

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации (на примере ООО «Лада-Восход М»)

Студент

И.З. Чебоксарова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент В.С. Юрина

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

Тольятти 2022

Аннотация

«Бакалаврскую работу выполнил: студент Чебоксарова Ирина Зионовна.

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации на примере ООО «Лада-Восход М».

Научный руководитель: к.э.н., доцент В.С. Юрина

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что в современных условиях рынка оценка бизнеса приобретает все большую значимость при принятии менеджментом компаний различного рода решений. Для любого предприятия она может стать тонким инструментом планирования и управления финансово-хозяйственной деятельностью.

А. Гаврилова и А. Попов пишут, «Ликвидность и платежеспособность выступают сигнальными показателями, в которых проявляется финансовое состояние предприятия» [4, с. 85]. Применение этих показателей способно повысить эффективность использования ресурсов и обеспечить более высокий уровень безопасности и контроля.

Цель исследования – процесс анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М», разработка рекомендаций по повышению ликвидности и платежеспособности на основе проведенного анализа.

«Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

- определить понятия, сущности и значения показателей ликвидности и платежеспособности в финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- определить сущности, значения, информационной базы анализа ликвидности и платежеспособности организаций;

- рассмотреть методы и методики, используемые в процессе анализа ликвидности и платежеспособности организаций;
- изучить организационно-экономические характеристики ООО «Лада-Восход М»;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М»;
- предложить мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М»;
- провести оценку эффективности предложенных мероприятий» [10].

Объект исследования – ООО «ЛАДА-ВОСХОД М», основным видом деятельности, которого является деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания.

Предмет исследования – процесс анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М».

Методы исследования – метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, вертикальный и горизонтальный анализы, факторный анализ и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

Введение состоит из актуальности темы работы, описания цели и задач работы, описание объекта, предмета и методов исследования, информационной базы, практической значимости, краткого содержания отчета. Первый раздел содержит теоретические основы подходов к анализу ликвидности и платежеспособности организаций. Во втором разделе представлены организационно-экономическая характеристика ООО «Лада-Восход М», анализ основных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг., описаны проблемы, выявленные по результатам анализа. В третьем разделе разработаны мероприятия, направленные на повышение ликвидности и

платежеспособности ООО «Лада-Восход М». В результате проведенного анализа экономических показателей ООО «Лада-Восход М», даны рекомендации, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 78 страниц машинописного текста, в том числе таблиц –17, рисунков – 6.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организаций	10
1.1 Понятие, сущность и значение показателей ликвидности и платежеспособности в финансово-хозяйственной деятельности предприятия	10
1.2. Сущность, значение, информационная база анализа ликвидности и платежеспособности организаций.....	17
1.3 Методы и методики, используемые в процессе анализа ликвидности и платежеспособности организаций.....	23
2 Анализ ликвидности и платежеспособности организации (на примере ООО «Лада-Восход М»).....	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Лада-Восход М»	33
2.2 Анализ ликвидности ООО «Лада-Восход М».....	46
2.3 Анализ платежеспособности ООО «Лада-Восход М»	52
3 Разработка мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М».....	55
3.1 Мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности и основные направления совершенствования деятельности ООО «Лада-Восход М».....	55
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий	57
Заключение	72
Список используемой литературы	74
Приложение А Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год	80
Приложение Б Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год	83
Приложение В Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год	86

Введение

Актуальность выбранной темы бакалаврской работы заключается в том, что в современных условиях рынка оценка бизнеса приобретает все большую значимость при принятии менеджментом компаний различного рода решений. Ликвидность и платежеспособность – это важные характеристики оценки финансово-экономической деятельности организации в условиях рыночной экономики. Анализируя эти показатели, организация имеет возможность адекватно оценить свою финансово-экономическую деятельность, способность к своевременному погашению всех платежных требований потенциальных кредиторов, управлять финансовыми потоками, а также вовремя выявлять финансовые проблемы. Проблемы укрепления платежной дисциплины, вывода предприятия из кризиса неплатежей и стабилизации уровня производства являются актуальными. Также анализ ликвидности и платежеспособности организаций актуален для разработки мероприятий, направленных на повышение уровня ликвидности и платежеспособности любой организации.

«Одними из первых, кто рассмотрел ликвидности и платежеспособность, как экономические показатели, были немецкие ученые-экономисты Г. Никлиш, И. Шмальц, И. Шер, П. Герстнер. Они дали глубокое теоретическое обоснование этих показателей. Русские ученые-аналитики того же времени пошли дальше своих немецких коллег. Н.А. Блатов, Н.А. Кипарисов, Б.М. Минервин, А.М. Гальперин, Ф. Цуканов, изучая понятие ликвидности, понимали под нею такое соотношение актива и пассива, которое обеспечивает своевременное покрытие срочных текущих обязательств» [0]. В современном мире исследованиями вопросов ликвидности и платежеспособности организаций продолжил заниматься целый ряд ученых, среди которых: В.Г. Артеменко, В.Р. Банк, И.В. Баранова, В.И. Бариленко, Л.В. Донцова, Д.А. Ендовицкий, О.Е. Ефимова, В.В.

Ковалев, М.В. Мельник, Г.В. Савицкая, Н.В. Фадейкина, А.Д. Шерemet и многие другие.

Цель исследования – процесс анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М», разработка рекомендаций по повышению ликвидности и платежеспособности на основе проведенного анализа.

Задачами исследования являются:

- определение понятия, сущности и значения показателей ликвидности и платежеспособности в финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- определение сущности, значения и информационной базы анализа ликвидности и платежеспособности организаций;
- рассмотрение методов и методик, используемых в процессе анализа ликвидности и платежеспособности организаций;
- изучение организационно-экономической характеристики ООО «Лада-Восход М»;
- проведение анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М»;
- разработка мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М»;
- оценка эффективности предложенных мероприятий.

Объект исследования – ООО «ЛАДА-ВОСХОД М», основным видом деятельности, которого является деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания.

Предмет исследования – процесс анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М».

Период исследования – 2019-2021 гг.

Для достижения поставленной цели в работе использованы следующие методы исследования – метод сравнения, метод финансовых

коэффициентов, вертикальный и горизонтальный анализы, факторный анализ и т.д.

Информационной базой для написания отчета послужили Налоговый кодекс РФ, Федеральные законы РФ, Положения по бухгалтерскому учету, официальные статистические материалы, нормативно-правовые акты, статистическая и бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Лада-Восход М», опубликованные труды российских ученых в области экономики и финансового анализа, а также ресурсы сети интернет.

Практическая значимость работы заключается в том, что анализ основных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М», выявленные проблемы на основе анализа, разработка направлений совершенствования деятельности организации, направленная на повышение ликвидности и платежеспособности, могут быть использованы специалистами организации, которая является объектом исследования.

«Результаты анализа ликвидности и платежеспособности организации также востребованы и внешними заинтересованными пользователями с целью оценки бизнеса:

- предприятие как юридическое лицо: обеспечение экономической безопасности, разработка планов развития предприятия, выпуск акций, оценка эффективности менеджмента;
- собственник: выбор варианта распоряжения собственностью, составление объединительных и разделительных балансов при реструктуризации, обоснование цены купли-продажи предприятия или его доли, установление размера выручки при упорядоченной ликвидации предприятия;
- кредитные учреждения: проверка финансовой дееспособности заемщика, определение размера ссуды, выдаваемой под залог;
- страховые компании: установление размера страхового взноса, определение суммы страховых выплат;

- фондовые биржи: расчет конъюнктурных характеристик, проверка обоснованности котировок ценных бумаг;
- инвесторы: проверка целесообразности инвестиционных вложений, определения допустимой цены покупки предприятия с целью включения его в инвестпроект;
- государственные органы: подготовка предприятия к приватизации, определение облагаемой базы для различных видов налогов, установление выручки от принудительной ликвидации через процедуру банкротства, оценка для судебных целей» [8].

Выпускная (бакалаврская) квалификационная работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 78 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 6.

«Содержание: введение состоит из определения актуальности темы работы, обзор целей и задач работы, отображения объекта, предмета и методов исследования, информационной базы, практической значимости, краткого содержания работы. Первый раздел содержит теоретические основы подходов к анализу ликвидности и платежеспособности организаций. Во втором разделе представлены организационно-экономическая характеристика ООО «Лада-Восход М», анализ основных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг., описаны проблемы, выявленные по результатам анализа. В третьем разделе разработаны мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М». В заключении описываются результаты исследования, делаются выводы, подводятся итоги решения поставленных задач» [20].

1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организаций

1.1 Понятие, сущность и значение показателей ликвидности и платежеспособности в финансово-хозяйственной деятельности предприятия

«Для того, чтобы разобраться в том, что такое ликвидность и платежеспособность, нужно обратиться к исследованиям ученых начала XX века. Именно в это время эти понятия рассматривались впервые как экономические понятия. До этого баланс и анализ его показателей считался прерогативой только юристов, ликвидность с платежеспособностью трактовались только с юридической точки зрения. Одними из первых, кто рассмотрел эти показатели, как экономические, были немецкие ученые-экономисты И. Шмальц, И. Шер, П. Герстнер, Г. Никлиш. Они дали глубокое теоретическое обоснование этих показателей, «Сущность ликвидности состоит в том, чтобы для немедленного покрытия краткосрочных обязательств имелись или могли быть добыты средства, достаточные для предотвращения задержки в платежах. Платежеспособность – это абсолютная ликвидность, то есть, такое состояние средств предприятия, когда оно располагает в данный момент средствами, достаточными для уплаты по всем обязательствам. Необходимость для анализа и изучения этих показателей вытекает из стремления предприятия к рациональному хозяйствованию» [28]. Несмотря на то, что немецкие ученые рассматривали для изучения ликвидности и платежеспособности актив и пассив, их мнение сводится к тому, что ликвидность – это все-таки свойство актива.

Русские ученые-аналитики А.М. Гальперин, Б.М. Минервин, Н.А. Блатов, Н.А. Кипарисов, Ф. Цуканов, изучая понятие ликвидности, понимали под нею такое соотношение актива и пассива, которое обеспечивает

своевременное покрытие срочных текущих обязательств. Предприятие, баланс которого ликвиден, всегда способно рассчитываться по своим обязательствам, иными словами, оно находится в платежной готовности. То есть ликвидность представляет собой то же самое, что и платежная готовность.

В экономическом балансе начала XX века содержатся статьи, названия которых существенно отличаются от названия современных статей, которые используются в российском бухгалтерском учете. Тем не менее, в значение ликвидного и платежеспособного баланса был положен тот же принцип, что и в современное время: абсолютно ликвидными средствами являются денежные средства и денежные эквиваленты.

