

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Студент

В.А. Шепета
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.П. Данилов
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент М.В. Абрамова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Название выпускной работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации».

Выпускная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, таблиц, рисунков, списка литературы, включая зарубежные источники и приложений.

Ключевым вопросом выпускной работы является исследование ликвидности и платежеспособности. Мы затронули проблему снижения ликвидности и платежеспособности организации, а также выявили пути решения данной проблемы.

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

Бакалаврская работа может быть разделена на следующие логически взаимосвязанные части: теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации; анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»; разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть» и оценка их экономической эффективности.

В конце исследования мы представляем мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

Подводя итоги, мы хотели подчеркнуть, что данная работа актуальна не только в решении проблемы снижения ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть», но и подобные конструктивные решения могут быть применены для деятельности иных торговых организациях.

Abstract

The title of the final work: "Analysis of the liquidity and solvency of the organization."

The final work consists of an introduction, three sections, conclusion, tables, figures, list of references, including foreign sources and applications.

The key issue of the final work is the study of liquidity and solvency. We touched upon the problem of reducing the liquidity and solvency of the organization, and also identified ways to solve this problem.

The purpose of the work is to develop measures aimed at increasing the liquidity and solvency of the organization.

The thesis can be divided into the following logically interrelated parts: the theoretical foundations of the analysis of the liquidity and solvency of the organization; analysis of liquidity and solvency of Avtokomplekt-zapchast LLC; development of measures to increase liquidity and solvency in Avtokomplekt-zapchast LLC and evaluate their economic efficiency.

At the end of the study, we present measures aimed at increasing the liquidity and solvency of the organization.

Summing up, we would like to emphasize that this work is relevant not only in solving the problem of reducing the liquidity and solvency of Avtokomplekt-zapchast LLC, but similar constructive solutions can be applied to the activities of other trading organizations.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации	7
1.1 Понятие ликвидности и платежеспособности организации.....	7
1.2 Бухгалтерская отчетность как источник информации для анализа ликвидности и платежеспособности организации	9
1.3 Методика анализа ликвидности и платежеспособности организации ..	12
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»	17
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Автокомплект-запчасть»	17
2.2 Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности организации	22
2.3 Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности организации.....	26
3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть» и оценка их экономической эффективности	29
3.1 Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть»	29
3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий	33
Заключение	37
Список используемой литературы и используемых источников.....	41
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Автокомплект-запчасть»	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Автокомплект-запчасть» за 2020 г.	47
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Автокомплект-запчасть» за 2019г.	49

Введение

«Финансовая деятельность организации характеризуется системой показателей, отражающих на определенный момент времени его способность рассчитываться по обязательствам. Высокая ликвидность и платежеспособность является результатом рационально организованной системы управления. Правильное определение реальной платежеспособности имеет большое значение не только для самого субъекта хозяйствования, но и для собственников и потенциальных инвесторов, каждый из которых преследует свою точку зрения и свои интересы при проведении оценки финансового состояния предприятия» [14]. Кроме того, финансовое состояние субъекта постоянно меняется и, следовательно, влечет изменение финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности. В этой связи необходимо для выявления финансовых проблем, причин их возникновения и своевременного принятия мер по их устранению, проводить анализ ликвидности и платежеспособности, что подтверждает актуальность темы исследования.

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»;
- разработать мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» и оценить их экономическую эффективность.

Объектом исследования является ООО «Автокомплект-запчасть».

Предметом исследования является ликвидность и платежеспособность организации.

Методическую основу составили общенаучные методы: диалектика, сравнение, анализ, метод коэффициентов, группировки.

Теоретическая значимость состоит в комплексном исследовании теоретических подходов к анализу ликвидности и платежеспособности организации.

Практическая ценность исследования представляется возможным использованием полученных результатов в практике коммерческих организаций.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, в количестве 32 источников, 3 приложения.

1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Понятие ликвидности и платежеспособности организации

В условиях рыночной экономики все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, учреждениями, финансовыми организациями.

«Получив широкую экономическую свободу, субъекты хозяйствования оказались перед проблемой самостоятельного выбора стратегии развития, поиска источников финансирования, реконструкции и расширения производства, полностью ощутили бизнес-риски всех уровней - коммерческие, финансовые, валютные» [3].

«Возрастает значимость получения такой информации, которая позволила бы всесторонне обосновать финансовые стратегические и текущие решения, снизить информационный риск при разработке стратегии развития и бизнес-планирования, выбрать надежных партнеров и предвидеть финансовые результаты своей деятельности. Увеличивается заинтересованность в качестве финансового состояния организации со стороны поставщиков, банков, акционеров, налоговых органов» [4].

Ликвидность предприятия представляет собой наличие у него достаточного количества ликвидных средств, таких как быстро реализуемые оборотные средства, денежные средства на банковских счетах и непосредственно наличные деньги [6].

Можно сказать, что под ликвидностью допустимо подразумевать возможность предприятия в случае наступления определённых обстоятельств преобразовать любой из имеющихся у себя активов в денежные средства [16, с. 103].

Время, которое требуется для подобного преобразования

(трансформации), влияет на степень ликвидности. Такое воздействие выглядит так: насколько меньше времени израсходовано на данный процесс, настолько выше ликвидность компании.

Под платёжеспособностью подразумевается обеспечение компании денежными средствами, эквивалентами, в том объеме, которого будет достаточно во время выполнения расчётов по кредиторским задолженностям, которые нуждаются в оперативном закрытии [7]-[10].

Выделим две основных разновидности платёжеспособности - текущая и перспективная (или называемая ожидаемой). Рассмотрим их подробнее:

– текущую устанавливают на день оформления отчётности. Другими словами, платёжеспособность организации определяется отсутствием просроченной задолженности по банковским, налоговым платежам, перед контрагентами и по прочим расчётам.

– перспективную формируют на определённую будущую дату в процессе сравнения его суммы средств и краткосрочных обязательств на выбранную дату [16].

Необходимо понимать, что термины «платёжеспособность» и «ликвидность» являются достаточно близкими по своему значению, но нельзя сказать, что они выступают тождественными и взаимозаменяемыми [19]. Высокий уровень платёжеспособности предприятия может обозначать его финансовое положение в качестве устойчивого, однако далеко не в каждом случае он является показателем выгодности вложений в оборотные активы. К примеру, затоваривание складов готовой продукции, обеспеченность излишним количеством запасов товарно-материальных ценностей и большой безнадежной дебиторской задолженности существенно понижают степень ликвидности оборотных активов, которыми обладает конкретное предприятие [17].

Из этого следует, что основным условием платёжеспособности организации можно выделить наличие у нее достаточного объёма ликвидных активов, общее количество которых способно перекрыть размер обязательств

этого предприятия.

Заметим, что неплатёжеспособность организации может возникнуть на фоне отсутствия у нее денежных средств на расчётных и остальных счётах в банках и наличия задолженности финансовыми органам, просроченных кредитов и займов банкам, превышение срока выплат средств за оплату труда и других факторов [15, 18].

1.2 Бухгалтерская отчетность как источник информации для анализа ликвидности и платежеспособности организации

К основному источнику информации для анализа банкротства организации относится бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам [13].

Состав, содержание, требования и другие методические основы бухгалтерской отчетности регламентированы Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 года №43н.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним и пояснительной, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту [14, 20, 21, 22].

Образцы формы бухгалтерской отчетности организации, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также в зависимости от интересов

пользователей в промежуточную отчетность могут включаться и другие формы [23, 26].

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими [25, 29].

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Важной формой отчетности для анализа финансового состояния является бухгалтерский баланс [30, 33, 35].

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату [27].

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные [24].

«Отчет о финансовых результатах отражает результаты деятельности организации за отчетный период и аналогичный период предыдущего года, доходы и расходы. В нем представлена выручка, себестоимость продаж,

валовая прибыль, коммерческие и управленческие расходы, данные о процентах к получению и уплате, информация о прочих доходах и расходах.

В отчете об изменениях капитала отражаются данные о капитале предприятия, в частности об уставном добавочном, резервном капитале, нераспределенной прибыли или непокрытого убытка за три периода: отчетный, предыдущий и предшествующий предыдущему» [32].

Отчет о движении денежных средств дает сведения о денежных средствах за отчетный период и прошлый период, о их наличии и движении по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах отражают дополнительные данные о нематериальных активах, доходных вложениях в материальные ценности, расходах на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, дебиторской и кредиторской задолженностях, запасах, затратах на производство и др.

«Как правило, отчет о целевом использовании полученных средств включается в годовую отчетность некоммерческими организациями. Он содержит данные о наличии полученных средств и их движении в рамках источников поступления и направлений использования.

Пояснительная записка раскрывает краткую характеристику предприятия, предоставляет выводы о результатах его хозяйственной деятельности.

По данным бухгалтерской отчетности можно провести анализ финансового состояния, в частности ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Данные бухгалтерской отчетности предоставляют данные для оценки вероятности банкротства по различным методикам.

Таким образом, бухгалтерская отчетность позволяет провести анализ банкротства организации не только внутренними субъектами, но и внешними заинтересованными пользователями» [32].

