

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 организации (на примере
ООО «Твой бухгалтер»)»

Студент

А.В. Дуцинина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Д.Е. Семенов

(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: Алина Викторовна Дуцинина

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации (на примере ООО «Твой бухгалтер»)»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, доцент Д.Е. Семенов

Цель исследования - проведение анализа ликвидности и платежеспособности организации и разработка мероприятий по их улучшению.

Объект исследования – ООО «Твой бухгалтер», основным видом деятельности, которого является предоставление комплекса бухгалтерских услуг по сопровождению предприятий и предпринимателей с гарантией полного порядка в бухгалтерских делах, защитой от рисков, связанных с нарушением налогового законодательства.

Предмет исследования – бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате расчета экономической эффективности разработанных мероприятий выявлено, что при использовании в прогнозном периоде улучшатся показатели ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 29 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 45 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 17, формул – 11.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации.....	6
1.1 Понятие и виды ликвидности и платежеспособности организации.....	6
1.2 Методика проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации.....	9
1.3 Показатели расчета ликвидности и платежеспособности организации.....	11
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер».....	16
2.1 Техничко-экономическая характеристика организации.....	16
2.2 Анализ финансового состояния организации.....	20
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности организации.....	26
3 Разработка мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер».....	32
3.1 Мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности организации.....	32
3.2 Расчет экономической эффективности разработанных мероприятий.....	36
Заключение.....	40
Список используемой литературы.....	44
Приложения.....	46

Введение

Важными характеристиками финансово – хозяйственной деятельности организации в условиях рыночной экономики являются показатели ликвидности и платежеспособности, на основании данных которых можно выявить и устранить причины финансовых потерь, что и обуславливает актуальность выбора темы исследования.

Целью написания работы является проведение анализа ликвидности и платежеспособности организации и разработка мероприятий по их улучшению.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности организации;
- разработать мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности организации.

Объектом исследования работы является анализ ликвидности и платежеспособности общества с ограниченной ответственностью «Твой бухгалтер».

Предметом исследования работы является бухгалтерская (финансовая) отчетность организации.

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

Первая глава включает в себя теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации, а именно понятие, виды, методику проведения и показатели расчета.

Во второй главе проводится анализ ликвидности и платежеспособности организации, предоставляется технико-экономическая характеристика, проводится анализ финансового состояния.

Третья глава работы включает в себя разработку мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности организации и расчет экономической эффективности.

При написании работы использовались методы исследования, аналитические, математические, статистические и другие методы.

Теоретической базой исследования послужили научные труды известных авторов таких как: И.Т. Балабанов, А.М. Ефимов, В.С. Жирнов, Р.О. Ковалева, Е.П. Лаврентьев, Л.Р. Трушкина, А.Д. Шеремет и другие.

Практическая значимость работы заключается в применении ООО «Твой бухгалтер» разработанных мероприятий с целью улучшения ликвидности и платежеспособности в будущем периоде.

1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Понятие и виды ликвидности и платежеспособности организации

Одними из основных показателей, выявляющих на финансовое состояние предприятия, являются показатели ликвидности и платежеспособности.

Л.Д. Дятлова толкует «Ликвидность – экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданным по цене, близкой к рыночной цене. Ликвидный – обращаемый в деньги» [10; с. 354].

По мнению В.С. Жирнова «Ликвидность представляет собой возможность быстрее продать имеющийся в распоряжении организации финансовый инструмент и получить за него деньги» [13; с. 308].

И.Т. Балабанов представляет следующее понятие ликвидности «Ликвидность – это способность актива быстро превращаться в деньги без потери стоимости» [7; с. 341].

По мнению В.А. Абрамович «Платежеспособность - способность предприятия к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счет имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [4; с. 253].

Пятова О.Д. толкует «Платежеспособность – это способность предприятия расплачиваться по собственным обязательствам в полном объеме в установленные сроки. Если финансовое состояние предприятия является стабильным, то оно платёжеспособно устойчиво, при плохом финансовом состоянии – полностью или частично неплатежеспособно» [23; с. 147].

Противоположным понятием платежеспособности является неплатежеспособность организации, которая представляет собой неисполнение организацией денежных обязательств перед кредитором.

Если предприятие не в силах своевременно в момент наступления установленного срока выполнить денежные обязательства перед кредитором, то данный фактор может служить причиной банкротства предприятия в будущем периоде, предприятие считается неплатежеспособным.

Существуют следующие виды ликвидности, представленные на рисунке 1.1.

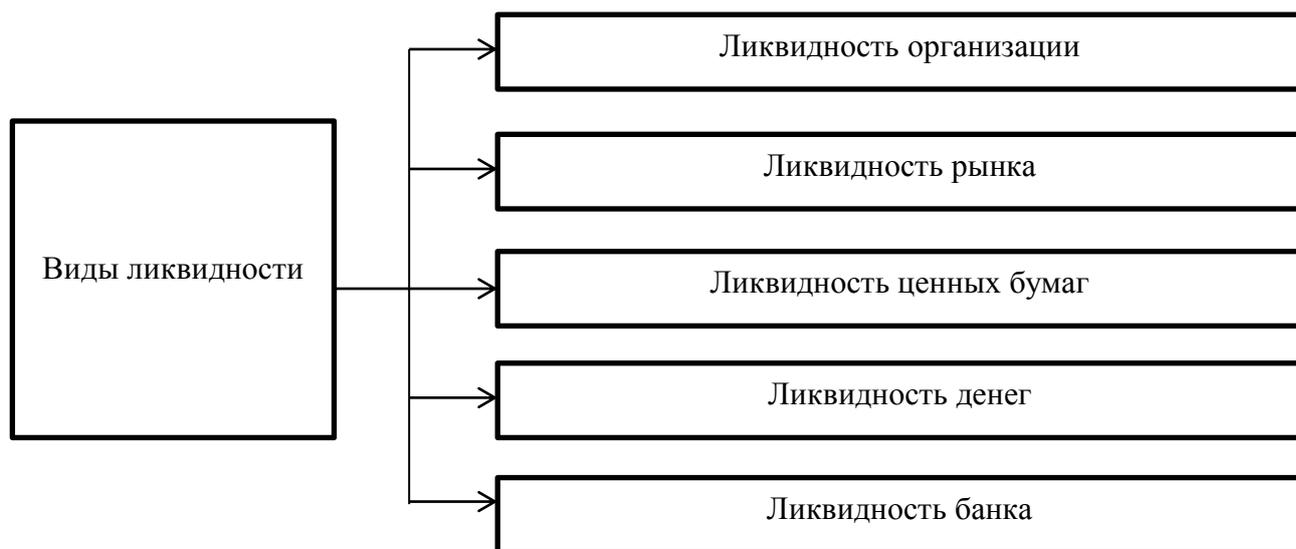


Рисунок 1.1 – Виды ликвидности

Ликвидность организации рассчитывается на основании данных бухгалтерской отчетности с целью оценки ликвидности активов. Основными коэффициентами ликвидности организации являются текущая ликвидность, быстрая ликвидность и абсолютная ликвидность.

«Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент покрытия— финансовый коэффициент, равный отношению текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам)» [27; с. 109].

«Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности — финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам)» [27; с. 109].

«Коэффициент абсолютной ликвидности — финансовый коэффициент, равный отношению денежных средств и краткосрочных финансовых

вложений к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам)» [27; с. 109].

Ликвидность рынка рассчитывается на основании соотношения объема заключенных контрактов и стоимостью объемов поставки по ним товаров.

Ликвидность ценных бумаг представляет собой разницу между максимальными ценами заявок на покупку и минимальными ценами заявок на продажу, чем больше сделок с минимальной разницей, тем выше ликвидность ценных бумаг.

Ликвидность денег представляет собой возможность использование денег в качестве платежа, оставляя номинальную стоимость неизменной.

Ликвидность банка заключается в том, что в коммерческих банках при выдаче кредитов появляются риск того, что для возврата депозита денежных средств может не хватить, в этом случае ликвидность банка снижается [21; с. 339].

Существуют следующие виды платежеспособности организации, представленные на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Виды платежеспособности организации

Текущая платежеспособность организации представляет собой достаточное наличие денежных средств для погашения кредиторской задолженности, а также отсутствие просроченных долговых обязательств перед кредиторами.

«Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода, которая в свою очередь зависит от состава, объемов и степени

ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и скорости созревания текущих обязательств к погашению» [11; с. 146].

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

1.2 Методика проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации

На сегодняшний день в России существует множество методик оценки ликвидности и платежеспособности организации, к сожалению, расчет по методикам не всегда отражает реальное финансовое состояние организации, так как у методик оценки ликвидности и платежеспособности есть некоторые недостатки. К недостаткам методик оценки ликвидности и платежеспособности организации можно отнести следующие критерии:

- расчет показателей ликвидности и платежеспособности организации осуществляется за определенный период времени и не отражает будущие доходы и расходы организации;
- методики оценки ликвидности и платежеспособности организации отличаются по способу расчета показателей и их количеству;
- коэффициенты расчета ликвидности и платежеспособности организации не учитывают специфику анализируемой организации.

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.

1.3 Показатели расчета ликвидности и платежеспособности организации

Выделяют следующие группы ликвидности активов и источников финансирования: наиболее ликвидные активы, быстрореализуемые активы, медленно реализуемые активы, трудно реализуемые активы, наиболее срочные обязательства, краткосрочные пассивы, долгосрочные пассивы, постоянные пассивы.

Предприятие считается ликвидным, если выполняются следующие условия, представленные на рисунке 1.3.