Определение значения показателей ликвидности и платежеспособности является предметом научных работ многих ученых, таких как В.Г. Артеменко, В.Р. Банк, И.В. Баранова, В.И. Бариленко, Л.В. Донцова, Д.А. Ендовицкий, О.Е. Ефимова, В.В. Ковалев, М.В. Мельник, Г.В. Савицкая, Н.В. Фадейкина, А.Д. Шеремет и многие другие.

К научным деятелям, которые отождествляют понятия «платежеспособность» и «ликвидность», можно отнести И. Бланка, Ю. Бригхема, Е.Б. Герасимову, Л. Гапенски, М.В. Мельник, Н.С. Пласкову и других.

Так, И. Бланк в своих трудах пишет, «Коэффициенты оценки платежеспособности (ликвидности) характеризуют возможность предприятия своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым обязательствам за счет оборотных активов различного уровня ликвидности» [1, с. 86]. Таким образом, в трудах ученого ликвидность и платежеспособность имеют одно значение.

В свою очередь Ю. Бригхем и Л. Гапенски рассматривают ликвидность и платежеспособность экономического субъекта в рамках способности осуществлять денежные выплаты в таком объеме и в такие сроки, которые

предусмотрены заключенными с контрагентами контрактами. По мнению авторов, «Одна из первостепенных задач большинства финансовых аналитиков – анализ ликвидности. Будет ли фирма в состоянии погасить в срок свои обязательства? Полный анализ ликвидности требует составления бюджета денежных средств, тем не менее основанный на соотнесении величины денежных и других текущих активов (оборотных средств) с краткосрочными пассивами (текущими обязательствами) анализ коэффициентов дает быстрый и удобный способ оценки ликвидности» [2, с. 174-175].

По мнению Н.С. Пласковой, понятие краткосрочной ликвидности практически не отличается от понятия долгосрочной ликвидности, так как при проведении расчетов показателей абсолютной, критической и текущей ликвидности принимают во внимание только краткосрочные обязательства экономического субъекта [18].

По мнению М.В. Мельник и Е.Б. Герасимовой, «Одним из основных признаков финансовой устойчивости организации является ее платежеспособность. Предприятие считается таковым, если может в полном объеме и в надлежащие сроки погашать свои краткосрочные обязательства. Для этого предприятие должно иметь достаточный объем и соответствующую структуру оборотных активов, чтобы с наступлением срока платежа из оборота можно было бы высвободить нужную сумму денежных средств без ущерба для дальнейшей производственной деятельности организации. Поэтому оборотные активы в зависимости от скорости их обращения в денежные средства были разделены на три класса ликвидности» [11, с. 153].

К группе ученых, которые считают, что понятия «платежеспособность» и «ликвидность» не тождественны, относят В.В. Ковалева, Г. Поляка, А. Гаврилову, А. Попова, И.Я. Лукаевича.

Г. Поляк в своих трудах пишет, «Предприятие считается платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги, временная финансовая помощь другим предприятиям) и активные расчеты (расчеты с дебиторами) покрывают его краткосрочные обязательства» [22, с. 341]. Автор рассматривает ликвидность как способность предприятия своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам имеющимися у него оборотными активами.

Согласно А. Гавриловой и А. Попову, «Ликвидность предприятия – синтетический учетно-аналитический показатель, характеризующий способность предприятия погашать в установленное время, а в отдельных случаях – и с нарушением сроков оплаты своих обязательств как за счет собственных, так и на основе привлеченных средств. Платежеспособность – моментная характеристика предприятия, отражающая наличие свободных расчетных средств в объеме, достаточном для немедленного погашения требований кредиторов, пролонгировать которые невозможно» [4, с. 88-89].

В свою очередь, В.В. Ковалев полагает, «Под ликвидностью (liquidity) понимается способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства либо способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технического процесса. Вне зависимости от того, в каком смысле понимается ликвидность, предполагается, что сумма денежных средств, в которую трансформируется актив, является обоснованной, разумной. Платежеспособность (solvency) в широком смысле – это способность предприятия без нарушений выполнить график погашения задолженности перед своими кредиторами. В узком смысле – это наличие у него денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются отсутствие

просроченной кредиторской задолженности и наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете. Заметим, что термины «платежеспособность» и «ликвидность» близки друг другу, но не идентичны» [9, с. 124-125].

Такого же мнения придерживается И.Я. Лукаевич, который пишет, «Показатели ликвидности характеризуют способность предприятия своевременно и в полном объеме отвечать по требованиям держателей его краткосрочных обязательств – поставщиков, кредиторов, работников и др., а также осуществлять текущие производственные и операционные расходы. В общем случае предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают краткосрочные обязательства. Платежеспособность предприятия – это его возможность своевременно и в полном объеме выполнить свои внешние (краткосрочные и долгосрочные) обязательства из совокупных активов. В общем случае предприятие считается платежеспособным, если его активы превышают внешние обязательства. Другими словами, формально предприятие платежеспособно, если оно имеет собственный капитал» [10, с. 152-169].

По мнению А.Д. Шеремет, «Анализ ликвидности активов и баланса, под которой понимается степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения (ликвидность активов) которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ платежеспособности, то есть способности предприятия вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков, возвращать кредиты и займы (кредитоспособности) и другие платежи» [29, с. 307]. А.Д. Шеремет рекомендует в рамках анализа баланса проводить расчеты таких абсолютных показателей, которые могут охарактеризовать величину просроченной задолженности по кредитам и займам, по расчетным документам контрагентов, платежам в бюджет по налогам и сборам с обязательным последующим выяснением причин их образования и определением источников, способных ослабить финансовую напряженность.

Существуют различные трактовки понятий «ликвидность» и «платежеспособность», но так или иначе, данные понятия следует различать.

Понятие «ликвидность» и «платежеспособность» можно охарактеризовать так:

- ликвидность – это способность хозяйствующего субъекта в определенном периоде погасить свои краткосрочные обязательства за счет своих оборотных активов;
- платежеспособность – это возможность хозяйствующего субъекта за счет своих чистых активов в денежной форме, срочно исполнить требования заинтересованной стороны, по которым наступил срок оплаты.

Экономическая сущность ликвидности заключается в способности экономического субъекта быстро реагировать на различные финансовые проблемы; при росте объема продаж – в способности увеличения активов; способности возвращения краткосрочных обязательств путем обычного превращения активов в наличность, являясь бесспорной предпосылкой снижения финансовых рисков.

Экономическая сущность платежеспособности заключается в исполнении требования заинтересованного лица в определенное время, в которое необходимо исполнить обязательства применительно к конкретной сфере деятельности или ко всем сферам деятельности с учетом достаточного наличия денежных средств в закрепленных за определенными обязательствами источниками или их недостаточности с указанием степени устойчивости организации к риску неплатежеспособности.

Показателями, в которых проявляется финансовое состояние предприятия, являются ликвидность и платежеспособность.

Выделяют следующие виды ликвидности: активов, баланса, предприятия.

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Ликвидность активов предприятия – это комплексная аналитическая категория, характеризующая способность каждого конкретного актива быть трансформированным в денежные средства. При этом степень ликвидности определяется двумя факторами: скоростью трансформации и потерями собственника от снижения стоимости актива в результате экстренной продажи» [4, с. 86].

Ликвидность баланса организации определяется степенью покрытия обязательств активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения.

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Ликвидность баланса можно определить, как характеристику теоретической учетной возможности предприятия обратить активы в наличность и погасить свои обязательства, а также степень покрытия обязательств активами на различных платежных горизонтах» [4, с. 87].

А. Гаврилова и А. Попов пишут, «Ликвидность предприятия – синтетический учетно-аналитический показатель, характеризующий способность предприятия погашать в установленное время, а в отдельных случаях – и с нарушением сроков оплаты свои обязательства как за счет собственных, так и на основе привлеченных средств» [4, с. 88].

Ликвидность предприятия зависит от ликвидности ее баланса.

А. Гаврилова и А. Попов отмечают, «Понятие платежеспособности является близким к ликвидности, причем некоторые авторы приводят их как синонимы. Однако, говорить о тождественности указанных определений не всегда корректно» [4, с. 88].

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Платежеспособность – моментная характеристика предприятия, отражающая наличие свободных

расчетных средств в объеме, достаточном для немедленного погашения требований кредиторов, пролонгировать которые невозможно» [4, с. 89].

Платежеспособность организации – это ее способность своевременно и полностью рассчитываться по всем обязательствам за счет всех активов. Чтобы оценить платежеспособность предприятия, необходимо проанализировать, какие средства и каким образом могут быть привлечены для осуществления расчетов.

Рассмотрев понятия, сущность и значение показателей ликвидности и платежеспособности можно сделать вывод, что предприятию, для постоянной и бесперебойной работы без нарушения взаимосвязей, необходимо управление всеми хозяйственными и финансовыми процессами. В структуре этого управления особое место отводится показателям ликвидности и платежеспособности.

1.2. Сущность, значение, информационная база анализа ликвидности и платежеспособности организаций

В условиях рыночной экономики, когда предприятию необходимо самому выбирать поставщика и покупателя, появляется необходимость в получении займов, возникает желание вложения свободных денежных средств с целью получения дополнительного дохода, возрастает значение финансового анализа [30].

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Развитие теории оценки финансового состояния в России происходит преимущественно на основе заимствований из зарубежных источников. Это обусловило разнообразие используемых терминов при определении сходных понятий, а также различное толкование одних и тех же терминов. Финансовое состояние можно определить, как результат системы отношений, возникающих в процессе круговорота средств субъекта хозяйствования, а также источников

этих средств, характеризующий на определенную дату наличие различных активов, размеры обязательств, способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться в изменяющейся внешней среде, текущую и будущую возможность удовлетворять требования кредиторов, а также его инвестиционную привлекательность» [4, с. 13].

Сущность анализа финансового состояния организаций определяется предметами и задачами анализа, а выбор метода процесса анализа определяется целями исследования [1].

При проведении комплексного анализа финансового состояния организации одним из основных направлений анализа является анализ ликвидности и платежеспособности организации [2].

Целью анализа ликвидности и платежеспособности организаций является разработка мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности, прогноз показателей ликвидности и платежеспособности на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Задачами анализа ликвидности и платежеспособности являются:

- проанализировать ликвидность баланса,
- проанализировать платежеспособность организации,
- выявить факторы, оказывающие влияние на изменение показателей ликвидности и платежеспособности,
- определить возможности повышения ликвидности и платежеспособности организации [4].

Источниками информации для анализа являются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к балансу [29].

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составленная на основе данных бухгалтерского учета с целью информирования внешних и внутренних пользователей о финансовом положении организации в удобной и понятной форме для

принятия этими пользователями управленческих решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность характеризует финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, служит для контроля достоверности данных бухгалтерского учета» [8].

Порядок составления и формы бухгалтерской (финансовой) отчетности прописаны в следующих законах и положениях:

- закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021),
- приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019),
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [28].

