

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 учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Студент

А.С. Равкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Консультант

канд. пед. наук, Т.С. Якушева

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Равкина Анастасия Сергеевна.

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, доцент Чинахова Светлана Едвартовна.

Цель исследования – разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез».

Объект исследования – ООО «Синтез», основным видом деятельности организации является торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями.

Предмет исследования – анализ ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: предложенные мероприятия эффективны, цель бакалаврской работы достигнута.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала разделов 2 и 3 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников из 61 источника. Общий объем работы, без приложений, 44 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 10.

Abstract

The graduation work was done by Ravkina Anastasia Sergeevna.

The title of the graduation work is «Analysis of liquidity and solvency of the organization».

The scientific adviser is candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor Chinakhova Svetlana Edvartovna.

The aim of the work is development of measures to increase the liquidity and solvency of Sintez LLC.

The object of the graduation work is Sintez LLC and the main activity of the organization is the wholesale trade in hardware, plumbing and heating equipment and accessories.

The subject of the graduation work is analysis of liquidity and solvency of the enterprise under study.

Research methods of the graduation work include factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

It can be concluded that the proposed activities are effective, the goal of the bachelor's work has been achieved.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.1, 2.2, 3.1 and 3.2 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

The graduation work consists of an explanatory note on 44 pages, introduction, including 10 figures, 6 tables, the list of 61 references including 5 foreign sources and 3 appendices.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации	6
1.1 Определение и сущность ликвидности и платежеспособности организации	6
1.2 Методика анализа ликвидности организации.....	12
1.3 Методика анализа платежеспособности организации	15
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез».....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Синтез».....	18
2.2 Анализ ликвидности ООО «Синтез»	23
2.3 Анализ платежеспособности ООО «Синтез».....	27
3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез»	31
3.1 Пути повышения ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез».....	31
3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий ООО «Синтез».....	33
Заключение	37
Список используемых источников.....	39
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.....	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.	47
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2020 г.	49

Введение

В условиях нынешней экономики страны предприятиям приходится очень внимательно и точно контролировать финансовое состояние организации. Ликвидность и платежеспособность являются одними из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности организации. Если организация является финансовой устойчивой, то это означает, что она имеет преимущество перед предприятиями конкурентами.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез».

Чтобы достигнуть эту цель, необходимо выполнить поставленные задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести технико-экономическую характеристику исследуемой организации;
- провести ликвидности и платежеспособности исследуемой организации;
- разработать мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности исследуемой организации.

В качестве объекта исследования в рамках бакалаврской работы было выбрано следующее предприятие: ООО «Синтез». Предметом исследования в работе выступают анализ ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия.

1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Определение и сущность ликвидности и платежеспособности организации

Для того чтобы оценить итоги деятельности организации проводят комплексный анализ финансового состояния. Такой анализ дает возможность оценить, как внутреннюю среду, так и внешнюю среду организации, по итогам которого даются рекомендации относительно улучшения состояния организации. Можно сказать, о том, что комплексный анализ финансового состояния представляет собой такой процесс, который базируется на осуществлении анализа информации относительно финансового положения, результативности деятельности организации в определенном периоде времени, проводимый с целью выявления перспектив улучшения. В результате этого, большая роль принадлежит таким показателям как: платёжеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость организации.

Финансовое здоровье — один из лучших индикаторов потенциала бизнеса для долгосрочного роста. Первым шагом к повышению финансовой грамотности является проведение финансового анализа компании [24].

В целом, центральным направлением финансового анализа является оценка способности компании получать прибыль на свой капитал, которая по крайней мере равна стоимости этого капитала [25].

Для максимизации получения прибыли, а также результативного и эффективного функционирования предприятия необходимо изучение всех сторон его деятельности. Для организации стоит цель в сохранении баланса своих активов и пассивов в изменяющихся экономических условиях, поддержании ликвидности и инвестиционной привлекательности, разработке путей наиболее эффективного использования ресурсов [27].

Если мы говорим о финансовой отчетности, то 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 [29].

Если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения [30].

В современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом [31].

Показатели ликвидности и платежеспособности организации являются теми показателями, которые в первую очередь показывают о том, что финансовое состояние организации неблагоприятно. Благодаря оценке таких финансовых показателей можно определить место организации на рынке [8].

Дадим определение ликвидности организации. В литературе существует несколько определений ликвидности. Объединим основные моменты и дадим собственное определение. Ликвидность организации – это возможность организации быстро погашать имеющуюся кредиторскую задолженность, за счет преобразования собственных активов в денежные средства. Чем выше ликвидность предприятия, тем быстрее продается имущество с наименьшей потерей в рыночной цене [32].

Предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться [1].

Ликвидность предприятия является таким понятием, который можно рассматривать с двух сторон: как время, которое необходимо для реализации активов и как сумму финансовых средств, полученных от продажи активов. Несмотря на это, эти две хозяйственные операции тесно связаны между собой. К примеру, можно быстро продать актив, но по достаточно низкой цене, то есть предприятие понесет определенные потери [16], [33].

Все же определение «ликвидность» по большей степени применяется непосредственно к обеспеченности организацией краткосрочными обязательствами, а именно к погашению задолженности перед персоналом по оплате труда, погашению задолженности перед контрагентами и т.д. На практике выделяют несколько уровней ликвидности, представленные на рисунке 1.

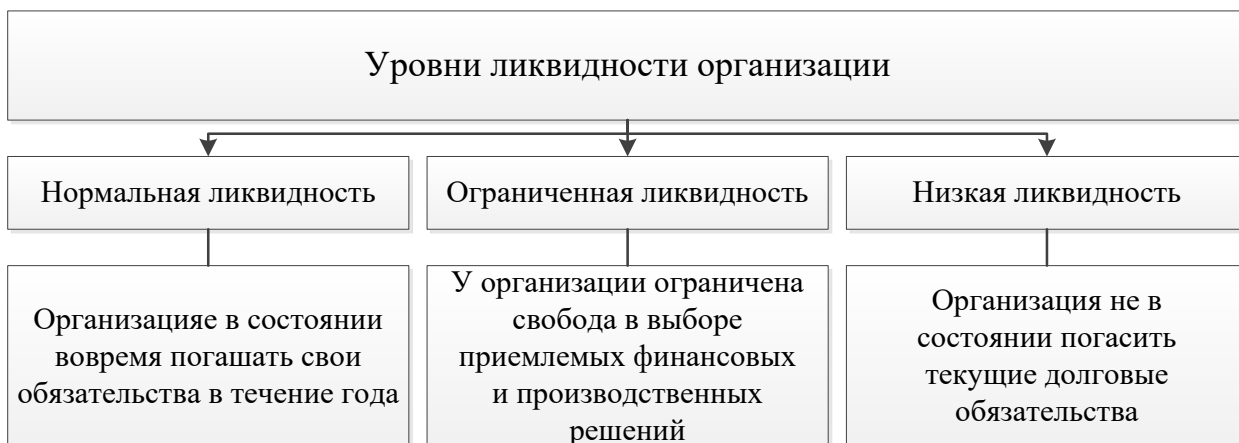


Рисунок 1 – Уровни ликвидности организации

Чтобы провести анализ ликвидности предприятия применяют разделение активов степени ликвидности, а пассивы распределяют по степени срочности погашения обязательств [34].

Платежеспособность организации – это способность организации полностью и в срок погашать имеющуюся кредиторскую задолженность. Дав определение этим двум понятиям можно сказать, что они тесно связаны друг с другом [36].

Существует два вида платежеспособности, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Виды платежеспособности

Также, существуют варианты платежеспособности, представленные на рисунке 3.

Выделяют основные признаки платежеспособности предприятия:

- отсутствие у организации просроченной кредиторской задолженности [35];
- наличие денежных средств в кассе и на расчетном счете в достаточном объеме [37].



Рисунок 3 – Варианты платежеспособности

Ликвидность и платежеспособность организации не являются тождественными понятиями, но они тесно связаны между собой. Чтобы провести анализ платежеспособности необходимо рассмотреть степень ликвидности предприятия [2]. Представим взаимосвязь данных понятий на рисунке 4.