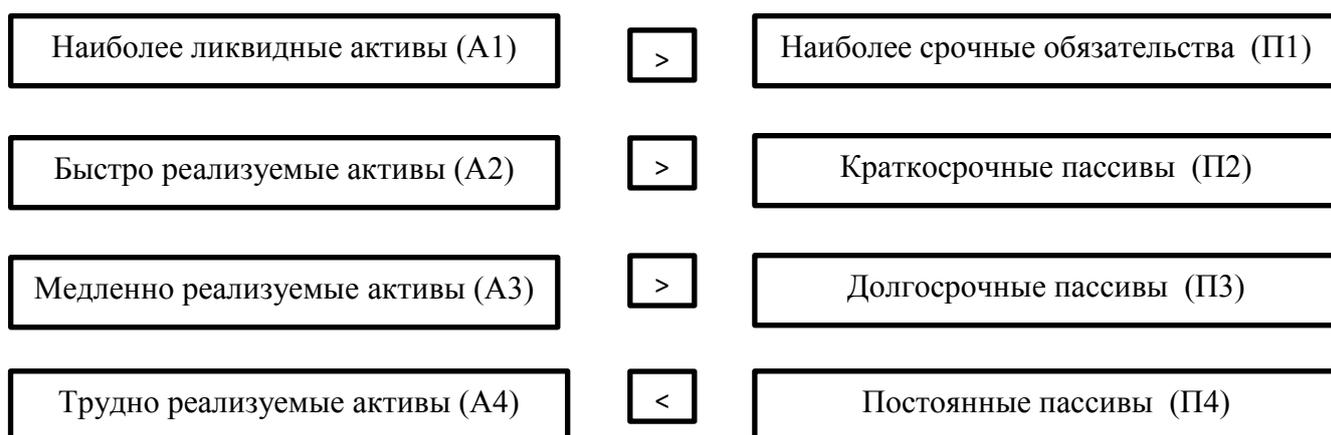


Рисунок 1.3 - Условия ликвидности предприятия

Коэффициенты ликвидности представляют собой финансовые показатели, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия и определяют способность предприятия погашать имеющуюся задолженность за счет собственных активов.

Формула расчета коэффициента текущей ликвидности (коэффициента покрытия):

$$K_{тл} = \frac{OA - ЗУ}{КО}; \quad (1)$$

где, $K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия);

OA – оборотные активы предприятия;

ЗУ – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал предприятия;

КО – краткосрочные обязательства предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) отражает способность предприятия покрывать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Чем выше значение показателя, тем лучше платежеспособность предприятия.

Нормальное значение коэффициента текущей ликвидности (коэффициент покрытия) в зависимости от отрасли предприятия от 1,5 до 2,5. Если коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) ниже 1, то это свидетельствует о неспособности предприятия вовремя оплачивать текущие счета, о высоком финансовом риске. Если коэффициент больше 3, то это может говорить о том, что предприятие использует нерациональную структуру капитала.

Коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности) может рассчитываться с помощью нескольких формул.

Формулы расчета коэффициента быстрой ликвидности (срочной ликвидности):

$$K_{бл} = \frac{ТА - З}{ТО}; \quad (2)$$

где, $K_{бл}$ - коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности);

ТА – текущие активы предприятия;

З – запасы предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

$$\text{Кбл} = \frac{\text{КДЗ} + \text{КФВ} + \text{ДС}}{(\text{КП} - \text{ДБП} - \text{РПР})}; \quad (3)$$

где, Кбл - коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности);

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

КП – краткосрочные пассивы;

ДБП – доходы будущих периодов предприятия;

РПР – резервы предстоящих расходов предприятия.

$$\text{Кбл} = \frac{\text{А1} + \text{А2}}{(\text{П1} + \text{П2})}; \quad (4)$$

где, Кбл - коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности);

А1 - наиболее ликвидные активы предприятия;

А2 - быстрореализуемые активы предприятия;

П1 - наиболее срочные обязательства предприятия;

П2 - краткосрочные пассивы предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности) отражает способность предприятия погашать текущие обязательства в случае возникновения непредвиденных сложностей продажи продукции.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается с помощью нескольких формул, формулы расчета:

$$\text{Кал} = \frac{\text{А1}}{(\text{П1} + \text{П2})}; \quad (5)$$

где, Кал - коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;

А1 - наиболее ликвидные активы предприятия;

П1 - наиболее срочные обязательства предприятия;

П2 - краткосрочные пассивы предприятия.

$$\text{Кал} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{(\text{КП} - \text{ДБП} - \text{РПР})}; \quad (6)$$

где, Кал - коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

КП – краткосрочные пассивы;

ДБП – доходы будущих периодов предприятия;

РПР – резервы предстоящих расходов предприятия.

$$\text{Кал} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{ТО}}; \quad (7)$$

где, Кал - коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время, нормальное значение коэффициента не менее 0,2.

Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кфу} = \frac{\text{СК} + \text{ДКиЗ}}{\text{ВБ}}; \quad (8)$$

где, Кфу - коэффициент финансовой устойчивости организации;

СК – собственный капитал организации;

ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы организации;

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент финансовой устойчивости отражает долю источников финансирования, использующуюся в финансово – экономической деятельности организации. Нормативное значение $\text{Кфу} \geq 0,6$. Если коэффициент ниже нормативного, то организация считается финансово неустойчивой [19; 309 с.].

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.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер»

2.1 Технико-экономическая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «Твой бухгалтер», сокращенное наименование ООО «Твой бухгалтер» оказывает услуги в области бухгалтерского учета.

Дата регистрации 28.10.2010 г.

Юридический адрес ООО «Твой бухгалтер»: 352900, г. Армавир, ул. Кропоткина, д. 119 (Приложение А).

ООО «Твой бухгалтер» предлагает полный комплекс бухгалтерских услуг по сопровождению предприятий и предпринимателей с гарантией полного порядка в бухгалтерских делах, защитой от рисков, связанных с нарушением налогового законодательства.

ООО «Твой бухгалтер» гарантирует полную конфиденциальность.

Виды предоставляемых услуг:

- бухгалтерское сопровождение обществ с ограниченной ответственностью, индивидуальных предпринимателей;
- открытие и закрытие обществ с ограниченной ответственностью, индивидуальных предпринимателей;
- электронная сдача отчетов в Фонды;
- проведение стандартных налоговых вычетов;
- помощь в получении ИНН для физических лиц и ЕГРЮЛ для юридических лиц;
- оказание консультаций по налогообложению и бухгалтерскому учету;
- заполнение деклараций 2-НДФЛ, 3-НДФЛ и другое.

Директором ООО «Твой бухгалтер» является Колебанов Сергей Васильевич.

Организационная структура управления линейная, представлена на рисунке 2.1.

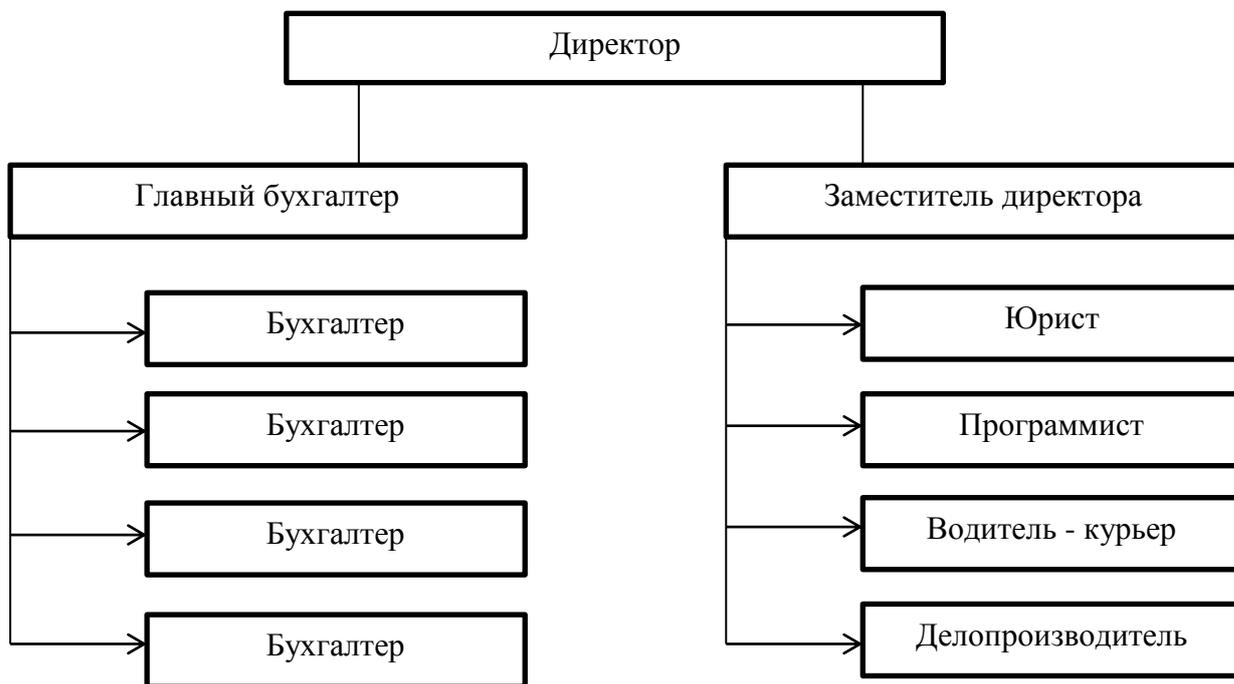


Рисунок 2.1 – Структура управления в ООО «Твой бухгалтер»

В результате рассмотрения структуры управления в ООО «Твой бухгалтер» выявлено, что она является линейной, директору напрямую подчиняются главный бухгалтер и заместитель директора. Главному бухгалтеру напрямую подчиняются бухгалтера, заместителю директора – юрист, программист, водитель - курьер и делопроизводитель.

Проведем анализ отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.1 - Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Выручка	6064	5159	6036	-28	-0,46
Себестоимость продаж	1522	4781	5653	4131	271,42
Валовая прибыль (убыток)	4542	378	383	-4159	-91,57

Окончание таблицы 2.1

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Прибыль (убыток) от продаж	4542	378	383	-4159	-91,57
Прочие доходы	2	0	0	-2	-100,00
Прочие расходы	102	111	98	-4	-3,92
Прибыль (убыток) до налогообложения	4442	267	285	-4157	-93,58
Текущий налог на прибыль	721	57	63	-658	-91,26
Чистая прибыль (убыток)	3721	210	222	-3499	-94,03

В результате проведения анализа отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что выручка организации за период исследования сократилась на 28 тыс. руб. или на 0,46 %, при том, как себестоимость продаж увеличилась на 4131 тыс. руб. или на 271,42 %.

Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.2.

