

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)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Студент

А. Алиев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Д.А. Константинович

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

Консультант

канд. экон. наук, доцент Д.Ю. Буренкова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А. Алиев

Тема работы: Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Научный руководитель: к.э.н., доцент Д.А. Константинович

Цель исследования – заключается в проведении анализа ликвидности и платежеспособности организации для дальнейшей разработки мероприятий по их совершенствованию.

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «ДАНА».

Предмет исследования – выступают данные бухгалтерской отчетности, а именно показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «ДАНА» за период 2018-2020 гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате применения ООО «ДАНА» разработанных мероприятий улучшатся показатели ликвидности и платежеспособности в прогнозном периоде.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 49 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 47 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 16.

Abstract

The topic of the thesis is "Analysis of the liquidity and solvency of the organization".

The purpose of the study is to analyze the liquidity and solvency of the organization for further development of measures to improve them.

The object of the study is LLC "DANA".

The subject of the study is the indicators of the accounting statements of LLC "DANA" for the period 2018-2020.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

The bachelor's thesis consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of references and appendices.

The first section includes theoretical aspects of the organization's liquidity and solvency, including the concept, essence, classification, and methods of analysis.

The second section includes an analysis of the liquidity and solvency of LLC "DANA", including the technical and economic characteristics of LLC "DANA".

The third section includes the development of p measures and the assessment of the cost-effectiveness of the developed measures.

In conclusion, the conclusions about the work done are formulated.

The practical significance of the bachelor's work lies in the fact that its individual provisions can be used by specialists.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации ..	7
1.1 Понятие, сущность и классификация ликвидности и платежеспособности организации.....	7
1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации	10
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»	17
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ДАНА»	17
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»	24
3 Разработка мероприятий по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»	30
3.1 Мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»	30
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА».....	33
Заключение	39
Список используемой литературы	43
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ДАНА» за 2020г.....	48
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ДАНА» за 2020г.....	50
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «ДАНА» за 2019г	51

Введение

Тема исследования «Анализ ликвидности и платежеспособности организации» является актуальной, так как одними из значимых показателей, отражающих финансово-хозяйственную деятельность организации, являются показатели ликвидности и платежеспособности.

Анализ ликвидности и платежеспособности организации позволяет определить возможность организации оплачивать имеющиеся обязательства, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а также выявить факторы, влияющие на платежную дисциплину организации в целом.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа ликвидности и платежеспособности организации для дальнейшей разработки мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ организационно-экономической характеристики ООО «ДАНА»;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»;
- разработать мероприятия по совершенствованию ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»;
- провести оценку экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА».

В качестве объекта исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «ДАНА» (далее по тексту ООО «ДАНА»).

Предметом исследования выступают данные бухгалтерской отчетности, а именно показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «ДАНА» за период 2018-2020 гг.

При написании бакалаврской работы использовано множество методов исследования, таких как дедукция, прогнозирование, факторный и сравнительный анализ, синтез, а также статистическая обработка данных

Теоретическую базу исследования составили публикации в научных журналах, печатных изданиях, сети Интернет и других источников данных отечественных и зарубежных авторов области исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что применение в ООО «ДАНА» разработанных мероприятий способствует улучшению показателей ликвидности и платежеспособности в будущем периоде.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации, в том числе понятие, сущность, классификацию и методы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Второй раздел включает в себя анализ организационно-экономической характеристики и анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА».

Третий раздел включает в себя разработку мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА», в том числе проведение оценки экономической эффективности разработанных мероприятий.

1 Теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Понятие, сущность и классификация ликвидности и платежеспособности организации

На сегодняшний день существует множество определений понятия «ликвидность», так, по мнению П.С. Елкина: «Ликвидность - это способность компании обеспечивать выполнение имеющихся долговых обязательств» [6; с. 92].

Е.В. Лихяев толкует: «Ликвидность является мобильностью активов компании, банков или фирм, которая обеспечивает выплату всех имеющихся обязательств» [8; с. 44].

В своих публикациях О.Л. Лукьянова отмечает: «Ликвидность - это свойства актива хозяйствующего субъекта превращаться в деньги» [9; с. 12].

Более широкое понятие дает Е.В. Петрова: «Ликвидность - это термин экономики, который обозначает возможность активов быстро продаваться по цене, которая максимальна, близка к рыночной цене» [14; с. 63].

Понятие «платежеспособность» также неоднозначно, так по мнению О.Б. Аникина: «Платежеспособность является способностью компании полном объеме и вовремя производить расчеты перед контрагентами по краткосрочным обязательствам» [1; с. 425].

О.И. Вяткина отмечает: «Платежеспособность - это способность предприятия к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [3; с. 76].

Е.В. Романова говорит, что: «Платежеспособность – это готовность предприятия возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств» [16; с. 229].

Большинство отечественных авторов утверждают, что понятие ликвидность можно сопоставить и приравнять к понятию платежеспособность, так как она представляет собой способность организации погашать активами имеющиеся обязательства.

На рисунке 1 отражена взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации.

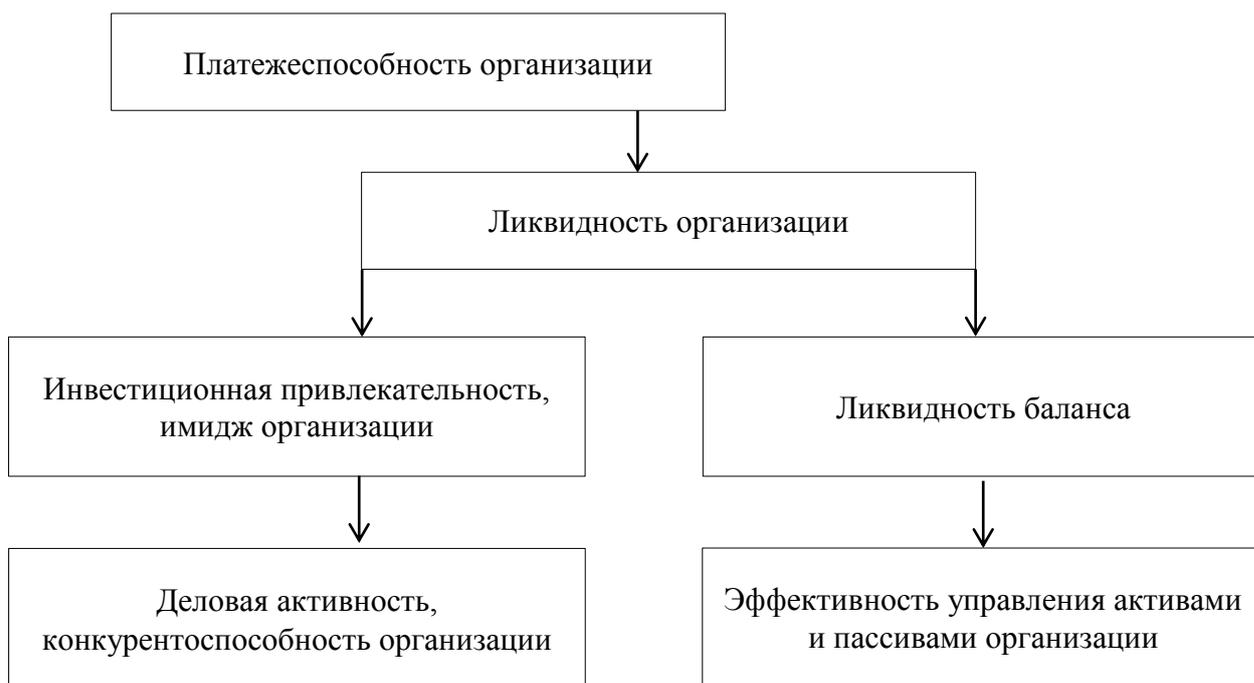


Рисунок 1 - Взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации

Рассматривая взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности организации можно прийти к выводу, что ликвидность является способом поддержания платежеспособности организации.

Чем выше деловая активность, конкурентоспособность, инвестиционная привлекательность, имидж организации, тем выше показатель ликвидности.

От эффективности управления активами и пассивами организации зависит ликвидность баланса, которая в свою очередь влияет на платежеспособность организации в целом.

На рисунке 2 отражена классификация ликвидности в зависимости от признаков.



Рисунок 2 – Классификация ликвидности организации по ряду признаков

По отношению к нормативу ликвидность организации классифицируется на недостаточную, нормальную и избыточную ликвидность.

Недостаточная ликвидность организации представляет собой отсутствие денежных средств, в результате чего организация ограничена в действиях и не может воспользоваться выгодными коммерческими предложениями.

При нормальной ликвидности организация способна быстро превращать активы в денежную наличность и решать тем самым возникшие финансовые проблемы.

Избыточная ликвидность возникает за счет избытка денежных средств и быстрореализуемых активов, превышающих финансовую потребность организации.[45]

По характеру показателей ликвидность организации классифицируется на основную и дополнительную ликвидность. Ликвидность на определенную дату классифицируется на начало месяца, на начало квартала или на начало года. По периодичности ликвидность организации подразделяется на моментальную, текущую и перспективную.

По степени риска ликвидность организации подразделяется на ликвидность с наименьшим риском, если в организации имеются наличные денежные средства, которые можно легко реализовать в краткосрочные финансовые вложения.

Ликвидность с малым риском возникает при нормальном уровне запасов и дебиторской задолженности. Ликвидность со средним риском возникает при незавершенном строительстве и выпуске продукции. Высокий риск ликвидности возникает в случае отсутствия спроса на продукцию и наличия сомнительной дебиторской задолженности [19; с. 159].

Таким образом, рассматривая понятие, сущность и классификацию ликвидности и платежеспособности организации можно отметить, что в отечественной экономической литературе существует множество подходов к понятию рассматриваемых терминов.

1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации

«Для проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации используются формы бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах организации, дополнительно используют отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных

средств и приложения к бухгалтерскому балансу, пояснительная записка» [5; с. 167].

Наиболее популярным методом анализа ликвидности и платежеспособности организации является «группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения» [15; с. 266].

Активы предприятия отражают скорость превращения в деньги и классифицируются на активы организации:

- активы с максимальной ликвидностью в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений организации (A1);

- «активы с высокой ликвидностью в виде дебиторской задолженности организации сроком менее 12 месяцев (A2)»;

- активы с медленной скоростью реализации в виде дебиторской задолженности со сроком более 12 месяцев, материально-производственных запасов, налога на добавленную стоимость и незавершенного производства (A3);

- активы труднореализуемые в виде внеоборотных средств организации (A4).

Пассивы отражают срочность погашения обязательств организации и классифицируются на пассивы:

- пассивы с высокой срочностью погашения в виде кредиторской задолженности организации (П1);

- пассивы с умеренной скоростью погашения в виде кредитов и краткосрочных обязательств организации (П2);

- пассивы с низкой скоростью погашения в виде долгосрочных обязательств организации (П3);

- постоянные пассивы предприятия в виде собственного капитала организации (П4).

