

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Институт отраслевого менеджмента

Кафедра теории и систем отраслевого управления
Направление подготовки (специальность): 38.03.02 Менеджмент
Профиль: Производственный менеджмент

ОТЧЕТ
о прохождении производственной (преддипломной) практики

Попова Егора Сергеевича

4 курс обучения

Учебная группа № 2

Место прохождения: ООО «ГеРос» (10881, г. Москва, 22 километр киевского шоссе, д/л
4, стр 2, Офис 403г

Срок прохождения практики: с 3 марта по 16 мая 2022 года

Руководитель практики
от Академии
*Профессор кафедры
и теории систем
отраслевого управления
ФИМ ИОМ, д.э.н.,
профессор
Земляков Д.Н.*

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Руководитель практики
ООО «ГеРос»
*Директор,
Шароян Г.З.*

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Отчет подготовлен

(подпись обучающегося)

Попов Е.С.

г. Москва 2022г.

Содержание

Введение	3
1 Анализ кредитоспособности ООО «ГеРос»	4
2 Рекомендуемые методы и инструменты для внедрения в программу повышения эффективности анализа и управления кредитоспособностью ООО «ГеРос»	11
3 Основные предполагаемые изменения в учете, анализе и управлении кредитоспособностью ООО «ГеРос»	15
Заключение	21
Список используемой литературы	24

Введение

Основная тема производственной (преддипломной) практики касается исследования основной деятельности организации, выявлению нерешенных проблемных областей и проведения анализа эффективности системы управления, в частности, системы управления кредитоспособностью. Стоит уточнить, что практически любая организация сталкивалась с необходимостью приобретения и использования кредитных средств для реализации основной деятельности или инвестирования в развитие. По этой причине актуальность практической работы кроется в универсальности приобретенных знаний и умений.

Цель производственной (преддипломной) практики заключается в исследовании сущности управления кредитоспособности и практическом изучении подходов по управлению кредитоспособностью на примере предприятия ООО «ГеРос».

Поставленные задачи в рамках производственной (преддипломной) практики можно продемонстрировать в следующем перечне:

1. Приобретение знаний и опыта по теме управления кредитоспособностью организации,
2. Проведение анализа кредитоспособности ООО «ГеРос»,
3. Предоставление кратких сведений об основной деятельности ООО «ГеРос»,
4. Анализ основных показателей кредитоспособности ООО «ГеРос»,
5. Анализ основных проблемных областей кредитоспособности ООО «ГеРос».

Объектом исследования – ООО «ГеРос».

Предмет исследования – это учет, анализ и управление кредитоспособностью, ликвидностью и платежеспособностью организации.

В результате по итогу исследования ожидается сформированное представление о процедурах анализа и управления кредитоспособностью ООО «ГеРос».

1 Анализ кредитоспособности ООО «ГеРос»

В рамках производственной (преддипломной) практики было выявлено, что после сбора и оценки финансовых показателей и показателей кредитоспособности для повышения устойчивости или снижения риска неплатежей реализуется этап управления кредитоспособностью. Под управлением кредитоспособностью понимается системный комплекс методик, которые можно представить в общем перечне: анализ рисков и управления рисками; контроль кредитоспособности и платежеспособности; планирование деятельности с учётом будущих финансовых нагрузок и изменений; разработка мер по повышению кредитоспособности и снижению риска неплатежей; сбор, анализ, контроль и мониторинг текущего состояния с прогнозом будущего состояния кредитоспособности и платежеспособности организации. Также стоит уточнить, что при управлении кредитоспособностью возникает ряд условий, необходимых для запуска экономического взаимодействия кредитора и организации: доверительные отношения между кредитором и организацией; пересечение интересов между кредитором и организацией; самостоятельность и независимость кредитора и заемщика, как субъекта экономических отношений. Модель взаимоотношений внутри системы управления кредитоспособностью можно представить схемой, как показано на рисунке 1:

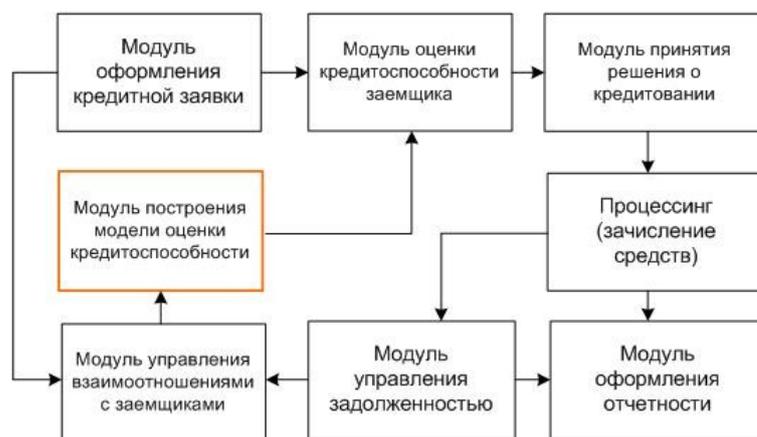


Рисунок 1 – Модель взаимоотношений внутри системы управления кредитоспособностью [6]

Таким образом, при условии изложенного выше можно сделать вывод, что организация должна использовать действенные методы управления кредитоспособностью, эффективность которых заключается в гибком управлении, реакции на изменения, разработка базовых мероприятий по финансовой устойчивости.

Рассмотрим экономические методы управления кредитоспособностью организации, которые способствуют выявлению новых возможных эффективных путей развития и резервных фондов для развития. В основном управление кредитоспособности строится на результатах анализа, который проводится в четыре этапа:

1. Видение и репутация.
2. Анализ финансового состояния.
3. Анализ финансовых результатов организации.
4. Оценка кредитного риска и промежуточный анализ кредитного рейтинга.
5. Заключительный этап по оценке кредитного рейтинга.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности, анализа кредитоспособности и сбора информации для принятия управленческого решения. Критерии кредитоспособности клиента формируются в

независимой организации оценщиков или самой организации, предоставляющей кредитные денежные средства.

Основные критерии данных кредитных рейтингов могут быть, как показано в следующем перечне: характеристика и краткая справка о деятельности организации; возможность и платежеспособность обслуживать долговые обязательства; возможность и платежеспособность организации в обслуживании долга из оборотных средств; основной собственный и заемный капитал клиента. обеспечение кредита; кредитные условия организации; контроль.

Таким образом, кредитоспособность является такой финансово-хозяйственной способностью организации, которая позволяет утверждать в эффективности использования заемных денежных средств, способности и готовности организации рассчитаться по обязательствам с кредитором в соответствии с установленными сроками и условиями договора. Основные способы получения заемных средств: через инвесторов, разделяющих риски и имеющие условия сделки на уровне потенциальной прибыли; через бизнес-ангелов; через государственную поддержку в случае привлекательности проектов для общества, отрасли или экономики в целом; через кредиторов, дающие денежную массу в займ на конкретный срок под конкретные условные проценты.

Кредитоспособность является одним из самых значительных экономических показателей, который имеет возможность охарактеризовать финансовое положение и финансовую устойчивость организации. Кредитоспособность имеет свойства изменяться со временем и в разных циклах производства, так как зависит от изменения экономических условий как внутри организации, так и снаружи: при изменении объемов производства продукции или услуг, динамики изменения производственной или организационной структуры организации, динамики изменения эффективности использования сырья, материалов, динамики изменения эффективности использования капитала и ресурсов, изменения количества

текущих обязательств, динамики изменения возраста фонда оборудования, технического и технологического оснащения, динамики изменения возраста технологий, изменение цен на рынке у конкурентов или организации, динамика изменений затратной части производства, изменения качества, динамики изменения степени влияния конкурентной способности производимой продукции на рыночный спрос и так далее.

Кредитоспособность организации подвержена частым изменениям в результате независимых оценок третьих лиц в результате динамики множества влияний на работу организации. Кредитоспособность необходима не только банковским организациям и структурам, но и инвесторам, держащим или предполагающим приобрести облигации. Для данных случаев существует несколько видов категорий кредитоспособности, которые оцениваются независимыми экспертами и организациями в соответствии с формой. Для определения кредитоспособности необходимо провести оценку и анализ текущей ситуации организации на предмет изучения комплекса взаимосвязанных факторов влияния организации.