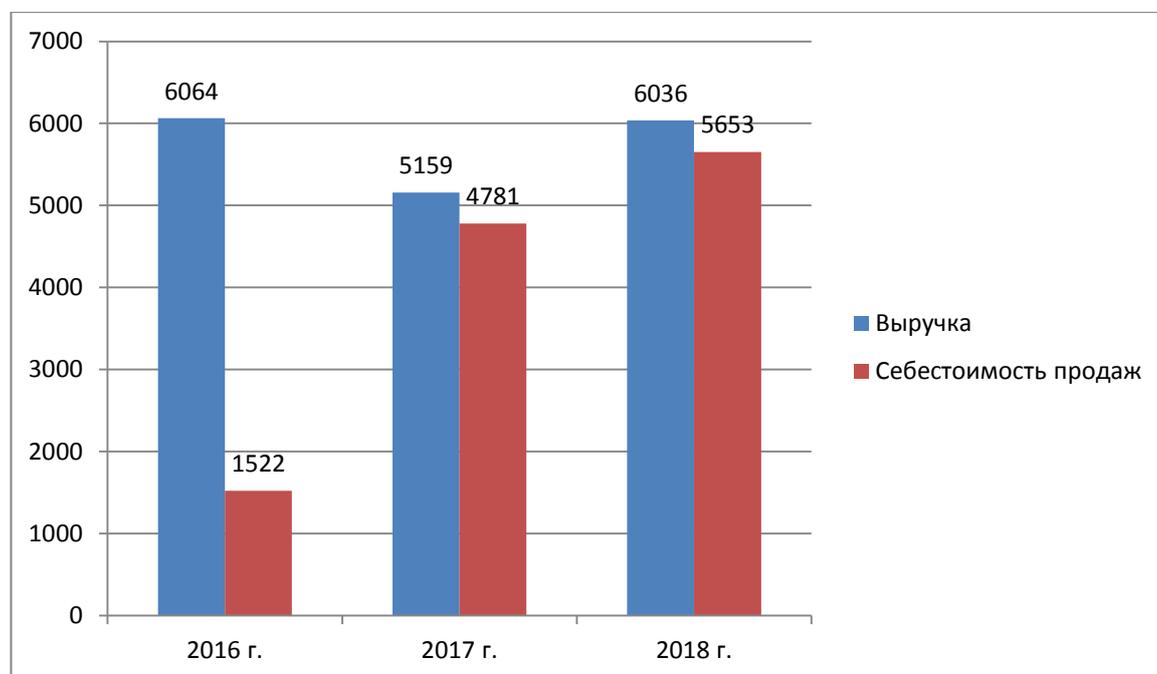


Рисунок 2.2 - Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

В результате изменения выручки и себестоимости от продаж валовая прибыль и прибыль от продаж уменьшилась на 4159 тыс. руб. или на 91,57 %.

В 2016 г. прочие доходы организации составили 2 тыс. руб., в 2017 - 2018 гг. прочие доходы отсутствуют. Прочие расходы организации за период исследования уменьшились на 4 тыс. руб. или на 3,92 %.

Прибыль до налогообложения ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 4157 тыс. руб. или на 93,58 %, налог на прибыль уменьшился на 658 тыс. руб. или на 91,26 %.

Динамика изменения прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.3.

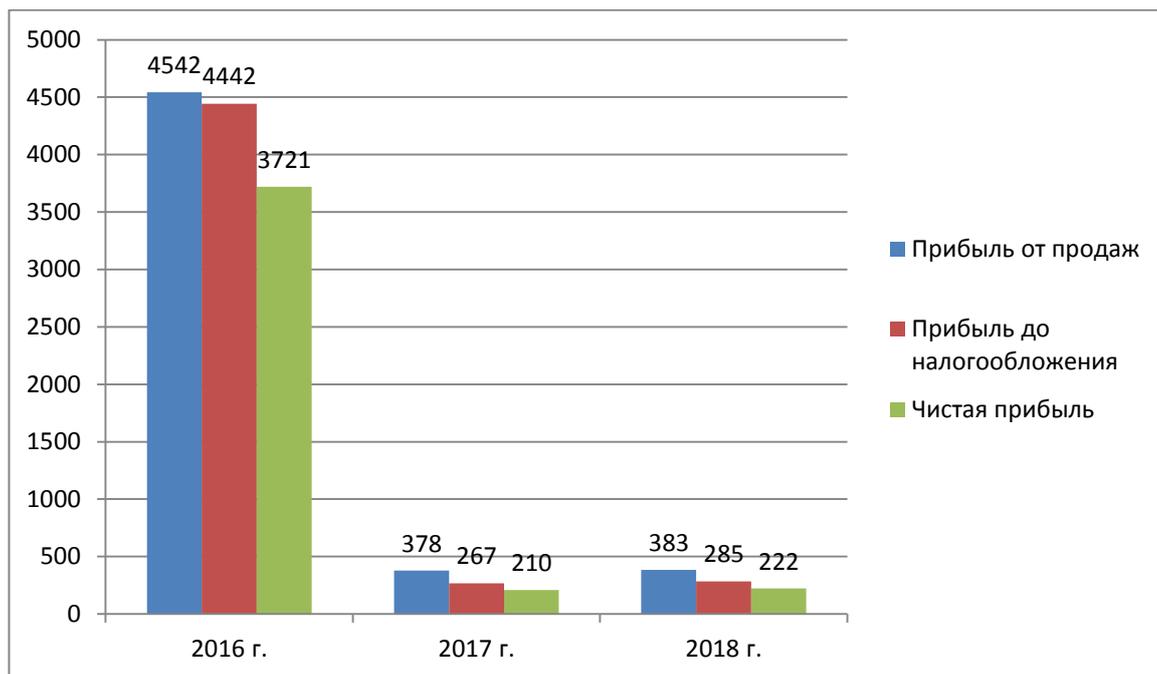


Рисунок 2.3 - Динамика изменения прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

В результате изменений чистая прибыль ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 3499 тыс. руб. или на 94,03 %.

Уменьшение чистой прибыли в ООО «Твой бухгалтер» произошло за счет высокой конкурентности на рынке, что вызвало наименьший поток клиентов, обращающихся к организации для оказания услуг в области бухгалтерского учета. Проведем анализ финансового состояния организации.

2.2 Анализ финансового состояния организации

Проведем анализ показателей бухгалтерского баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Таблица 2.2 - Анализ бухгалтерского баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Внеоборотные активы	0	0	0	0	0,00
Оборотные активы	6900	355	475	-6425	-93,12
в т. ч. запасы	423	31	32	-391	-92,43
дебиторская задолженность	6305	238	404	-5901	-93,59
денежные средства	172	86	39	-133	-77,33
Капитал и резервы	5420	152	161	-5259	-97,03
в т. ч. уставный капитал	10	10	10	0,00	100,00
нераспределенная прибыль	5410	142	151	-5259	-97,21
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0,00
Краткосрочные обязательства	1480	203	314	-1166	-78,78
в т.ч. кредиторская задолженность	1480	203	314	-1166	-78,78
Баланс	6900	355	475	-6425	-93,12

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы организации состоят из оборотных активов, которые за период исследования уменьшились на 6425 тыс. руб. или на 93,12 %.

Структура показателей оборотных активов ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.4.

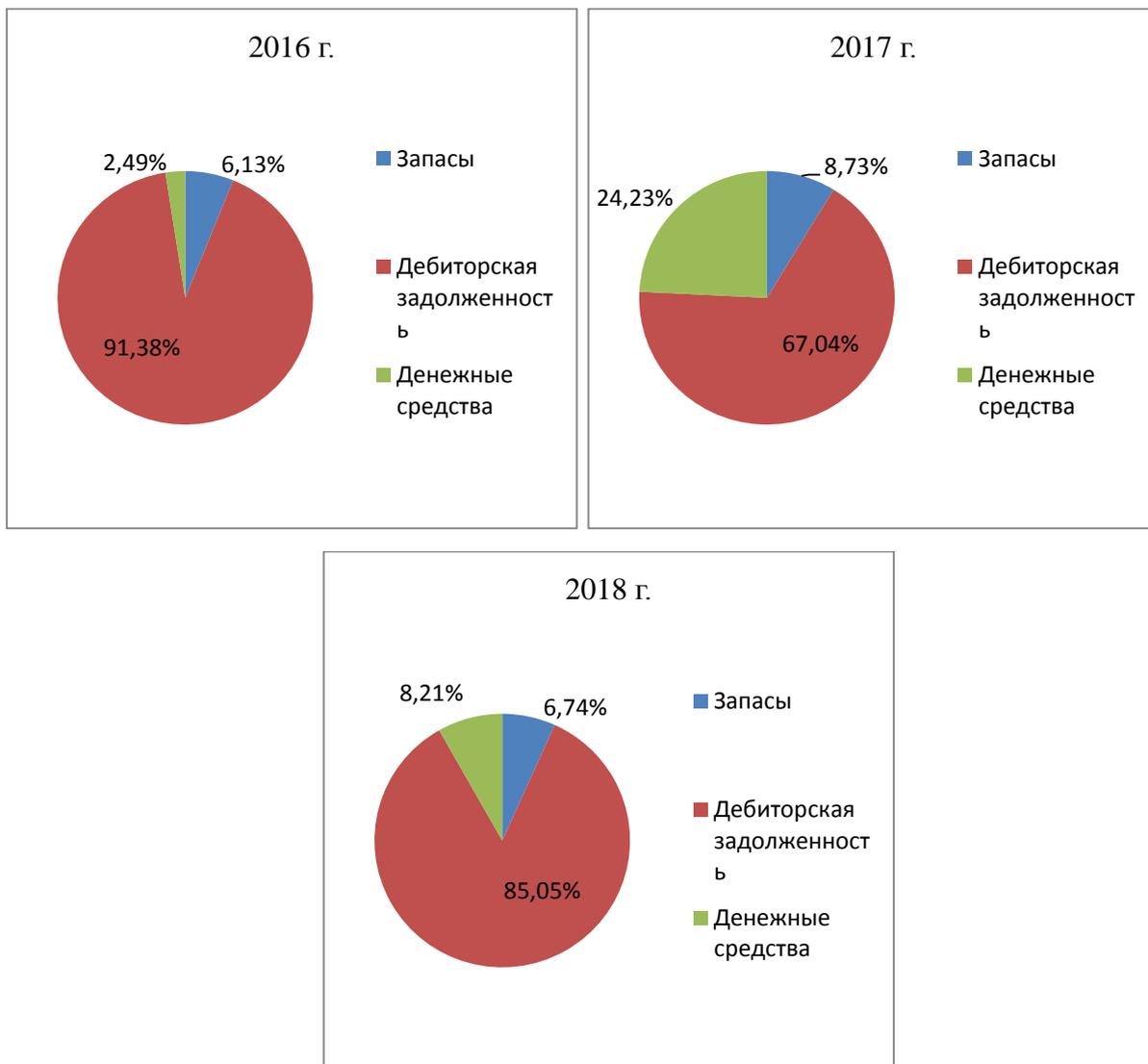


Рисунок 2.4 - Структура показателей оборотных активов ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Наибольшую долю в структуре оборотных активов в ООО «Твой бухгалтер» занимает дебиторская задолженность, которая за период исследования уменьшилась на 5901 тыс. руб. или на 93,59 %. Запасы и денежные средства организации за 2016 -2018 гг. уменьшились на 391 тыс. руб. и 133 тыс. руб. или на 92,43 % и 77,33 % соответственно.

