 444 тысячи рублей.
Рост дебиторской задолженности составил (на +37.27%), при таких значительных показателях роста, целесообразно проводить углубленный анализ по данным аналитического, их учета состава и структуры.
Доля денежных средств в общей структуре активов снизилась на 7.86%, также произошло снижение суммы денежных средств на 1 237 556 руб., или на 41.47%. Также наблюдается отрицательная тенденция в оборотных активах предприятия, в виде снижения наиболее ликвидных активов, а именно величины краткосрочных финансовых вложений и денежных средств, при том, что уровень запасов растет, данная тенденция может обозначать снижение ликвидности баланса предприятия.
При проведении анализа активов наблюдается увеличение стоимости внеоборотных средств от их величины предыдущего периода. на 621 058 руб., или на 15.46%. Данный рост обусловлен увеличением стоимости вложений в материальные ценности и прочих внеоборотных активов на 828 642 руб.
Проведем вертикальный анализ имущественного комплекса организации.
Таблица 4. Вертикальный анализ состава имущества ООО «АВ–Групп», руб
Показатель 2017 Уд. вес, в % 2018 Уд. вес, в % 2019 Уд. вес, в % Изменение, п.п.
2018 к 2017 2019 к 2018
1. Внеоборотные активы, в том числе: 4 252 389 25,56 4 016 243 20,01 4 637 301 18,62 –5,54 –1,40
Нематериальные активы 35 000 0,21 28 953 0,14 25 648 0,10 –0,07 –0,04
Основные средства 3 067 686 18,44 2 901 805 14,46 2 697 646 10,83 –3,98 –3,63
Финансовые вложения 1 094 715 6,58 1 066 658 5,32 1 894 657 7,61 –1,26 2,29
Отложенные налоговые активы 42 510 0,26 12 504 0,06 12 384 0,05 –0,19 –0,01
Прочие внеоборотные активы 12 478 0,07 6 323 0,03 6 966 0,03 –0,04 0,00
2. Оборотные (текущие) активы, в том числе: 12 387 620 74,44 16 051 582 79,99 20 270 907 81,38 5,54 1,40
Запасы 5 110 019 30,71 5 143 898 25,63 8 027 215 32,23 –5,08 6,59
• НДС 61 508 0,37 37 876 0,19 23 946 0,10 –0,18 –0,09
Дебиторская задолженность 4983095 29,95 7 344 015 36,60 10 081 459 40,47 6,65 3,88
Финансовые вложения 1 119 795 6,73 497 392 2,48 371 016 1,49 –4,25 –0,99
Денежные средства 1098518 6,60 2 984 453 14,87 1 746 897 7,01 8,27 –7,86
Прочие оборотные активы 14 685 0,09 43 948 0,22 20 374 0,08 0,13 –0,14

Баланс 16 640 009 100,00 20 067 825 45,65 24 908 208 100,00 –54,35 54,35
Источник: [составлено автором].

