

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ ликвидности и платежеспособности (на примере ОАО
«Анадырский морской порт)»»

Студент

И. Мосич

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

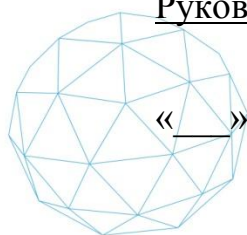
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Мосич Ирина.

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности (на примере ОАО «Анадырский морской порт»)»

Научный руководитель: к.э.н., доцент, Чинахова Светлана Едвартовна
(ученая степень, звание, должность; ФИО)

Цель исследования – разработка мероприятий по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт».

Объект исследования – ОАО «Анадырский морской порт», основным видом деятельности которого является перевозка грузов и пассажиров.

Предмет исследования – показатели ликвидности и платежеспособности предприятия.

Методы исследования – группировка, сравнение, анализ, синтез, расчет коэффициентов, статистическая обработка результатов и т.д.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подраздела 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 33 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 52 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 1.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа ликвидности предприятия на основе ликвидности его баланса.

Вторая глава посвящена анализу ликвидности баланса и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт» по данным бухгалтерской отчетности за 2018 год.

В третьей главе предложены мероприятия, направленные на улучшение ликвидности и повышение платежеспособности предприятия.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты оценки ликвидности баланса и платежеспособности предприятия	7
1.1 Содержание, цели и задачи анализа ликвидности и платежеспособности предприятия	7
1.2 Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия	15
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт».....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ОАО «Анадырский морской порт».....	25
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт».....	31
3 Основные направления повышения ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт».....	40
3.1 Выявление резервов повышения ликвидности баланса ОАО «Анадырский морской порт»	40
3.2 Разработка рекомендаций по повышению платежеспособности и ликвидности на основе выявленных резервов	44
Заключение	49
Список используемой литературы	52
Приложения	57

Введение

Функционирование предприятий в условиях рыночной экономики, а особенно в условиях политических и экономических санкций, а также финансового кризиса, диктует свои условия. Руководство каждого экономического субъекта хочет работать только с надежными компаниями, теми, которые смогут выполнить свои обязательства в установленные сроки. В то же время руководство каждой организации несомненно хотело бы знать, насколько собственная организация способна успешно осуществлять свою деятельность, проводить все текущие расчеты (как с налоговыми органами, так и с предприятиями-поставщиками, сотрудниками), финансировать свое развитие, своевременно отвечать по всем иным обязательствам. В связи с этим надо хорошо разбираться в основных понятиях, характеризующих финансовое состояние предприятия. Главными из таких понятий являются ликвидность как способность материальных ресурсов быть реализованными за деньги по цене, близкой к рыночной, и платежеспособность как способность предприятия своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

Понятие ликвидности применимо к разным категориям – активам, балансу, предприятиям. Анализ ликвидности баланса предприятия имеет большое значение, так как его результаты являются основанием для формирования финансовой политики предприятия в целом и его отдельных структур на будущее.

Особое значение процесс определения степени ликвидности баланса приобретает в условиях финансовой нестабильности, в случае законной ликвидации предприятия в результате его банкротства (ситуация, при которой предприятие не способно платить по своим обязательствам, покрыть долги кредитующим организациям). В случае банкротства предприятия, в первую очередь, решается вопрос о том, имеет ли оно средства для ликвидации имеющихся задолженностей. В расчет принимаются и

оборотные, и внеоборотные средства, которые в теории также могут направляться для погашения долга.

Цель работы – разработка мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт»

В соответствии с поставленной целью определим задачи, которые необходимо решить для достижения цели. Таким образом, нам необходимо:

- определить понятия «ликвидность» и «платежеспособность» предприятия, их соотношение;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт» по данным отчетности за 2018 год;
- сформулировать предложения, направленные на улучшение исследуемых показателей.

Предмет исследования: показатели ликвидности и платежеспособности организации, рассчитанные по данным отчетности за 2018 год.

Объект исследования: ОАО «Анадырский морской порт», основным видом деятельности которого является перевозка грузов и пассажиров судами портового флота.

Теоретические выкладки данного исследования помогут студентам экономических специальностей в сжатой форме ознакомиться с основными взглядами ученых на определение понятий «ликвидность» и «платежеспособность» и уяснить методику проведения их анализа. Практическая значимость исследования состоит в том, что полученные в результате исследования результаты и рекомендации можно использовать для улучшения показателей ликвидности и платежеспособности, а, следовательно, и финансового состояния исследуемого предприятия.

Информационная база исследования: нормативно-законодательные документы, научные и учебные материалы, электронные и интернет-источники, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Анадырский морской порт» за 2018 год.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа ликвидности предприятия на основе ликвидности его баланса. Определено понятие ликвидности, платежеспособности, представлена методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.

Вторая глава посвящена анализу ликвидности баланса и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Основные методы изучения – поэлементное сравнение предварительно сгруппированных статей актива и пассива, метод расчета относительных коэффициентов.

В третьей главе предложены мероприятия, которые должны улучшить рассчитанные коэффициенты ликвидности организации, что будет способствовать достижению абсолютной ликвидности баланса ОАО «Анадырский морской порт», повышению его платежеспособности и улучшению финансовой устойчивости.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

1 Теоретические аспекты оценки ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

1.1 Содержание, цели и задачи анализа ликвидности и платежеспособности предприятия

В современных условиях нестабильности, финансового кризиса и массового банкротства многих организаций объективная и точная оценка финансового состояния организации является очень важной. В оценке финансового состояния важными являются показатели ликвидности и платежеспособности организации.

Эти показатели не являются новыми. Исследователи Е.Г. Жулина и Н.А. Иванова отмечают, что «уже в конце XIX века при характеристике баланса немецкие экономисты стали впервые использовать термин «liquidat». Под ликвидетом баланса понимались активы, которые могли бы быть легко реализованы в случае необходимости на денежном рынке за наличные деньги для выполнения текущих обязательств и платежей. К ликвидету относили наличные средства в кассе, иностранную валюту, средства на счетах в банках, ценные бумаги органов государственной и местной власти, некоторые группы дебиторов, векселя первоклассных векселедателей» [12, с. 76]. Исходя из этого, авторы предлагают трактовать «ликвидность» как способность какого-либо актива служить средством осуществления выплат.

Исследователи отмечают, что понятием «ликвидность» можно характеризовать не только активы, но также можно говорить о ликвидности предприятия в целом, о ликвидности баланса предприятия.

Ликвидность предприятия можно определить как способность предприятия превращать свои активы в деньги для совершения всех необходимых платежей по мере наступления их сроков.

«Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в

денежную форму соответствует сроку погашения обязательств» [12, с. 77].

Ликвидность активов – величина, обратная времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше времени требуется для превращения актива в денежные средства, тем более ликвидным является данный актив.

Определим понятия, с которыми мы будем работать. В таблице 1 представим сравнительную характеристику понятий «ликвидность» и «платежеспособность».

Таблица 1 – Сравнительная характеристика понятий «ликвидность» и «платежеспособность»

№ п/п	Авторы	Трактовка понятия «ликвидность»	Трактовка понятия «платежеспособность»
1	К.А. Анущенко В.Ю. Анущенко	«Ликвидность предприятия – наличие у него оборотных средств в размере, достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами» [7, с.97].	«Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, относящейся к наиболее срочным обязательствам и требующей немедленного погашения» [7, с.97].
2	Л.Т. Гиляровская Г.В. Корнякова Н.С. Пласкова	«Ликвидность активов представляет собой их возможность при определенных обстоятельствах обратиться в денежную форму (наличность) для возмещения обязательств» [19, с. 230].	«Платежеспособность... свидетельствует о финансовых возможностях организации (о наличных денежных средствах и их эквивалентов, о счетах к оплате) полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга» [19, с. 246].
3	М.М. Глазов	«Под ликвидностью понимается способность превращения активов предприятия из иных форм в денежную с целью погашения долговых обязательств» [8, с. 58].	«Платежеспособность – способность предприятия погашать свои обязательства. ...различают долгосрочную и текущую платежеспособность» [8, с. 57].

Продолжение таблицы 1

№ п/п	Авторы	Трактовка понятия «ликвидность»	Трактовка понятия «платежеспособность»
4	О.В. Ефимова	«Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам принято называть ликвидностью, или текущей платежеспособностью» [11, с. 37].	«Под долгосрочной платежеспособностью понимается способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе» [11, с. 37].
5	Н.Н. Илышева С.И. Крылов	«Ликвидность коммерческой организации является более узким по сравнению с ее платежеспособностью понятием и представляет собой способность коммерческой организации выполнять краткосрочные обязательства и осуществлять непредвиденные расходы» [14, с. 46].	«Платежеспособность – способность коммерческой организации рассчитываться по всем своим обязательствам (краткосрочным и долгосрочным)» [14, с. 44].

Таким образом, анализируя данные таблицы 1, мы можем сказать, что не все исследователи четко разграничивают понятия «ликвидность» и «платежеспособность». О.В. Ефимова приравнивает понятие ликвидности к текущей платежеспособности. Н.Н. Илышева и С.И. Крылов говорят о платежеспособности как способности рассчитываться по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам и указывают, что понятие ликвидности является более узким, и представляет способность выполнять краткосрочные обязательства и непредвиденные расходы. Другие авторы, например, Л.Ф. Бердникова и С.П. Альдебенева отмечают, что понятие ликвидности более емкое. «Платежеспособность организации характеризуется его способностью и возможностью полностью и своевременно выполнять платежные обязательства, которые вытекают из торговых, кредитных и иных операций денежного характера, а ликвидность характеризует способность организации превращать свои активы в денежные средства для покрытия по мере наступления срока всех необходимых платежей» [22].

Мы будем считать, что понятия «ликвидность» и

«платежеспособность» не тождественные, но связанные. Ликвидность имеет отношение к активам, поскольку именно они имеют способность превращаться в денежные средства. Платежеспособность имеет отношение к активам и пассивам, поскольку отражает способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам по мере наступления сроков расчетов.

В буквальном смысле слова термин «ликвидность» (от лат. Liquidus – жидкий, перетекающий) – означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства. «Понятие «ликвидность предприятия» означает возможность своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых финансовых обязательств перед всеми партнерами, что определяется наличием достаточного собственного капитала предприятия, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков» [7, с. 95]. Способность компании в кратчайшие сроки конвертировать свои активы в деньги не поступаясь их стоимостью характеризует высокий уровень ее ликвидности.

В мировой теории и практике «ликвидность принято понимать как «запас» или «поток» [7, с. 95]. При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение степени того, насколько предприятие способно в определенный момент времени выполнить свои обязательства перед клиентами и партнерами за счет увеличения доли высоколиквидных активов. Ликвидность как «поток» оценивается с точки зрения динамики. Это предполагает оценку способности предприятия в течение определенного периода времени изменять неблагоприятный уровень ликвидности, не допускать ухудшения достигнутого уровня ликвидности или поддерживать его за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и обязательств.

Для анализа бухгалтерской отчетности организации и оценки ликвидности и платежеспособности все активы организации группируются в

зависимости от степени их ликвидности, пассивы группируются по степени срочности исполнения обязательств перед кредиторами [8; с. 240].