Баланс предприятия считается ликвидным и платежеспособным, если выполняются следующие условия: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

«Еще одним распространенным методом анализа ликвидности и платежеспособности организации является расчет коэффициентов, к которым относятся: коэффициент быстрой, текущей и абсолютной ликвидности, коэффициент восстановления платежеспособности, коэффициент утраты платежеспособности и коэффициент маневренности функционирующего капитала» [7; с. 228].

«Коэффициент быстрой ликвидности отражает возможность погашения организацией текущих обязательств в случае возникновения кризисной ситуации и рассчитывается по формуле:

$$К_{бл} = \frac{КДЗ+КФВ+ДС}{О}; \quad (1)$$

где $К_{бл}$ - коэффициент быстрой ликвидности организации за период исследования;

$КДЗ$ – краткосрочная дебиторская задолженность организации за период исследования;

$КФВ$ – краткосрочные финансовые вложения организации за период исследования;

$ДС$ – денежные средства организации за период исследования;

$О$ – текущие обязательства организации за период исследования.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности $0,7 - 1,0$ » [12; с. 311].

«Коэффициент текущей ликвидности отражает возможность погашения организацией текущих обязательств за счет оборотных средств и рассчитывается по формуле:

$$К_{тл} = \frac{ОА}{О}; \quad (2)$$

где $К_{тл}$ - коэффициент текущей ликвидности организации за период исследования;

ОА – оборотные активы организации за период исследования;

О – текущие обязательства организации за период исследования.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности 1,5 – 2,5» [20; с. 196].

«Коэффициент абсолютной ликвидности отражает долю погашения организацией текущих обязательств за счет денежных средств и рассчитывается по формуле:

$$\text{Кал} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{О}}; \quad (3)$$

где Кал - коэффициент абсолютной ликвидности организации за период исследования;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения организации за период исследования;

О – текущие обязательства организации за период исследования.

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности $\geq 0,2$ » [24; с. 442].

«Коэффициент восстановления платежеспособности отражает возможность восстановления текущей ликвидности организации в течение полу года и рассчитывается по формуле:

$$\text{КВП} = \frac{\text{Ктл к.п.} + \frac{6}{\text{T}} \times (\text{Ктл к.п.} - \text{Ктл н.п.})}{\text{Ктл норм}}; \quad (4)$$

где Квп - коэффициент восстановления платежеспособности организации за период исследования;

Ктл к.п – коэффициент текущей ликвидности организации на конец периода;

Ктл н.п – коэффициент текущей ликвидности организации на начала периода;

T – период в месяцах;

Ктд норм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности организации.

Нормативное значение коэффициента восстановления платежеспособности $\geq 1,0$ » [17; с. 261]

«Коэффициент утраты платежеспособности отражает ухудшение показателей текущей ликвидности организации в течение квартала и рассчитывается по формуле:

$$K_{уп} = \frac{K_{тл\ к.п.} + \frac{3}{T} \times (K_{тл\ к.п.} - K_{тл\ н.п.})}{K_{тл\ норм}}; \quad (5)$$

где $K_{уп}$ - коэффициент утраты платежеспособности организации за период исследования;

$K_{тл\ к.п.}$ – коэффициент текущей ликвидности организации на конец периода;

$K_{тл\ н.п.}$ – коэффициент текущей ликвидности организации на начала периода;

T – период в месяцах;

Ктд норм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности организации.

Нормативное значение коэффициента утраты платежеспособности $\geq 1,0$. Чем выше значение показателя, тем лучше финансовое положение организации за период исследования» [9; с. 133].

Коэффициент маневренности функционирующего капитала отражает долю обездвиженного капитала организации и рассчитывается по формуле:

$$K_{мфк} = \frac{СОС}{СК}; \quad (6)$$

где $K_{мфк}$ - коэффициент утраты платежеспособности организации за период исследования;

СОС – собственные оборотные средства организации за период исследования;

СК – собственный капитал организации за период исследования.

Следовательно, в первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации, в том числе понятие, сущность, классификация и методы анализа. Результаты проведённого теоретического исследования в рамках первого раздела бакалаврской работы позволили сделать следующие выводы:

- на сегодняшний день существует множество подходов к понятию терминов «ликвидность организации» и «платежеспособность организации»;

- понятие ликвидность можно сопоставить и приравнять к понятию платежеспособность, так как она представляет собой способность организации погашать активами имеющиеся обязательства, ликвидность является способом поддержания платежеспособности организации;

- на рост ликвидности влияют повышение показателей деловой активности, конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности в целом организации;

- ликвидность баланса организации зависит от эффективности управления активами и пассивами организации;

- ликвидность организации по отношению к нормативу классифицируется на недостаточную, нормальную и избыточную ликвидность, по характеру показателей на основную и дополнительную ликвидность, по периодичности на моментальную, текущую и перспективную ликвидность, по степени риска с наименьшим риском, с малым, средним и высоким риском;

- в качестве источника информации с целью проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации используются данные бухгалтерской отчетности;

- «наиболее популярными методами проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации являются коэффициентный метод и группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса» [15; с. 99].

В результате рассмотрения методов анализа ликвидности и платежеспособности организации выявлено, что наиболее популярным является группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения. Еще одним распространенным методом анализа ликвидности и платежеспособности организации является расчет коэффициентов. Анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится на основании данных бухгалтерской отчетности.[46]

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ДАНА»

Общество с ограниченной ответственностью «Дана» (далее по тексту ООО «ДАНА») зарегистрировано 1 октября 2013 г., юридический адрес: 445051, Самарская область, город Тольятти, улица Фрунзе, 4а-25.

Основным видом деятельности ООО «ДАНА» является производство мяса в охлажденном виде. Структура управления линейная, представлена на рисунке 3.

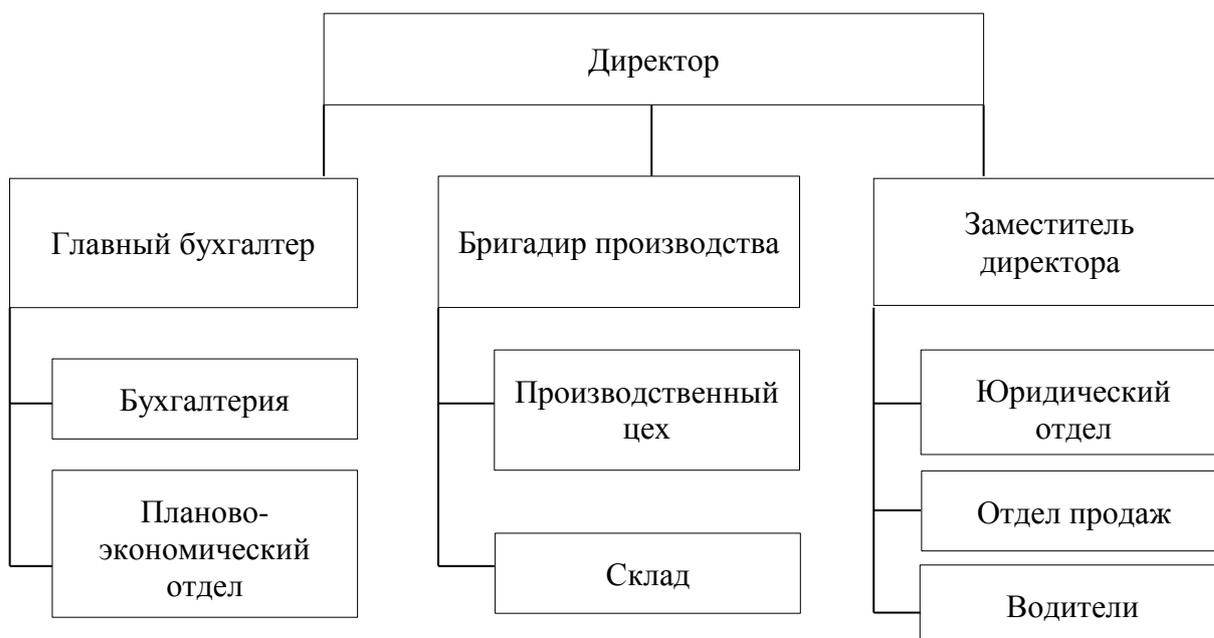


Рисунок 3 – Структура управления в ООО «ДАНА»

Руководителем ООО «ДАНА» является директор, которому подчиняются непосредственно все сотрудники предприятия. На 31 декабря 2020 г. численность персонала составила 28 человек.

ООО «ДАНА» осуществляет деятельность на основании Устава, уставный капитал предприятия составляет 10 тысяч рублей. В таблице 1 представлен анализ бухгалтерского баланса ООО «ДАНА» за период исследования (Приложение А).

Таблица 1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. т.р.		Отн. изм. % 2020г. / 2019г.
				2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	
Внеоборотные активы, в т. ч.:	465	904	2821	439	1917	606,67
Основные средства	465	904	2821	439	1917	606,67
Оборотные активы, в т. ч.:	17230	24117	34757	6887	10640	201,72
Запасы	6211	4671	11139	-1540	6468	179,34
Налог на добавленную стоимость	638	123	44	-515	-79	6,90
Дебиторская задолженность	9527	15310	20401	5783	5091	214,14
Денежные средства	803	3959	2976	3156	-983	370,61
Прочие оборотные активы	51	54	197	3	143	386,27
Капитал и резервы, в т.ч.:	2399	8902	22984	6503	14082	958,07
Уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00
Нераспределенная прибыль	2389	8892	22974	6503	14082	961,66
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	15296	16119	14594	823	-1525	95,41
Заемные средства	9511	8700	9858	-811	1158	103,65
Кредиторская задолженность	5785	7419	4736	1634	-2683	81,87
Баланс	17695	25021	37578	7326	12557	212,37

Внеоборотные активы предприятия состоят из основных средств, которые за период исследования возросли на 506,67 %.

Оборотные активы ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. увеличились на 101,72 % в большей степени за счет роста дебиторской задолженности на 114,14 % и запасов предприятия на 79,34 %.

Пассивы предприятия состоят из капитала и резервов и краткосрочных обязательств. Капитал и резервы ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. возросли на 858,07 % за счет увеличения нераспределенной прибыли. Что касается краткосрочных обязательств, то они уменьшились на 4,59% за счет снижения кредиторской задолженности. На рисунке 4 представлена динамика

изменения внеоборотных и оборотных активов ООО «ДАНА» за период исследования.