В составе активов организации можно отметить, что на долю текущих активов приходится 81,38%, а внеоборотных активов 18,62%. Следовательно, максимальная доля в структуре совокупных активов принадлежит оборотным активам, что может предоставить возможности для ускорения оборачиваемости ресурсов организации, то есть организацией применяется интенсивная политика по управлению суммой активов. Значение доли основных средств в общей сумме активов по данным за отчетный период стало составлять 10,83%, что может свидетельствовать о том, что у организации имеется легкая структура активов, что также может говорить о мобильности имущественного комплекса.
Наблюдается низкий уровень денежных средств (7.01%), в тоже время высокая доля задолженности 40.47%, данные показатели чаще характеризуют наличие проблем, которые присущи не денежному характеру расчетов, и могут быть связаны с оплатой услуг предприятия. Прослеживается тенденция к ускорению оборачиваемости оборотных активов, так как темп роста оборотных активов опережает темп роста внеоборотных активов на 10.83%. Оборотные средства в активах предприятия составляют 70%, что свойственно для агрессивного типа политики управления активами.
Таблица 5. Горизонтальный анализ состава источников формирования имущества ООО «АВ–Групп», руб.
Пассив 2017 2018 2019 Изменение, руб. Темп роста, в %
2018 к 2017 2019 к 2018 2018 к 2017 2019 к 2018
1. Собственный капитал, в том числе: 4 060 264 5 948 126 7 543 998 1 887 862 1 595 872 146,50 126,83
Уставный капитал 268320 268320 268320 0 0 100,00 100,00
Переоценка внеоборотных активов 125 066 123 401 123 401 –1 665 0 98,67 100,00
Добавочный капитал 396977 397307 395483 330 –1 824 100,08 99,54
Резервный капитал 40 248 40 248 40 248 0 0 100,00 100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 3 229 653 5 118 850 6 716 546 1 889 197 1 597 696 158,50 131,21
2. Долгосрочные обязательства, в том числе: 1 349 167 2 479 857 2 612 631 1 130 690 132 774 183,81 105,35
Заемные средства 553 252 1 416 147 1 187 755 862 895 –228 392 255,97 83,87
Отложенные налоговые обязательства 795 915 1 063 710 1 424 876 267 795 361 166 133,65 133,95
3. Краткосрочные обязательства, в том числе: 11 230 578 11 639 842 14 751 579 409 264 3 111 737 103,64 126,73
Заемные средства 351 558 1 205 740 3 402 516 854 182 2 196 776 342,97 282,19
кредиторская задолженность 10 731 267 10 267 624 11 184 637 –463 643 917 013 95,68 108,93
Доходы будущих периодов 511 0 0 –511 0 0,00 0,00
Оценочные обязательства 147 242 166 478 164 426 19 236 –2 052 113,06 98,77
Валюта баланса 16 640 009 20 067 825 24 908 208 3 427 816 4 840 383 120,60 124,12
Источник: [составлено автором].

Из–за роста количества заемных финансовых ресурсов организации происходит увеличение степени его финансовых рисков, которые способны оказать отрицательное воздействие на финансовую устойчивость. У организации по данным за отчетный период можно отметить наличие отложенных на будущее обязательств перед бюджетом по налогу на прибыль в сумме 1 424,88 млн. руб., на долю которых приходилось 5,72%.
По итогам отчетного периода в организации можно отметить, что в общей структуре задолженности сумма краткосрочных пассивов превысила долгосрочные на 12 138,95 миллионов рублей, что при наличии существующих размеров собственных средств и резервов может оказать отрицательное влияние на финансовую устойчивость организации.
Сумма собственного капитала организации была увеличена на 1 595,87 миллионов рублей или на 26,83%, что говорит о наличии положительной динамики изменений в имущественном комплексе организации. Это обусловлено на основании роста стоимости нераспределенной прибыли в сумме 1 597,70 миллионов рублей. По данным за отчетный период можно отметить снижение доли собственного капитала организации на 0,65%. В качестве благоприятного условия можно выделить рост количества отложенных налоговых обязательств, которые играют роль фактора отсрочки уплаты доли налогов на прибыль по данным за текущий год. Сумма долга по краткосрочному кредитованию была увеличена на 2 196,78 миллионов рублей либо на 182,19%.

Проводя анализ краткосрочных обязательств, рационально использовать сравнение показателей прибыли и объемов реализации с их величинами по статьям. Чаще всего направленность на максимизацию прибыли, обусловлена ростом объема реализации, что приводит к росту величины краткосрочных обязательств. Положительной тенденцией является рост краткосрочных обязательств, в случае, когда, темп роста выручки или прибыли опережает, либо, темпы роста выручки, прибыли и краткосрочных обязательств приблизительно одинаковы, и наоборот ситуация может свидетельствовать о несостоятельности предприятия, когда темп роста прибыли или выручки ниже.

Список использованных источников

1. Фомченкова С.В. Модель Альтмана как способ оценки платежеспособности предприятия [Электронный ресурс] – URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=23565529
2. Шишова Л.И., Кузнецов М.Е. Основные методы прогнозирования банкротства и возможность их применения на отечественных предприятиях. М.: Научно–информационный издательский центр и редакция журнала «Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук», 2015, №4. С. 287
3. Годовой отчет АО «Россельхозбанк» https://www.rshb.ru/download-file/357473/
4. Официальный сайт аналитики банковского сектора https://www.sberometer.ru/banks/rosselhozbank/

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: https://stuservis.ru/glava-diploma/101151