Кредитоспособность в разных трактовках может включать в себя два элемента: прогнозирование будущей платежеспособностью перед кредиторами, прогнозирование риск-профиля будущей деятельности по ключевым показателям обслуживания долга: размер, ссудный процент, срок платежей, страхование и так далее).

Основные показатели кредитоспособности бизнеса с учётом платежеспособности и ликвидности: достаточность собственных источников финансирования для покрытия внеоборотных активов и важнейших элементов оборотных активов для привлечения кредита; обеспеченность имеющихся заемных источников финансирования ликвидными активами; эффективность использования собственного капитала.

Для выявления и анализа данных сведений руководству необходимо получить следующие показатели: отношение прибыли от продаж к собственному капиталу (рентабельность собственного капитала); отношение

ликвидных активов к краткосрочной задолженности (реальный коэффициент общей ликвидности); отношение собственных оборотных средств к запасам (коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования).

Под управлением кредитоспособностью понимается системный комплекс методик, которые можно представить в общем перечне: анализ рисков и управления рисками (в том числе антикризисный менеджмент в случае наступления необратимых негативных последствий для основной деятельности организации); контроль кредитоспособности и платежеспособности; планирование деятельности с учётом будущих финансовых нагрузок и изменений; разработка мер по повышению кредитоспособности и снижению риска неплатежей; сбор, анализ, контроль и мониторинг текущего состояния с прогнозом будущего состояния кредитоспособности и платежеспособности организации.

В основном управление кредитоспособности строится на результатах анализа, который проводится в четыре этапа:

1. Видение и репутация.
2. Анализ финансового состояния.
3. Анализ финансовых результатов организации.
4. Оценка кредитного риска и промежуточный анализ кредитного рейтинга.
5. Заключительный этап по оценке кредитного рейтинга.

Методика анализа ликвидности и платежеспособности организации на основе данных бухгалтерской отчетности строится на таких видах анализа, как анализ динамики движения денежных средств, анализ финансовых показателей ликвидности организации и структурный анализ динамики изменений активов и пассивов бухгалтерского баланса организации.

Основная цель проведения анализа динамики движения денежных потоков — это оценка возможностей организации поддерживать плановый уровень поступающих поток денежных средства для покрытия предстоящих

расходов и платежей в конкретном анализируемом периоде. Основная задача проведения анализа динамики движения денежных потоков на предмет ликвидности – это определение величины необходимого покрытия долговых обязательств

Результаты анализов активов и пассивов предприятия на основании внутренних документов были сделаны по итогу расчета показателей ликвидности. Данный расчет производился в сравнении активов и пассивов ООО «ГеРос» однородных групп для определения возможности предприятия в покрытии долгов активами разной степени скорости ликвидности в денежные средства.

Результаты данного анализа можно продемонстрировать по составленной таблице 5:

Таблица 5 – Результат анализа ликвидности ООО «ГеРос» [1]

Активы компании			Итог	Пассивы компании		
A1	Высоколиквидные активы	7	<	П1	Наиболее срочные обязательства	29051
A2	Быстрореализуемые активы	18655	<	П2	Краткосрочные пассивы	29895
A3	Медленно реализуемые активы	3	<	П3	Долгосрочные пассивы	322550
A4	Трудно реализуемые активы	349405	>	П4	Постоянные пассивы	29469

Таким образом, по итогу проведенного сбора информации и ее анализа были получены следующие результаты по итогам изучения ликвидности и кредитоспособности ООО «ГеРос» по основной деятельности на текущий момент:

1. Группа «Актив 1» меньше группы «Пассив 1» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения наиболее срочные пассивы высоколиквидными активами,
2. Группа «Актив 2» меньше группы «Пассив 2» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии

возможности погашения среднесрочных обязательств быстрореализуемыми активами,

3. Группа «Актив 3» меньше группы «Пассив 3» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения и расчета по долгосрочным обязательствам медленно реализуемыми активами,

4. Группа «Актив 4» больше группы «Пассив 3» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет объем собственного капитала больше, чем размер внеоборотных активов.

