

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Студент

А.В. Лобанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.А. Васильева

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.В. Лобанова

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Е.А. Васильева

Цель исследования - анализ ликвидности и платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт».

Объект исследования – организация ООО НПФ «Автостандарт», занимающаяся перевозкой грузов.

Предмет исследования – анализ ликвидности и платежеспособности и направления их повышения.

Методы исследования – абсолютных, относительных и средних величин, а также метод группировки, табличный и балансовый метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности, их понятие и значимость на предприятии, методология анализа и информационные источники. Во втором разделе проводился анализ ликвидности и платежеспособности на примере ООО НПФ «Автостандарт». В третьей главе были рассмотрены возможные варианты повышения ликвидности и улучшения платёжеспособности организации, а также даны рекомендации для данного предприятия.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 43 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 53 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 5.

Abstract

Bachelor's work was performed by: A.V. Lobanova.

The topic of the given graduation work is analysis of liquidity and solvency of the organization.

Supervisor: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor E.A. Vasilyeva.

The main purpose of this graduation work is analysis of liquidity and solvency of LLC NPF "Autostandart."

The object of the graduation work is organization of LLC NPF "Autostandart," engaged in cargo transportation.

The subject of the graduation work is analysis of liquidity and solvency and direction of their increase.

Research methods - absolute, relative and average values, as well as the grouping method, tabular and balance method.

Brief conclusions on bachelor's work: the first section considers the theoretical foundations of analysis of liquidity and solvency, their concept and significance at the enterprise, analysis methodology and information sources. In the second section, a liquidity and solvency analysis was carried out using the example of Avtostandart LLC NPF. The third chapter discussed possible options for improving the liquidity and solvency of the organization, as well as recommendations for this enterprise.

The practical significance of the work is that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 and the appendix can be used by specialists of the organization that is the subject of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of literature from 43 sources and 3 annexes. The total amount of work, without attachments, is 53 pages of typewritten text, including tables - 7, figures - 5.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности.....	8
1.1 Содержание анализа ликвидности и платежеспособности предприятия	8
1.2 Методология анализа и оценки ликвидности и платежеспособности предприятия	13
1.3 Информационные источники анализа ликвидности и платежеспособности предприятия	19
2. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО НПФ «Автостандарт»	24
2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»	32
3. Разработка мероприятий по повышению ликвидности и укреплению бплатежеспособности ООО НПФ «Автостандарт».....	38
3.1 Мероприятия, направленные на повышение ликвидности и укрепление платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»	38
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	47
Заключение	50
Список используемой литературы	52
Приложение А Отчет о финансовых результатах.....	56
Приложение Б Бухгалтерский баланс	57
Приложение В Отчет о финансовых результатах.....	58

Введение

Актуальность данной работы обусловлена тем, что анализ платежеспособности и ликвидности является основой для того, чтобы эффективно управлять организацией.

Ликвидность и платежеспособность – это наиболее важный показатель успешной финансово-хозяйственной деятельности организации. Преимущества перед другими организациями в получении кредитов, привлечении инвестиций, выборе поставщиков и квалифицированного персонала может иметь финансово устойчивое, ликвидное и платежеспособное предприятие.

Кроме того не образуется трудностей с выплатой налогов, заработных плат, кредитов и других выплат.

Чем больше устойчивость компании, тем она более независима от перемены рыночной конъюнктуры и, как результат, угроза стать банкротом минимальна.

С целью определения финансового положения предприятия используются несколько характеристик, которые более подробно и конкретно демонстрируют состояние организации, как во внешней, так и во внутренней среде. К таким характеристикам относятся ликвидность и платежеспособность.

При их анализе можно изучить и оценить обеспеченность организации собственными оборотными средствами.

Главной целью любой организации является получение прибыли. И для качественной реализации этой цели предприятие должно с умом распоряжаться своими активами. Анализ ликвидности и платежеспособности будет обеспечивать эффективную помощь в достижении этой цели.

Все выше перечисленное предопределило выбор темы бакалаврской работы.

Цель данной бакалаврской работы – это анализ ликвидности и платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт».

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть содержание анализа платежеспособности и ликвидности предприятия;
- изучить методологию анализа и оценки ликвидности и платежеспособности предприятия;
- определить информационные источники анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;
- на основе приведенных данных (баланса организации ООО НПФ «Автостандарт») произвести расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности;
- предложить методы по повышению ликвидности и укреплению платежеспособности организации;
- оценить эффективность предложенных мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности.

Объектом исследования является организация ООО НПФ «Автостандарт», занимающаяся перевозкой грузов.

Предметом исследования являются анализ ликвидности и платежеспособности и направления их повышения.

Методологической базой стали работы отечественных и иностранных авторов в области экономического анализа платежеспособности и ликвидности предприятия: Л.Т.Гиляровская, Л.Е.Басовский, В.В.Ковалева, Г.В.Савицкая, Л.В. Донцова и др.

Информационной основой стала бухгалтерская отчетность организации ООО НПФ «Автостандарт».

Бакалаврская работа состоит из трех разделов, введения и заключения. Во введении представлены: актуальность темы, цель, задачи, объект, предмет, методы исследования, информационная база, практическая значимость, краткое содержание работы.

В первом разделе были рассмотрены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности, их понятие и значимость на предприятии, методология анализа, а также информационные источники.

Во втором разделе проводился анализ ликвидности и платежеспособности на примере организации ООО НПФ «Автостандарт», рассмотрена организационно-экономическая характеристика предприятия и проведен анализ финансовых результатов предприятия и анализ финансовой устойчивости.

В третьей главе были рассмотрены возможные варианты повышения ликвидности и улучшения платёжеспособности организации, а также даны рекомендации для данного предприятия.

Заключение состоит из кратких выводов по всем разделам на базе выполненной бакалаврской работы.

1. Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности

1.1 Содержание анализа ликвидности и платежеспособности предприятия

Изучение теоретических основ нужно начать с таких понятий как «ликвидность» и «платежеспособность».

Максимально совокупное понятие «платежеспособности» дает Л.В. Донцова: «Способность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам»[17]. Дает уточнение этому понятию Г.В. Савицкая, тем, что в качестве средства платежа используется только наличные денежные средства, однако Л.Т. Гиляровская утверждает, что используются только оборотные активы[14].

При раскрытии термина «платежеспособность» С.М. Пястолов, Л.Е. Басовский, Э.А. Марокарьян, Л.Л. Ермолович принимают во внимание лишь внешние обязательства компании[10],[28],[18]. У В.В. Ковалева отражен наиболее узкий взгляд, который оценивает платежеспособность как «наличие денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения»[22].

Проводить анализ платежеспособности нужно на основе показателя ликвидности оборотных активов, который определяется количеством времени затрачиваемым на превращение их в денежные средства. И чем меньше времени на это потребуется, тем ликвиднее предприятие [37].

Основными признаками платежеспособности являются:

- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- наличие на расчетных счетах необходимого размера денежных средств.

Виды платежеспособности указаны на рисунке 1.

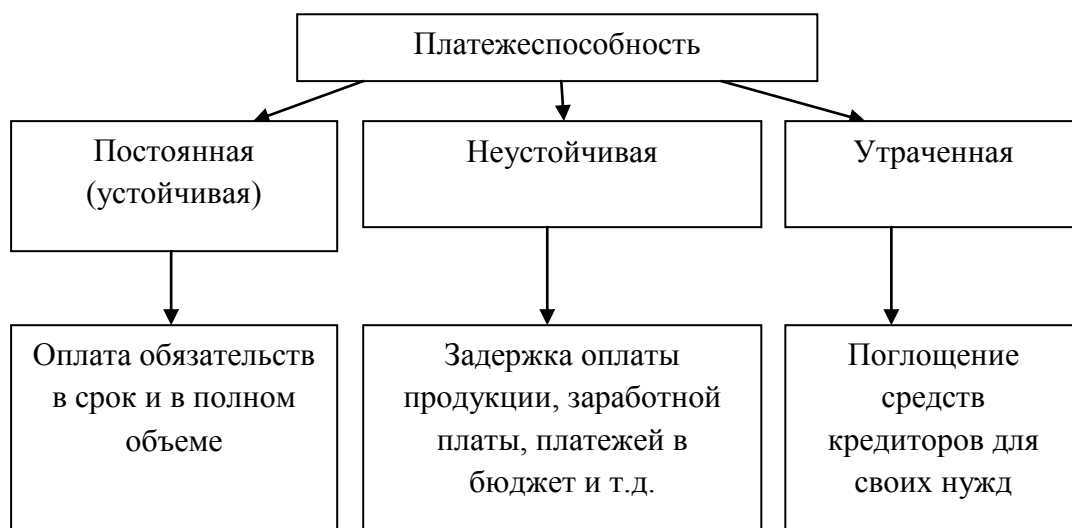


Рисунок 1 - Виды платежеспособности

Обеспечивать платежеспособность нужно в любое время, именно поэтому существует текущая и долгосрочная платежеспособность.

Текущая платежеспособность – это способность организации расплачиваться по своим текущим обязательствам. А долгосрочная – это способность расплачиваться по долгосрочным обязательствам.

Под ликвидностью у Л.Е. Басовского и Э.А. Марокарьяна понимается умение предприятия расплатиться по своим краткосрочным обязательствам, воспользовавшись оборотными активами[10]. Это определение М.Н. Крейнина использует для описания понятия платежеспособности[25], О.В. Ефимова – текущей платежеспособности[19],[20], а В.В. Ковалев и С.М. Пястолов – ликвидности предприятия[23],[32].

