Оценка кредитоспособности - Задачи

Структура проверочных заданий

ВТБ24

1. Составление баланса предприятия по предложенным данным;
2. Расчёт собственного капитала и коэффициента финансовой независимости;
3. Составление ОПиУ, расчёт наценки;
4. Расчёт PTI;
5. Определение суммы кредита, которую возможно выдать Клиенту с учетом имеющегося у него залога.

Составить баланс

Компания А занимается оптовой и розничной торговлей автозапчастями.

Известны следующие исходные данные по бизнесу на 01.05.2015 г.:

1. Остатки товаров по ценам приобретения - 11 500 тыс.руб.,
2. Остатки денежных средств на расчетных счетах компании – 200 тыс.руб.
3. Задолженность покупателей (счета к получению) - 1 900 тыс.руб.
4. Предоплата поставщикам за сырье в размере 370 тыс.руб.
5. Авансы, полученные от покупателей (предоплата клиентами) - 260 тыс. руб.
6. Задолженность перед поставщиками за поставленный товар – 2 900 тыс. руб.
7. Остаток задолженности по краткосрочному кредит – 3 100 тыс. руб.,
8. Остаток по Долгосрочному кредиту – 1 700 тыс.руб.
9. Рыночная стоимость недвижимости – 4 700 тыс.руб.
10. Рыночная стоимость транспортных средств – 300 тыс. руб.
11. Рыночная стоимость коттеджа – 10 000 тыс. руб.

Актив, *тыс.руб.*	01.05.15	Пассив, *тыс.руб.*	01.05.15
Касса		Расчеты с бюджетом	
Банковский счет		Задолженность по ЗП	
Фин.вложения		Аренда и коммун.	
Прочие краткосроч.активы		Прочие краткосроч.пассивы	
Всего ликвидных средств		*Всего краткосрочной задолж.*	
Счета к получению		Счета к оплате	
Предоплата поставщикам		Товарный кредит	
Товар в пути		Предоплата клиентами	
Всего дебитор. Задолж.		*Всего среднесроч. задолженности*	
Сырье и п/ф			
Готовая продукция		Итого займы	
Товары		Итого банковские кредиты	
Всего ТМЗ		*Всего краткосрочн. кредитов*	
Всего текущих активов		*Всего текущая задолжен.*	
Оборудование		Долгосрочные кредиты	
Транспортные средства		Прочие пассивы	

Составить ОПиУ

Компания А занимается оптовой и розничной торговлей автозапчастями.

Известны следующие исходные данные по бизнесу за февраль, март, апрель 2015 г.:

1. Выручка от реализации товаров составила соответственно – 2 800, 3 300 и 3 500 тыс.руб.
2. Наценка составляет 60%
3. Штат сотрудников составляет 18 человек.
4. Средний ФОТ составляет 15 тыс.руб.
5. Арендная плата + коммунальные платежи – 100 тыс. руб.
6. Транспортные расходы составлены соответственно 42, 40 с 50 тыс.руб.
7. Расходы на связь составили соответственно – 8, 9, 8 тыс.руб.
8. Квартальная сумма налогов составила 219 тыс.руб.
9. Расходы на охрану составили по 20,0 тыс. руб. в мес.
10. Платежи по кредиту составили 385 тыс. руб., в т.ч. проценты по кредиту составили соответственно 68, 57 и 58 тыс.руб.
11. Прочие расходы составили соответственно 16, 75, 12 тыс.руб.
12. Расходы на семью собственника 100 тыс. руб.

	02.15	03.15	04.15	Среднее за 3 мес.
ВЫРУЧКА от реализации				
СЕБЕСТОИМОСТЬ				
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ				
ОБЩИЕ РАСХОДЫ				
Заработная плата				
Аренда + коммунальные услуги				
Транспортные				
Реклама и маркетинг				
Связь и административные расходы				
Представительские и командировочные расходы				
Налоги, в т.ч. налог на прибыль				
Услуги сторонних организаций				
Выплаты процентов по кредитам				
Прочие расходы				
Расходы на семью собственника				
ИТОГО ОБЩИХ РАСХОДОВ:				
РЕЗУЛЬТАТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Прочие доходы				
Прочие расходы				

Задание

Рассчитать ниже приведенные коэффициенты

1. Суммарные активы = Собственный капитал + Суммарные обязательства

2. Доля собственного капитала в валюте Баланса (Коэффициент финансовой независимости) = Собственный капитал / Валюта баланса.

3. $$\text{Стоимость проданных товаров} = \frac{\text{Доход}}{1 + \text{наценка в \%} / 100}$$

4. PTI = Платежи по кредитам / (Чистая прибыль + начисленные за период проценты).

- ОПРЕДЕЛИТЬ возможную сумму кредита, которую можно выдать предприятию

График платежей

Ставка – 20 %	2 года	3 года	5 лет
1 000 000 руб.	50 900	37 200	26 500
3 000 000 руб.	152 700	111 500	79 500
5 000 000 руб.	254 500	185 800	132 500
10 000 000 руб.	509 000	371 600	264 900
15 000 000 руб.	1 017 900	743 300	529 900