

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)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Студент

Ю.С. Агаркова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Ю.С. Агаркова

Тема работы: «Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия»

Научный руководитель: кан. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

Ключевые слова: финансовая устойчивость, платежеспособность, показатели ликвидности, финансовый анализ.

Цель бакалаврской работы – заключается в проведении анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия для разработки мероприятий по их повышению.

Объектом исследования выступает ООО «Паритет».

Предметом исследования выступают показатели бухгалтерской отчетности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. на основании которых проводится расчет финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Краткие выводы по бакалаврской работе: мероприятиями по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» являются реструктуризация краткосрочных кредитов, уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности, продажа неиспользованных основных средств. В результате оценки экономической эффективности выявлен рост показателей финансовой устойчивости и платежеспособности в ООО «Паритет», что свидетельствует об эффективности предлагаемых мероприятий, и могут быть использованы в деятельности предприятия.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 50 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений 50 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 26.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия .....	6
1.1 Понятие, сущность и виды финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия .....	6
1.2 Показатели анализа финансовой устойчивости предприятия.....	9
1.3 Показатели анализа платежеспособности предприятия .....	13
2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет».....	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Паритет».....	19
2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет» .....	25
2.3 Анализ платежеспособности ООО «Паритет».....	29
3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» .....	33
3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» .....	33
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет».....	37
Заключение .....	43
Список используемой литературы .....	46
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Паритет» за 2021 г .....	51
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Паритет» за 2021 г .....	53
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Паритет» за 2020 г .....	54

## Введение

Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия являются ключевыми показателями, отражающими финансово-хозяйственную деятельность. Анализ показателей финансовой устойчивости и платежеспособности способен выявить сильные и слабые стороны деятельности предприятия, его зависимость от внешних источников финансирования, что и обуславливает актуальность темы исследования.

Предприятие, способное погасить текущие обязательства своевременно, а также в случае наступления непредвиденных обязательств, может считаться финансово устойчивым и платежеспособным. Финансовая устойчивость предприятия классифицируется на виды. Если на предприятии имеются просроченные обязательства сроком более трех месяцев, то данное предприятие могут признать банкротом.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия для разработки мероприятий по их повышению.

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить ряд задач:

- изучить теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- провести анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»;
- разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет».

Объектом исследования выступает ООО «Паритет».

Предметом исследования выступают показатели бухгалтерской отчетности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. на основании которых проводится расчет финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

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

В первом разделе изучены теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, в том числе понятие, сущность, виды и показатели анализа.

Во втором разделе проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет», в том числе анализ технико-экономической характеристики предприятия.

В третьем разделе разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет», в том числе проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

При написании бакалаврской работы использовались различные методы исследования, такие как статистический, математический и сравнительный методы.

Нормативной базой исследования послужили периодические издания, публикуемые в поисковой системе Интернет, а также труды известных авторов в области исследования темы.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия позволят ООО «Паритет» повысить финансовую устойчивость и платежеспособность в прогнозном периоде.

# **1 Теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия**

## **1.1 Понятие, сущность и виды финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия**

При осуществлении финансово–хозяйственной деятельности предприятие стремится достичь уровня стабильности и постоянства, финансовой устойчивости и платежеспособности.

На сегодняшний день существует множество определений понятиям «финансовая устойчивость предприятия» и «платежеспособность предприятия», представленных учеными в области исследования тематики.

Так, по мнению И.Т. Абдукаримова: «Финансовая устойчивость предприятия – это состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность» [1, с. 32].

М.И. Баканов утверждает, что: «Финансовая устойчивость предприятия – это важная экономическая категория, характеристика деятельности, позволяющая определить степень надежности предприятия в рыночных условиях» [4, с. 63].

В.В. Ковалев говорит о том, что: «Платежеспособность предприятия – это способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [15, с. 109].

В.Я. Поздняков дает следующее понятие: «Платежеспособность предприятия – это способность предприятия своевременно и в полном объёме выполнять свои платёжные обязательства, создаёт предпосылки, условия и формы осуществления коммерческой сделки» [27, с. 117].

По мнению Ю.Г. Чернышева: «Платежеспособность предприятия – это способность вовремя и полностью рассчитываться по своим обязательствам удовлетворять платежные требования кредиторов, производить оплату труда

персонала, т.е. возможность наличными денежными средствами своевременно погашать свои платежные обязательства» [43, с. 164].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что предприятие, способное погасить текущие обязательства своевременно, а также в случае наступления непредвиденных обязательств, может считаться финансово устойчивым и платежеспособным. Финансовая устойчивость предприятия классифицируется на виды, представленные на рисунке 1.

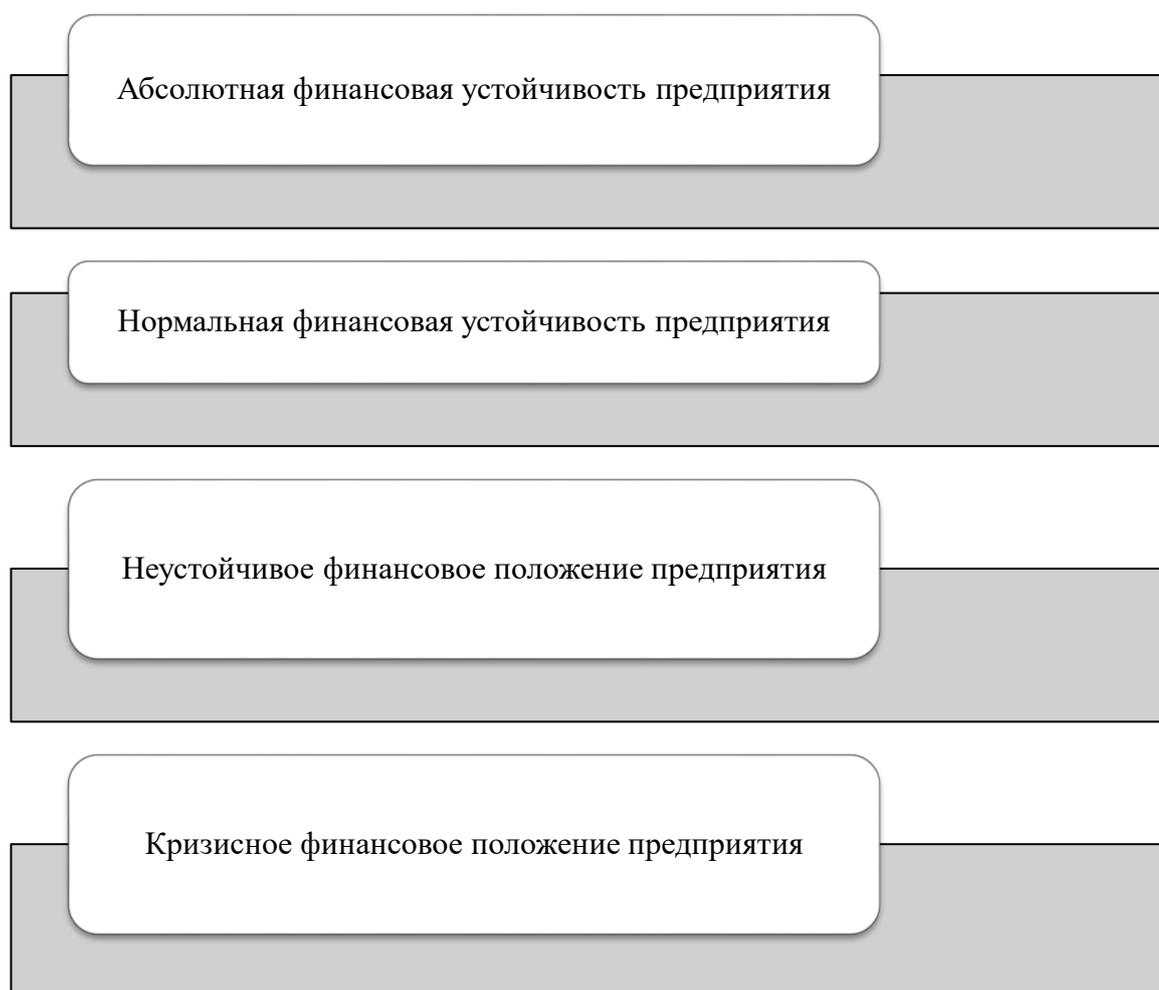


Рисунок 1 – Виды финансовой устойчивости предприятия

«На сегодняшний день выделяют четыре вида финансовой устойчивости предприятия» [42, с. 290]. Абсолютная финансовая устойчивость наблюдается у предприятий, не зависящих от внешнего финансирования, способных

покрывать собственными источниками финансирования производственные запасы.

Нормальная финансовая устойчивость наблюдается у предприятий, имеющих сбалансированное состояние, производственные запасы которых сформированы за счет собственных и заемных источников финансирования.

Неустойчивое финансовое положение наблюдается у предприятий, зависящих от внешних источников финансирования, так как собственных источников финансирования не хватает для покрытия производственных запасов и других затрат предприятия.

Кризисное финансовое положение наблюдается у предприятий, которые не способны своевременно погашать имеющиеся обязательства, имеют ссудные задолженности по кредитам и прочим займам.

Если на предприятии имеются просроченные обязательства сроком более трех месяцев, то данное предприятие могут признать банкротом, о чем гласит Федеральный закон № 127–ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротства)» [36].

Платежеспособность предприятия классифицируется на виды, представленные на рисунке 2.

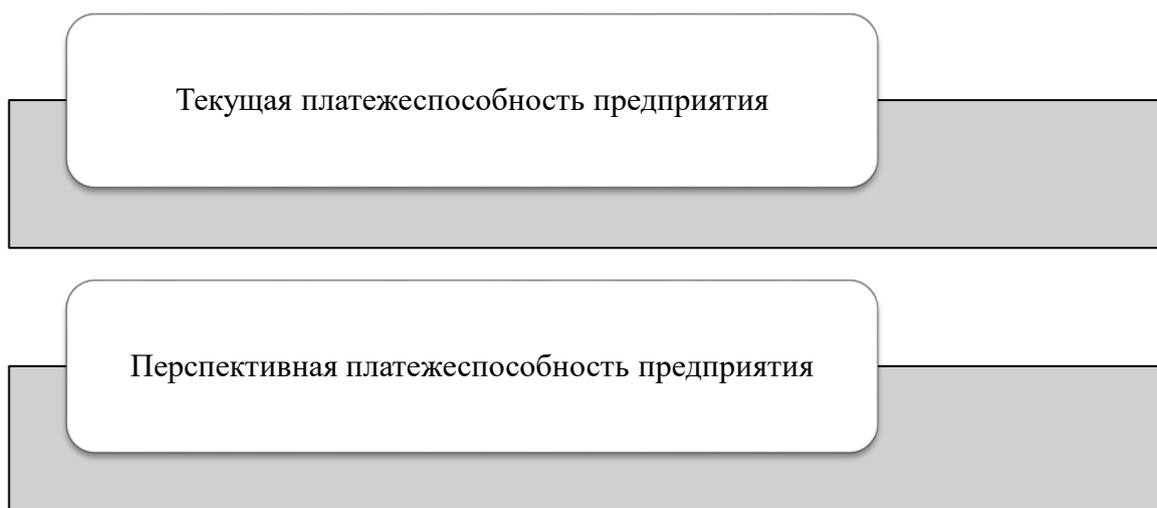


Рисунок 2 – Виды платежеспособности предприятия

«На сегодняшний день выделяют два вида платежеспособности предприятия» [34, с. 92]. Текущая платежеспособность предприятия отражается на данный момент времени, при достаточности у предприятия финансовых ресурсов и отсутствия просроченных платежей.

Перспективная платежеспособность предприятия отражается на долгосрочной, среднесрочной и краткосрочной перспективе.

Следовательно, «в результате проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия можно определить сильные и слабые стороны деятельности, определить зависимость предприятия от внешних источников финансирования, текущее и перспективное финансовое состояние предприятия в целом» [20, с. 113].

## **1.2 Показатели анализа финансовой устойчивости предприятия**

С целью проведения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия используют отечественные методы анализа, путем расчета коэффициентов. Отечественные методы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности сильно отличаются от зарубежных методик.

Согласно методике французского ученого Ж.Ришар с целью определения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия необходимо рассчитать показатели рентабельности и доходности продаж предприятия [19, с. 207].

Д. Стоун для определения финансовой устойчивости и платежеспособности выделяет следующие основные показатели: анализ структуры активов и пассивов, показатели оборачиваемости и эффективности использования капитала [20, с. 129].

«На практике для определения финансовой устойчивости предприятия проводится анализ, включающий в себя расчет общепринятых коэффициентов. Коэффициент финансовой устойчивости предприятия

рассчитывается по следующей формуле, и отражают финансируемую часть активов предприятия за счет устойчивых источников деятельности:

$$КФУ = \frac{СК+ДКиЗ}{Б}, \quad (1)$$

где КФУ – коэффициент финансовой устойчивости предприятия;  
СК – собственный капитал предприятия;  
ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы предприятия;  
Б – баланс предприятия» [19, с. 76].

«Нормативное значение коэффициента финансовой устойчивости предприятия в пределах 0,8-0,9, если же показатель менее 0,75, то предприятие считается финансово неустойчивым» [19, с. 76].

«Следующий показатель, отражающий финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент финансовой независимости, который показывает покрытие долю активов за счет заемных средств финансирования и рассчитывается по формуле:

$$КФН = \frac{СКиР}{А}, \quad (2)$$

где КФН – коэффициент финансовой независимости предприятия;  
СКиР – собственный капитал и резервы предприятия;  
А – активы предприятия.