Рассматривая термин «ликвидность» Г.В. Савицкая допускает вероятность применения в качестве средства платежа помимо своих источников также и заемные[34]. Однако И.А. Бланк его рассматривает как «возможность его быстрой реализации при банкротстве, а также самоликвидации»[11].

Также существуют термины «ликвидность баланса» и «ликвидность активов».

Ликвидность баланса -это степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств[42].

Ликвидность активов – способность активов превращаться в денежные средства[41].

Виды ликвидности представлены на рисунке 2.

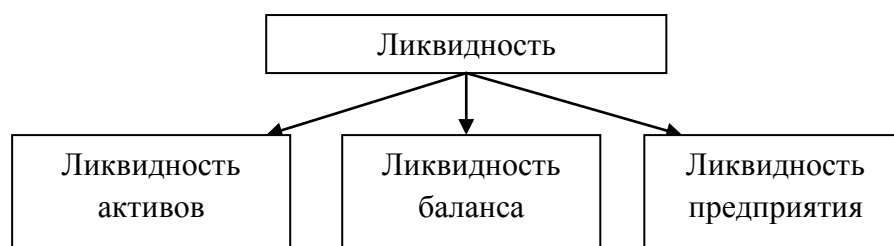


Рисунок 2 - Виды ликвидности

Большая связь способности осуществления эффективной хозяйственной деятельности компании от состояния ликвидности и платежеспособности обязывает осуществлять их непрерывный мониторинг с целью выявления проблем в рассматриваемой области и разработке способов их ликвидации[38].

Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости является крайне важным элементом управления организации. Результат этой оценки нужен не только руководителям для принятия оперативных и эффективных управленческих решений, но и для внешних пользователей, таких как кредиторы, инвесторы, поставщики и подрядчики[7].

Для получения положительных результатов реализации цели анализа ликвидности и платежеспособности, а именно своевременное выявление и ликвидации недостатков в финансовой деятельности организации, сам анализ целесообразно проводить поэтапно (рисунок 3) [35].

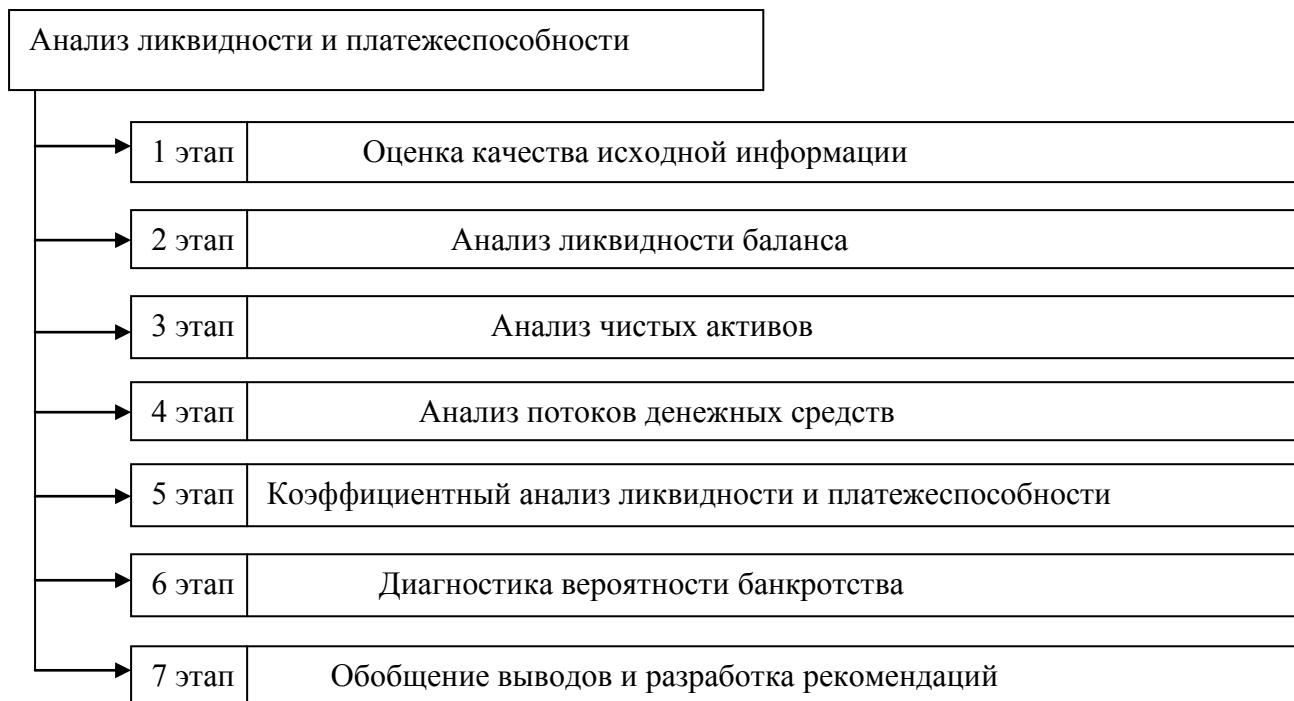


Рисунок 3 - Методика анализа ликвидности и платежеспособности

Текущее состояние расчетов, а также на перспективу характеризует ликвидность. На отчетную дату организация может быть платежеспособной, но иметь неблагоприятную перспективу, и наоборот. Поэтому, при расчете коэффициентов ликвидности могут быть положительные результаты, характеризующие финансовое положение как нормальное, но при детальном рассмотрении текущих активов достаточный удельный вес может приходиться на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность из-за чего эта оценка будет ошибочной[39].

Два взаимосвязанных фактора составляют платежеспособность организации:

1. Присутствие активов, необходимых для погашения всех обязательств организации;
2. Уровень ликвидности имеющихся активов, при превращении которых в денежные средства можно покрыть обязательства.

Анализируя первый фактор, проверяют наличие у предприятия чистых активов, то есть собственного капитала. При отрицательных чистых активах, то есть отсутствии собственного капитала, организация не может

рассчитаться по всем своим обязательствам, так как обязательства будут больше всех активов имеющихся у нее. В короткой перспективе такая организация может быть платежеспособной, но в долгосрочной может оказаться финансово несостоятельной, то есть банкротом.

В случае положительных чистых активов у организации, говорить о хорошей платежеспособности рано. Необходимо сначала проанализировать их ликвидность. Потому что может возникнуть такая ситуация при которой будет несоответствие между предстоящими сроками погашения обязательств и ликвидностью имеющихся активов. К примеру, имеется значительная доля внеоборотных активов, которые будет сложно реализовать и также имеется значительная доля краткосрочных обязательств. Эта ситуация может привести к моменту в который организация не сможет рассчитаться по своим текущим обязательствам.

Факторы, которые необходимо принять в расчет при составлении правильного вывода о степени и динамике платежеспособности:

- Отрасль, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- Условия расчетов, которые установлены с дебиторами;
- Состояние дебиторской задолженности;
- Состояние запасов.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что ученые, рассматривая понятия «ликвидность» и «платежеспособность» не пришли к единому определению, и каждый по-своему интерпретирует их. Но в целом, значения понятий определяется, как способность предприятия отвечать по своим обязательствам. А также нужно сказать, что при анализе финансового состояния предприятия нужно помимо оценки ликвидности и платежеспособности провести анализ финансовой устойчивости, посредством расчета относительных показателей.

1.2 Методология анализа и оценки ликвидности и платежеспособности предприятия

Основная цель анализа ликвидности и платежеспособности предприятия – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы повышения платежеспособности и кредитоспособности[43].

Основные задачи анализа ликвидности и платежеспособности представлены ниже:

- Своевременная и лишенная субъективного отношения диагностика финансового состояния предприятия, установление его проблем, выявление их причин и разработка методов устранения;
- Поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платёжеспособности;
- Разработка рекомендаций, которые направлены на максимально эффективное применение финансовых ресурсов и улучшения финансового состояния организации;
- Прогнозирование финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Анализ платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность[9].

В свою очередь анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые сгруппированы по степени срочности их погашения. В зависимости от степени ликвидности активы предприятия делятся на 4 группы:

- A1) наиболее ликвидные;

- А2) быстро ликвидные;
- А3) медленно реализуемые;
- А4) труднореализуемые активы.

Пассивы группируются по степени срочности их оплаты:

- П1) наиболее срочные обязательства — кредиторская задолженность и просроченные платежи по ссудам;
- П2) краткосрочные пассивы — краткосрочные кредиты и займы;
- П3) долгосрочные пассивы — долгосрочные кредиты и заемные средства;
- П4) постоянные пассивы — источники собственных средств компании[13].

Ликвидность характеризует соотношение между группами активов и пассивов, т.е. способность организации рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам.

Чтобы определить ликвидность баланса нужно рассчитать определенное количество показателей в виде коэффициентов, которые отражают соотношение статей баланса, а также иных видов финансовой отчетности[8],[30].

Коэффициент покрытия дает общую оценку ликвидности предприятия, характеризуя в какой мере краткосрочные (текущие) обязательства обеспечиваются текущими (оборотными) средствами, т.е. сколько рублей финансовых ресурсов, вложенных в оборотные активы, приходится на один рубль текущих обязательств, и рассчитывается как отношение суммы текущих активов (итог раздела 2 актива баланса) к текущим обязательствам (итогам раздела 5 пассива баланса).