Рисунок 4 – Взаимосвязь понятий «ликвидность» и «платежеспособность»

В наиболее общем виде платежеспособность и ликвидность характеризуют финансовое состояние предприятия с позиции краткосрочной перспективы, и показывают, может ли оно своевременно и в полном объеме

произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами [22], [38].

Несмотря на это, могут быть случаи, когда бухгалтерский баланс предприятия является ликвидным, а само предприятие является неплатежеспособным. К примеру, это может быть случай, когда денежные средства у организации отсутствуют, а наступил срок погашения кредиторской задолженности [39]. Здесь можно сделать вывод, что ликвидность позволяет оценить состояние организации на определенные даты. Существует ряд причин неплатежеспособности организации, представленные на рисунке 5.



Рисунок 5 – Причины неплатежеспособности организации

«Ликвидность баланса является базой ликвидности и платежеспособности предприятия, то есть ликвидность баланса является способом поддержания платежеспособности. Предприятиям с хорошей репутацией проще поддерживать свою ликвидность и платежеспособность и, наоборот, отсутствие просроченных задолженностей, наличие непрерывной Платежеспособность предприятия Ликвидность предприятия Ликвидность баланса Имидж предприятия, инвестиционная привлекательность Качество управления Положение на рынке, активами конкурентоспособность, деловая активность предприятия платежеспособности способствует созданию положительного имиджа. Низкий уровень платежеспособности, который может быть выражен в виде недостатка денежной наличности и присутствия просроченных платежей, может быть случайным (временным) и хроническим (длительным)» [7], [41].

Одной из проблем экономической практики является четкое разграничение двух понятий – «ликвидность» и «платежеспособность». В случае низких показателей ликвидности и платежеспособности предприятия, возможно его банкротство. Поэтому, организации необходимо своевременно проводить анализ ликвидности и платежеспособности. Методики проведения анализа будут рассмотрены в следующих параграфах [42].

1.2 Методика анализа ликвидности организации

В данном параграфе рассмотрим алгоритм анализа ликвидности организации [43].

Для определения ликвидности используются значения, представленные в бухгалтерском балансе предприятия. Ликвидностью бухгалтерского баланса называют степень покрытия активами предприятия обязательств. Срок погашения обязательств должен соответствовать сроку превращения активов в денежные средства [44].

«Анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно проводить, как и на основе балансовой модели (группировка активов и пассивов баланса), так и при помощи использования коэффициентов ликвидности. Чтобы провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса, необходимо сгруппировать активы предприятия по степени ликвидности. Они группируются от наиболее быстро превращаемых в денежные средства активов к наименее. Пассивы предприятия группируются по срочности оплаты обязательств» [28], [46].

Представим группировку активов и пассивов бухгалтерского баланса на рисунке 6.

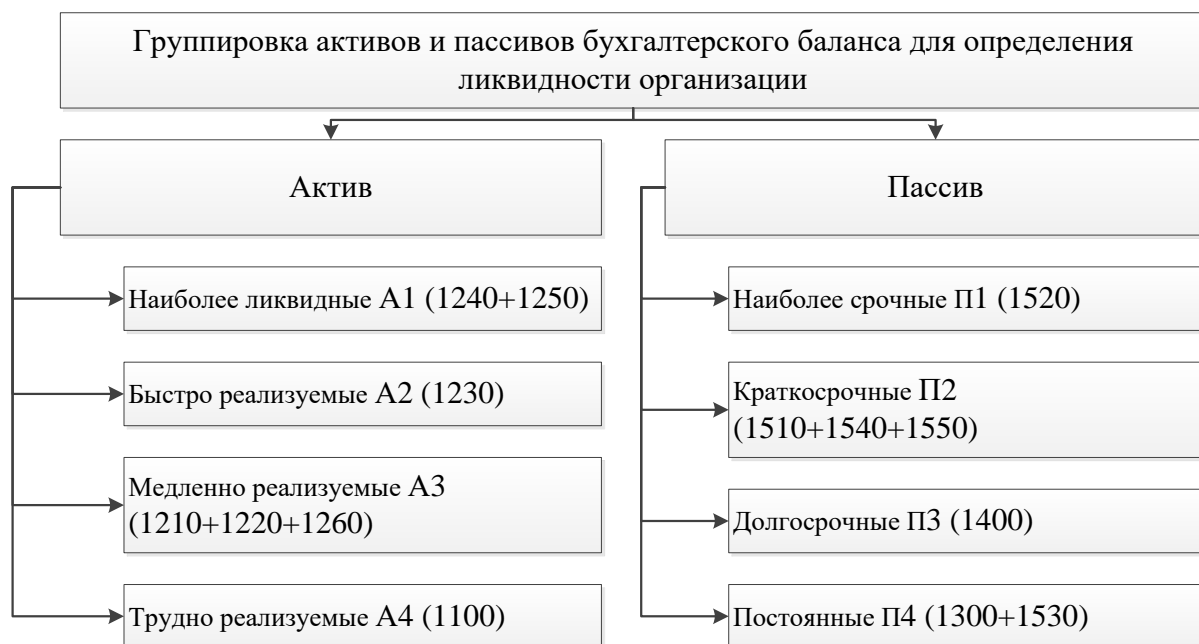


Рисунок 6 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса для определения ликвидности организации

Далее проводится сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Должны соблюдаться следующие неравенства [47]:

- $A1 > П1$ – данное неравенство свидетельствует о способности платежеспособности предприятия на момент составления бухгалтерского баланса. Если неравенство соблюдено, то это означает,

что организация имеет достаточно средств, чтобы покрыть наиболее срочные обязательства [48].

– $A_2 > П_2$ – данное неравенство показывает, что организация будет также платежеспособна в недалеком будущем, с учетом того, что она будет своевременно рассчитываться с кредиторами, а также в срок получать денежные средства от продажи продукции в кредит.

– $A_3 > П_3$ – данное неравенство показывает, что организация будет платежеспособна в будущем за счет своевременной оплаты от продажи продукции на период средней продолжительности оборота оборотных средств.

– $A_4 \leq П_4$ – данное неравенство показывает соблюдение условий финансовой устойчивости и наличия оборотных средств организации. Это неравенство будет автоматически выполняться при соблюдении первых трех неравенств [45], [49].

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса основанный на балансовой модели является приближенным. Поэтому, для того чтобы более детально провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса, рассчитывается ряд коэффициентов ликвидности организации. Эти коэффициенты являются важными индикаторами, показывающими финансовое состояние организации [4], [50].

Коэффициент текущей ликвидности – данный коэффициент показывает достаточность средств организации, используемых для погашения краткосрочных обязательств (рекомендуемое значение коэффициента: 1-2) и рассчитывается по формуле 1:

$$K_{ТЛ} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2} \quad (1)$$

Коэффициент быстрой ликвидности – данный коэффициент показывает, насколько ликвидные средства организации покрывают ее

краткосрочную задолженность (рекомендуемое значение коэффициента: 0,7-1,5) и рассчитывается по формуле 2:

$$K_{\text{БЛ}} = \frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2} \quad (2)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности – данный коэффициент показывает, какую часть кредиторской задолженности организация может погасить немедленно (рекомендуемое значение коэффициента: >0,2) и рассчитывается по формуле 3:

$$K_{\text{АЛ}} = \frac{A_1}{П_1 + П_2} \quad (3)$$

Общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса – данный коэффициент показывает, отношение суммы всех ликвидных средств организации к сумме всех платежных обязательств (рекомендуемое значение коэффициента: >=1) и рассчитывается по формуле 4 [40]:

$$K_{\text{ЛБ}} = \frac{0,5 \cdot A_1 + 0,3 \cdot A_2 + A_3}{0,5 \cdot П_1 + 0,3 \cdot П_2 + П_3} \quad (4)$$

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса является важным этапом анализа общего финансового состояния организации. От степени ликвидности бухгалтерского баланса организации зависит финансовая устойчивость организации и ее платежеспособность. Анализ платежеспособности организации будет рассмотрен в следующем параграфе.