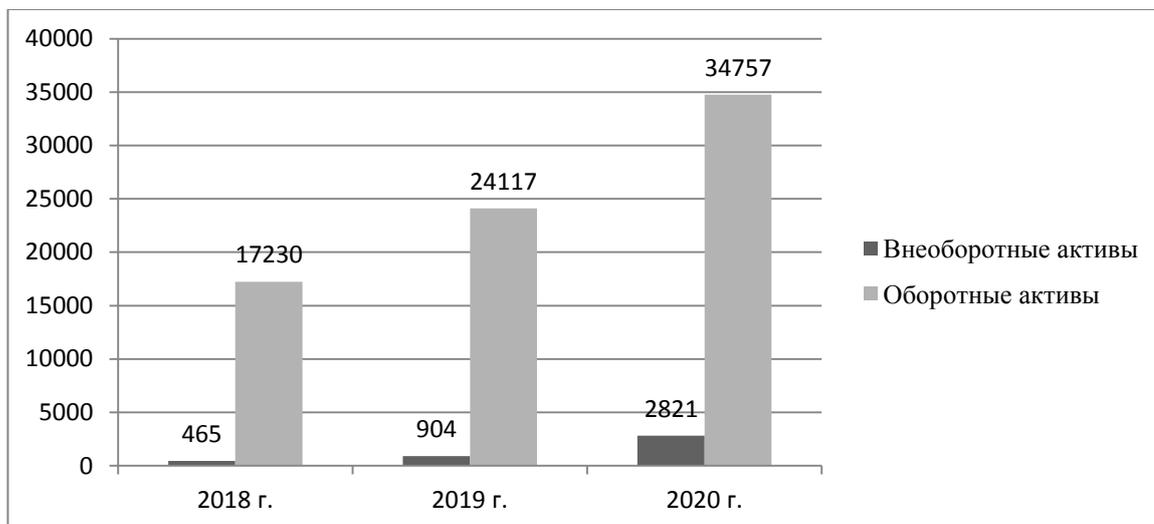


Рисунок 4 - Динамика изменения внеоборотных и оборотных активов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Наибольшую долю в структуре активов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. составляют оборотные активы. На рисунке 5 представлена динамика изменения капитала и резервов и краткосрочных обязательств ООО «ДАНА».

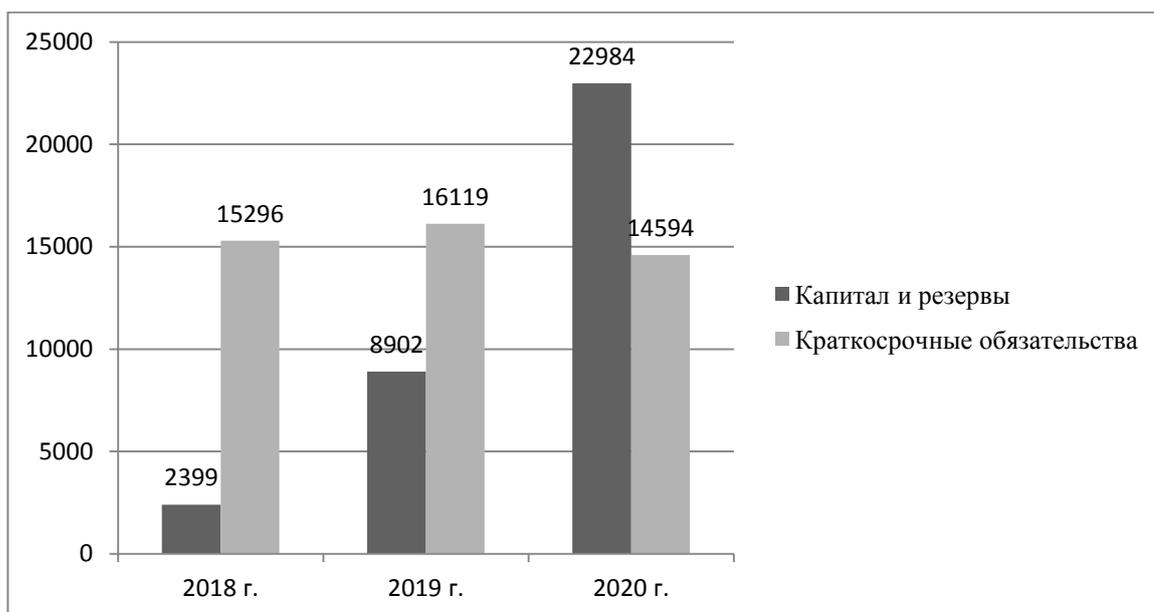


Рисунок 5 - Динамика изменения капитала и резервов и краткосрочных обязательств ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Наибольшую долю в структуре пассивов предприятия за период исследования составили краткосрочные обязательства. Баланс предприятия за счет роста активов и пассивов увеличился за 2018-2020 гг. на 112,37 %, динамика изменения представлена на рисунке 6.

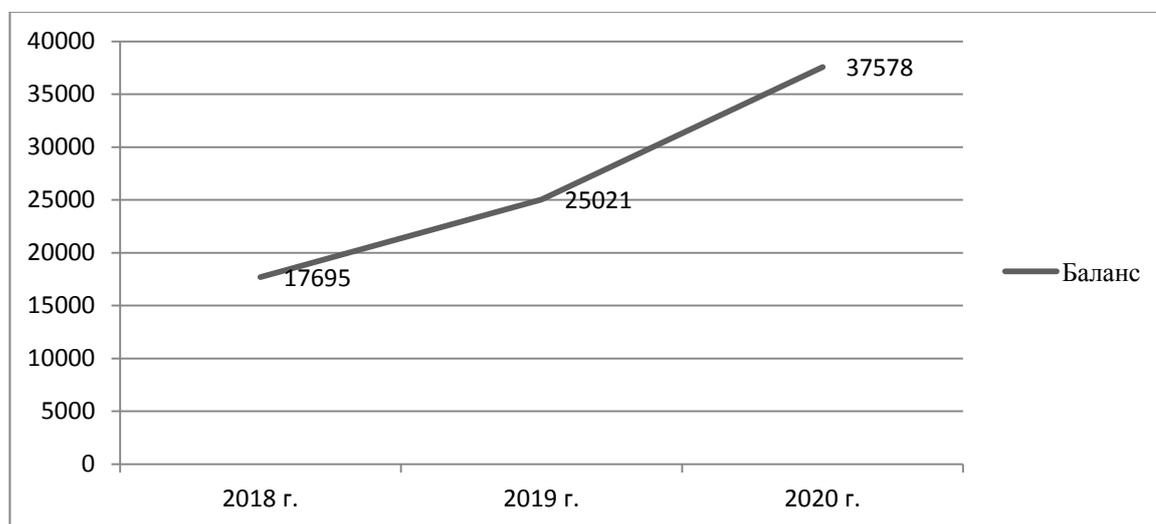


Рисунок 6 - Динамика изменения баланса ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Уставный капитал предприятия за период исследования остался неизменен и составил 10 т.р. Рост баланса свидетельствует об эффективной деятельности ООО «ДАНА». В таблице 2 представлен анализ финансовых результатов предприятия за 2018-2020 гг. (Приложения Б-В).

Таблица 2 – Анализ финансовых результатов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. т.р.		Отн. изм. % 2020г. / 2019г.
				2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	
Выручка	192660	400459	427924	207799	27465	222,11
Себестоимость продаж	190549	377717	383959	187168	6242	201,50
Валовая прибыль	2111	22742	43965	20631	21223	2082,66
Коммерческие расходы	979	2618	6816	1639	4198	696,22
Управленческие расходы	2275	11390	17451	9115	6061	767,08

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. т.р.		Отн. изм. % 2020г. / 2019г.
				2019г.- 2018г.	2020г.- 2019г.	
Прибыль (убыток) от продаж	-1143	8734	19698	9877	10964	1723,36
Проценты к получению	7	0	0	-7	0	0,00
Прочие доходы	5513	1905	31	-3608	-1874	0,56
Прочие расходы	3013	2264	2064	-749	-200	68,50
Прибыль до налогообложения	1364	8375	17665	7011	9290	1295,09
Налог на прибыль	416	1873	3582	1457	1709	861,06
Чистая прибыль	948	6502	14083	5554	7581	1485,55

За период исследования выручка предприятия возросла на 122,11%, при том, как себестоимость продаж увеличилась на 101,5%, динамика изменения представлена на рисунке 7.

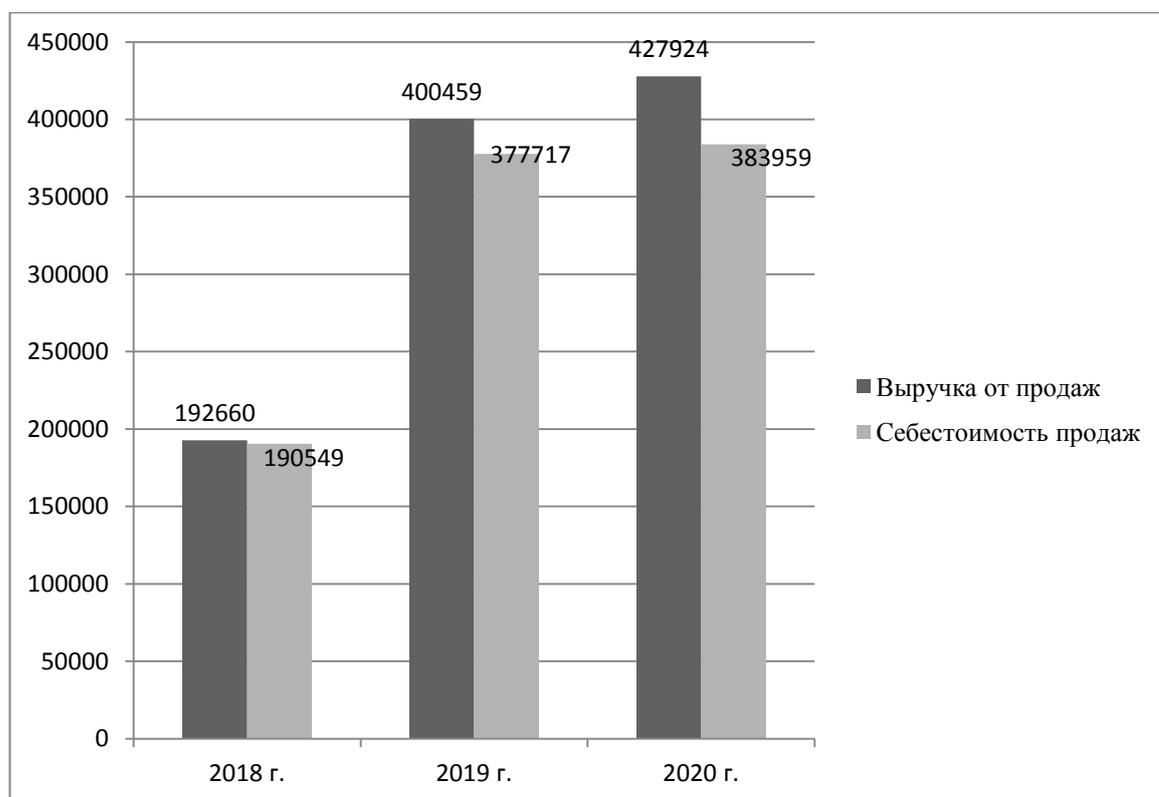


Рисунок 7 - Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Возросли коммерческие и управленческие расходы предприятия ООО «ДАНА» за период исследования на 596,22% и 667,08% соответственно, при этом увеличилась прибыль от продаж.

За 2018-2020 гг. уменьшились прочие доходы и расходы предприятия на 99,44% и 31,5% соответственно. За счет их снижения возросла прибыль до налогообложения ООО «ДАНА».

На рисунке 8 представлена динамика изменения чистой прибыли предприятия за период исследования.