Если данный коэффициент увеличивается, то это рассматривается положительно. Однако при значительном его росте наблюдается замедление оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы и неоправданное увеличение дебиторской задолженности.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует долю денежных средств, расчетов и прочих активов в текущих обязательствах.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность предприятия выполнить текущие обязательства из быстрореализуемых активов и дополняет показатель коэффициента покрытия. Неудовлетворительно значение данного показателя может указывать на достаточно высокий финансовый риск и неблагоприятные перспективы для привлечения дополнительных финансов со стороны. Нормальным значением принято считать, когда данный показатель превышает 1,0, т.е. когда быстро ликвидные активы равны или превышают сумму текущих обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет долю денежных средств в текущих обязательствах и определяется как отношение денежных средств и денежных эквивалентов к сумме краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности и других краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет наличие денежных средств для погашения текущих обязательств. Нормальным значением считается, когда этот коэффициент равен 0,2 и выше. Нежелательным будет значительное увеличение данного коэффициента, так как денежные средства должны находиться в обороте, то есть работать и приносить доход. Наибольший интерес к данному показателю будет у поставщиков данной организации. Невозможность достигнуть его нормального значения может быть связана с быстро меняющимися условиями бизнеса и необходимостью полного задействования всех материальных ресурсов в оборот, и в первую очередь денег.

Основные показатели финансовой устойчивости – это коэффициенты финансовой устойчивости, автономии и финансовой зависимости[12].

Финансовую независимость организации от заемных средств характеризует коэффициент автономии. Он показывает, какая доля собственных средств в общей сумме средств.

Чем больше коэффициент автономии, тем более финансово независима организация от заемных средств и тем меньше риск финансовых затруднений. Нормой считается — не ниже 0,5, желательно 0,5 — 0,7.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает соотношение собственных и заемных средств.

Преобладание собственных средств над заемными свидетельствует о достаточном запасе финансовой устойчивости и относительной независимости от внешних финансовых источников. Нормальным значением считается равное — 2 и более.

Маневренность собственного капитала рассчитывается как отношение функционирующего к собственному капиталу и характеризует какая доля собственных оборотных средств (за минусом просроченной дебиторской задолженности) в собственных средствах.

Увеличение, либо уменьшение финансовой зависимости, которое определяет какое количество хозяйственных средств необходимо на 1 рубль собственных средств и рассчитывается путем деления капитала на собственный капитал – это коэффициент финансовой зависимости.

Он является обратным коэффициенту автономии. Если его значение равно единице, то это означает, что собственники организации полностью обеспечивают свое предприятие собственным капиталом.

Доля привлеченного капитала в общей сумме хозяйственных средств – это коэффициент концентрации привлеченного капитала.

Чем меньше значение этого показателя, тем больше финансовая независимость и самостоятельность организации. Коэффициент концентрации привлеченного капитала и автономии в сумме должны равняться единице.

Также существует коэффициент соотношения привлеченного и собственного капиталов. Его значительное изменение может происходить в зависимости от отраслевой принадлежности организации и структуры капитала. Снижение этого показателя обуславливает увеличение финансовой

самостоятельности, независимости организации и в целом автономности перед внешними кредиторами.

Еще одной задачей анализа ликвидности и платежеспособности организации является оценка степени близости предприятия к банкротству — экономической несостоятельности [16].

Структура баланса считается удовлетворительной, когда коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$) и коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_{о.с.с}$) удовлетворяют нормальным значениям. Если хотя бы один из этих коэффициентов не удовлетворяет установленным значениям, структура баланса считается неудовлетворительной [27].

Если структура баланса является удовлетворительной, то для проверки устойчивости финансового положения организации рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности на срок 3 месяца. При его значении менее 1, может быть принято решение об утрате платежеспособности, т. е. о том, что в скором времени организация не сможет выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Однако если структура баланса была признана неудовлетворительной, то определяют возможность восстановления платежеспособности. А для этого рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности на период 6 месяцев. При его значении выше единицы, организация может восстановить свою платежеспособность за данный период.

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ($K_{в(у)п}$) определяет наличие реальной способности у предприятия восстановить или утратить свою платежеспособность в течение определенного периода.

Рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за 6 месяцев по формуле 1:

$$K_{в. п.} = \frac{K_{тл} + \frac{6}{T} (K_{к. п. тл} - K_{н. п. тл})}{2} \quad (1)$$

, где $K_{в.п}$ – коэффициент восстановления платежеспособности;

$K_{\text{тл(к.г.)}}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец года;

T – отчетный период (в месяцах);

$K_{\text{тл(н.г.)}}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало года.

Если значение данного коэффициента больше единицы, рассчитанный на нормативный период, равный 6 месяцам, то это свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность.

А коэффициент утраты платежеспособности за 3 месяца рассчитывается как (формула 2):

$$K_{\text{у.п.}} = \frac{K_{\text{тл}} + \frac{3}{T} (K_{\text{к.п.тл}} - K_{\text{н.п.тл}})}{2} \quad (2)$$

,где $K_{\text{у.п.}}$ – коэффициент утраты платежеспособности;

$K_{\text{тл(к.г.)}}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец года;

T – отчетный период (в месяцах);

$K_{\text{тл(н.г.)}}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало года.

Если коэффициент будет меньше единицы, то у предприятия есть реальный риск потери платежеспособности в течение 3 месяцев.

В целом анализ степени приближения к банкротству дает возможность организации вовремя обнаружить риск банкротства и оперативно осуществить применение системы мер согласно финансовому оздоровлению.

Исходя из этого, можно сказать о том, что анализ ликвидности и платежеспособности проводится на основе таких показателей как: ликвидность баланса, ликвидность активов, коэффициенты ликвидности. А также, одной из задач ликвидности и платежеспособности выступает оценка близости к банкротству с помощью коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности.

1.3 Информационные источники анализа ликвидности и платежеспособности предприятия

В современном мире невозможно эффективно управлять предприятием без своевременной экономической информации. Финансовая отчетность необходима для оперативного руководства работой организации, для составления экономических прогнозов и текущих планов и т.д.[15].

Под понятием «отчетность» понимается система взаимосвязанных показателей, определяющих условия и результаты деятельности организации или составляющих его элементов за истекший период.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта за определенный период, составленная в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»(от 26.07.2019 г.)[2].

Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливается в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н)[3], а также ПБУ 4/99[4].

Пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

- потенциальные инвесторы;
- кредиторы;
- поставщики и покупатели;
- государственные организации;
- работники компании.

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность каждый год должны предоставлять все организации независимо от режима налогообложения. Представлять ее нужно:

- в ИФНС по месту нахождения организации;

- в отделение Росстата по месту регистрации (только если бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит государственную тайну, а также организации в случаях, установленных для них Правительством РФ, они продолжают представлять отчетность в органы статистики по месту регистрации);

Срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в ИФНС и Росстат – не позднее 3-ех месяцев после завершения отчетного года, то есть не позднее 31 марта следующего за отчетным годом.

Однако в случае выпадения 31 марта на выходной, крайний срок переносится на первый рабочий день после этой даты[1].

Начиная с 2019 года организации должны представлять обязательный экземпляр отчетности и аудиторское заключение по каналам ТКС в виде электронного документа[6].

При этом малым предприятиям дан выбор в каком виде сдавать отчетность - в бумажном или электронном.

В состав бухгалтерской отчетности входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении капитала.

Однако для субъектов малого предпринимательства разрешена упрощенная форма бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В неё входит лишь бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Заполнять пояснения к бухгалтерской отчетности нужно только в том случае, если там содержится важная информация, отражаемая именно в таких отчетах[5].

Данные из отчетности используются для анализа эффективности деятельности компании, экономической оценки хозяйственного управления ресурсами, доверенными руководством организации.

Цель финансовой отчетности - это предоставление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений об инвестировании денег и других активов в данную компанию, а также при предоставлении заемных средств и для других целей.

Для достижения данной цели она должна обеспечивать достоверную информацию[31].

Основным источником информации о результатах деятельности предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Анализ этой отчетности является важнейшим способом выявления основных недостатков в управлении организацией, а также для прогнозирования некоторых показателей и выбора наиболее удачных путей инвестирования капитала[33].

Для проведения анализа платежеспособности предприятия и определения финансового состояния на момент принятия управленческого решения важным является определение видов источников информации. Основным источником выступает в данном случае бухгалтерская (финансовая) отчетность, для расширенного анализа необходимы регистры бухгалтерского и налогового учета, а также вся статистическая и бухгалтерская информация, обобщающая структуру и объемы активов и пассивов, виды операций, осуществляемых предприятием, а также стоимостную результативность деятельности, затраты и выручку от ее осуществления [29].

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для проведения анализа ликвидности.

Он выглядит как двухсторонняя таблица, в левой части которой находятся хозяйственные средства (актив), а в правой – источники их формирования (пассив)[26].

Средства в активе баланса сгруппированы в порядке ускорения оборота или повышения уровня ликвидности - от основных средств к материальным запасам и денежным средствам.

В связи с этим самым первым разделом актива баланса выступают внеоборотные активы, а вторым - оборотные[36].