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность составляют нарастающим итогом с начала года, на русском языке, единица измерения – тысячи рублей. В отчетность включают данные по всем подразделениям организации. Подписывают отчетность руководитель и главный бухгалтер [3].

В отчетности показывают сравнительную информацию хотя бы за один предшествующий отчетный период, чтобы выявить изменения и тренды.

От категории экономического субъекта зависит состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- могут не составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность ИП, филиалы, представительства или иные структурные подразделения организации, если ведут учет доходов и расходов;
- представлять бухгалтерскую отчетность в упрощенном виде могут субъекты МСП, некоммерческие организации;
- прочие организации должны составлять отчетность в общем порядке [5].

Формы бухгалтерской отчетности утверждены Минфином РФ – приказ № 66н. Для упрощенной отчетности приложение № 5, для отчетности

в общем порядке – приложения № 1 и № 2. Для управленческих нужд компания может создавать свои формы отчетов.

«В соответствии с ч. 1 ст. 14 Закона 402-ФЗ, в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности входят бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения:

- бухгалтерский баланс (ОКУД 0710001). В бухгалтерском балансе собраны сведения об имущественном и финансовом состоянии организации на определенную дату. Эти сведения раскрывают актив и пассив баланса, которые должны быть равны между собой. Актив – это, чем владеет компания: материальные внеоборотные активы, нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы, запасы, денежные средства и денежные эквиваленты, финансовые и другие оборотные активы. Пассив – это то, за счет чего приобретены активы: капитал и резервы, целевые средства, фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды, долгосрочные и краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность. Другие долгосрочные и краткосрочные обязательства. Баланс составляют по остаткам на счетах бухгалтерского учета;
- отчет о финансовых результатах (ОКУД 0710002). Показывает результаты деятельности организации на указанную дату, содержит информацию о выручке, расходах по обычной деятельности, процентах к уплате, прочих доходах и расходах, налога на прибыль, чистую прибыль (убыток);
- отчет о целевом использовании средств (ОКУД 0710003). Составляют эту форму получатели целевого финансирования, организации, получающие денежные средства целевого назначения;
- отчет об изменениях капитала (ОКУД 0710004). Показывает движение собственного капитала (уставного, резервного, добавочного),

величину нераспределенной прибыли или понесенного убытка, изменение количества и номинальной стоимости акций;

– отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710005). В отчете раскрывается информация о поступлениях и расходе денежных средств и денежных эквивалентов, показан остаток средств на начало и конец периода» [14].

Пояснения к отчетности составляют для раскрытия числовых показателей статей отчетности и показателей, которые не включены в формы отчетности, но важны для объективной оценки финансового положения и результатов деятельности.

«Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из следующих форм:

- упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность (КНД 0710096),
- упрощенная форма бухгалтерского баланса (ОКУД 0710001),
- упрощенная форма отчета о финансовых результатах (ОКУД 0710002),
- упрощенная форма отчета о целевом использовании средств (ОКУД 0710003)» [14].

Формировать отчетность можно в упрощенном порядке: сведения вносят только по группам статей без детализации, в приложениях указывают только важную информацию [6].

Также малые и средние предприятия могут составлять годовую бухгалтерскую отчетность и в полном объеме [7].

Бухгалтерский баланс в Российской Федерации составляется по признаку участия средств в хозяйственном процессе. Материальные внеоборотные активы, входящие в состав актива, неоднократно присутствуют в хозяйственном процессе, сохраняя свою материально-вещественную форму и частями переносят свою стоимость на выпускаемую

продукцию. Оборотные активы, входящие в состав актива, единожды участвуют в производственном процессе и переносят свою стоимость сразу на производимую продукцию [13].

Пассив баланса – это источники средств, составляющих актив. Данная связь обусловлена тем, что управление пассивами приводит к умножению активов. Пассивы позволяют определить источники имеющегося капитала. В пассиве баланса содержится информация об объектах, которые находятся в собственности предприятия (включают в себя уставный капитал, прибыль, которая не была распределена), займы и кредиты, средства, которые удалось привлечь [10].

Соотнесение соответствующих статей актива и пассива дает возможность оценить ликвидность баланса и платежеспособность предприятия [11].

Отчет о финансовых результатах раскрывает информацию о составе финансовых результатов деятельности предприятия. В упрощенной форме отчета о финансовых результатах показываются доходы и расходы по обычным видам деятельности. Расходы, входящие в обычную деятельность, носят постоянный характер. Прибыль по обычной деятельности должна занимать наибольший удельный вес в структуре финансовых результатов, так как частота совершения хозяйственных операций здесь самая высокая при нормальных условиях функционирования. В отчете отдельно выделены прочие доходы и прочие расходы. Так, если из формы № 2 видно, что основная часть прибыли отчетного периода получена за счет прочих доходов, то в последующих периодах не следует ожидать такой же величины финансового результата, поскольку прочие доходы есть результат форс-мажорных событий. В отчете показана чистая прибыль (убыток), полученный предприятием по результатам деятельности в отчетном периоде [27].

Годовую бухгалтерскую отчетность обязаны составлять все организации. Данные бухгалтерского учета собирают в формы бухгалтерской

(финансовой) отчетности за период с 1 января по 31 декабря отчетного периода. Отчетность представляют в налоговую инспекцию до 31 марта следующего за отчетным периодом [12].

Таким образом, проведение анализа ликвидности и платежеспособности организации позволяет заинтересованным субъектам своевременно делать выводы и заключения о финансовом состоянии компании, оценивать продуктивность операционной и финансовой деятельности, оценивать уровень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, информационной базой для которого являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности [28].

1.3 Методы и методики, используемые в процессе анализа ликвидности и платежеспособности организаций

Для анализа ликвидности используются как абсолютные, так и относительные показатели. Если фактическое значение показателя не соответствует рекомендуемому значению, то оценить его можно по динамике (увеличение или снижение значения) [27].

Расположение строк актива и пассива бухгалтерского баланса позволяет оценить способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам [26].

Важнейшим абсолютным показателем ликвидности является величина собственного оборотного капитала – СОК (рабочий капитал). По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Показатель характеризует ту часть собственного капитала, которая является источником финансирования текущих активов предприятия, то есть активов, имеющих оборачиваемость менее одного года. Это расчетный показатель, зависящий от структуры активов и источников средств. При прочих равных условиях рост этого показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция» [4, с. 90].

Возможны три варианта соотношения оборотных активов – СОК и краткосрочных обязательств – КрО. Соотношение показано в таблице 1 [25].

Таблица 1 – Характеристика предприятия [15]

Характеристика	Показатель	Значение
Формально ликвидное предприятие	$СОК=0$	Оборотные активы равны краткосрочным обязательствам ($ОА=КрО$)
Ликвидное предприятие	$СОК>0$	Оборотные активы больше краткосрочных обязательств ($ОА>КрО$)
Кризисное финансовое положение предприятия	$СОК<0$	Оборотные активы меньше краткосрочных обязательств ($ОА<КрО$)

Положительное значение показателя собственного оборотного капитала является необходимым условием ликвидности организации. Чем больше СОК, тем больше оборотные активы и, если они превышают краткосрочные обязательства, то уровень ликвидности выше [16].

Анализ ликвидности баланса предполагает проверку соотношении активов с обязательствами по пассиву, каждые из которых группируются определенным образом: активы – по степени ликвидности, пассивы – по срочности погашения [25].

По методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой «Степень ликвидности активов зависит от того, как быстро они могут быть обращены в денежные средства. В зависимости от степени ликвидности активы баланса можно разделить на четыре группы:

- Группа А1 = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения – Наиболее ликвидные активы;
- Группа А2 = Краткосрочная дебиторская задолженность – Быстро реализуемые активы;
- Группа А3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы – Медленно реализуемые активы;

– Группа А4 = Внеоборотные активы – Трудно реализуемые активы.

Пассивы баланса группируют по степени срочности их оплаты. Выделяют четыре группы пассивов:

– Группа П1 = Кредиторская задолженность – Наиболее срочные обязательства;

– П2 = Краткосрочные заемные средства + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства – Краткосрочные пассивы;

– П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей – Долгосрочные пассивы;

– П4 = Капитал и резервы (собственный капитал организации) – Постоянные пассивы или устойчивые» [6, с. 98-99].

Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова отмечают, «Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если первые три группы по активу больше или равны первым трем группам по пассиву, а четвертая группа по активу меньше или равна четвертой группе по пассиву» [6, с. 99]. Неравенства приведены в таблице 2 [17].

Таблица 2 – Степени ликвидности баланса

«Абсолютная ликвидность	Нормальная ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисное состояние
$A1 \geq П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$
$A2 \geq П2$	$A2 \geq П2$	$A2 < П2$	$A2 < П2$
$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 < П3$
$A4 \leq П4$ » [6, с. 99]	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Оценка финансового состояния организации при помощи метода финансовых коэффициентов позволяет сделать заключение о степени финансового благополучия

предприятия. Метод является ведущим в аналитических процедурах оценки финансового состояния» [4, с. 84].

Для оценки ликвидности используется метод финансовых коэффициентов. Показатели финансовых коэффициентов рассчитываются на основе финансовой отчетности. Сравнивая эти показатели с нормативными значениями, можно определить насколько ликвидной и платежеспособной является организация [25].

В таблице 3 рассмотрим показатели ликвидности организаций.

Таблица 3 – Показатели ликвидности организации [18]

«Коэффициент	Формула расчета	Формула расчета	Рекоменд. значения
Коэффициент абсолютной ликвидности	Наиболее ликвидные активы (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	$K_{ал} = A1 / (П1 + П2)$	0,2–0,5
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	$K_{бл} = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,7–0,8
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Краткосрочные обязательства (Краткосрочные кредиты и займы + Кредиторская задолженность)	$K_{тл} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	2,0–3,5 (1,3–1,5)
Коэффициент мобильного имущества	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Трудно реализуемые внеоборотные средства	$K_{ми} = (A1 + A2 + A3) / A4$	-
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно реализуемые оборотные средства / разность общей суммы ликвидных оборотных средств и суммы срочных и краткосрочных обязательств	$K_{мфк} = A3 / (A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)$	чем меньше, тем лучше.
Доля оборотных средств в активах	Общая сумма ликвидных оборотных средств / валюту актива	$K_{ос} = (A1 + A2 + A3) / (A1 + A2 + A3 + A4)$	-
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Разность постоянных пассивов и трудно реализуемых активов / общую сумму ликвидных оборотных средств	$K_{ооа} = (П4 - A4) / (A1 + A2 + A3)$	чем больше, тем лучше, min 0,1» [0]

А. Гаврилова и А. Попов поясняют определения, «Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) – является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия, показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Коэффициент быстрой ликвидности – по смысловому назначению, показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности, однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов, когда из расчета исключена наименее ликвидная их часть – производственные запасы. Коэффициент текущей ликвидности – дает общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств» [4, с. 91-92]

Коэффициент мобильного имущества – показывает, сколько рублей, вложенных в мобильное имущество, приходится на рубль иммобилизованного имущества [24].

