ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН ПРИ КАБИНЕТЕ МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН»

(ГБУ «ЦЭСИ РТ»)

Утверждаю

директор ГБУ «ЦЭСИ РТ»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Н. Кудрявцева

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 г.

**Модель**

**«Оценка вероятности наступления банкротства для предприятий Республики Татарстан»**

Казань 2019

**Список исполнителей**

Начальник отдела

экономики предприятий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сагдеев Т.Н.

подпись

Ведущий специалист

отдела экономики

предприятий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гараева А.Т.

подпись

**Содержание**

с.

[**Назначение модели** 4](#_Toc18401332)

[**Объект моделирования** 4](#_Toc18401333)

[**Методология моделирования** 4](#_Toc18401334)

[**Исходные данные модели** 4](#_Toc18401335)

[**Краткое описание алгоритма моделирования** 5](#_Toc18401336)

[**Результат моделирования** 7](#_Toc18401337)

## **Назначение модели**

Оценка вероятности наступления банкротства для предприятий Республики Татарстан и разработка превентивных мероприятий в целях минимизации негативных социально-экономических последствий.

## **Объект моделирования**

Изменение эффективности хозяйственной деятельности предприятий Республики Татарстан.

Моделирование осуществляется по:

* крупным, экономически и социально значимым предприятиям Республики Татарстан;
* видам экономической деятельности Республики Татарстан;
* муниципальным образованиям Республики Татарстан.

## **Методология моделирования**

Моделирование осуществляется в соответствии с «Общей методикой проведения анализа финансового состояния, оценки платежеспособности и разработки мер по улучшению платежеспособности социально и экономически значимых предприятий и организаций Республики Татарстан» и программного продукта расчета финансовых коэффициентов и прогнозирования вероятности банкротства. Моделирование проводится на основе данных бухгалтерской отчётности, открытых источников информации в сети Интернет.

## **Исходные данные модели**

Исходными данными для модели являются:

- бухгалтерская и налоговая отчетность;

- статистические данные о фактических объемах производимой и продаваемой продукции на территории республики;

- данные о спорах в арбитражных, районных и третейских судах, в которых предприятия участвуют в качестве истцов и ответчиков;

- данные ФССП об исполнительных производствах в отношении предприятий;

- динамика роста задолженности за электрическую и тепловую энергию;

- динамика роста задолженности за водоснабжение и водоотведение;

- динамика потребления энергии;

- другая доступная аналитическая информация.

Источником получения выступают отраслевые министерства и ведомства, «Татарстанстат», ассоциации товаропроизводителей, Арбитражный суд Республики Татарстан, ФССП и др.

## **Краткое описание алгоритма моделирования**

Основой для расчета являются правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа (постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа») и отечественные и зарубежные методики прогнозирования вероятности банкротства, а также мониторинг данных о финансово-экономическом положении предприятий Республики Татарстан.

Основные коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности и показатели, используемые для их расчета

1. Для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника используются следующие основные показатели:

а) совокупные активы (пассивы) - баланс (валюта баланса) активов (пассивов);

б) скорректированные внеоборотные активы - сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов;

в) оборотные активы - сумма стоимости запасов (без стоимости отгруженных товаров), долгосрочной дебиторской задолженности, ликвидных активов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров;

г) дебиторская задолженность – задолженность контрагентов;

д) ликвидные активы - сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов;

е) наиболее ликвидные оборотные активы - денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (без стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров);

ж) потенциальные оборотные активы к возврату - списанная в убыток сумма дебиторской задолженности и сумма выданных гарантий и поручительств;

з) собственные средства - сумма капитала и резервов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов за вычетом капитальных затрат по арендованному имуществу, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный капитал и стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров;

и) обязательства должника - сумма текущих обязательств и долгосрочных обязательств должника;

к) долгосрочные обязательства должника - сумма займов и кредитов, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочих долгосрочных обязательств;

л) текущие обязательства должника - сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств;

м) выручка нетто - выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных обязательных платежей;

н) валовая выручка - выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг без вычетов;

о) среднемесячная выручка - отношение величины валовой выручки, полученной за определенный период как в денежной форме, так и в форме взаимозачетов, к количеству месяцев в периоде;

п) чистая прибыль (убыток) - чистая нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника

2. Коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника.

3. Коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника. 4. Показатель обеспеченности обязательств должника его активами.

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга, и определяется как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам должника.

5. Степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам определяет текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки.

Степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника

6. Коэффициент автономии (финансовой независимости).

Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает долю активов должника, которые обеспечиваются собственными средствами, и определяется как отношение собственных средств к совокупным активам.

7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости, и рассчитывается как отношение разницы собственных средств и скорректированных внеоборотных активов к величине оборотных активов.

8. Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах.

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации и определяется в процентах как отношение просроченной кредиторской задолженности к совокупным пассивам.

9. Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам определяется как отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности, краткосрочной дебиторской задолженности и потенциальных оборотных активов, подлежащих возврату, к совокупным активам организации.

Коэффициенты, характеризующие деловую активность должника

10. Рентабельность активов.

Рентабельность активов характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия и определяется в процентах как отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации.

11. Норма чистой прибыли.

Норма чистой прибыли характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации.

Норма чистой прибыли измеряется в процентах и определяется как отношение чистой прибыли к выручке (нетто).

Структуризация исходных данных осуществляется в Microsoft Excel. На основании произведенных расчетов коэффициентов и полученных данных определяется динамика их изменения.

## **Результат моделирования**

Конечным результатом моделирования является прогноз, характеризующий вероятность банкротства предприятий Республики Татарстан.