Источниками формирования имущества любого предприятия являются собственные и заемные средства. Информация о величине собственных источников представлена в III разделе пассива баланса [24].

Факторы, влияющие на качество информации используемой при анализе ликвидности и платежеспособности:

- полнота отражения в отчетности фактов хозяйственной деятельности. (Если по каким-то причинам искажается бухгалтерская отчетность, то очевидно, что такая отчетность не пригодна для анализа без соответствующей корректировки. Устранить искажения можно с помощью привлечения дополнительной информации);
- изменения в учетной политике. (Любые изменения в учетной политике приводят к несопоставимости экономических показателей. В связи с этим необходимо уже на этапе предварительного анализа изучить учетную политику организации и по возможности подкорректировать показатели);
- структурные изменения на предприятии (реорганизация и реструктуризация). (Если в течение периода на основе которого проводится анализ в организации происходили такого рода изменения, то необходимо иметь более подробную информацию, для того чтобы можно было определить влияние этих событий. В отсутствии дополнительных сведений анализ на базе финансовой отчетности не обеспечит адекватных результатов);

- инфляция. (При увеличении темпа инфляции, становится сложно учесть ее влияние на финансовые показатели деятельности предприятия. Учет инфляции следует проводить с помощью сопоставления номинальных темпов прироста показателей с темпом инфляции).

Помимо этого, на качество анализа оказывает большое влияние используемая методика анализа, она обязана быть постоянной в течении всего анализируемого периода.

Таким образом, главным источником информации для проведения анализа ликвидности и платежеспособности является бухгалтерская (финансовая) отчетность. На ее основе можно рассчитать все относительные показатели анализа ликвидности и платежеспособности.

2. Анализ ликвидности и платежеспособности

ООО НПФ «Автостандарт»

2.1 Организационно-экономическая характеристика

ООО НПФ «Автостандарт»

Общество с ограниченной ответственностью научно-производственная фирма «Автостандарт» находится в Автозаводском районе города Тольятти. Организация ведет свою работу с 11 июля 2002 года. Одно из главных направлений их деятельности было и есть перевозка разнообразных грузов в Тольятти и области.

С 2002 года и по настоящее время организацией руководит Тихоненко Михаил Александрович. Благодаря верным решениям руководства ООО НПФ «Автостандарт» уверенно развивается, что позволяет ей находиться на рынке такое продолжительное время.

Полное название: Общество с ограниченной ответственностью научно-производственная фирма «Автостандарт» (сокращенно: ООО НПФ «Автостандарт»).

Юридический адрес и фактическое местонахождение (адрес): 445000, Самарская область, город Тольятти, улица Коммунальная, д. № 28, офис 223.

Организационно-правовая форма данного предприятия – это общество с ограниченной ответственностью.

Основной вид деятельности: Перевозка грузов неспециализированными автотранспортными средствами.

Уставный капитал состоит из одной доли принадлежащей генеральному директору и составляет 10 000 рублей.

ООО НПФ «Автостандарт» в своей деятельности руководствуется законами Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019,

с изм. от 07.04.2020) и Уставом общества с ограниченной ответственностью научно-производственной фирмы «Автостандарт».

Миссия организации: «Предоставление качественных услуг в сфере перевозок грузов, которые характеризуются своевременными сроками доставки и сохранностью грузов».

Целью создания и ведения деятельности ООО НПФ «Автостандарт» является максимальное получение прибыли.

Главной задачей является предоставление максимально качественных услуг по перевозке грузов.

ООО НПФ «Автостандарт» осуществляет грузоперевозки по Тольятти и Самарской области. Сотрудники организации профессионально консультируют по вопросам предоставляемых услуг по перевозке грузов, выбирают оптимальный маршрут и производят расчет стоимости перевозок.

В ООО НПФ «Автостандарт» используется линейная схема управления из-за маленького количества работников.

Управление организацией полностью возложено на генерального директора. Он решает вопросы финансирования, контроля финансовой отчетности, взаимодействия с инвесторами и поставщиками, заключения договоров от имени общества, издания приказов, а также кадровые вопросы решаются им.

Главный бухгалтер в ООО НПФ «Автостандарт» подчиняется непосредственно генеральному директору. Основными обязанностями главного бухгалтера будут являться:

- Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Предоставление отчетности в проверяющие Государственные органы;
- Формирование учетной политики организации;
- Обеспечение точного и своевременного отражения хозяйственных операций;

- Обеспечение контроля за оформлением первичных документов;
- Принятие участия в формировании налоговой политики и проведении финансового анализа на основе хозяйственной деятельности организации;
- Участие в организации внутреннего аудита фирмы;
- Обеспечение сохранности бухгалтерских документов и сдача их в установленном порядке в архив.

Юрист выполняет ряд обязанностей по составлению юридических документов, консультированию работников, представляет интересы организации в судах и иных государственных органах, где возникает необходимость и т.д.

Организационная структура представлена на рисунке 4.

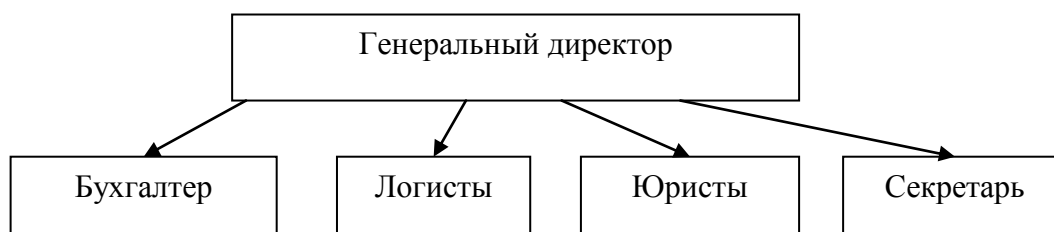


Рисунок 4 – Организационная структура ООО НПФ «Автостандарт»

Всего в организации на 01.01.2020 среднесписочная численность работников составила - 8 человек. Наблюдается рост среднесписочной численности, что говорит о том, что организация не стоит на месте и с каждым годом старается активно развиваться.

Ежегодно ООО НПФ «Автостандарт» сдает годовую бухгалтерскую отчетность, которая состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по форме КНД0710096 (упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Эти документы являются информационной базой для оценки финансового состояния ООО НПФ «Автостандарт».

На основе предоставленной отчетности (Приложение А) был проведен анализ основных финансовых показателей. Его результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ основных финансовых показателей, тыс.руб.

Наименование показателя	2017г.	2018г.	2019г.	Абсолютный рост, +/-		Относительный прирост, %	
				2018г./2017г.	2019г./2018г.	2018г./2017г.	2019г./2018г.
Выручка	17 876	32 619	57 093	14 743	24 474	82,47	75,03
Расходы по обычной деятельности	16 905	27 929	50 250	11 024	22 321	65,21	79,92
Валовая прибыль	971	4 690	6 843	3 719	2 153	383,01	45,91
Проценты к уплате	3	-	-	-3	-	-100	-
Прочие доходы	119	479	83	360	-396	302,52	-82,67
Прочие расходы	219	522	571	303	49	138,36	9,39
Налог на прибыль	179	711	638	532	-73	297,21	-10,27
Чистая прибыль	689	3 936	5 717	3 247	1 781	471,26	45,25
Рентабельность обычной деятельности, %	6	17	14	11	-3	183,33	-17,65

На основе данных из таблицы 3 видно, что выручка 2018 года в сравнении с предыдущим годом выросла на 14 743 тыс.руб.(относительный прирост 82,47 %), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 24 474 тыс.руб. (75,03%). Это говорит об эффективном управлении и успешных продажах услуг по транспортировке и т.д.

В 2018 году расходы по обычной деятельности выросли на 65,21%. Объем расходов по обычной деятельности в 2019г. так же вырос в сравнении с предыдущим годом. Относительный прирост равен 79,92%. Это больше

прироста выручки, что говорит о снижении роста прибыли от продаж. При сохранении такой динамики ООО НПФ «Автостандарт» рискует долго не продержаться в своем сегменте, а также получение максимальной прибыли окажется под угрозой.

Относительный прирост такого показателя как «Валовая прибыль» равен 383,01% в 2018 году и 45,91% в 2019 году. Данный результат может говорить о снижении эффективности действий в условиях рыночной конкуренции.

Прочие доходы в 2017 году составили 119 тыс.руб., в 2018 году -479 тыс.руб. (относительный прирост 302,52%), а в 2019 году по сравнению с 2018 годом они уменьшились на 396 тыс.руб. Прочие расходы имели относительный прирост 138,36% (2017г./2018г.) и 9,39% (2018г./2019г.) соответственно.

Сумма налога на прибыль имела относительный прирост в 2018 году 297,21%. В 2019г. сумма налога на прибыль составила 638 тыс.руб., а в 2018г. – 711 тыс.руб., что больше на 10,27% по сравнению с последующим годом.

Рентабельность уменьшилась в 2019г. на 3% по сравнению с 2018 годом. Снижение данного показателя связано с тем, что рост расходов по обычной деятельности больше роста выручки.

Самым важным показателем является чистая прибыль. Именно по нему понятно насколько эффективное управление в целом имеет организация. В 2017 году чистая прибыль была равна 689 тыс.руб., а в 2018 году – 3 936 тыс.руб. В ООО НПФ «Автостандарт» в 2019 году увеличилась чистая прибыль по сравнению с 2018 годом на 1 781 тыс.руб. (45,25%).