Пассивы в ООО «Твой бухгалтер» состоят из показателей капитала и резервов и краткосрочных обязательств. Капитал и резервы организации за период 2016 -2018 гг. уменьшились на 5259 тыс. руб. или на 97,21 %. В

структуру показателей капитала и резервов ООО «Твой бухгалтер» входят уставный капитал и нераспределенная прибыль организации.

Структура пассива в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.5.

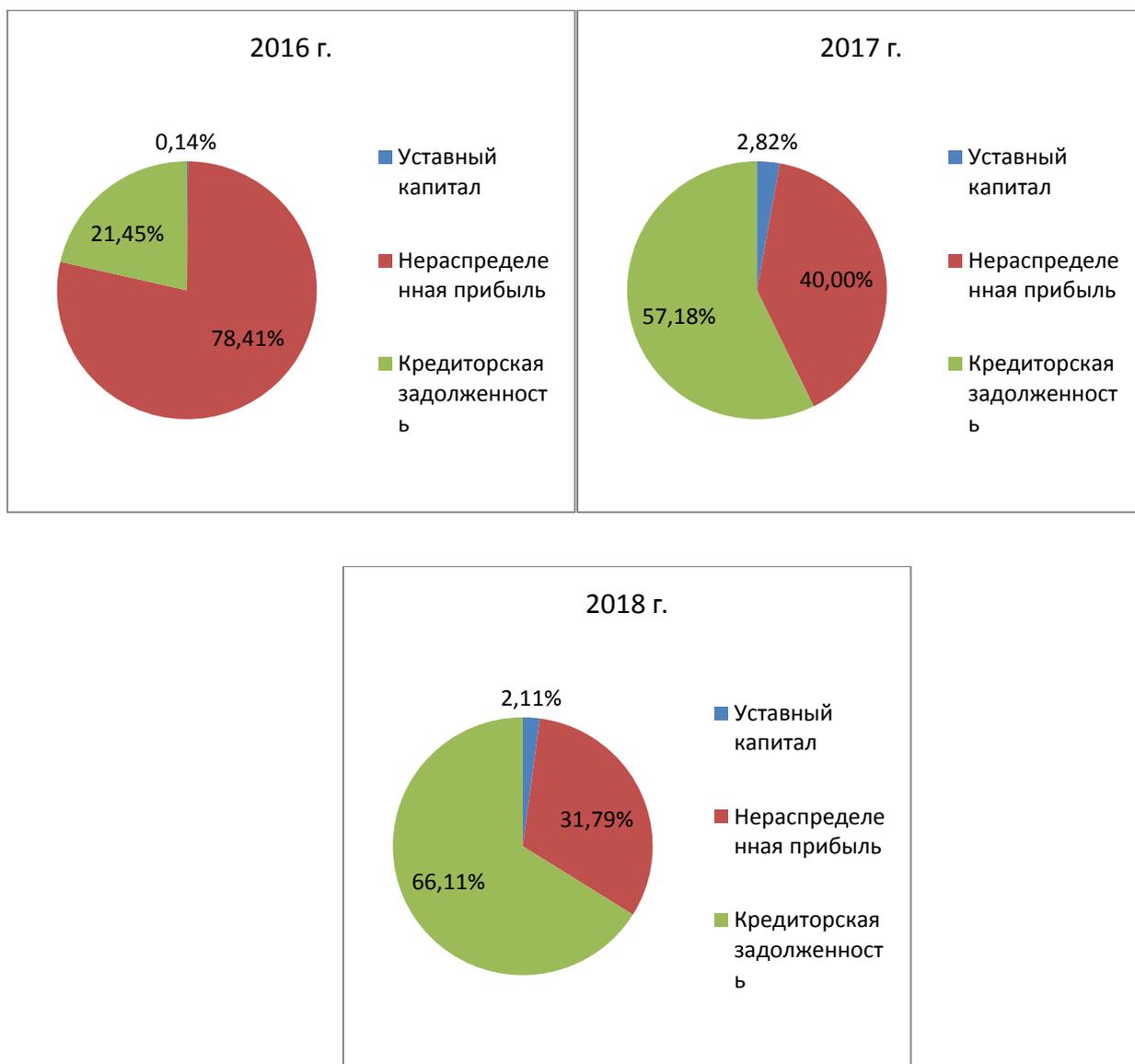


Рисунок 2.5 - Структура пассива ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Уставный капитал организации за период исследования не изменен и составляет 10 тыс. руб. Нераспределенная прибыль ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 5259 тыс. руб. или 97,03 %.

Краткосрочные обязательства ООО «Твой бухгалтер» состоят из кредиторской задолженности, которая за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 1166 тыс. руб. или на 78,78 %.

В результате изменения показателей баланс организации за 2016 -2018 гг. уменьшился на 6425 тыс. руб. или на 93,12 %, динамика изменения представлена на рисунке 2.6.

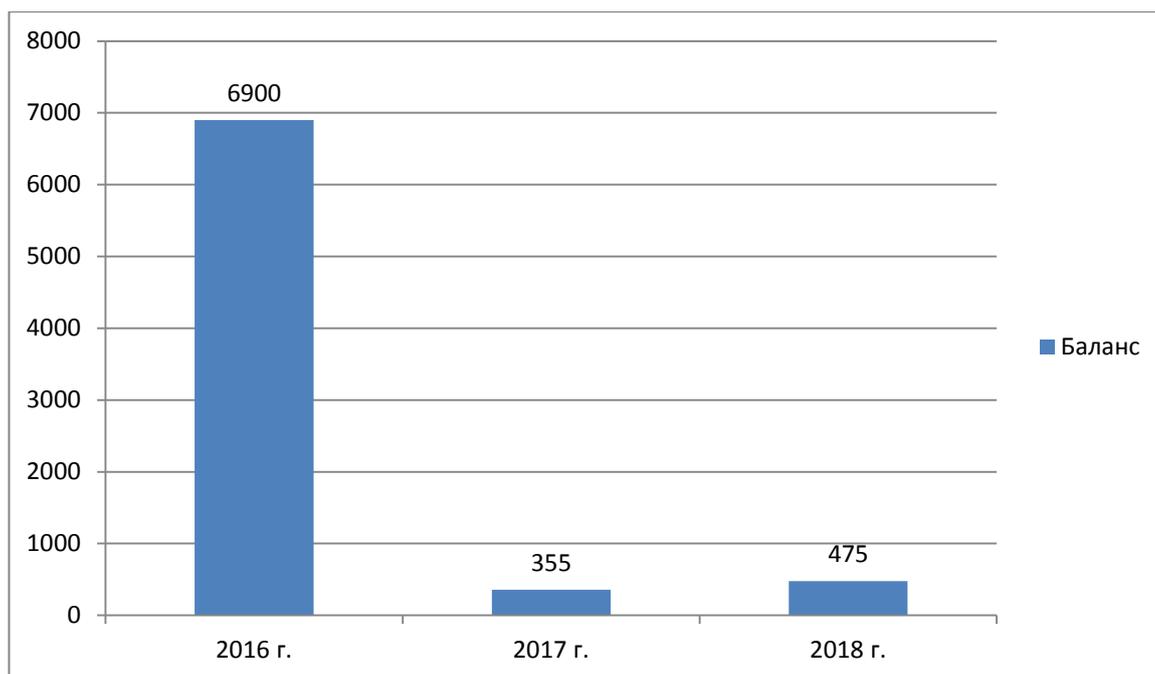


Рисунок 2.6 - Динамика изменения баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 - 2018 гг.

С целью выявления анализа финансового состояния организации проведем расчет показателей рентабельности, а именно рентабельности продаж, собственного капитала и оборотных активов.

«Рентабельность продаж показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции» [9; 174с.].

Формула расчета рентабельности продаж:

$$R_{п} = \frac{П_{п}}{В} \times 100\%; \quad (9)$$

где, $R_{п}$ – рентабельность продаж организации;

Пп – прибыль от продаж организации;

В – выручка.

«Рентабельность собственного капитала - коэффициент равный отношению чистой прибыли от реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала» [9; 174с.].

Формула расчета рентабельности собственного капитала:

$$Рск = \frac{Чп}{СК} \times 100\%; \quad (10)$$

где, Рск – рентабельность собственного капитала организации;

Чп – чистая прибыль организации;

СК – собственный капитал организации.

«Рентабельность оборотных активов показывает сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы» [9; 174с.].

Формула расчета рентабельности оборотных активов:

$$Роа = \frac{Чп}{ОА} \times 100\%; \quad (11)$$

где, Роа – рентабельность оборотных активов организации;

Чп - чистая прибыль организации;

ОА – оборотные активы организации.

Таблица 2.3 - Анализ рентабельности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг., в %

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения
Рентабельность продаж	74,90	7,33	6,35	-68,56
Рентабельность собственного капитала	68,65	138,16	137,89	69,24
Рентабельность оборотных активов	53,93	59,15	46,74	-7,19

В результате проведения анализа рентабельности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что показатель рентабельности

продаж за период исследования снизился на 68,56 и в 2018 г. составил 6,35 %. Данное снижение произошло за счет сокращения выручки.