Рассмотрим основные результаты анализа ликвидности, как показано в таблице 6:

Таблица 6 – Результаты анализа ликвидности ООО «ГеРос» [1]

Коэффициенты ликвидности предприятия ООО «ГеРос»	Результат	Нормативы
Коэффициент текущей ликвидности. Экономическая сущность данного показателя заключается в том, что ООО «ГеРос» оценивается на предмет погашения своих текущих обязательства (Группа «Актив 3»)	0,316646	Более 2
Коэффициент быстрой ликвидности. Аналогично КТЛ, КБЛ отражает покрытие долгов по кредитам и займам (Группа «Актив 2»)	0,316595	Более 0,7
Коэффициент абсолютной ликвидности. Показатель позволяет оценить погашение долгов с помощью денежных средств (Группа «Актив 1»)	0,000119	Более 0,2

Таким образом, можно сделать вывод о том, что организации необходимо реализовать ряд мероприятий по наращиванию ликвидных активов с ростом долговых обязательств.

Рассмотрим отношение экономических показателей компании ООО «ГеРос» к выручке для определения вертикального влияния конечного результата деятельности организации и её эффективность, как показано в таблице 7:

Таблица 7 – Результаты анализа отношения экономических показателей ООО «ГеРос» к выручке [1]

Показатель	2020	Отношение
------------	------	-----------

		к выручке
Выручка	12025	100%
Себестоимость продаж	-7835	-65%
Валовая прибыль (убыток)	4190	35%
Прибыль (убыток) от продаж	4190	35%
Прочие расходы	-119	-1%
Прибыль (убыток) до налогообложения	4071	34%
Текущий налог на прибыль	-815	-7%
Чистая прибыль (убыток)	3256	27%
Совокупный финансовый результат периода	3256	27%
Чистые активы	29469	245%

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при условии высокого уровня качества чистой прибыли к выручке (свыше 25% при 15–20% по рынку) организация испытывает ряд трудностей с ликвидностью активов для повышения устойчивости кредитоспособности. ООО «ГеРос» необходимо реализовать ряд мероприятий по наращиванию ликвидных активов с ростом долговых обязательств, так как организация по анализу группы «Актив 1», которая меньше группы «Пассив 1» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения наиболее срочные пассивы высоколиквидными активами), а также по группам «Актив 2», которые меньше группы «Пассив 2» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения среднесрочных обязательств быстрореализуемыми активами) в совокупности с группой «Актив 3», которая меньше группы «Пассив 3» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения и расчета по долгосрочным обязательствам медленно реализуемыми активами) дает четкую картину о необходимости организации в совершенствовании управления ликвидностью и кредитоспособностью.

2 Рекомендуемые методы и инструменты для внедрения в программу повышения эффективности анализа и управления кредитоспособностью ООО «ГеРос»

В рамках мероприятия повышению финансовой стабильности и благополучия предприятия необходимо произвести ряд улучшений, среди которых будет повышение ликвидности, улучшение платежеспособности и повышения эффективности использования заёмных средств с учётом повышения кредитного рейтинга организации и низкой ликвидности активов.

Стоит уточнить, что необходимо подготовить информационную основу или информационную базу данных организации не только для экономического обоснования предполагаемых мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности организации, но и для точности, своевременности и актуальности анализируемой информации. С целью получения наиболее эффективного результата по итогу реализации мероприятий необходимо собрать и обработать базу данных, в которых будет отражение экономических показателей и наблюдаться причинно-следственная связь.

Как было сказано выше, основные показатели ликвидности и платежеспособности организации имеют возможность отразить динамику взаимодействия обязательств и активов организации. Таким образом благодаря показателем наблюдает соотношение между долговыми обязательствами компании (в частности, кредитные заёмные средства) и имеющимися в управлении активами организации, которые потенциально могут быть использованы с целью покрытия долговых обязательств.