Для наглядного представления динамики основных показателей ООО НПФ «Автостандарт» сделан график, который представлен на рисунке 5.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что организация в целом ведет правильное управление, что демонстрирует прирост чистой прибыли.

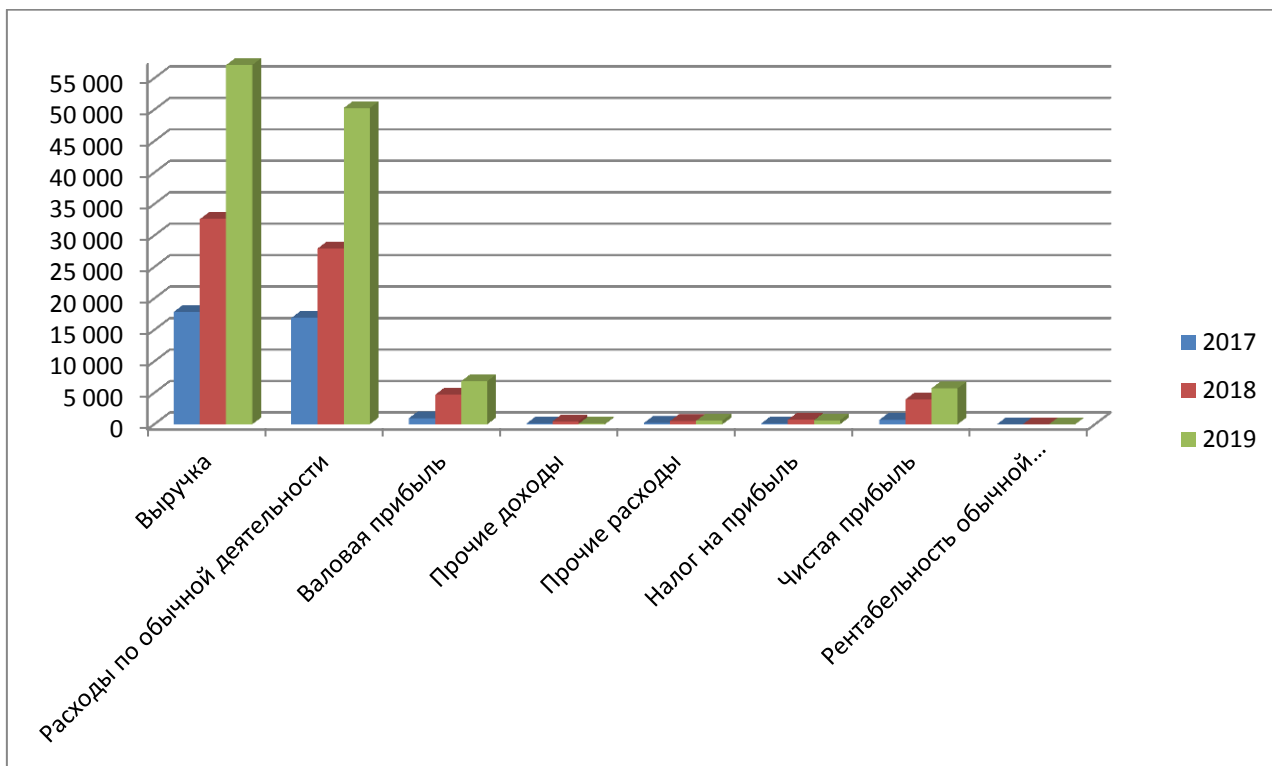


Рисунок 5 – Динамика изменения основных показателей

Анализ динамики активов и пассивов баланса осуществляется для оценки темпов прироста и абсолютных отклонений конкретных показателей в разрезе сравнения их за отчетный, предыдущий и предшествующий предыдущему года. Впоследствии делаются выводы по каждому из показателей на основе результатов их оценки. Информационной базой для данного анализа будет являться бухгалтерский баланс организации.

На основе бухгалтерского баланса ООО НПФ «Автостандарт» проведен анализ динамики активов (таблица 2).

По данным таблицы 4 видно, что материальные внеоборотные активы каждый год увеличиваются и в 2019 году составили 10 334 тыс. руб. Объем запасов в 2019 году составил 56 тыс. руб., в 2018 году – 54 тыс. руб., а в 2017 году – 185 тыс. руб. Относительный прирост в 2019 году по сравнению с 2018 годом составил 3,70%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом – минус 70,81%.

Таблица 2 – Анализ динамики активов, тыс.руб.

Наименование показателя	2017 г	2018г	2019г	Абсолютный рост, +/-		Относительный прирост, %	
				2018г/2017г.	2019г./2018г.	2018г/2017г.	2019г./2018г.
Материальные внеоборотные активы	43	3293	10334	3250	7041	7558,14	213,82
Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
Запасы	185	54	56	-131	2	-70,81	3,70
Денежные средства и денежные эквиваленты	1905	302	756	-1603	454	-84,15	150,33
Финансовые и другие оборотные активы	1652	10555	7978	8903	-2577	538,92	-24,41
БАЛАНС	3785	14204	19124	10419	4920	275,27	34,64

Денежные средства имеют абсолютный прирост в 2019 году по сравнению с 2018 годом –454 тыс.руб., а в 2018 году в сравнении с 2017 годом –минус 1603 тыс.руб. Это говорит о том, что несмотря на снижение хозяйственной активности в 2018 году, в 2019 году организация вновь начала вести активную деятельность и подняла объем денежных средств.

Объем финансовых и других оборотных активов в 2017 году составлял 1652 тыс.руб., в 2018 году - 10 555 тыс.руб., а в 2019 году – 7978 тыс.руб., что меньше на 2577 тыс.руб. чем в 2018 году.

Актив баланса с 2017 года значительно вырос, что говорит о положительном финансовом состоянии ООО НПФ «Автостандарт».

Также проведен анализ пассивов баланса на основе бухгалтерского баланса организации (Приложение Б) (Таблица 3).

Анализируя данные результаты можно сказать о том, что капитал и резервы увеличивались каждый год и на 2019 год составили 10 671 тыс.руб., что больше значения в 2018 году на 59,36%. Прослеживается положительная тенденция. Это свидетельствует о том, что материальное благополучие инвесторов и собственников предприятия повышается.

Таблица 3 – Анализ динамики пассивов, тыс.руб.

Наименование показателя	2017г	2018г	2019г	Абсолютный рост, +/-		Относительный прирост, %	
				2018г/2017г.	2019г./2018г.	2018г/2017г.	2019г./2018г.
Капитал и резервы	2760	6696	10671	3936	3975	142,61	59,36
Другие долгосрочные обязательства	-	2553	5951	2553	3398	-	133,1
Кредиторская задолженность	1025	4955	2502	3930	-2453	383,41	-49,51
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	3785	14204	19124	10419	4920	275,27	34,64

В 2017 году у организации отсутствовали другие долгосрочные обязательства, в 2018 году сумма увеличивается на 2553 тыс.руб., а в 2019 году – на 133,1 %по сравнению с 2018 годом. Отсутствие долгосрочных и краткосрочных заемных средств говорит о том, что организация может функционировать без привлечения внешних источников финансирования. Объем кредиторской задолженности на конец 2019 года составил 2 502 тыс.руб., что на 49,51% меньше чем в предыдущем году, а в 2017 году она была на 3 930 тыс.руб. меньше чем в 2018 году.

Таким образом, анализ основных показателей ООО НПФ «Автостандарт» выявил положительную динамику, что показывает эффективное управление данной организацией.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия необходимо совершенствовать. Это подтверждается исследованиями разных современных учёных-экономистов. В экономической литературе по анализу финансового состояния организации различают оценку финансовой устойчивости и платежеспособности. Концепции, которые выделяют жизненные стадии организации, представлены в работах И.А. Бланка, Л.Е. Басовского и др.[10],[11]. Оценивая деятельность объектов малого бизнеса используется методика анализа основанная на сгруппированных стадиях жизненных циклов. Такой подход позволяет разрабатывать планы по развитию организаций как краткосрочно, так и в долгосрочной перспективах, выявлять слабые стороны нуждающиеся во внимании руководства.

Интерес к показателям финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия есть не только у внутренних пользователей (руководителей и собственников), но и у внешних – инвесторов, поставщиков и подрядчиков, кредиторов, кредитных организаций и др. Их интересует в первую очередь платежеспособность, финансовая устойчивость и ликвидность организации. Анализ этих показателей осуществляется на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Платежеспособность – это один из показателей, который характеризует финансовое состояние организации, т.е. её способность покрывать текущие обязательства.

В современном мире любое предприятие должно иметь возможность покрывать свои краткосрочные обязательства, т.е. быть платежеспособным. При отсутствии такой возможности нужно поднимать вопрос о вариантах финансового выздоровления, чтобы не оказаться финансово несостоятельным.

Организация будет считаться платежеспособной, если ее активы больше долгосрочных и краткосрочных обязательств. А ликвидность характеризует преобладание активов над краткосрочными обязательствами.

По балансу оценка платежеспособности осуществляется на основе времени, необходимого для превращения оборотных активов в денежные средства, т.е. ликвидности оборотных активов. Чем меньше требуется времени, тем выше ликвидность.

Под ликвидностью баланса понимается степень покрытия текущих обязательств за счет оборотных активов, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Время, за которое активы превратятся в денежную наличность, называют ликвидностью активов.