Нормативное значение коэффициента финансовой независимости предприятия более 0,5. Чем выше значение показателя, тем финансово устойчивее положение предприятия и наоборот» [19, с. 81].

«Показатель, обратный коэффициенту финансовой независимости предприятия – коэффициент финансовой зависимости, отражающий зависимость предприятия от внешних источников финансирования и рассчитывающийся по формуле:

$$\text{КФЗ} = \frac{\text{Б}}{\text{СК}}, \quad (3)$$

где КФЗ – коэффициент финансовой зависимости предприятия;

Б – баланс предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [19, с. 84].

Коэффициент финансовой зависимости отражает на рубль собственного капитала привлеченные финансовые средства предприятия. На основании расчета данного коэффициента можно определить способность предприятия погашать своевременно кредиторскую задолженность [19, с. 81].

«Следующим коэффициентом, определяющим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент соотношения заемных и собственных средств, который рассчитывается по формуле:

$$\text{КСЗИСС} = \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}, \quad (4)$$

где КСЗИСС – коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия;

ЗК – заемный капитал предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [19, с. 86].

«Чем меньше значение показателя коэффициента соотношения заемных и собственных средств, тем финансово устойчивее предприятие, рекомендуемое значение менее 1» [19, с. 86].

«Коэффициенты концентрации собственного или заемного капитала также отражают степень финансовой устойчивости предприятия и рассчитываются по формуле:

$$\text{КК} = \frac{\text{ЗК (СК)}}{\text{Б}}, \quad (5)$$

где КК – коэффициент концентрации заменого (собственного) капитала предприятия;

ЗК (СК) – заемный (собственный) капитал предприятия;

Б – баланс предприятия» [19, с. 89].

Чем ниже показатель коэффициента концентрации заемного капитала, тем выше финансовая устойчивость предприятия.

«Следующим показателем финансовой устойчивости предприятия является коэффициент обеспеченности оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами и рассчитывается по формуле:

$$\text{КООАСОС} = \frac{\text{СК}-\text{ВА}}{\text{ОА}}, \quad (6)$$

где КООАСОС – коэффициент обеспеченности оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами;

СК – собственный капитал предприятия;

ВА – внеоборотные активы предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия» [19, с. 93].

«Нормативное значение коэффициента обеспеченности оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами не менее 0,1» [19, с. 94].

«Заключительным коэффициентом, отражающим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, который рассчитывается по формуле:

$$\text{КОСИФ} = \frac{\text{СОС}}{\text{ОА}}, \quad (7)$$

где КОСИФ – коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования предприятия;

СОС – собственные оборотные средства предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия.

Нормативное значение коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования предприятия более 0,6-0,8» [19, с. 99].

Следовательно, в результате расчета коэффициентов 1-7 можно выявить насколько предприятие является стабильным и финансово устойчивым, эффективно ли распоряжается денежными средствами, зависит ли от внешних источников финансирования.

### **1.3 Показатели анализа платежеспособности предприятия**

При анализе платежеспособности предприятия производится расчет коэффициентов ликвидности и других коэффициентов, а также проводится анализ платежеспособности (ликвидности) баланса по группам активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия.

«Первым рассматриваемым коэффициентом, отражающим платежеспособность предприятия, является коэффициент быстрой ликвидности, который отражает возможность погашения текущих обязательств предприятия в случае наступления непредвиденных обстоятельств и рассчитывается по формуле:

$$\text{КБЛ} = \frac{\text{КДЗ} + \text{КФВ} + \text{ДС}}{\text{ТО}}, \quad (8)$$

где КБЛ – коэффициент быстрой ликвидности предприятия;

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности в пределах 0,7-1,0, что указывает на платежеспособность предприятия» [5, с. 119].

«Следующим коэффициентом является коэффициент текущей ликвидности, отражающий способность предприятия за счет имеющихся оборотных активов погашать краткосрочные обязательства и рассчитывается по формуле:

$$\text{КТЛ} = \frac{\text{ОА}}{\text{ТО}}, \quad (9)$$

где КТЛ – коэффициент текущей ликвидности предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности в диапазоне 1,5-2,5, что указывает на платежеспособность предприятия» [5, с. 122].

«Коэффициент абсолютной ликвидности также определяет платежеспособность предприятия, а именно отражает долю покрытия краткосрочных обязательств предприятия за счет имеющихся денежных средств и рассчитывается по формуле:

$$\text{КАЛ} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{ТО}}, \quad (10)$$

где КАЛ – коэффициент абсолютной ликвидности предприятия;

ДС – денежные средства предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности предприятия более 0,2, что указывает на платежеспособность предприятия» [5, с. 123].

«При выявлении возможности предприятия погашать за счет оборотных активов краткосрочные обязательства рассчитывается коэффициент покрытия по формуле:

$$КП = \frac{ОА}{ТО}, \quad (11)$$

где КП – коэффициент покрытия предприятия;

ОА – оборотные активы предприятия;

ТО – текущие обязательства предприятия.

Нормативное значение коэффициента покрытия 1,5-2,5, что указывает на платежеспособность предприятия» [5, с. 125].

Следующими коэффициентами, отражающими платежеспособность предприятия, являются коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности. «Коэффициент восстановления отражает способность предприятия в течение полу года достичь уровня нормальной ликвидности предприятия и рассчитывается по формуле:

$$КВП = \frac{КТЛ_{нп} + \frac{6}{T} \times (КТЛ_{кп} - КТЛ_{нп})}{КТЛ_{н}}, \quad (12)$$

где КВП – коэффициенты восстановления платежеспособности предприятия;

КТЛ<sub>нп</sub> – коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало периода;

КТЛ<sub>кп</sub> – коэффициент текущей ликвидности предприятия на конец периода;

T – исследуемый период в месяцах;

КТЛ<sub>н</sub> – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности предприятия.

Предприятие считается платежеспособным, если коэффициент восстановления платежеспособности более 1» [5, с. 124].

«Коэффициент утраты платежеспособности предприятия отражает ухудшение показателя текущей ликвидности за исследуемый период и рассчитывается по формуле:

$$\text{КУП} = \frac{\text{КТЛ}_{\text{кп}} + \frac{3}{T} \times (\text{КТЛ}_{\text{кп}} - \text{КТЛ}_{\text{нп}})}{\text{КТЛ}_{\text{н}}}, \quad (13)$$

где КУП – коэффициенты утраты платежеспособности предприятия;

КТЛ<sub>нп</sub> – коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало периода;

КТЛ<sub>кп</sub> – коэффициент текущей ликвидности предприятия на конец периода;

T – исследуемый период в месяцах;

КТЛ<sub>н</sub> – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности предприятия.

Нормативное значение коэффициента утраты платежеспособности предприятия в диапазоне 1-2,5» [5, с. 125].

«И последним рассматриваемым коэффициентом, отражающим платежеспособность предприятия, является коэффициент маневренности функционирующего капитала, который рассчитывается по формуле:

$$\text{КМФК} = \frac{\text{СОС}}{\text{СК}}, \quad (14)$$

где КМФК – коэффициент маневренности функционирующего капитала предприятия;

СОС – собственные оборотные средства предприятия;

СК – собственный капитал предприятия» [5, с. 127].

Коэффициент маневренности функционирующего капитала предприятия отражает долю вложенного капитала в текущую деятельность предприятия.

«Ликвидность баланса – это способность предприятия превратить свои активы в денежные средства для погашения своих платежных обязательств» [17, с. 268]. «Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса и условия выполнения ликвидности баланса предприятия представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса и условия выполнения ликвидности баланса предприятия» [5, с. 136]

В случае выполнения условий по группировке активов и пассивов бухгалтерский баланс считается ликвидным, другими словами предприятие является платежеспособным.

На основании изученного материала первого раздела сделаны следующие выводы:

– что предприятие, способное погасить текущие обязательства своевременно, а также в случае наступления непредвиденных обязательств, может считаться финансово устойчивым и платежеспособным;

– на сегодняшний день выделяют четыре вида финансовой устойчивости предприятия, а именно абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную финансовую устойчивость;

– на сегодняшний день выделяют два вида платежеспособности предприятия, а именно текущую и перспективную платежеспособность;

– «в результате проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия можно определить сильные и слабые стороны деятельности, определить зависимость предприятия от внешних источников финансирования, текущее и перспективное финансовое состояние предприятия в целом» [15, с. 27];

– в результате расчета коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности можно выявить насколько предприятие является стабильным и финансово устойчивым, эффективно ли распоряжается денежными средствами, зависит ли от внешних источников финансирования.

## 2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Паритет»

Общество с ограниченной ответственностью «Паритет» осуществляет деятельность с 2002 г. Основным видом деятельности согласно коду ОКВЭД 68.20.2 является: «Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом».

ООО «Паритет» имеет статус малого предприятия, численность персонала на 31.12.2021 г. составила 37 человек. Структура управления ООО «Паритет» представлена на рисунке 4.

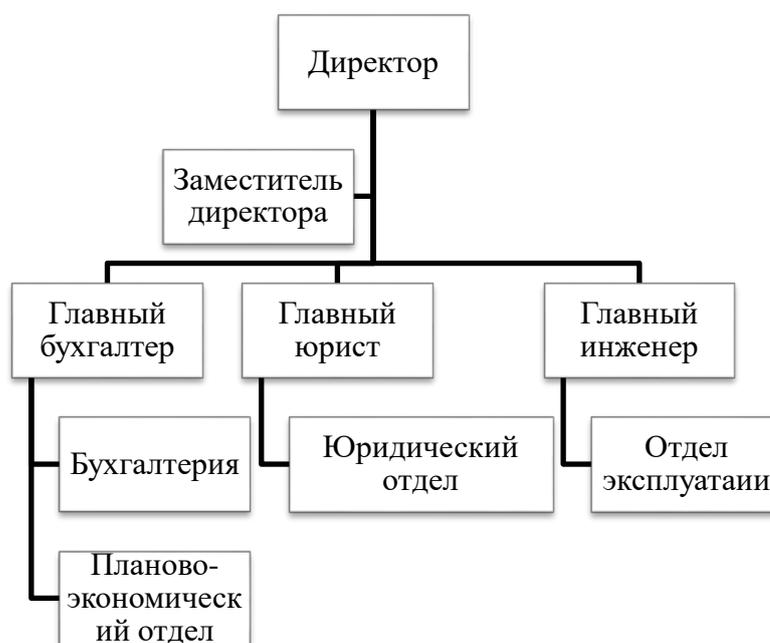


Рисунок 4 – Структура управления ООО «Паритет»

Структура управления ООО «Паритет» является линейной, все подчиняются непосредственно директору предприятия.

Анализ бухгалтерского баланса ООО «Паритет» представлен в таблице 1 на основании данных Приложения А.

Таблица 1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г.–2019г.
Основные средства	85413	80887	76905	–8508	90,04
Денежные средства	931	772	811	–120	87,11
Дебиторская задолженность	30343	36905	41703	11360	137,44
Капитал и резервы	107634	108645	109813	2179	102,02
Краткосрочные заемные средства	4500	2700	2204	–2296	48,98
Кредиторская задолженность	4553	7219	7402	2849	162,57
Баланс	116687	118564	119419	2732	102,34

Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ООО «Паритет» представлена на рисунке 5.

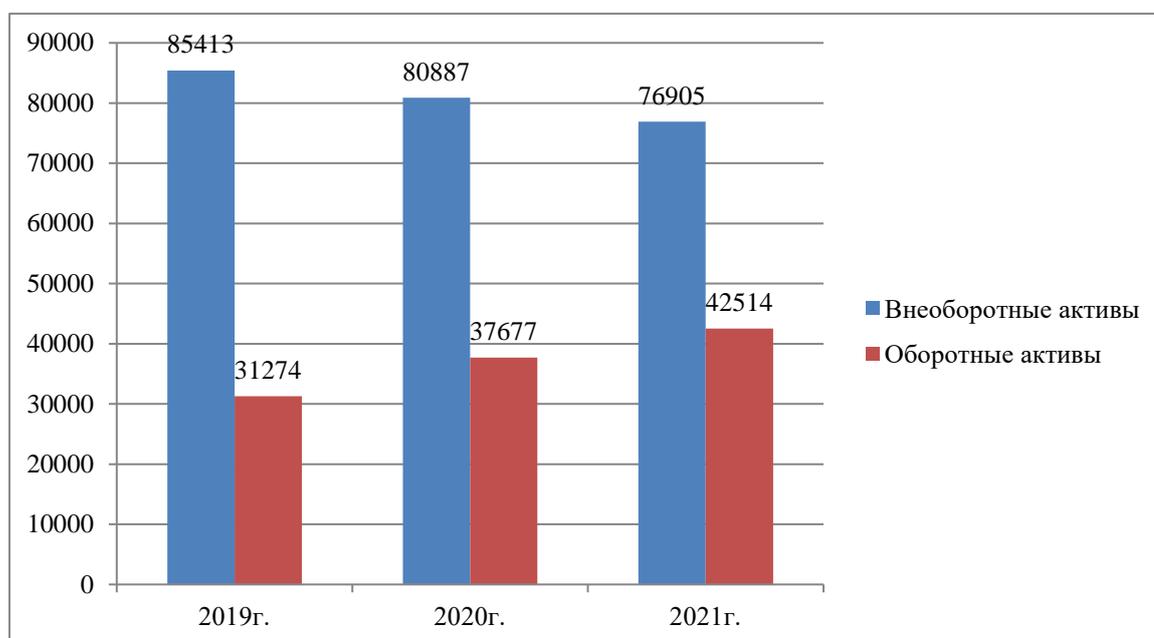


Рисунок 5 – Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

Активы исследуемого предприятия за исследуемый временной промежуток возросли на 2,34%, что свидетельствует об увеличении капитала ООО «Паритет» (в различной его форме), приносящего определенный уровень дохода, т.е. прибыли.