1.3 Методика анализа платежеспособности организации

Показатели платежеспособности организации анализируются для того чтобы понять и выявить резервы для улучшения ее кредитоспособности.

Предприятие считается платежеспособным в том случае, когда его активы превышают краткосрочные и долгосрочные обязательства [3], [51].

Для расчета показателей платежеспособности организации необходимы данные бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2). Рассмотрим коэффициенты платежеспособности предприятия [39], [52].

Коэффициент общей платежеспособности – данный коэффициент показывает, насколько активы организации покрывают размер своих обязательств (рекомендуемое значение коэффициента: ≥ 1) и рассчитывается по формуле 5:

$$K_{\text{ОПл}} = \frac{\text{НА} + \text{ОС} + \text{ПЗ} + \text{НП} + \text{ГП}}{\text{ЗС}}, \quad (5)$$

где НА – нематериальные активы;

ОС – основные средства;

ПЗ – производственные запасы;

НП – незавершенное производство;

ГП – готовая продукция;

ЗС – заемные средства [53].

Коэффициент финансовой независимости – данный коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов (рекомендуемое значение коэффициента: $\geq 0,5$) и рассчитывается по формуле 6:

$$K_{\text{ФН}} = \frac{\text{СК}}{\text{ЗС}}, \quad (6)$$

где СК – собственный капитал.

Коэффициент концентрации заемного капитала – данный коэффициент показывает эффективность использования заемного капитала как средства повышения рентабельности инвестиций (рекомендуемое значение коэффициента: $\leq 0,5$) и рассчитывается по формуле 7 [54]:

$$K_{зк} = \frac{ЗС}{ВБ} , \quad (7)$$

где ВБ – валюта баланса.

Коэффициент задолженности – данный коэффициент показывает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования (рекомендуемое значение коэффициента: ≤ 1) и рассчитывается по формуле 8 [55]:

$$K_{зд} = \frac{ЗС}{СК} \quad (8)$$

Коэффициент инвестирования – данный коэффициент показывает долю собственных средств в производственные инвестиции в внеоборотные активы (рекомендуемое значение коэффициента: ≥ 1) и рассчитывается по формуле 9 [18]:

$$K_{и} = \frac{СК}{ВА} , \quad (9)$$

где ВА – внеоборотные активы.

Подводя итог первого раздела можно сказать, что анализ ликвидности и платежеспособности организации позволяет определять причины возникновения финансовых трудностей и определять пути их разрешения. Ликвидность и платежеспособность организации не являются тождественными понятиями, но они тесно связаны между собой [57]. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса проводится на основе балансовой модели и при помощи использования коэффициентов ликвидности [56].

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Синтез»

В данной бакалаврской работе объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Синтез» (ООО «Синтез»). Данная организация зарегистрирована по адресу 445020 Самарская область, город Тольятти, улица Юбилейная, дом 1А. Основной вид деятельности – торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями (ОКВЭД 2 46.74). Уставный капитал составляет 20 т.р.

На рисунке 7 представим организационную структуру ООО «Синтез». Для данного предприятия применяется распространенная линейно-функциональная структура управления [58].



Рисунок 7 – Организационная структура ООО «Синтез»

Далее проведем анализ основных технико-экономических показателей ООО «Синтез» и представим его в таблице 1. Данный для анализа взяты из

бухгалтерского баланса (Приложение А, таблица А.1) и отчета о финансовых результатах (Приложение Б, таблица Б.1, Приложение В, таблица В.1).

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели ООО «Синтез» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Относительное отклонение, %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Выручка, т.р.	12454	8258	3688	-4196,00	-4570,00	-33,69	-55,34
Себестоимость продаж, т.р.	11679	7765	3148	-3914,00	-4617,00	-33,51	-59,46
Валовая прибыль (убыток), т.р.	775	493	540	-282,00	47,00	-36,39	9,53
Управленческие и коммерческие расходы, т.р.	643	368	412	-275,00	44,00	-42,77	11,96
Прибыль (убыток) от продаж, т.р.	132	125	128	-7,00	3,00	-5,30	2,40
Чистая прибыль (убыток), т.р.	106	125	128	19,00	3,00	17,92	2,40
Основные средства, т.р.	300	300	300	0,00	0,00	0,00	0,00
Оборотные активы, т.р.	2543	4648	2957	2105,00	-1691,00	82,78	-36,38
Фондоотдача, т.р.	41,51	27,53	12,29	-13,99	-15,23	-33,69	-55,34
Оборачиваемость активов, раз	4,90	1,78	1,25	-3,12	-0,53	-63,72	-29,80
Рентабельность продаж, %	1,06	1,51	3,47	0,45	1,96	42,81	129,29
Рентабельность производства, %	1,07	1,54	3,60	0,47	2,06	43,47	133,94
Затраты на рубль выручки, коп.	98,94	98,49	96,53	-0,45	-1,96	-0,46	-1,99

Данные таблицы показывают, что исследуемое предприятие ООО «Синтез» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей [59].

Выручка в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 4570 т.р. (55,34%). Также произошло снижение себестоимости продаж: в 2020

году на 3914 т.р., а в 2021 году на 4617 т.р. Динамика изменения выручки и себестоимости продаж представлена на рисунке 8 [60].

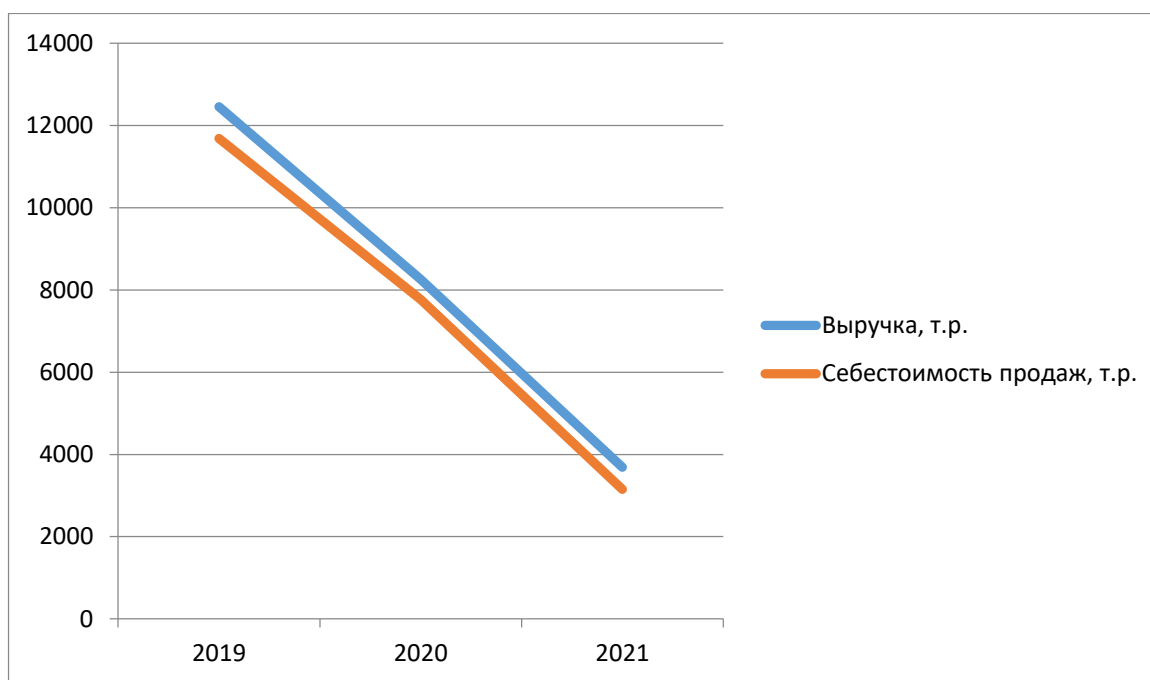


Рисунок 8 – Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «Синтез» (2019-2021)

Валовая прибыль, несмотря на это, увеличилась к 2021 году на 47 т.р. (9,53%) и составила 540 т.р. Сумма управленческих и коммерческих расходов к 2020 году снизилась практически в два раза, а в 2021 году увеличилась на 44 т.р. (11,96%) и составила 412 т.р.