Чтобы оценить динамику уровня платежеспособности и ликвидности для начала нужно провести анализ ликвидности баланса, представленный в таблице 4.

На начало 2019 года наблюдаются следующие неравенства:

$$A1 < P1, A2 > P2, A3 < P3, A4 < P4$$

На конец 2019 года:

$$A1 < P1, A2 > P2, A3 < P3, A4 < P4$$

Исходя из этого видно, что на начало 2019 года баланс является неликвидным. Организации не хватает денежных средств для погашения кредиторской задолженности и запасов для погашения других долгосрочных обязательств.

На конец 2019 года баланс также является неликвидным по тем же причинам, что и на начало года.

При недостатке средств одной группы активов другая группа активов за счет излишков может его покрыть. Однако на практике менее ликвидные группы не могут покрыть более ликвидные.

Таблица 4 – Анализ ликвидности баланса ООО НПФ «Автостандарт»

Актив	На начало 2019 г.	На конец 2019 г.	Пассив	На начало 2019 г.	На конец 2019 г.	Платежный излишек или недостаток	
						На начало 2019 г.	На конец 2019 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	302	756	Наиболее срочные обязательства (П1)	4 955	2 502	4 653	1 746
Быстро реализуемые активы (А2)	10 555	7 978	Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	10 555	7 978
Медленно реализуемые активы (А3)	54	56	Долгосрочные пассивы (П3)	2 553	5 951	2 499	5 895
Труднореализуемые активы (А4)	3 293	10 334	Постоянные пассивы (П4)	6 696	10 671	3 403	337
Баланс	14 204	19 124	Баланс	14 204	19 124	-	-

При анализе текущего финансового положения также используют и относительные показатели ликвидности и платежеспособности:

- Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тл}}$);
- Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{ал}}$);
- Коэффициент критической ликвидности ($K_{\text{кл}}$).

Данные показатели представляют интерес не только внутреннего руководства организацией, но и внешних пользователей. Например, коэффициент текущей ликвидности интересен инвесторам, коэффициент критической ликвидности – банкам, а коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тл}}$) – это деление суммы денежных средств и денежных эквивалентов, финансовых и других оборотных активов и запасов на сумму краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности и других краткосрочных обязательств. Его значение может характеризовать обеспеченность оборотными активами для погашения текущих обязательств. Нормальным считается его величина больше или равна 2. Если значение меньше 1, то организация имеет высокий финансовый риск, а если оно больше 3, то у организации нерациональная структура активов. Для ООО НПФ «Автостандарт» коэффициент равен:

$$K_{\text{н.п.тл}} = (302 + 10\,555 + 54)/4955 = 2,2$$

$$K_{\text{к.п.тл}} = (756 + 7\,978 + 56)/2502 = 3,51$$

Данные результаты говорят о том, что в начале периода коэффициент был нормальным, а в конце стал выше нормы, что говорит о нерациональной структуре активов. Однако для кредиторов, чем выше показатель, тем лучше.

Под коэффициентом абсолютной ликвидности ($K_{\text{ал}}$) понимается отношение денежных средств и денежных эквивалентов к сумме краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности и других краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия денежными средствами и денежными эквивалентами краткосрочные обязательства. Нормой считается значение 0,2 – 0,3 и выше.

$$K_{\text{н.п.ал}} = 302/4955 = 0,06$$

$$K_{к.п.ал} = 756/2502 = 0,3$$

На начало периода ООО НПФ «Автостандарт» могла покрыть только 6% своих краткосрочных обязательств, а на конец она могла покрыть уже 30%, что является нормой. Прослеживается положительная тенденция. Это говорит об эффективных действиях руководства для повышения платежеспособности.

Отношение суммы денежных средств и денежных эквивалентов и финансовых и других оборотных активов к сумме краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности и других краткосрочных обязательств – это коэффициент критической ликвидности ($K_{кл}$). Величина данного показателя характеризует степень покрытия краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов и предстоящих поступлений. Нормальным значением будет больше или равно 1.

$$K_{н.п.кл} = (302+10\ 555)/4\ 955 = 2,19$$

$$K_{к.п.кл} = (756+7\ 978)/2\ 502 = 3,49$$

Коэффициент критической ликвидности на начало и на конец периода в пределах нормы. Это значит, что ООО НПФ «Автостандарт» платежеспособно.

Также нужно рассчитать коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, чтобы иметь представление о перспективах потери (восстановления) платежеспособности. Формула расчета коэффициента восстановления платежеспособности ($K_{в.пл}$):

$$K_{в.пл} = \frac{Kк. п. тл + \frac{6}{12} (Kк. п. тл - Kн. п. тл)}{2} \quad (1)$$

Формула расчет коэффициента утраты платежеспособности ($K_{у.пл}$):

$$K_{у.пл} = \frac{Kк. п. тл + \frac{3}{12} (Kк. п. тл - Kн. п. тл)}{2} \quad (2)$$

Для ООО НПФ «Автостандарт» эти коэффициенты равны:

$$K_{ут.пл} = (3,51+(3/12) \times (3,51-2,2))/2 = 1,92$$

Это значение говорит о том, что в ближайшие 3 месяца ООО НПФ «Автостандарт» не потеряет свою платежеспособность. Также был рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности в связи с неудовлетворительными значениями некоторых показателей ликвидности и платежеспособности.

$$K_{\text{восст.пл}} = (3,51 + (6/12) \times (3,51 - 2,2)) / 2 = 2,08$$

Значение коэффициента говорит о том, что организация выбрала верный путь и в течение 6 месяцев точно не утратит свою платежеспособность.

При анализе ликвидности и платежеспособности было выяснено, что баланс предприятия неликвиден, однако по расчетам относительных показателей ООО НПФ «Автостандарт» можно считать платежеспособным.

3. Разработка мероприятий по повышению ликвидности и укреплению платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»

3.1 Мероприятия, направленные на повышение ликвидности и укрепление платежеспособности ООО НПФ «Автостандарт»

Управление ликвидностью и платежеспособностью – это система мер и принципов планирования и реализации эффективных управленческих решений, направленных на обеспечение результативного использования собственных финансовых источников[21].

Своевременно проведенный анализ ликвидности и платежеспособности поможет выявить риск неплатежеспособности и оперативно разработать меры по повышению ликвидности и платежеспособности.

Информация, представленная в бухгалтерском (финансовом) отчете даст руководству (сотруднику занимающимся анализом финансовой деятельности предприятия) возможность оценить динамику финансового положения и на основе полученных результатов анализа поможет принять верное управленческое решение.

Базовое направление для улучшения платежеспособности является увеличение уровня финансового управления организацией. Основными инструментами будут являться:

- Платежный календарь;
- Бюджетирование.

Остальные мероприятия можно разделить на оперативные и стратегические. Варианты этих мероприятий представлены в таблице 5.

Руководству организации стоит помнить при принятии каких-либо решений, что:

- решения, принимаемые в соответствии с выбранной политикой управления оборотными активами и источниками их покрытия, напрямую оказывают влияние на платежеспособность;
- незамедлительно на уровень ликвидности и платежеспособности влияют всевозможные текущие операции;
- основными характеристиками ритмичности и устойчивости текущей деятельности организации являются ликвидность и платежеспособность.

Таблица 5 – Мероприятия по повышению платежеспособности

Оперативные меры	Стратегические меры
Выявление резервов	Анализ потенциала
Сокращение убытков	Ускорение оборачиваемости оборотных средств
Оптимизация графика платежей	Разработка стратегий по оздоровлению
Сокращение управленческих затрат	Реструктуризация обязательств
Кредиты	Использование операционного рычага
Кадровые изменения	Внедрение системы финансового контроллинга

Обеспечение баланса – это должна быть важнейшая цель политики управления оборотными активами организации:

- между доходами от бесперебойной деятельности организации;
- утратами, связанными с риском потери ликвидности;
- доходами от вовлечения в хозяйственный оборот оборотных средств;

Сама платежеспособность организации определяется качественным составом, структурой и скоростью оборота оборотных активов.

Текущая деятельность организации может финансироваться за счет:

- роста собственного оборотного капитала (то есть направления части прибыли на пополнение оборотных средств);
- привлечения краткосрочных и долгосрочных источников финансирования.

Если представить, что вся текущая деятельность организации финансируется в основном за счет краткосрочных ресурсов, то источниками дополнительных денежных средств могут быть:

- кредиторская задолженность поставщикам;
- займы и кредиты;
- задолженность перед сотрудниками.

Если у организации имеется замедление скорости оборота оборотных активов, а руководство в свою очередь, не принимает никаких мер по привлечению дополнительных источников финансирования, оно рискует стать неплатежеспособным, даже при условии прибыльной деятельности.

Организация в некоторых случаях может получить при оплате налога налоговые льготы от государства, что может повысить ее платежеспособность. Данный факт обуславливается тем, что платежеспособность зависит от величины уплачиваемых налогов, величина которых может быть уменьшена в соответствии с каким-либо налоговым режимом.

Повышение конкурентных свойств предоставляемых организацией услуг, тоже будет являться мерой повышения платежеспособности.

Проведение регулярных и активных мероприятий по повышению продаж услуг, предоставляемых организацией. Даже если предприятие оказывает качественные услуги, но маркетинговая политика несистемна и неагрессивна, то будет потеря темпов реализации услуг и нарушение кругооборота денежных средств, что в свою очередь приведет к потере платежеспособности.

