

УДК 69.0036:658.152

Оценка взаимоотношений предприятия с банковской системой на примере ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ»

Степанцов А.В., студент гр. ЭСБ-121, IV курс
Научный руководитель: Свистунова Т.Н., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
Г. Кемерово

Современное предприятие, особенно в условиях кризиса, имеет очень высокую вероятность нехватки денежных средств. Последствиями невозможности отвечать по своим обязательствам становится банкротство. В условиях современной рыночной конъюнктуры опасность поджидает практически на всех этапах работы предприятия. Ведь мало того, что может не быть достаточно потребителей товаров или услуг предприятия, но и за выполненную работу могут не рассчитаться или слишком долго задерживать выплаты.

Поэтому компании вынуждены прибегать к использованию кредитов в различных целях, кто-то чтобы рассчитаться по кредиторской задолженности перед поставщиками, кто-то чтобы переоборудовать свое предприятие и соответствовать самым современным требованиям потребителей.

В статье выполнены расчеты по оценке:

- 1 - рейтинга ссудозаемщика;
- 2 – целесообразности банковских заимствований.

Расчеты выполнены по информации за 2015 год применительно к ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ».

На примере методики расчёта рейтинга ссудозаемщика компании ПАО «Сбербанк» мы рассмотрим возможность получения кредита ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ».

ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ» создано в 2005 году для строительства дорог, аэродромов, зданий и различных сооружений, а так же для деятельности по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров. Среднесписочная численность работников около 50 человек.

ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ» предлагает клиентам следующие виды услуг:

- Сооружение асфальтобетонного покрытия всех типов в аэропортах
- Сооружение и ремонт городских дорог
- Благоустройство территорий
- Сооружение всех видов бетонных сооружений
- Проведение изоляционных и всех видов строительных работ
- Создание геодезических сеток
- Сварка и укладка арматурных каркасов

- Ведение земляных работ
- Укладка магистральных трубопроводов канализации и водопровода
- Перевозка материалов для работы
- Прочие виды работ

Любая организация, которая имеет право кредитовать предприятия, понимает, что это связано со значительным риском. Поэтому прежде чем выдать кредит, определяют рейтинг ссудозаемщика, позволяющий причислить организацию к одной из трех групп.

Методика ПАО «Сбербанк» - этапы расчета:

1. Для оценки финансового состояния заемщика используются следующие показатели:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности.

$$K_1 = \frac{\text{Ден. средства} + \text{краткосрочные фин. вложения}}{\text{Краткосрочные заемные обязательства}} = \frac{6,27}{2004,97} = 0,00313$$

2. Промежуточный коэффициент покрытия.

$$K_2 = \frac{\text{Ден. средства} + \text{краткосрочные фин. вложения} + \text{ДЗ}}{\text{Краткосрочные заемные обязательства}} = \frac{6,27 + 3306}{2004,97} = 1,652$$

3. Общий коэффициент покрытия.

$$K_3 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные заемные обязательства}} = \frac{3523,19}{2004,97} = 1,757$$

4. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

$$K_4 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Заемные средства}} = \frac{19149,17}{3559,2} = 5,38$$

5. Уровень рентабельности предприятия.

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Средняя величина активов}} = \frac{979}{19149,17} = 0,05$$

2. Каждому из названных показателей присваивается категория на основе сравнения расчетных значений и критериальных.

Таблица 1

Критериальные значения категорий

Коэффициенты	I категория	II категория	III категория
K1	0,21 и выше	0,15 - 0,2	Менее 0,15
K2	0,81 и выше	0,5 - 0,8	Менее 0,5
K3	2 и выше	1 - 2	Менее 1
K4	1,1 и выше	0,7-1	Менее 0,7
K5	0,15 и выше	Менее 0,15	Нерентабельно

3. Рассчитывается общая сумма баллов как произведение категории показателя и следующих коэффициентов значимости каждого показателя

$$K_1 = 0,11;$$

$$K_2 = 0,05;$$

$$K_3 = 0,42;$$

$$K_4 = 0,21;$$

$$K_5 = 0,21.$$

4. Устанавливается 3 класса заемщиков

1 - Первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнения.