За исследуемый период предприятие получало прибыль от продаж, которая практически не изменялась. В 2021 году, по сравнению с 2019 годом, она увеличилась всего на 22 т.р. и составила 128 т.р. Чистая прибыль в 2021 году также составляла 128 т.р.

Динамика изменения чистой прибыли представлена на рисунке 9 [61].

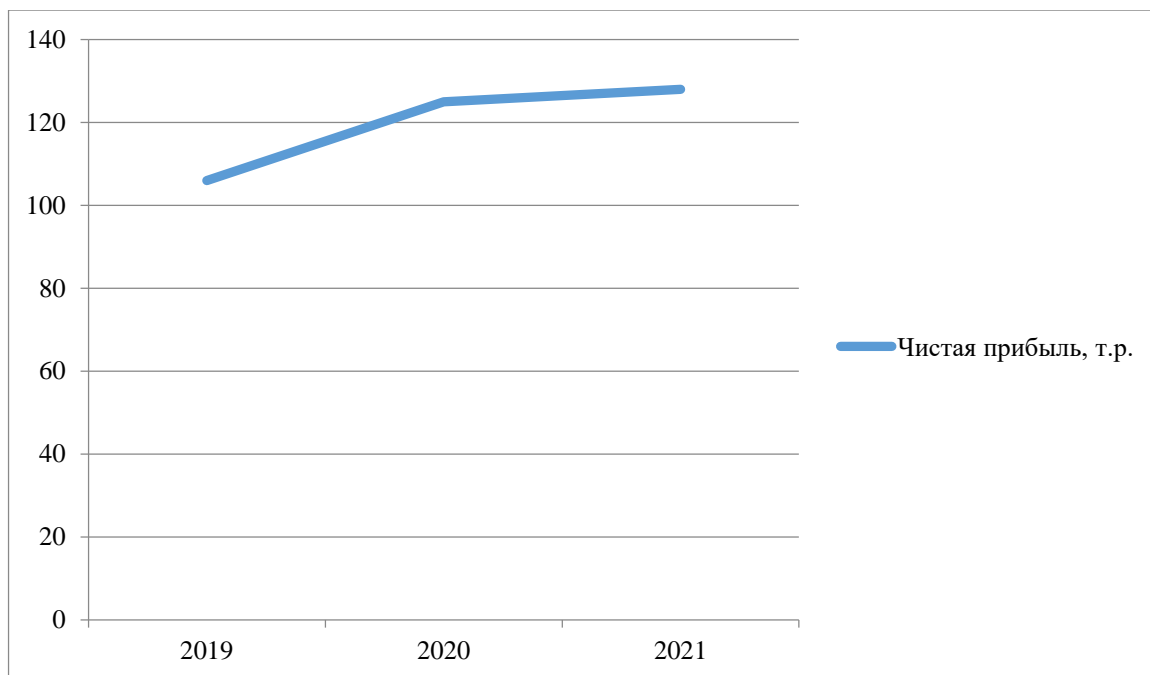


Рисунок 9 – Динамика изменения чистой прибыли ООО «Синтез» (2019-2021)

Основные средства на протяжении исследуемого периода не менялись, они составляли 300 т.р. Оборотные активы в 2021 году составили 2957 т.р., что на 36,38% ниже, чем в 2020 году. В связи с этим, фондоотдача снижалась с каждым годом и в 2021 году составила 12,29 т.р. Оборачиваемость активов также снизилась и составила в 2021 году 1,25 раз.

Несмотря на то, что показатели, в основном, снижались, рентабельность продаж и рентабельность производства значительно выросли. Рентабельность продаж в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,45% и составила 1,51%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 1,96% и составила 3,47%. Рентабельность производства в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, выросла на 0,47% и составила 1,54%. В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, рентабельность продаж выросла на 2,06% и составила 3,60%. Динамика изменения рентабельности продаж и рентабельности производства представлена на рисунке 10.

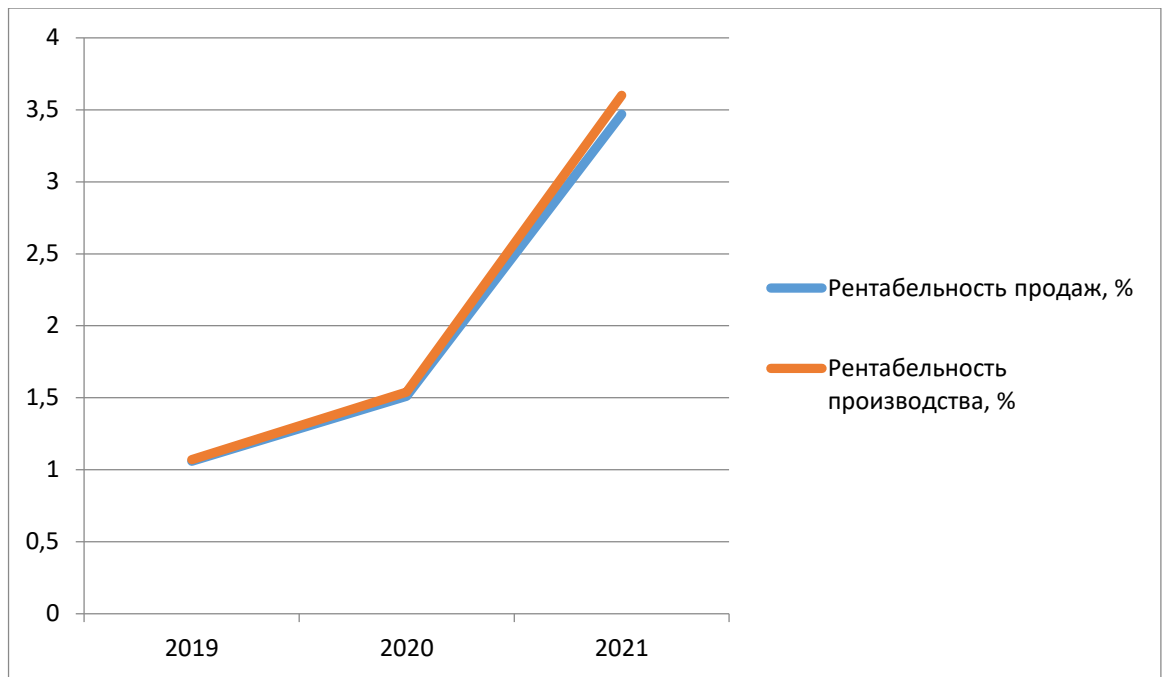


Рисунок 10 – Динамика изменения рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «Синтез» (2019-2021)

Затраты на рубль выручки незначительно снижались с каждым годом. В 2019 году они составляли 98,94 коп., а в 2021 году – 96,53 коп.

Воспользуемся «золотым правилом экономики» и проанализируем деловую активность организации ООО «Синтез». Формула «золотого правила экономики»:

$$T_{\text{пр}} \geq T_{\text{выр}} \geq T_{\text{акт}} , \quad (10)$$

где $T_{\text{пр}}$ – темп роста прибыли;

$T_{\text{выр}}$ – темп роста выручки;

$T_{\text{акт}}$ – темп роста активов.

Подставим данные исследуемого предприятия ООО «Синтез»:

$$2,4 \geq -55,34 \leq -36,38$$

Видим, что не соблюдается одно неравенство, а это значит, что снижается финансовая независимость предприятия, поскольку тенденция роста собственного капитала ниже, чем темп роста активов.

2.2 Анализ ликвидности ООО «Синтез»

В данном параграфе проведем анализ ликвидности исследуемого предприятия ООО «Синтез» за 2019-2021 годы.

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год. Сначала требуется сгруппировать активы и пассивы бухгалтерского баланса. Данные представим в таблице 2.