Коэффициент маневренности функционирующего капитала – показывает, какая часть капитала обездвижена в запасах и долгосрочной дебиторской задолженности [19].

«Доля оборотных средств в активах – характеризует относительную величину оборотного капитала» [4, с. 92].

«Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – характеризует долю оборотных средств предприятия, профинансированных за счет собственных средств» [4, с. 92].

Г.В. Савицкая отмечает, «Рассматривая показатели ликвидности, следует иметь в виду, что величина их является довольно условной, так как ликвидность активов и срочность обязательств по бухгалтерскому балансу можно определить довольно приблизительно. Так, ликвидность запасов зависит от их качества (оборачиваемости, доли дефицитных, залежалых материалов и готовой продукции). Ликвидность дебиторской задолженности также зависит от скорости ее оборачиваемости, доли просроченных платежей

и нереальных для взыскания. Поэтому радикальное повышение точности оценки ликвидности достигается в ходе внутреннего анализа на основе данных аналитического бухгалтерского учета» [24, с. 655].

«Для анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты. Они рассчитываются парами (на начало и на конец анализируемого периода)», - отмечают Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова [6, с. 102].

Анализ платежеспособности организации является одним из условий комплексной оценки финансового состояния и устойчивости предприятия.

Финансовая устойчивость – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Финансовая устойчивость отражает стабильность характеристик, полученных при анализе финансового состояния предприятия в свете долгосрочной перспективы, и связана с общей структурой финансов и зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов. На основе проведенной оценки формируются и обосновываются управленческие решения [23].

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость (структуру капитала) организации рассмотрим в таблице 4.

Таблица 4 – показатели, характеризующие финансовую устойчивость (структуру капитала) организации

Показатель	Формула расчета	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент капитализации	Заемный капитал / Собственный капитал	$K_k = ЗК/СК$	Не выше 1,5
Коэффициент финансовой автономии	Собственный капитал / Валюта баланса	$K_{фа} = СК/РБ$	Не выше 0,6 и не менее 0,4
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Заемный капитал	$K_{ф} = СК/ЗК$	Не менее 0,7

Продолжение таблицы 4

Показатель	Формула расчета	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	$K_{ф\text{у}} = \text{ПК/РБ}$	Не менее 0,6
Удельный вес заемных и привлеченных средств	Заемный капитал / Валюта баланса	$K_{\text{увзс}} = \text{ЗК/РБ}$	opt 0,6-0,4
Коэффициент маневренности собственных средств	Собственный оборотный капитал / Собственный капитал	$K_{\text{м}} = \text{СОК/СК}$	зависит от отраслевой принадлежности организации
Коэффициент обеспеченности перманентного капитала собственными средствами	Собственный оборотный капитал / Перманентный капитал	$K_{\text{опк}} = \text{СОК/ПК}$	зависит от отраслевой принадлежности организации
Коэффициент финансовой маневренности	Валюта баланса / Собственный капитал	$K_{\text{фм}} = \text{РБ/СК}$	opt 2,5-1,67
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	Долгосрочные обязательства / Перманентный капитал	$K_{\text{фз}} = \text{ДО/ПК}$	min 0,4
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	Долгосрочные обязательства / Перманентный капитал	$K_{\text{фз}} = \text{ДО/ПК}$	min 0,4
Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников	Долгосрочные обязательства / Перманентный капитал	$K_{\text{фз}} = \text{ДО/ПК}$	min 0,4
Коэффициент покрытия запасов	Собственный оборотный капитал + Краткосрочные обязательства / Запасы	$K_{\text{пз}} = \text{НИФЗ/З}$	min 1
Коэффициент автономии источников формирования запасов	Собственный оборотный капитал / Собственный оборотный капитал + Краткосрочные обязательства	$K_{\text{анфз}} = \text{СОК/НИФЗ}$	min 0,6-0,8
Плечо финансового рычага	Заемный капитал – Кредиторская задолженность / Собственный капитал	$K_{\text{фр}} = \text{ЗК-КЗ/СК}$	зависит от отраслевой принадлежности организации
Индекс постоянного актива	Нематериальные активы / Собственный капитал	$I_{\text{па}} = \text{ИИ/СК}$	opt 0,5-0,8

Продолжение таблицы 4

Показатель	Формула расчета	Формула	Рекомендуемое значение
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Долгосрочные обязательства / Собственный капитал	$K_{дпзс} = ДО/СК$	зависит от эффективности использования долгосрочного заемного капитала
Коэффициент накопления износа	Амортизация / Основные средства + Амортизация	$K_{ни} = Ам/(ОС+Ам)$	max 0,75
Коэффициент реальной стоимости имущества	Основные средства + Запасы с. + Запасы н.п. / Валюта баланса	$K_{рси} = (ОС+З_{см}+З_{нп})/РБ$	min 0,5 - для производственных предприятий, max 0,5 - для предприятий сферы услуг» [0]

Коэффициент капитализации – показывает, сколько организация использует заемных средств на рубль собственного капитала [22].

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами – показывает размер оборотных активов финансируемых за счет собственного капитала [20].

«Коэффициент финансовой автономии – характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчивым, стабильным и независимым от внешних кредитов является» [4, с. 94].

Коэффициент финансирования – показывает, какая часть предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемного капитала [21].

Коэффициент финансовой устойчивости – показывает, какая часть актива организации финансируется за счет перманентного капитала.

Удельный вес заемных и привлеченных средств – показывает долю заемных средств в общем размере источников финансирования.

«Коэффициент маневренности собственных средств – показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования

текущей деятельности, то есть вложена в оборотные средства, а какая капитализирована» [4, с. 94].

Коэффициент обеспеченности перманентного капитала собственными средствами – показывает, какая часть перманентного капитала мобильна (вложена в оборотные активы), а какая – капитализирована (вложена во внеоборотные активы).

«Коэффициент финансовой маневренности – показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности» [4, с. 94].

Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников – показывает степень зависимости перманентного капитала от долгосрочных источников финансирования. Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников – показывает степень финансовой автономии перманентного капитала. Коэффициент участия перманентного капитала в запасах – показывает долю участия перманентного капитала в финансировании запаса. Коэффициент покрытия запасов – показывает степень покрытия запасов нормальными источниками их финансирования.

Коэффициент автономии источников формирования запасов – показывает долю собственного оборотного капитала в источниках финансирования запасов.

Плечо финансового рычага – сколько платных заемных источников финансирования приходится на рубль собственного капитала. Индекс постоянного актива – показывает удельный вес иммобилизованного имущества в собственном капитале. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств – показывает, сколько долгосрочных источников финансирования приходится на рубль собственного капитала.

Коэффициент накопления износа – показывает отношение амортизационных отчислений к первоначальной стоимости основных

средств. Коэффициент реальной стоимости имущества – показывает реальную стоимость имущества в общей стоимости имущества. А. Гаврилова и А. Попов поясняют, «Для показателей ликвидности и финансовой устойчивости существуют диапазоны значений, рекомендуемые экспертами. Следует, однако помнить, что рекомендованные значения показателей могут существенно отличаться не только по отраслям, но и по разным предприятиям, принадлежащим одной отрасли» [4, с. 84-85].

Г.В. Савицкая отмечает, «Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является случайной случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия» [24, с. 619-620].

Применив финансовые показатели, возможно получить относительную оценку ликвидности и платежеспособности организации. Сравнивая эти показатели с нормативными значениями, можно определить насколько ликвидной и платежеспособной является организация. Из вышеизложенного можно сделать вывод, что методы анализа ликвидности и платежеспособности могут быть различными, для организаций возможно разработать определенный подход к анализу ликвидности и платежеспособности организации в зависимости от вида деятельности предприятия.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности организации (на примере ООО «Лада-Восход М»)

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Лада-Восход М»

Общество с ограниченной ответственностью «Лада-Восход М» (Сокращенное фирменное наименование ООО «Лада-Восход М») является хозяйственным обществом, которое создано в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским кодексом РФ и действующим законодательством. Общество зарегистрировано как юридическое лицо 22.06.2009 г. Межрайонной инспекцией ФНС России № 15 по Самарской области. Местонахождение Общества: Самарская область, Ставропольский район, пос.Висла, ул.Совхозная, д.13. Нахождение обособленного подразделения общества: Самарская область, г.Тольятти, ул.70 лет Октября, д.28.

Уставной целью ООО «Лада-Восход М» являются удовлетворение общественных потребностей и получение прибыли.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников. Общество имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование на русском языке и указание на его нахождение, штампы и бланки со своим наименованием и эмблемой.

Общество имеет банковский счет на территории Российской Федерации. Участниками общества являются физические лица. Общество учреждено на неопределенный срок. В процессе деятельности, общество руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Общества.

Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет 2 032 000 рублей, что соответствует 100 % Уставного капитала.

Высшим органом общества является общее собрание участников общества. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества – генеральным директором.

ООО «Лада-Восход М» относится к числу микропредприятий.

Микропредприятие – это юридическое лицо, соответствующее заданным критериям. Сведения о компании вносятся в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Существует несколько основных критериев отнесения к микропредприятию:

- величина доходов – не более 120 миллионов рублей за предшествующий год,
- численность персонала – до 15 человек,
- размер участия других фирм в уставном капитале – доля участия общественных и благотворительных организаций не более 25 %, иностранных (не относящихся к микробизнесу) не более 49 % уставного капитала [15].

Критерии ООО «Лада-Восход М»:

- величина доходов, полученная от осуществления предпринимательской деятельности – не более 120 миллионов рублей,
- численность персонала – 12 человек,
- размер участия других фирм в уставном капитале ООО – участниками ООО «Лада-Восход М» являются физические лица.

Как микропредприятие, ООО «Лада-Восход М» может пользоваться различными государственными льготами:

- упрощенное ведение бухгалтерского учета;
- составление упрощенной бухгалтерской отчетности;
- упрощенный порядок ведения кассовых операций;
- ведение минимально возможной кадровой документации;
- получение приоритета, если компания участвует в государственных закупках, согласно действующему законодательству, доля микропредприятий в годовом объеме гос.закупок должна составлять не менее 15%;
- ограничение по проведению плановых проверок, исключая фонд социального страхования, пенсионный фонд, федеральную налоговую службу;
- получение права на государственные субсидии и гранты, так, микропредприятие может получить безвозмездную субсидию и компенсировать определенную часть расходов по договору лизинга, по обеспечению кредита и по участию в конференциях, выставках и иных профильных и тематических мероприятиях.