2 - Второклассные, кредитование которых требует взвешенного подхода.

3 - Третьеклассные, кредитование которых связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов пяти коэффициентов.

5. Сумма баллов влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

1. $\sum = 1$ или $1,05$ - заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности.

2. $1,05 < \sum < 2,42$ - заемщик может быть отнесен ко второму классу кредитоспособности.

3. $\sum \geq 2,42$ – соответствует третьему классу.

Итоги расчетов приведены в таблице 2

Таблица 2

Итоги расчетов

Финансовые коэффициенты	Значения финансовых коэффициентов	Категория финансовых коэффициентов	Сумма баллов
K1	0,11	3	0,33
K2	0,05	1	0,05
K3	0,42	2	0,84
K4	0,21	1	0,21
K5	0,21	2	0,42
Итого			1,85

$1,05 < 1,85 < 2,42$, следовательно, ООО «ДРСУ-УНИВЕРСАЛ» следует отнести ко второму классу заемщиков, кредитование которых требует взвешенного подхода.

К сожалению, прежде чем брать кредит, предприятие не всегда с должной ответственностью относится к тому, насколько этот кредит принесет

пользу. Целесообразность банковских заимствований оценивается на основе эффективности финансового рычага.

$$\text{ЭФР} = (1 - C_n) \times (КР - C_k) \times \frac{ЗК}{СК}, \%$$

C_n - Ставка налога на прибыль

КР - Экономическая рентабельность активов

C_k - Средний размер ставки по кредиту

ЗК - Заемный капитал

СК - Собственный капитал

$$\text{ЭФР} = (1 - 0,2) \times \left(\frac{979}{19479,17} \times 100 - 12 \right) \times \frac{3559,2}{15590} = 0,82\%$$

Рекомендованное значение данного показателя должно быть от 33 до 50%, следовательно банковское заимствование нецелесообразно.

В заключении хотелось бы отметить, что для предприятия получение кредита зачастую может лишь усугубить ситуацию. Когда возникает идея о получении кредита, в первую очередь нужно считать именно эффект, который будет от него получен. В ином случае полученные деньги могут привести лишь к гибели организации за счет достаточно высоких процентов и неэффективного вложения данных средств.

Конструктивные предложения:

Из 979 тысяч рублей – прибыли до налогообложения - компания заработала на строительстве 785 тысяч. Это крайне низкий показатель рентабельности для строительной компании. Чтобы компании успешно существовать в дальнейшем, необходимо улучшить этот показатель. Для этого необходимо:

1. Импортозамещение.

В силу дешевого рубля многие импортные строительные материалы сильно подорожали, необходимо заменить их на товары российского производства.

2. Установление долгосрочных связей с поставщиками.

Это позволит получать скидки и приоритетное положение при закупках. Так же это может позволить заметно сэкономить на складировании в силу необходимости их запасать в большом количестве.

3. Увеличение объема заказов.

Компании необходимо больше внимания уделять своей рекламе, чтобы получить больше заказов.

4. Расширение деятельности.

В условиях невозможности работы в условиях Кузбасса в течение половины года, стоит рассмотреть вариант ремонта квартир. Это позволит получать дополнительные средства в течение зимы и уменьшить текучесть персонала.

Работа в этих направлениях позволит компании заметно улучшить свой рейтинг кредитоспособности и успешно конкурировать на рынке строительных организаций.

Список литературы:

1. Методика оценки Сбербанка РФ. // [электронный ресурс]: <http://www.banksession.ru/golds-78-1.html>
2. Важность кредитов в современных реалиях. // [электронный ресурс]: <http://www.bankmib.ru/inf/2/vazhnost-krjeditov-v-sovrjemjennykh-rjealijakh.html>
3. Финансовый рычаг // [электронный ресурс]: <http://center-yf.ru/data/economy/Finansovyj-rychag.php>