Таким образом, в рамках программы по реализации мероприятий повышения качества показателей ликвидности и платежеспособности организации необходимо достичь баланса в долговых обязательствах по сроку погашения и в активах, предназначенных для оплаты данных обязательств по сроку оборота в денежные средства с целью успешного сбалансированного покрытия долгов и их процентов.

Для достижения данного баланса долговых обязательств и активов по сроку погашения и обороту необходимо произвести точный расчет эффективности и качества использования активов для погашения долговых

обязательств, в частности кредитной задолженности организации перед организациями, предоставившими кредитные средства на расширение деятельности бизнеса. С учётом выявленного факта, что значимое влияние платежеспособности принадлежит также дисциплинированности и постоянству выплат по долговым обязательствам, стоит отметить, что в мероприятии по повышению платежеспособности и кредитоспособности организации необходимо поддерживать или повышать качество процесса учёта долгов и активов для их покрытия, а также анализировать смежные процессы организации для выявления отклонений в финансовой устойчивости организации.

С целью повышения качества и эффективности использования заёмных средств (кредитных денежных средств) для развития производственных мощностей и бизнес-системы в целом руководству организации необходимо также обратить внимание на управление взаимодействием и взаимоотношениями:

1. с поставщиками (в рамках кредитной и дебиторской задолженности организаций друг перед другом),

2. с бизнес-агентами по иным договорам оказания услуг или поставки продукции (с анализом эффективности взаимодействия и недопущения срывов экономических отношений),

3. с сотрудниками организации для поддержки вовлечённости персонала в основную деятельность и для своевременного расчета по обязательствам перед персоналом (включая оплату труда и расчетов с подотчетными лицами),

4. также обеспечить эффективное ведение хозяйственной деятельности предприятия с другими бизнес-партнерами для достижения целостного эффективного обеспечения систематического управленческого отчета.

По мере реализации мероприятий по достижению целостного эффективного обеспечения систематического управленческого отчета руководство получит возможность точно и своевременно фиксировать:

1. все финансовые и хозяйственные операции организации за конкретный промежуток времени,
2. активы, находящиеся в распоряжении организации,
3. Долговые обязательства перед третьими лицами.

Таким образом, данные мероприятия позволяют обеспечить необходимую значимую точность для составления прогноза будущих денежных потоков и оттоков. По этой причине необходимо достичь высокого уровня качества прогноза, который позволит обеспечить хозяйственную ситуацию в области эффективного хранения меньших объемов высоколиквидных активов для погашения своих долговых обязательств.

При достижении состояния высокого уровня качества прогнозирования будущих денежных притоков и оттоков руководство получит возможность эффективно распоряжаться активами для погашения долговых обязательств, в частности кредитной задолженностью перед третьими лицами. Другими словами, руководство сможет использовать полученные денежные средства (как дебиторскую задолженность) от поставщиков, клиентов или партнёров, или денежные средства из кассы и счета компании направлять на погашение долговых обязательств по сроку погашения или по уровню эффективности покрытия долгов.

В случае с дебиторской задолженностью возникают инциденты, при которых руководству сложно направить деньги с дебиторской задолженностью поставщиков, клиентов или других партнёров на погашение долга так, как дебиторы могут испытывать трудности и проблемы с собственными долговыми обязательствами, что не позволит им погасить долговые обязательства перед организациями согласно установленным условиям договора.

Таким образом, в рамках программы совершенствования кредитоспособности и управлению ликвидностью и платежеспособностью организации необходимо ввести отчёт по финансовому состоянию для определения ликвидности и платежеспособности организации. В данном

отчёте необходимо рассмотреть динамику денежных потоков с отражением в отчете о финансовых результатах и балансе данное динамичное движение. Также стоит рассмотреть и проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность по срокам погашения и по уровню качества (в степени вероятности выплаты в срок, с превышением срока и отсутствием выплат). Также стоит использовать на еженедельной основе аналитический отчёт для определения коэффициентов текущей ликвидности, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности.