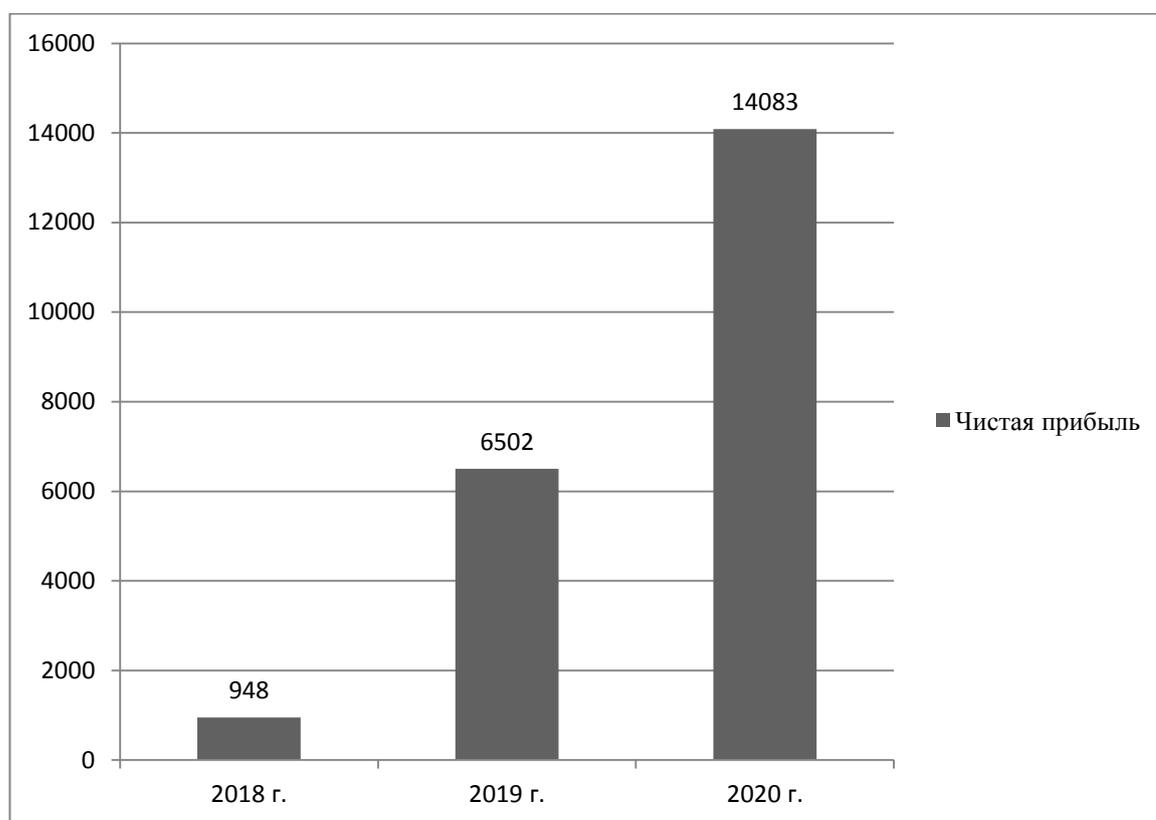


Рисунок 8 - Динамика изменения чистой прибыли ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Чистая прибыль ООО «ДАНА» за период исследования возросла на 1385,55%. Рост чистой прибыли свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

В таблице 3 представлен анализ рентабельности предприятия за период исследования.

Таблица 3 - Анализ рентабельности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. % 2020г.- 2018г.
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / выручка × 100 %	-0,59	2,18	4,60	5,19
Рентабельность собственного капитала	Собственный капитал / чистая прибыль × 100 %	39,52	73,04	61,27	21,75
Рентабельность активов	Чистая прибыль / активы × 100 %	5,36	25,99	37,48	32,12
Рентабельность деятельности	Прибыль от продаж / затраты × 100 %	1,10	5,68	10,27	9,17

За период исследования выявлен рост показателей рентабельности предприятия, динамика изменения представлена на рисунке 9.

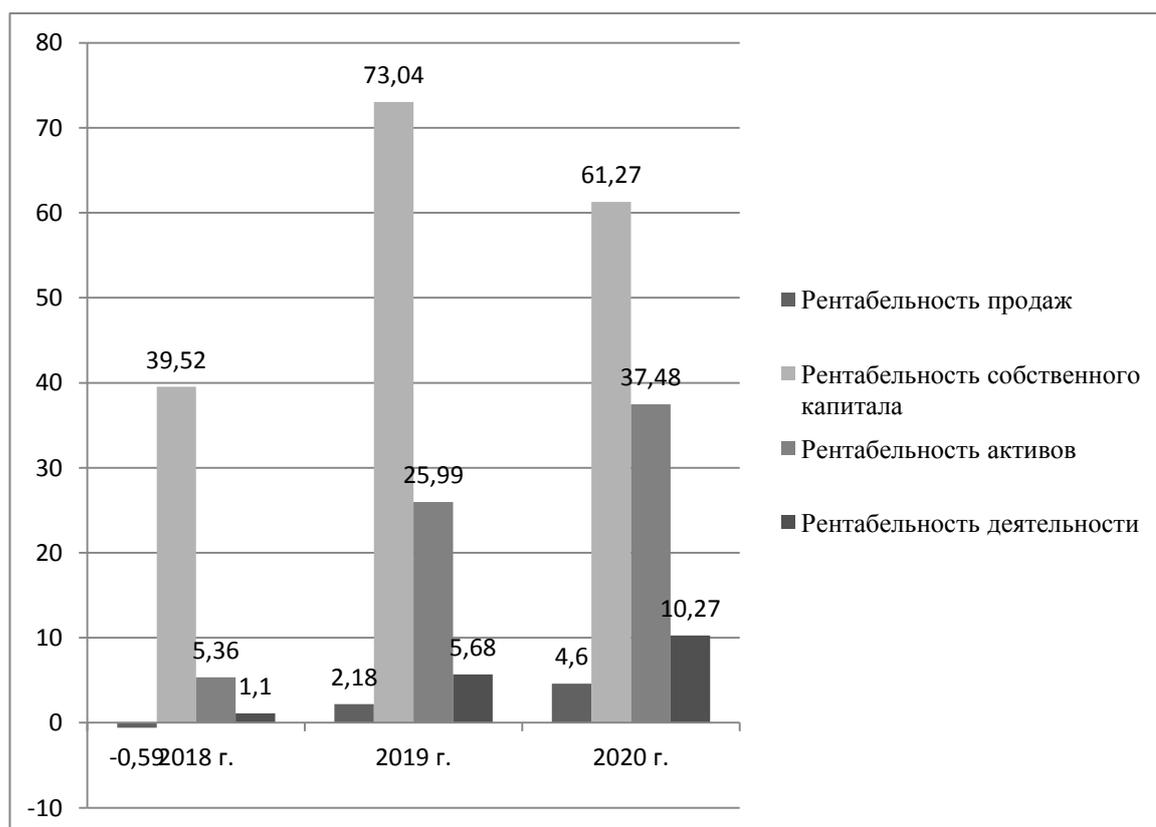


Рисунок 9 - Динамика изменения рентабельности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

Рентабельность продаж за 2018-2020 гг. возросла на 5,19%, ООО «ДАНА» в 2020 г. с каждого рубля проданной продукции заработало 4,6% прибыли.

Рентабельность собственного капитала и рентабельность активов увеличились на 21,75 % и 32,12 % соответственно. Рентабельность деятельности ООО «ДАНА» за период исследования возросла на 9,17%, что является благоприятным моментом.

2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

Для проведения анализа ликвидности и платежеспособности использованы формы бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. (Приложения А-В). В таблице 4 представлен анализ платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов за период исследования.

Таблица 4 - Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. Т.р.
А1 – «наиболее ликвидные активы предприятия»	803	3959	2976	2173
А2 – «быстрореализуемые активы предприятия»	9527	15310	20401	10874
А3 – «медленно реализуемые активы предприятия»	6900	4848	11380	4480
А4 – «труднореализуемые активы предприятия»	465	904	2821	2356
П1 – «наиболее срочные обязательства предприятия»	5785	7419	4736	-1049
П2 – «краткосрочные пассивы предприятия»	9511	8700	9858	347
П3 – «долгосрочные пассивы предприятия»	0	0	0	0
П4 – «постоянные пассивы предприятия»	2399	8902	22984	20585

«Предприятие считается платежеспособным, если выполняются следующие условия неравенств:

A1 – П1 должно быть больше нуля;

A2 – П2 должно быть больше нуля;

A3 – П3 должно быть больше нуля;

A4 – П4 должно быть меньше нуля» [12; с. 56].

В таблице 5 представлен анализ выполнения неравенства платежеспособности предприятия по группам активов и пассивов за период исследования.

Таблица 5 - Анализ выполнения неравенства платежеспособности по группам активов и пассивов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018
A1 – П1	-4982	-3460	-1760	3222
A2 – П2	16	6610	10543	10527
A3 – П3	6900	4848	11380	4480
A4 – П4	-1934	-7998	-20163	-18229

На рисунке 10 отражена динамика изменения платежеспособности по группам активов и пассивов предприятия за период исследования.

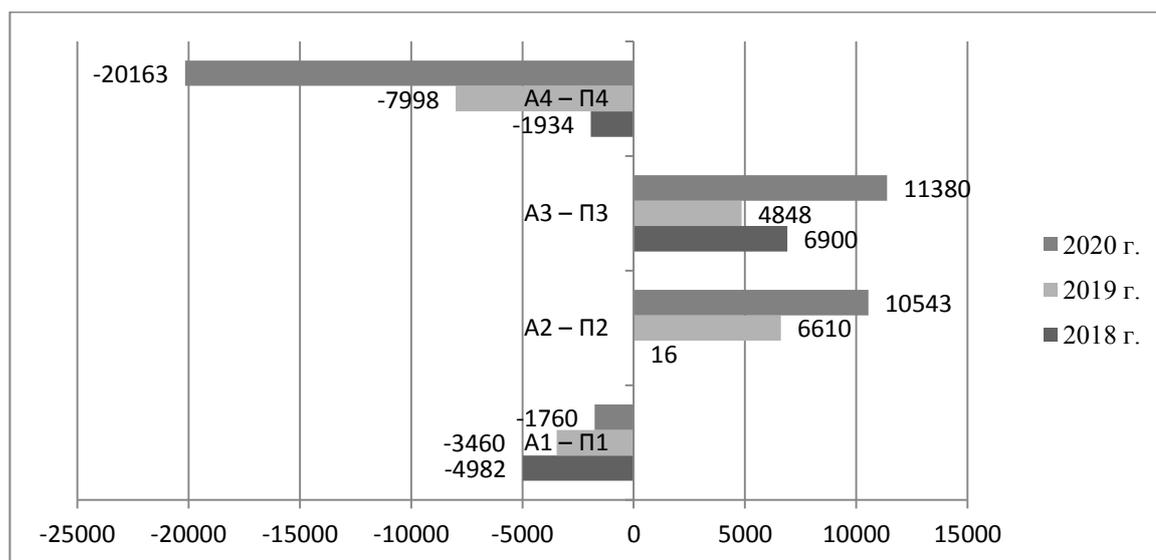


Рисунок 10 - Динамика изменения показателей платежеспособности по группам активов и пассивов ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. в т.р.