Наблюдаются тенденция снижения внеоборотных активов, состоящих из основных средств на 8508 т.р.

Оборотные активы ООО «Паритет» включают в себя денежные средства, которые за 2019-2021 гг. уменьшились на 120 т. р. и дебиторскую задолженность, которая за период исследования возросла на 11360 т. р.

Собственный капитал предприятия состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли, за период исследования наблюдается рост на 2179 т. р., динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ООО «Паритет» представлена на рисунке 6.

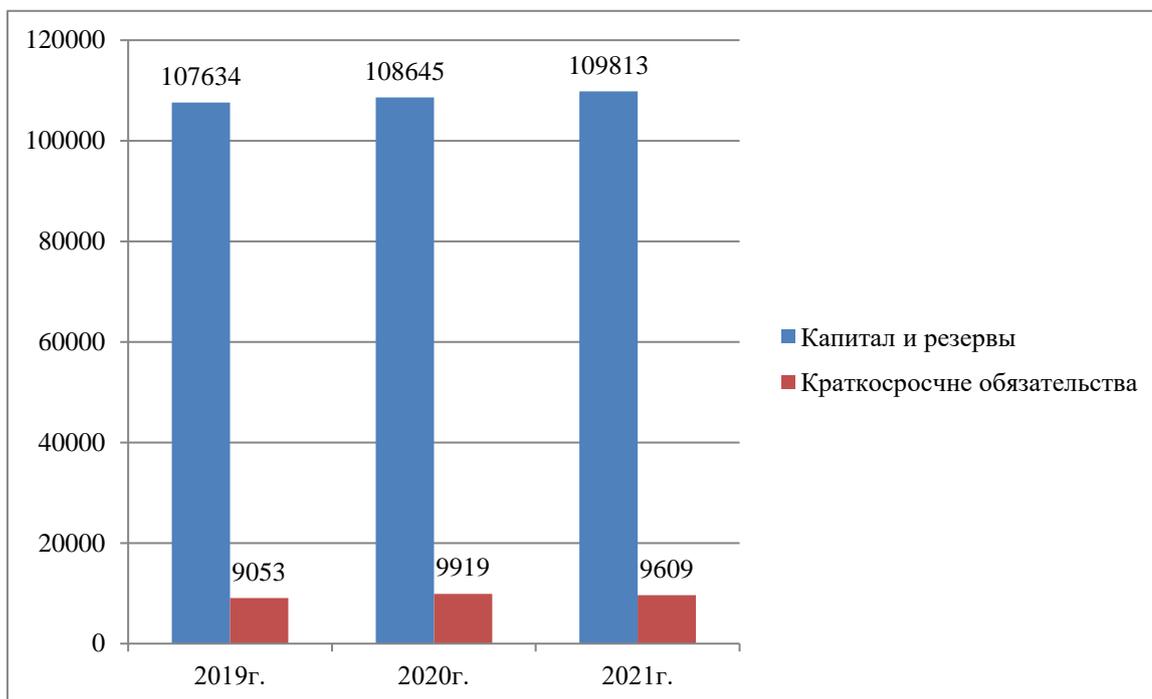


Рисунок 6 – Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

Долгосрочные обязательства в ООО «Паритет» отсутствуют, краткосрочные обязательства состоят из краткосрочных кредитов и займов, которые за 2019-2021 гг. уменьшились на 2296 т. р. и кредиторской задолженности, которая за период исследования возросла на 2849 т. р.

В результате баланс ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. увеличился на 2732 т. р., динамика представлена на рисунке 7.

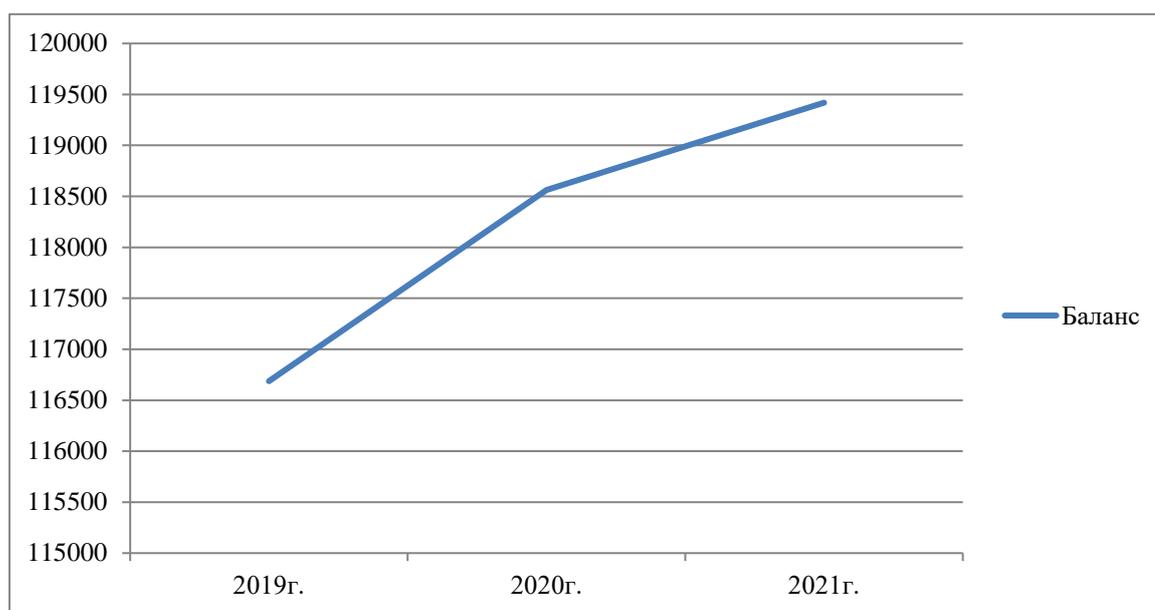


Рисунок 7 – Динамика баланса ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

В целом, по результатам анализа баланса исследуемого экономического субъекта можно отметить, положительную динамику, направленную на улучшение финансового положения организации и повышения ее доходности.

В целях проведения комплексного анализа финансового состояния ООО «Паритет» важно детализировать результаты ключевых экономических показателей финансовых результатов по данному экономическому субъекту.

Анализ финансового состояния ООО «Паритет», а именно анализ финансовых результатов за 2019-2021 гг. проведен на основе данных, представленных в Приложениях Б-В, таблица 2.

Таблица 2 – Анализ финансовых результатов ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г.–2019г.	Отн. изм. 2021г.–2019г.
Выручка	75584	71840	70213	–5371	92,89
Себестоимость продаж	54182	53075	50964	–3218	94,06
Валовая прибыль	21402	18765	19249	–2153	89,94
Прочие расходы	13378	11429	10906	–2472	81,52
Прибыль до налогообложения	8024	7336	8343	319	103,98
Налог на прибыль	6555	6326	7175	620	109,46
Чистая прибыль	1469	1010	1168	–301	79,51

По результатам проведенного исследования можно отметить уменьшение выручки экономического субъекта, в частности на 5371 т.р., что является отрицательной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию организации в долгосрочной перспективе.

Также в ходе исследования было обнаружено уменьшение себестоимости продаж экономического субъекта, а именно на 3218 т.р. за анализируемый промежуток времени.

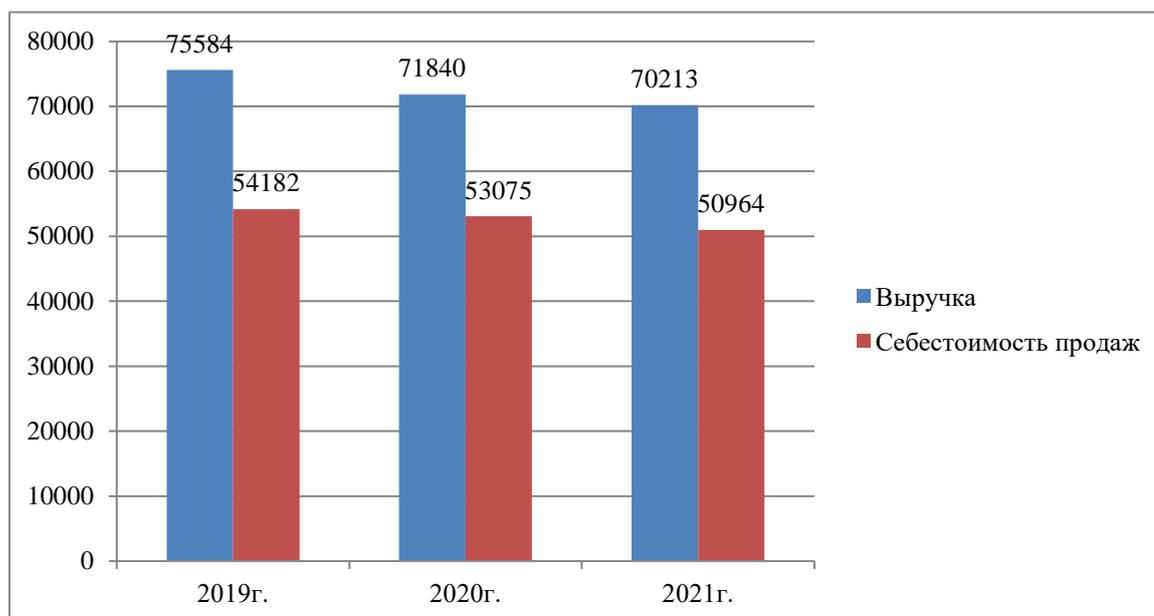


Рисунок 8 – Динамика выручки и себестоимости продаж ООО «Паритет» за 2019-2021 гг., в тыс. руб.

В результате изменения ключевых показателей, влияющих на конечный финансовый результат, валовая прибыль предприятия сократилась на 2153 т. р.

Сократились прочие расходы ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. на 2472 т. р. По итогу, прибыль экономического субъекта, до расчета и вычета всех налогов, как следствие, увеличилась на 319 т.р., что является положительным показателем финансового результата деятельности анализируемой организации, динамика представлена на рисунке 9.

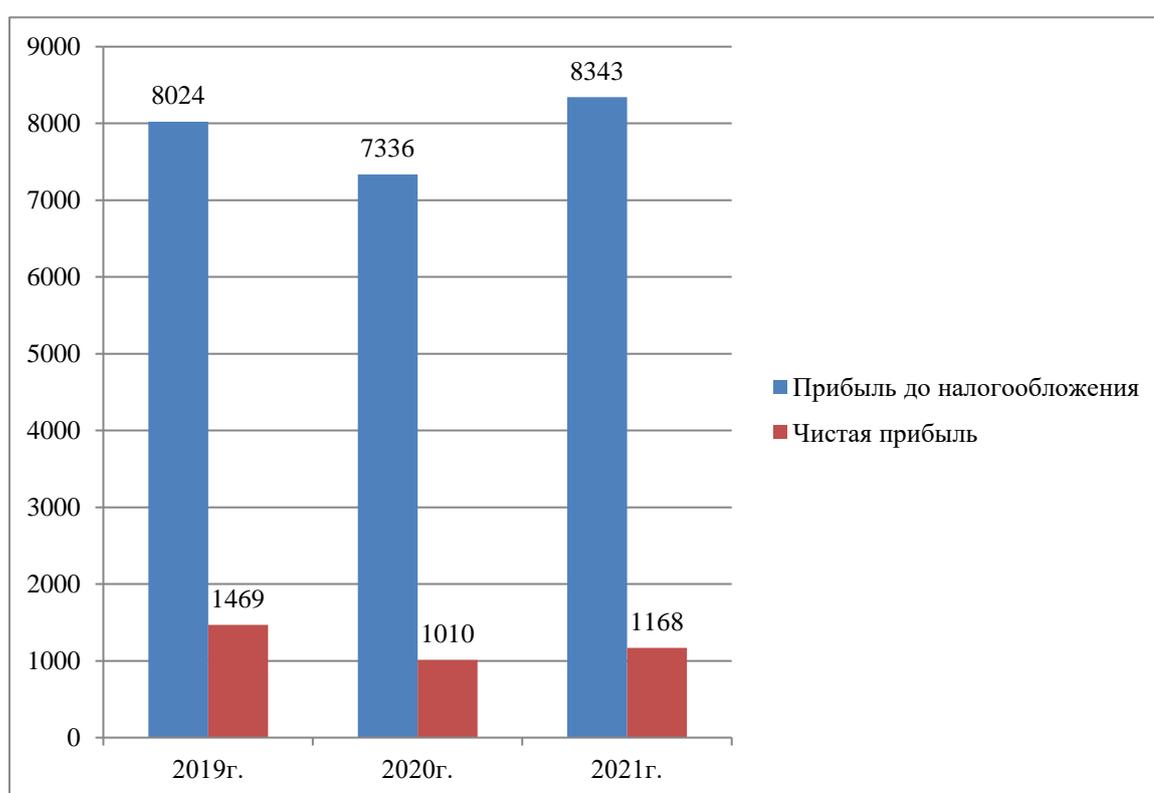


Рисунок 9 – Динамика финансовых результатов ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. в тыс. руб.

Чистая прибыль ООО «Паритет» за период исследования сократилась на 301 т. р., что отрицательно отразится на долгосрочном развитии, а также способствует уменьшению эффективности деятельности.

## 2.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет»

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет», который даст более объективную и достоверную оценку общего состояния исследуемого экономического субъекта. Проведение комплексного анализа позволит разработать наиболее эффективных решений конкретного для данного объекта исследования в долгосрочной перспективе.