ООО «Лада-Восход М» начало свою деятельность с момента государственной регистрации. Изначально организация создавалась для ведения такой деятельности, как предоставление в аренду нежилых помещений здания сторонним организациям и частным лицам для осуществления ими предпринимательской деятельности. В уставный капитал организации в виде вклада было внесено нежилое здание спортивно-развлекательный комплекс с выставочным залом и детским кафе.

В 2018 году участниками общества было принято решение о начале осуществления дополнительного вида деятельности ООО «Лада-Восход М». С января 2019 года в здании был выделен этаж под гостиницу, организованы

новые рабочие места. Организация начала предоставлять гостиничные услуги для временного проживания жителей и гостей города.

Так как по результатам деятельности 2019 года было установлено, что большую часть дохода организации приносят гостиничные услуги, было принято решение об изменении основного вида деятельности с предоставления в аренду и управление собственным нежилым недвижимым имуществом на деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания.

ООО «Лада-Восход М» осуществляет следующие виды деятельности:

— Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.10).

Для осуществления данного вида деятельности организация руководствуется Правилами предоставления гостиничных услуг в Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18.11.2020 г. № 1853, получено свидетельство о присвоении гостинице категории № 77/13/039-2020 от 17.07.2020 г.

В правилах указано, «Гостиничные услуги оказываются при заключении и исполнении договора о предоставлении указанных услуг между заказчиком (потребителем) и обществом. Состав услуг, входящих в гостиничные услуги, определяется требованиями, установленными Положением о классификации гостиниц, утверждаемым в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», в зависимости от вида и категории гостиницы. Требования к гостиничным услугам, в том числе к их объему и качеству, определяются по соглашению сторон договора о предоставлении гостиничных услуг и не должны противоречить требованиям, установленным федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Исполнитель обеспечивает круглосуточное обслуживание потребителей, прибывающих в гостиницу и убывающих из

гостиницы. Контроль за соблюдением Правил предоставления гостиничных услуг осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» [23].

— Аренда и управление собственным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

Для осуществления данного вида деятельности Общество имеет в собственности собственное нежилое здание.

При оказании услуг по аренде недвижимого имущества заключается договор аренды между арендодателем и арендатором. Договор аренды – это соглашение, по которому арендодатель передает арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В Российской Федерации аренда регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Общество осуществляет свою деятельности по адресу: Самарская область, г.Тольятти, ул.70 лет Октября, д.28.

Эффективность работы предприятия напрямую зависит от правильно выбранной и построенной организационной структуры. Нужно определить уровни управления, функциональную разбивку, процедуры взаимодействия между вертикальными и горизонтальными блоками. Хорошо выстроенная орг.структура позволяет эффективно выполнять бизнес-процессы, достигать поставленных целей, получать прибыль и развиваться.

В своей работе ООО «Лада-Восход М» применяет линейную организационную структуру. Линейная структура управления – это организация, в которой управление всем предприятием осуществляет один руководитель. Организационная структура управления ООО «Лада-Восход М» представлена на рисунке 1.

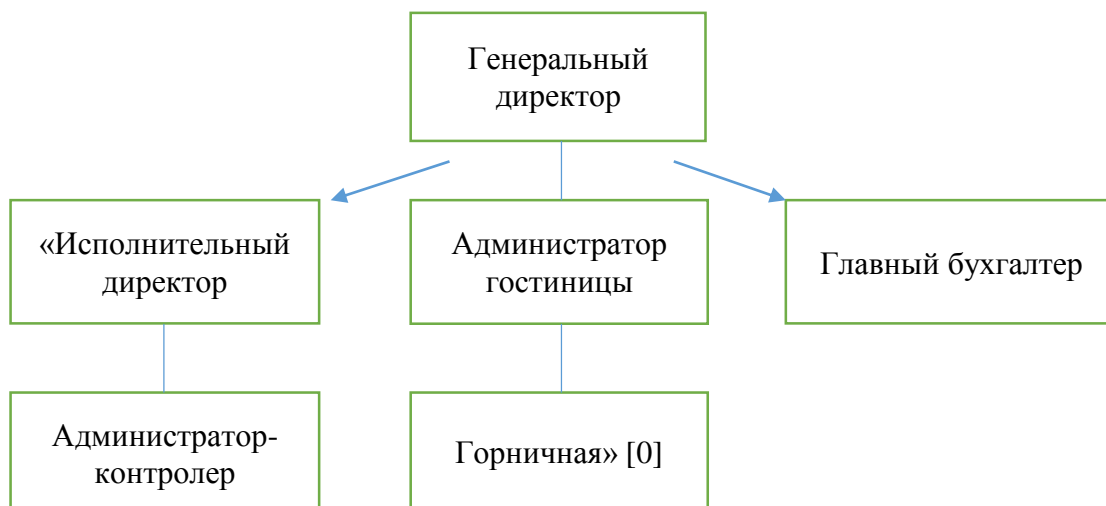


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Лада-Восход М»

Экономическая характеристика хозяйственной деятельности организации представляет собой ряд показателей, которые в общности характеризуют материальные, технические, финансовые ресурсы, с их помощью можно выявить положительные и отрицательные факторы, степень влияния факторов, резервы, упущенную выгоду.

Основной информационной базой о деятельности ООО «Лада-Восход М» является упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Наибольшую информацию для анализа содержат Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о финансовых результатах (форма № 2).

«Бухгалтерский баланс показывает состояние имущества, собственного капитала и обязательств организации непрерывно нарастающим итогом с момента создания организации. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (Приложения А, Б, В, рисунки А.1, А.2, А.3, Б.1, Б.2, Б.3, В.1, В.2, В.3) характеризуют в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату» [19].

Основные экономические показатели деятельности ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг. представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Лада-Восход М» за 2019 – 2021 гг.

«Показатели»	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020-2019 гг.		2021-2020 гг.	
				Абс. изм., в т. р.	Темп прироста, %	Абс. изм., в т. р.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка ¹ , т. р.	7640	8010	10652	+370	109,13	+2642	132,98
2. Себестоимость продаж ¹ , т. р.	4700	6060	9044	+1360	128,94	+2984	149,24
3. Валовая прибыль (убыток) ¹ , т. р.	2940	1950	1608	-990	-33,67	-342	-17,54
4. Управленческие расходы ¹ , т. р.	1968	1721	958	-247	-12,55	-763	-44,33
5. Коммерческие расходы ¹ , т. р.	-	-	-	-	-	-	-
6. Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	972	229	650	-743	-76,44	+421	283,84
7. Чистая прибыль ¹ , т. р.	728	32	366	-696	-95,60	+334	1050
8. Основные средства ² , т. р.	2751	3239	2407	+488	117,74	-832	-25,69
9. Оборотные активы ² , т. р.	1012	1725	1785	+713	170,45	+60	103,48
10. Численность ППП, чел.	8	13	13	+5	162,50	0	0
11. Фонд оплаты труда ППП, т. р.	1560	2684	2894	+1044	172,05	+210	107,82
12. Производительность труда работающего, т. р. (стр1/стр.10)	955	616	819	-339	-35,50	+203	+132,95
13. Среднегодовая заработная плата работающего, т. р. (стр11/стр10)	195	206	223	+11	105,64	+17	108,25
14. Фондоотдача (стр1/стр8)	2,78	2,47	4,43	-0,31	-11,15	+1,96	179,35
15. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	7,55	4,64	5,97	-2,91	-38,54	+1,33	128,66
16. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) × 100%	12,72	2,86	6,10	-9,86	-77,52	+3,24	213,29
17. Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) × 100%	14,58	2,94	6,50	-11,64	-79,84	+3,56	221,09
18. Затраты на рубль выручки, (стр2+стр4+стр5)/стр1), руб.	0,87	0,97	0,94	+0,10	111,49	-0,03	-3,09» [0]

На протяжении анализируемого периода в ООО «Лада-Восход М» наблюдается положительная динамика выручки от продажи услуг – в 2019 году выручка составила 7640 т. р., в 2020 году выручка составила 8010 т. р., это по сравнению с 2019 годом на 370 т. р. больше (плюс 9,13 %), в 2021 году выручка составила 10652 т. р., это по сравнению с 2020 годом на 2642 т. р. больше (плюс 32,98 %), в связи с этим из года в год возрастает и себестоимость продаж – в 2019 году себестоимость составила 4700 т. р., в 2020 году себестоимость составила 6060 т. р., это по сравнению с 2019 годом на 1 360 т. р. больше (плюс 28,94 %), в 2021 году себестоимость составила 9044 т. р., это по сравнению с 2020 годом больше на 2 984 т. р. (плюс 49,24 %). Стабильным состоянием можно назвать тогда, когда доходы и расходы растут пропорционально. Из анализа видно, что динамика прироста себестоимости выше, чем динамика прироста выручки. Ситуацию в ООО «Лада-Восход М» можно назвать неблагоприятной, на это указывает уменьшение валовой прибыли: в 2019 году валовая прибыль составила 2940 т. р., в 2020 году – 1950 т. р., произошло снижение валовой прибыли на 990 т. р. (минус 33,67 %), в 2021 году – 1608 т. р., произошло снижение валовой прибыли на 342 т. р. (минус 17,54 %). Однако, ситуацию исправляет снижение управленческих расходов: в 2019 году управленческие расходы составили 1968 т. р., в 2020 году – 1721 т. р., расходы уменьшились на 247 т. р. (минус 12,55 %), в 2021 году – 958 т. р., расходы уменьшились на 763 т. р. (минус 44,33 %). ООО «Лада-Восход М» в 2019 году получило прибыль от продаж 972 т. р., в 2020 году прибыль от продаж составила 229 т. р., произошло уменьшение по сравнению с 2019 годом на 743 т. р. (минус 76,44 %), в 2021 году прибыль от продаж составила 650 т. р., произошло увеличение прибыли от продаж по сравнению с 2020 годом на 421 т. р. (плюс 283,84 %). Получена чистая прибыль в 2019 году – 728 т. р., в 2020 году чистая прибыль составила 32 т. р., это на 696 т. р. меньше, чем в 2019 году (минус 95,60 %), в 2021 году чистая прибыль составила 366 т. р., произошло

ее увеличение по сравнению с 2020 годом на 334 т. р. (увеличилась в 10,5 раз).

Рассмотрим изменение основных организационно-экономических показателей деятельности ООО «Лада-Восход М» на рисунке 2.