В результате группировки бухгалтерский баланс трансформируется в аналитический баланс, сравниваются активы и пассивы организации.

Активы организации группируются на: абсолютно ликвидные, быстрореализуемые, медленно реализуемые и труднореализуемые, пассивы группируются на: наиболее срочные, краткосрочные, долгосрочные и постоянные.

Далее проводится сравнение сформированных групп путем вычитания из групп активов группы пассивов, в случае положительной разницы в организации присутствует платежный излишек и наоборот.

Вышесказанная методика оценки ликвидности и платежеспособности организации позволяет выявить информацию о величине, структуре ликвидных активов организации, а также обеспечении ими обязательств перед кредиторами.

Для оценки ликвидности и платежеспособности организации используется метод расчета коэффициентов, которые позволяют выявить соотношение ликвидного имущества организации к краткосрочной задолженности.

Оценка ликвидности и платежеспособности организации занимает важную позицию при выявлении финансового состояния организации. Оценку ликвидности и платежеспособности организации рекомендуется проводить регулярно с целью выявления возможных существующих проблем в организации [14; с. 261].

Вышеописанные методики проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации являются наиболее популярными, но не смотря на это организации для определения платежеспособности необходимо проводить анализ финансовой устойчивости.

При проведении анализа финансовой устойчивости можно выявить тип устойчивости организации.

Типы финансовой устойчивости организации подразделяются на абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную финансовую устойчивость организации.

Таким образом, основными методиками проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации является анализ аналитического баланса по группировкам активов и пассивов организации, расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости организации.

Каждая компания может и должна самостоятельно поддерживать свою ликвидность на определенном заданном уровне на основе анализа ликвидности в конкретные периоды времени. Также необходимо прогнозировать показатели ликвидности для реализации обоснованной финансовой политики в области формирования капитала, собственного капитала и заемного.

Мы не отождествляем понятия «ликвидность» и «платежеспособность». Под ликвидностью актива понимается его способность трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса, а степень ликвидности определяется продолжительностью периода времени, в течение которого может осуществляться эта трансформация. Чем короче период, тем выше ликвидность этого вида актива.

Когда речь идет о ликвидности предприятия, то это означает наличие у него оборотного капитала в достаточном для погашения краткосрочных обязательств размере. При этом такое погашение может быть проведено и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами. Смысл определения в том, что если процессы производства и реализации продукции идут в штатном режиме, то поступающих от покупателей для оплаты полученной ими продукции денег будет достаточно для расчетов с кредиторами, то есть расчетов по текущим обязательствам. Упоминание о нарушении сроков погашения означает, что, в принципе, не исключаются

сбои в получении оплаты от дебиторов, но в любом случае, деньги будут переведены и их будет достаточно для расчетов с кредиторами. Поэтому признаком ликвидности является превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными обязательствами (пассивами).

Уровень ликвидности предприятия может быть оценен при помощи специальных индикаторов – коэффициентов ликвидности, которые рассчитываются на основе сравнения оборотных средств и краткосрочных обязательств. Самым известным является коэффициент текущей ликвидности (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам).

Этот коэффициент был введен в конце XIX века и использовался для того, чтобы оценить кредитоспособность компании банком. В двадцатом веке было разработано и необходимое значение этого коэффициента (не ниже 2). Это значение как рекомендуемое для коэффициента текущей ликвидности используется и в настоящее время. Обосновывается оно таким образом. Банкиры полагали, что для кредиторов было относительно безопасно двукратное превышение оборотного капитала по сравнению с краткосрочной кредиторской задолженностью, потому что в случае вынужденной продажи части имущества для урегулирования расчетов с кредиторами, например, в случае финансовых затруднений или банкротства, реальная сумма денег, полученная от продажи, могла быть значительно ниже, чем балансовая оценка проданных активов.

Платежеспособность означает, что у предприятия имеется достаточно наличных средств и денежных эквивалентов, чтобы ликвидировать кредиторскую задолженность, которая относится к самым срочным обязательствам и требует немедленного погашения.

К.А. Анущенко в своей работе, подчеркивает следующие признаки платежеспособности:

- 1) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
- 2) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Исходя из того, что было сказано выше, ликвидность и

платежеспособность не являются тождественными понятиями. Возможны ситуации, когда коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение предприятия как удовлетворительное, но на самом деле, эта оценка может быть ошибочной, если низколиквидные активы или сомнительная дебиторская задолженность составляют значительную часть оборотных активов.

Коэффициенты ликвидности обычно находятся в определенных и предсказуемых пределах, потому что структура активов и пассивов формируется в ходе экономической деятельности и не подвергается резким изменениям.

Платежеспособность предприятия менее стабильна. Большое влияние на платежеспособность оказывает внешняя финансовая среда. Платежеспособность во многом зависит от компетентной организации денежного оборота на предприятии. Если задержки с поступлениями платежей являются краткосрочными или случайными по своей природе, ситуация с точки зрения платежеспособности может скоро измениться к лучшему, однако не исключен другой, менее благоприятный вариант.

О неплатежеспособности предприятия можно судить по наличию «больных» статей в бухгалтерском балансе, таких как: «Непокрытый убыток», «Кредиты и займы не погашенные в срок», «Просроченная кредиторская задолженность», «Векселя выданные просроченные».

Неплатежеспособность предприятия может быть случайной, временной, а также длительной, хронической. Причины неплатежеспособности могут быть разными, например, недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами, невыполнение плана продаж, иррациональная структура оборотного капитала, несвоевременная оплата счетов покупателями продукции, работ или услуг за поставленные товары, работы, предоставленные услуги. Эти причины менеджмент предприятия должен проанализировать и принять необходимые меры, чтобы в дальнейшем предприятие могло быть платежеспособным.

1.2 Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия

Оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия может быть проведена на основе таких методов как, метод поэлементного сравнения отдельных групп пассива и актива баланса и метод расчета коэффициентов ликвидности. Далее рассмотрим эти методы подробнее.

Основой метода поэлементного сравнения отдельных групп пассива и актива баланса является попарное сравнение значений отдельных групп активов и пассивов баланса, что позволяет установить платежеспособность предприятия в определенные периоды времени.

Для анализа ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности от наиболее быстро трансформируемых в деньги к наименее. Пассивы же группируют по срочности погашения обязательств. Типичная группировка представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов баланса для проведения анализа ликвидности

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение группы	Состав группы	Название группы	Обозначение группы	Состав группы
Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1240 + 1250	Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230	Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510+1540 + 1550
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220+1260 - 1216	Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 – 1216

Таким образом, группа A1 – это те активы, которые могут быть

использованы для выполнения текущих расчетов немедленно: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Группа А2 – это те активы, для трансформации которых в наличные средства требуется определенное время: товары отгруженные, налоги по приобретенным ценностям и краткосрочная дебиторская задолженность.

Группа А3 – это медленно реализуемые активы, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, товары для реализации, текущие расходы будущих периодов.

Группа А4 – это труднореализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство, долгосрочная дебиторская задолженность, расходы будущих периодов, которые будут амортизироваться спустя год и более.

Соответственно обязательства организации также разбиваются на четыре группы, но уже по срочности погашения. Таким образом, выделяют следующие группы пассивов.

Группа П1 наиболее срочные обязательства, которые должны быть исполнены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные обязательства).

Группа П2 – среднесрочные обязательства со сроком погашения до 12 месяцев (краткосрочные кредиты банка, краткосрочная задолженность по лизингу).

Группа П3 – долгосрочные кредиты банка и займы.

Группа П4 – собственный (акционерный) капитал, который постоянно находится в распоряжении организации.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменений в структуре баланса и

его ликвидности.

Если выполняется неравенство $A1 \geq П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств.

Если выполняется неравенство $A2 \geq П2$, то быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем (срок от 3 до 6 месяцев) с учетом своевременных расчетов дебиторов, получения средств от продажи продукции или услуг в кредит.

Если выполняется неравенство $A3 \geq П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота средств после даты составления баланса. Сравнение $A3$ и $П3$ характеризует перспективную ликвидность, на основе которой прогнозируется долгосрочная ориентировочная платежеспособность.

Выполнение первых трех условий, то есть такое состояние активов и пассивов предприятия, когда текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, приводит автоматически к выполнению условия $A4 \leq П4$. Выполнение этого условия имеет глубокий экономический смысл – свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств, таким образом, соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

На основе сравнения обозначенных выше групп активов с соответствующими группами пассивов можно сделать суждение о ликвидности баланса предприятия.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить такие показатели, как текущая ликвидность и перспективная ликвидность.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому

моменту промежутков времени. Текущая ликвидность описывается такой системой неравенств:

$$A1 + A2 \geq П1 + П2;$$

$$A4 \leq П4.$$

Перспективная ликвидность это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Для хорошей перспективной ликвидности должны выполняться условия:

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

Недостаточный уровень перспективной ликвидности характеризуется соотношением $A3 \leq П3$.

Баланс не ликвиден, если выполняется неравенство $A4 \geq П4$.

Наряду с оценкой ликвидности по абсолютным показателям для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия применяют метод расчета коэффициентов. Рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (коэффициент покрытия долгов) – представляет собой отношение текущих активов к текущим обязательствам и вычисляется по формуле (1):

$$K_{\text{тек}} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}, \quad (1)$$

где $K_{\text{тек}}$ – коэффициент текущей ликвидности,

$A1, A2, A3$ – группы активов по степени ликвидности,

$П1, П2$ – группы пассивов по срочности погашения.

Этот коэффициент показывает, имеется ли у предприятия достаточно средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель

платежеспособности предприятия. Чем выше этот коэффициент, тем больше уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены.

Но это может свидетельствовать также и о наличии неиспользуемых денежных средств, избыточных товарно-материальных запасах, которые превышают текущие потребности предприятия, и о нерациональной кредитной политике, которая приводит к чрезмерному кредитованию и наличию безнадежных к взысканию долгов.

Таким образом, показатели ликвидности и платежеспособности являются основными показателями при оценке финансового состояния организации.

Основными методиками проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации является анализ аналитического баланса по группировкам активов и пассивов организации, расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости организации.

Международные стандарты определяют, что значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне от 1 до 2. «Нижняя граница обусловлена тем, что текущих активов должно быть по крайней мере достаточно для погашения текущих обязательств» [24]. Значение коэффициента текущей ликвидности ниже единицы указывает на неплатежеспособность предприятия. Естественно, существуют обстоятельства, при которых значение показателя может быть и больше, однако, если коэффициент текущей ликвидности принимает значения больше двух или трех, то это, как правило, говорит о «нерациональном вложении средств предприятия, неэффективном их использовании и неэффективной структуре капитала» [24].

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности показывает, насколько ликвидных средств предприятия достаточно для покрытия его краткосрочной задолженности. Коэффициент быстрой ликвидности – это более жесткая оценка ликвидности предприятия. К ликвидным активам предприятия в

данном случае относятся все оборотные активы, за исключением товарно-материальных запасов. «Этот коэффициент также называется «кислотным тестом» [10, 49], и он рассчитывается как отношение совокупности денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (за минусом сомнительных долгов и предоплаты поставщикам), к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Коэффициент быстрой ликвидности определяется по формуле (2):

$$K_6 = \frac{A1+A2}{П1+П2}, \quad (2)$$

где K_6 – коэффициент быстрой ликвидности,

$A1, A2$ – группы активов по степени ликвидности,

$П1, П2$ – группы пассивов по срочности погашения.