Также важно проводить планирование поступления денежных средств и осуществления текущих платежей и отчислений по обязательствам за конкретный период.

Платежеспособность также зависит и от количества собственников долей в уставном капитале, которые принадлежат, как работающим в данной организацией, так и сторонним лицам. Если долей в уставном капитале много, то текущая деятельность и развитие организации будут ухудшаться за счет проблем в принятии разных управленческих решений, что непременно отразится на платежеспособности.

Ликвидность является одной из важнейших характеристик финансовой устойчивости предприятия. Основные факторы влияющие на ликвидность предприятия:

- Прибыльность. Чем выше прибыль, тем ликвиднее организация. Единственно верного способа максимизации прибыли нет, т.к. все зависит от особенностей рынка и еще множества факторов, таких как ценовая политика конкурентов, их деятельность, доходы покупателей и так далее;
- Материальные активы. Организации нужно повышать уровень своих оборотных средств и уменьшать количество материальных активов, особенно запасов;
- Величина дебиторской задолженности. Ликвидность выше, когда этот показатель минимальный. В некоторых случаях следует ужесточать контроль и договорные условия;
- Структура капитала организации. За счет чего сформирован капитал (заемных или своих средств). При повышении части своих средств над заемными, уменьшение величины краткосрочных обязательств повышается и ликвидность;

- Также существуют и внешние факторы, влияющие на ликвидность, такие как банкротство должников, спад доходов покупателей и так далее.

Денежные средства должны постоянно контролироваться во всех направлениях. Нужно каждый день отслеживать их движение, следить за остатками в кассе и на расчетных счетах. Чтобы избежать нецелевого расходования необходимо составить график поступлений и платежей.

Уровень несбалансированности денежных потоков обуславливает уменьшение или увеличение денежных средств на счетах в банках. Превышение расходов над доходами формирует нехватку денежных средств, а превышение доходов над расходами – увеличивает остаток свободных денежных средств.

Как избыток, так и дефицит денежной массы отрицательно влияет на финансовое состояние организации. При профиците происходит потеря реальной стоимости свободных денежных средств из-за инфляции, замедляется оборот капитала и т.д.

Наличие профицита может говорить о неправильном использовании оборотного капитала. Деньги должны работать, для этого их нужно пускать в оборот с целью получения прибыли. Например:

- Инвестиции в доходные проекты, для получения выгодных процентов;
- Расширение бизнеса;
- Приобретение новых технологий;
- Досрочные погашения кредитов и других обязательств, с целью уменьшения расходов по обслуживанию долгов и тому подобное.

Нехватка денежных средств приводит к росту просроченных обязательств по оплате труда рабочим, кредитам в банках, оплаты поставщикам и подрядчикам, что увеличивает продолжительность финансового цикла и уменьшает рентабельность капитала.

Снизить нехватку средств можно путем проведения мероприятий по ускорению получения денежных средств и замедлению выплат.

Ускорить получение денежных средств можно путем:

- Введения полной или частичной предоплаты;
- Уменьшения сроков, на который предоставляется товарный кредит покупателям;
- Увеличение скидки при расчете наличными средствами;
- Получения кредита в банке;
- Использования мер по уменьшению дебиторской задолженности;
- Сдачи или продажи части неиспользованных основных средств.

А замедлить выплату денежных средств можно путем:

- Увеличения сроков товарного кредита, посредством договоренности с поставщиком;
- Переоформлением краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- Приобретения долгосрочных активов с помощью лизинга;
- Уменьшения объемов инвестиций и другие.

Доходность капитала можно повысить с помощью рационального использования всех ресурсов, недопущения перерасхода и потерь на всех этапах кругооборота. В итоге капитал вернется не только к прежнему значению, но и с прибылью.

Капитал можно увеличить с помощью внешних источников финансирования. Например, кредиты банков, финансовых компаний, лизинг, займы, кредиторская задолженность и так далее.

Привлечение заемных средств хорошо отражается на финансовом состоянии организации, хоть и временно. Однако если средства созданы в основном за счет краткосрочных заемных средств, то финансовое положение может быть неустойчивым, так как нужна постоянная оперативная работа, нацеленная на постоянный контроль над их своевременным возвратом и привлечение в оборот других капиталов на короткое время.

Ускорение оборачиваемости капитала дает положительный экономический эффект, который выражается в увеличении выручки и прибыли, а также в относительном высвобождении средств из оборота. Для увеличения оборачиваемости капитала существуют основные пути:

- уменьшение времени, в котором средства находятся в дебиторской задолженности;
- предоставление отсрочек от поставщиков, путем проведения переговоров;
- оптимизировать логистику для уменьшения транспортных и подобных расходов;
- увеличение степени маркетинговых исследований, с целью ускорения продвижения услуг (изучение рынка, установления правильной ценовой политики и так далее) и другие.

Также можно увеличить финансовую устойчивость путем:

- увеличения своего оборотного капитала за счет внешних и внутренних источников;
- сокращения запасов и затрат (до норматива);
- увеличения скорости оборачиваемости капитала в текущих активах, что позволит относительно его сократить на рубль оборота.

Если предприятие уже вошло в стадию «кризиса», то следует разработать стабилизационную программу. Она представляет собой систему мероприятий по восстановлению платежеспособности в кратчайшие сроки. При отсутствии резервов задача значительно усложнится.

На первом этапе нужно решить будет экономия денежных средств или их максимизация. При максимизации денежных средств будут приниматься методы, которые в обычное время были бы неприемлемыми.

Второй этап заключается в сокращении разрыва между поступлением денежных средств и их расходованием. Это решается путем продажи

инвестиций, дебиторской задолженности, перевода активов в денежную форму и т.д.

Последний этап – это сокращение текущих денежных потребностей. Он имеет два направления – реструктуризация обязательств и сокращение текущих затрат. В целом этот этап позволяет сократить дефицит денежных средств и минимизацию обязательств.

Реструктуризация кредиторской задолженности организации, в том числе просроченной, может реализовываться с помощью мер финансового оздоровления, которые предусматривают данные процедуры:

- продажу долговых обязательств;
- перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- переоформление задолженности в виде займа;
- рассрочки и отсрочки платежей;
- зачет взаимных платежных требований (взаимозачет).

Осуществление разработки стратегии и плана по ее реализации означает переход от оперативных мер по повышению ликвидности и платежеспособности (проведения мероприятий по устранению текущих проблем) к стратегическим, включающим анализ и прогнозирование. Разработка стратегии происходит на основе прогнозирования сегмента, в котором находится организация, анализа финансово-хозяйственной деятельности и эффективности управления, оценке рисков и анализе слабых и сильных сторон.

В стратегию организации включается стратегия поведения на рынке. Она состоит в том, что определяется занимаемая доля на рынке, группы покупателей, проводится выбор стратегии деятельности, ценовой стратегии.

После определения стратегии поведения на рынке, проводится выбор системы действий:

- финансовая;
- снабженческо-сбытовая;

- ценовая;
- управление кадрами;
- проводится разработка программы мер по их осуществлению.

В связи с выбранной стратегией и направлением действий, определяется как должна выглядеть организационно-управленческая структура. При осуществлении разработки стратегии и программы действий определяются цели и пути достижения, проводится более глубокий анализ принятых действий, оценка их эффективности и уровень риска мероприятий.

В целом, можно сказать, что платежеспособность зависит от прибыльности деятельности, которую осуществляет организация. Важным фактором будет являться положительный финансовый результат, нерентабельная деятельность ведет к убыткам и потере платежеспособности. Поэтому важно в конце проведенного анализа сформировать рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности в организации.

На основании проведенного во второй главе анализа можно сказать, что ООО НПФ «Автостандарт», хоть и имеет неликвидный баланс является платежеспособным. А также организация полностью независима от внешних источников финансирования и полностью полагается на свои средства.

ООО НПФ «Автостандарт» можно предложить следующую меру по повышению ликвидности и платежеспособности:

- Вложение денежных средств в инвестиции. Например: банковский депозит – это самый простой с минимальным риском способ вложения средств. Преимущества – минимальный риск. Минусы – малая прибыль; тем самым, пополнить наиболее ликвидные активы после окончания срока действия договора. Это повысит платежеспособность, а также позволит получить дополнительную прибыль в ближайшем будущем.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Оценка экономической эффективности нужна для определения целесообразности внедрения предложенных мероприятий. Традиционно экономическая эффективность считается как разность получаемых доходов и затрат на их получение.

Вложить свободные денежные средства можно в различные виды инвестиций. Для примера можно взять вариант с самым маленьким риском потери вложений – депозит в банке.

Банков предоставляющих услуги по размещению денежных средств в депозит много, но для анализа было взято предложение банка «Открытие», представленное в таблице 6.

Таблица 6 – Условия по депозиту «Комфорт» в банке «Открытие»

Валюта	Сумма	Срок от 91 до 180 дней, (%)	Срок от 181 до 270 дней, (%)	Срок от 271 до 365 дней, (%)	Срок от 366 до 1170 дней, (%)
Рубли	50 000 – 4 999 999	4,05	3,75	3,50	2,95
	5 000 000 – 19 999 999	4,20	3,90	3,65	3,10
	20 000 000 – 300 000 000	4,30	4,00	3,75	3,20

Данный депозит имеет преимущества в виде возможности в любой момент расторгнуть договор и получить свои деньги назад с процентами, но по сниженной ставке. Так как при намерении расторгнуть договор нужно уведомить Банк не менее чем за 5 дней о своем желании, вкладывать все свободные деньги не целесообразно.