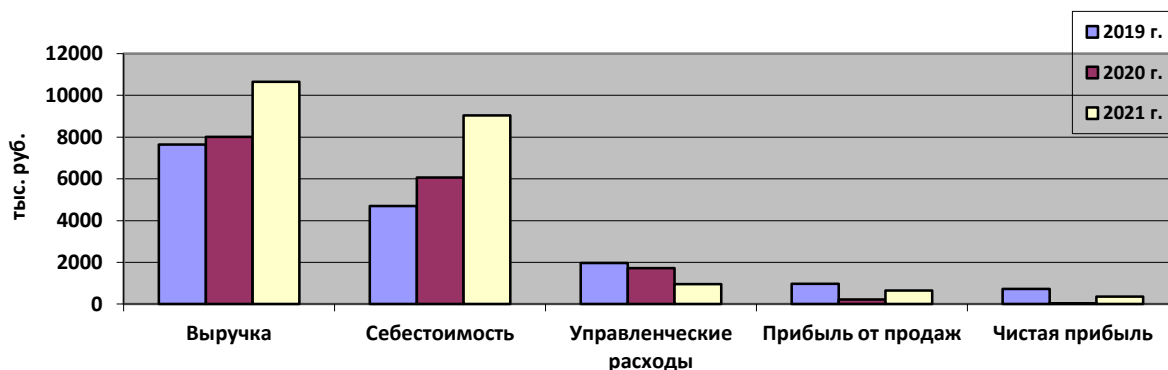


Рисунок 2 – Динамика изменения показателей ООО «Лада-Восход М»

Финансовое состояние организации за период 2019-2021 гг. можно считать благоприятным, так как получен положительный финансовый результат, но не стабильным, в связи с колебаниями показателей прибыли от продаж и чистой прибыли.

Результативность использования трудового потенциала и эффективность производственной деятельности организации характеризует показатель производительности труда. Производительность труда – это качественный показатель, характеризующий эффективность затрат живого труда; это количество продукции, произведенное за определенный период времени в расчете на одного работника.

За анализируемый период мы видим спад производительности труда в 2020 году по сравнению с 2019 годом (955 т. р.) на 339 т. р. (минус 35,50 %), составила 616 т. р., в 2021 году ситуация улучшилась, производительность труда возросла на 203 т. р. (плюс 32,95 %) и составила 819 т. р. Несмотря на не стабильную ситуацию анализируемого периода, среднегодовая заработная плата работников организации ООО «Лада-Восход М» имеет положительную

динамику: в 2019 году – 195 т. р., в 2020 году по сравнению с 2019 годом средняя заработная плата увеличилась на 11 т. р. (плюс 5,64 %) и составила 206 т.р., в 2021 году по сравнению с 2020 годом средняя заработная плата увеличилась на 17 т. р. (плюс 8,25 %) и составила 223 т. р.

Фондоотдача – экономический показатель, используемый для вычисления эффективности использования основных производственных фондов компании или предприятия. Значение отражает количество продукции, выпускаемой на каждый затраченный рубль основных фондов производства. Этот показатель строится на основе соизмерения произведенной продукции и всей совокупности примененных для ее производства основных средств.

Оборачиваемость активов характеризует эффективность использования активов организации путем соотнесения выручки за отчетный период со средней величиной активов за этот же период. Оборачиваемость показывает, сколько рублей выручки приносит 1 рубль активов организации. Соответственно, если оборачиваемость активов растет, значит, существующие активы организации используются эффективно. Напротив, при падении оборачиваемости активов нужно делать вывод о том, что существующая политика в отношении активов не оптимальна.

Рентабельность – один из основных стоимостных качественных показателей эффективности производства на предприятии, характеризующий уровень отдачи затрат и степень средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). Рентабельность может быть увеличена путем увеличения цен, увеличения объема производства, изменения структуры производимой продукции, снижения переменных затрат на единицу продукции, снижения постоянных затрат на производство продукции.

Отообразим результаты экономических показателей производства на рисунке 3.

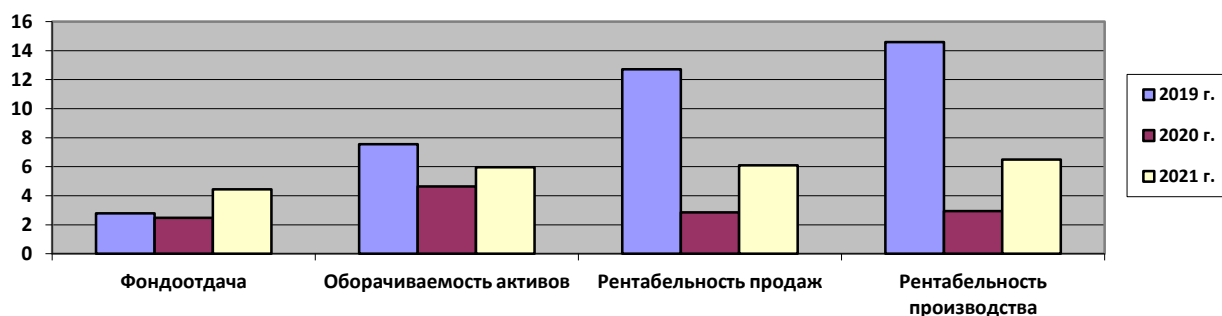


Рисунок 3 – Динамика изменения показателей ООО «Лада-Восход М»

Проанализировав фондоотдачу, мы видим, что эффективнее всего использовались основные производственные фонды организации в 2021 году – 4,43 продукции на каждый затраченный рубль основных фондов производства.

Анализ оборачиваемости активов организация показал, что эффективнее использовались активы организации в 2019 году – получено 5,97 рублей на 1 рубль активов организации.

Анализ рентабельности показал, что наибольшую рентабельность продаж и рентабельность производства ООО «Лада-Восход М» получило в 2019 г. – 12,72 % и 14,58 % соответственно.

Размер затрат на 1 рубль выручки в 2019 г. составил 0,87 руб., в 2020 г. – 0,97 руб., это на 0,10 рубля больше предыдущего года (плюс 11,49 %), в 2021 г. – 0,94 руб., это на 0,03 руб. меньше предыдущего года (минус 3,09 %).

Рассмотрим состав и долю расходов в доходах ООО «Лада-Восход М» в период 2019-2021 гг. Для данного анализа составим таблицу 6 по данным отчета о финансовых результатах. При использовании этого метода показатель выручки принимается за 100 %, а остальные показатели пересчитываются в отношении к показателю выручки, для того, чтобы определить какую долю в структуре отчета занимает каждый показатель.

Таблица 6 – Финансовые результаты ООО «Лада-Восход М»

«Показатель»	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	т. р.	%	т. р.	%	т. р.	%
Выручка	7640	100	8010	100	10652	100
Расходы по обычной деятельности	(4700)	61,52	(6060)	75,65	(9044)	84,90
Прочие расходы	(1968)	25,76	(1721)	21,49	(958)	8,99
Налог на прибыль (доходы)	(244)	3,19	(197)	2,46	(284)	2,67
Чистая прибыль (убыток)	728	9,53	32	0,40	366	3,44» [0]

На рисунках 4, 5 и 6 рассмотрим состав и доли расходов в доходах ООО «Лада-Восход М».

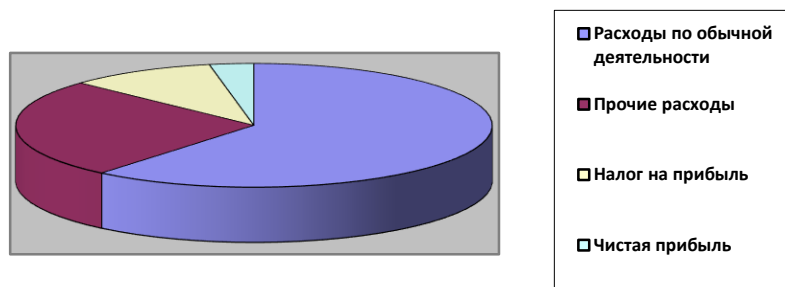


Рисунок 4 – Состав и доля расходов в доходах в 2019 году

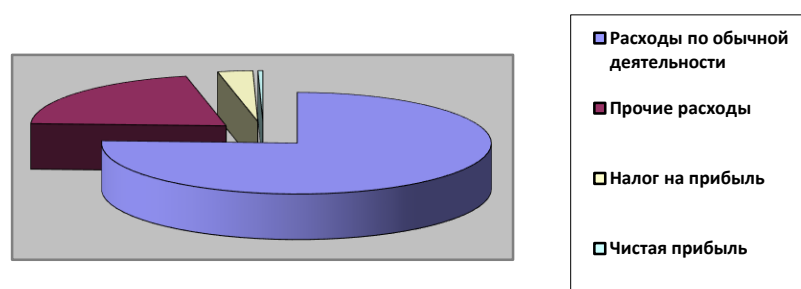


Рисунок 5 – Состав и доля расходов в доходах в 2020 году

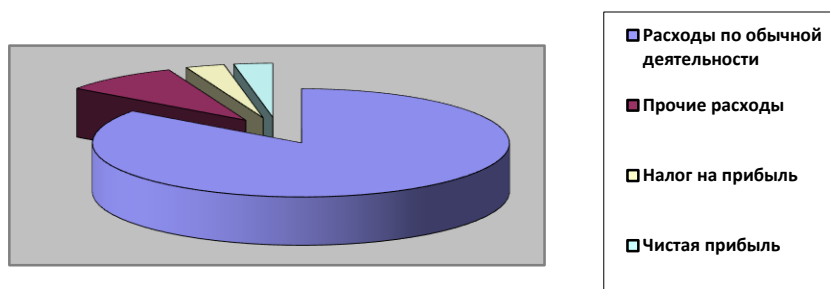


Рисунок 6 – Состав и доля расходов в доходах в 2021 году

Проанализировав состав расходов в доходах ООО «Лада-Восход М» по таблице 5 по вертикали, можно сделать вывод:

- 2019 год: доля расходов по обычной деятельности в выручке равна 61,52 %, доля прочих расходов в выручке равна 25,76 %, доля налога на прибыль в выручке равна 3,19 %, доля чистой прибыли в выручке равна 9,53 %;
- 2020 год: доля расходов по обычной деятельности в сумме выручки и прочих доходов равна 75,65 %, доля прочих расходов в сумме выручки и прочих доходов равна 21,49 %, доля налога на прибыль в сумме выручки и прочих доходов равна 2,46 %, доля чистой прибыли в сумме выручки и прочих доходов равна 0,40 %;
- 2021 год: доля расходов по обычной деятельности в сумме выручки и прочих доходов равна 84,90 %, доля прочих расходов в сумме выручки и прочих доходов равна 8,99 %, доля налога на прибыль в сумме выручки и прочих доходов равна 2,67 %, доля чистой прибыли в сумме выручки и прочих доходов равна 3,44 %.

Рассмотрев организационно-экономическую характеристику и проанализировав основные показатели организационно-экономической деятельности ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг., делаем вывод, что наибольший положительный экономический результат был получен в

2019 и 2021 годах. В результате экономического кризиса, произошедшего в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в 2020 г., произошло снижение продаж, а как следствие этого, мы наблюдаем спад практически всех показателей деятельности организации в этот период.