1.3 Методика анализа ликвидности и платежеспособности организации

«Финансовая стабильность организации становится вопросом ее благополучия, поскольку банкротство в условиях рынка является вероятным результатом хозяйственной деятельности наряду с другими возможностями. В связи с указанными изменениями в экономической реальности существенно возрастают роль и значение анализа финансового состояния как для самой организации, так и для ее разнообразных партнеров, собственников, финансовых органов» [11].

Рассмотрим основные методы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

«Структурный анализ представляет совокупность методов исследования структуры. Он основан на представлении бухгалтерской отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру, т.е. рассчитывается доля (удельный вес) частных показателей в обобщающих итоговых данных о собственном и заемном капитале.

Динамический анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заемного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности» [34].

«Коэффициентный анализ - ведущий метод анализа эффективности использования капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др.» [36].

Анализ платёжеспособности основывается, в первую очередь, на изучении показателей платёжеспособности и ликвидности. Выполняются коэффициентный анализ и анализ ликвидности баланса [37].

Состояние ликвидности баланса устанавливает сравнение статей активов, упорядоченных с точки зрения ликвидности, и пассивов, упорядоченных с точки зрения сроков оплаты.

С помощью анализа сведений из таблицы 1 рассмотрим группировку статей бухгалтерского баланса.

Таблица 1 - Группировка статей бухгалтерского баланса

Активы	Пассивы
A1 – самые ликвидные активы	П1 – самые срочные обязательства
A2 – быстро реализуемые активы	П2 – краткосрочные пассивы
A3 – медленно реализуемые активы	П3 – долгосрочные пассивы
A4 – трудно реализуемые активы	П4 – постоянные пассивы (собственные средства, доходы будущих периодов)

Заметим, что баланс организации можно расценивать в качестве абсолютно ликвидного в том случае, когда соблюдаются неравенства:

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

При этом в ситуациях, когда соблюдаются лишь первые три неравенства, обуславливается и четвёртое, соответственно необходимо сравнить с точки зрения пассивов и активов итоги именно первых трех групп.

В ситуациях, когда во время сравнения одно или более неравенств не выполняются, ликвидность не является абсолютной. Слишком маленькое количество средств в каждой более ликвидной группе активов во время сложения итогов ($A1+A2+A3$) допустимо восполнить избытком в иной. При этом на практике менее ликвидные для платёжеспособности активы не способны полностью возместить недостаток более ликвидных активов [22, с. 95].

Минимальным обязательным требованием во время причисления структуры баланса к оптимальной является выполнение неравенства: $A4 \leq П4$.

Нужно сказать, что организация применяет часть обязательств для того, чтобы обеспечить долгосрочные вложения, тем самым реализовывая достаточно рискованную финансовую политику. На практике это означает, что это может привести к негативным последствиям в том случае, когда сумма группы внеоборотных (труднореализуемых) активов является больше суммы группы постоянных пассивов.

Текущая ликвидность выступает показателем наличия у экономического субъекта излишней величины ликвидных активов ($A1 + A2$) при закрытии краткосрочных обязательств ($П1 + П2$) на текущий момент, то есть происходит выполнение неравенства: $A1 + A2 > П1 + П2$.

Ожидаемая (перспективная) ликвидность обеспечивает прогноз платёжеспособности предприятия на гораздо более продолжительный отрезок времени. О ней можно говорить в том случае, когда поступление денежных средств на счета превысит обязательства: $A1 + A2 + A3 > П1 + П2 + П3$ [32].

К таким показателям относятся коэффициенты ликвидности [31].

– Коэффициент текущей ликвидности дает обую оценку ликвидности организации:

$$K_{тл} = \text{Оборотные активы} / \text{краткосрочные обязательства} \quad (3)$$

Оптимальным значением коэффициента текущей ликвидности 1,5-2,0.

– Коэффициент быстрой ликвидности оказывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов. Оптимальным считается значение 0,7-1,0:

$$K_{бл} = (ДС + КФВ + КДЗ) / КО \quad (4)$$

где, ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;

КО – краткосрочные обязательства.

– Коэффициент абсолютной ликвидности показывает покрытие краткосрочных обязательств за счет высоколиквидных активов. Оптимальным считается значение 0,1-0,2:

$$\text{Кал} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КО} \quad (5)$$

«Общая ликвидность: характеризует способность предприятия покрыть все обязательства и продолжить свою деятельность. Данный коэффициент рассчитывается как отношение всех активов организации к ее обязательствам. Удовлетворительным состоянием считается, когда активы организации в два раза превышают ее обязательства.

Срочная ликвидность: показывает способность предприятия мгновенно расплатиться по всем текущим обязательствам и рассчитывается как отношение высоколиквидных активов (денег) к краткосрочным обязательствам.

Ликвидность при мобилизации средств является одним из наиболее интересных с точки зрения анализа, поскольку позволяет учесть мгновенную стоимость всех активов организации при ситуации, когда ей нужно расплатиться по всем обязательствам» [2].

«Ликвидность при мобилизации запасов: характеризует степень зависимости платежеспособности предприятия от запасов при мобилизации средств от их конверсии в деньги для покрытия краткосрочных обязательств.

Кроме того, при оценке активов учитывается доля ликвидных и неликвидных активов предприятия.

Анализируя ликвидность баланса предприятия, сопоставляют состояние пассивов с состоянием активов; это дает возможность оценить, в какой степени предприятие готово к погашению своих долгов» [5].

«Поскольку одни виды активов обращаются в деньги быстрее, другие - медленнее, необходимо группировать активы предприятия по степени их ликвидности, т.е. по возможности обращения в денежные средства.

К наиболее ликвидным активам относятся сами денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги. Следом за ними идут быстрореализуемые активы - депозиты и дебиторская задолженность.

Более длительного времени требует реализация готовой продукции, запасов сырья, материалов и полуфабрикатов, которые относятся к медленно реализуемым активам» [5].

Анализ платежеспособности играет роль достаточно действенного метода прогнозирования, строящегося на исследовании сведений, формирующих бухгалтерскую отчетность. Он базируется, прежде всего, на изучении показателей платёжеспособности и ликвидности. Об уровне платежеспособности конкретной компании говорит то, есть ли в ее распоряжении достаточное количество средств и свойственны ли ей кредиты и займы, платежи по которым вышли за пределы установленных сроков.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Автокомплект-запчасть»

Общество с ограниченной ответственностью «Автокомплект-запчасть» (далее по тексту ООО «Автокомплект-запчасть») создано и зарегистрировано 4 августа 2003г. Компания является юридическим лицом, которое имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, так же имеет право приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяется Конституцией Российской Федерации и законом о Центральном банке Российской Федерации.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Автокомплект-запчасть».

ООО «Галисман» владеет долей в уставном капитале ООО «Автокомплект-запчасть», составляющую 100% уставного капитала Общества номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей.

Аудитором Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Право», член СРО аудиторов Ассоциация «Содружество».

Целью создания данного ООО «Автокомплект-запчасть» согласно Устава, как и у многих организаций, для извлечения прибыли. Для осуществления своей деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» открыло следующие виды ОКВЭД:

Основной вид деятельности по ОКВЭД:

45.31.1 Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов.

Дополнительные виды деятельности:

45.32 Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями.

70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения.

Должностными лицами Общества являются:

Организационная структура управления ООО «Автокомплект-запчасть» представлена на рисунке 1.

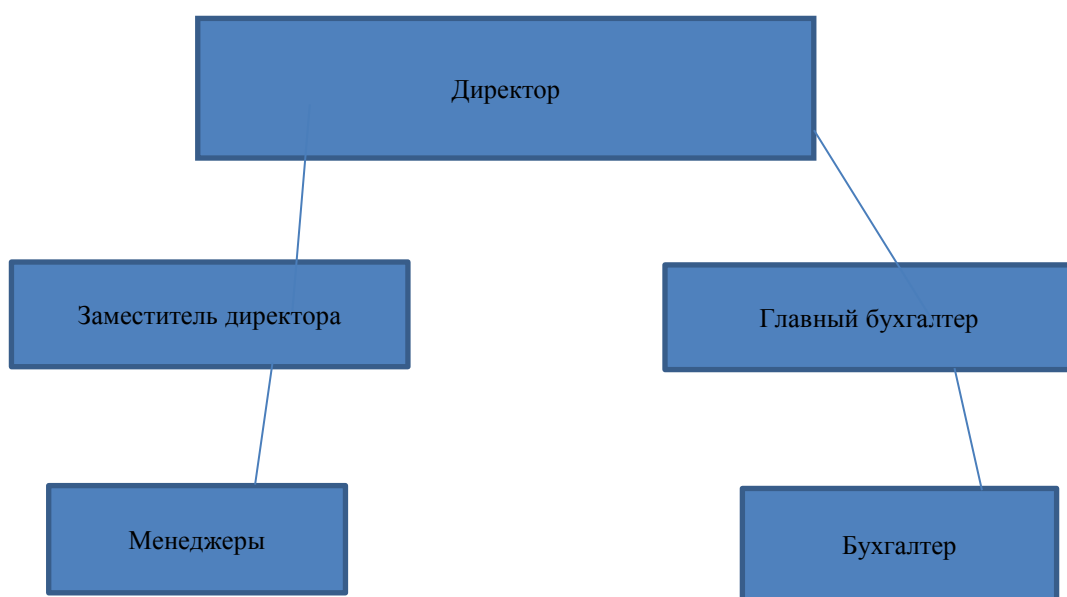


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «Автокомплект-запчасть»

Среднесписочная численность сотрудников составляет 9 человек.