Этот показатель помогает оценить, в какой степени можно будет погасить текущие обязательства, если финансовая ситуация станет действительно критической. При этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы не имеют никакой ликвидной стоимости. «Если значительную часть в числителе занимают денежные средства и ценные бумаги, то значение коэффициента может быть ниже, если дебиторская задолженность, которую трудно взыскать, то коэффициент должен быть выше» [24], утверждает исследователь Е.С. Колмыкова. Для правильной оценки этого коэффициента необходимо правильно определить качество ценных бумаг и состояние дебиторской задолженности. Покупка ценных бумаг, которые не внушают доверия, и увеличение количества сомнительных дебиторов могут создать благоприятное впечатление при расчете коэффициента быстрой ликвидности, но велика вероятность того, что при продаже таких ценных бумаг компания потерпит убыток, а дебиторская задолженность не будет выплачена или будет погашена через довольно

большой промежуток времени. Удовлетворительное значение коэффициента быстрой ликвидности обычно находится в промежутке от 0,7-0,8 до 1-1,5.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) предполагает еще более жесткую оценку ликвидности, определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочной задолженности предприятия. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств. Чем выше величина коэффициента абсолютной ликвидности, тем больше гарантия, что задолженность будет погашена. Этот показатель рассчитывают по формуле (3):

$$K_a = \frac{A_1}{П_1 + П_2}, \quad (3)$$

где K_a – коэффициент абсолютной ликвидности,

A_1 – группа активов по степени ликвидности,

$П_1, П_2$ – группы пассивов по срочности погашения.

Коэффициент показывает, какую часть краткосрочных обязательств можно погасить немедленно за счет средств на различных счетах, краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Значение коэффициента абсолютной ликвидности для России лежит в интервале от 0,2 до 0,25. При этом значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2. В работе А.Ф. Черненко и О.В. Харьковской в качестве нижней границы оптимального значения коэффициента предложено значение 0,1 и таким образом определен интервал от 0,1 до 0,4.

Общий показатель ликвидности баланса предприятия используется для комплексной оценки ликвидности баланса, который представляет собой отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств. При этом учитывается, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с

определенными весовыми коэффициентами, показывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Некоторые исследователи называют данный показатель общим показателем платежеспособности предприятия. Данный показатель определяется по формуле (4):

$$K_{\text{общ}} = \frac{(A1+0,5A2+0,3A3)}{(П1+0,5П2+0,3П3)}, \quad (4)$$

где $K_{\text{общ}}$ – общий показатель ликвидности (платежеспособности) баланса,

$A1, A2, A3$ – группы активов по степени ликвидности,

$П1, П2, П3$ – группы пассивов по срочности погашения.

Общий коэффициент ликвидности баланса отражает изменения в финансовом положении компании с точки зрения ликвидности. Этот показатель используется предприятием при выборе надежной компании-партнера из числа различных потенциальных партнеров на основе финансовой отчетности. Значение этого индикатора должно быть больше или равно 1.

При анализе ликвидности баланса каждый из приведенных выше коэффициентов ликвидности необходимо рассчитать на начало и конец отчетного периода. В том случае, если фактическое значение коэффициента не соответствует рекомендуемому значению, то его можно оценить по динамике за рассматриваемый период времени.

В большинстве случаев достижение высокой ликвидности противоречит достижению более высокой рентабельности. Задача руководства компании состоит в том, чтобы обеспечить оптимальное соотношение ликвидности и рентабельности предприятия. При этом независимо от стадии жизненного цикла, на которой находится предприятие, необходимо решить проблему определения оптимального уровня

ликвидности, поскольку, с одной стороны, недостаточная ликвидность активов может привести как к неплатежеспособности, так и к возможному банкротству, с другой стороны, избыток ликвидности может привести к снижению рентабельности.

Управление ликвидностью и платежеспособностью предполагает принятие конкретных решений по конкретным группам текущих активов. Большую роль в повышении платежеспособности компании играет повышение ликвидности активов, снижение доли их низколиквидных видов. Такими низколиквидными видами активов как мы выяснили, являются запасы: материалы, товары, готовая продукция.

При принятии решения в отношении оптимизации материальных оборотных активов следует учитывать следующие моменты.

Недостаток активов, задействованных в производственном процессе, может привести к проблемам в основной деятельности: к остановкам производственного процесса, снижению объемов производства, перебоям с поставками подрядчикам и т. д.

Следует обратить внимание на избыточные резервы, которые можно продать без ущерба для основной деятельности. Продажа этой части материальных оборотных активов является основным резервом для увеличения ликвидности, мобилизации дополнительных средств и погашения существующей кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по существу, это предоставление финансовых средств компании другим фирмам, но в то же время этот элемент оборотных активов является естественным следствием взаиморасчетов с поставщиками и заказчиками. Главные задачи управленческих решений в этой области состоят в том, чтобы ускорить погашение дебиторской задолженности.

Принимая управленческие решения относительно ликвидности баланса и платежеспособности компании, необходимо оценить величину и структуру краткосрочных обязательств. Их рост особенно опасен, если есть

значительное увеличение доли самых дорогих источников, включая просроченные долги по налогам и сборам. В такой ситуации должны быть приняты соответствующие меры, чтобы высвободить из оборотных активов все возможные средства, оптимизировать их, и погашать в первую очередь самые срочные и просроченные обязательства, а затем все остальные.

При оценке ликвидности баланса, нужно принимать во внимание, что высокий уровень коэффициента текущей ликвидности означает только формальное превышение доли оборотных активов в сравнении с долей краткосрочных обязательств, и обозначает только теоретическую возможность погасить обязательства. Произойдет ли это на самом деле, зависит от оптимизации операционного цикла и рациональной организации денежного оборота.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ОАО «Анадырский морской порт»

Открытое акционерное общество «Анадырский морской порт», образовано при приватизации государственного предприятия Анадырский морской порт в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 01.07.1992 г. № 721 «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества» и действует в соответствии с Уставом, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 26.12.95 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и иными нормативно-правовыми актами РФ.

Полное фирменное наименование предприятия – Открытое акционерное общество «Анадырский морской порт». Сокращенное наименование – ОАО «Анадырьморпорт». Далее по тексту мы будем использовать сокращенное наименование предприятия.

Юридический и почтовый адреса предприятия совпадают – Российская Федерация, Чукотский автономный округ, г. Анадырь, ул. Ленина, 73.

Основными видами деятельности предприятия являются:

- Погрузочно–разгрузочные работы, перевозки грузов и пассажиров судами портового флота, буксировка объектов, осуществление других транспортных, экспедиторских, любых других коммерческих операций, сопутствующих этим видам деятельности;
- Судоремонт, ремонт подъемно-транспортного, технологического оборудования;
- Коммерческо-посредническая, внешнеэкономическая, торговая деятельность;

- Инвестиционная деятельность внутри страны и за рубежом.

По следующим видам товаров (работ, услуг) предприятие является субъектом естественных монополий на транспорте и включено в Реестр хозяйствующих субъектов Чукотского автономного округа, имеющих долю на рынке определенного товара более чем 35 процентов: «Перевозки портофлотом пассажирские», «Транспортная обработка грузов», «Деятельность по постановке судов к причалу, осуществление швартования судов в портах на морском транспорте».

ОАО «Анадырьморпорт» является действующим членом Ассоциации морских портов (ASOP) одним из ведущих морских портов на Северо-Востоке Российской Федерации и единственным на Чукотке, осуществляющим речные перевозки навалочных, наливных и генеральных грузов в населенные пункты верховья рек Анадырского бассейна, имеет признание Морского и Речного Регистра Российской Федерации.

Порт открыт для захода судов в период летней навигации. Официальная навигация продолжается с 1 июля по 1 октября.

Порт осуществляет перевозку грузов в Анадырском водном бассейне (реки Анадырь, Канчалан, Анадырский лиман) в период летней навигации после полного очищения акватории Порта ото льда до 15 сентября.

Прием и обработка морских судов, речные и внутрилиманные перевозки возможны за пределами сроков официальной навигации, в зависимости от сложившейся гидрометеорологической обстановки, меняющейся ежегодно. Условия выполнения таких работ оговариваются судовладельцем/фрахтователем с Портом особым Соглашением.

Таким образом, основная деятельность порта является сезонной и при этом условия работы очень сильно зависят от гидрометеорологической обстановки.

Рассмотрим основные показатели деятельности Общества за 2018 год. Для предприятия, которое занимается в основном перевозкой грузов и пассажиров, погрузочно-разгрузочной деятельностью и ремонтом морских и

речных судов, такими показателями будет грузооборот, общий и в разрезе статей калькуляции, объем перевезенных грузов судами портового флота, количество перевезенных пассажиров. Основные эксплуатационные и финансово-экономические показатели работы ОАО «Анадырьморпорт» собраны в таблице 3, представленной ниже.

Таблица 3 – Основные эксплуатационные и финансово-экономические показатели работы ОАО «Анадырский морской порт»

Показатели	Единицы измерения	2018 год	2017 год	2016 год	В % к 2017 году
Общий грузооборот	тыс. тон	478,2	224,6	285,3	212,9
По мор. порту Анадырь, в том числе:	тыс. тон	147,5	153,5	168,0	96,1
уголь (навалом)	-//-	73,6	107,5	112,4	68,5
генеральный груз	-//-	44,9	35,0	39,0	128,3
распаузка танкеров	-//-	14,3	11,0	13,6	130
ПГС (песок)	-//-	--	--	3,0	--
металлолом	-//-	--	--	--	--
налив причал 10	-//-	14,7			--
По мор. порту Беринговский, в том числе:	тыс. тон	213,7	52,8	98,8	404,7
уголь (навалом)	-//-	208,5	46,8	89,0	445,5
генеральный груз	-//-	5,2	5,0	6,0	104
металлолом	-//-	--	1,0	3,8	--
По мор. порту Провидения, в том числе:	тыс. тон	17,0	18,3	18,5	92,9
уголь (навалом)	-//-	12,0	15,0	13,5	80
генеральный груз	-//-	5,0	3,3	5,0	166
металлолом	-//-	--	--	--	--
По мор. порту Эгвекино, в том числе:	тыс. тон	100,0	108,4		92,3
уголь (навалом)	-//-	73,6	90,0		81,8
генеральный груз	-//-	26,4	17,8		148,3
металлолом	-//-	--	0,6		--
Перевезено грузов судами портового флота, (Анадырь) в том числе:	тыс. тон	108,9	128,5	148,5	84,7
- в пункты рек Анадырского бассейна	тыс. тон	19,5	21,0	22,5	92,9
- внутрилиманные (Анадырь)	тыс. тон	89,4	107,5	126	83,2
Перевезено грузов судами портового флота морем в пункты побережья Чукотки	тыс. тон	0,1	1,2	1,5	8,3
Перевезено пассажиров всего:	тыс. чел.	34,2	36,7	30,4	93,2
- в том числе морем (т/х «Капитан Сотников»)	тыс. чел.	0,7	0,8	0,753	0,86
Перевалка универсальных большегрузных контейнеров					
ППК Анадырь	шт.	1950	2742	3020	71,1
ППК Беринговский	шт.	268	255	265	
ППК Провидения	шт.	265	232	242	
ППК Эгвекино	шт.	1112			