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год

Наименование группы активов	Обозначение	Сумма	Наименование группы пассивов	Обозначение	Сумма
Наиболее ликвидные	A1	1790	Наиболее срочные	П1	1275
Быстро реализуемые	A2	726	Краткосрочные	П2	1709
Медленно реализуемые	A3	27	Долгосрочные	П3	0
Трудно реализуемые	A4	650	Постоянные	П4	209

Далее, сопоставим каждой группы актива с соответствующей группой пассива по следующим неравенствам: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 \leq П4$.

$$1790 > 1275, 726 < 1709, 27 > 0, 650 > 436.$$

В данном случае выполняется только два неравенства из четырех. Это означает, что бухгалтерский баланс исследуемой организации ООО «Синтез» за 2019 год далек от абсолютной ликвидности, структура баланса неудовлетворительная.

Далее проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год. Сгруппируем активы и пассивы бухгалтерского баланса в таблице 3.

Сопоставим каждой группы актива с соответствующей группой пассива по следующим неравенствам: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 \leq П4$.

$$4648 > 1477, 0 < 1698, 0 < 3404, 2265 > 334.$$

Таблица 3 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год

Наименование группы активов	Обозначение	Сумма	Наименование группы пассивов	Обозначение	Сумма
Наиболее ликвидные	A1	4648	Наиболее срочные	П1	1477
Быстро реализуемые	A2	0	Краткосрочные	П2	1698
Медленно реализуемые	A3	0	Долгосрочные	П3	3404
Трудно реализуемые	A4	2265	Постоянные	П4	334

Во втором случае выполняется лишь одно неравенство из четырех. Это означает, что бухгалтерский баланс исследуемой организации ООО «Синтез» за 2020 год является неликвидным.

Последним этапом проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2021 год.

Сначала сгруппируем активы и пассивы бухгалтерского баланса для определения ликвидности организации. Данные представим в таблице 4.

Таблица 4 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2021 год

Наименование группы активов	Обозначение	Сумма	Наименование группы пассивов	Обозначение	Сумма
Наиболее ликвидные	A1	1355	Наиболее срочные	П1	0
Быстро реализуемые	A2	1602	Краткосрочные	П2	0
Медленно реализуемые	A3	0	Долгосрочные	П3	3171
Трудно реализуемые	A4	650	Постоянные	П4	436

Далее, сопоставим каждой группы актива с соответствующей группой пассива по следующим неравенствам: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 \leq П4$.

$$1355 > 0, 1602 > 0, 0 < 3171, 650 > 436.$$

Видно, что из четырех неравенств половина (третье неравенство и четвертое неравенство) не выполняются. Это означает, что бухгалтерский

баланс исследуемой организации ООО «Синтез» за 2021 год далек от абсолютной ликвидности, структура баланса неудовлетворительная.

Для детального анализа ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» рассчитаем коэффициенты ликвидности организации по формулам, представленным в параграфе 1.2 бакалаврской работы.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год:

$$K_{\text{ТЛ}} = (1790+726+27)/(1275+1709)=2543/2984=0,85$$

Рекомендуемое значение коэффициента текущей ликвидности бухгалтерского баланса 1-2. Значение не входит в данный диапазон. Это означает, что у организации недостаточно средств для погашения краткосрочных обязательств.

Рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год:

$$K_{\text{БЛ}}=(1790+726)/(1275+1709)=2516/2984=0,84$$

Рекомендуемое значение коэффициента быстрой ликвидности бухгалтерского баланса 0,7-1,5. Значение входит в данный диапазон. Это означает, что ликвидные средства организации способны покрыть краткосрочную задолженность.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год:

$$K_{\text{АЛ}} = 1790/(1275+1709)=1790/2984=0,6$$

Рекомендуемое значение коэффициента быстрой ликвидности бухгалтерского баланса $>0,2$. Значение входит в данный диапазон. Коэффициент показывает долю немедленного погашения кредиторской задолженности.

Рассчитаем общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2019 год:

$$K_{\text{ЛБ}}=(0,5*1790+0,3*726+27)/(0,5*1275+0,3*1709+0)=1139,8/6887,7=0,17$$

Рекомендуемое значение общего показателя ликвидности бухгалтерского баланса ≥ 1 . Полученный результат не входит в данный диапазон.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{ТЛ} = (4648+0+0)/(1477+1698)=4648/2984=2,74$$

Рекомендуемое значение коэффициента текущей ликвидности бухгалтерского баланса 1-2. Полученное значение выше нормативного. Это означает, что предприятие имеет достаточно средств чтобы погасить краткосрочные обязательства.

Рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{БЛ}=(4648+0)/(1477+1698)=4648/2984=2,74$$

Рекомендуемое значение коэффициента быстрой ликвидности бухгалтерского баланса 0,7-1,5. Полученное значение также выше нормативного. Это означает, что ликвидные средства организации способны покрыть краткосрочную задолженность.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{АЛ} =4648/(1477+1698)=4648/2984=2,74$$

Рекомендуемое значение коэффициента быстрой ликвидности бухгалтерского баланса $>0,2$. Значение входит в данный диапазон. Коэффициент показывает долю немедленного погашения кредиторской задолженности.

Рассчитаем общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{ЛБ}=(0,5*4648+0,3*0+0)/(0,5*1477+0,3*1698+3404)=2324/4651,9=0,5$$

Рекомендуемое значение общего показателя ликвидности бухгалтерского баланса ≥ 1 . Полученный результат не входит в данный диапазон.

За 2021 год коэффициенты текущей ликвидности, быстрой ликвидности и абсолютной рассчитать невозможно, так как предприятие ООО «Синтез» не имеет текущих обязательств. Это положительно влияет на ликвидность организации.

Рассчитаем общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса:

$$K_{\text{ЛБ}} = (0,5*1355+0,3*1602+0)/(0,5*0+0,3*0+3171) = 7258,1/3171 \approx 2,29$$

Рекомендуемое значение общего показателя ликвидности бухгалтерского баланса: ≥ 1 .

Проведя анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно сделать вывод, что предприятие ООО «Синтез» к концу 2021 года способно перекрыть имеющиеся обязательства, что положительно сказывается на организации. Однако два неравенства не выполняются. Это означает, что предприятие не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов.

2.3 Анализ платежеспособности ООО «Синтез»

В данном параграфе проведем анализ платежеспособности исследуемого предприятия ООО «Синтез» по формулам, представленным в параграфе 1.3 бакалаврской работы.

Коэффициент общей платежеспособности, коэффициент финансовой независимости, коэффициент концентрации заемного капитала и коэффициент задолженности ООО «Синтез» за 2019 год рассчитать невозможно, так как в этом периоде отсутствуют заемные средства, что положительно влияет на финансовое состояние организации.

Рассчитаем коэффициент инвестирования ООО «Синтез» за 2019 год:

$$K_{\text{И}} = 209/650 = 0,32$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Полученное значение коэффициента ниже нормативного.

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Синтез» за 19 год показал, что исследуемая организация является платежеспособной, так как предприятие за данный период не имеет заемных средств.

Рассчитаем коэффициент общей платежеспособности ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{\text{ОПл}}=2265/3404=0,67$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Это значит, что активы организации недостаточно покрывают размер своих обязательств.

Рассчитаем коэффициент финансовой независимости ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{\text{ФН}}=334/3404=0,1$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\geq 0,5$. Это значит, что организация зависит от кредиторов.

Рассчитаем коэффициент концентрации заемного капитала ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{\text{ЗК}}=3404/6913=0,49$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\leq 0,5$. Расчет показывает эффективность использования заемного капитала организации для повышения рентабельности инвестиций.

Рассчитаем коэффициент задолженности ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{\text{Зд}}=3404/334=10,19$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≤ 1 . Это означает большую долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования.

Рассчитаем коэффициент инвестирования ООО «Синтез» за 2020 год:

$$K_{\text{И}}=334/2265=0,15$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Коэффициент показывает долю собственных средств в производственные инвестиции в внеоборотные активы.

Проведенный анализ платежеспособности предприятия ООО «Синтез» за 2020 год показал, что исследуемая организация является неплатежеспособной, так как большинство коэффициентов не входит в нормативное значение.