2.2 Анализ ликвидности ООО «Лада-Восход М»

Из всех форм финансовой отчетности наиболее информативной базой для анализа ликвидности и платежеспособности организации является бухгалтерский баланс. Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств организации ее активами, которая отражает скорость возврата в оборот денег, вложенных в различные виды имущества и обязательств. От того, сколько времени займет этот процесс, зависит степень ликвидности.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

По методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой «Степень ликвидности активов зависит от того, как быстро они могут быть обращены в денежные средства. В зависимости от степени ликвидности активы баланса можно разделить на четыре группы:

- Группа А1 = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения – Наиболее ликвидные активы;
- Группа А2 = Краткосрочная дебиторская задолженность – Быстро реализуемые активы;
- Группа А3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + прочие оборотные активы – Медленно реализуемые активы;

– Группа А4 = Внеоборотные активы – Трудно реализуемые активы.

Пассивы баланса группируют по степени срочности их оплаты. Выделяют четыре группы пассивов:

– Группа П1 = Кредиторская задолженность – Наиболее срочные обязательства;

– П2 = Краткосрочные заемные средства + задолженность участникам по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства – Краткосрочные пассивы;

– П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей – Долгосрочные пассивы;

– П4 = Капитал и резервы (собственный капитал организации) – Постоянные пассивы или устойчивые» [6. с. 98-99].

Для определения ликвидности баланса ООО «Лада-Восход М» сопоставим итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Бухгалтерский баланс является абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

«Для анализа ликвидности составим таблицу 7, в графы которой записываются данные по статьям бухгалтерского баланса» [0].

Таблица 7 – Анализ ликвидности баланса ООО «Лада-Восход М»

Группа показателей	Сумма, в т. р.			Группа показателей	Сумма, в т. р.			Платежный излишек (+), недостаток (-)		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	393	1271	789	Наиболее срочные обязательства (П1)	42	96	113	351	1175	676

Продолжение таблицы 7

Группа показателей	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Группа показателей	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Быстро реализуемые активы (А2)	586	327	961	Краткосрочные обязательства (П2)	239	1354	199	259	-1027	762
Медленно реализуемые активы (А3)	33	127	35	Долгосрочные пассивы (П3)	-	-	-	33	127	35
Труднореализуемые активы (А4)	2751	3239	2407	Постоянные пассивы (П4)	3482	3514	3880	-731	-275	-1473
БАЛАНС	3763	4964	4192	БАЛАНС	3763	4964	4192			

В таблице 8 проведем сравнение данных из таблицы 7.

Таблица 8 – Анализ ликвидности баланса ООО «Лада-Восход М»

«2019 г.	2020 г.	2021 г.
$A1 \geq П1$	$A1 \geq П1$	$A1 \geq П1$
$A2 \geq П2$	$A2 \leq П2$	$A2 \geq П2$
$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$	$A3 \geq П3$
$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$	$A4 \leq П4$ [0]

По данным таблицы 8 можно охарактеризовать ликвидность баланса ООО «Лада-Восход М» как недостаточную в 2020 г., так как в 2020 г. не соблюдается условие второго неравенства, у организации наблюдается недостаток быстро реализуемых активов, что свидетельствует о невозможности погасить ими краткосрочные обязательства, разница составила 1027 т. р. Однако, этот недостаток организация могла бы покрыть наиболее ликвидными активами, остаток наиболее ликвидных активов после погашения наиболее срочных обязательств составил 1175 т. р. В 2019 и 2021 гг. можно охарактеризовать ликвидность баланса ООО «Лада-Восход М» как абсолютную, так как соблюдаются все условия неравенства.

Для оценки ликвидности используется метод финансовых коэффициентов. Показатели финансовых коэффициентов рассчитываются на основе финансовой отчетности. Сравнивая эти показатели с нормативными значениями, можно определить насколько ликвидной и платежеспособной является организация.

В таблице 9 представлены основные коэффициенты ликвидности. Произведем расчет по данным из таблицы 7 и проанализируем полученные результаты.

Таблица 9 – Показатели ликвидности ООО «Лада-Восход М»

Коэффициент	Формула расчета	Рекомендуемые значения	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	Наиболее ликвидные активы (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	0,2–0,5	393/281 =1,40	1271/145 0 =0,88	789/312 =2,53
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	0,7–0,8	979/281 =3,48	1598/145 0 =1,10	1750/312 =5,61
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Краткосрочные обязательства (Краткосрочные кредиты и займы + Кредиторская задолженность)	2,0–3,5 (1,3–1,5)	1012/281 =3,60	1725/145 0 =1,19	1785/312 =5,72
Чистые оборотные активы (капитал)	Общая сумма ликвидных оборотных средств – Краткосрочные обязательства	---	1012- 281 =731	1725- 1450 =275	1785- 312 =1473
Коэффициент мобильного имущества	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Трудно реализуемые внеоборотные средства	---	1012/275 =0,37	1725//32 39=0,53	1785/24 07=0,74

Продолжение таблицы 9

Коэффициент	Формула расчета	Рекомендуемые значения	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно реализуемые оборотные средства / разность общей суммы ликвидных оборотных средств и суммы срочных и краткосрочных обязательств	чем меньше, тем лучше.	33/731 =0,05	127/275 =0,46	35/1453 =0,02
Доля оборотных средств в активах	Общая сумма ликвидных оборотных средств / валюту актива	---	1012/376 3=0,27	1725/496 4=0,35	1785/4192=0,43
Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами	Разность постоянных пассивов и трудно реализуемых активов / общую сумму ликвидных оборотных средств	чем больше, тем лучше, min 0,1	731/1012 =0,72	275/1725 =0,16	1473/1785=0,83

Проанализировав показатели ликвидности ООО «Лада-Восход М», можно сказать о том, что в рассматриваемом периоде:

- коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 г. равен 1,40, в 2020 г. – 0,88, в 2021 г. – 2,53, т. е. более рекомендуемого значения и значит, что организация в состоянии была полностью немедленно погасить краткосрочные обязательства за счет денежных средств;
- коэффициент быстрой ликвидности в 2019 г. равен 3,48, в 2020 г. – 1,10, в 2021 г. – 5,61. Показатель выше рекомендуемого значения, организация имела возможность погасить текущие обязательства за счет ожидаемых поступлений от реализации платных услуг;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности в 2019 г. равен 3,60, в 2020 г. – 1,19, в 2021 г. – 5,72. Показатель показал, что у ООО «Лада-Восход М» достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств. Однако, в 2020 г. коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже рекомендуемого значения, а значит, организация не

имела достаточных средств для погашения краткосрочных обязательств. Следующий 2021 г. показал положительную динамику изменения показателя 2020 г.;

– коэффициент мобильного имущества указал на то, что в 2019 г. 0,37 рублей, в 2020 г. 0,53 рубля, а в 2021 г. 0,74 рубля вложенных в мобильное имущество, приходится на один рубль иммобилизованного имущества, коэффициент имеет положительную динамику;

– значение коэффициента маневренности функционирующего капитала показал, что в 2019 г. он равен 0,05, в 2020 г. – 0,46, в 2021 г. – 0,02. В 2020 году коэффициент имеет завышенное значение, а значит имелись проблемы с платежеспособностью, т. е. часть капитала обездвижена в запасах и долгосрочной дебиторской задолженности;

– доля оборотных средств в активах в 2019 г. равен 0,27, в 2020 г. – 0,35, в 2021 г. – 0,43, это указывает на удельный вес мобильного имущества в активах организации, имеется положительная динамика;

– коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами в 2019 г. равен 0,72, в 2020 г. – 0,16, в 2021 г. – 0,83, охарактеризовал наличие у организации собственных оборотных средств, они выше рекомендуемого значения;

– сумма чистых оборотных активов организации превысила свои краткосрочные обязательства в 2019 г. на 731 т. р., в 2020 г. на 275 т. р., в 2021 г. на 1473 т. р., поэтому ООО «Лада-Восход М» не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет финансовые ресурсы для расширения своей деятельности в будущем.

По итогам анализа показателей ликвидности организации, можно сделать вывод о том, что ООО «Лада-Восход М» является ликвидным предприятием, финансовое состояние за период 2019-2021 гг. можно считать вполне благоприятным.

2.3 Анализ платежеспособности ООО «Лада-Восход М»

По мнению А. Гавриловой и А. Попова, «Ликвидность активов является условием ликвидности баланса, ликвидность баланса – условием ликвидности предприятия. Следовательно, ликвидность активов является основой платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, ему легче поддерживать ликвидность активов» [4, с. 89].

Залогом стабильности финансового положения предприятия служит финансовая устойчивость экономического субъекта, то есть такое финансовое положение, которое гарантирует его постоянную платежеспособность. Такое предприятие за счет собственных средств приобретает активы, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженностей и расплачивается в срок по своим обязательствам.

Финансовая устойчивость – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Финансовая устойчивость отражает стабильность характеристик, полученных при анализе финансового состояния предприятия в свете долгосрочной перспективы, и связана с общей структурой финансов и зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов.

Анализ финансовой устойчивости организации основывается на расчетах относительных показателей, так как абсолютные показатели бухгалтерского баланса, в условиях постоянно изменяющихся внешних экономических факторов, таких как инфляция, налоговая, финансово-

кредитная и инвестиционная политика государства, практически невозможно привести в сопоставимый вид.

К основным показателям, характеризующим финансовую устойчивость (структуру капитала) организации, относят:

- коэффициент капитализации,
- коэффициент финансовой независимости,
- коэффициент финансирования,
- коэффициент финансовой устойчивости.

Показатели финансовой устойчивости ООО «Лада-Восход М» показаны в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Лада-Восход М»

Показатель	Формула расчета	Рекомендуемое значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Коэффициент капитализации	Заемный капитал / Собственный капитал	Не выше 1,5	-	0,32	-
Коэффициент финансовой независимости	Собственный капитал / Валюта баланса	Не выше 0,6 и не менее 0,4	0,93	0,71	0,93
Коэффициент финансирования	Собственный капитал / Заемный капитал	Не менее 0,7	-	3,17	-
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса	Не менее 0,6	0,93	0,71	0,93

Коэффициент капитализации в 2019 г. равен 0, в 2020 г. – 0,32, в 2021 г. равен 0, коэффициент ниже рекомендуемого значения. Коэффициент показал, что собственных средств в 2020 году у организации было больше, чем заемных; в 2019 г. и в 2021 г. организация не пользовалась заемными средствами. Коэффициент финансовой независимости в 2019 г. равен 0,93, в

2020 г. – 0,71, в 2021 г. – 0,93. Показатель коэффициента финансовой независимости высок, это значит, что организация является финансово независимой. Организация может себе позволить уменьшить величину активов без нанесения ущерба интересам кредиторов. Коэффициент финансирования в 2019 г. равен 0, в 2020 г. равен 3,17, в 2021 г. равен 0. Коэффициент показывает, что только в 2020 г. организация воспользовалась краткосрочными заемными средствами, собственных средств организации достаточно для финансирования производства своих работ. Коэффициент финансовой устойчивости в 2019 г. равен 0,93, в 2020 г. – 0,71, в 2021 г. – 0,93, коэффициент показал, что большая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Величина коэффициента колеблется в пределах 70–90 % и не имеет отрицательной тенденции, финансовое положение организации является устойчивым. Г.В. Савицкая отмечает, «Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижения рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное их использование» [24, с. 620].