Организация имеет круглую печать, на ней прописана главная информация о фирме - ИНН, полное фирменное наименование на русском языке, согласно выписки из ЕГРЮЛ, местонахождение.

ООО «Автокомплект-запчасть» имеет фирменный бланк организации с изображением: название предприятия, ИНН, КПП, ОГРН, № р/с, полное наименование банка, в котором открыт счет, БИК, ОКПО, ОКВЭД, контактная информация.

ООО «Автокомплект-запчасть» осуществляет все виды внешне экономической деятельности в установленном законодательством порядке.

Главными факторами риска деятельности организации являются:

- высокая конкуренция на рынке в лице иностранных производителей автомобильных запчастей;
- отсутствие собственного производства товара;
- недостаток отдела по продажам дистанционного обслуживания;
- нехватка разнообразия товара.

Оптовая торговля нацелена на получение прибыли не за счёт высоких наценок, а за счёт больших объёмов продаж. Поставщиком ООО «Автокомплект-запчасть» является ЗАО «Лада-Имидж» (90% общего объема выручки), оно в свою очередь является дилером ОАО «АВТОВАЗ».

Основная задача, которая обязана решаться в первую очередь при правильном управлении предприятием заключается в реализации товара, путем своевременного анализа и контроля остатков на складе, заинтересованность должна направляться на партии, которые находятся в избытке.

В таблице 2 проведен анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Источником информации является бухгалтерская отчетность ООО «Автокомплект-запчасть» (Приложения А-В).

Таблица 2 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2019 г./2018 г.	2020 г./2019 г.	2019 г./2018 г.	2020 г./2019 г.
Выручка, т. р.	452006	517277	496607	65271	-20670	14,44	-4,00
Себестоимость продаж, т. р.	447864	512863	492375	64999	-20488	14,51	-3,99
Валовая прибыль, т. р.	4142	4414	4232	272	-182	6,57	-4,12
Коммерческие расходы, т. р.	4142	3319	4259	-823	940	-19,87	28,32
Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	681	1095	-27	414	-1122	60,79	-102,47
Прибыль до налогообложения, т. р.	1536	3472	11708	1936	8236	126,04	237,21
Чистая прибыль, т. р.	886	2787	9366	1901	6579	214,56	236,06
Стоимость активов, т. р.	696584	378837	126596	-317747	-252241	-45,62	-66,58
Оборачиваемость активов	0,65	1,37	3,92	0,72	2,56	-	-
Рентабельность продаж, %	0,15	0,21	-0,01	0,06	-0,22	-	-

«Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 2.

По результатам проведенного анализа видно, что выручка в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 14,44%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 4,00%. Это связано со снижением продаж. Себестоимость продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 3,99%.

Валовая прибыль увеличилась в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 6,57%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 4,12%. За 2020 г. предприятие получало убыток от продаж в размере 27 т.р.» [32].

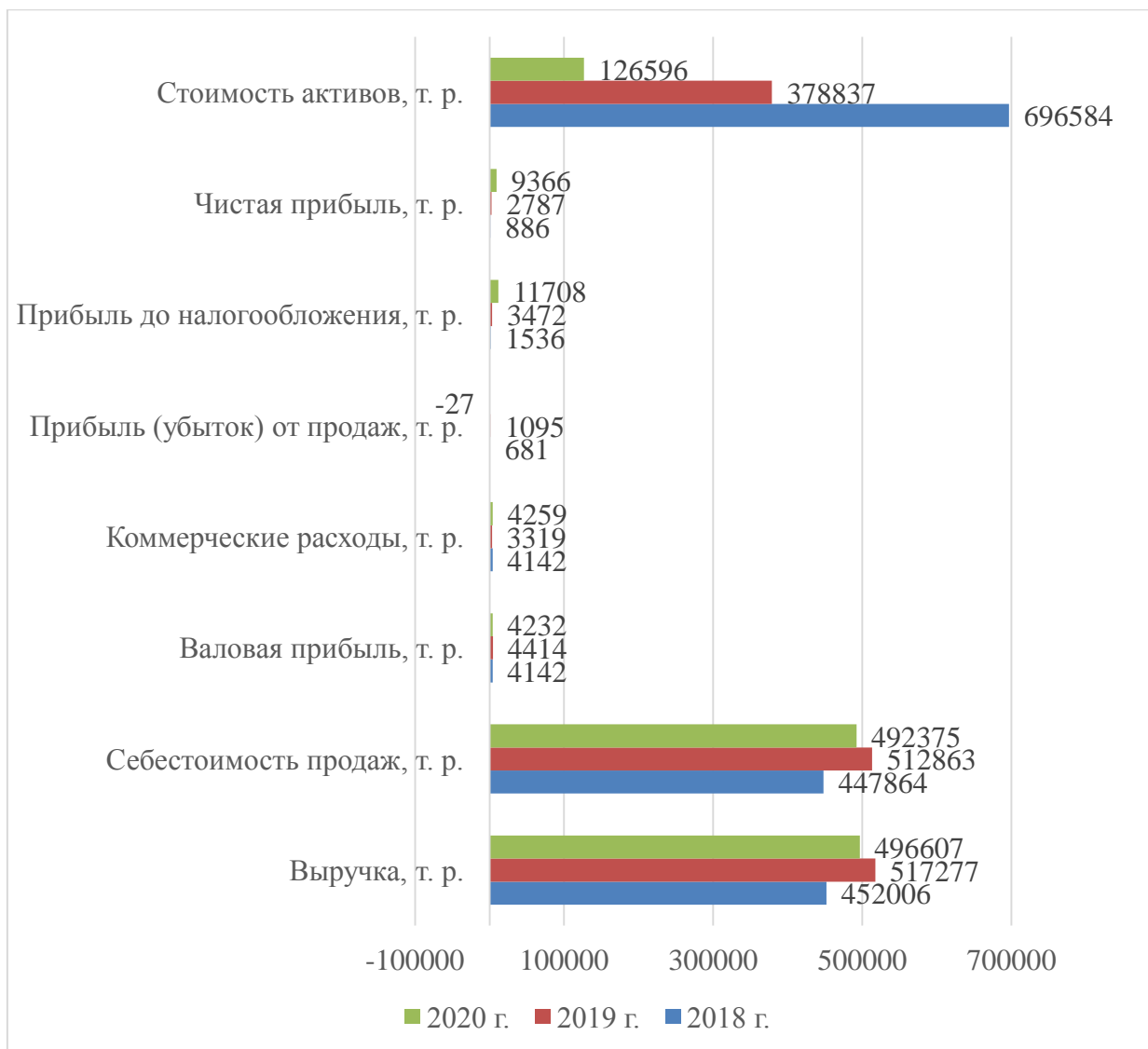


Рисунок 2 – Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

«В ООО «Автокомплект-запчасть» прибыль до налогообложения в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выросла на 126,04%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 237,21%. Это произошло за счет прочих доходов. Чистая прибыль в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 214,46%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 236,06%.

Стоимость активов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 66,58%. Однако, оборачиваемость активов в данный период увеличилась на 2,56 пункта, что свидетельствует об повышении эффективности использования совокупных активов» [32].

Рентабельность продаж в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,06%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 0,22%, что является негативной динамикой.

2.2 Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности организации

Анализ ликвидности и платежеспособности осуществляется с использованием абсолютных и относительных показателей. Для проведения анализа абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности сгруппируем активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их погашения ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
A1	12829	7	7	П1	27677	27170	532
A2	683755	378830	126589	П2	186570	220600	9108
A3	0	0	0	П3	377492	23480	0
A4	0	0	0	П4	104845	107587	116957
Итого	696584	378837	126596	Итого	696584	378837	126596

Наглядно представим группировку активов ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. на рисунке 3.

Проведенный анализ показал, что организация не имеет медленно реализуемых (A3) и трудно реализуемых активов (A4), что не дает возможность своевременно погашать долгосрочные обязательства.

Такая ситуация требует поиска дополнительных мероприятий для оптимизации структуры активов.