В таблице 3 проведен анализ показателей финансовой устойчивости предприятия за 2019-2021 гг. на основании данных Приложения А и формул 1-7 первого раздела бакалаврской работы.

Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.	Абс. изм. 2021г. – 2019г.
КФУ	0,922	0,916	0,920	-0,002
КФН	0,922	0,916	0,920	-0,002
КФЗ	1,084	1,091	1,087	0,003
КСЗИСС	0,084	0,091	0,088	0,004
ККЗК	0,078	0,084	0,080	0,002
ККСК	0,922	0,916	0,920	-0,002
КООАСОС	0,711	0,737	0,774	0,063
КОСИФ	3,442	2,884	2,583	-0,859

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Паритет» за период исследования уменьшился на 0,002 и в 2021 г. составил 0,92, что соответствует нормативному значению 0,8-0,9.

Соответствие значения нормативному значению указывает на финансовую устойчивость предприятия, динамика представлена на рисунке 10.

Коэффициент финансовой независимости в 2021 г. составил 0,92, что соответствует нормативному значению более 0,5, несмотря на это за период исследования произошло уменьшение показателя на 0,002.

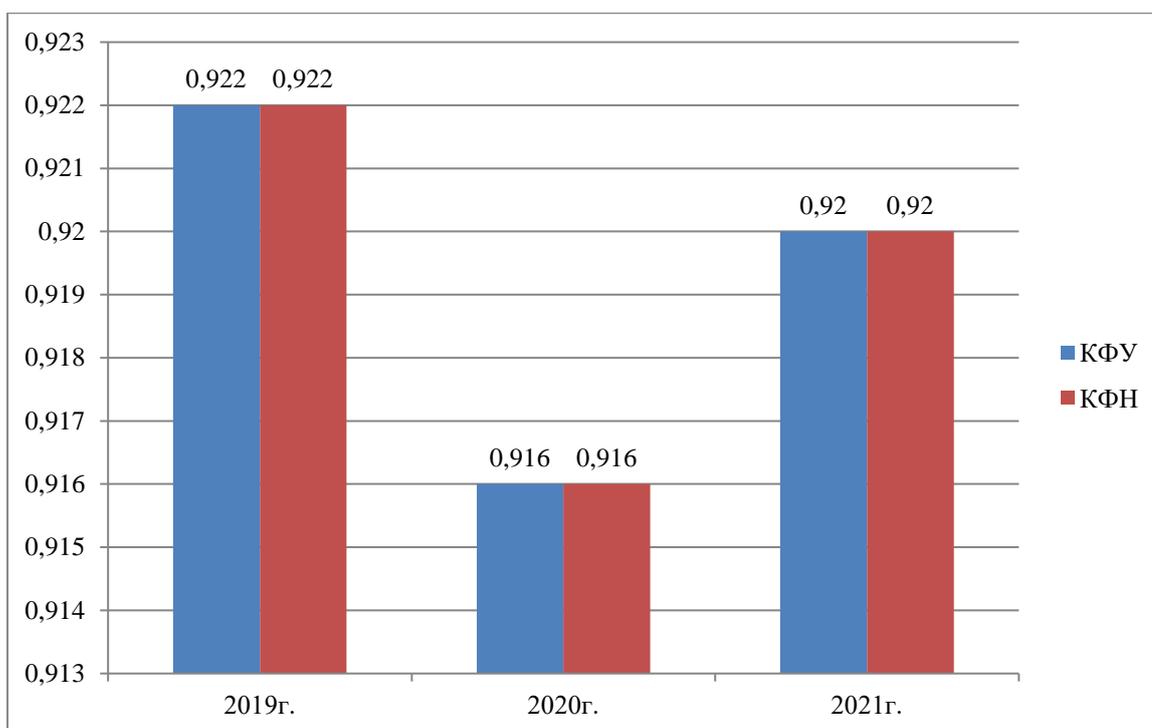


Рисунок 10 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Коэффициент финансовой зависимости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. увеличился на 0,003, в 2021 г. на рубль собственного капитала предприятие привлекло 1,087 финансовых средств.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за период исследования увеличился на 0,004 и в 2021 г. составил 0,088, что соответствует нормативному значению менее 1. Несмотря на это уменьшение показателя за 2019-2021 гг. говорит об ухудшении финансовой устойчивости ООО «Паритет».

Коэффициент концентрации заемного капитала предприятия за 2019-2021 гг. увеличился на 0,002 при уменьшении коэффициента концентрации собственного капитала на 0,002.

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» представлена на рисунке 11.

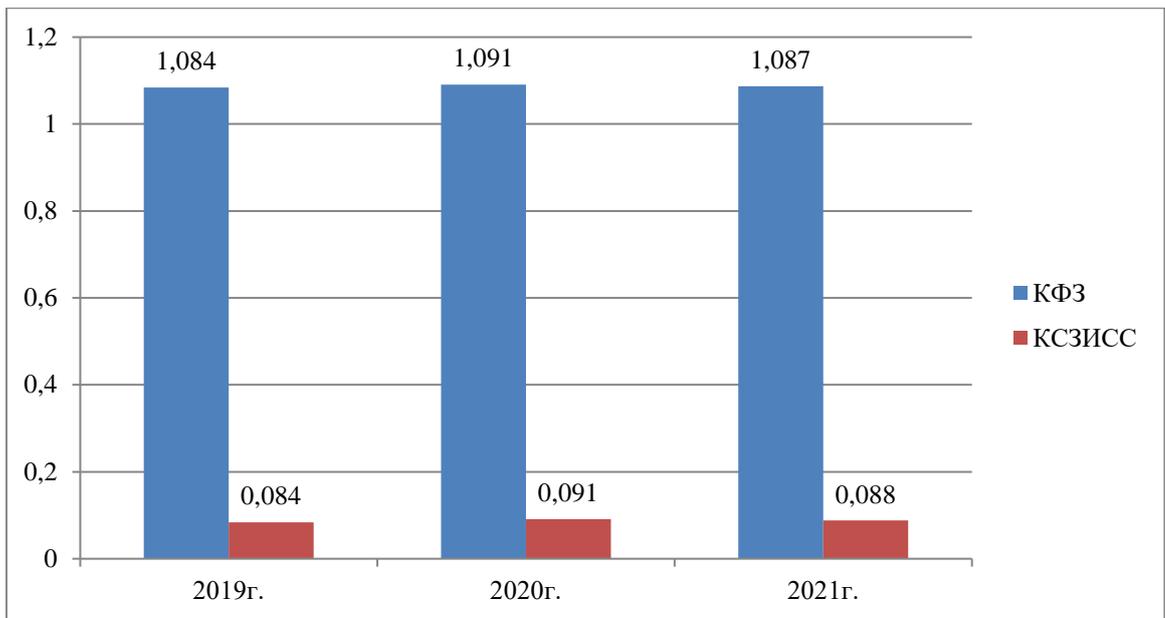


Рисунок 11 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости исследуемого объекта представлена на рисунке 12.

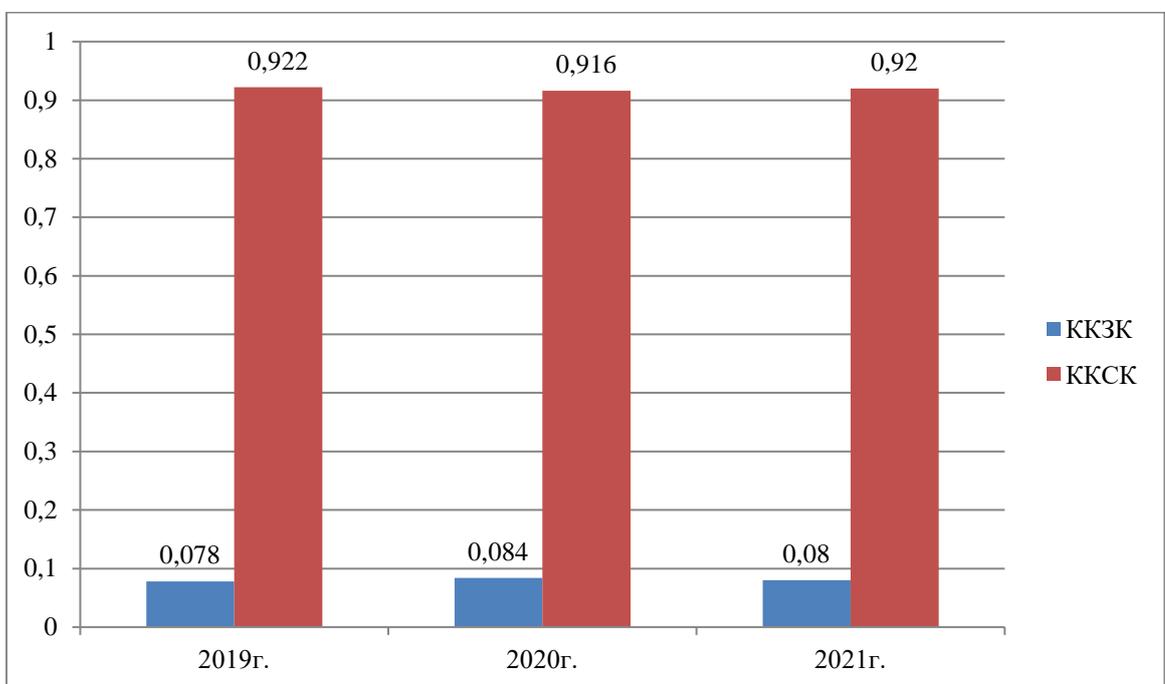


Рисунок 12 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Рост коэффициента концентрации заемного капитала и уменьшение коэффициента концентрации собственного капитала за 2019-2021 гг. ООО «Паритет» свидетельствует об уменьшении финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами предприятия за период исследования увеличился на 0,063 и в 2021 г. составил 0,774, что не соответствует нормативному значению более 1.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. уменьшился на 0,859 и в 2021 г. составил 2,583. Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 13.

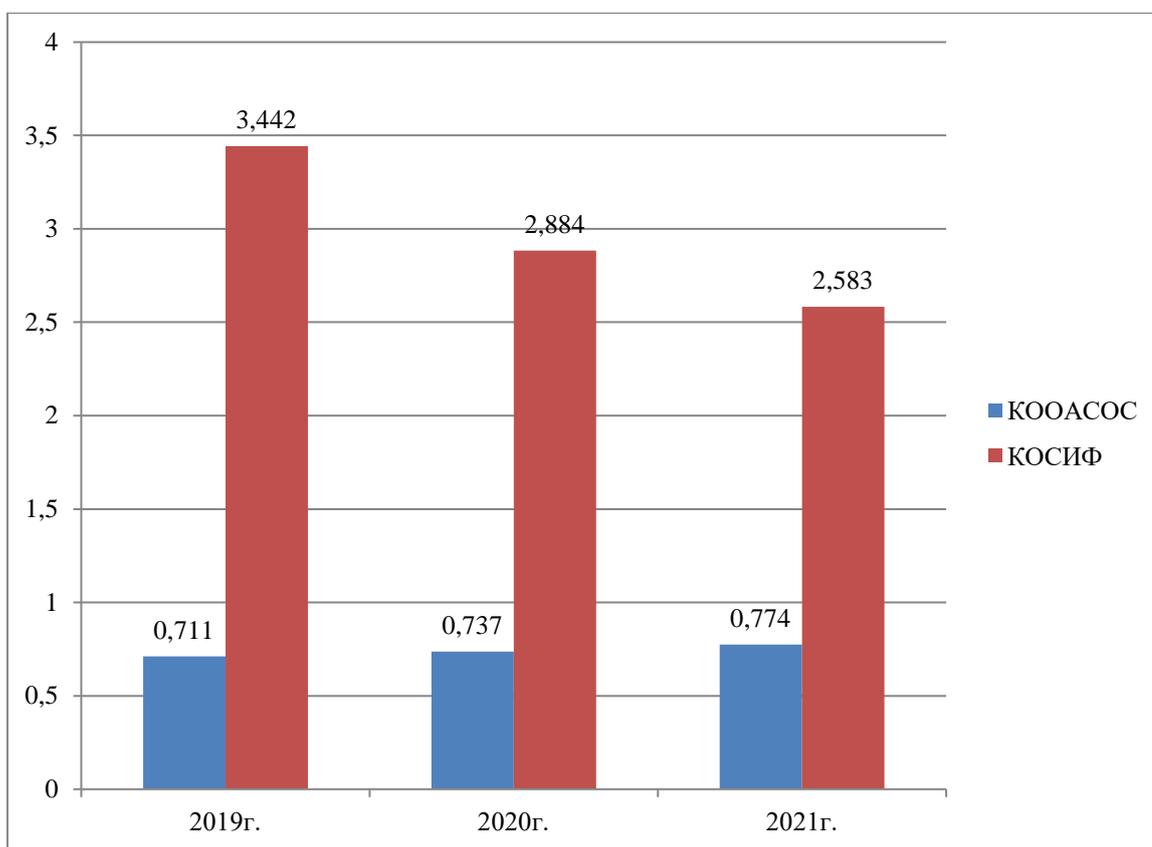


Рисунок 13 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

В результате проведенного анализа финансовой устойчивости ООО «Паритет» выявлено, что на предприятии за 2019-2021 гг. наблюдается уменьшение финансовой устойчивости, о чем свидетельствует снижение показателей финансовой устойчивости и несоответствие их нормативным значениям.

### 2.3 Анализ платежеспособности ООО «Паритет»

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ платежеспособности ООО «Паритет», который даст более объективную и достоверную оценку общего состояния исследуемого экономического субъекта. Проведение комплексного анализа позволит разработать наиболее эффективных решений конкретного для данного объекта исследования в долгосрочной перспективе.