Также в рамках предприятия по мере производственной (преддипломной) практики стоит рассмотреть следующие эффективные мероприятия по устранению слабой финансовой неустойчивости и повышению кредитоспособности, которые также позволят повысить ликвидность и платежеспособность на ближайшую перспективу для быстрого получения денежных средств и сбалансирования потоков:

- «Продажа запасов, которые не будут использованы в производственном процессе,
- Получение кредита от банка,
- Получение товарного кредита (права отсрочки) от поставщика,
- Получение аванса от клиента,
- Прочие способы привлечения дополнительных финансовых ресурсов,
- Прочие варианты продажи имеющихся ресурсов для их превращения в денежные средства». [2]

Также в рамках мероприятия по повышению экономической эффективности основной деятельности и кредитоспособности стоит рассмотреть следующие возможные мероприятия повышения ликвидности и платежеспособности в долгосрочной перспективе, которые позволят обеспечить системный подход управления платежеспособностью:

- Внедрение системы финансового контроллинга.
- Внедрение комплексного управленческого учета.

- Внедрение системы бюджетирования и планирования
- Прочие мероприятия усиления контроля за денежными потоками, обязательствами и активами предприятия.

3 Основные предполагаемые изменения в учете, анализе и управлении кредитоспособностью ООО «ГеРос»

В рамках мероприятия по эффективности использования заемных средств и повышению их качества будет внедрен систематичный управленческий отчет руководства посредством анализа выгрузки данных из 1С: «Предприятия», благодаря которому оно получит возможность точно и своевременно фиксировать:

1. все финансовые и хозяйственные операции организации за конкретный промежуток времени,
2. активы, находящиеся в распоряжении организации,
3. Долговые обязательства перед третьими лицами.

В результате производственной (преддипломной) практики по анализу данных в выгрузке через создание сводных таблиц в программе будет обеспечена точность для составления прогноза будущих денежных потоков и оттоков по критериям:

1. Срочности погашения долга перед третьими лицами,
2. Срочности погашения задолженности перед ООО «ГеРос»,
3. Тип платежа по степени качества долга,
4. Тип платежа по степени полноты выплаты на текущий момент,
5. Вероятность погашения долга не в срок,
6. Вероятность досрочного погашения долга.

Таким образом, по мере формирования данного отчета руководство имеет возможность достичь состояния высокого уровня качества прогнозирования будущих денежных притоков и оттоков. Это позволит руководству эффективно распоряжаться активами для погашения долговых обязательств, в частности кредитной задолженностью перед третьими лицами.

Также в рамках реализации данной программы по внедрению отчетности по прогнозированию кредитоспособности в будущем периоде руководство сможет использовать полученные денежные средства (как дебиторскую задолженность) от поставщиков, клиентов или партнёров, или денежные средства из кассы и счета. Данные средства организация будет направлять на погашение долговых обязательств по сроку погашения или по уровню эффективности покрытия долгов.

В рамках текущей программы совершенствования кредитоспособности и управлению ликвидностью и платежеспособностью организации необходимо также ввести отчёт по финансовому состоянию для определения ликвидности и платежеспособности организации.

Было замечено, что организация не анализирует ликвидность и платежеспособность организации. Руководство концентрируется на выполнении текущей деятельности в горизонте полугода, что говорит о повышенном риске банкротства в случае допущения ошибок в планировании.

Таким образом, организации необходимо создать отчет по усовершенствованному анализу:

1. анализ динамики движения денежных средств ООО «ГеРос» с элементом прогнозирования будущего состояния организации;
2. анализ финансовых показателей ликвидности ООО «ГеРос» с элементом прогнозирования будущего состояния организации и маркерами основных отклонений от плановых показателей;
3. структурный анализ динамики изменений активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «ГеРос» с элементом прогнозирования будущего состояния организации.