Продолжение таблицы 3

Показатели	Единицы измерения	2018 год	2017 год	2016 год	В % к 2017 году
Всего доходов, в том числе:	тыс. руб.	978 656	866 333	622 152	113%
Выручка	тыс. руб.	811 757	684 462	474 027	118,6%
Прочие доходы	тыс. руб.	166 845	180 917	187 674	92,2%
Проценты к получению	тыс. руб.	54	954	451	5,7%
Всего расходов, в том числе:	тыс. руб.	972 199	818 787	638 142	118,7%
Себестоимость продаж	тыс. руб.	925 454	772 307	601 723	119,8%
Проценты к уплате	тыс. руб.	17 881	13 677	10 536	130,7%
Прочие расходы	тыс. руб.	28 864	32 803	25 883	88%
Чистая прибыль	тыс. руб.	6 457	47 547	24 010	13,6%

Можем отметить, что в 2018 году грузооборот компании увеличился более чем в 2 раза в сравнении с 2017 годом, за счет значительного, более чем на 161,7 тыс. тонн увеличения перевалки угля в морском порту Беринговский. Вместе с тем просматривается ярко выраженная тенденция снижения перевалки угля в морском порту Анадырь, что связано с переходом Анадырской ТЭЦ, которая являлась основным потребителем угля, на использование природного газа. В сравнении с 2016 годом объем перевалки угля в морском порту Анадырь снизился на 20,5 тыс. тонн или на 12,2%.

Снижение показателей по внутрилиманным перевозкам на 24,7% обусловлено уменьшением количества перевозки угля для Эгвекинской ГРЭС. По-прежнему отсутствуют заявки на перевозку песка, песчано-гравийной смеси (ПГС) в адрес компаний анадырского района и города Анадырь.

В навигацию 2018 года перевезено 34,2 тыс. пассажиров, что на 6,8% меньше, чем в навигацию 2017 года. Уменьшение пассажиропотока на морских и внутрилиманных перевозках связано с фактически плохими метеоусловиями в навигационный период на морском побережье Чукотки.

Кроме того, по морскому порту Анадырь снижается объем перевалки большегрузных контейнеров, который составил в 2018 году 71% по отношению к 2017 году, а к 2016 – 54%. В среднем начиная с 2015 года,

ежегодно, количество переработанных универсальных большегрузных контейнеров уменьшается на 540 условных единиц.

Отчетный 2018 год предприятию удалось завершить с превышением доходов над расходами, что свидетельствует об успешной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Это также отражено в таблице 3. Из таблицы можем видеть, что в целом по обществу в период с 2016 по 2018 годы наблюдается превышение доходов над расходами. В то же время основная деятельность предприятия на протяжении анализируемого периода не приносит предприятию прибыль, поскольку себестоимость продаж оказывается выше выручки. Получать прибыль предприятию удастся только благодаря «Прочим доходам», сумма по этой статье с лихвой перекрывает «Убыток от продаж», а также «Проценты к уплате» и «Прочие расходы».

Бухгалтерский учет в ОАО «Анадырьморпорт» ведется бухгалтерской службой. Это структурное подразделение возглавляется главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации. Основопологающие признаки, характеризующие статус главного бухгалтера организации, определены в статье 7 федерального закона «О бухгалтерском учете».

Главный бухгалтер:

1) отвечает за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление достоверной бухгалтерской отчетности;

2) обеспечивает контроль за движением имущества и выполнением обязательств организации, соответствием законодательству осуществляемых фактов хозяйственной деятельности;

3) дает всем работникам организации обязательные для выполнения указания по документальному оформлению фактов хозяйственной деятельности и представлению для учета необходимых документов, отчетов, иных сведений.

Как видно из приведенной в Приложении А структуры управления ОАО «Анадырьморпорт», бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением и подчиняется непосредственно Генеральному директору предприятия.

Структура бухгалтерии ОАО «Анадырьморпорт», как и в большинстве средних и части крупных организаций, – вертикальная. Распоряжения главного бухгалтера передаются ведущим бухгалтерам соответствующих отделов, которые определяют конкретных исполнителей и контролируют выполнение работ. Структура бухгалтерии приведена на рисунке 1.

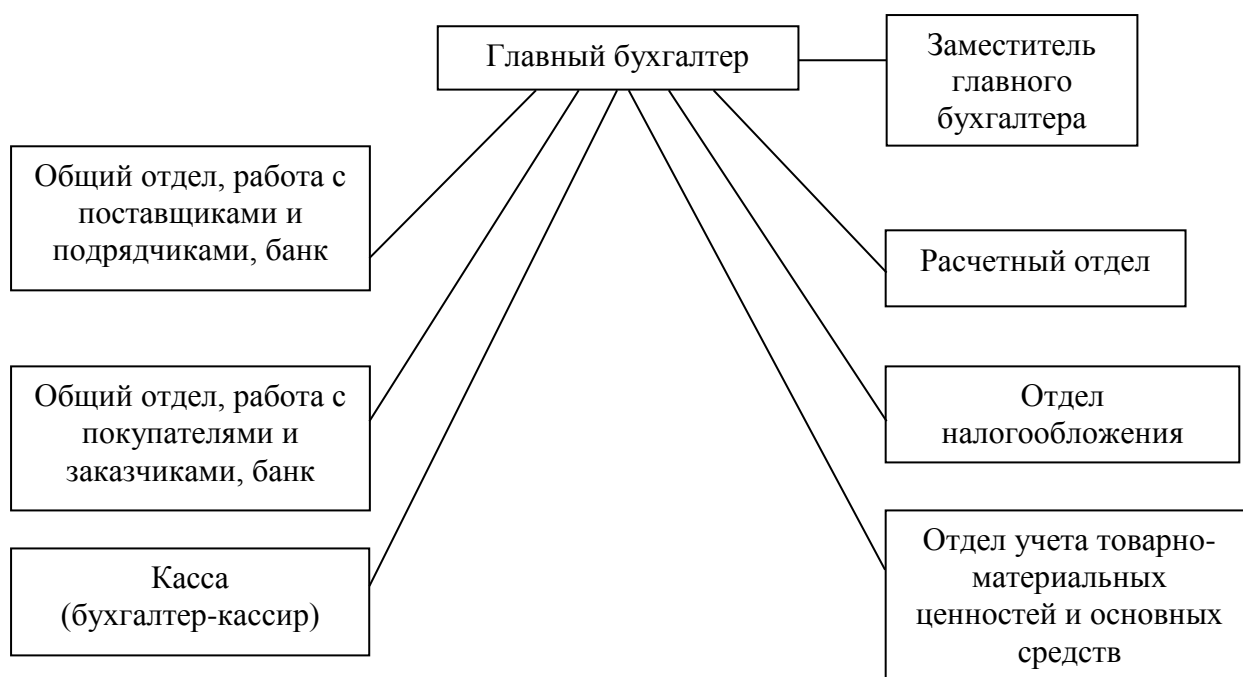


Рис. 1. Структура бухгалтерии ОАО «Анадырский морской порт»

Таким образом, в структуре бухгалтерии ОАО «Анадырьморпорт» выделяются следующие отделы: общий отдел, расчетный отдел, отдел налогообложения, отдел по учету товарно-материальных ценностей и основных средств, касса.

Общий отдел бухгалтерии предприятия ведет учет хозяйственных операций, отражает их в Главной книге, составляет сводные и обобщающие документы, организует бухгалтерский архив. Отдельно ведется учет

взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками и отдельно – с покупателями и заказчиками.

Расчетный отдел бухгалтерии ведет расчеты с рабочими и служащими по оплате труда и социальному страхованию, составляет отчетность по труду и заработной плате.

Отдел налогообложения ведет учет налоговых платежей, взносов и составляет налоговые декларации.

Отдел по учету товарно-материальных ценностей и основных средств учитывает движение основных средств, материалов, тары; проверяет правильность ведения складского учета материальных ценностей, составляет отчет о наличии и движении материальных и других имущественных ценностей.

Касса – это отдел, который учитывает кассовые операции, принимает наличные платежи от покупателей, ведет наличные расчеты с сотрудниками.

Ведение бухгалтерского учета основывается на самом широком использовании средств вычислительной техники. Для ведения учета используется система программ «1С»:«Предприятие 7.7»и «Зарплата и кадры». Платформа «1С» позволяет автоматизировать ведение бухгалтерского учета, предоставляет широкие возможности для построения аналитической отчетности и управленческого учета, позволяет решать задачи планирования, бюджетирования и финансового анализа, осуществлять расчет заработной платы.

2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт»

Выполним анализ ликвидности баланса ОАО «Анадырьморпорт» по рассмотренной в главе 1 методике. Для этого проведем анализ состава и структуры активов баланса по степени ликвидности, далее проведем анализ состава и структуры пассивов баланса по срочности погашения, построим

баланс платежеспособности и оценим степень его ликвидности, проведем анализ уровня и динамики коэффициентов ликвидности.

Анализ мы будем проводить, используя форму отчетности №1 Бухгалтерский баланс на 31.12.2018 года (Приложение Б).

Проведем анализ состава и структуры активов баланса и их классификацию по степени ликвидности.

Сгруппируем статьи актива баланса по степени убывания ликвидности и результат этой группировки занесем в таблицу 4 (Приложение Г).

Анализируя данную таблицу, можем говорить о том, что валюта баланса в целом за рассматриваемый период растет, что свидетельствует о расширении объема хозяйственной деятельности предприятия и является положительным фактором. За 2017 год произошло увеличение валюты баланса на 105 602 тыс. руб. (на 39% по сравнению с 2016 годом), за 2018 год – на 135 860 тыс. руб. (на 36% по сравнению с 2017 годом).

Если рассматривать активы по группам, то можно увидеть, что в группе А1 в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло существенное уменьшение по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» (минус 12 545 тыс. руб.), что привело к уменьшению суммы на 19% в целом по группе А1. По итогам 2018 года по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» произошло уменьшение на 20 348 тыс. руб., что привело к уменьшению по группе А1 на 37%.

В группе А2 в 2017 году произошло увеличение дебиторской задолженности на 101 726 тыс. руб., что привело к увеличению суммы на 137% в целом по группе А2. В 2018 году дебиторская задолженность продолжает расти. Мы видим, что в 2018 году она увеличилась на 68 900 тыс. руб., что привело к увеличению по группе А2 на 39%.

В группе А3 в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло уменьшение по строке «Запасы» (минус 9 313 тыс. руб.) и увеличение по строке «Прочие оборотные активы» (плюс 81 тыс. руб.), что привело к уменьшению суммы на 22,6% в целом по группе А3.

В 2018 году в группе А3 произошло увеличение по строке «Запасы» (плюс 45 247 тыс. руб.) и уменьшение по строке «Прочие оборотные активы» (минус 736 тыс. руб.), что привело к увеличению по группе А3 на 139%.