В таблице 4 проведен анализ показателей платежеспособности предприятия за 2019-2021 гг. на основании данных Приложения А и формул 8-14 первого раздела бакалаврской работы.

Таблица 4 – Анализ платежеспособности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021г. – 2019г.
КБЛ	3,455	3,798	4,424	0,969
КТЛ	3,455	3,798	4,424	0,969
КАЛ	0,103	0,078	0,084	-0,019
КП	3,455	3,798	4,424	0,969
КВП	1,191	1,204	1,295	0,104
КУП	1,206	1,294	1,305	0,099
КМФК	0,291	0,347	0,387	0,096

Коэффициенты быстрой и текущей ликвидности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. увеличились на 0,969, при сокращении коэффициента абсолютной ликвидности на 0,019. Динамика показателей ликвидности представлена на рисунке 14.

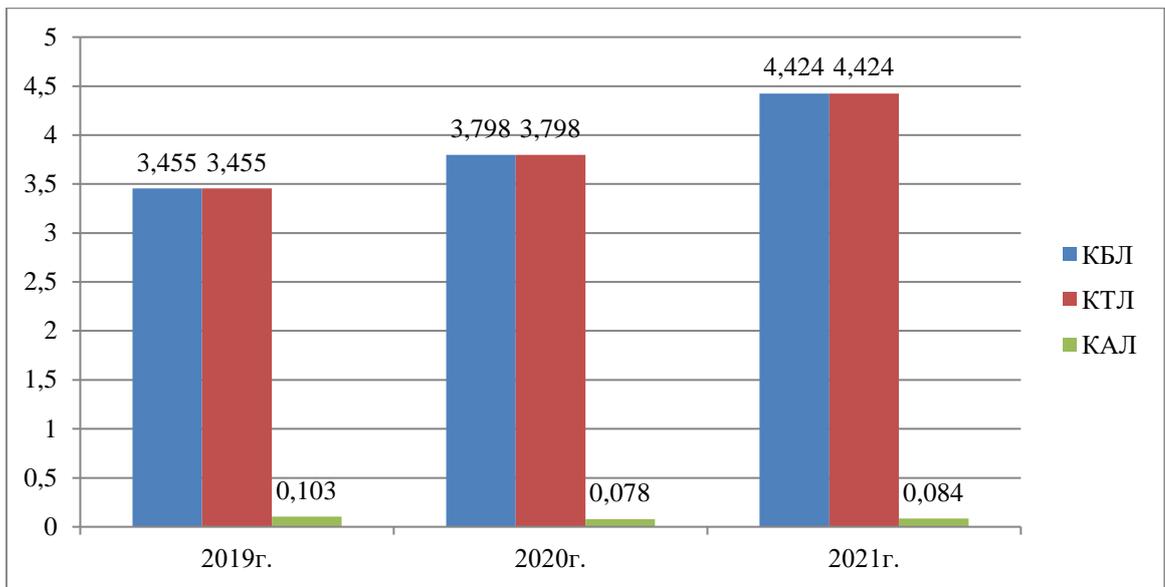


Рисунок 14 – Динамика показателей ликвидности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Динамика коэффициентов покрытия и восстановления платежеспособности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 15.

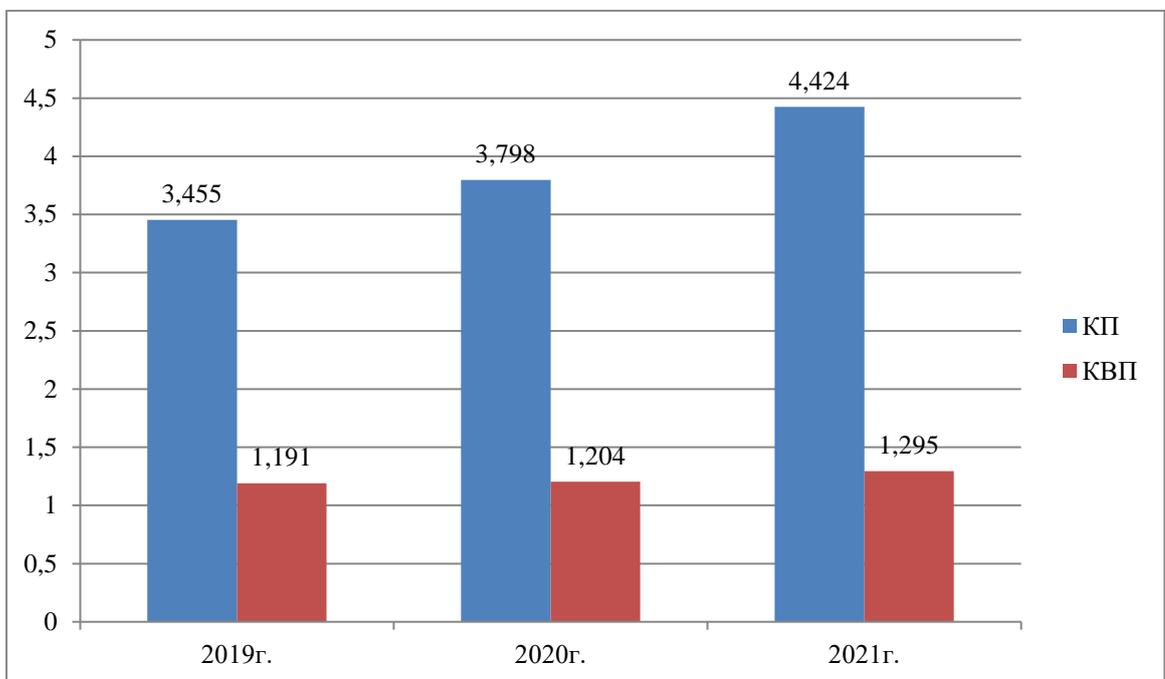


Рисунок 15 – Динамика коэффициентов покрытия и восстановления платежеспособности ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

Коэффициент покрытия за период исследования возрос на 0,969, коэффициент восстановления платежеспособности предприятия увеличился на 0,104. Рост коэффициента свидетельствует о платежеспособности ООО «Паритет».

Коэффициент утраты платежеспособности за 2019-2021 гг. возрос на 0,099, коэффициент маневренности функционирующего капитала увеличился на 0,096,

Динамика коэффициентов утраты платежеспособности и маневренности функционирующего капитала ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 16.

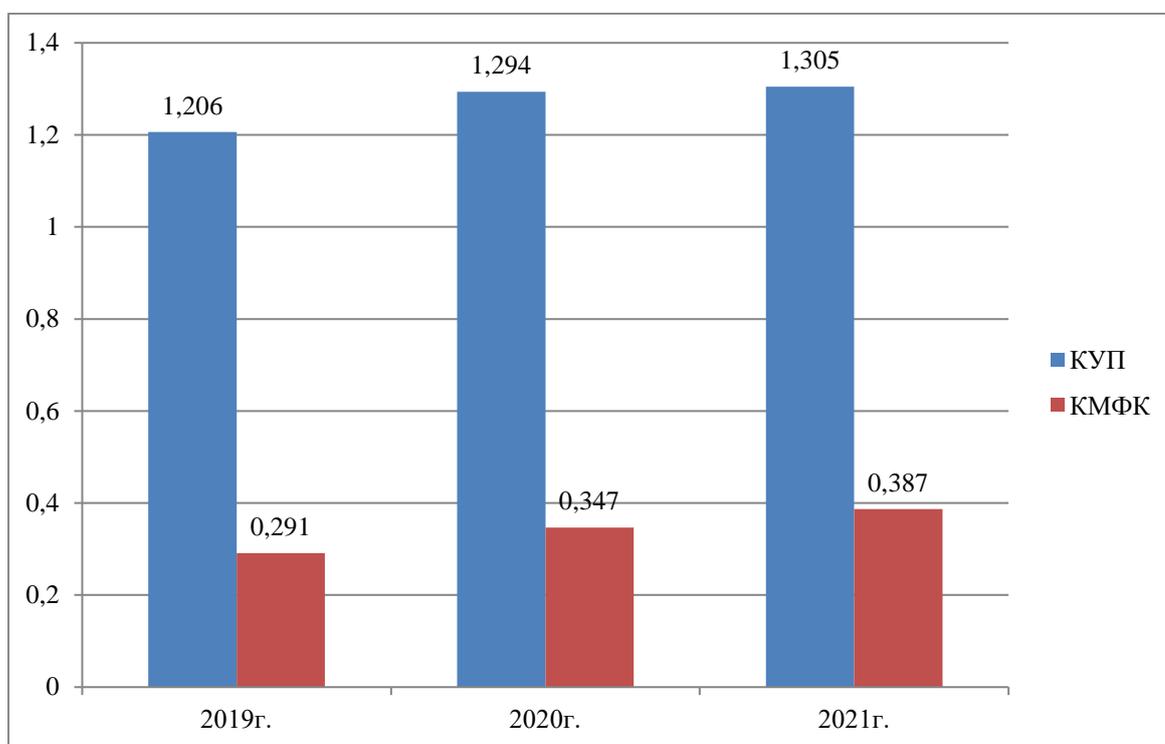


Рисунок 16 – Динамика коэффициентов утраты платежеспособности и маневренности функционирующего капитала ООО «Паритет» за 2019-2021 гг.

В таблице 5 проведен анализ платежеспособности ООО «Паритет» по группам активов и пассивов бухгалтерского баланса за 2019-2021 гг. (Приложение А).

Таблица 5 – Анализ платежеспособности ООО «Паритет» по группам активов и пассивов бухгалтерского баланса за 2019-2021 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.	Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.
A1	931	772	811	П1	9053	9919	9609
A2	30343	36905	41703	П2	4500	2700	2204
A3	0	0	0	П3	0	0	0
A4	85413	80887	76905	П4	107634	108645	109813

В результате проведенного анализа платежеспособности ООО «Паритет» по группам активов и пассивов бухгалтерского баланса за 2019-2021 гг. выявлено:

$A1 \leq П1$  – не выполняется условие платежеспособности  $A1 \geq П1$ ;

$A2 \geq П2$  – выполняется условие платежеспособности  $A2 \geq П2$ ;

$A3 \geq П3$  – выполняется условие платежеспособности  $A3 \geq П3$ ;

$A4 \leq П4$  – выполняется условие платежеспособности  $A4 \leq П4$ .

Следовательно, на предприятии не выполняется первое условие платежеспособности, а именно показатели высоколиквидных активов меньше показателей наиболее срочных обязательств предприятия.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, на основании которого сделаны следующие выводы:

- по результатам проведенного исследования можно отметить уменьшение выручки экономического субъекта, в частности на 5371 т.р., что является отрицательной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию организации в долгосрочной перспективе;
- также в ходе исследования было обнаружено уменьшение себестоимости продаж экономического субъекта, а именно на 3218 т.р. за анализируемый промежуток времени;
- наблюдается ухудшение финансового состояния за 2019-2021 гг., о чем свидетельствует рост дебиторской и кредиторской задолженности и уменьшение чистой прибыли;

- за 2019-2021 гг. наблюдается уменьшение финансовой устойчивости, о чем свидетельствует снижение показателей финансовой устойчивости и несоответствие их нормативным значениям;
- коэффициент финансовой зависимости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. увеличился на 0,003, в 2021 г. на рубль собственного капитала предприятие привлекло 1,087 финансовых средств;
- увеличение коэффициента концентрации заемного капитала и уменьшение коэффициента концентрации собственного капитала за 2019-2021 гг. ООО «Паритет» свидетельствует об уменьшении финансовой устойчивости;
- на предприятии не выполняется первое условие платежеспособности, а именно показатели высоколиквидных активов меньше показателей наиболее срочных обязательств предприятия.

Следовательно, ООО «Паритет» нуждается в разработке мероприятий по улучшению исследуемых финансовых показателей.

### **3 Разработка мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»**

#### **3.1 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»**

Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» представлены на рисунке 17.

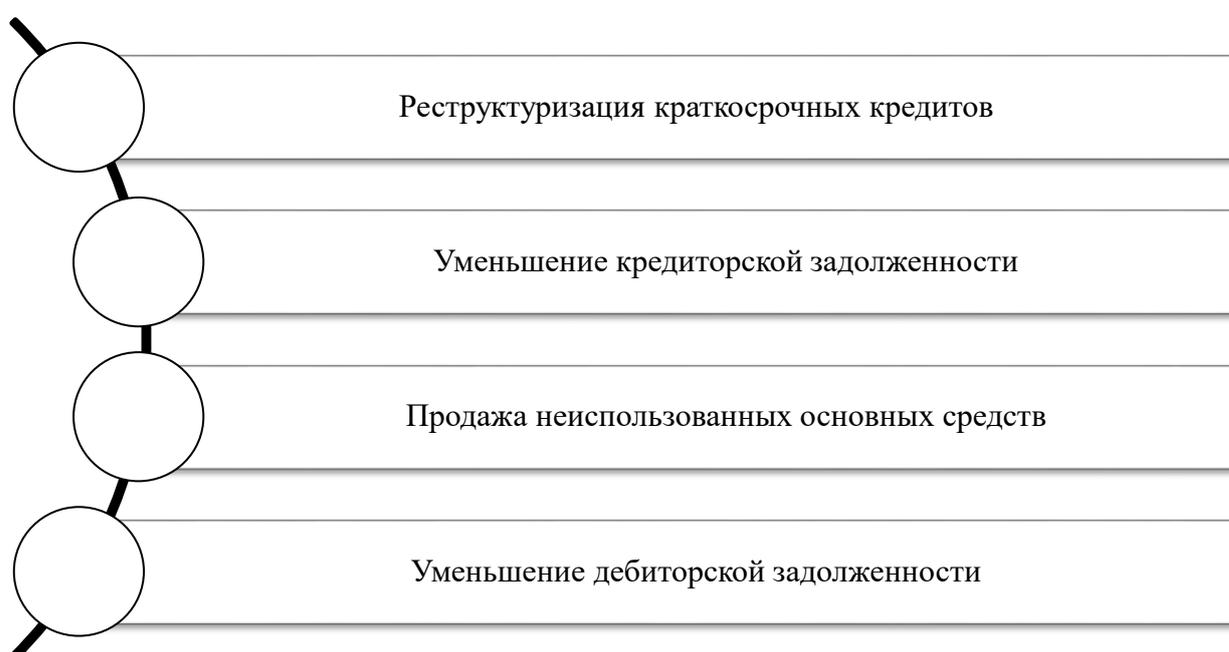


Рисунок 17 - Мероприятия по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»

На предприятии за 2019-2021 гг. в результате проведенного анализа финансовой устойчивости во втором разделе бакалаврской работы выявлено уменьшение показателей:

- коэффициента финансовой устойчивости;
- коэффициента финансовой независимости,
- коэффициента концентрации собственного капитала;

– оборачиваемости собственных источников финансирования.