Рассмотрим структуру данного отчета по динамике денежных потоков с отражением в отчете о финансовых результатах и балансе:

- Коэффициент изменения положительного денежного потока,
- Коэффициент изменения отрицательного денежного оттока,
- Коэффициент изменения чистого денежного потока,

- Средний остаток денежных средств тыс. руб.,
- Оборот денежного потока тыс. руб.,
- Коэффициент оборачиваемости,
- Средний срок оборота,
- Остаток денежных средств,
- Отклонения,
- Рентабельность остатка денежных средств,
- Рентабельность притока денежных средств,
- Рентабельность оттока денежных средств,
- Коэффициент достаточности денежных средств,
- Коэффициент качества выручки.

Также стоит рассмотреть и проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность по срокам погашения и по уровню качества (в степени вероятности выплаты в срок, с превышением срока и отсутствием выплат). Данный анализ дебиторской и кредиторской задолженности будет включать в себя следующие расчетные доли, как показано на рисунке 2:



Рисунок 2 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ГеРос» [8]

Внедрение системы финансового контроллинга будет осуществляться по следующим этапам:

1. Структурировать ООО «ГеРос»,

2. Определить центры финансовой ответственности (ЦФО) ООО «ГеРос»,
3. Закрепить финансовые показатели плановые на текущий год и фактические за прошлый год.
4. Определить структуру доходов и расходов,
5. Выделить переменные и постоянные, прямые и косвенные расходы ООО «ГеРос».
6. Создать основу для корректного определения прибыли.
7. Отделить инвестиции от операционных расходов.
8. Сформировать структуру инвестиционных расходов по типам активов.
9. Обеспечить контроль эффективности инвестиционной деятельности.
10. Провести анализ деятельности компании за прошедшие 1–2 года.
11. Выявить проблемные области, источники потерь и участки низкой эффективности.
12. Выработать мероприятия по финансовому оздоровлению.
13. Создать основу для дальнейших улучшений и закрепления достигнутого.
14. Создать управленческий механизм по обеспечению целей и продвижению.
15. Внедрить алгоритм целеполагания.
16. Поставить цели в финансовой проекции на следующий год.

Таким образом, в рамках анализа основная задача руководства ООО «ГеРос» будет состоять в определении привлекательности их бизнеса и повышении устойчивости организации ООО «ГеРос», которая неразрывно связана с эффективностью политики управления оборотными активами. Основное направление мероприятия будет выглядеть следующим образом, как показано на рисунке 3:



Рисунок 3 – Направления развития в области совершенствования управления кредитоспособностью [8]

Таким образом, в стратегии развития ООО «ГеРос» существует необходимость в балансе между получением прибыли при долгосрочном планировании и поддержкой на достаточном уровне денежных средств для расчетов с обязательствами (кредитами в частности) в краткосрочном периоде.

Заключение

По итогу прохождения производственной (преддипломной) практики было выявлено и усвоено, что после сбора и оценки финансовых показателей и показателей кредитоспособности для повышения устойчивости или снижения риска неплатежей реализуется этап управления кредитоспособностью.

Было изучено на практическом примере, что под управлением кредитоспособностью понимается системный комплекс методик из анализа, контроля и управления деятельностью в части реализации заемных средств.

В рамках производственной практики была изучена модель взаимоотношений внутри системы управления кредитоспособностью. При условии изученного можно сделать вывод, что организация должна использовать действенные методы управления кредитоспособностью, эффективность которых заключается в гибком управлении, реакции на изменения, разработка базовых мероприятий по финансовой устойчивости.

В рамках практики были изучены четыре этапа анализа кредитоспособности:

1. Видение и репутация.
2. Анализ финансового состояния.
3. Анализ финансовых результатов организации.
4. Оценка кредитного риска и промежуточный анализ кредитного рейтинга. В рамках практики был изучен заключительный этап оценки кредитоспособности, анализа кредитоспособности и сбора информации для принятия управленческого решения, а также критерии кредитоспособности клиента, которые формируются в независимой организации оценщиков или самой организации, предоставляющей кредитные денежные средства.