В результате проведения анализа выявлено, что в ООО «ДАНА» не выполняются условия платежеспособности по группам активов и пассивов, следовательно, на предприятии наблюдается ограниченная платежеспособность. В таблице 6 представлен анализ ликвидности предприятия за период исследования (формулы 1-3).

Таблица 6 - Анализ ликвидности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Быстрая ликвидность	0,68	1,20	1,60	0,92
Текущая ликвидность	1,13	1,50	2,38	1,25
Абсолютная ликвидность	0,05	0,25	0,20	0,15

В результате проведения анализа за период исследования выявлен рост показателей ликвидности, динамика изменения представлена на рисунке 11.

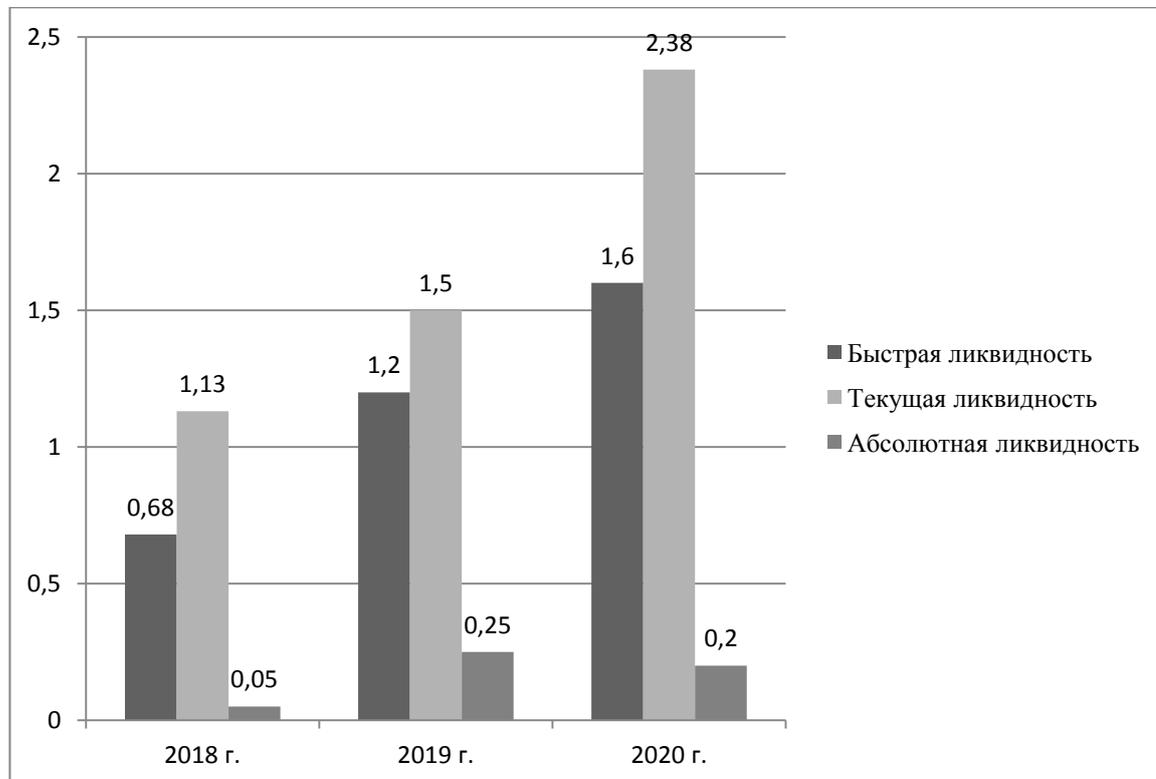


Рисунок 11 - Динамика изменения показателей ликвидности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Быстрая ликвидность возросла на 0,92, что свидетельствует об улучшении возможности погашения текущих обязательств в случае наступления кризисной ситуации для ООО «ДАНА».

Текущая ликвидность предприятия за период исследования соответствует нормативному значению и увеличилась на 1,25, ООО «ДАНА» способно погашать за счет оборотных средств имеющиеся текущие обязательства.

Абсолютная ликвидность за 2018-2020 гг. возросла на 0,15, в 2020 г. в ООО «ДАНА» доля погашения за счет денежных средств имеющихся текущих обязательств составила 0,2.

В таблице 7 представлен анализ платежеспособности предприятия за период исследования (формулы 4-6).

Таблица 7 - Анализ платежеспособности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,63	0,84	1,41	0,78
Коэффициент утраты платежеспособности	0,56	0,79	1,30	0,74
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	3,57	0,61	0,56	-3,01

Коэффициент восстановления платежеспособности ООО «ДАНА» соответствует нормативному значению и за период исследования возрос на 0,78. Предприятия способно в течение 6 месяцев в случае необходимости восстановить текущую ликвидность.

Коэффициент утраты платежеспособности ООО «ДАНА» соответствует нормативному значению и за период исследования возрос на 0,74. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансового состояния за 2018-2020 гг.

За период исследования уменьшился коэффициент маневренности функционирующего капитала предприятия на 3,01. Доля обездвиженного капитала ООО «ДАНА» в 2020 г. составила 0,56.

На рисунке 12 представлена динамика изменения показателей платежеспособности предприятия.

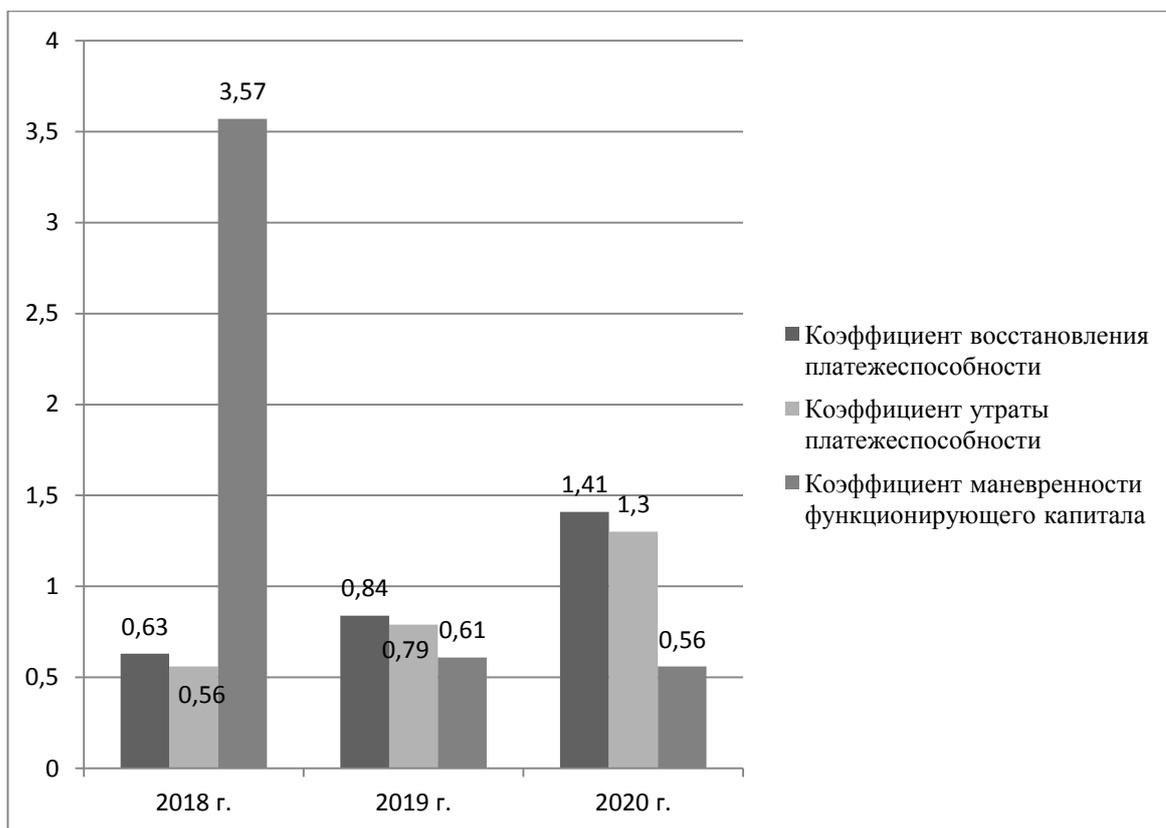


Рисунок 12 - Динамика изменения показателей платежеспособности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности выявлено, что на предприятии за период исследования улучшилась финансово-хозяйственная деятельность, о чем свидетельствует рост баланса, чистой прибыли и показателей рентабельности.

Результаты проведенного практического исследования в рамках второго раздела бакалаврской работы позволили сделать следующие выводы:

- активы организации состоят из внеоборотных активов и оборотных активов, которые за период исследования возросли на 506,675 и 114,14% соответственно;

- пассивы организации состоят из капитала и резервов, которые увеличились на 858,07% и краткосрочных обязательств, которые за период исследования уменьшились на 4,59%;

- чистая прибыль организации за исследуемый период возросла на 1385,55%;

- увеличились показатели рентабельности за исследуемый период, что является благоприятным моментом в деятельности организации;

- в организации наблюдается ограниченная платежеспособность, что выявлено на основании анализа платежеспособности по группам активов и пассивов бухгалтерского баланса;

- показатели ликвидности организации за исследуемый период возросли, но, несмотря на это не соответствуют нормативным значениям;

- предприятию рекомендуется разработать мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности.

Показатели ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. соответствуют нормативному значению, но, несмотря на это, анализ платежеспособности по группам активов и пассивов выявил присутствие ограниченной платежеспособности.

3 Разработка мероприятий по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

3.1 Мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

В ходе проведения анализа выявлено, что в ООО «ДАНА» за период исследования наблюдается ограниченная платежеспособность, поэтому предприятию рекомендуется разработать мероприятия, направленные на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности.

На рисунке 13 представлены мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности предприятия.