В 2017 году в группе А4 произошло увеличение по строке «Внеоборотные активы» на 25 734 тыс. руб., что привело к увеличению суммы на 29,7% в целом по группе А4. В 2018 году эта тенденция роста сохраняется, по строке «Внеоборотные активы» произошло увеличение на 42 037 тыс. руб. или на 37,5%.

Проведем анализ состава и структуры пассивов баланса и выполним их классификацию по срочности погашения.

Сгруппируем статьи пассива баланса по срочности их погашения и результат этой группировки занесем в таблицу 5 (Приложение Д).

Анализируя представленные в таблице 5 данные, мы видим, что пассив баланса представлен у нас всеми группами пассивов, распределенных по срочности погашения обязательств. По всем группам пассива произошел рост в 2017 году в сравнении с 2016 годом.

Кредиторская задолженность за отчетный период выросла на 47353 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом, что привело к росту итога по группе П1 на 97%.

По группе П2 итоговое увеличение составило 26 185 тыс. руб. или 23%. К этому привело увеличение по статье «Краткосрочные заемные средства» на 15790 тыс. руб. и увеличение по статье «Оценочные обязательства» на 10 395 тыс. руб.

В группе П3 изменения произошли незначительные, итоговое значение увеличилось на 364 тыс. руб., что составляет 10,26% от значения 2016 года.

По группе П4 в целом произошел прирост на 31,38% по сравнению с данными за 2016 год, это произошло за счет увеличения резервного капитала и нераспределенной прибыли.

Выполним построение баланса платежеспособности и оценим степень его ликвидности.

Таким образом, мы определили и рассчитали значения групп А1–А4 и П1–П4 за отчетный и предыдущий период. Далее проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении средств по активу баланса с обязательствами по его пассиву.

В 2016 году по проведенным расчетам на предприятии сложилась такая ситуация:

Группа А1 (65 999тыс. руб.) больше группы П1 (48 842 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 17 157 тыс. руб.

Группа А2 (74 092 тыс. руб.) меньше группы П2 (114 468тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 40 376 тыс. руб.

Группа А3 (41 268 тыс. руб.) больше группы П3 (3 549тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 37 719тыс. руб.

Группа П4 (101 033тыс.руб.) больше группы А4 (86 533 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 14 500 тыс. руб.

В 2017 году сложилась такая ситуация:

Группа А1 (53 454 тыс. руб.) меньше группы П1 (96 195 тыс. руб.), образуется платежный недостаток в размере 42 741 тыс. руб.

Группа А2 (175 818 тыс. руб.) больше группы П2 (140 653 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 35 165 тыс. руб.

Группа А3 (31 955 тыс. руб.) больше группы П3 (3 913тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 28042 тыс. руб.

Группа П4 (132 733 тыс. руб.) больше группы А4 (112 267 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 20 466 тыс. руб.

В отчетном периоде (2018 год) сложилась такая ситуация:

Группа А1 (33867 тыс. руб.) меньше группы П1 (151541 тыс. руб.), образуется платежный недостаток в размере 117 674 тыс. руб.

Группа А2 (244 718 тыс. руб.) больше группы П2 (229218 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 15 500 тыс. руб.

Группа АЗ (76466 тыс. руб.) больше группы ПЗ (4226 тыс. руб.), образуется платежный излишек в размере 72 240 тыс. руб.

Группа П4 (124369 тыс. руб.) меньше группы А4 (154303 тыс. руб.), образуется платежный недостаток в размере 29 934 тыс. руб.

Для наглядности и сопоставимости занесем полученные расчеты в таблицу 6 (Приложение Е).

Мы видим, что в 2016 году у нас выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq П1; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

Таким образом, по состоянию на 31.12.2016 года мы можем говорить о том, что баланс предприятия являлся ликвидным и предприятие было платежеспособным на момент составления баланса, у организации было достаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств. Однако быстро реализуемые активы не превышали краткосрочные пассивы ($A2 \leq П2$) и это свидетельствует о том, что у организации могли появиться проблемы с платежеспособностью в недалеком будущем (срок от 3 до 6 месяцев). Выполнение неравенства $A4 \leq П4$ свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств на 31.12.2016 года, следовательно, минимальное условие финансовой устойчивости соблюдается.

В то же время, поскольку соблюдается неравенство $A3 \geq П3$, мы констатируем хорошую перспективную ликвидность, и можем говорить о том, что в будущем предприятие может быть платежеспособным по крайней мере в течение следующих 12 месяцев.

По состоянию на 31.12.2017 года мы видим, что положение ОАО «Анадырьморпорт» по состоянию ликвидности изменилось. Выполняются следующие неравенства, свидетельствующие о ликвидности баланса:

$$A2 \geq П2, A3 \geq П3 \text{ и } A4 \leq П4.$$

Выполнение неравенства $A4 \leq П4$ свидетельствует о том, что у организации на 31.12.2017 года по-прежнему достаточно собственных оборотных средств, следовательно, минимальное условие финансовой

устойчивости соблюдается. В тоже время наметились проблемы с текущей ликвидностью, у организации не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, это говорит о неплатежеспособности предприятия на отчетную дату. Выполнение неравенства $A2 \geq П2$ свидетельствует о том, что платежеспособность в ближайшем периоде появится (если покупатели вовремя расплатятся за услуги). А также, поскольку соблюдается неравенство $A3 \geq П3$, мы констатируем хорошую перспективную ликвидность, и можем говорить о том, что и в дальнейшем платежеспособность предприятия может быть восстановлена.

По состоянию на 31.12.2018 года предприятие оказалось в финансово неустойчивом положении, поскольку не выполняется неравенство $A4 \leq П4$, что свидетельствует о недостаточности у предприятия собственных оборотных средств. Также не выполняется неравенство $A1 \geq П1$, что говорит об усугубившихся проблемах с текущей ликвидностью, поскольку платежный недостаток по сравнению с предыдущим годом вырос на 79 933 тыс. руб. или на 275%. При этом выполняются следующие неравенства:

$$A2 \geq П2, A3 \geq П3.$$

Проведем анализ уровня и динамики коэффициентов ликвидности и оценим влияние на их изменение основных факторов.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности применяют и относительные показатели. По данным таблицы 6 проведем расчет коэффициентов абсолютной ликвидности, быстрой ликвидности и текущей ликвидности и результаты расчетов занесем в таблицу 7.

Рассчитаем коэффициенты ликвидности за 2016 год.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитаем по формуле (1):

$$K_{тек} 2016 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} = \frac{65\,999+74\,092+41\,268}{48\,842+114\,468} = \frac{181\,359}{163\,310} = 1,11.$$

Коэффициент быстрой ликвидности рассчитаем по формуле (2):

$$K_б 2016 = \frac{A1+A2}{П1+П2} = \frac{65\,999+74\,092}{48\,842+114\,468} = \frac{140\,091}{163\,310} = 0,86.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитаем по формуле (3):

$$K_a 2016 = \frac{A1}{П1+П2} = \frac{65\,999}{48\,842+114\,468} = \frac{65\,999}{163\,310} = 0,40.$$

Проведем расчеты коэффициентов ликвидности за 2017 год.

По формуле (1) рассчитаем коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{тек} 2017 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} = \frac{53\,454+175\,818+31\,995}{96\,195+140\,653} = \frac{261\,267}{236\,848} = 1,10.$$

По формуле (2) рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{б} 2017 = \frac{A1+A2}{П1+П2} = \frac{53\,454+175\,818}{96\,195+140\,653} = \frac{229\,272}{236\,848} = 0,97.$$

По формуле (3) рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_a 2017 = \frac{A1}{П1+П2} = \frac{53\,454}{96\,195+140\,653} = \frac{53\,454}{236\,848} = 0,23.$$

Рассчитаем коэффициенты ликвидности за 2018 год.

По формуле (1) рассчитаем коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{тек} 2018 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} = \frac{33\,867+244\,718+76\,466}{151\,541+229\,218} = \frac{354\,551}{380\,759} = 0,94.$$

По формуле (2) рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{б} 2018 = \frac{A1+A2}{П1+П2} = \frac{33\,867+244\,718}{151\,541+229\,218} = \frac{278\,085}{380\,759} = 0,73.$$

По формуле (3) рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_a 2018 = \frac{A1}{П1+П2} = \frac{33\,867}{151\,541+229\,218} = \frac{33\,867}{380\,759} = 0,09.$$

Анализируя рассчитанные значения коэффициентов, можем сказать, что значение коэффициента текущей ликвидности на 2018 год (0,94) не соответствует норме, также нужно обратить внимание на то, что по сравнению с 2017 годом значение коэффициента снизилось на 0,16.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2018 года также оказался в пределах нормы (0,73). Это означает, что у ОАО «Анадырьморпорт» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Таблица 7 – Показатели ликвидности ОАО «Анадырский морской порт»

Показатель	На 2018 год	На 2017 год	На 2016 год	Изменение		Расчет, рекомендованное значение
				2018 к 2017	2017 к 2016	
Коэффициент текущей ликвидности	0,94	1,10	1,11	-0,16	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение 1 и более.
Коэффициент быстрой ликвидности	0,73	0,97	0,86	-0,24	+0,11	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение от 0,7-0,8 до 1-1,5.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,23	0,4	-0,14	-0,17	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение от 0,2 до 0,25.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,09 при норме 0,2. При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя, коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,14.

Для комплексной оценки ликвидности баланса рассчитаем общий показатель ликвидности баланса предприятия по формуле (4):

$$K_{общ} 2016 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+0,5П2+0,3П3} = \frac{65\,999+0,5 \times 74\,092+0,3 \times 41\,268}{48\,842+0,5 \times 114\,468+0,3 \times 3\,549} =$$

$$= \frac{65\,999+37\,046+12\,308,4}{48\,842+57\,234+1\,064,7} = \frac{115\,353,4}{107\,140,7} = 1,08.$$

$$K_{общ} 2017 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+0,5П2+0,3П3} = \frac{53\,454+0,5 \times 175\,818+0,3 \times 31\,955}{96\,195+0,5 \times 140\,653+0,3 \times 3\,913} =$$

$$= \frac{53\,454+87\,909+9\,586,5}{96\,195+70\,236,5+1\,173,9} = \frac{150\,949,5}{167\,605,4} = 0,90.$$

$$K_{общ} 2018 = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+0,5П2+0,3П3} = \frac{33\,867+0,5 \times 244\,718+0,3 \times 76\,466}{151\,541+0,5 \times 229\,218+0,3 \times 4\,226} =$$

$$= \frac{33\,867+122\,359+22\,939,80}{151\,541+114\,609+1\,267,80} = \frac{179\,165,80}{267\,417,80} = 0,67.$$

Нормативное значение данного показателя должно быть больше или равно 1. В 2016 году его значение равно 1,08, что целиком укладывается в норму, а вот в 2017 и 2018 годах его значение оказалось меньше единицы, а именно 0,90 в 2017 и 0,67 в 2018 году. Следовательно, финансовая ситуация в компании с точки зрения ликвидности ухудшилась.