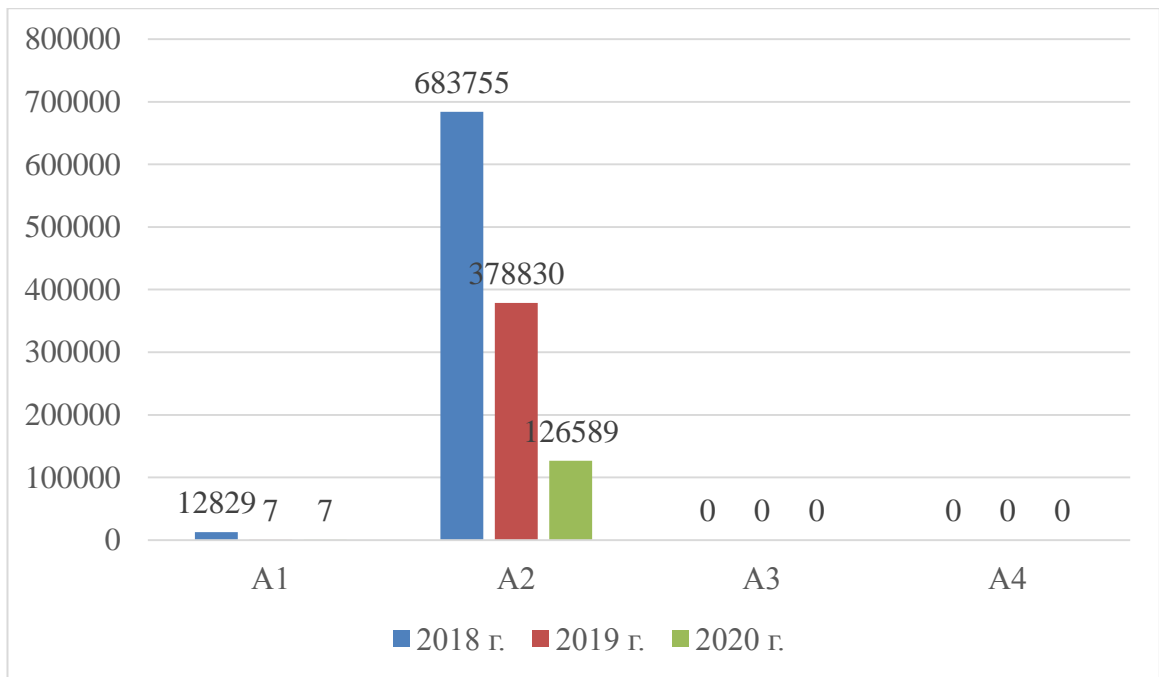


Рисунок 3 – Группировка активов по степени ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

На рисунке 4 сгруппируем пассивы ООО «Автокомплект-запчасть» по срочности их погашения за 2018-2020 гг.

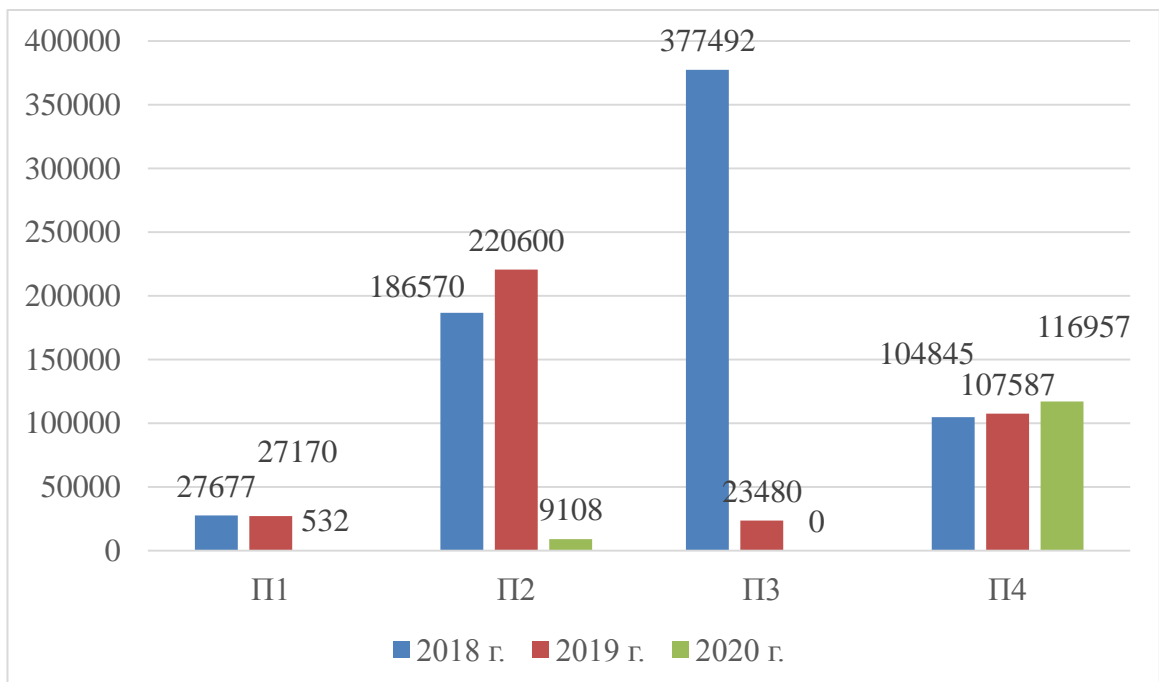


Рисунок 3 – Группировка активов по степени ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Проведенный анализ показал, что в организации срочные обязательства (П1) и краткосрочные обязательства имеют динамику к снижению. В 2020 г. долгосрочные обязательства отсутствуют, а постоянные пассивы растут.

Для признания баланса абсолютно ликвидным, необходимо, чтобы выполнялись следующие условия:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Путем сопоставления отдельных групп активов и пассивов установим степень ликвидности баланса ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. и отразим в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ ликвидности баланса ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Условия абсолютной ликвидности	Динамика излишков (недостатков)		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
$A1 \geq П1$	-14848	-27163	-525
$A2 \geq П2$	497185	158230	117481
$A3 \geq П3$	-377492	-23480	0
$A4 \leq П4$	104845	107587	116957

На рисунке 4 наглядно представим степень ликвидности баланса ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

В ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. не выполняется условие $A1 \geq П1$, что свидетельствует о недостатке покрытия высоколиквидными активами срочных обязательств. При этом, платежный недостаток в 2020 г. составлял 525 т.р.

Второе условие $A2 \geq П2$ выполняется, что свидетельствует о превышении быстро реализуемых активов над краткосрочными обязательствами.

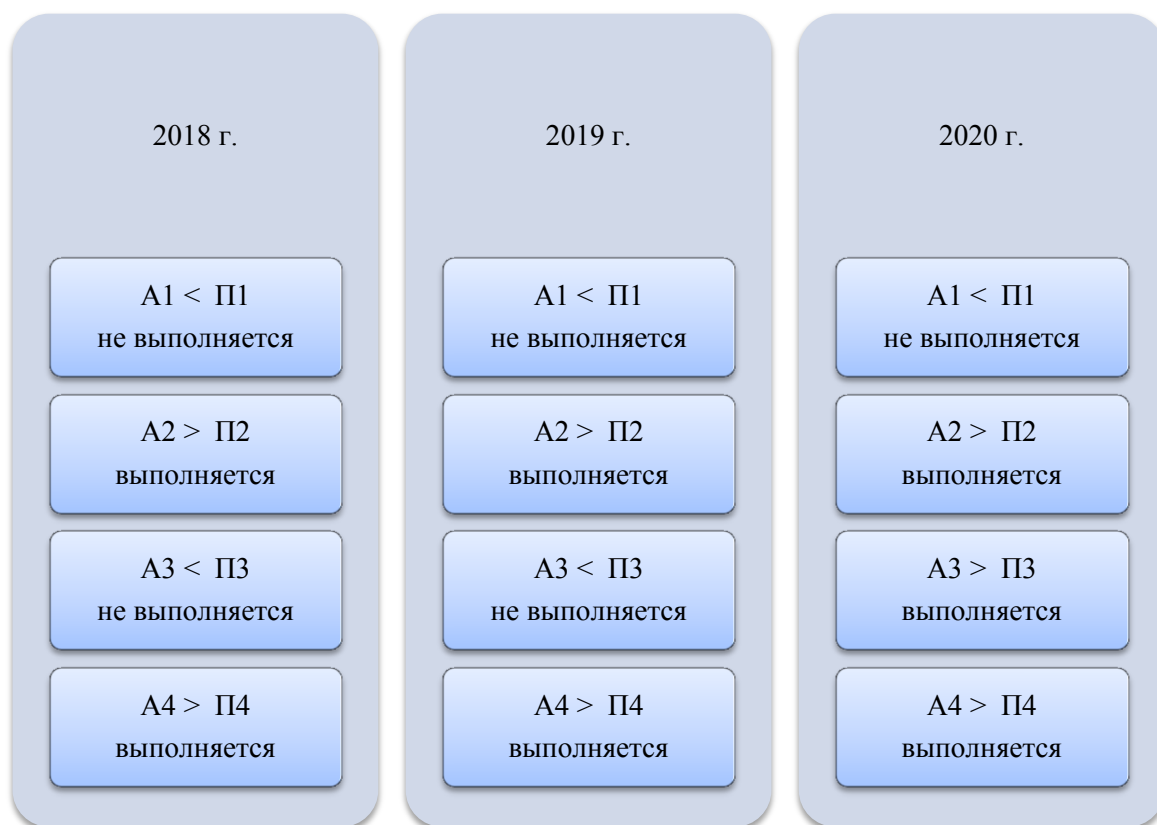


Рисунок 4 – Степень ликвидности баланса ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Третье условие $A3 \geq П3$ в 2018-2019 гг. не выполняется. А в 2020 г. данное условие было выполнено.

В ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. четвертое условие было выполнено, поскольку в организации нет внеоборотных активов. Выполнение данного условия свидетельствует о достаточности величины собственного капитала и резервов.

По результатам проведенного анализа баланс ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. признан неликвидным.

2.3 Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности организации

Для углубленного анализа ликвидности и платежеспособности необходимо рассчитать относительные показатели их характеризующие.