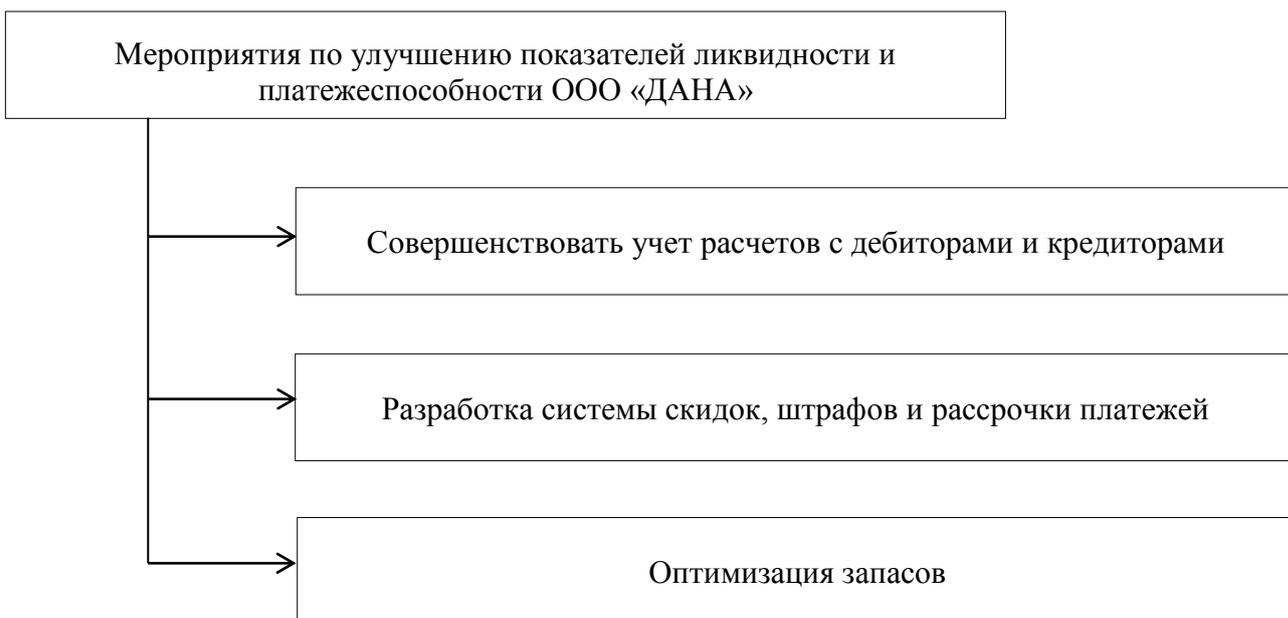


Рисунок 13 - Мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

За период исследования в ООО «ДАНА» наблюдается рост дебиторской задолженности на 114,14%, которая составляет большую долю оборотных активов и активов предприятия в целом. Кредиторская задолженность ООО «ДАНА» в 2019 г. возросла по отношению к 2018 г. на

28,25%, а в 2020 г. по отношению к 2019 г. уменьшилась на 36,16%, что является благоприятным моментом в финансовой деятельности предприятия.

Бухгалтерский учет в ООО «ДАНА» осуществляется путем использования программы «1С: Бухгалтерия». Данная программа имеет определенные ограничения по ведению на предприятии учета дебиторской и кредиторской задолженности.

На основании этого предприятию ООО «ДАНА» рекомендуется совершенствовать учет дебиторской и кредиторской задолженности путем дополнения модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» на базе существующей программы «1С: Бухгалтерия».

Преимущество установки дополнительного модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» являются:

- автоматизация учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществление расчетов с дебиторами и кредиторами в национальной и зарубежной валюте;
- осуществление контроля по сроку платежей, взаиморасчетов;
- планирование продаж и управление запасами и другие преимущества.

С целью совершенствования учета расчетов с дебиторами и кредиторами предприятию ООО «ДАНА» рекомендуется дополнить модуль «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в базу существующей программы «1С: Бухгалтерия», затраты составят:

- стоимость модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» 26 т.р.;
- услуги по осуществлению технической поддержки сроком на год 15 т.р.;
- обучение сотрудника предприятия по работе с модулем 30 т.р.

Общая стоимость затрат на дополнение модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в базу существующей программы «1С: Бухгалтерия» ООО «ДАНА» составят 71 т.р.

В 2020 г. в ООО «ДАНА» по отношению к 2019 г. уменьшились денежные средства на 24,83%, что указывает на неэффективное управление

на предприятии финансовыми ресурсами, а именно отсутствие на предприятии гибкой системы расчетов и невыполнения обязательств дебиторами по оплате за продукцию.

Следовательно, следующим мероприятием, направленным на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности предприятия является разработка системы скидок, штрафов и рассрочки платежей.[47]

Скидки рекомендуется установить в зависимости от объема приобретаемой продукции, чем больше объем, тем больше предоставлять скидку.

ООО «ДАНА» рекомендуется разработать систему скидок для покупателей и заказчиков в зависимости от объема приобретаемой продукции:

1,5 % при единовременном заказе продукции от 50 т.р. при условии не менее 50% предоплаты;

3 % при единовременном заказе продукции от 100 т.р. при условии не менее 50% предоплаты;

5 % при единовременном заказе продукции от 300 т.р. при условии не менее 50% предоплаты;

7 % при заказе продукции на условии долгосрочных договорных отношений (более года) при условии не менее 50% предоплаты.

В случае невыполнения обязательств по оплате за поставленную продукцию со стороны заказчиков и покупателей ООО «ДАНА» рекомендуется установить штрафы, в минимальном размере 0,01% от стоимости приобретаемой продукции за каждый день просрочки платежа.

Помимо скидок и штрафов ООО «ДАНА» рекомендуется рассмотреть возможность предоставлять рассрочку платежа с учетом выплаты комиссионного вознаграждения в виде процентов. Проценты в этом случае должны быть меньше процентов, установленных коммерческими банками. ООО «ДАНА» рекомендуется предоставлять рассрочку платежа сроком до года под 6% годовых.

В этом случае заказчики и покупатели будут заинтересованы приобретать продукцию в рассрочку, нежели брать кредит в банке на приобретение продукции под более высокий процент.

Еще одним мероприятием, направленным на улучшение показателей ликвидности и платежеспособности является оптимизация запасов ООО «ДАНА», которые за период исследования возросли на 79,34%. Рост уровня запасов предприятия может привести к неустойчивому финансовому положению предприятия и, следовательно, к утрате платежеспособности.

Таким образом, в качестве мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности предприятию ООО «ДАНА» рекомендуется совершенствовать учет расчетов с дебиторами и кредиторами, разработать систему скидок, штрафов и рассрочки платежей, оптимизировать уровень запасов.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ДАНА»

В результате внедрения модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в базу существующей программы «1С: Бухгалтерия» планируется сокращение дебиторской задолженности на 3 %, при том, как предприятие понесет траты в размере 71 т.р.

Разработка системы скидок, штрафов и рассрочки платежей улучшат платежную дисциплину дебиторов, за счет чего дебиторская задолженность сократится минимум еще на 1% и привлечет новых потенциальных клиентов, в результате чего планируемый рост выручки составит 5 %, при уровне роста себестоимости в 3,5%. [48]

Мероприятия по оптимизации запасов приведут к их сокращению в планируемом периоде минимум на 5 %, что в свою очередь повлияет на рост денежных средств предприятия. В таблице 8 представлен анализ прогнозного

бухгалтерского баланса предприятия после осуществления мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности.

Таблица 8 - Анализ прогнозного бухгалтерского баланса ООО «ДАНА» после осуществления мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. т.р.	Отн. изм. %
Внеоборотные активы, в т. ч.:	2821	2821	0	100,00
Основные средства	2821	2821	0	100,00
Оборотные активы, в т. ч.:	34757	33941	-816	97,65
Запасы	11139	10582	-557	95,00
Налог на добавленную стоимость	44	44	0	100,00
Дебиторская задолженность	20401	19585	-816	96,00
Денежные средства	2976	3533	557	118,72
Прочие оборотные активы	197	197	0	100,00
Капитал и резервы, в т.ч.:	22984	22984	0	100,00
Уставный капитал	10	10	0	100,00
Нераспределенная прибыль	22974	22974	0	100,00
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	14594	13778	-816	94,41
Заемные средства	9858	9858	0	100,00
Кредиторская задолженность	4736	3920	-816	82,77
Баланс	37578	36762	-816	97,83

За счет внедрения мероприятий в ООО «ДАНА» в прогнозном периоде уменьшатся оборотные активы на 2,35%, в том числе дебиторская задолженность снизится на 4%, возрастут денежные средства на 18,72 %.

Краткосрочные обязательства предприятия в прогнозном периоде уменьшатся на 5,59%, в том числе сократится кредиторская задолженность на 17,23%.

На рисунке 14 представлена динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия после внедрения мероприятий.

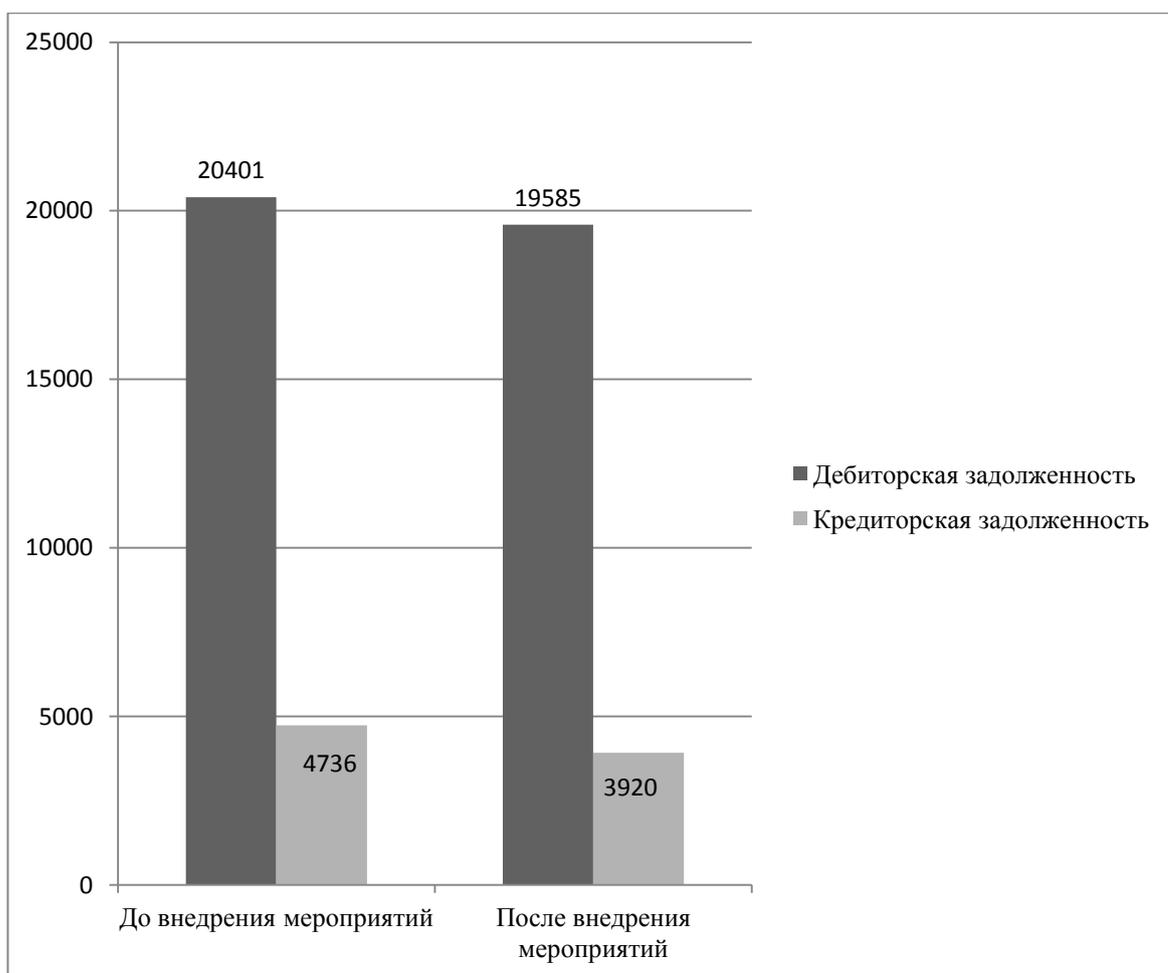


Рисунок 14 - Динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ДАНА» после внедрения мероприятий

Баланс предприятия в прогнозном периоде уменьшится на 2,17%. В таблице 9 представлен прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «ДАНА» после осуществления мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности.