Таким образом, по состоянию на 31.12.2018 года ОАО «Анадырьморпорт» оказалось в финансово неустойчивом положении, у предприятия недостаточно собственных оборотных средств, усугубились проблемы с текущей ликвидностью, платежный недостаток по сравнению с предыдущим годом вырос на 79 933 тыс. руб. или на 275%. На отчетную дату предприятие является неплатежеспособным. Коэффициент текущей ликвидности ниже нормы, меньше единицы. Коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормы, меньше 0,2. Разве что коэффициент быстрой ликвидности можно считать удовлетворительным, 0,73 (при норме от 0,7-0,8 до 1-1,5). Рассчитанный нами коэффициенты общей ликвидности также оказался ниже нормы, меньше единицы.

3 Основные направления повышения ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырский морской порт»

3.1 Выявление резервов повышения ликвидности баланса ОАО «Анадырский морской порт»

Подводя итог проведенного анализа, можно сказать, что 2018 год предприятию удалось завершить с превышением доходов над расходами, что свидетельствует об успешной финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также по результатам финансово-хозяйственной деятельности общества в период с 2016 по 2018 годы наблюдается превышение доходов над расходами. Однако проведенный нами анализ ликвидности баланса показал, что баланс ОАО «Анадырьморпорт» является неликвидным. По состоянию на 31.12.2018 года предприятие оказалось в финансово неустойчивом положении, поскольку не выполняется неравенство $A4 \leq П4$, что свидетельствует о недостаточности у предприятия собственных оборотных средств. Также не выполняется неравенство $A1 \geq П1$, что говорит об усугубившихся проблемах с текущей ликвидностью, наметившихся еще в прошлом году. У организации не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, таким образом, на отчетную дату предприятие является неплатежеспособным. Платежный недостаток по сравнению с предыдущим годом вырос на 79 933 тыс. руб. или на 275%. Выполнение неравенства $A2 \geq П2$ свидетельствует о том, что платежеспособность в ближайшем периоде появится (если покупатели вовремя расплатятся за услуги). А также, поскольку соблюдается неравенство $A3 \geq П3$, мы констатируем хорошую перспективную ликвидность, и можем говорить о том, что и в дальнейшем платежеспособность предприятия может быть восстановлена.

Основные проблемы с ликвидностью баланса у ОАО «Анадырьморпорт» связаны с недостатком наиболее ликвидных активов для

погашения наиболее срочных обязательств. В этом плане предприятию следует провести работу с дебиторской задолженностью, которая в 2017 году по сравнению с данными за 2016 год увеличилась с 74 092 тыс. руб. до 175 818 тыс. руб., то есть на 101 726 тыс. руб., а в 2018 году выросла до 244 718 тыс. руб., то есть выросла на 68 900 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом. Расшифровка строк бухгалтерского баланса по строке 1230 «Дебиторская задолженность» представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Дебиторская задолженность (расшифровка строки 1230)

Наименование показателя	Код строки	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.	2016, тыс. руб.	в % соотношен ии в 2018 году	Изменение
						2018 к 2017, тыс. руб.
Дебиторская задолженность, в том числе:	1230	244 718	175 818	74 092	100%	+68 900
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	7 125	7830	4850	3%	-605
Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	203 283	120716	48034	83%	+82 567
Расчеты по налогам и сборам	12303	25 255	38263	14159	11%	- 13 008
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	2 888	1383	470	1%	+ 1 505
Расчеты с подотчетными лицами	12305	1 276	1670	1817	0,4%	- 394
Расчеты с персоналом по прочим операциям	12306	690	749	1602	0,1%	- 59
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	12307	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	4 201	5206	3160	1,5%	- 1 005
Выполненные этапы по незавершенным работам	12309	-	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов	12310	-	-	-	-	-

В расшифровке отдельных строк бухгалтерского баланса по строке 1230 «Дебиторская задолженность», представленной в таблице 7 видим

следующее. По расчетам с поставщиками и подрядчиками предприятие недополучило 7 125 тыс. руб., что на 705 тыс. руб. меньше, чем в 2017 году. По расчетам с покупателями и заказчиками предприятие не получило оплату на сумму 203 283 тыс. руб., что на 82 567 тыс. руб. больше, чем в 2017 году. По расчетам с разными дебиторами и кредиторами предприятие ожидает оплаты 4 201 тыс. руб. Таким образом, при условии осуществления дебиторами оплаты за поставленные товары и оказанные услуги, предприятие получит на расчетный счет значительные финансовые средства, которые можно будет использовать для погашения наиболее срочных и просроченных обязательств.

Также в отчетном 2018 году мы наблюдаем рост по строке «Запасы», что также ведет к отвлечению денежных средств из оборота. Расшифровка по строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса ОАО «Анадырьморпорт» представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Расшифровка строки 1210 «Запасы»

Наименование показателя	Код строки	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.	2016, тыс. руб.	в % соотношении в 2018	Изменение	
						2018 к 2017, тыс. руб.	2018 к 2017, в %
Запасы	1210	74 158	28 911	38 225	100	+45 247	+156,5
в том числе:							
Материалы	12101	72 770	27 802	37 175	98,1	+44 968	+161,8
Товары	12104	890	949	996	1,2	-59	-6,2
Готовая продукция	12105	498	159	53	0,7	+339	+213,2

Из представленных в таблице данных мы видим, что значение показателя по строке «Запасы» в отчетном 2018 году увеличилось на 45 247 тыс. руб. или на 157% по сравнению с предыдущим годом. При этом наибольший рост наблюдался по строке 12101 «Материалы». В 2018 году рост по данной строке составил 44 968 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом, что составило 98% от общего увеличения показателя «Запасы». Бухгалтерская отчетность не позволяет получить информацию о том, почему

образовались эти запасы материалов и можно ли их продать для получения наличных денег, либо же они будут использованы в хозяйственной деятельности предприятия в следующем отчетном периоде.

В то же время и кредиторская задолженность тоже требует более внимательного и подробного рассмотрения. Данные по кредиторской задолженности представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Расшифровка строки 1520 «Кредиторская задолженность»

Наименование показателя	Код строки	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.	2016, тыс. руб.	в % соотношении в 2018	Изменение
						2018 к 2017, тыс. руб.
Кредиторская задолженность в том числе:	1520	151 541	96 196	48 843	100 %	+ 55 345
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	28 988	6794	11976	19,5%	+ 22 194
Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	18 658	18191	9082	12,5%	+ 467
Расчеты по налогам и сборам	15203	10 767	20798	3782	7,5%	- 10 031
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	13 004	1410	6586	8,5%	+ 11 594
Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	46 661	45066	13882	30,5%	+ 1 595
Расчеты с подотчетными лицами	15206	3 623	1169	842	2,5%	+ 2 454
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	15207	2 755	1392	479	1,5%	+ 1 363
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	27 085	1376	2213	17,5%	+ 25 709

В расшифровке отдельных строк бухгалтерского баланса по строке 1520 «Кредиторская задолженность», представленной в таблице 10, отметим следующие моменты. На протяжении анализируемого периода с 2016 года по 2018 год кредиторская задолженность неуклонно растет. В 2017 году она выросла на 47 353 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом. В 2018 году она выросла еще на 55 345 тыс. руб. Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности приходится на статьи «Расчеты с персоналом по оплате труда» – 30,5%, «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 19,5%, «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 17,5%, «Расчеты с

покупателями и заказчиками» – 12,5%. Очевидно, что руководству ОАО «Анадырьморпорт» необходимо принимать меры для контроля над ростом кредиторской и дебиторской задолженностью, а также осуществлять мероприятия, которые приведут к снижению дебиторской задолженности и позволят погашать кредиторскую задолженность.

3.2 Разработка рекомендаций по повышению платежеспособности и ликвидности на основе выявленных резервов

Одно из направлений повышения платежеспособности предприятия – повышение стоимости товаров, работ и услуг, что обеспечит больший приток денежных средств в оборот. Для производственных предприятий и предприятий сферы торговли такая мера может оказаться весьма эффективной. В нашем случае это мероприятие провести не представляется возможным, так как по перевозкам грузов и пассажиров тарифы устанавливаются и регулируются государством, поскольку ОАО «Анадырьморпорт» является монополистом в данной отрасли на территории Чукотского автономного округа.

Предприятию необходимо искать другие способы повышения ликвидности и улучшения платежеспособности. В первую очередь, предприятию необходимо провести работу со своими дебиторами в плане ускорения оплаты полученных товаров и услуг. Также с некоторыми поставщиками и подрядчиками, а также покупателями и заказчиками можно провести взаимозачет требований и таким образом уменьшить сумму наиболее срочных обязательств.

Если бы предприятию удалось провести инкассацию дебиторской задолженности, а также взаимозачет требований с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, то ликвидность баланса могла бы иметь совсем другой вид, предприятие бы получило в свое распоряжение некоторую сумму денежных средств, а также несколько бы уменьшилась

кредиторская задолженность, требующая скорейшего погашения.

С целью получения в оборот так необходимых предприятию наличных денежных средств можно посмотреть, что из себя представляют отраженные по строке 12101 «Материалы», почему за отчетный период их балансовая стоимость настолько увеличилась, определить, насколько они необходимы в текущей хозяйственной деятельности, и рассмотреть возможность продажи некоторой их части.

С целью улучшения ликвидности и платежеспособности организации ООО «Анадырьмопорт» предлагаем мероприятия, направленные на повышение уровня финансового управления, ключевыми инструментами которого являются бюджетирование и платежный календарь.

В ООО «Анадырьмопорт» рекомендуется внедрить систему бюджетирования, с помощью которой будет осуществляться планирование и разработка бюджетов, ресурсы организации смогут оптимально распределяться.

Целью внедрения системы бюджетирования в ООО «Анадырьмопорт» является обеспечение производственно – технического процесса необходимыми денежными ресурсами.

Основными задачами бюджетирования в организации является:

- выявление и снижения уровня рисков в организации;
- возможность управления видами деятельности организации;
- возможность планирования ежегодных операций в организации.
- вычисление необходимых денежных ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности баланса организации;
- выявление резервов дополнительного привлечения;
- прогноз доходов и расходов организации;
- прогноз капитала организации.

Этапы бюджетирования:

- назначение сотрудников, отвечающих за процесс бюджетирования;

- определение факторов, влияющих на оказание услуг, выполнения работ организации;
- подготовка бюджета для реализации услуг;
- проведение анализа бюджета организации;
- утверждение бюджета организации;
- последующий анализ бюджета в организации.

Помимо внедрения системы бюджетирования ООО «Анадырьмопорт» рекомендуется разработать платежный календарь, который будет отображать финансовый план и денежный оборот организации, а также потоки по приходу и расходу денежных средств и финансовых ресурсов.

При составлении платежного календаря в организации решаются следующие задачи:

- ведется учет денежных поступлений и расходов в организации;
- формируется база о движении денежных средств;
- отражаются в базе ежедневные изменения по движению денежных средств;
- осуществляется анализ неплатежей по суммам и источникам возникновения;
- разрабатываются мероприятия по устранению неплатежей;
- при необходимости проводится расчет потребности краткосрочного кредита;
- проводится расчет свободных денежных средств;
- проводится анализ финансового рынка с целью размещения на выгодных условиях свободных денежных средств организации.

Платежный календарь в организации составляется на короткий промежуток времени, в ООО «Анадырьмопорт» рекомендуется составлять платежный календарь сроком на месяц исходя из специфики деятельности организации. Платежный календарь способен отражать денежные поступления и расходы, как в наличной, так и в безналичной форме.