Уменьшение показателей финансовой устойчивости предприятия за период исследования произошел за счет роста краткосрочных обязательств.

С целью повышения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет» рекомендуется уменьшить уровень краткосрочных обязательств, а именно провести реструктуризацию краткосрочных кредитов и займов, уменьшить уровень кредиторской задолженности, динамика представлена на рисунке 18.

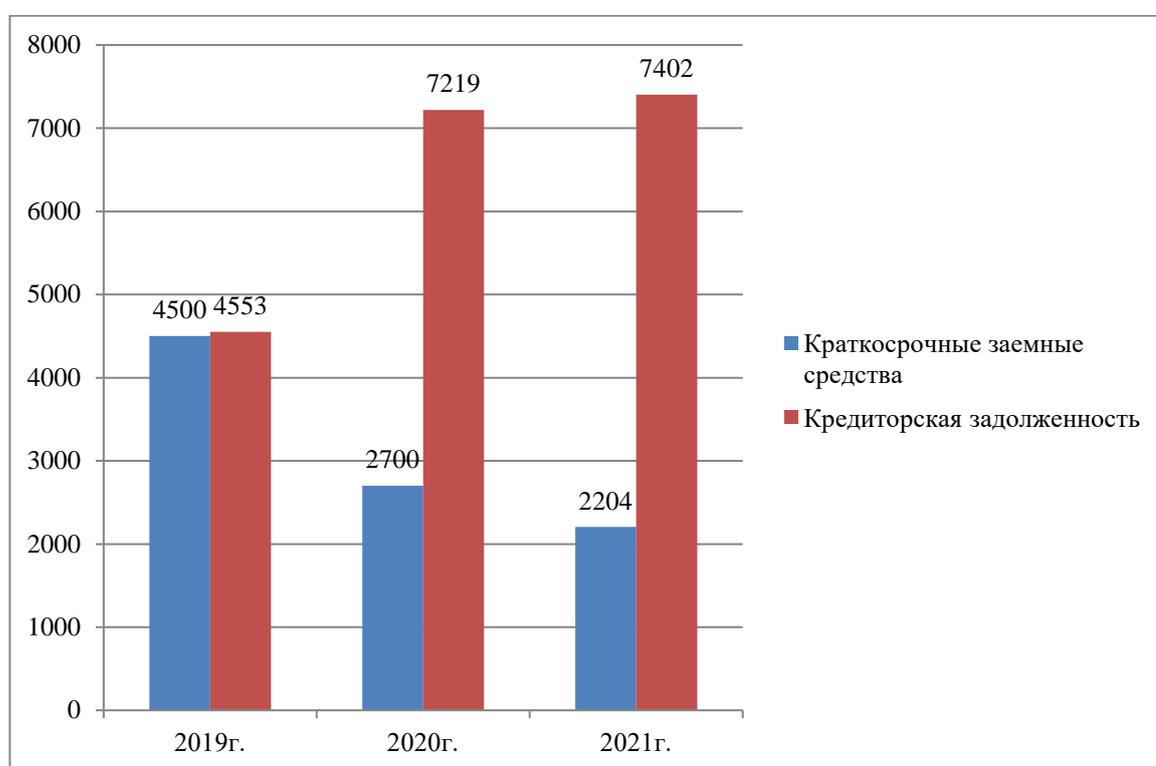


Рисунок 18 – Динамика краткосрочных обязательств ООО «Паритет» в тыс. руб.

В ООО «Паритет» имеется краткосрочный кредит в размере 2204 т. р.

Реструктуризацию краткосрочных кредитов и займов ООО «Паритет» в долгосрочные кредиты и займы рекомендуется осуществить в размере 2000 т. р. в ПАО Сбербанк на более выгодных условиях.

Уменьшить кредиторскую задолженность ООО «Паритет» рекомендуется за счет осуществления следующих направлений:

- проанализировать имеющуюся кредиторскую задолженность и разработать график погашения в зависимости от срочности погашения задолженности;
- пересмотреть договорные отношения с персоналом предприятия;
- пересмотреть договорные отношения с кредиторами предприятия;
- погасить часть кредиторской задолженности за счет нераспределенной прибыли предприятия.

Согласно маркетинговым исследованиям, снижение кредиторской задолженности за счет предложенных мероприятий составит не менее 40%.

В ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. уменьшился показатель абсолютной ликвидности, что свидетельствует о снижении платежеспособности предприятия. С целью повышения платежеспособности и показателей ликвидности ООО «Паритет» рекомендуется продать часть неиспользованных основных средств и уменьшить уровень дебиторской задолженности, динамика представлена на рисунке 19.

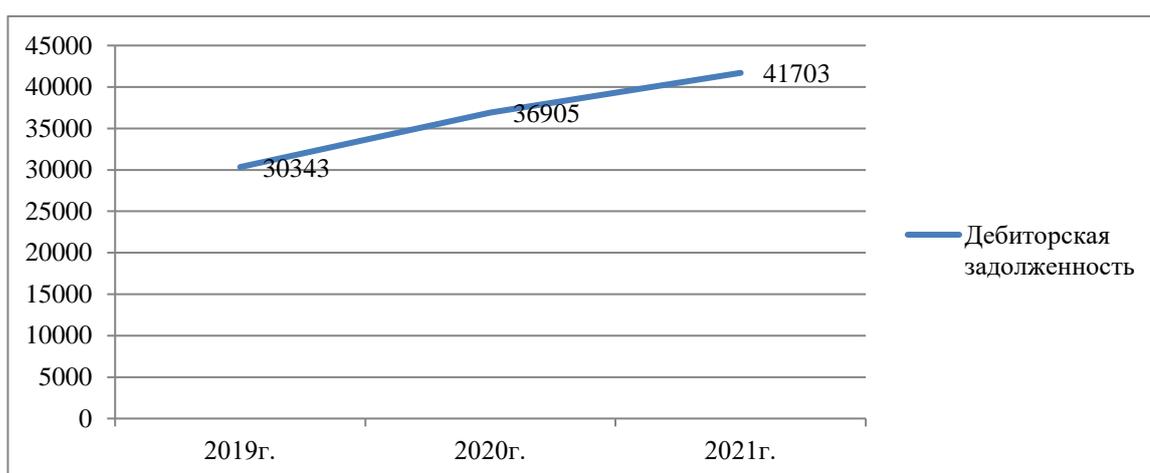


Рисунок 19 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Паритет» в тыс. руб.

В ООО «Паритет» в 2021 г. часть неиспользованных основных средств составила 15%, рисунок 20.

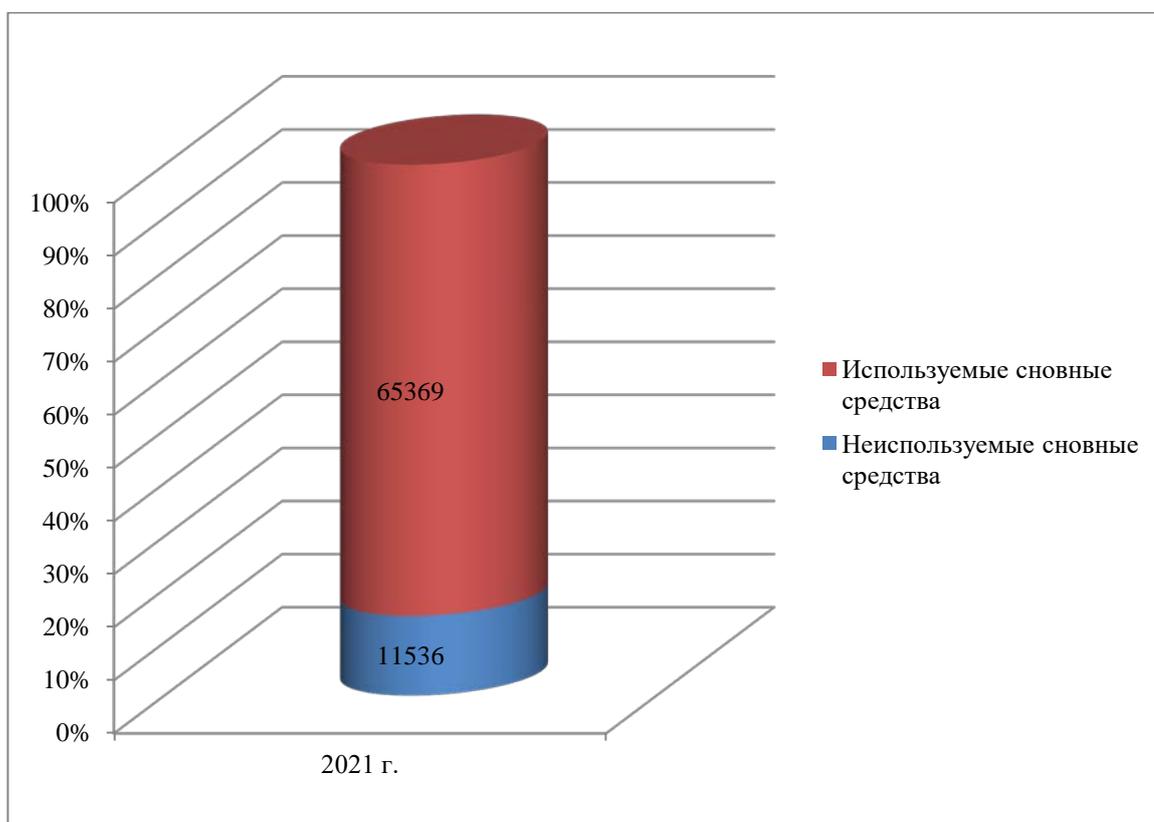


Рисунок 20 – Используемые и неиспользуемые основные средства ООО «Паритет» в тыс. руб.

Уменьшить дебиторскую задолженность ООО «Паритет» рекомендуется за счет осуществления следующих направлений:

- разработать политику работы с дебиторами, которая в свою очередь будет включать проведение анализа платежеспособности покупателей и заказчиков, возможность предоставления отсрочки и рассрочки платежей по оплате арендованным или собственным имуществом;
- пересмотр договорных отношений, разработка нового шаблона договора аренды;

- осуществлять регулярный контроль за выполнением обязательств покупателей и заказчиков;
- проводить анализ дебиторской задолженности, в случае выявления безнадежно просроченной дебиторской задолженности проводить работу по ее взысканию путем подачи исковых заявлений в суд и разработки других мероприятий по ее минимизации;
- осуществлять холодные звонки и направлять в адрес дебиторов письма и СМС-оповещения с просьбой погасить обязательные платежи;
- помимо судебных разбирательств проводить продажу части просроченной дебиторской задолженности;
- списать часть просроченной дебиторской задолженности.

Снижение уровня дебиторской задолженности приведет к высвободившимся средствам, которые предлагается оставить в наиболее ликвидной форме.

Согласно маркетинговым исследованиям, снижение дебиторской задолженности за счет предложенных мероприятий составит не менее 20%.

### **3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет»**

Мероприятиями по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» являются реструктуризация краткосрочных кредитов, уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности, продажа неиспользованных основных средств.

В таблице 6 представлен бухгалтерский баланс ООО «Паритет» с учетом разработанных мероприятий по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Таблица 6 – Прогнозный бухгалтерский баланс ООО «Паритет», в тыс. руб.

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021г.	Отн. изм. Прогноз / 2021г.
Внеоборотные активы, в т.ч.: основные средства	76905	65369	-11536	85,00
Оборотные активы, в т.ч.:	42514	34173	-8341	80,38
Дебиторская задолженность	41703	33362	-8341	80,00
Капитал и резервы	109813	94897	-14916	86,42
Долгосрочные обязательства, в т.ч.: долгосрочные займы	0	2000	2000	0,00
Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	9609	4645	-4964	48,34
Краткосрочные займы	2204	204	-2000	9,26
Кредиторская задолженность	7402	4441	-2961	60,00
Баланс	119419	99542	-19877	83,36

Снижение внеоборотных активов в прогнозном периоде за счет продажи неиспользуемых основных средств ООО «Паритет» составит 15%. Оборотные активы за счет применения мероприятий по уменьшению кредиторской задолженности уменьшатся на 19,62%, динамика на рисунке 21.