Таблица 9 - Анализ прогнозного отчета о финансовых результатах ООО «ДАНА» после осуществления мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. т.р.	Отн. изм. %
Выручка от продаж	427924	449320	21396	105,00
Себестоимость продаж	383959	397398	13439	103,50
Валовая прибыль	43965	51922	7957	118,10
Коммерческие расходы	6816	6816	0	100,00

Продолжение таблицы 9

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. т.р.	Отн. изм. %
Управленческие расходы	17451	17451	0	100,00
Прибыль (убыток) от продаж	19698	27655	7957	140,39
Прочие доходы	31	31	0	100,00
Прочие расходы	2064	3135	1071	151,89
Прибыль до налогообложения	17665	24551	6886	138,98
Налог на прибыль	3582	4910	1328	137,07
Чистая прибыль	14083	19641	5558	139,47

Прочие расходы предприятия возрастут на 51,89 % за счет внедрения модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в базу существующей программы «1С: Бухгалтерия». На рисунке 15 представлена динамика изменения чистой прибыли предприятия после внедрения мероприятий.

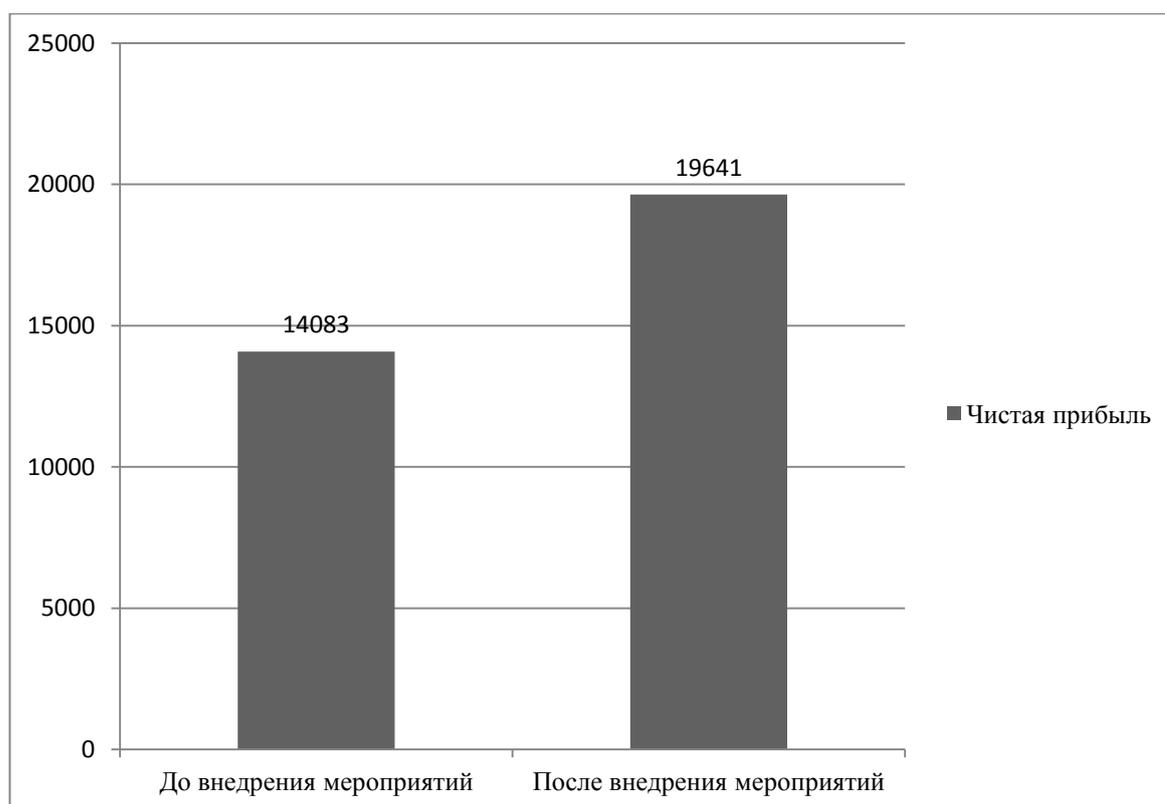


Рисунок 15 - Динамика изменения чистой прибыли предприятия после внедрения мероприятий в ООО «ДАНА»

За счет внедрения мероприятий в ООО «ДАНА» возрастет выручка на 5%, при том, как себестоимость продаж увеличится на 3,5 %, в результате рост валовой прибыли составит 18,1%.

Чистая прибыль предприятия после внедрения мероприятий возрастет в прогнозном периоде на 39,47 %. На рисунке 16 представлена динамика изменения ликвидности предприятия ООО «ДАНА» после внедрения мероприятий.

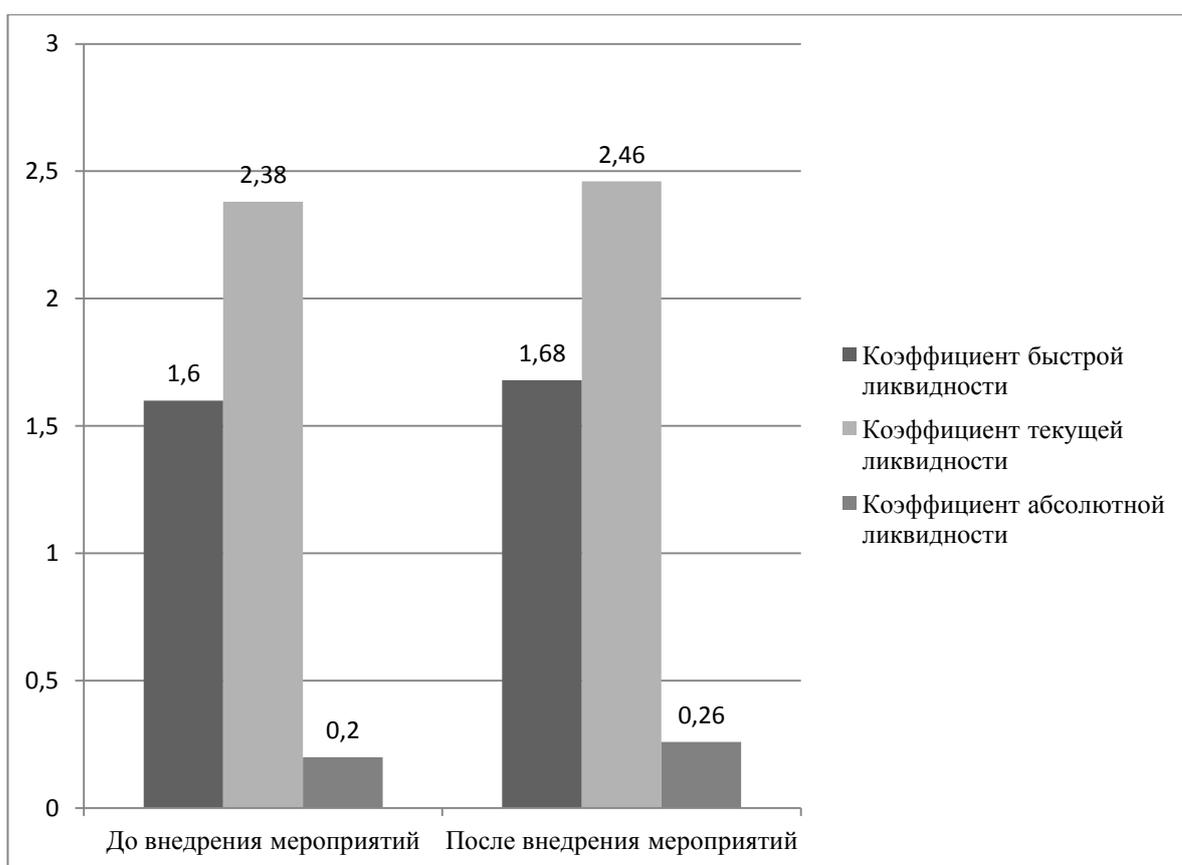


Рисунок 16 - Динамика изменения ликвидности предприятия после внедрения мероприятий в ООО «ДАНА»

Результаты экономического обоснования разработанных мероприятий по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации в рамках третьего раздела бакалаврской работы позволили сделать следующие выводы:

- в качестве мероприятий организации рекомендуется совершенствовать учет расчетов с дебиторами и кредиторами, разработать систему скидок, штрафов и рассрочки платежей, оптимизировать уровень запасов;

- в прогнозном периоде уменьшатся оборотные активы на 2,35%, в том числе дебиторская задолженность снизится на 4%, возрастут денежные средства на 18,72 %;

- краткосрочные обязательства в прогнозном периоде уменьшатся на 5,59%, в том числе сократится кредиторская задолженность на 17,23%;

- баланс предприятия в прогнозном периоде уменьшится на 2,17%;

- чистая прибыль возрастет в прогнозном периоде на 39,47 %;

- предложенные мероприятия являются эффективными и в случае их применения в ООО «ДАНА» увеличатся показатели ликвидности, что в свою очередь повлияет на рост показателей чистой прибыли и платежеспособности предприятия в прогнозном периоде.[49]

Заключение

Рассматривая понятие, сущность и классификацию ликвидности и платежеспособности организации можно отметить, что в отечественной экономической литературе существует множество подходов к понятию рассматриваемых терминов. Ликвидность является способом поддержания платежеспособности организации.

В результате рассмотрения методов анализа ликвидности и платежеспособности организации выявлено, что наиболее популярным является группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения. Еще одним распространенным методом анализа ликвидности и платежеспособности организации является расчет коэффициентов. Анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится на основании данных бухгалтерской отчетности.

Основным видом деятельности ООО «ДАНА» является производство мяса в охлажденном виде. Структура управления линейная. Внеоборотные активы предприятия состоят из основных средств, которые за период исследования возросли на 506,67 %.

Оборотные активы ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. увеличились на 101,72 % в большей степени за счет роста дебиторской задолженности на 114,14 % и запасов предприятия на 79,34 %.

Пассивы предприятия состоят из капитала и резервов и краткосрочных обязательств. Капитал и резервы ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг. возросли на 858,07 % за счет увеличения нераспределенной прибыли. Что касается краткосрочных обязательств, то они уменьшились на 4,59% за счет снижения кредиторской задолженности.

Баланс предприятия за счет роста активов и пассивов увеличился за 2018-2020 гг. на 112,37 %. Рост баланса свидетельствует об эффективной деятельности ООО «ДАНА».