Показатель рентабельности собственного капитала за период исследования увеличился на 69,24 и в 2018 г. составил 137,89 %. Увеличение показателя свидетельствует об эффективности использования капитала.

Динамика изменения показателей рентабельности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.7.

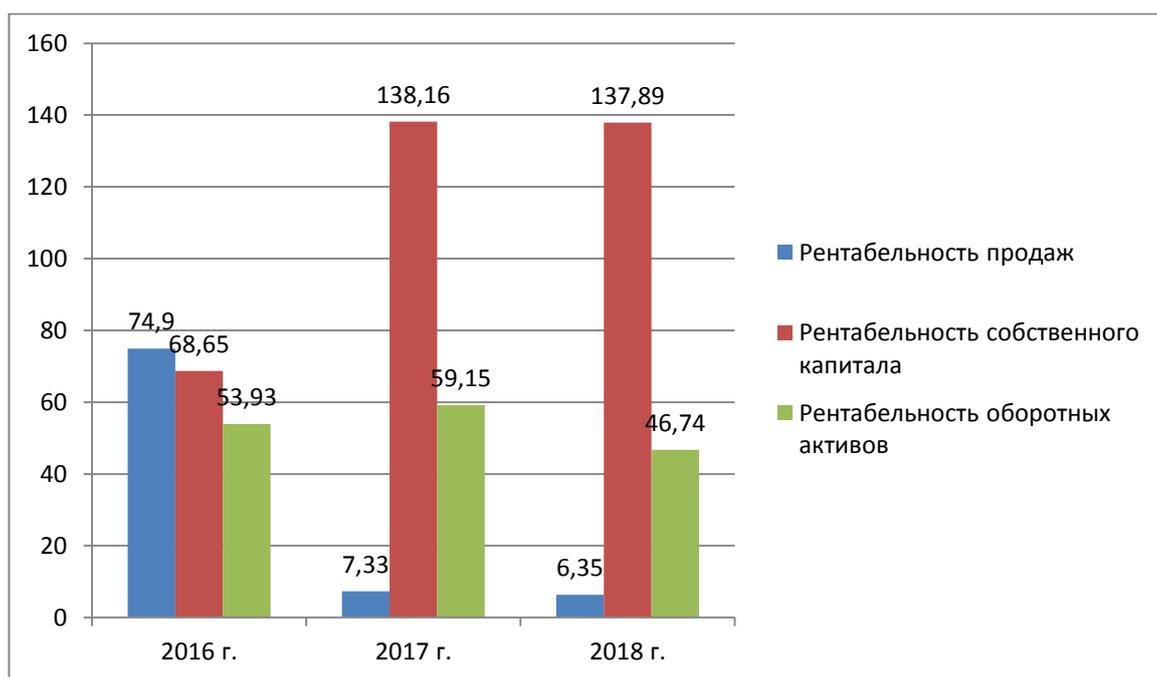


Рисунок 2.7 - Динамика изменения показателей рентабельности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Показатель рентабельности оборотных активов организации за период исследования уменьшился на 7,19 и в 2018 г. составил 46,74 %.

Снижение показателя свидетельствует о том, что ООО «Твой бухгалтер» не в полной мере используют свои оборотные средства.

2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Для выявления платежеспособности организации проведем анализ платежеспособности по группам активов и пассивов ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.4 - Анализ платежеспособности ООО «Твой бухгалтер» по группам активов и пассивов за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
A1 - наиболее ликвидные активы	172	86	39	-133
A2 – быстрореализуемые активы	6305	238	404	-5901
A3 – медленно реализуемые активы	423	31	32	-391
A4 – трудно реализуемые активы	0	0	0	0
П1 – наиболее срочные обязательства	1480	203	314	-1166
П2 – краткосрочные пассивы	0	0	0	0
П3 – долгосрочные пассивы	0	0	0	0
П4 – постоянные пассивы	5420	152	161	-5259
Баланс	6900	355	475	-6425
A1 – П1 должно быть больше нуля	-1308	-117	-275	1033
A2 – П2 должно быть больше нуля	6305	238	404	-5901
A3 – П3 должно быть больше нуля	423	31	32	-391
A4 – П4 должно быть меньше нуля	-5420	-152	-151	5259

В результате проведения анализа платежеспособности организации по группам активов и пассивов за 2016 -2018 гг. выявлено, что за период исследования:

$$A1 - П1 < 0; A2 - П2 > 0; A3 - П3 > 0; A4 - П4 < 0$$

В ООО «Твой бухгалтер» баланс является неликвидным, так как не выполняется первое условие, а именно разность наиболее ликвидных активов и наиболее срочных обязательств меньше нуля. В организации присутствует ограниченная платежеспособность.

Проведем расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг.

Таблица 2.5 - Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,42	0,12	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	4,38	1,60	1,41	-2,97
Коэффициент текущей ликвидности	4,66	1,75	1,51	-3,15
Общий показатель ликвидности баланса	2,33	1,06	0,80	-1,53
Показатель цены ликвидности	4,66	1,75	1,51	-3,15
Показатель покрытия краткосрочных обязательств МПЗ	0,29	0,15	0,10	-0,19
Доля оборотных средств в активах	1,00	1,00	1,00	0,00
Коэффициент покрытия оборотных средств источниками формирования	0,79	0,43	0,34	-0,45
Коэффициент маневренности функционального капитала	0,08	0,20	0,20	0,12
Коэффициент утраты платежеспособности	X	0,51	0,73	X
Коэффициент восстановления платежеспособности	X	0,15	0,70	X

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 г. увеличился по сравнению с 2016 г. на 0,30 %, но в 2018 г. составил 0,12 % как в 2016 г.

Показатель коэффициента абсолютной ликвидности в 2018 г. меньше нормативного значения, в организации подлежат погашению 12% краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности за период исследования уменьшился на 2,97 и в 2018 г. составил 1,41%.

Коэффициент текущей ликвидности за 2016 -2018 г. снизился на 3,15 и в 2018 г. составил 1,51 %. Показатель коэффициента текущей ликвидности

соответствует нормативному значению, это свидетельствует о том, что ООО «Твой бухгалтер» в состоянии оплачивать текущие счета.

Динамика изменения коэффициентов абсолютной, быстрой, текущей ликвидности и общего показателя ликвидности баланса представлена на рисунке 2.8.

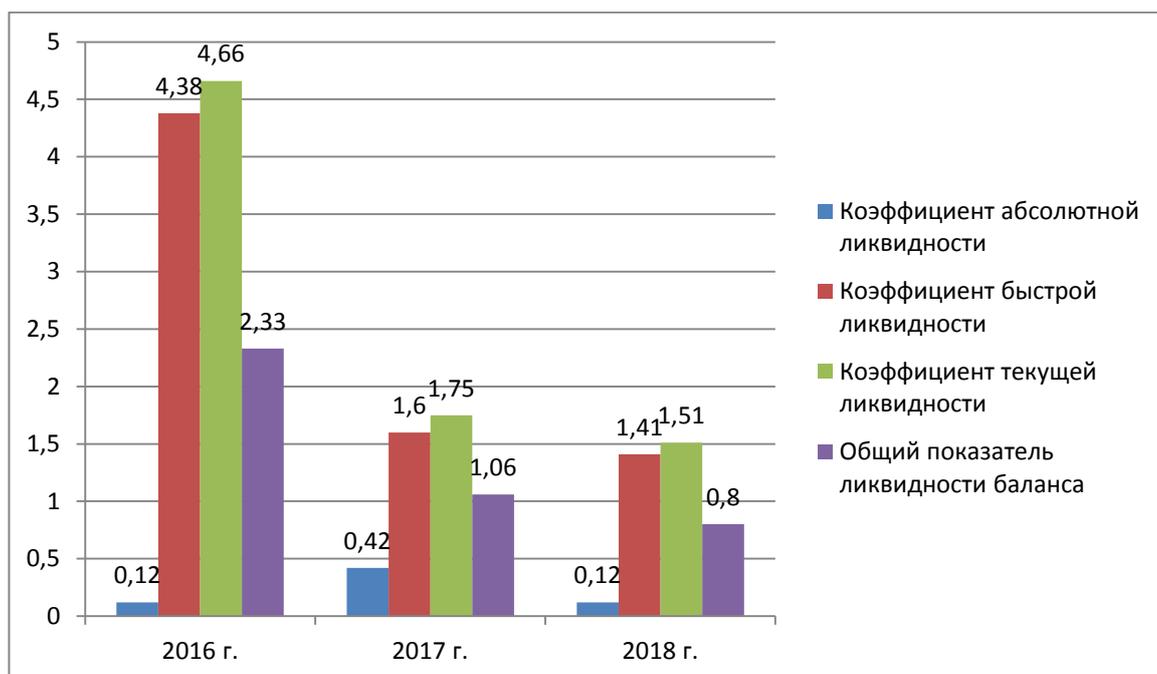


Рисунок 2.8 - Динамика изменения коэффициентов абсолютной, быстрой, текущей ликвидности и общего показателя ликвидности баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Общий показатель ликвидности баланса за период исследования уменьшился на 1,53 и в 2018 г. составил 0,80%. Значение общего показателя ликвидности баланса ниже нормативного, организация испытывает недостаток оборотных активов, которые могли бы покрыть краткосрочные обязательства.

Показатель цены ликвидности в ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшился на 3,15 и в 2018 г. составил 1,51%. Также

сократился показатель покрытия краткосрочных обязательств МПЗ на 0,19 и в 2018 г. составил 0,10 %.

Динамика изменения коэффициента покрытия оборотных средств и маневренности функционального капитала представлена на рисунке 2.9.