В таблице 5 проведем анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Таблица 5 – анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Показатель	Норма	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение, (+,-)	
					2019 г. от 2018 г.	2020 г. от 2019 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1-0,2	0,06	0,00003	0,001	-0,06	-0,001
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1,0	3,24	1,53	13,01	-0,06	-0,001
Коэффициент текущей ликвидности	2	3,24	1,53	13,01	-4,77	-14,54
Коэффициент платежеспособности	0,5-0,7	0,18	0,39	0,99	-0,57	-1,38

На рисунке 5 представим динамику коэффициента абсолютной ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

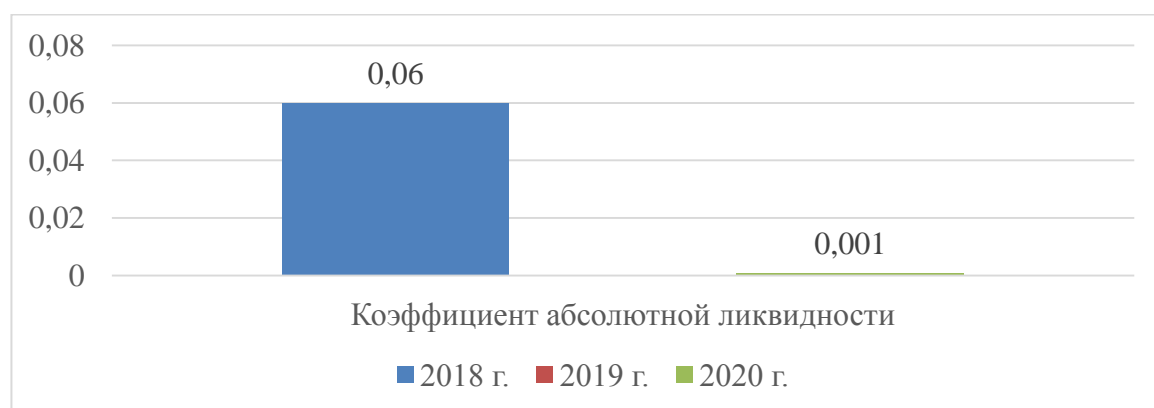


Рисунок 5 – Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

В организации в рассматриваемые периоды 2018-2020 гг. коэффициент абсолютной ликвидности не достигает норматива. Это свидетельствует о том, что наиболее ликвидные активы не покрывают срочные обязательства.

На рисунке 6 представим динамику коэффициента быстрой ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

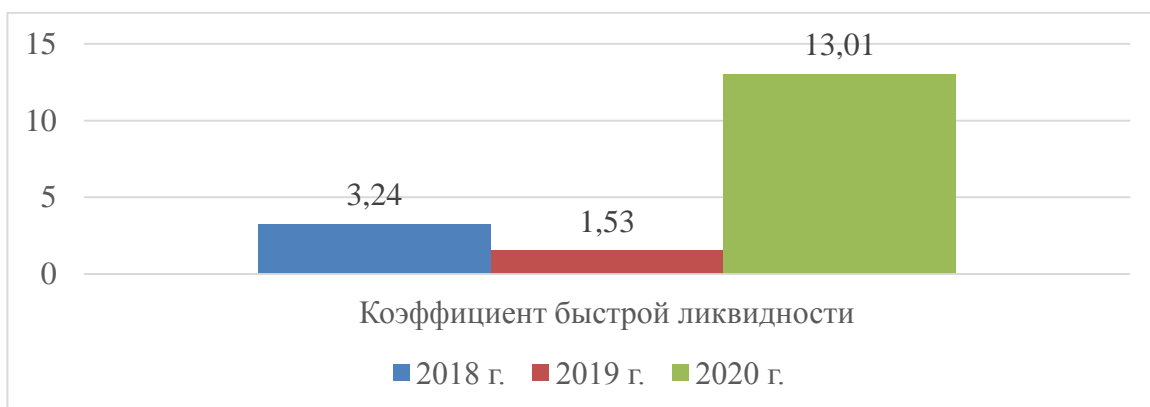


Рисунок 6 – Динамика коэффициента быстрой ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Необходимо отметить, что в 2018-2020 гг. в ООО «Автокомплект-запчасть» коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы. Это свидетельствует о возможности покрытия срочных обязательств быстрореализуемыми активами.

На рисунке 7 представим динамику коэффициента текущей ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

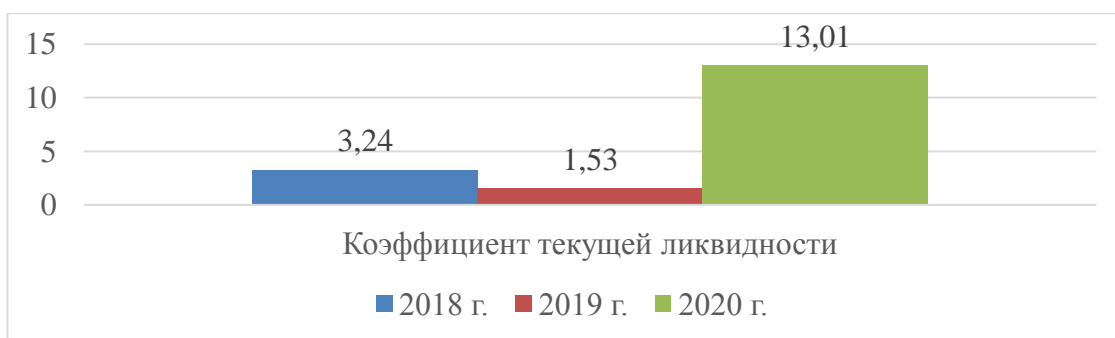


Рисунок 7 – Динамика коэффициента текущей ликвидности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

В 2018-2020 гг. в ООО «Автокомплект-запчасть» коэффициент текущей ликвидности не достигает нормы.

На рисунке 8 представим динамику коэффициента платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

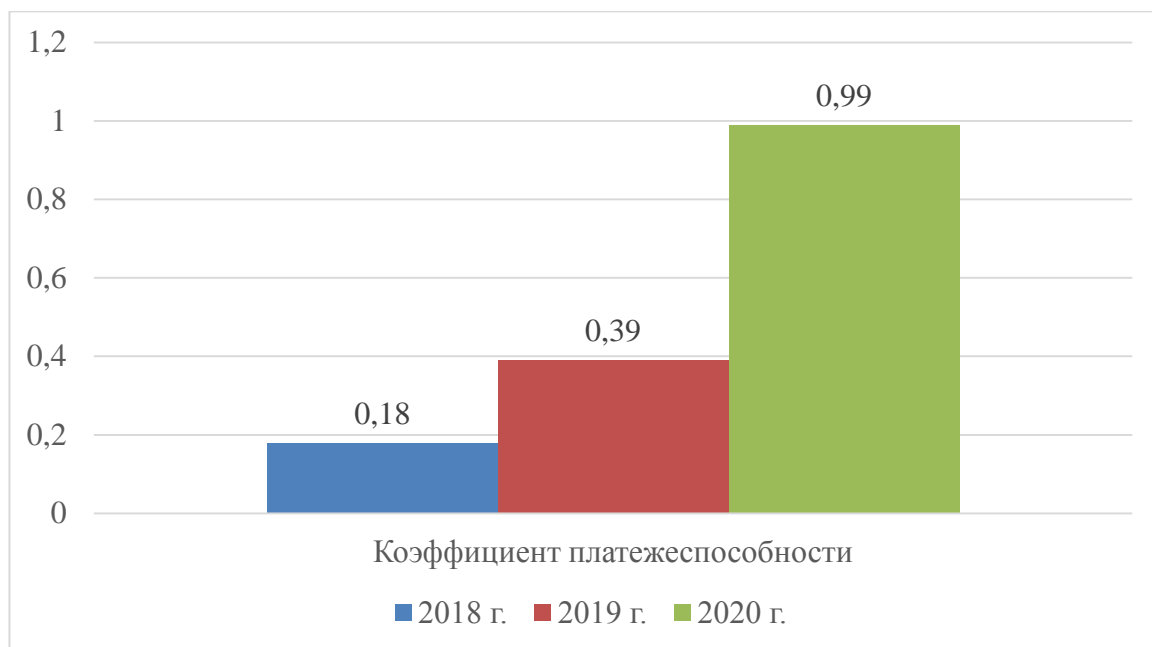


Рисунок 8 – Динамика коэффициента платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

В ООО «Автокомплект-запчасть» коэффициент платежеспособности в динамике увеличивается, что является положительным фактором. В 2020 г. он превысил норму и составил 0,99 пункта.

3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть» и оценка их экономической эффективности

3.1 Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть»

Проведенный анализ показал, что в 2020 г. в ООО «Автокомплект-запчасть» баланс не является абсолютно ликвидным. Более того, коэффициент абсолютной ликвидности не достигает нормативного значения, что сигнализирует о возможных трудностях в погашении срочных обязательств за счет высоколиквидных активов.

На показатели ликвидности существенно влияет дебиторская и кредиторская задолженность организации.

