

Требования к формированию краткой характеристики профильной организации

Краткая характеристика профильной организации – приложение (не нумеруется), в котором необходимо отразить все основные данные о профильной организации, в которой обучающийся проходил практику:

- Наименование профильной организации;
- Историческая справка (по возможности);
- ФИО руководителя (генерального директора, директора, управляющего);
- Контактная информация (почтовый адрес, телефон, сайт, электронная почта);
- Основной вид деятельности;
- Собственность (государственная, частная);
- Организационная структура управления предприятием.

1) Полностью прописать систему организации управления финансами в организации:

- планирование и определение источников финансовых поступлений;
- планирование финансовых расходов;
- систему создания резервов организации;
- поступление и расходование средств за период.

Количественный и качественный состав предприятия (организации) (общая численность работающих, разбить по категориям: руководители, менеджеры среднего звена, технический персонал и т.п.);

- Основные потребители услуг;
- Основные показатели деятельности за последние 3 года:

2) общие показатели деятельности организации (на основании представленного макета – Таблица №1)

Таблица 1

Основные технико-экономические показатели деятельности предприятия

Показатели	Значения по годам			Изменения 2021 г. к 2020 г.		Изменения 2022 г. к 2021 г.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Объем реализации товаров (оказания услуг), тыс. руб.							
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.							
Объем имущества организации, тыс. руб.							

Дебиторская задолженность, тыс. руб.							
Кредиторская задолженность, тыс. руб.							
Численность персонала, человек							
Основные средства на конец года, тыс. руб.							

3) Провести анализ имущества организации – горизонтально-вертикальный анализ активов организации (на основании представленного макета – Таблица №2 и Таблица №3)

Таблица 2

Анализ динамики имущества организации

Показатели	Значения по годам, тыс. руб.			Отклонения			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.		2022 г. к 2021 г.	
				тыс. руб.	Темп прироста %	тыс. руб.	Темп прироста, %
Внеоборотные активы							
Основные средства							
НМА							
Доходные вложения в материальные ценности							
Итого по разделу							
Оборотные активы							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Денежные средства и денежные эквиваленты							
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу							
БАЛАНС							

Таблица 3

Анализ структуры имущества организации

Показатели	Значения по годам, %			Отклонения			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.		2022 г. к 2021 г.	
				%	Темп прироста %	%	Темп прироста %
Внеоборотные активы							
Основные средства							
НМА							
Доходные вложения в материальные ценности							
Итого по разделу							
Оборотные активы							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Денежные средства и денежные эквиваленты							
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу							
БАЛАНС							

4) Провести анализ обязательств организации – горизонтально-вертикальный анализ пассивов организации (на основании представленного макета – Таблица №5 и Таблица №6)

Таблица 5

Анализ динамики источников деятельности организации

Показатели	Значения по годам, тыс. руб.			Отклонения			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.		2022 г. к 2021 г.	
				тыс. руб.	Темп прироста %	тыс. руб.	Темп прироста %
Капитал и резервы							
Уставный капитал							
Резервный капитал							
Добавочный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу							
Долгосрочные обязательства							
Заемные средства							
Итого по разделу							
Краткосрочные обязательства							
Кредиторская задолженность							
Оценочные обязательства							
Итого по разделу							
БАЛАНС							

Таблица 6

Анализ структуры источников деятельности организации

Показатели	Значения по годам, тыс. руб.			Отклонения			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.		2022 г. к 2021 г.	
				%	Темп прироста %	%	Темп прироста %
Капитал и резервы							
Уставный капитал							
Резервный капитал							
Добавочный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу							
Долгосрочные обязательства							

Заемные средства							
Итого по разделу							
Краткосрочные обязательства							
Кредиторская задолженность							
Оценочные обязательства							
Итого по разделу							
БАЛАНС							

5) Провести анализ финансовых результатов организации (на основании представленного макета – Таблица №7)

Относительными характеристиками финансовых результатов деятельности предприятия являются показатели рентабельности. Они характеризуют эффективность предприятия в целом, доходность различных видов деятельности, окупаемость затрат.

Они наиболее полно характеризуют окончательные результаты хозяйственной деятельности предприятия, так как они отражают соотношение эффекта с наличием и использованием финансовых ресурсов.