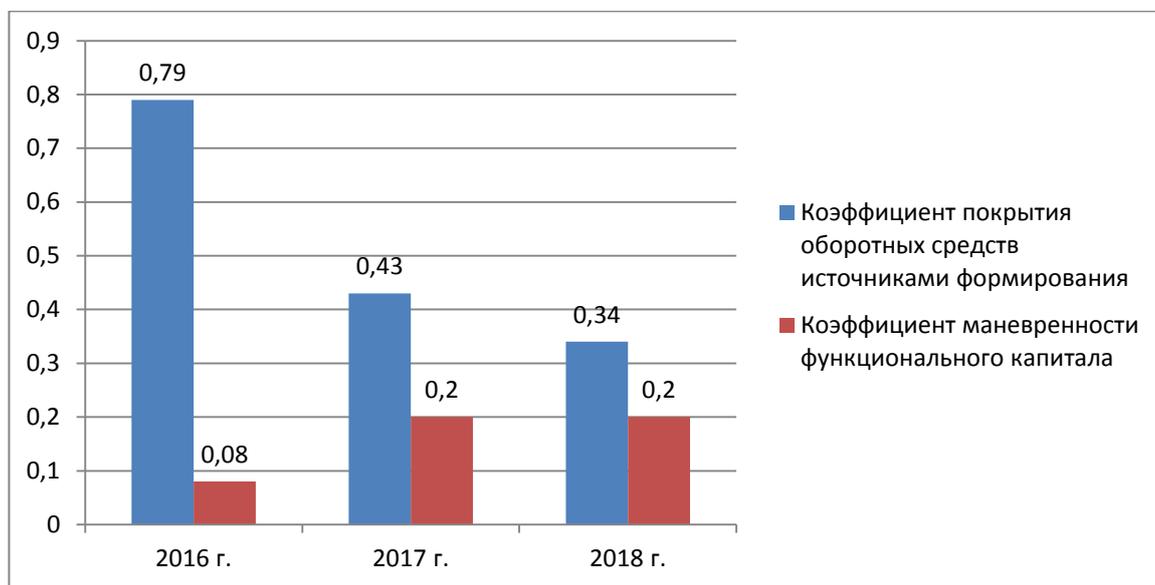


Рисунок 2.9 - Динамика изменения коэффициента покрытия оборотных средств и маневренности функционального капитала ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Коэффициент покрытия оборотных средств источниками формирования за 2016 -2018 гг. уменьшился на 0,45 и в 2018 г. составил 0,34 %, что соответствует нормативному значению. В ООО «Твой бухгалтер» остаток собственных финансовых средств позволяет профинансировать оборотные средства.

Коэффициент маневренности функционального капитала за период исследования увеличился на 0,12 и в 2018 г. составил 0,20 %. Коэффициент маневренности функционального капитала соответствует нормативному значению.

Коэффициент утраты платежеспособности в 2018 г. составил 0,73 %, что ниже нормативного значения. В ООО «Твой бухгалтер» присутствует угроза утраты платежеспособности в будущем периоде.

Коэффициент восстановления платежеспособности в 2018 г. составил 0,70%, это свидетельствует о том, что организация не способна восстановить платежеспособность в ближайшее время.

Динамика изменения коэффициента утраты и восстановления платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 2.10.

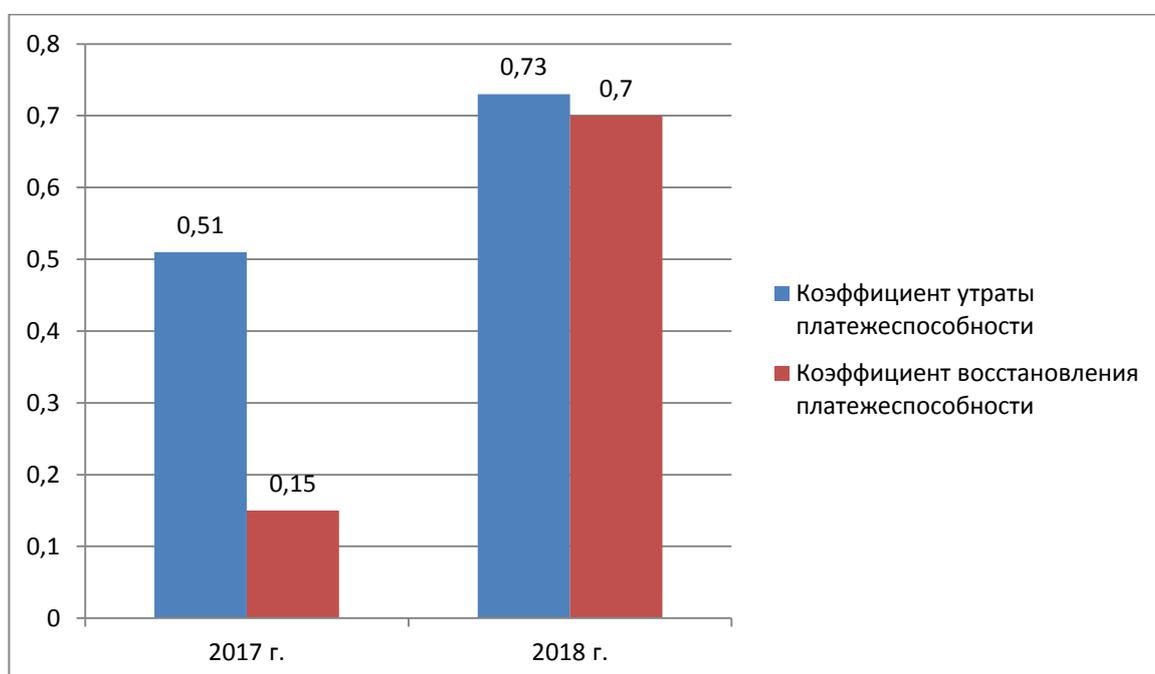


Рисунок 2.10 - Динамика изменения коэффициента утраты и восстановления платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. в %

Таким образом, уменьшение чистой прибыли в ООО «Твой бухгалтер» произошло за счет высокой конкуренции на рынке, что вызвало наименьший поток клиентов, обращающихся к организации для оказания услуг в области бухгалтерского учета.

Показатель рентабельности оборотных активов организации за период исследования уменьшился на 7,19 и в 2018 г. составил 46,74 %. Снижение показателя свидетельствует о том, что ООО «Твой бухгалтер» не в полной мере используют свои оборотные средства.

В результате проведения анализа выявлено, что в ООО «Твой бухгалтер» необходимо улучшить ликвидность и платежеспособность с целью минимизации возникновения рисков по утрате платежеспособности и снижению ликвидности.

3 Разработка мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер»

3.1 Мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности организации

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

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

Целью внедрения системы бюджетирования в ООО «Твой бухгалтер» 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 «Твой бухгалтер» 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 «Твой бухгалтер» 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 «Твой бухгалтер» являются элементами проактивного управления. Остальные мероприятия, направленные на улучшение ликвидности и платежеспособности организации, подразделяются на реактивные и стратегические элементы.

В качестве реактивных элементов для улучшения ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» рекомендуется:

- выявить резервы в организации;
- провести оптимизацию графика платежей;
- укрепить финансовую дисциплину в организации;
- определить эффективность управления дебиторской задолженностью.

В качестве стратегических элементов для улучшения ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» рекомендуется:

- провести реструктуризацию обязательств организации;
- разработать финансовую стратегию в организации;
- ускорить оборачиваемость оборотных средств;
- увеличить показатели рентабельности;
- использовать операционный рычаг.

Этапы улучшения ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер»:

- увеличить прибыль и собственный капитал путем продажи дебиторской задолженности, финансовых вложений и т.д.:
- привлечь заемные средства на более выгодных условиях;
- минимизировать текущие затраты;
- увеличить собственные оборотные средства за счет собственного капитала, нераспределенной прибыли и резервов организации;
- провести реструктуризацию обязательств организации.

Процедура реструктуризации обязательств организации представлена на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 - Процедура реструктуризации обязательств организации

Таким образом, в качестве мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» предложено ввести систему бюджетирования, разработать платежный календарь, увеличить прибыль и собственный капитал путем продажи дебиторской задолженности, финансовых вложений, увеличить собственные оборотные средства за счет собственного капитала, нераспределенной прибыли и резервов организации, провести реструктуризацию обязательств организации.

3.2 Расчет экономической эффективности разработанных мероприятий

Проведем расчет экономической эффективности разработанных мероприятий в случае применения ООО «Твой бухгалтер» увеличения собственного капитала путем продажи дебиторской задолженности и погашения краткосрочных обязательств.

Таблица 3.1 - Анализ прогнозного бухгалтерского баланса ООО «Твой бухгалтер» в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Внеоборотные активы	0	0	0	0,00
Оборотные активы	475	161	-314	33,89
в т.ч. запасы	32	32	0	100,00
дебиторская задолженность	404	0	-404	0,00
денежные средства	39	129	90	330,77
Капитал и резервы	161	161	0	100,00
в т.ч. уставный капитал	10	10	0	100,00
нераспределенная прибыль	151	151	0	100,00
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0,00
Краткосрочные обязательства	314	0	-314	0,00
в т.ч. кредиторская задолженность	314	0	-314	0,00
Баланс	475	161	-314	33,89

В результате анализа прогнозного бухгалтерского баланса в ООО «Твой бухгалтер» выявлено, что в будущем периоде отсутствуют обязательства, сумма которых была погашена за счет продажи дебиторской задолженности.

В результате изменения показателей уменьшились оборотные активы организации на 314 тыс. руб. или 66,11 %, возросли денежные средства на 90 тыс. руб. или на 230,77 %.

Прогнозный баланс ООО «Твой бухгалтер» уменьшился на 314 тыс. руб., динамика изменения представлена на рисунке 3.2.