В рамках практики был проведен анализ ликвидности, где было выявлено, что группа «Актив 1» меньше группы «Пассив 1» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения наиболее срочные пассивы высоколиквидными

активами; Группа «Актив 2» меньше группы «Пассив 2» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения среднесрочных обязательств быстрореализуемыми активами; Группа «Актив 3» меньше группы «Пассив 3» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения и расчета по долгосрочным обязательствам медленно реализуемыми активами; Группа «Актив 4» больше группы «Пассив 3» – данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет объем собственного капитала больше, чем размер внеоборотных активов. Также был сделан вывод, что организации необходимо реализовать ряд мероприятий по наращиванию ликвидных активов с ростом долговых обязательств. При условии высокого уровня качества чистой прибыли к выручке (свыше 25% при 15–20% по рынку) организация испытывает ряд трудностей с ликвидностью активов для повышения устойчивости кредитоспособности. ООО «ГеРос» необходимо реализовать ряд мероприятий по наращиванию ликвидных активов с ростом долговых обязательств, так как организация по анализу группы «Актив 1», которая меньше группы «Пассив 1» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения наиболее срочные пассивы высоколиквидными активами), а также по группам «Актив 2», которые меньше группы «Пассив 2» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения среднесрочных обязательств быстрореализуемыми активами) в совокупности с группой «Актив 3», которая меньше группы «Пассив 3» (данное неравенство говорит о том, что предприятие имеет признак в отсутствии возможности погашения и расчета по долгосрочным обязательствам медленно реализуемыми активами) дает четкую картину о необходимости организации в совершенствовании управления ликвидностью и кредитоспособностью.

В рамках практики было предложено с целью повышения качества и эффективности использования заёмных средств (кредитных денежных средств) для развития производственных мощностей и бизнес-системы в целом руководству организации обратить внимание на управление взаимодействием и взаимоотношениями:

1. с поставщиками (в рамках кредитной и дебиторской задолженности организаций друг перед другом),

2. с бизнес-агентами по иным договорам оказания услуг или поставки продукции (с анализом эффективности взаимодействия и недопущения срывов экономических отношений),

3. с сотрудниками организации для поддержки вовлечённости персонала в основную деятельность и для своевременного расчета по обязательствам перед персоналом (включая оплату труда и расчетов с подотчетными лицами),

4. также обеспечить эффективное ведение хозяйственной деятельности предприятия с другими бизнес-партнерами для достижения целостного эффективного обеспечения систематического управленческого отчета.

Список используемой литературы

1. Бухгалтерский отчет по деятельности ООО «ГеРос» за 2017–2020 года, 2020 г. – 101 с.
2. Горидько, Н.П. Современный экономический рост: теория и регрессионный анализ: Монография / Н.П. Горидько, Р.М. Нижегородцев. - М.: Инфра-М, 2017. - 444 с.
3. Как банки оценивают кредитоспособность своих клиентов. Информационный портал «CFIN». URL: https://www.cfin.ru/finanalysis/banks/borrowing_capacity.shtml [Дата обращения: 09.04.22]
4. Кредитоспособность и платежеспособность. Что это такое? Каковы их отличия? Информационный портал «ПриватБанк». URL: <https://privatbankrf.ru/kredity/kreditosposobnost-i-platezhesposobnost-cto-eto-takoe-kakovy-i-ih-otlichiya.html> [Дата обращения: 09.04.22]
5. Оценка кредитоспособности заемщика. Информационный портал «Банки.Ру». URL: <https://www.banki.ru/wikibank/application-scoring/> [Дата обращения: 09.04.22]
6. Оценка кредитоспособности. Определения. Информационный портал «ДФО.РФ». URL: <https://xn--d1aux.xn--plai/kreditosposobnost-zaemshhikov-4/> [Дата обращения: 09.04.22]
7. Что такое кредитоспособность. Информационный портал «СовКомБанк». URL: <https://sovcombank.ru/blog/krediti/cto-takoe-kreditosposobnost> [Дата обращения: 09.04.22]
8. Что такое кредитоспособность. Информационный портал «ФинТерра». URL: <https://xn--80ajiuqaln.xn--plai/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D0%B8/%D1%87%D1%82%D0%BE-%D1%82%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%B5-%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> [Дата обращения: 09.04.22]