Для оценки получаемого дохода по этому депозиту была взята сумма в размере 255 тысяч рублей и срок вклада 180 дней.

Сумма процентного дохода рассчитывается:

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{Размер депозита} \cdot \text{Ставка}(\%) \cdot \text{Срок в днях}}{365(366) \cdot 100} \quad (3)$$

$$\text{Сумма процентов} = (255\,000 \cdot 4,05 \cdot 180) / (366 \cdot 100) = 5\,079,1$$

Сумма процентов и будет доходом от вклада в депозит.

Если представить, что организация за 180 дней до отчетной даты положила деньги на депозит, то можно рассчитать какие были бы коэффициенты ликвидности и платежеспособности на конец 2019 года. Еще одним условием будет, то, что полученный доход в виде суммы процентов был потрачен на уменьшение суммы кредиторской задолженности.

Изменение значений показателей ликвидности и платежеспособности представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Изменение показателей ликвидности и платежеспособности

Показатели	Без депозита	С использованием депозита	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение, %
Коэффициент текущей ликвидности	3,51	3,52	0,01	0,28
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3	0,3	-	-
Коэффициент критической ликвидности	3,49	3,5	0,01	0,29

Из данной таблицы видно, что даже краткосрочный депозит может улучшить платежеспособность организации.

Расходов на обслуживание депозита нет, поэтому экономический эффект предложенного мероприятия будет равен:

$$\text{Экономический эффект} = \text{Доход от мероприятия} - \text{Расходы на мероприятие} \quad (4)$$

$$\text{Экономический эффект} = 5\,079,1 - 0 = 5\,079,1$$

Значение положительное, значит, предложенное мероприятие будет приносить прибыль. А при продолжительном использовании депозита в одном банке, он может предлагать специальные повышенные ставки для постоянных клиентов на определенных условиях.

Таким образом, предложенное мероприятие по инвестированию в депозиты банка имеют положительный эффект и могут повысить платежеспособность ООО НПФ «Автостандарт».

Заключение

В ходе выполнения исследования по теме бакалаврской работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности» был проведен анализ финансовой деятельности ООО НПФ «Автостандарт».

Для руководства организации важно регулярно проводить анализ финансового состояния для эффективного управления, предотвращения неблагоприятных ситуаций и принятия своевременных управленческих решений.

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрена теоретическая часть анализа ликвидности и платежеспособности.

Во втором разделе был проведен анализ финансового состояния организации. При проведении оценки ликвидности баланса, выяснилось, что баланс ООО НПФ «Автостандарт» неликвиден.

Также были рассчитаны коэффициенты ликвидности и платежеспособности:

- Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тл}}$) равен 2,2 и 3,51, что в пределах нормы;
- Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{ал}}$) равен 0,06 и 0,3. Это говорит о том, что в ООО НПФ «Автостандарт» прослеживается положительная динамика и руководство смогло повысить платежеспособность до нормального уровня;
- Коэффициент критической ликвидности ($K_{\text{кл}}$) равен 2,19 и 3,49. Это означает, что платежеспособность организации в норме.

Для определения вероятности банкротства были рассчитаны коэффициенты утраты и восстановления платежеспособности.

Значение которых показало, что в ближайшие 6 месяцев организация точно не утратит свою платежеспособность.

В третьем разделе ООО НПФ «Автостандарт» было предложено мероприятие по повышению платежеспособности:

– Вложение денежных средств в инвестиции. Например: Банковский депозит – это самый простой с минимальным риском способ вложения средств.

Преимущества – минимальный риск. Минусы – малая прибыль; Тем самым, пополнить наиболее ликвидные активы после окончания срока действия договора.

Это повысит платежеспособность, а также позволит получить дополнительную прибыль в ближайшем будущем.

А также был рассчитан экономический эффект от предложенного мероприятия, который показал положительное значение, что говорит о целесообразности применения его на практике.

Список используемой литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 5.08.2000 г. № 117–ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
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» // Консультант плюс: справочно-правовая система.
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)» // Консультант плюс: справочно-правовая система.
5. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 6.03.2018 г.) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
6. Приказ ФНС России от 13.11.2019 N ММВ-7-1/570@ «Об утверждении форматов представления экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней в виде электронных документов в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности» // Консультант плюс: справочно-правовая система.
7. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. Позднякова В.Я.. - М.: Инфра-М, 2018. - 190 с
8. Арсланов, Р.Ф. Применение финансовых показателей при анализе финансового состояния коммерческой организации [Текст] / Р.Ф. Арсанов // Молодежный научный форум: общественные и экономические науки. - 2018.

- № 1 (53). - С. 44-49.

9. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.

10. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч.пос. / Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.; Под ред. Басовского Л.Е. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 222 с.

11. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. В 2 т. / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, 2019. - 128 с.

12. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях. Учебное пособие. - М.: Маркетинг, 2015. - 320 с.

13. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров) / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. - М.: КноРус, 2018. - 112 с.

14. Гиляровская Л.Т. [и др.]. Экономический анализ: учебник для вузов - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 615 с

15. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Л.Т. Гиляровская [и др.]. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2015.

16. Григоренко, О.В. Учет, анализ и диагностика деятельности предприятия / О.В. Григоренко, Т.Ю. Гавриленко, Е.К. Ткаченко. - М.: Русайнс, 2016. - 636 с.

17. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум/Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. - 6-е изд.,перераб.и доп. - М.: Дело и сервис, 2018. - 160с

18. Ермолович Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник М.: Интерпрессервис, 2016 - 576с.

19. Ефимова О.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности Учебник и практикум / В. И. Бариленко, В. В. Бердников, О. В. Ефимова и

др. — Юрайт Москва, 2017. — 455 с.

20. Ефимова О.В. Экономический анализ / В. И. Бариленко, М. Н. Ермакова, О. В. Ефимова, Ч. В. Керимова. — Кнорус М, 2017. — 382 с.

21. Ибрагимова К. М. Анализ управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 853-856;

22. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности: учебник - М.: ТК Велби, Из-во Проспект, 2015 - 424с.

23. Ковалёв, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалёв. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 560 с.

24. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий). - М.: Юнити-Дана, 2016. - 407 с.

25. Крейнина, М. Н. Финансовый менеджмент. Учебное пособие / М.Н. Крейнина. - М.: Дело и сервис, 2015. - 304 с.

26. Крылов, С. И. Финансовый анализ: Учебное пособие / Крылов С.И., - 2-е изд., стер. - Москва :Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 160 с.

27. Макеева Е. И., Антонова А. Е. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности при оценке платежеспособности организации. – 2020 – 5 с.

28. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/ Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э.. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Кнорус», 2016. - 532с.

29. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. — 208 с.

30. Мельник, М. В., Бердников, В. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения : учеб. пособие / под ред. М. В. Мельник. — М.: Экономистъ, 2016. — 159 с.

31. Пястолов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности :

учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / С. М. Пястолов. — 13-е изд., стер. — М. : Издательский центр «Академия», 2015 — 384 с.

32. Савиных, А.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Н. Савиных. - М.: КноРус, 2016. - 480 с.

33. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 378 с.

34. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 421 с.

35. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / А.Д. Шеремет. - М.: Инфра-М, 2017. - 352 с.

36. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. — 4-е изд., доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019.

37. Endovitskii D.A., Lyubushin N.P, .Babicheva N.E, .Kupryushina O.M. From assessment of organization's financial standing to integrated methodology for analysis of sustainable development – Digest Finance – 2017 – p 123-143/

38. N. Baltes, A.-G.-M. Drago Study regarding the assessment of the financial stability of the economic entities - Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка – 2016 – 5р.

39. R.Libby, P.Libby, F.Hodge Financial Accounting: textbook - 10 edition - McGraw-Hill Education – 2019 – 848 p.

40. Surbhi S. Difference Between Liquidity and Solvency – Key Differences – 2016

41. Zubarev I. S. Analysis of the stability of modern enterprises in conditions of instability of external factors - International Journal Of Professional Science – 2017- 5р.

Приложение А

Отчет о финансовых результатах



ИНН 6382044819--
 КПП 632101001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	57093	32619
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(50250)	(27929)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	83	479
-	Прочие расходы	2350	(571)	(522)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(638)	(711)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	5717	3936

Принято 19.03.2020 в 14:48
 NO_BOUPR_6320_6320_6382044819632101001_20200319_734aa201-4425-49be-945c-2d6461d8e1e2

Приложение Б Бухгалтерский баланс



ИНН 6382044819 - -
КПП 632101001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	10334	3293	43
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	56	54	185
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	756	302	1905
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	7978	10555	1652
-	БАЛАНС	1600	19124	14204	3785
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	10671	6696	2760
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	5951	2553	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	2502	4955	1025
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	19124	14204	3785

Принято 19.03.2020 в 14:48
NO_BOUPR_6320_6320_6382044819632101001_20200319_734aa201-4425-49be-945c-2d6461d8e1e2

Приложение В

Отчет о финансовых результатах



ИНН 6382044819--
 КПП 632101001 Стр. 004

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	32619	17876
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(27929)	(16905)
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(3)
-	Прочие доходы	2340	479	119
-	Прочие расходы	2350	(522)	(219)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(711)	(179)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	3936	689