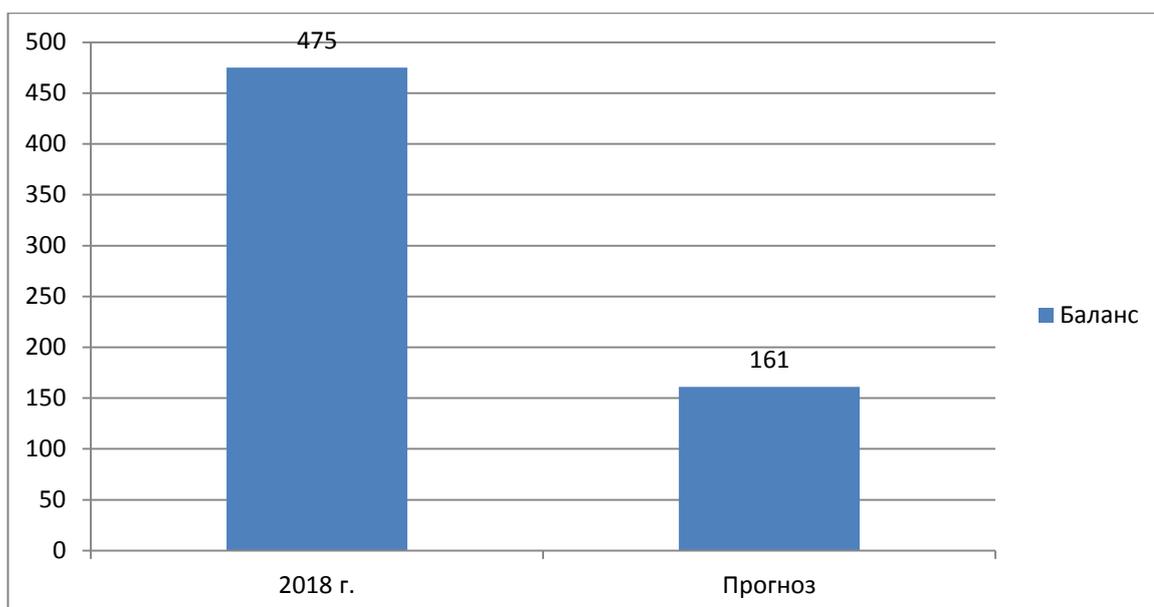


Рисунок 3.2 - Динамика изменения прогнозного баланса ООО «Твой бухгалтер» в тыс. руб.

Проведем анализ прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер».

Таблица 3.2 - Анализ прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер» в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Выручка	6036	6440	404	106,69
Себестоимость продаж	5653	5653	0	100,00
Валовая прибыль (убыток)	383	787	404	205,48
Прибыль (убыток) от продаж	383	787	404	205,48
Прочие доходы	0	0	0	0,00
Прочие расходы	98	98	0	100,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	285	689	404	241,75
Текущий налог на прибыль	63	152	89	241,27
Чистая прибыль (убыток)	222	537	315	241,89

В результате проведения анализа прогнозного отчета о финансовых результатах выявлено, что в за счет изменения показателей чистая прибыль организации возрастет на 315 тыс. руб. или на 141,89 %.

Динамика изменения чистой прибыли ООО «Твой бухгалтер» в прогнозном периоде представлена на рисунке 3.3.

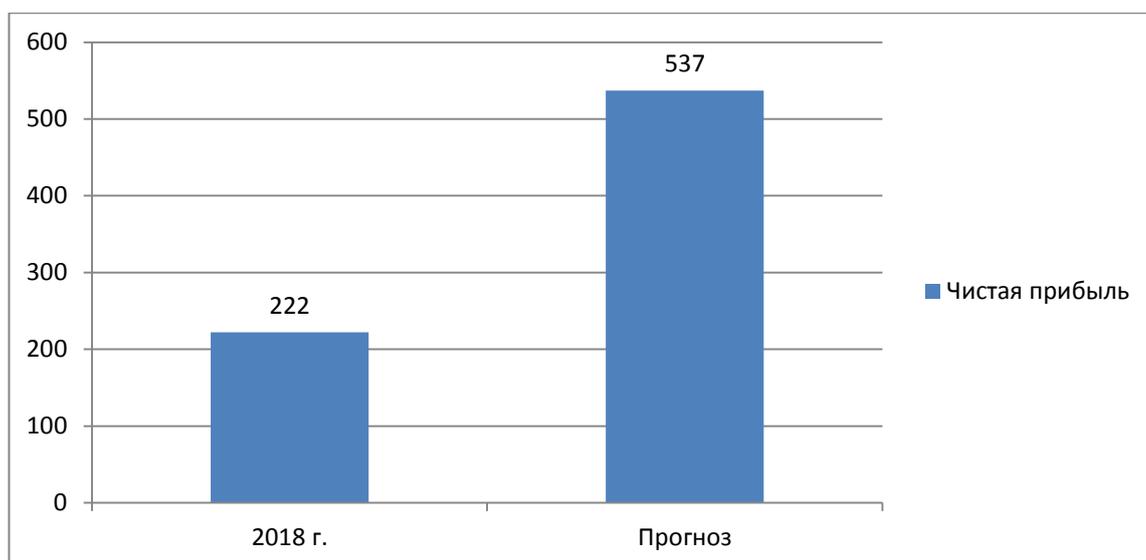


Рисунок 3.3 - Динамика изменения чистой прибыли ООО «Твой бухгалтер» в прогнозном периоде в тыс. руб.

По данным прогнозной бухгалтерской отчетности проведем анализ ликвидности и платежеспособности организации.

Таблица 3.3 - Анализ прогнозной ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер» в %

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,21	0,09
Коэффициент быстрой ликвидности	1,41	1,62	0,21
Коэффициент текущей ликвидности	1,51	1,59	0,08
Коэффициент утраты платежеспособности	0,73	0,89	0,10
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,70	0,80	0,10

В результате проведения анализа прогнозной ликвидности и платежеспособности ООО «Твой бухгалтер» выявлено, что все коэффициенты за период возросли и в прогнозном периоде соответствуют нормативному значению, что является положительным моментом в финансово – хозяйственной деятельности организации.

Динамика изменения прогнозных показателей ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» представлена на рисунке 3.4.

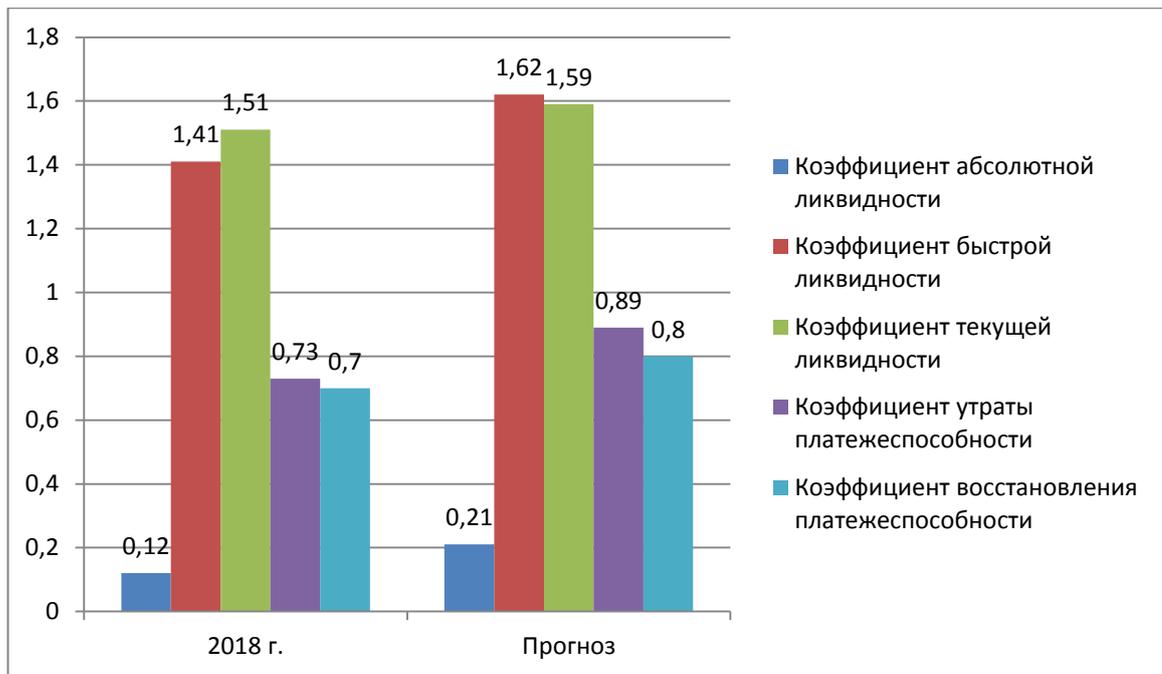


Рисунок 3.4 - Динамика изменения чистой прибыли ООО «Твой бухгалтер» в прогнозном периоде в тыс. руб.

Таким образом, расчет экономической эффективности разработанных мероприятий выявил, что в результате их применения в ООО «Твой бухгалтер» в будущем периоде возрастет чистая прибыль, пассивы составят собственные средства, показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся, и будут соответствовать нормативному значению.

Заключение

ООО «Твой бухгалтер» предлагает полный комплекс бухгалтерских услуг по сопровождению предприятий и предпринимателей с гарантией полного порядка в бухгалтерских делах, защитой от рисков, связанных с нарушением налогового законодательства.

В результате проведения анализа отчета о финансовых результатах ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что выручка организации за период исследования сократилась на 28 тыс. руб. или на 0,46 %, при том, как себестоимость продаж увеличилась на 4131 тыс. руб. или на 271,42 %.

В результате изменения выручки и себестоимости от продаж валовая прибыль и прибыль от продаж уменьшилась на 4159 тыс. руб. или на 91,57 %.

В 2016 г. прочие доходы организации составили 2 тыс. руб., в 2017 - 2018 гг. прочие доходы отсутствуют. Прочие расходы организации за период исследования уменьшились на 4 тыс. руб. или на 3,92 %.

Прибыль до налогообложения ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 4157 тыс. руб. или на 93,58 %, налог на прибыль уменьшился на 658 тыс. руб. или на 91,26 %.

В результате изменений чистая прибыль ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 3499 тыс. руб. или на 94,03 %.

Уменьшение чистой прибыли в ООО «Твой бухгалтер» произошло за счет высокой конкурентности на рынке, что вызвало наименьший поток клиентов, обращающихся к организации для оказания услуг в области бухгалтерского учета.

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы организации состоят из оборотных активов, которые за период исследования уменьшились на 6425 тыс. руб. или на 93,12 %.

Наибольшую долю в структуре оборотных активов в ООО «Твой бухгалтер» занимает дебиторская задолженность, которая за период исследования уменьшилась на 5901 тыс. руб. или на 93,59 %. Запасы и денежные средства организации за 2016 -2018 гг. уменьшились на 391 тыс. руб. и 133 тыс. руб. или на 92,43 % и 77,33 % соответственно.