В таблице 6 проведем анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Таблица 6 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение, (+,-)	
				2019 г. от 2018 г.	2020 г. от 2019 г.
Дебиторская задолженность, т.р.	683755	378830	126589	-304925	-252241
Кредиторская задолженность, т.р.	27677	27170	532	-507	-26638

Из таблицы видно, что несмотря на то, что дебиторская задолженность в динамике снижается. Ее величина является достаточно высокой по сравнению с кредиторской задолженностью. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. дебиторская задолженность сократилась на 252241 т.р. и к концу 2020 г. составила 126589 т.р. Кредиторская задолженность также в динамике снижается. Наибольшее сокращение данного показателя было в 2020 г.

Динамику дебиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. представим на рисунке 9.

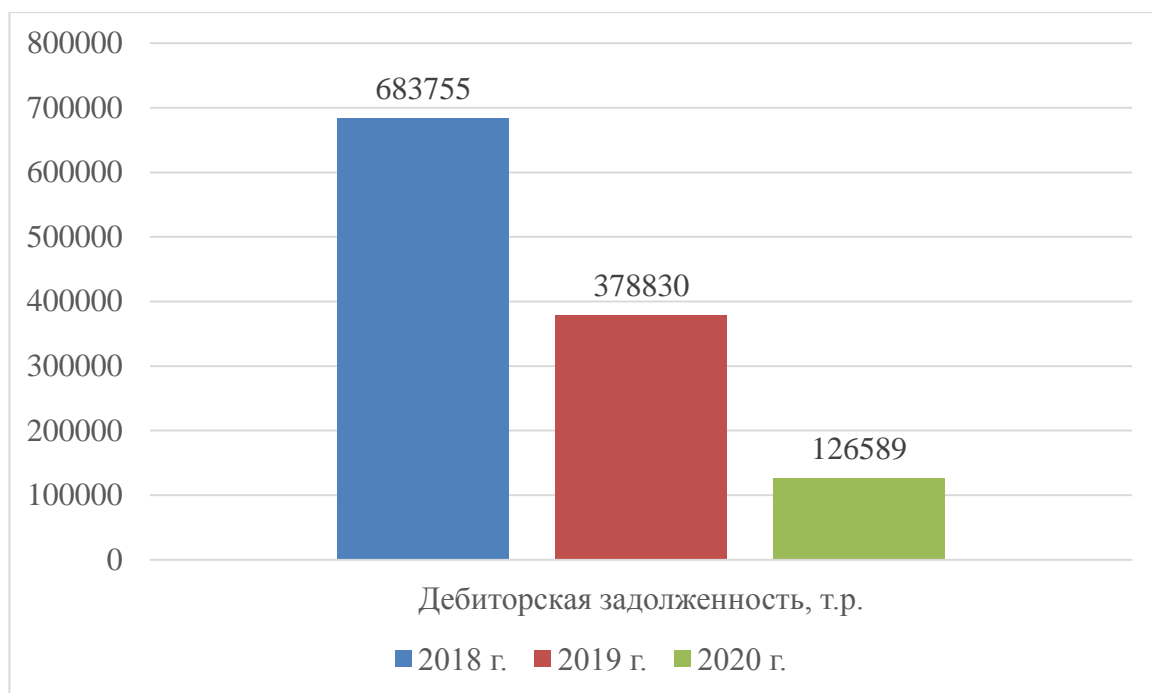


Рисунок 9 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Динамику кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. представим на рисунке 10.

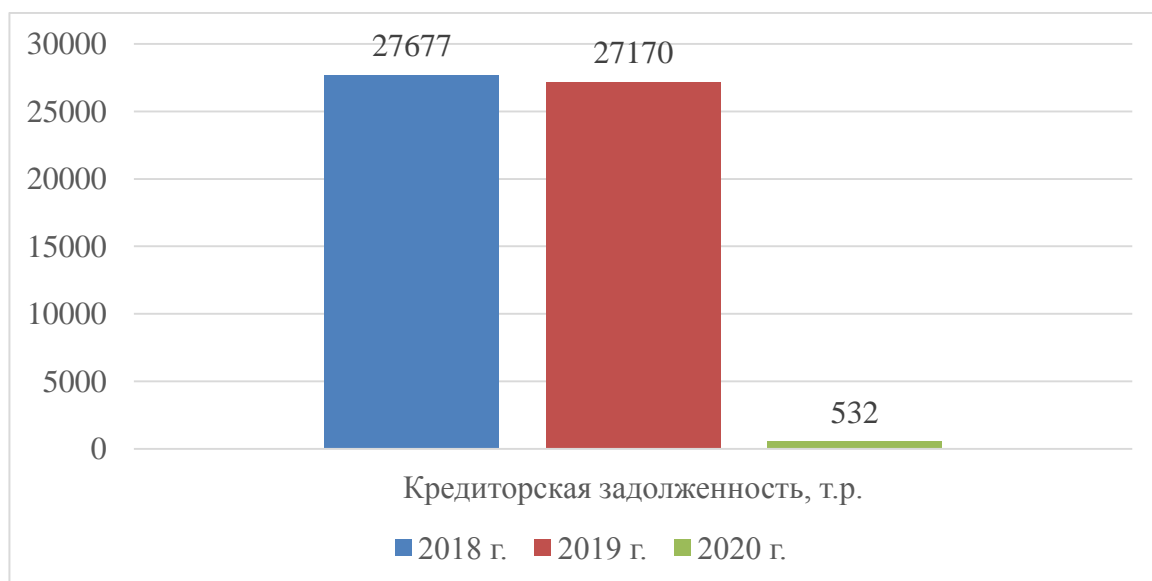


Рисунок 10 – Динамика кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

В процессе анализа ликвидности и платежеспособности организации существенное значение имеет расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение, (+,-)	
				2019 г. от 2018 г.	2020 г. от 2019 г.
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	24,70	13,94	237,95	-10,76	224,01

Отразим динамику коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. на рисунке 11.



Рисунок 11 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг.

Проведенный анализ показал, что в рассматриваемые периоды коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

превышает нормативное значение, которое должно быть равно 1. Наибольшее превышение дебиторской задолженности над кредиторской выявлено в 2020 г.

Таким образом, видно, что в ООО «Автокомплект-запчасть» не ведется работа с дебиторской задолженностью. Возникают риски возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

Проведенный анализ показал, что в 2020 г. в ООО «Автокомплект-запчасть» абсолютно ликвидные активы не покрывают срочные обязательства. В 2020 г. В составе краткосрочных обязательств наибольшую долю занимают заемные средства, составившие 9108 т.р.

Проведенное исследование выявило диспропорции в балансе ООО «Автокомплект-запчасть», требующие разработки рекомендаций по повышению ликвидности и платежеспособности.

На рисунке 12 предложены мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть».

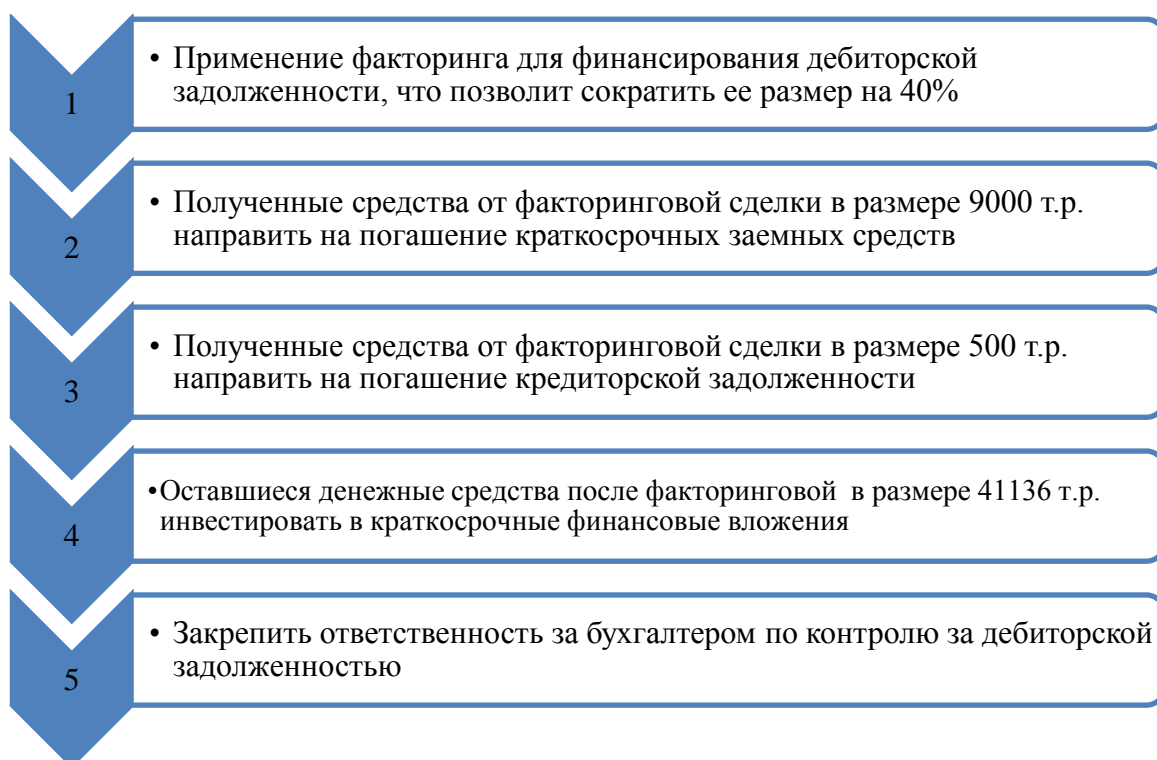


Рисунок 12 - Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»

К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

В рамках третьего мероприятия следует денежные средства в размере 500 т.р., полученные от факторинговой сделки, направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения.

Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность.

Предложенные мероприятия будут способствовать повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть»

3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий

На основании проведенного анализа были выявлены основные направления повышения ликвидности и платежеспособности организации:

- применение факторинга;
- увеличение доли наиболее ликвидных активов;
- уменьшение суммы кредиторской задолженности и краткосрочных заемных средств;

- увеличение краткосрочных финансовых вложений;
- оптимизация работы с дебиторской задолженностью путем закрепления ответственности за бухгалтером по ее контролю.

Определим прогнозные финансовые показатели ООО «Автокомплект-запчасть» после реализации предложенных мероприятий в таблице 8.

Таблица 8 – Прогнозные финансовые показатели ООО «Автокомплект-запчасть» после реализации предложенных мероприятий

Показатель, т.р.	2020 г.	Прогноз	Отклонение, (+,-)
Дебиторская задолженность	126589	75953	-50636
Денежные средства	7	7	0
Краткосрочные финансовые вложения	0	41136	41136
Оборотные активы	126589	117096	-9493
Краткосрочные заемные средства	9108	108	-9000
Кредиторская задолженность	532	32	-500
Краткосрочные обязательства	9733	233	-9500

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий сократятся:

- дебиторская задолженность на 50636 т.р.;
- оборотные активы на 9493 т.р.;
- краткосрочные заемные средства на 9000 т.р.;
- кредиторская задолженность на 500 т.р.;
- краткосрочные обязательства на 9500 т.р.

Предложенные мероприятия позволят увеличить краткосрочные финансовые вложения на 41136 т.р.

Наглядно отобразим динамику финансовых показателей ООО «Автокомплект-запчасть» после реализации предложенных мероприятий на рисунке 13.

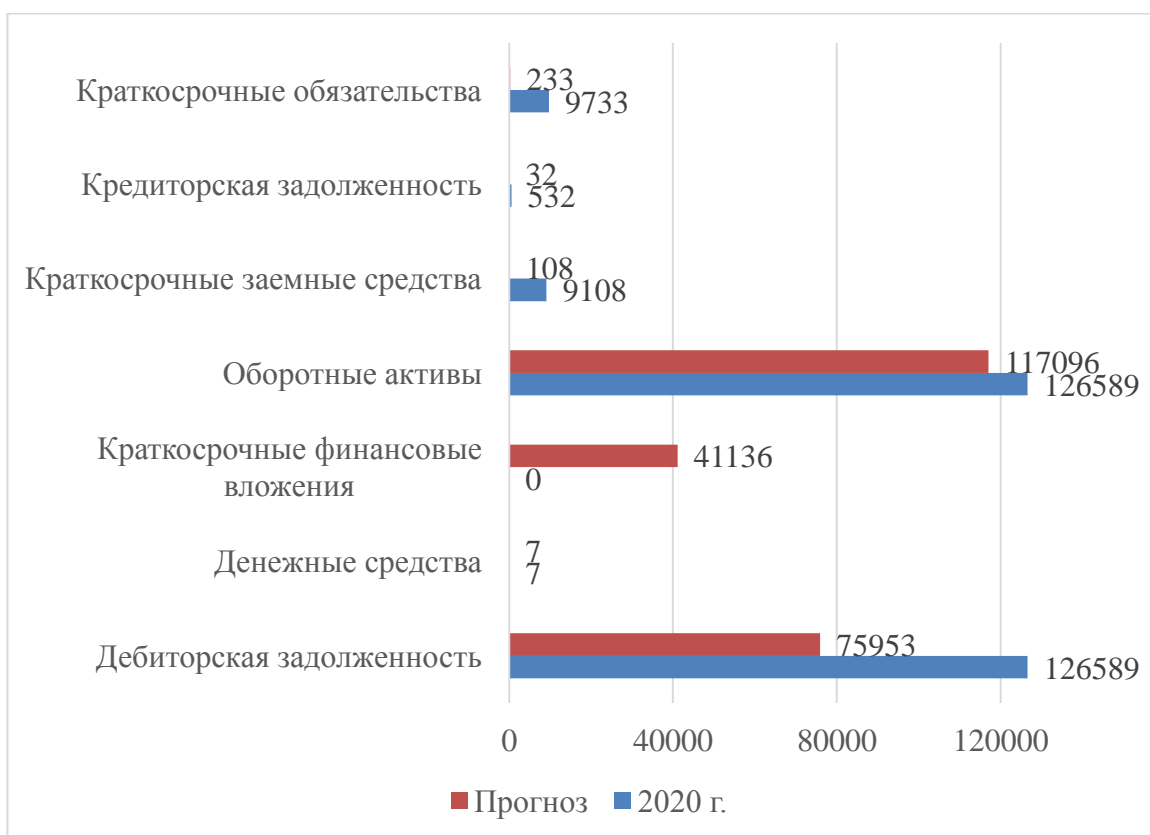


Рисунок 13 – Динамика финансовых показателей ООО «Автокомплект-запчасть» после реализации предложенных мероприятий, т.р.

На основании полученных прогнозных финансовых данных ООО «Автокомплект-запчасть» рассчитаем показатели ликвидности и платежеспособности в таблице 14.

Таблица 14 – Эффект от предложенных мероприятий

Показатель	Норма	2020 г.	Прогноз	Отклонение, (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1-0,2	0,001	176,579	176,578
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1,0	13,01	502,56	489,55
Коэффициент текущей ликвидности	2	13,01	502,56	489,55
Коэффициент платежеспособности	0,5-0,7	0,99	440,99	440

Графически динамику показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» отразим после реализации предложенных мероприятий на рисунке 14.

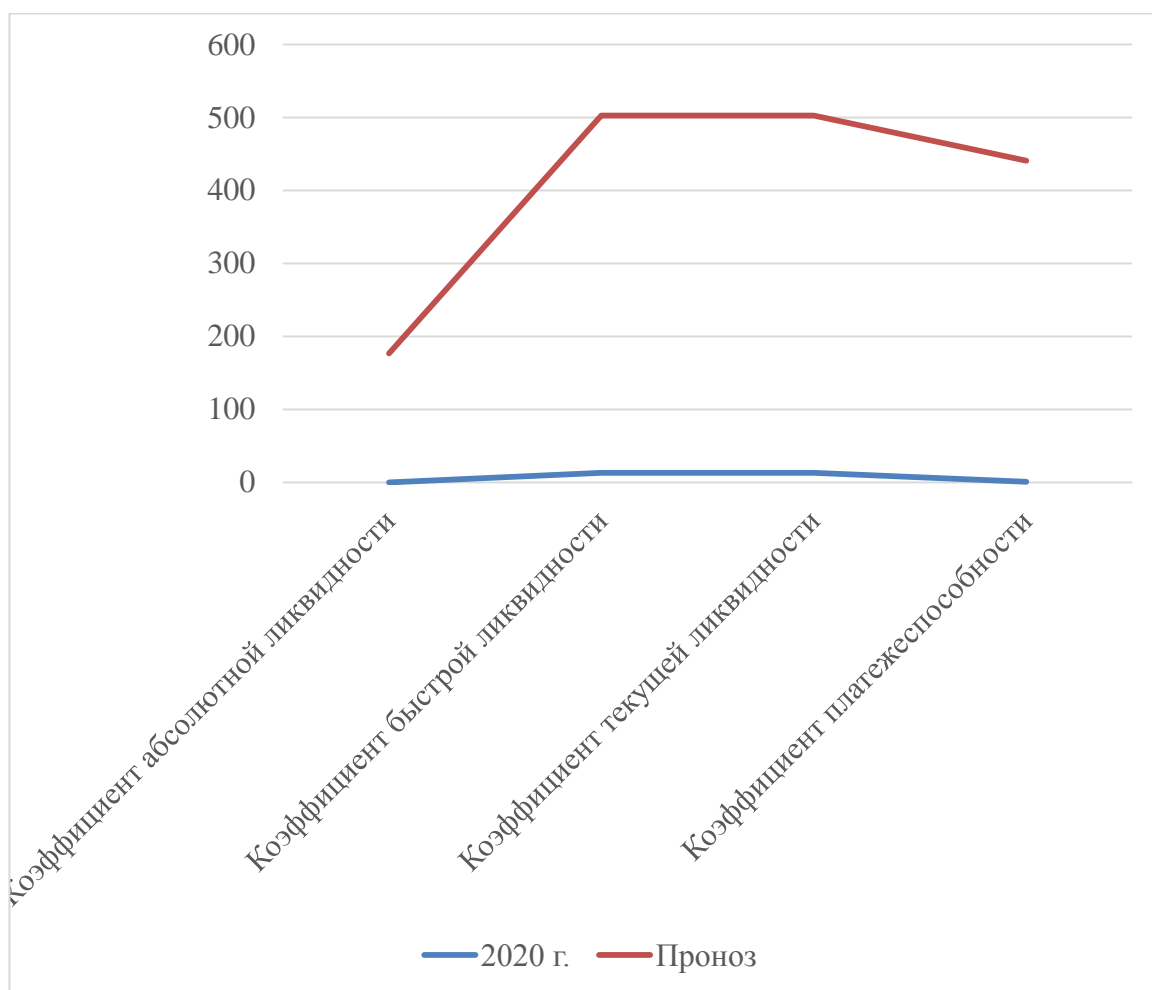


Рисунок 14 – Динамика показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть» отразим после реализации предложенных мероприятий

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения всех предложенных мероприятий все показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся и превысят норматив, что подтверждает их эффективность.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Ликвидность предприятия представляет собой наличие у него достаточного количества ликвидных средств, таких как быстро реализуемые оборотные средства, денежные средства на банковских счетах и непосредственно наличные деньги.