Рассчитаем коэффициент общей платежеспособности ООО «Синтез» за 2021 год:

$$K_{\text{ОПл}}=650/3171=0,2$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Это значит, что активы организации недостаточно покрывают размер своих обязательств.

Рассчитаем коэффициент финансовой независимости ООО «Синтез» за 2021 год:

$$K_{\text{ФН}}=436/3171=0,14$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\geq 0,5$. Это значит, что организация зависит от кредиторов.

Рассчитаем коэффициент концентрации заемного капитала ООО «Синтез» за 2021 год:

$$K_{\text{ЗК}}=3171/3607=0,88$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\leq 0,5$. Расчет показывает неэффективность использования заемного капитала организации для повышения рентабельности инвестиций.

Рассчитаем коэффициент задолженности ООО «Синтез» за 2021 год:

$$K_{\text{Зд}}=3171/436=7,27$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≤ 1 . Это означает большую долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования.

Рассчитаем коэффициент инвестирования ООО «Синтез» за 2021 год:

$$K_{\text{И}}=436/650=0,67$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 . Коэффициент показывает долю собственных средств в производственные инвестиции в внеоборотные активы.

Проведенный анализ платежеспособности предприятия ООО «Синтез» за 2021 год показал, что исследуемая организация является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение.

Подводя итог второго раздела можно сказать, что исследуемое предприятие ООО «Синтез» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показывает, что организация к концу 2021 года не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов. Анализ платежеспособности показал, что исследуемая организация в 2021 году является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение. Чтобы повысить ликвидность и платежеспособность предприятия ООО «Синтез» рекомендуется применить комплекс мероприятий по их повышению.

3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез»

3.1 Пути повышения ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез»

Ранее был проведен анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Синтез». Данный анализ показал, что многие коэффициенты за исследуемый 2021 год не соответствуют рекомендованным значениям.

Анализ ликвидности показал, что долгосрочные обязательства, представленные в бухгалтерском балансе заемными средствами, превышают медленно реализуемые активы, которые в 2021 году отсутствовали. Заемные средства в 2021 году составили 3171 т. р., когда в 2019 году предприятие в них не нуждалось.

Также, проведенные анализ показал, что постоянные пассивы, представленные в основном нераспределенной прибылью, меньше трудно реализуемых активов. Нераспределенная прибыль увеличивалась с каждым годом и к концу 2021 года составляла 436 т. р.

Анализ платежеспособности предприятия ООО «Синтез» показал, что ни один коэффициент не входит в нормативные значения, тем самым показывая, что предприятия является неплатежеспособным.

Рассмотрим общие рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности организации:

Одним из очевидных факторов повышения ликвидности бухгалтерского баланса организации является увеличение денежных средств организации в кассе и на расчетном счете. Чтобы осуществить данное мероприятие рекомендуется покупателям своевременно погашать дебиторскую задолженность предприятия [26].

По данным бухгалтерского баланса ООО «Синтез» видно, что в 2020 году дебиторская задолженность отсутствовала, а в 2021 году уже появилась и составила 1602 т.р. Предприятию необходимо увеличить контроль за дебиторской задолженностью, а именно проводить следующие действия:

- своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженность, чтобы не упускать сроки исковой давности;
- проводить сверки по оплате дебиторской задолженности с покупателями;
- напоминать покупателям о просроченной дебиторской задолженности (заказное письмо, телефонный звонок и пр.);
- проводить оценку финансового состояния предприятия-покупателя перед заключением с ним договора;
- прослеживать соотношение темпа роста дебиторской и кредиторской задолженности (приблизительно темп роста должен быть равен) [50].

Значительный рост дебиторской задолженности может быть реальной угрозой банкротства организации. Большой объем дебиторской задолженности (более 30% от общей суммы активов) способен повлиять на общее финансовое состояние организации [5].

Также приток денежных средств можно обеспечить за счет сокращения управленческих расходов. В состав управленческих расходов организации входят представительские расходы, от которых предприятие может отказаться, так как они не связаны с продажей продукции [6].

Также для повышения ликвидности и платежеспособности организации следует минимизировать кредиторскую задолженность. Чтобы сократить кредиторскую задолженность, предприятие может выполнить следующие действия [9]:

- увеличить денежный поток за счет факторинга [10];
- использовать для погашения кредиторской задолженности денежные средства и денежные эквиваленты [11].

Рассмотрев пути повышения ликвидности и платежеспособности организации, можно посчитать экономический эффект от предложенных мероприятий [12].

3.2 Экономический эффект от предложенных мероприятий ООО «Синтез»

Одним из предложенных мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности организации ООО «Синтез» является применение факторинга. Под факторингом подразумевают финансирование под уступку права денежного требования [13].

В современных экономических условиях предприятия часто прибегают к услугам факторинга, так как существуют определенные выгоды, как и для предприятия, так и для банка [14].

В зависимости от вида факторинга и стоимости кредитного ресурса, рассчитывается стоимость факторинговых операций. Для исследуемой организации ООО «Синтез» применяются следующие процентные ставки:

- стоимость факторингового обслуживания – 10%
- комиссия банка – 12%.

Банк выплачивает 90% от общей суммы платежных документов.

Рассчитаем сумму после инкассации банком дебиторской задолженности:

$$1602 * 90\% = 1448,1 \text{ т. р.}$$

Далее произведем расчет стоимости факторингового обслуживания:

$$(0,12 - 0,1) * 1448,1 = 144,81 \text{ т. р.}$$

После рассчитаем ожидаемую сумму дебиторской задолженности:

$$1448,4 - 144,81 = 1303,59 \text{ т. р.}$$

Таким образом, исследуемое предприятие ООО «Синтез» в 2021 году могло дополнительно получить денежные средства в размере 1303,59 т. р. Данными денежными средствами организация могла покрыть часть заемных

средств. Рассчитаем остаток заемных средств после их покрытия дополнительными денежными средствами [15]:

$$3171-1303,59=1867,41 \text{ т. р.}$$

Еще одним предложенным мероприятием является покрытие заемных средств за счет денежных средств и денежных эквивалентов, представленных в бухгалтерском балансе. Рассчитаем остаток заемных средств после покрытия их денежными средствами [17]:

$$1867,41-1067=800,41 \text{ т. р.}$$

Таким образом, сумма заемных средств после применения предложенных мероприятий составила бы в 2021 году 800,41 т. р.

Представим плановые бухгалтерский баланс за 2021 год предприятия ООО «Синтез» в таблице 5.

Таблица 5 – Плановые показатели бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2021 год

Наименование показателя	План	Факт
Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	0	0
Результаты исследований и разработок	0	0
Нематериальные поисковые активы	350	350
Материальные поисковые активы	0	0
Основные средства	300	300
Доходные вложения в материальные ценности	0	0
Финансовые вложения	0	0
Отложенные налоговые активы	0	0
Прочие внеоборотные активы	0	0
Оборотные активы		
Запасы	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0
Дебиторская задолженность	0	1602
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	288
Денежные средства и денежные эквиваленты	0	1067
Прочие оборотные активы	0	0
Капитал и резервы		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Переоценка внеоборотных активов	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	0	0
Резервный капитал	0	0

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	План	Факт
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	416	416
Долгосрочные обязательства		
Заемные средства	1304	3171
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие обязательства	0	0
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	0	0
Кредиторская задолженность	0	0
Доходы будущих периодов	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие обязательства	0	0

После применения предложенных мероприятий проведем анализ ликвидности, используя плановые показатели [19].

Сгруппируем активы и пассивы бухгалтерского баланса для определения ликвидности организации, представив данные в таблице 6.