Платежный календарь составляется из двух частей: доходов и расходов, с целью обеспечения их равенства или превышения доходов над расходами организации.

Внедрение системы бюджетирования и платежного календаря в ООО «Анадырьморпорт» являются элементами проактивного управления. Остальные мероприятия, направленные на улучшение ликвидности и платежеспособности организации, подразделяются на реактивные и стратегические элементы.

Еще одно направление, в котором можно действовать для улучшения финансового состояния – долгосрочные кредиты банка. На отчетную дату и по данным за 2016 и 2017 годы предприятие в своей финансовой деятельности опирается исключительно на собственный капитал и краткосрочные банковские кредиты, совсем не используя возможности долгосрочного банковского кредитования. Краткосрочные кредиты являются более дорогим источником финансирования и, возможно, предприятию следует задуматься о долгосрочном кредитовании для более эффективного ведения своей финансово-хозяйственной деятельности и погашения текущих краткосрочных кредитов.

Работа ОАО «Анадырьморпорт» осложняется тем, что свою финансово-хозяйственную деятельность предприятие ведет в условиях Крайнего Севера и вследствие этого его финансово-хозяйственная деятельность по основным направлениям деятельности является сезонной. При этом навигационный период в этой части Берингова моря длится всего 3 месяца, с 1 июля по 1 октября. Основные контрагенты ОАО «Анадырьморпорт» – юридические и физические лица, осуществляющие доставку различных грузов в город Анадырь, национальные поселки рек Анадырского бассейна, а также порты Провидения, Эгвекино, Беринговский. Таким образом, этим предпринимателям и предприятиям также необходимо в сжатые сроки организовать закупку товаров, их оформление и погрузку в контейнеры, оплатить доставку и выгрузку в порту

назначения. И далеко не всегда текущие финансовые возможности совпадают с проводимыми хозяйственными операциями. Вследствие этого и возникает такая существенная дебиторская задолженность ОАО «Анадырьморпорт». Однако предприятию все же необходимо более тщательно следить за состоянием дебиторской задолженности, не допускать ее просрочки. Следует составить журнал поступлений и платежей, чтобы понимать, в каком состоянии находятся расчеты. Необходимо вести работу с каждым дебитором, напоминать о существующей задолженности по платежам и добиваться ее скорейшего погашения.

Данные мероприятия позволят ОАО «Анадырьморпорт» более эффективно осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, улучшат финансовое состояние предприятия, повысят финансовую устойчивость.

Заключение

Мы провели исследование теоретических и практических вопросов ликвидности и платежеспособности.

В первой главе мы рассмотрели взгляды исследователей на трактовку понятий «ликвидность» и «платежеспособность», их соотношение и отличие. Определили для себя рабочие понятия ликвидности и платежеспособности. Изучили методику проведения анализа ликвидности баланса предприятия на основе сравнения определенных групп активов и пассивов, а также разобрались с системой относительных показателей оценки ликвидности предприятия.

К основным методам проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации относятся поэлементное сравнение предварительно сгруппированных статей актива и пассива, метод расчета относительных коэффициентов.

Информационной базой для проведения анализа ликвидности и платежеспособности явились бухгалтерский баланс ОАО «Анадырьморпорт» на 31 декабря 2018 года, отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2018 года.

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались: Федеральный Закон «Об акционерных обществах», Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2008 N 293 «О государственном регулировании и контроле цен (тарифов, сборов) на услуги субъектов естественных монополий в транспортных терминалах, портах, аэропортах и услуги по использованию инфраструктуры внутренних водных путей», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ, приказ Минфина «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Во второй главе проведена исследовательская работа по анализу ликвидности и платежеспособности ОАО «Анадырьморпорт» по данным отчетности за 2018 год. По результатам проведенного исследования выявлены следующие проблемы:

- баланс ОАО «Анадырьморпорт» на 31.12.2018 года является неликвидным,
- предприятие оказалось в финансово неустойчивом положении, поскольку у предприятия недостаточно собственных оборотных средств;
- у организации не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, таким образом, на отчетную дату предприятие является неплатежеспособным;
- отмечаем ежегодный рост дебиторской и кредиторской задолженности.

В третьей главе предложены рекомендации, направленные на решения выявленных проблем с ликвидностью баланса предприятия.

ОАО «Анадырьморпорт» необходимо более тщательно следить за состоянием дебиторской задолженности, не допускать ее просрочки. Следует составить журнал поступлений денежных средств и платежей, чтобы понимать, в каком состоянии находятся расчеты. Необходимо вести работу с каждым дебитором, напоминать о существующей задолженности по платежам и добиваться ее скорейшего погашения.

Также необходимо провести работу со своими дебиторами в плане ускорения оплаты оказанных услуг. С некоторыми поставщиками и подрядчиками, а также покупателями и заказчиками можно провести взаимозачет требований и таким образом уменьшить сумму наиболее срочных обязательств.

С целью получения в оборот так необходимых предприятию наличных денежных средств можно посмотреть, что из себя представляют отраженные по строке 12101 «Материалы», почему за отчетный период их балансовая стоимость настолько увеличилась, определить, насколько они необходимы в

текущей хозяйственной деятельности, и рассмотреть возможность продажи некоторой их части.

Еще одно направление, в котором можно действовать для улучшения финансового состояния – долгосрочные кредиты банка. На отчетную дату и по данным за 2016 и 2017 годы предприятие в своей финансовой деятельности опирается исключительно на собственный капитал и краткосрочные банковские кредиты, совсем не используя возможности долгосрочного банковского кредитования. Краткосрочные кредиты являются более дорогим источником финансирования и, возможно, предприятию следует задуматься о долгосрочном кредитовании для более эффективного ведения своей финансово-хозяйственной деятельности и погашения текущих краткосрочных кредитов.

Внедрение предложенных рекомендаций в ОАО «Анадырьморпорт» позволит улучшить показатели ликвидности и платежеспособности, повысить финансовую устойчивость организации, обеспечить нормальное соотношение активов и пассивов, оптимизировать денежные потоки таким образом, чтобы у предприятия в любой момент времени было достаточно средств для проведения расчетов по текущим платежам, совершенствовать порядок расчетов с контрагентами за поставленные товары и услуги, с работниками по заработной плате, с налоговыми органами по уплате налогов.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список используемой литературы

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855>
2. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 28.07.2012) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=133404>
3. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=111058>
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 17.08.2012) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=136252>
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2008 N 293 «О государственном регулировании и контроле цен (тарифов, сборов) на услуги субъектов естественных монополий в транспортных терминалах, портах, аэропортах и услуги по использованию инфраструктуры внутренних водных путей». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_56770/33ef9ea8a566f936bf0d44dfb8f7bd8be7c12c83/
7. Анущенкова К.А. Финансово-экономический анализ: учебное пособие / К.А. Анущенкова, В.Ю. Анущенкова. – Электрон. Текстовые

данные. – М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа. – 2012. 0- 256 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5990.html>

8. Глазов М. М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. М. Глазов. — Электрон.текстовые данные. — СПб. : Российский государственный гидрометеорологический университет, 2004. — 170 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12539.html>

9. Данилова М.Н. Анализ финансовой отчетности. Финансовый анализ. В 2 ч. Ч. 1 [Текст] : учебное пособие / М.Н. Данилова, Ю.В. Подопригора. – Томск : Изд-во Том. гос. архит.-строит. ун-та, 2012. – 88 с.

10. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.С. Ерина. — Электрон.текстовые данные. — М. : Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 96 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20017.html>

11. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О.В. Ефимова. — 3е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «ОмегаЛ», 2010. — 351 с.

12. Жулина Е. Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 268 с. — 978-5-394-01629-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5963.html>

13. Зотов В. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. П. Зотов. — Электрон.текстовые данные. — Кемерово : Кемеровский технологический институт пищевой промышленности, 2009. — 196 с. — 978-5-89289-592-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14369.html>

14. Илышева Н. Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по

специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с. — 978-5-238-01253-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71208.html>

15. Любушин, Н. П. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н. П. Любушин. — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 575 с. — 978-5-238-01745-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71233.html>

16. Науменко Т.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь для практических занятий для бакалавров направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», очной и заочной форм обучения / Т.С. Науменко. — Электрон.текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 95 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66848.html>

17. Учебно-методическое пособие по дисциплине Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] / . — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский технический университет связи и информатики, 2016. — 24 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61465.html>

18. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — М.: Инфра-М, 2012 // Режим доступа: <http://itim.by/grodno/images/files/0739.pdf>

19. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для вузов / Л. Т. Гиляровская, Г. В. Корнякова, Н. С. Пласкова [и др.] ; под ред. Л. Т. Гиляровской. — 2-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-

ДАНА, 2017. — 615 с. — 5-238-00383-8. — Режим доступа:
<http://www.iprbookshop.ru/81599.html>

20. Янова, П. Г. Комплексный экономический анализ [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс / П. Г. Янова. — Электрон.текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2013. — 305 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/13438.html>

21. Агапов Е.А., Семашкина З.Н. Тема «Платежеспособность предприятия и методы ее оценки» в подготовке магистров экономики // Молодой ученый. — 2017. - №15.2. — С. 8-10. — URL<https://moluch.ru/archive/149/42426>

22. Бердникова Л.Ф., Альдебенева С.П. Ключевые показатели финансового анализа бухгалтерской отчетности[Текст]// Экономика, управление, финансы: материалы IVМеждунар. науч. конф. (г.Пермь, апрель 2015 г.). — Пермь: Зебра, 2015. — С. 108-116. — URL<https://moluch.ru/archive/133/7640>

23. Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 279-282. — URL<https://moluch.ru/archive/59/8305>

24. Колмыкова Е.С. Соотношение понятий «платежеспособность» и «ликвидность»// Молодой ученый. — 2014. - №3. — С 458-460. — URL<https://moluch.ru/archive/62/9470>