За период исследования выручка предприятия возросла на 122,11%, при том, как себестоимость продаж увеличилась на 101,5%. Возросли коммерческие и управленческие расходы предприятия ООО «ДАНА» за период исследования на 596,22% и 667,08% соответственно, при этом увеличилась прибыль от продаж.

За 2018-2020 гг. уменьшились прочие доходы и расходы предприятия на 99,44% и 31,5% соответственно. За счет их снижения возросла прибыль до налогообложения ООО «ДАНА».

Чистая прибыль ООО «ДАНА» за период исследования возросла на 1385,55%. Рост чистой прибыли свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДАНА» за 2018-2020 гг.

Рентабельность продаж за 2018-2020 гг. возросла на 5,19%, ООО «ДАНА» в 2020 г. с каждого рубля проданной продукции заработало 4,6% прибыли.

Рентабельность собственного капитала и рентабельность активов увеличились на 21,75 % и 32,12 % соответственно. Рентабельность деятельности ООО «ДАНА» за период исследования возросла на 9,17%, что является благоприятным моментом.

В результате проведения анализа выявлено, что в ООО «ДАНА» не выполняются условия платежеспособности по группам активов и пассивов, следовательно, на предприятии наблюдается ограниченная платежеспособность.

Быстрая ликвидность возросла на 0,92, что свидетельствует об улучшении возможности погашения текущих обязательств в случае наступления кризисной ситуации для ООО «ДАНА».

Текущая ликвидность предприятия за период исследования соответствует нормативному значению и увеличилась на 1,25, ООО «ДАНА» способно погашать за счет оборотных средств имеющиеся текущие обязательства.

Абсолютная ликвидность за 2018-2020 гг. возросла на 0,15, в 2020 г. в ООО «ДАНА» доля погашения за счет денежных средств имеющихся текущих обязательств составила 0,2.

Коэффициент восстановления платежеспособности ООО «ДАНА» соответствует нормативному значению и за период исследования возрос на 0,78. Предприятия способно в течение 6 месяцев в случае необходимости восстановить текущую ликвидность.

Коэффициент утраты платежеспособности ООО «ДАНА» соответствует нормативному значению и за период исследования возрос на 0,74. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансового состояния за 2018-2020 гг.

За период исследования уменьшился коэффициент маневренности функционирующего капитала предприятия на 3,01. Доля обездвиженного капитала ООО «ДАНА» в 2020 г. составила 0,56.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что предприятию рекомендуется разработать мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности.

В качестве мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности предприятию ООО «ДАНА» рекомендуется совершенствовать учет расчетов с дебиторами и кредиторами, разработать систему скидок, штрафов и рассрочки платежей, оптимизировать уровень запасов.

За счет внедрения мероприятий в ООО «ДАНА» в прогнозном периоде уменьшатся оборотные активы на 2,35%, в том числе дебиторская задолженность снизится на 4%, возрастут денежные средства на 18,72 %.

Краткосрочные обязательства предприятия в прогнозном периоде уменьшатся на 5,59%, в том числе сократится кредиторская задолженность на 17,23%. Баланс предприятия в прогнозном периоде уменьшится на 2,17%.

За счет внедрения мероприятий в ООО «ДАНА» возрастет выручка на 5%, при том, как себестоимость продаж увеличится на 3,5 %, в результате рост валовой прибыли составит 18,1%.

Прочие расходы предприятия возрастут на 51,89 % за счет внедрения модуля «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в базу существующей программы «1С: Бухгалтерия».

Чистая прибыль предприятия после внедрения мероприятий возрастет в прогнозном периоде на 39,47 %.

Предложенные мероприятия являются эффективными и в случае их применения в ООО «ДАНА» увеличатся показатели ликвидности, что в свою очередь повлияет на рост показателей чистой прибыли и платежеспособности предприятия в прогнозном периоде.

Список используемой литературы

1. Аникина Л.Д. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 336 с.
2. Артеменко С.Ю. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческой организации. / С.Ю. Артеменко // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. - 2017. - С. 382-386.
3. Балабанов С.С. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: учебник. – М.: Ника, 2017 – 307 с.
4. Васильева Е. В., Уколова Н. В., Монахов С. В. Совершенствование финансовых показателей организации. Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 8. С. 306-310.
5. Ведерникова В. И. Анализ ликвидности и платежеспособности: учебник.. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2016. С. 36- 40.
6. Власова Н. С., Азиева З. И. Платежеспособность и ее значимость в оценке финансового состояния организаций. Вестник Академии знаний. 2020. № 5 (40). С. 98-103.
7. Воробьев Ю. Н., Борщ Л. М. Финансовая система: комплексный подход в контексте государственной финансовой политики // Финансы: теория и практика. 2018. Т. 22. № 5. С. 56–75.
8. Жилина О.Л. Бухгалтерский учет: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 364 с.
9. Ильин Д.С. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 209 с.
10. Карпов М.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – Спб.: Питер, 2018 – 283 с.
11. Кизятина А.Е. Экономика: учебник. – М.: Форум, 2018 – 376 с.
12. Кошкина И.О. Финансы: учебник. – Спб.: Экономика, 2018 – 415 с.
13. Лаврентьев Е.П. Анализ финансового состояния организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 346 с.

14. Лебедева А.В. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2019 – 208 с.
15. Орехова Н.Е. Стратегический менеджмент: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 369 с.
16. Петрова Е.В. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 411 с.
17. Разамасцева О.Л. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 424 с.
18. Сацук Т. П. Оценка влияния финансовых рисков на показатели деятельности компании. Бюллетень результатов научных исследований. 2020. № 3. С. 89-98.
19. Суглобов А. Е. Экономическая безопасность предприятия. Учебное пособие / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. М.: Юнити, 2016. С. 639.
20. Сяткина Е.В. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 469 с.
21. Тахохова Т. Г. Риски в деятельности предприятия и пути их снижения. //Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 105-108.
22. Трихачева А.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 334 с.
23. Тхагапсова С. К., Амадаев А. А., Газиева Л. Р. Управление финансовыми рисками организации // Вестник Академии знаний. 2019. №35 (6). С. 272-275.
24. Устинова Г. Х. Влияние финансовых рисков на деятельность организации. Наука XXI века: актуальные направления развития. 2020. № 2-2. С. 89-95.
25. Уткин Э. А., Фролов Д. А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб. практ. пособие. М.: ТЕИС, 2017. С. 247.

26. Уваров Е.Е. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 294 с.

27. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

28. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

29. Федин А.В. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

30. Филин С.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит // Финансы и кредит. 2017. №4(94). С. 9-23.

31. Финансовый менеджмент. В 2 ч.: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.

32. Фриауф, А.И. Оценка вероятности банкротства российских предприятий среднего бизнеса // В книге: МНСК-2018: Экономика Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2018. С. 187-188.

33. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация рисков. / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

34. Хоминич И.П. У Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник и практикум / И.П. Хоминич, И.В. Пещанская— М.: Изд-тво Юрайт, 2019. — С.345.
35. Цветаева О.Л. Финансы: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 251 с.
36. Червякова А.А. Экономический анализ: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2018 – 384 с.
37. Чернова С.А., Анализ финансовых результатов коммерческих организаций. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. - 2019. - № 6 (22). - С. 88-93.
38. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М Бухгалтерский учет, анализ и аудит // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №7 (17). С. 346-351.
39. Шарафутдинова Д. Р. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Материалы ХХІХ Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114-117.
40. Шаров Д. А., Юдина О. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.
41. Шейранова К.С. Анализ финансового состояния организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339
42. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - ISBN 978-5-16-105019-4 Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.
43. Шукшина Е.К. Об особенностях оценки рисков в условиях рыночной неопределенности / Е.К. Шукшина // Научный альманах. - 2017. - № 4-1 (30). - С. 368-371.
44. Яхин М.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2019 – 229 с.

45. Baily M.B., Douglas J.E. The Role of Finance in the Economy: Implications for Structural Reform of the Financial Sector. Washington: Brookings Institution, 2017. 34 p.

46. Donelson D. C., Ege M. S., McInnis J. M. Internal control weaknesses and financial reporting fraud //Auditing: A Journal of Practice & Theory. – 2016. – T. 36. – №. 3. – C. 45-69.

47. Lisic L. L. et al. CEO power, internal control quality, and audit committee effectiveness in substance versus in form //Contemporary Accounting Research. – 2016. – T. 33. – №. 3. – C. 1199-1237.

48. Nilsson F., Stockenstrand A. K. Financial accounting and management control //The tensions and conflicts between uniformity and uniqueness. Springer, Cham. – 2015.

49. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – T. 20. – №. 1. – C. 350-368.

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 20 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды	
Организация <u>ООО «ДАНА»</u>	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	21	02 2021
Вид экономической деятельности <u>Производство мяса в охлажденном виде</u>	ИНН	21143465	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКВЭД 2	6321321286	
Единица измерения: т.р.	по ОКЕИ	10.11.1	
Местонахождение (адрес) <u>445051, Самарская область, город Тольятти, улица Фрунзе,</u> <u>4а, 25</u>	по ОКФС/ОКОПФ	12300	16
		384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> <u>20 20</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 19</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	2821	904	465
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2821	904	465
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	11139	4671	6211
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	44	123	638
	Дебиторская задолженность	20401	15310	9527
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2976	3959	803
	Прочие оборотные активы	197	54	51
	Итого по разделу II	34757	24117	17230
	БАЛАНС	37578	25021	17695

Продолжение Приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31.12</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22974	8892	2389
	Итого по разделу III	22984	8902	2399
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9858	8700	9511
	Кредиторская задолженность	4736	7419	5785
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	14594	16119	15296
	БАЛАНС	37578	25021	17695

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 20 20 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «ДАНА»</u>			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика			21	02
Вид экономической деятельности <u>Производство мяса в охлажденном виде</u>			2021	
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>			21143465	
Единица измерения: т.р.			6321321286	
			10.11.1	
			12300	16
			384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	427924	400459
	Себестоимость продаж	(383959)	(377717)
	Валовая прибыль (убыток)	43965	22742
	Коммерческие расходы	(6816)	(2618)
	Управленческие расходы	17451	11390
	Прибыль (убыток) от продаж	19698	8734
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	31	1905
	Прочие расходы	(2064)	(2264)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	17665	8375
	Текущий налог на прибыль	(3582)	(1873)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	14083	6502

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация <u>ООО «ДАНА»</u>	по ОКПО	25	02 2020
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	21143465	
Вид экономической деятельности <u>Производство мяса в охлажденном виде</u>	по ОКВЭД 2	6321321286	
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	10.11.1	
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКЕИ	12300	16
Единица измерения: т.р.		384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> <u>2019</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> <u>2018</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	400459	192660
	Себестоимость продаж	(377717)	(190549)
	Валовая прибыль (убыток)	22742	2111
	Коммерческие расходы	(2618)	(979)
	Управленческие расходы	11390	2275
	Прибыль (убыток) от продаж	8734	-1143
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		7
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	1905	5513
	Прочие расходы	(2264)	(3013)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	8375	1364
	Текущий налог на прибыль	(1873)	(416)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	6502	948