Таблица 6 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2021 год (планово)

Наименование группы активов	Обозначение	Сумма	Наименование группы пассивов	Обозначение	Сумма
Наиболее ликвидные	A1	0	Наиболее срочные	П1	0
Быстро реализуемые	A2	0	Краткосрочные	П2	0
Медленно реализуемые	A3	0	Долгосрочные	П3	1304
Трудно реализуемые	A4	650	Постоянные	П4	436

Далее, сопоставим каждой группы актива с соответствующей группой пассива по следующим неравенствам: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 \leq П4$.

$$0 > 0, 0 > 0, 0 < 1304, 650 > 436.$$

Видно, что неравенства также не выполняются, но произошло снижение кредиторской задолженности предприятия, что положительно влияет на финансовое состояние организации [20].

Проведем анализ платежеспособности исследуемого предприятия ООО «Синтез» за 2021 год по плановым данным бухгалтерского баланса и сравним полученные коэффициенты [21].

Рассчитаем коэффициент общей платежеспособности:

$$K_{\text{ОПл}}=300/1304=0,23 > 0,09$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 .

Рассчитаем коэффициент финансовой независимости:

$$K_{\text{ФН}}=436/1304=0,33 > 0,14$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\geq 0,5$.

Рассчитаем коэффициент концентрации заемного капитала:

$$K_{\text{ЗК}}=1304/1740=0,75 > 0,75$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $\leq 0,5$.

Рассчитаем коэффициент задолженности:

$$K_{\text{Зд}}=1304/436=2,99 > 2,99$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≤ 1 .

Рассчитаем коэффициент инвестирования:

$$K_{\text{И}}=436/650=0,67 = 0,67$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента ≥ 1 .

Проведенный анализ платежеспособности предприятия ООО «Синтез» за 2021 год показал, что исследуемая организация является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение. Но, несмотря на это, после проведенных мероприятий организация стремится к нормативным значениям, что показывает улучшение общего состояния исследуемого предприятия ООО «Синтез» [23].

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что к организации ООО «Синтез» можно применить мероприятия, которые снизят сумму заемных средств за счет использования дебиторской задолженности.

Задачи, представленные во введении выпускной квалификационной работы, выполнены. Цель выпускной квалификационной работы достигнута.

Заключение

В условиях нынешней экономики страны предприятиям приходится очень внимательно и точно контролировать финансовое состояние организации. Ликвидность и платежеспособность являются одними из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности организации. Если организация является финансовой устойчивой, то это означает, что она имеет преимущество перед предприятиями конкурентами.

Показатели ликвидности и платежеспособности организации являются теми показателями, которые в первую очередь показывают о том, что финансовое состояние организации неблагоприятно. Благодаря оценке таких финансовых показателей можно определить место организации на рынке.

В первой главе были изучены теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса можно проводить, как и на основе балансовой модели (группировка активов и пассивов баланса) так и при помощи использования коэффициентов ликвидности.

Показатели платежеспособности организации анализируются для того чтобы понять и выявить резервы для улучшения ее кредитоспособности. Предприятие считается платежеспособным в том случае, когда его активы превышают краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Для расчета показателей ликвидности и платежеспособности организации необходимы данные бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2). Рассмотрим коэффициенты платежеспособности предприятия.

Второй раздел работы содержит бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Синтез». Исследуемое предприятие ООО «Синтез» на протяжении последних трех лет характеризуется значительным снижением количественных и качественных показателей. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показывает, что организация к

концу 2021 года не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов. Анализ платежеспособности показал, что исследуемая организация в 2021 году является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение.

В третьей главе были представлены мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Синтез»:

- увеличить денежный поток за счет факторинга
- использовать для погашения кредиторской задолженности денежные средства и денежные эквиваленты.

Представлена таблица плановых показателей бухгалтерского баланса ООО «Синтез» за 2021 год и сравнение их с фактическими показателями. После внедрения мероприятий был проведен анализ ликвидности и платежеспособности организации.

Проведенный анализ предприятия ООО «Синтез» за 2021 год показал, что исследуемая организация является неплатежеспособной, так как ни один рассчитанный коэффициент не вошел в нормативное значение. Но, несмотря на это, после проведенных мероприятий организация стремится к нормативным значениям, что показывает улучшение общего состояния исследуемого предприятия ООО «Синтез».

Задачи, представленные во введении выпускной квалификационной работы, выполнены. Цель выпускной квалификационной работы достигнута.

Список используемых источников

1. Анущенко К. А. Финансово-экономический анализ: Учеб. - практ. по- соб. / К. А. Анущенко, В. Ю. Анущенко. – 2-е изд. М.: Дашков и К, 2018. 404 с.
2. Ашихин В. С. Исследование факторов, влияющих на финансовую устойчивость нефтеперерабатывающей промышленности и способы управления предприятием. / В. С. Ашихин // Вестник Университета. 2017. № 12. С. 72-78.
3. Ашхотов В. Ю., Климовских Н. В. Обеспечение устойчивости развития предпринимательских структур санаторно-курортного комплекса: монография / В. Ю. Ашхотов, Н. В. Климовских. Нальчик. 2017. 144 с.
4. Базовкина Е. А., Божченко Ж. А. Анализ финансового результата деятельности предприятия / Е. А. Базовкина, Ж. А. Божченко. Вектор экономики. 2019. № 8(38). С. 58.
5. Базовкина Е. А., Голованева Е. А. Финансовые ресурсы предприятия и эффективность их использования / Е. А. Базовкина, Е. А. Голованева. Символ науки: международный научный журнал. 2019. № 8. С. 17–19.
6. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Система финансового рассмотрения. – М.: Финансы и статистика, 2017. С.151.
7. Банк В.Р. Финансовый анализ / В. Р. Банк, А. В. Тараскина. М.: Проспект, 2017. 344 с.
8. Бланк И. А. Антикризисное финансовое управление предприятием. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2018. 672 с.
9. Белокурченко Н. С., Вастьянова М. В. Анализ ликвидности // Электронный научный журнал. 2021. № 4 (42). С. 69-70.
10. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности / Л.А. Бернстайн. М.: Финансы и статистика, 2018. 624 с.

11. Бочаров В. В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. М.: СПб: Питер, 2017. 432 с.
12. Вагазова Г. Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Г. Р. Вагазова, Е.С. Лукьянова // Молодой ученый. 2017. №11.3. С. 13-15.
13. Вайтман Е. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет // Российский налоговый курьер. 2018. № 6. С.13-16.
14. Васильева Л. С. Финансовый анализ / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. М.: КноРус, 2017. 880 с.
15. Герасименко О. А., Миронова Д. А. Диагностика кризисных явлений в управлении финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации // «Инновационная наука.» 2021. № 4-1. С. 99-103.
16. Гончаров В. И. Управление организацией: практикум / В. И. Гончаров, А. А. Гребнев, Н. В. Шинкевич; под ред. проф. В.И. Гончарова. – М.: МИУ, 2018. 260 с.
17. Гончарова И. В. Анализ ликвидности и платежеспособности, как основа эффективного управления предприятием // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2017. № 8. С.151-156.
18. Губина О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / О. В. Губина. – 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М. 2020. 192 с.
19. Гутова К. В., Герасименко О. В., Терещенко А. Г. Управление платежеспособностью организации в рамках стабилизации финансового состояния. / К. В. Гутова, О. В. Герасименко, А. Г. Терещенко // Международный научный журнал «Инновационная наука». 2017.-№4. С.146-149.
20. Дамбовская М. С., Божченко Ж. А. Финансовый результат: бухгалтерский и налоговый учет / М. С. Дамбовская, Ж. А. Божченко. В книге: Горинские чтения. Наука молодых – инновационному развитию АПК.

Материалы Международной студенческой научной конференции. 2019. С. 299.

21. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И. М. Дмитриева. М.: Юрайт, 2017. 306 с.

22. Доильницына Н. А. Сущность, понятие финансового состояния предприятия. / Н.А. Доильницына// «Вестник МИУ2017». 2017. № 2. С.54-56.

23. Жукова Т. М. Современные особенности применения экономических моделей диагностики вероятности наступления банкротства юридических лиц / Т. М. Жукова, К. С. Кондратьева // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2019. №1.

24. Ирадионов В. И. Оценка потенциала восстановления платежеспособности// Арбитражный управляющий. 2017. №1.