Под платёжеспособностью подразумевается обеспечение компании денежными средствами, эквивалентами, в том объеме, которого будет достаточно во время выполнения расчётов по кредиторским задолженностям, которые нуждаются в оперативном закрытии.

Необходимо понимать, что термины «платёжеспособность» и «ликвидность» являются достаточно близкими по своему значению, но нельзя сказать, что они выступают тождественными и взаимозаменяемыми. Основным условием платёжеспособности организации можно выделить наличие у нее достаточного объёма ликвидных активов, общее количество которых способно перекрыть размер обязательств этого предприятия.

Основным источником информации для анализа платежеспособности и ликвидности является бухгалтерская отчетность организации.

Анализ платёжеспособности основывается, в первую очередь, на изучении показателей платёжеспособности и ликвидности. Выполняются коэффициентный анализ и анализ ликвидности баланса. Состояние ликвидности баланса устанавливает сравнение статей активов, упорядоченных с точки зрения ликвидности, и пассивов, упорядоченных с точки зрения сроков оплаты.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть».

Объектом исследования выбрано ООО «Автокомплект-запчасть». Организация является юридическим лицом по действующему

законодательству РФ.

Целью создания данного ООО «Автокомплект-запчасть» согласно Устава, как и у многих организаций, для извлечения прибыли. Основной вид деятельности по ОКВЭД: 45.31.1 Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов.

Проведенный анализ показал, что организация не имеет медленнореализуемых и труднореализуемых активов, что не дает возможность своевременно погашать долгосрочные обязательства. Такая ситуация требует поиска дополнительных мероприятий для оптимизации структуры активов. В организации срочные обязательства и краткосрочные обязательства имеют динамику к снижению. В 2020 г. долгосрочные обязательства отсутствуют, а постоянные пассивы растут.

В ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. не выполняется первое условие ликвидности баланса, что свидетельствует о недостатке покрытия высоколиквидными активами срочных обязательств. При этом, платежный недостаток в 2020 г. составлял 525 т.р.

Второе условие ликвидности баланса выполняется, что свидетельствует о превышении быстро реализуемых активов над краткосрочными обязательствами.

Третье условие ликвидности баланса в 2018-2019 гг. не выполняется. А в 2020 г. данное условие было выполнено.

В ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. четвертое условие ликвидности баланса было выполнено, поскольку в организации нет внеоборотных активов. Выполнение данного условия свидетельствует о достаточности величины собственного капитала и резервов.

По результатам проведенного анализа баланс ООО «Автокомплект-запчасть» за 2018-2020 гг. признан неликвидным.

Для углубленного анализа ликвидности и платежеспособности рассчитаны относительные показатели их характеризующие.

В организации в рассматриваемые периоды 2018-2020 гг. коэффициент

абсолютной ликвидности не достигает норматива. Это свидетельствует о том, что наиболее ликвидные активы не покрывают срочные обязательства.

Необходимо отметить, что в 2018-2020 гг. в ООО «Автокомплект-запчасть» коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы. Это свидетельствует о возможности покрытия срочных обязательств быстрореализуемыми активами. В 2018-2020 гг. в ООО «Автокомплект-запчасть» коэффициент текущей ликвидности не достигает нормы. В организации коэффициент платежеспособности в динамике увеличивается, что является положительным фактором. В 2020 г. он превысил норму и составил 0,99 пункта.

В третьем разделе работы разработаны мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Автокомплект-запчасть».

Проведенный анализ показал, что в 2020 г. в ООО «Автокомплект-запчасть» баланс не является абсолютно ликвидным. Более того, коэффициент абсолютной ликвидности не достигает нормативного значения, что сигнализирует о возможных трудностях в погашении срочных обязательств за счет высоколиквидных активов.

На показатели ликвидности существенно влияет дебиторская и кредиторская задолженность организации. Дебиторская задолженность в динамике снижается. Ее величина является достаточно высокой по сравнению с кредиторской задолженностью. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. дебиторская задолженность сократилась на 252241 т.р. и к концу 2020 г. составила 126589 т.р. Кредиторская задолженность также в динамике снижается. Наибольшее сокращение данного показателя было в 2020 г.

В ООО «Автокомплект-запчасть» не ведется работа с дебиторской задолженностью. Возникают риски возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

На основании проведенного исследования предложены мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Автокомплект-запчасть».

К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

В рамках третьего мероприятия следует денежные средства в размере 500 т.р., полученные от факторинговой сделки, направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения.

Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность.

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий сократятся:

- дебиторская задолженность на 50636 т.р.;
- оборотные активы на 9493 т.р.;
- краткосрочные заемные средства на 9000 т.р.;
- кредиторская задолженность на 500 т.р.;
- краткосрочные обязательства на 9500 т.р.

Предложенные мероприятия позволят увеличить краткосрочные финансовые вложения на 41136 т.р.

Анализ показал, что в результате внедрения всех предложенных мероприятий все показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся и превысят норматив, что подтверждает их эффективность.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров. М.: ИНФРА–М, 2016. 178 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 292 с.
4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечая И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
5. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». 2017. №8. С. 107-111.
6. Астежева, М.М., Краснюк, Л.В. Особенности комплексного анализа финансовой отчетности // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 22-24.
7. Ахновская И.А. Антикризисное управление предприятием в условиях нестабильной экономической среды // Молодой ученый. 2015. № 2–6 (17). С. 914–918.
8. Барышникова Н. С. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Н. С. Барышникова, В. Г. Артеменко. - Санкт-Петербург : Проспект Науки, 2017. 320 с.
9. Болтырева А.С., Шикунова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией // Международный журнал «Символ науки». 2016. №3-1. С. 31-35.

10. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие /О.А. Братухина. – 3-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. 238 с.
11. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.01.2022).
13. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев. Оренбург: ОГУ, 2017. 302 с.
14. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.
15. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Ю. Э. Слепухина // Страховое дело. — 2019. — № 11. — С. 18-27.
16. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / Л. В. Донцова. — Москва : Дело и сервис, 2018. — 304 с.
17. Ельфимовская М.М. Особенности классификации финансовой устойчивости организации / М.М. Ельфимовская // «Научно-практический журнал Аллея Науки» — 2018. — №11(27). — С. 4
18. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
19. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности: учебное пособие / Л.Г. Киселева. Саратов: Вузовское образование, 2017. 99 с.

20. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.
21. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.
22. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учеб. пособие для СПО / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 135 с.
23. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина, Ек . - М.: Инфра-М, 2021. 184 с.
24. Лобова Ю.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью// Евразийский научный журнал. 2016. № 11. С.40-42.
25. Пивень И.Г., Литвинова А.С. Управление задолженностью покупателей и заказчиков в современных условиях/ И.Г. Пивень, А.С. Литвинова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3. С. 21-23
26. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. М.: Дашков и К, 2020. 252 с.
27. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 20.04.2021) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
28. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 31.07.2020 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
29. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.

30. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.
31. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник / А. Д. Шеремет. — 3-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 352 с.
32. Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса / Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103-111.
33. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
34. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 19.01.2022).
35. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.
36. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.
37. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. 832 p.

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г. 3	20 <u>19</u> г. 4	20 <u>18</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-) 7	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	116853	107487	104701
	Итого по разделу III	116864	107498	104711
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	23480	377492
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	23480	377492
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9108	220600	186570
	Кредиторская задолженность	532	27170	27677
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	93	89	134
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	9733	247859	214381
	БАЛАНС	126596	378837	696584

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		<u>20 20</u> г. ³	<u>20 19</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	9366	2787
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Автокомплект-запчасть» за 2019г.

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Автокомплект-запчасть» за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах		за <u>31 декабря</u> <u>2019</u> г.		
	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Организация _____	ООО «Автокомплект-запчасть»	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН _____	31	12	19
Вид экономической деятельности _____	Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	по ОКВЭД 2		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО/частная	по ОКФС/ОКФП		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	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	517277	452006
	Себестоимость продаж	(512863)	(447864)
	Валовая прибыль (убыток)	4414	4142
	Коммерческие расходы	(3319)	(3461)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	1095	681
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	75	1181
	Проценты к уплате	(-)	(-)
	Прочие доходы	2513	23786
	Прочие расходы	(211)	(24112)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3472	1536
	Налог на прибыль ⁷	(685)	(650)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2787	886

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		<u>20 19</u> г. ³	<u>20 18</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2787	886
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.