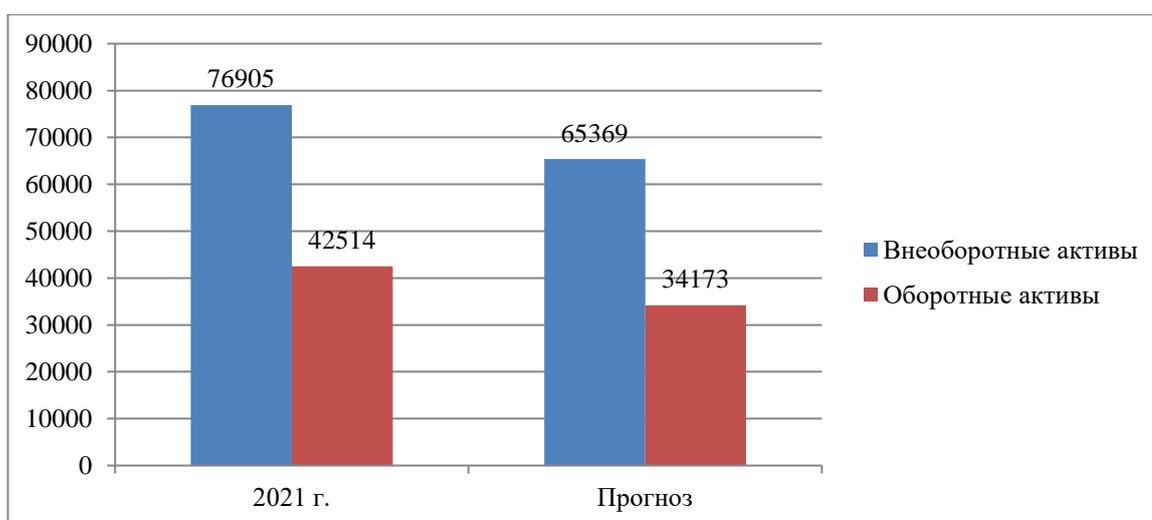


Рисунок 21 – Динамика активов ООО «Паритет», в тыс. руб.

Капитал и резервы за счет перераспределения части нераспределенной прибыли в счет погашения кредиторской задолженности сократится на 13,58%. Долгосрочные обязательства в виде долгосрочных кредитов составят 2000 т. р., краткосрочные обязательства за счет реструктуризации краткосрочных кредитов и уменьшения кредиторской задолженности уменьшатся на 51,66%, динамика на рисунке 22.

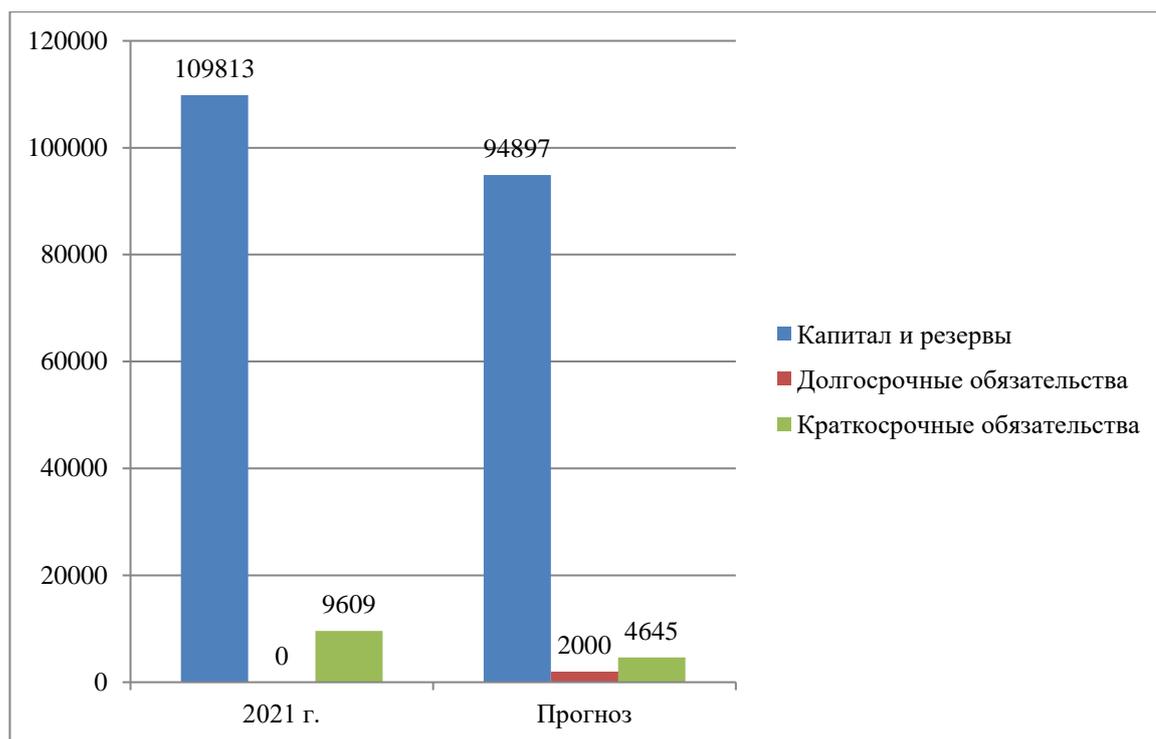


Рисунок 22 – Динамика пассивов ООО «Паритет», в тыс. руб.

В таблице 7 проведен анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет» с учетом разработанных мероприятий.

Таблица 7 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021г.
1	2	3	4
КФУ	0,92	0,95	0,03
КФН	0,92	0,95	0,03
КФЗ	1,08	1,07	-0,01

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
КСЗиСС	0,09	0,07	-0,02
ККЗК	0,08	0,07	-0,01
ККСК	0,92	0,95	0,03
КООАСОС	0,77	0,80	0,03
КОСИФ	2,58	2,71	0,13

В прогнозном периоде ожидается улучшение показателей финансовой устойчивости ООО «Паритет» за счет применения разработанных мероприятий, повысится коэффициенты финансовой устойчивости и независимости на 0,03, уменьшится коэффициент финансовой зависимости на 0,01, динамика на рисунке 23.

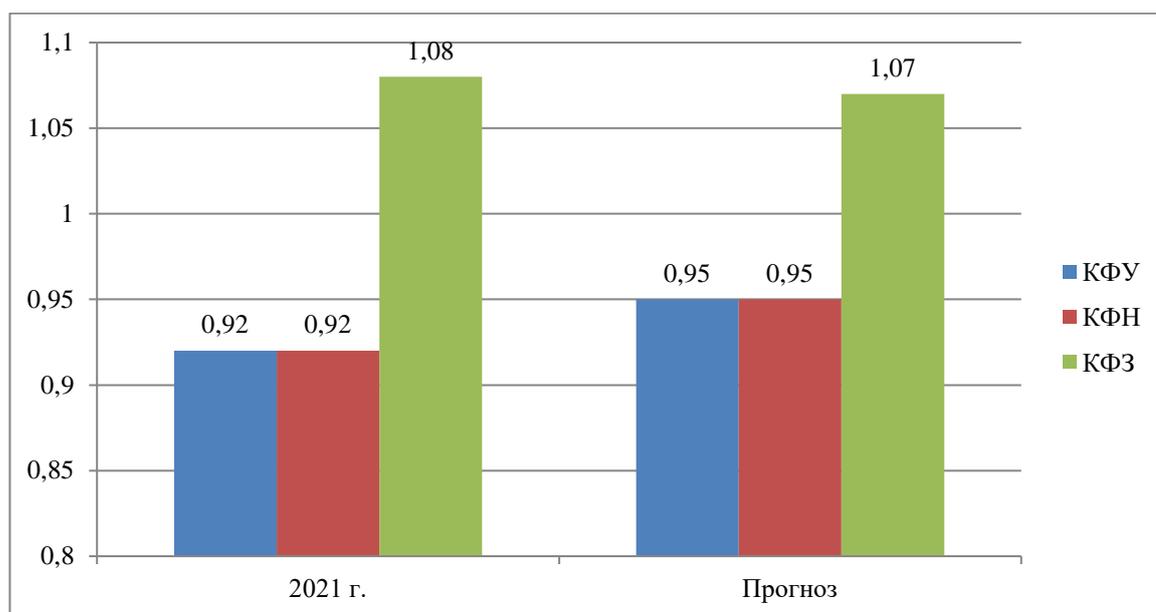


Рисунок 23 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Снижение коэффициентов соотношения заемных и собственных средств предприятия на 0,02 и концентрации заемного капитала на 0,01 свидетельствует об уменьшении доли обязательств и повышении финансовой устойчивости. Коэффициент концентрации собственного капитала в прогнозном периоде возрастет на 0,01, динамика представлена на рисунке 24.

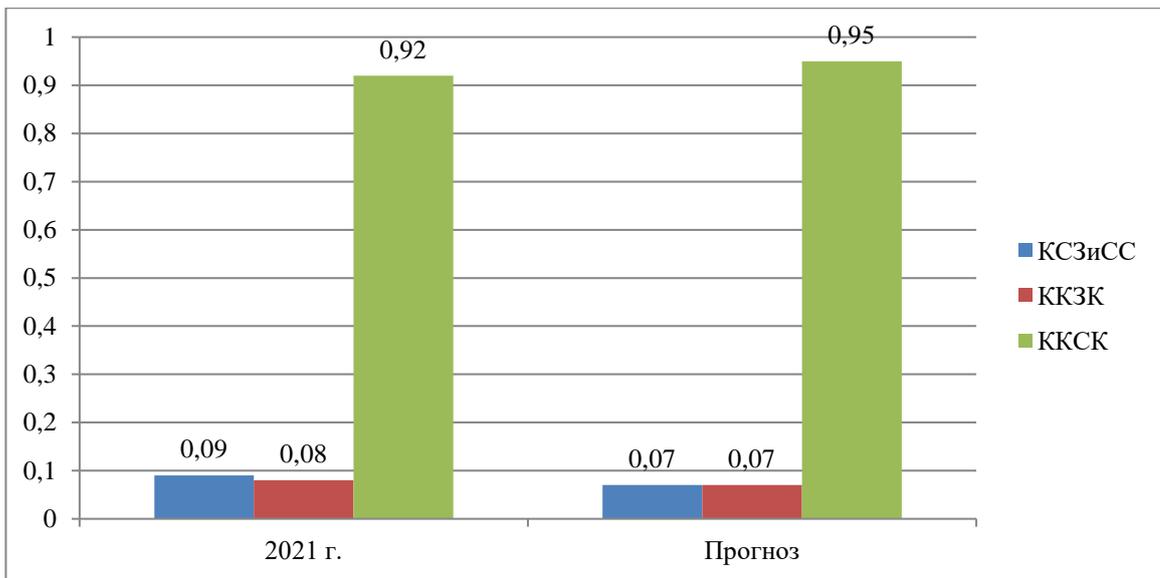


Рисунок 24 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет»

Коэффициент обеспеченности оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами возрастет на 0,03, увеличится коэффициент оборачиваемости собственных источников финансирования на 0,13, динамика представлена на рисунке 25.

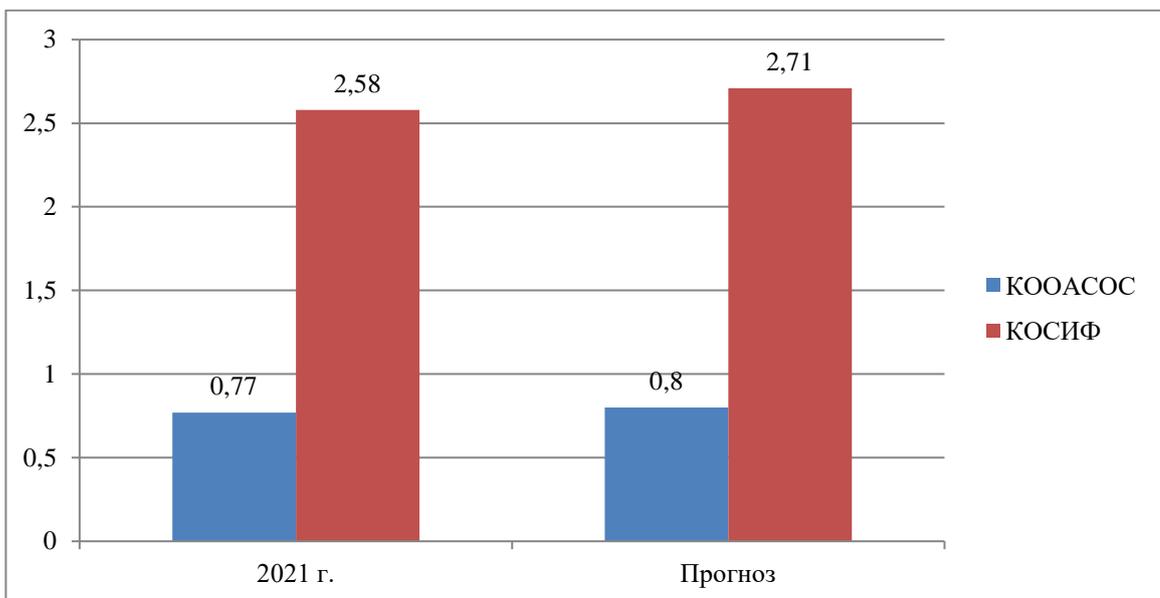


Рисунок 25 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Паритет»

В таблице 8 проведен анализ ликвидности ООО «Паритет» с учетом разработанных мероприятий.

Таблица 8 – Анализ ликвидности ООО «Паритет»

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. Прогноз – 2021г.
КБЛ	4,42	5,14	0,72
КТЛ	4,42	5,14	0,72
КАЛ	0,08	0,12	0,04

Показатели ликвидности за счет применения разработанных мероприятий в ООО «Паритет» возрастут, а именно быстрая и текущая ликвидность на 0,72, абсолютная ликвидность на 0,04, динамика представлена на рисунке 26.