25. Калаева С.И. Организация бухгалтерского учета в российских предприятиях. СПб. Север. 2017. 370 с.

26. Канке А. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия //А. А. Канке, И. П. Кошева Учеб. пособ. М.: КНОРУС, 2019. 261 с.

27. Климовских Н. В., Артемасова А. Ю. Стратегическое управление в деятельности организации // В сборнике: Экономика и управление в условиях современной России. Материалы IV национальной научно-практической конференции, текстовое электронное издание. 2020. С. 183–187.

28. Ковалев В. В. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства / В. В. Ковалев. М.: Инфра–М, 2017. 432с.

29. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – Москва: Дашков и К, 2018. 247 с.

30. Краснянская И. А., Карабекова А. М. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия как основной

этап определения стратегии его развития // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. № 57. С. 337-342.

31. Курбанаева Л. Х., Рудольф В. Д. Анализ ликвидности как важнейший аспект финансового анализа деятельности организации. - Актуальные вопросы современной экономики. 2019. Т. 1. № 3. С. 151-155

32. Курмалева Р. Р. Методологические подходы к определению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия // Вестник современных исследований. 2017. № 6-1 (9) С. 223-224.

33. Литовченко В. П. Финансовый анализ: учеб. пособие, 2-е изд. М.: ИТК «Дашков и К», 2018. 215 с.

34. Лишута Е. А. Платёжеспособность. Виды и методы расчета. Направления совершенствования и проблемы // «Современные научные исследования и разработки.» 2017. № 2 (10) С. 336-338.

35. Макаренко А. О., Сибилева Е. В. Совершенствование управления платёжеспособностью предприятия // «Успехи современной науки и образования» 2017. №5. С.59-62

36. Маккаева Р. С., Хусеинова М. Э., Янарсаева Л. М. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия в современных условиях // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 9. С. 274-278.

37. Мельник М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М. 2020. 208 с.

38. Мирмиева Г. А. Экономическая сущность платежеспособности организации и дискуссионные вопросы ее интерпретации в системе аналитической диагностики показателей финансового состояния. /Г. А. Мирмиева // «Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития.» 2019. № 29. С.179-183.

39. Мухаметшина Р. Д. Пути повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки.» 2017. №4. С.346-349.
40. Мухарамова Л. Ф. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия // Форум молодых ученых. 2018. № 6-2 (22). С. 840-845.
41. Официальный сайт АО «Тандер» – URL: [http://www. magnit-info.ru/](http://www.magnit-info.ru/).
42. Пешехонова Т. А. Платежеспособность и ликвидность предприятия / Т. А. Пешехонова // Саратовский вестник. 2018. №10. С. 11-12.
43. Рубцов И. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / И.В. Рубцов. – Москва: Юнити, 2018. 127 с.
44. Савицкая Г. В. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие / Г.В. Савицкая. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2017. 312с.
45. Семенова А. Н. Информационные возможности данных бухгалтерской отчетности для финансового анализа / А. Н. Семенова // В сборнике: Инновационное развитие российской экономики VII Международный научно-практический форум, материалы конференции. 2017. С.152-154.
46. Соловьева Н. А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Н. А. Соловьева, Ш. А. Шовхалов ; Сибирский Федеральный университет. Красноярск: СФУ, 2019. 113 с.
47. Рахмукова Ю. А. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности корпорации // Контентус. 2022. № 4. С. 81-85.
48. Серебрякова Н. А., Грищенко Н. В Совершенствование управления ликвидностью и платежеспособностью предприятия. / Н. А. Серебрякова, Н. В. Грищенко// Вестник ВГУИТ. 2017. № 2. С. 346–353.
49. Тронин С. А. Основные методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. / С. А. Тронин // Форум. Серия: «Гуманитарные и экономические науки.» 2017. № 2 (11). С. 84-89.

50. Фадеева А. Р. Анализ финансового состояния предприятия // Форум молодых ученых. 2020. № 12 (52). С. 518-523.
51. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 31.12.2004 N 220-ФЗ.
52. Федорова Ю. Н. Взаимосвязь ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. /Ю. Н. Федорова //Научный журнал «Наука, техника и образование». 2017. № 10 (40). С. 53-56.
53. Холодов Ю. В. Анализ и оценка платежеспособности и ликвидности организации / Ю. В. Холодов. Академическая публицистика. 2019. № 10. С. 92–99
54. Чабанная О. В. Ликвидность и платежеспособность предприятия в современных условиях [Электронный ресурс] / О. В. Чабанная // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXIX междунар. студ. науч.-практ. конф. – № 7(79).
55. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.
56. Юзов О. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. В. Юзов, Т. М. Петракова. М.: Издательский Дом МИСиС. 2018. 90 с.
57. Albert S., Bradley K. The Impact of intellectual capital // Open University Business School working paper. 2017. № 15. p. 148–153.
58. De Galhau F.V. Constructing the possible trinity of innovation, stability and regulation for digital finance // Financial stability in the digital era. Financial Stability Review. 2018. № 20. P. 7–13.
59. Financial risk and stability network [Электронный ресурс] // URL: <http://financial-stability.org>.
60. Fundamentals of Corporate finance. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. University of Phoenix. 2014. – 639 p. 66.
61. Journal of Financial Stability [Электронный ресурс] // URL: <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-financial-stability>.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 21 г.**

		Коды		
		0710001		
		31	12	21
		81884340		
		6311063808		
		46.74		
		65	16	
		384 (385)		

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организация _____ ООО «Синтез» _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Торговля оптовая скобяными изделиями,
 Вид экономической деятельности _____ водопроводным и отопительным оборудованием и _____ по
 принадлежностями _____ ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____
 по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 445020, Самарская, Тольятти, Юбилейная, 1А

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 Г.	На 31 декабря 20 20 Г.	На 31 декабря 20 19 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	350	350	350
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	300	300	300
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	1 615	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	650	2 265	650
39	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	-	-	27
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1 602	-	726
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	288	1 615	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 067	3 033	1 790
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	2 957	4 648	2 534
	БАЛАНС	3 607	6 913	3 193

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	416	314	189
	Итого по разделу III	436	334	209
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3 171	3 404	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	3 171	3 404	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	1 698	288
	Кредиторская задолженность	-	1 477	1 275
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	1 421
	Итого по разделу V	-	3 175	2 984
	БАЛАНС	3 607	6 913	3 193

Руководитель _____ Д.Ю. Иванов
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 21 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2021 г.

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация _____ ООО «Синтез» _____			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности _____	по ОКПО		81884340	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ИНН		6311063808	
_____	по ОКВЭД		46.74	
_____	по ОКФС/ОКФД		65	16
_____	по ОКЕИ		384 (385)	

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>21</u> г.	За _____ год 20 <u>20</u> г.
	Выручка	3 688	8 258
	Себестоимость продаж	(3 148)	(7 765)
	Валовая прибыль (убыток)	540	493
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	(412)	(362)
	Прибыль (убыток) от продаж	128	125
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	-	-
	Прочие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	128	125
	Текущий налог на прибыль	(26)	(25)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	128	125

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>21</u> г.	За _____ год 20 <u>20</u> г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	128	125
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Д.Ю. Иванов
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 2021 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2020г.

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Синтез» на 31.12.2020 г.

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация _____ ООО «Синтез» _____			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности _____	по ОКПО		81884340	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ИНН		6311063808	
_____	по ОКВЭД		46.74	
_____	по ОКФС/ОКФД		65	16
_____	по ОКЕИ		384 (385)	

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>20</u> г.	За _____ год 20 <u>19</u> г.
	Выручка	8 258	12 454
	Себестоимость продаж	(7 765)	(11 679)
	Валовая прибыль (убыток)	493	775
	Коммерческие расходы	(6)	(61)
	Управленческие расходы	(362)	(582)
	Прибыль (убыток) от продаж	125	132
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	-	-
	Прочие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	125	132
	Текущий налог на прибыль	(25)	(26)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	125	132

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20__20__ г.	За _____ год 20__19__ г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	125	132
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Д.Ю. Иванов
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20__20__ г.