Таблица 7

Показатели рентабельности деятельности организации

Показатели	Значение по годам, %.			Динамика показателей			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г. к 2020 г.		2022 г. к 2021 г.	
				%	Темп прироста %	%	Темп прироста %
Рентабельность продаж							
Бухгалтерская рентабельность							
Чистая рентабельность							
Рентабельность собственного капитала							
Рентабельность перманентного							

капитала							
Затратоотдача							

б) Провести анализ показателей бизнес – деятельности (на основании представленного макета – Таблица №8, Таблица №9 и Таблица №10)

Анализируя показатели бизнес – деятельности предприятия, необходимо рассмотреть динамику изменений показателей, характеризующих платежеспособность, деловой активности и финансовой устойчивости.

Таблица 8

Расчет показателей платежеспособности организации

Показатели	Значение по годам, тыс. руб.			Отклонение показателей 2021 г. по отношению к 2020	Темп прироста показателя 2021 г. к 2020 г., %	Отклонение показателей 2022 г. по отношению к 2021 г.	Темп прироста показателя 2022 г. к 2021 г.
	2020 г.	2021 г.	2022 г.				
Коэффициент текущей ликвидности							
Коэффициент абсолютной ликвидности							
Коэффициент быстрой ликвидности							
Коэффициент маневренности функционального капитала							

Таблица 9

Показатели деловой активности предприятия ООО «САМ-МБ» за период с
2019 г. по 2021 г.

Показатели	Значение по годам, тыс. руб.			Отклонение показателей 2021 г. по отношению к 2020 г.	Темп прироста показателя 2021 г. к 2020 г., %	Отклонение показателей 2022 г. по отношению к 2021 г. 2020 г.	Темп прироста показателя 2022 г. к 2021 г.
	2020 г.	2021 г.	2022 г.				
Ресурсоотдача, руб.							
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств							
Коэффициент отдачи собственного капитала							
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах, оборотов							
Срок обращения дебиторской задолженности, дней							

Таблица 10

Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Значение по годам, тыс. руб.			Отклонение показателей 2021 г. по отношению к 2020 г.	Темп прироста показателя 2021 г. к 2020 г., %	Отклонение показателей 2022 г. по отношению к 2021 г.	Темп прироста показателя 2022 г. к 2021 г.
	2020 г.	2021 г.	2022 г.				
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа)							
Коэффициент автономии							
Коэффициент финансирования							

Коэффициент финансовой устойчивости							
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (чистым оборотным капиталом)							

7) Провести анализ вероятности банкротства организации (на основании метода Альтмана и Бивера)

А) Для данного предприятия будет применены четырехфакторная модель Z-счета Альтмана для непроизводственных предприятий:

$$Z = 6,56 * X1 + 3,26 * X2 + 6,72 * X3 + 1,05 * X4$$

Где X1 – доля оборотного капитала в совокупных активов организации;

X2 – рентабельность активов;

X3 – отношение операционной прибыли и совокупных активов организации;

X4 – доля собственного капитала организации в совокупных источниках деятельности.

В зависимости от значения Z-счета дается оценка вероятности банкротства предприятия по шкале:

$Z < 1,1$ – означает, что предприятие находится в зоне высокого риска («красная зона»);

$1,1 \leq Z \leq 2,6$ – означает, что предприятие находится в зоне неопределенности («серая зона»);

$Z > 2,6$ – означает, что предприятие находится в зоне финансовой устойчивости («зеленая зона»).

Б) Известный финансовый аналитик У. Бивер предложил свою систему показателей для оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства (с использованием данных таблицы 11).

Таблица 11

Система показателей У. Бивера для диагностики банкротства

Показатели	Расчет	Нормативные значения		
		Благополучные предприятия	За 5 лет до банкротства	За 1 год до банкротства
Коэффициент Бивера	$(\text{Чистая прибыль} - \text{Амортизация}) / (\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства})$	от 0,4 до 0,45	от 0,17 до 0,39	от -0,15 до 0,17
Рентабельность активов	$\text{Чистая прибыль} / \text{Активы} * 100\%$	от 6 до 8	от 4 до 5,99	от 3,99 до - 22
Финансовый леверидж	$(\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}) / \text{Активы} * 100$	$\leq 37\%$	$\leq 50\%$	$\leq 80\%$
Коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом	$(\text{Собственные средства} - \text{Внеоборотные активы}) / \text{Активы}$	0,4	$\leq 0,3$	0,06
Коэффициент покрытия	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	$\leq 3,2$	≤ 2	≤ 1

8) Ознакомиться с системой финансового планирования на предприятии.

Возможна к предоставлению другая информация по деятельности профильной организации (по согласованию с руководителем практики от профильной организации).

Характеристика профильной организации должно быть не менее 5 страниц.