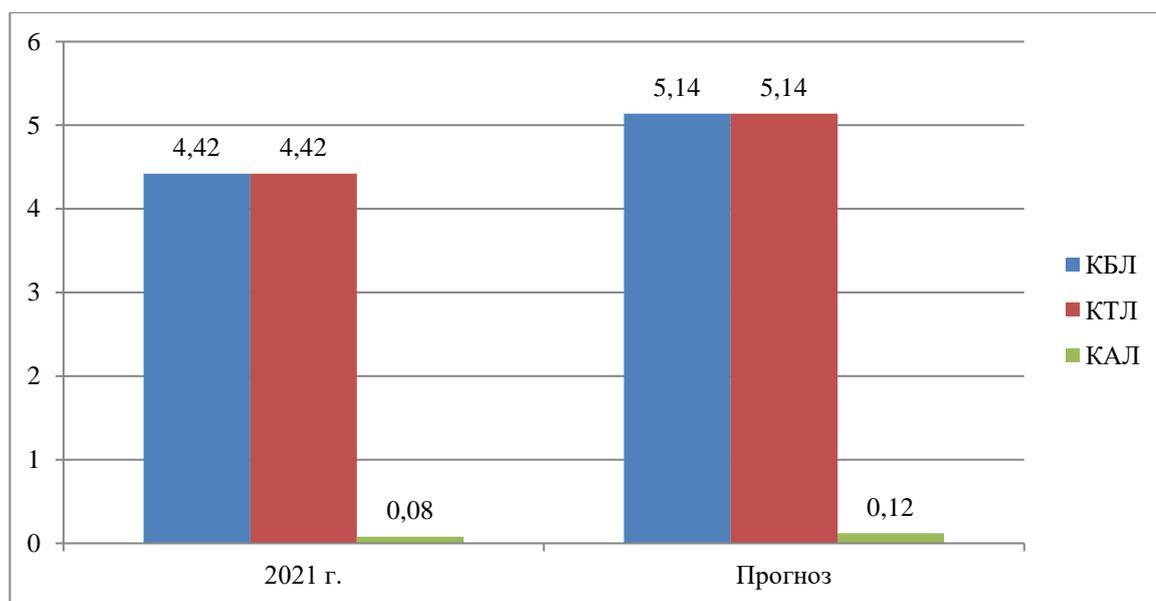


Рисунок 26 – Динамика ликвидности ООО «Паритет»

Рост показателей финансовой устойчивости и платежеспособности в ООО «Паритет» свидетельствует об эффективности предлагаемых мероприятий, и могут быть использованы в деятельности предприятия.

## Заключение

На основании изученного материала первого раздела сделаны следующие выводы:

– что предприятие, способное погасить текущие обязательства своевременно, а также в случае наступления непредвиденных обязательств, может считаться финансово устойчивым и платежеспособным;

– на сегодняшний день выделяют четыре вида финансовой устойчивости предприятия, а именно абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную финансовую устойчивость;

– на сегодняшний день выделяют два вида платежеспособности предприятия, а именно текущую и перспективную платежеспособность;

– «в результате проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия можно определить сильные и слабые стороны деятельности, определить зависимость предприятия от внешних источников финансирования, текущее и перспективное финансовое состояние предприятия в целом» [15, с. 27];

– в результате расчета коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности можно выявить насколько предприятие является стабильным и финансово устойчивым, эффективно ли распоряжается денежными средствами, зависит ли от внешних источников финансирования.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, на основании которого сделаны следующие выводы:

– по результатам проведенного исследования можно отметить уменьшение выручки экономического субъекта, в частности на 5371 т.р., что является отрицательной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию организации в долгосрочной перспективе;

– также в ходе исследования было обнаружено уменьшение себестоимости продаж экономического субъекта, а именно на 3218 т.р. за анализируемый промежуток времени;

– наблюдается ухудшение финансового состояния за 2019-2021 гг., о чем свидетельствует рост дебиторской и кредиторской задолженности и уменьшение чистой прибыли;

– за 2019-2021 гг. наблюдается уменьшение финансовой устойчивости, о чем свидетельствует снижение показателей финансовой устойчивости и несоответствие их нормативным значениям;

– коэффициент финансовой зависимости ООО «Паритет» за 2019-2021 гг. увеличился на 0,003, в 2021 г. на рубль собственного капитала предприятие привлекло 1,087 финансовых средств;

– увеличение коэффициента концентрации заемного капитала и уменьшение коэффициента концентрации собственного капитала за 2019-2021 гг. ООО «Паритет» свидетельствует об уменьшении финансовой устойчивости;

– на предприятии не выполняется первое условие платежеспособности, а именно показатели высоколиквидных активов меньше показателей наиболее срочных обязательств предприятия.

Следовательно, ООО «Паритет» нуждается в разработке мероприятий по улучшению финансовой устойчивости и платежеспособности в прогнозном периоде.

Мероприятиями по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Паритет» являются реструктуризация краткосрочных кредитов, уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности, продажа неиспользованных основных средств.

Снижение внеоборотных активов в прогнозном периоде за счет продажи неиспользуемых основных средств ООО «Паритет» составит 15%.

Оборотные активы за счет применения мероприятий по уменьшению кредиторской задолженности уменьшатся на 19,62%.

Капитал и резервы за счет перераспределения части нераспределенной прибыли в счет погашения кредиторской задолженности сократится на 13,58%. Долгосрочные обязательства в виде долгосрочных кредитов составят 2000 т. р., краткосрочные обязательства за счет реструктуризации краткосрочных кредитов и уменьшения кредиторской задолженности уменьшатся на 51,66%

Коэффициент обеспеченности оборотных активов предприятия собственными оборотными средствами возрастет на 0,03, увеличится коэффициент оборачиваемости собственных источников финансирования на 0,13.

Показатели ликвидности за счет применения разработанных мероприятий в ООО «Паритет» возрастут, а именно быстрая и текущая ликвидность на 0,72, абсолютная ликвидность на 0,04.

Рост показателей финансовой устойчивости и платежеспособности в ООО «Паритет» свидетельствует об эффективности предлагаемых мероприятий, и могут быть использованы в деятельности предприятия.

## Список используемой литературы

1. Абдукаримов И. Т. Финансово-экономический АХД для коммерческих организаций : учебник. М : НИЦ Инфра-М, 2019. 320 с.
2. Аникина О. Б. Экономический анализ : учебник. М. : Инфра-М., 2020. 511 с.
3. Асташкин А. А. Финансы : учебник. М. : Финансы и кредит, 2019. 427 с.
4. Баканов М. И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа : учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М. : Финансы и статистика, 2017. 416 с.
5. Бердина В. В. Методические аспекты анализа организации. Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления : учебник для вузов. Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. 252 с.
6. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2017. 215 с.
7. Берзон Н. И. Финансовый менеджмент : учебник. М.: Academia, 2019. 271 с.
8. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности : Учебник. 2-е издание. М. : ИНФРА-М, 2018. 431 с.
9. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ : учебник для вузов. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 615 с.
10. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : практикум. 6-е изд., перераб.и доп. М. : Дело и сервис, 2018. 160 с.
11. Ефимова О. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : Учебник и практикум. М. : Юрайт, 2020. 455 с.
12. Жилин П. С. Структура и состав капитала организации : учебник. М. : Экономика, 2018. 309 с.

13. Зайков В. П. Финансовый менеджмент: теория, стратегия, организация. М. : Вузовская книга, 2016. 340 с.
14. Илишева Н. Н. Крылова С. И. Анализ финансовой отчетности. М. : Экономика и статистика, Инфра-М, 2019. 480 с.
15. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : Учебник. М. : ТК Велби : Проспект, 2018. 424 с.
16. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М. : Дашков и К, 2019. 364 с.
17. Крысин А. В. Безопасность предпринимательской деятельности. М. : ЮНИТИ, 2017. С. 26-28.
18. Лиференко Г. Н. Финансовый анализ предприятия : Учебное пособие. М : Издательство Экзамен, 2020. 160 с.
19. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент : Учебник. М. : Юрайт, 2019. 303 с.
20. Любушин Н. П. Экономический анализ. 3-е изд. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 575 с.
21. Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П. Финансовый анализ : Учебное пособие. 5-е изд., перераб. и доп. М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2018. 224 с.
22. Малышкина А. А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия : учебник. М. : ЮНИТИ, 2019. 228 с.
23. Лопастейская Л. Г. Экономика. Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем : учебник для вузов. Казань : Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2019. 265 с.
24. Лукьянова О. Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов. М: Экономика, 2018. 284 с.
25. Орлова В. Б. Экономика и результаты деятельности предприятия : учебник. М. : ПРИОР, 2020. 276 с.
26. Пласкова Н. С. Экономический анализ : учебник. М. : ИНФРА-М, 2021. 324 с.

27. Пожидаева Т. А., Щербакова Н. Ф., Коробейникова Л. С. Практикум по анализу финансовой устойчивости : учебное пособие. М. : Финансы и статистика, 2019. 264 с.
28. Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий : учебник. М, 2018. 617 с.
29. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103394/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/) (дата обращения 27.03.2022 г.).
30. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. 6-е изд., испр. и доп. М. : ИНФРА-М, 2018. 378 с.
31. Свиридов С. Л. Анализ финансовой деятельности предприятия : учебник. М. : ЮНИТИ, 2020. 360 с.
32. Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. 584 с.
33. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63–ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)
34. Усатов М. М. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации : учебник. М. : ЮНИТИ, 2019. 311 с.
35. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14–ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»
36. 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 15.01.2022 г.)

37. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127–ФЗ (последняя редакция) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения 15.01.2022 г.)
38. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2019. 377 с.
39. Хозяинова К. О. Финансовое планирование и бюджетирование : учебник для вузов. М. : ЮНИТИ, 2019. 131 с.
40. Хоминич И. П. Методы финансового планирования в организациях : учебник и практикум. М. : Юрайт, 2019. 345 с.
41. Цветаева О. Л. Финансы : учебник для вузов. М. : ЮНИТИ, 2019. 251 с.
42. Червякова А. А. Экономический анализ : учебник для вузов. М. : Инфра–М, 2018. 384 с.
43. Чернова С. А. Анализ финансовых планов предприятия: учебник : М. : ДашкоиКо, 2019. 193 с.
44. Чернышева Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник. М. : ИНФРА-М, 2019. 421 с.
45. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Современные методические подходы финансового планирования предприятий : учебник. М. : Экономика, 2020. 351 с.
46. Шаров Д. А., Юдина О. В. Управление финансовыми планами : учебник. М. : ЮНИТИ, 2020. 264 с.
47. Шейранова К. С. Анализ методов оценки основных финансовых планов коммерческой организации : учебник. М. : Экономика, 2018. 339 с.
48. Шепелин Г. И. Финансы : учебник. М. : ЮНИТИ, 2020. 112 с.

49. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2019. 208 с.

50. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник. М. : Дашков и Ко, 2019. 367 с.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс за 2021 г.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс за 2021 г.

Бухгалтерский баланс на <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		Коды		
	Дата (число, месяц, год)	21	01	2022
Организация <u>ООО «Паритет»</u>	по ОКПО	43931890		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6318114064		
Вид экономической деятельности <u>Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</u>	по ОКВЭД 2	68.20.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>443058, Самарская обл., г. Самара, ул. Ново-Вокзальная 2а</u>				

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На <u>31.12</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>	20 <u>19</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	76905	80887	85413
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>76905</b>	<b>80887</b>	<b>85413</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	41703	36905	30343
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	811	772	931
	Прочие оборотные активы			
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>42514</b>	<b>37677</b>	<b>31274</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>119419</b>	<b>118564</b>	<b>116687</b>

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31.12	На 31	На 31
		20 21 г. <sup>3</sup>	декабря	декабря
			20 20 г. <sup>4</sup>	20 19 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	109803	108635	107624
	Итого по разделу III	109813	108645	107634
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	2204	2700	4500
	Кредиторская задолженность	7402	7219	4553
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	9609	9919	9053
	<b>БАЛАНС</b>	119419	118564	116687

**Приложение Б**  
**Отчет о финансовых результатах за 2021 г.**

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах за 2021 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
**за \_\_\_\_\_ 2021 г.**

Организация <u>ООО «Паритет»</u>	Дата (число, месяц, год) _____	Форма по ОКУД _____	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	по ОКПО _____	ИНН _____	0710002		
Вид экономической деятельности <u>Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</u>	по ОКВЭД 2 _____	ОКЕИ _____	21	01	2021
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС _____	по ОКЕИ _____	43931890		
Общество с ограниченной ответственностью			6318114064		
Единица измерения: тыс. руб.			68.20.2		
			12300	16	
			384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____	За _____
		20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	70213	71840
	Себестоимость продаж	( 50964 )	( 53075 )
	Валовая прибыль (убыток)	19249	18765
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	19249	18765
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( 10906 )	( 11429 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	8343	7336
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	7175	6326
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	( )	( )
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	1168	1010

**Приложение В**  
**Отчет о финансовых результатах за 2020 г.**

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах

**Отчет о финансовых результатах**  
**за \_\_\_\_\_ 20 20 г.**

		Коды
	Форма по ОКУД	0710002
	Дата (число, месяц, год)	16   01   2020
Организация <u>ООО «Паритет»</u>	по ОКПО	43931890
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6318114064
Вид экономической деятельности <u>Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом</u>	по ОКВЭД 2	68.20.2
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		12300   16
Общество с ограниченной ответственностью _____	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____	За _____
		20 20 г. <sup>3</sup>	20 19 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	71840	75584
	Себестоимость продаж	( 53075 )	( 54182 )
	Валовая прибыль (убыток)	18765	21402
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	18765	21402
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( 11429 )	( 13378 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	7336	8024
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	6326	6555
	в т.ч.		
	текущий налог на прибыль	( )	( )
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	1010	1469