Пассивы в ООО «Твой бухгалтер» состоят из показателей капитала и резервов и краткосрочных обязательств. Капитал и резервы организации за период 2016 -2018 гг. уменьшились на 5259 тыс. руб. или на 97,21 %. В структуру показателей капитала и резервов ООО «Твой бухгалтер» входят уставный капитал и нераспределенная прибыль организации.

Уставный капитал организации за период исследования не изменен и составляет 10 тыс. руб. Нераспределенная прибыль ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшилась на 5259 тыс. руб. или 97,03 %.

Краткосрочные обязательства ООО «Твой бухгалтер» состоят из кредиторской задолженности, которая за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 1166 тыс. руб. или на 78,78 %.

В результате изменения показателей баланс организации за 2016 -2018 гг. уменьшился на 6425 тыс. руб. или на 93,12 %.

В результате проведения анализа рентабельности ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что показатель рентабельности продаж за период исследования снизился на 68,56 и в 2018 г. составил 6,35 %. Данное снижение произошло за счет сокращения выручки.

Показатель рентабельности собственного капитала за период исследования увеличился на 69,24 и в 2018 г. составил 137,89 %. Увеличение показателя свидетельствует об эффективности использования капитала.

Показатель рентабельности оборотных активов организации за период исследования уменьшился на 7,19 и в 2018 г. составил 46,74 %. Снижение показателя свидетельствует о том, что ООО «Твой бухгалтер» не в полной мере используют свои оборотные средства.

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 г. увеличился по сравнению с 2016 г. на 0,30 %, но в 2018 г. составил 0,12 % как в 2016 г.

Показатель коэффициента абсолютной ликвидности в 2018 г. меньше нормативного значения, в организации подлежат погашению 12% краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности за период исследования уменьшился на 2,97 и в 2018 г. составил 1,41%.

Коэффициент текущей ликвидности за 2016 -2018 г. снизился на 3,15 и в 2018 г. составил 1,51 %. Показатель коэффициента текущей ликвидности соответствует нормативному значению, это свидетельствует о том, что ООО «Твой бухгалтер» в состоянии оплачивать текущие счета.

Общий показатель ликвидности баланса за период исследования уменьшился на 1,53 и в 2018 г. составил 0,80%. Значение общего показателя ликвидности баланса ниже нормативного, организация испытывает недостаток оборотных активов, которые могли бы покрыть краткосрочные обязательства.

Показатель цены ликвидности в ООО «Твой бухгалтер» за период исследования уменьшился на 3,15 и в 2018 г. составил 1,51%. Также сократился показатель покрытия краткосрочных обязательств МПЗ на 0,19 и в 2018 г. составил 0,10 %.

Коэффициент покрытия оборотных средств источниками формирования за 2016 -2018 гг. уменьшился на 0,45 и в 2018 г. составил 0,34 %, что соответствует нормативному значению. В ООО «Твой бухгалтер» остаток собственных финансовых средств позволяет профинансировать оборотные средства.

Коэффициент маневренности функционального капитала за период исследования увеличился на 0,12 и в 2018 г. составил 0,20 %. Коэффициент

маневренности функционального капитала соответствует нормативному значению.

Коэффициент утраты платежеспособности в 2018 г. составил 0,73 %, что ниже нормативного значения. В ООО «Твой бухгалтер» присутствует угроза утраты платежеспособности в будущем периоде.

Коэффициент восстановления платежеспособности в 2018 г. составил 0,70%, это свидетельствует о том, что организация не способна восстановить платежеспособность в ближайшее время.

В качестве мероприятий, направленных на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности в ООО «Твой бухгалтер» предложено ввести систему бюджетирования, разработать платежный календарь, увеличить прибыль и собственный капитал путем продажи дебиторской задолженности, финансовых вложений, увеличить собственные оборотные средства за счет собственного капитала, нераспределенной прибыли и резервов организации, провести реструктуризацию обязательств организации.

Расчет экономической эффективности разработанных мероприятий выявил, что в результате их применения в ООО «Твой бухгалтер» в будущем периоде возрастет чистая прибыль, пассивы составят собственные средства, показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся и будут соответствовать нормативному значению.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1991 г. № 146-ФЗ (часть первая).
3. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598).
4. Абрамович, В.А. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М: ДИС, 2016 – 253 с.
5. Аникин, С.М. Теория экономического анализа. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 182 с.
6. Артемонова, О.Л. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности организации. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2015 – 170 с.
7. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 341 с.
8. Бегемотов, А.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Учебник – М.: Омега-Л, 2015 – 240 с.
9. Герасимов, В.С. Финансы и управление предприятием. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 170 с.
10. Дятлова, Л.Д. Анализ ликвидности и платежеспособности организации. Учебник – М.: ИНФРА, 2015 – 354 с.
11. Ефримов, А.М. Финансовое состояние предприятия. Учебник – М.: ДИС, 2015 – 146 с.
12. Зими́на, Ю.Б. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия. Учебник – М.: ИНФРО, 2015 – 174 с.

13. Жирнов, В.С. Финансовый анализ. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – с. 308.
14. Игнатенко, О.А. Анализ финансового состояния организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 261 с.
15. Ковалева, Р.О. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. Учебник – М.: ДИС, 2016 – 195 с.
16. Куприянова, А.В. Методика анализа ликвидности и платежеспособности организации. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 - 101 с.
17. Лаврентьев, Е.П. Показатели расчета ликвидности и платежеспособности организации. Учебник - М.: ЮНИТИ, 2016 – 208 с.
18. Любушин, Н.П. Экономический анализ предприятия. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2015 – 209 с.
19. Макарова, Т.В. Финансы предприятий. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 229 с.
20. Моряков, И.Н. Анализ бухгалтерской отчетности. Учебник – М.: ИНФРА, 2016 – 307 с.
21. Нестерова, М.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 339 с.
22. Полетаев, С.И. Методики финансового анализа организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 116 с.
23. Пятова, О.Д. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 147 с.
24. Рогачева, Д.С. Принципы бухгалтерского учета. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 170 с.
25. Румян, С.А. Финансовый анализ предприятия. Учебник – М.: Финансы и статистика, 2016 – 272 с.
26. Сяткина, Ю.С. Теория экономического анализа. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 150 с.
27. Тараканова, М.О. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – СПб.: Питер, 2015 – 109 с.

28. Трушкина, Л.Р. Как улучшить финансовое состояние компании?
Учебник – М.: ИНФРА, 2016 – 113 с.

29. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа. Учебник – М.:
ИНФРА – М, 2016 – 427 с.

Приложения

Приложение А

ООО «Твой бухгалтер»

ИНН: 2302064734

КПП: 230201001

ОКПО: 68485753

ОГРН: 1102302001955

ОКФС: 16 - Частная собственность

ОКОГУ: 4210014 - Организации, учрежденные юридическими лицами или гражданами, или юридическими лицами и гражданами совместно

ОКОПФ: 12300 - Общества с ограниченной ответственностью

ОКТМО: 03705000001

ОКАТО: 03405 - Краснодарский край, Города краевого подчинения Краснодарского края, Армавир

Основной (по коду ОКВЭД ред.2): 69.20.2 - Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета

Регистрация в Пенсионном фонде Российской Федерации:

Регистрационный номер: 033002046286

Дата регистрации: 28.10.2010

Наименование органа ПФР: Управление Пенсионного фонда РФ в г.Армавире Краснодарского края

ГРН внесения в ЕГРЮЛ записи: 2102302109919

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи: 11.11.2010

Регистрация в Фонде социального страхования Российской Федерации:

Регистрационный номер: 231859773223181

Дата регистрации: 28.10.2010

Наименование органа ФСС: Филиал №18 Государственного учреждения - Краснодарского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации

ГРН внесения в ЕГРЮЛ записи: 2102302109941

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи: 11.11.2010

Бухгалтерский баланс
на 31.12 2018 г.

Организация <u>ООО «Твой бухгалтер»</u>	по ОКПО	68485753
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2302064734
Вид экономической деятельности <u>Оказание услуг в области бухгалтерского учета</u>	по ОКВЭД	69.20.2
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн.-руб.)	по ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес) <u>352900, г. Армавир, ул. Кропоткина, д. 119</u>		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> <u>2018</u> г. ³	На 31 декабря <u>2017</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>2016</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	32	31	423
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	404	238	6305
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	39	86	172
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	475	355	6900
	БАЛАНС	475	355	6900

Окончание Приложения Б

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> 20 <u>18</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	151	142	5410
	Итого по разделу III	161	152	5420
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	314	203	1479
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	314	203	1479
	БАЛАНС	475	355	6900

Руководитель _____ Колебанов С.В.

(расшифровка подписи)

" 10 "

января 2019



Отчет о финансовых результатах

за 31.12 2018 г.

Организация	ООО «Твой бухгалтер»	по ОКПО	68485753
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2302064734
Вид экономической деятельности	Услуги в области бухгалтерского учета	по ОКВЭД	69.20.2
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКФС/ОКФП	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Коды	
		0710002	10 01 2019
		За <u>31.12</u> 20 <u>18</u> г. ³	За <u>31.12</u> 20 <u>17</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	6036	5159
	Себестоимость продаж	(5653)	(4781)
	Валовая прибыль (убыток)	383	378
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	383	378
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	(98)	(111)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	285	267
	Текущий налог на прибыль	(63)	(57)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	222	210

Окончание Приложения В

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31.12</u> 20 <u>18</u> г. ³	За <u>31.12</u> 20 <u>17</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разведенная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель

Колебанов С.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 10 "

января

20 19



Отчет о финансовых результатах
за 31.12 2017 г.

Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	09	01	2018
Организация <u>ООО «Твой бухгалтер»</u> по ОКПО	68485753		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 2302064734		
Вид экономической деятельности <u>Услуги в области бухгалтерского учета</u> по ОКВЭД	69.20.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. (<u>млн. руб.</u>) по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31.12</u> <u>2017</u> г. ³	За <u>31.12</u> <u>2016</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	5159	6064
	Себестоимость продаж	(4781)	(1522)
	Валовая прибыль (убыток)	378	4542
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	378	4542
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	0	2
	Прочие расходы	(111)	(102)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	267	4442
	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(57)	(721)
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	210	3721

Окончание Приложения Г

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За 31.12	
		20 17 г. ³	20 16 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ Колебанов С.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

* 09 * _____ января 20 18 г.

