

Если новый контрагент умалчивает о своем финансовом состоянии, то оценить его реальную платежеспособность можно по балансу.

Подготовка к расчетам. Сначала необходимо скорректировать классический баланс. А именно укрупнить статьи и посчитать разницу между суммой на конец и начало периода.

Затем проанализировать каждое изменение в балансе и ответить на вопрос, означает оно поступление денег или их выбытие. Например, снижение остатка готовой продукции говорит о том, что прошла реализация товаров, получена выручка. Сокращение «кредиторки» - компания расплатилась с поставщиками, а значит, деньги выбыли и т. д.

Как рассчитывать. Цифры из аналитического баланса переносят в отчет о движении денежных средств (см. таблицу). Из нашего примера следует, что нераспределенная прибыль контрагента составила 10 540 тыс. рублей. Прочие внеоборотные активы выросли на 1990 тыс. рублей. Товара было продано на 2000 тыс. рублей. А уменьшение по статье «Основные средства» на 5000 тыс. рублей скорее всего означает начисление амортизации. В сумме получится, что в компанию поступило 17 590 тыс. рублей.

Выбытием денежных средств будут выросшие за отчетный период статьи актива баланса «Прочие внеоборотные активы», «Сырье и материалы», «Незавершенное производство», «Дебиторская задолженность» и статья пассива «Кредиторская задолженность». Они со знаком минус. Таким образом, за отчетный период выбыло 33 590 тыс. рублей. Разница между притоком и оттоком - 16 000 тыс. рублей.

В анализируемый период у контрагента произошел отток денег на 19 010 тыс. рублей. Это было связано с увеличением «дебиторки», запасов сырья, материалов и незавершенного производства. Полученной прибыли не хватило для финансирования деятельности. Характеристики не самые лучшие, поэтому работать с таким контрагентом стоит с осторожностью.

Правду о том, как идут дела у контрагента, раскроет его же баланс

Автор: Administrator
23.10.2012 17:22 -



Скачать документ: [Бизнес-план для инвестора \(формулы, таблицы\) с и](#)