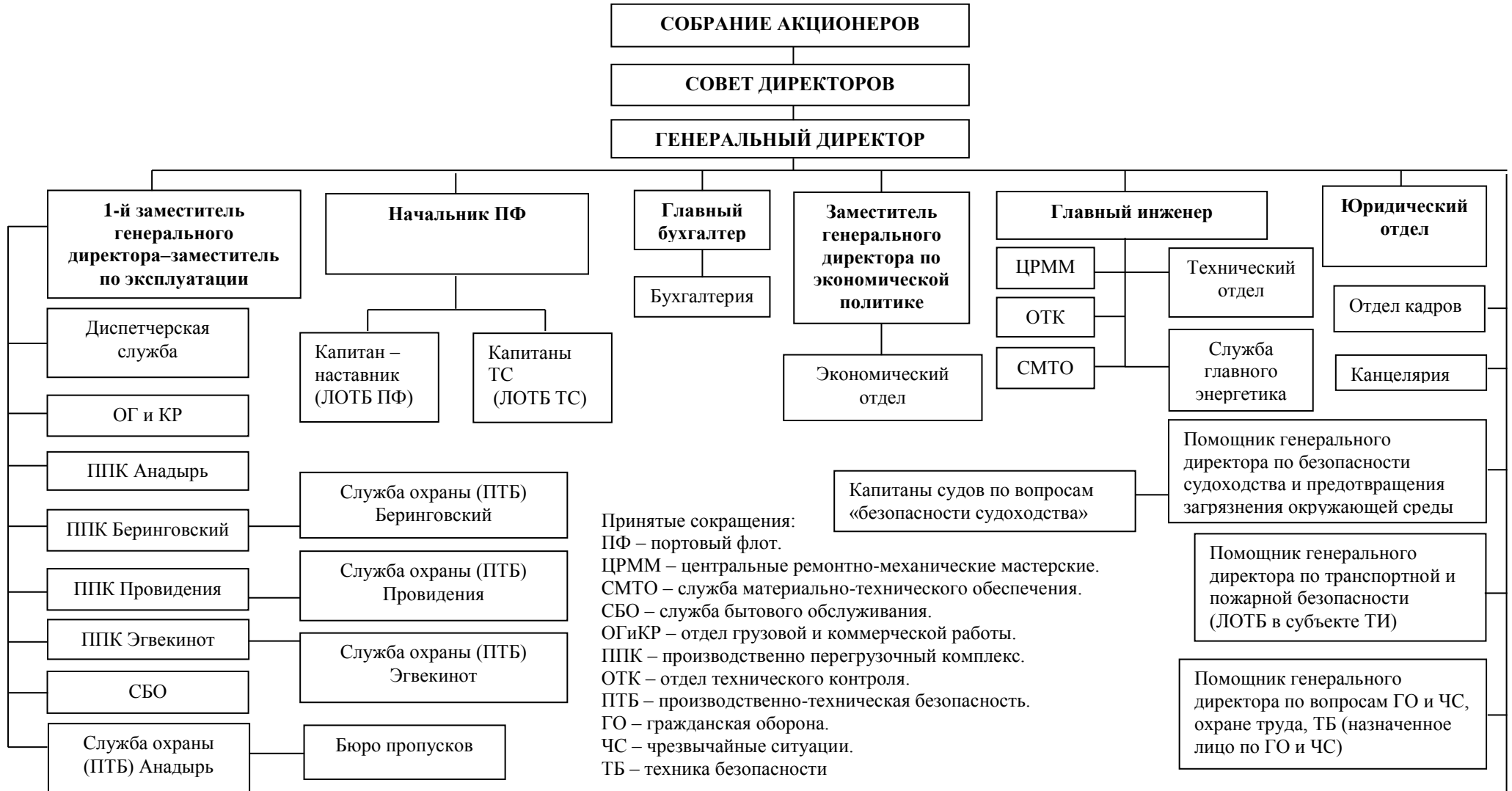
25. Мустиева М.А. Взаимосвязь эффективного управления и платежеспособности организации// Молодой ученый. — 2018. - №42. — С. 215-217. — URL<https://moluch.ru/archive/228/53165>

26. Мустиева М.А. Экономическая сущность категории «платежеспособность» // Молодой ученый. — 2018. — №2. — С. 62-64. — URL<https://moluch.ru/archive/188/47785>

27. Мустиева М.А., Саракаева З.Х. Методические основы анализа платежеспособности организации // Молодой ученый. — 2018. — №42. — С. 211-215. — URL<https://moluch.ru/archive/228/53164>

28. Назарова А.Н., Хан А.Г. Анализ в оценке риска потери платежеспособности организации// Молодой ученый. – 2017. – №2. – С. 461-465. – URL<https://moluch.ru/archive/136/38076>
29. Назимова А.И. Анализ платежеспособности организации// Молодой ученый. – 2012. – №6. – С. 198-200. – URL<https://moluch.ru/arhive/41/4914>
30. Семенова А.Н., Пешкина Д.А. Ликвидность компании: проблемы, опыт и возможности ее улучшения // Молодой ученый. – 2017. – №5. – С. 244-247. – URL<https://moluch.ru/archive/139/39235>
31. Старкова О.Я., Мехоношина А.С. Теоретические проблемы управления дебиторской задолженностью// Молодой ученый. – 2018. – №49. – С. 398-400. – URL <https://moluch.ru/archive/235/54580>
32. Чеботарева М.С. Анализ и оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия (на примере ОАО Молочного комбината «Воронежского») // Молодой ученый. – 2012. – №4. – С. 184-186. – URL<https://moluch.ru/archive/39/4688>
33. Черненко А. Ф., Харькова О. В. Совершенствование методов оценки текущей платежеспособности // Аудитор. 2002. № 8. С. 40 — 42 https://gaap.ru/articles/sovershenstvovanie_metodov_otsenki_tekushchey_platezh_esposobnosti/

Структура управления ОАО «Анадырский морской порт»



Бухгалтерский баланс ОАО «Анадырский морской порт» на 31.12.2018 года

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	150 016	108 478	82 934
Доходные вложения в материальные ценности	1160	93	-	-
Финансовые вложения	1170	70	70	70
Отложенные налоговые активы	1180	4 124	3 718	3 530
Итого по разделу I	1100	154 303	112 266	86 534
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	74 158	28 911	38 225
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	81
Дебиторская задолженность	1230	244 718	175 818	74 092
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	29 392	28 632	28 632
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 475	24 823	37 367
Прочие оборотные активы	1260	2 308	3 044	2 963
Итого по разделу II	1200	355 051	261 228	181 358
БАЛАНС	1600	509 354	373 494	267 892
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	26	26	26
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	(-3)	(59)
Переоценка внеоборотных активов	1340	73 898	73 950	73 973
Резервный капитал	1360	48 269	23 026	6 232
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 176	35 734	20 861
Итого по разделу III	1300	124 369	132 733	101 032
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	4 226	3 913	3 549
Итого по разделу IV	1400	4 226	3 913	3 549
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	171 107	87 291	71 500
Кредиторская задолженность	1520	151 541	96 196	48 843
Оценочные обязательства	1540	58 111	53 363	42 968
Итого по разделу V	1500	380 759	236 849	163 311
БАЛАНС	1700	509 354	373 494	267 892

Отчет о финансовых результатах ОАО «Анадырский морской порт» за
период с 1 января по 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Код строки	За январь-декабрь 2018 года	За январь-декабрь 2017 года	За январь-декабрь 2016 года
Выручка				
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	811 757	684 462	474 027
Себестоимость продаж	2120	(925 454)	(772 307)	(601 723)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(113 697)	(87 845)	(127 696)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(113 697)	(87 845)	(127 696)
Проценты к получению	2320	54	954	451
Проценты к уплате	2330	(17 881)	(13 677)	(10 536)
Прочие доходы	2340	166 845	180 917	187 674
Прочие расходы	2350	(28 864)	(32 803)	(25 883)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 457	47 546	24 010
Текущий налог на прибыль	2410	(4 783)	(11 658)	(6 138)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(3 399)	(2 325)	(1 130)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(313)	(364)	(223)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	406	188	429
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 767	35 712	18 078
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	(53)	22	(39)
Совокупный финансовый результат периода	2500	1 714	35 734	18 039

Группировка активов ОАО «Анадырский морской порт» по степени ликвидности

Таблица 4 – Группировка активов ОАО «Анадырский морской порт» по степени ликвидности

Вид актива	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Изменение				Изменение в % к итоговому значению по данным 2018 года
				в абсолютном значении		в %		
				2018 по сравнению с 2017	2017 по сравнению с 2016	2018 к 2017 году	2017 к 2016 году	
Денежные средства и денежные эквиваленты	4 475	24 823	37 367	-20 348	- 12 544	-81,97	- 33,57	-14,99
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	29 392	28 632	28 632	+760	0	+2,66	0	0,56
Итого по группе А1	33 867	53 455	65 999	-19 588	-12 544	-36,64	-19,00	-14,43
Дебиторская задолженность	244 718	175 818	74 092	+68 900	+101 726	+39,19	+137,30	+50,72
Итого по группе А2	244 718	175 818	74 092	+68 900	+101 726	+39,19	+137,30	+50,72
Запасы	74 158	28 911	38 225	+45 247	-9 314	+156,51	-24,37	+33,31
НДС по приобретенным ценностям	0	0	81	0	- 81	0	- 100	0
Прочие оборотные активы	2 308	3 044	2 963	-736	+81	-24,17	+ 2,73	-0,55
Итого по группе А3	76 466	31 955	41 269	+44 511	-9 314	+139,30	-22,57	+32,76
Внеоборотные активы	154 303	112 266	86 534	+42 037	+25 732	+37,45	+29,74	+30,95
Итого по группе А4	154 303	112 266	86 534	+42 037	+25 732	+37,45	+29,74	+30,95
Всего	509 354	373 494	267 892	+135 860	+ 105 602	+36,38	+ 39,42	100

Группировка пассивов ОАО «Анадырский морской порт» по срочности погашения обязательств

Таблица 5 – Группировка пассивов ОАО «Анадырский морской порт» по срочности погашения обязательств

Вид пассива	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Изменение				Изменение в % к итоговому значению
				в абсолютном значении		в %		по данным 2018 года
				2018 по сравнению с 2017	2017 по сравнению с 2016	2018 к 2017 году	2017 к 2016 году	
Кредиторская задолженность и кредиты банка	151 541	96 196	48 843	+55 345	+ 47 353	+57,53	+44,84	+40,74
Итого по группе П1	151 541	96 196	48 843	+55 345	+ 47 353	+57,53	+44,84	+40,74
Краткосрочные заемные средства	171 107	87 291	71 500	+83 816	+15 791	+96,02	+14,95	+61,69
Оценочные обязательства	58 111	53 363	42 968	+4 748	+ 10 395	+8,90	+9,84	+3,49
Итого по группе П2	229 218	140 654	114 468	+88 564	+26 186	+62,97	+24,80	+65,19
Долгосрочные обязательства	4 226	3 913	3 549	+313	+364	+8,00	+0,34	+0,23
Итого по группе П3	4 226	3 913	3 549	+313	+ 364	+8,00	+0,34	+0,23
Капитал и резервы	124 369	132 733	101 032	-8 364	+31 701	-6,30	+30,02	-6,16
Итого по группе П4	124 369	132 733	101 032	-8 364	+31 701	-6,30	+30,02	-6,16
Всего	509 354	373 494	267 892	+135 860	+ 105 602	+36,38	100	100

Анализ ликвидности баланса ОАО «Анадырский морской порт»

Таблица 6 – Анализ ликвидности баланса ОАО «Анадырский морской порт»

Актив	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Пассив	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Платежный излишек (+), недостаток (-), тыс. руб.		
								2018 год	2017 год	2016 год
1. Абсолютные ликвидные активы (А1)	33 867	53 454	65 999	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	151 541	96 196	48 843	-117 674	- 42 741	17 157
2. Быстрореализуемые активы (А2)	244 718	175 818	74 092	2. Краткосрочные заемные средства (П2)	229 218	140 654	114 468	15 500	35 165	- 40 376
3. Медленно реализуемые активы (А3)	76 466	31 955	41 269	3. Долгосрочные обязательства (П3)	4 226	3 913	3 549	72 240	28 042	37 719
4. Труднореализуемые активы (А4)	154 303	112 266	86 534	4. Постоянные пассивы (П4)	124 369	132 733	101 032	-29 934	20 466	14 500
5. Баланс (п. 1+2+3+4)	509 354	373 494	267 892	5. Баланс (п. 1+2+3+4)	509 354	373 494	267 892			