Проанализировав основные финансовые показатели платежеспособности организации за период 2019-2021 гг., можно сделать вывод о том, что ООО «Лада-Восход М» считается финансово устойчивой организацией. Величина показателей финансовых коэффициентов колеблется, но имеет положительную тенденцию и выше рекомендуемых значений. Благодаря материальной безвозмездной помощи государства организациям из наиболее пострадавших отраслей, ООО «Лада-Восход М» смогло справиться с экономическим кризисом, случившимся в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

3 Разработка мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М»

3.1 Мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности и основные направления совершенствования деятельности ООО «Лада-Восход М»

В современных экономических условиях, предприятия имеют возможность для оценки своего текущего состояния и, по результатам оценки, выработать эффективные и результативные пути будущего развития. В связи с этим возникает вопрос о выборе направлений оценки возможностей организации, которые позволят определить внутренние возможности и слабости организации, обнаружить скрытые ресурсы в целях повышения эффективности деятельности предприятия. Понятие «потенциал организации» включает в себя источники, возможности, средства, запасы, которые могут быть использованы организацией для решения задач, достижения целей в определенной области.

Финансовый потенциал организации – это характеристика финансового положения и финансовых возможностей предприятия:

- возможность привлечения дополнительных средств, в объеме необходимом для инвестиционных проектов;
- наличие собственного капитала, достаточного для выполнения условий ликвидности и финансовой устойчивости;
- доходность вложенного капитал;
- наличие эффективной системы управления финансами, обеспечивающей прозрачность текущего и будущего финансового состояния.

На практике многие компании стремятся увеличить свою ликвидность и платежеспособность. Это возможно реализовать несколькими способами.

Налаживание партнерских отношений с потребителем – рациональный способ решения проблемы. Наиболее эффективным методом являются повышение конкурентоспособности продукции за счет повышения качества или снижения цены, изучение спроса потребителей, расширение ассортимента продукции, привлечение клиентов с помощью рекламных акций. Управление ассортиментом продукции позволит увеличить прибыль и поток денежных средств. В связи с тем, что ресурсы предприятия ограничены, организации целесообразнее продавать только то, что приносит стабильный поток денежных средств. Для принятия решения относительно ассортимента, объема продаж и цены недостаточно только финансовой информации, необходима оценка спроса и предложения на рынке. Целесообразно тщательно изучить спрос потребителей, их вкусы, ориентиры, ценности, а также финансовые возможности, то есть платежеспособность.

Основным способом, направленным на оптимизацию прибыли организации, является не только экономия имеющихся ресурсов, но и рациональное их использование.

Направление деятельности организации – это производство продукции, оказание услуги и выполнение работ. При осуществлении этого процесса предприятие несет определенные затраты: сырье, материалы, оплата труда работникам, обслуживание средств труда и прочее. Эти затраты формируют себестоимость. Себестоимость – это выраженная в денежной форме совокупность текущих затрат на производство и реализацию продукции (оказание услуг, выполнение работ). Конкурентное преимущество всегда будет у тех производителей, чья себестоимость выпуска продукции окажется ниже, чем у конкурентов. Результат снижения себестоимости производства продукции является поддержанием конкурентоспособности компании на рынке сбыта и обеспечение необходимого ей для развития размера прибыли.

Одним из наиболее действенных методов повышения показателей платежеспособности и ликвидности является проведение налогового планирования. Грамотно составленная учетная политика и своевременная уплата налогов снизят риски налоговых доначислений. Кроме того, большую роль для увеличения анализируемых показателей играет выбор системы налогообложения и безопасных с налоговой точки зрения сделок, а также использование причитающихся компании льгот и преференций. Не стоит забывать и о правильном оформлении документов. Все эти мероприятия помогут компании заранее спрогнозировать уровень налоговой нагрузки, обезопасить себя от непредвиденных затрат в виде пеней и санкций и, следовательно, улучшить анализируемые показатели.

Разработка мероприятий по снижению дебиторской задолженности позволит выявить объем скрытой дебиторской задолженности, возникшей вследствие предоплаты за материалы поставщикам без их отгрузки, своевременно предъявить претензии по возникающим долгам, предоставить скидки при оплате товаров.

Контроль за рациональным использованием денежных средств и прочих оборотных активов позволит снизить издержки на производство. Бездумное увеличение оборотного капитала ведет к увеличению коэффициентов при расчете ликвидности, но не говорит об улучшении работы компании и может привести к появлению неликвидных активов и убытков. Реализация невостребованных в течение года запасов, технологического оборудования и запасных частей позволит компании повысить платежеспособность в будущем.

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Первоочередным эффективным мероприятием по улучшению финансового положения ООО «Лада-Восход М» является увеличение продаж

предоставляемых услуг. Количество клиентов определяет успех развития бизнеса, поэтому необходимо стремиться к стабильному росту продаж и прибыли, постоянно искать новые способы привлечения клиентов.

Исследования показывают, что основной причиной, по которой клиент захочет вернуться к вам снова, это высокое качество предоставляемой услуги за приемлемую цену.

В сфере гостиничного бизнеса работают немало организаций, предоставляющие аналогичные услуги. ООО «Лада-Восход М» имеет значительное число конкурентов на рынке. Главная задача администрации ООО «Лада-Восход М» – это грамотность и профессиональная работа персонала, теплое и приветливое обслуживание.

Существуют следующие мероприятия по совершенствованию знаний и навыков персонала: специализированные тренинги и контроль проверки знаний, участие в программах мотивации.

В современном мире, как известно, двигателем продаж является реклама. Рекламная стратегия должна быть достаточно активной и агрессивной, при максимально возможном использовании различных инструментов рекламы. Существуют следующие способы привлечения клиентов: активный – подразумевает активную работу продавца; пассивный – различные формы рекламы и интернет-маркетинг; комбинированный – сочетание активной работы продавца и различных инструментов маркетинга.

Самые эффективные способы привлечения клиентов выбирают в три этапа:

- планирование – нужно спрогнозировать следующие результаты: численность клиентов, размеры продаж, желаемый доход;
- информирование клиента – необходимо заинтересовать клиента, объяснить в чем его выгода, если он воспользуется нашей услугой;
- расчет рентабельности – для этого руководителю необходимо определиться со следующими показателями: необходимое количество

постоянных клиентов, допустимое количество потенциальных клиентов, необходимый ежемесячный объем продаж, необходимая сумма продаж.

Отправной точкой расчетов должен стать желаемый ежемесячный доход организации.

Существуют следующие эффективные способы привлечения клиентов:

- общение с клиентом в тематической группе или в блоге, на тематических форумах – позволяем повысить лояльность и заинтересованность к предлагаемой продукции;
- создание ситуации для обсуждения – самый действенный способ – пиар;
- проведение конкурса – проведение конкурса или викторины на своем сайте или в социальных сетях;
- ведение корпоративного сайта или блога – один наивысший способ привлечения клиентов с помощью Интернета, желательно, чтобы сайт содержал форму оформления заказа;
- мобильная реклама – получение рекламных сообщений непосредственно клиентом на мобильный телефон;
- виртуальный помощник на сайте (чат-бот) – удобный онлайн-сервис, помогает в поиске информации о товарах и услугах, оформит заявку, ответит на вопросы;
- пресс-релиз – способ привлечения клиентов или общественности путем публикации информации в СМИ о значимых событиях, произошедших в компании;
- реклама в интернет-СМИ, всплывающие окна – размещение на популярных Интернет-ресурсах графических или текстовых баннеров;
- использование систем поиска – вход на сайт через различные поисковые системы;

- контекстная реклама – поиск продавца через ключевую фразу в строке поиска;
- партнерская программа – оплата работы партнера только в том случае, если его «рекомендация» оказалась результативной.

Предположим, что руководитель ООО «Лада-Восход М» запланировал получение дополнительного дохода от предоставления гостиничных услуг за счет организованной им рекламной кампании в виде партнерской программы. Прогнозируемый доход должен составить: в гостинице 15 номеров, стоимость номера за 1 сутки 2000 рублей умножим на 365 дней, сумма равна 10950000 рублей в год, применим поправочный коэффициент 0,8 (средняя загрузка номерного фонда), в результате получим доход 8760000 рублей в год.

За свою работу партнер получит по договору 10 % от положительной разницы.

По результатам 2021 года доля выручки от предоставления гостиничных услуг в общей выручке составила 65 % (6139900 рублей).

Итого прогнозируемая дополнительная выручка от предоставленных гостиничных услуг при помощи рекламной кампании составит 2620100 рублей.

Сравним результат 2021 года с прогнозным результатом: организацией получена дополнительная выручка в размере 2620100 рублей или прирост выручки составил 42,67 %.

Анализируя данное мероприятие, делаем вывод, что мероприятие окажется эффективным.

На основании приведенных данных, можно сделать следующие выводы, которые несут рекомендательный характер для ООО «Лада-Восход М»:

- проведение специализированных тренингов для персонала и осуществление контроля проверки знаний,

- необходимо разработать систему мотивации для потребителей услуг,
- руководителю ООО «Лада-Восход М» рекомендуется добавить в штат предприятия должность менеджера по продажам, в обязанности которого будут входить анализ конкурентной среды и поиск дополнительных путей увеличения продаж.

Проанализировав бухгалтерскую документацию и финансовую отчетность ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг., следует порекомендовать следующие мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности, а также по улучшению финансового положения ООО «Лада-Восход М»:

- реализовать на сторону неиспользуемый промышленный кондиционер LG, числящийся на балансе по остаточной стоимости 110000 рублей;
- провести мероприятия по снижению размера дебиторской задолженности с истекшим сроком оплаты, взыскать с должника 250000 рублей;
- разместить свободные денежные средства в размере 1000000 рублей на депозите в банке под 10 % годовых, тем самым увеличить прочие доходы ООО «Лада-Восход М» на 100000 рублей в составе прогнозных доходов;
- провести рекламную кампанию, с целью получения дополнительной выручки от предоставления гостиничных услуг (предположительно на 42,67 % в сумме 2620100 рублей).

В результате предложенных мероприятий размер внеоборотных материальных активов снизится на 110000 рублей, дебиторская задолженность уменьшится на 250000 рублей, денежные средства увеличатся на 460000 рублей. Прогнозируемая выручка составит 12316100 рублей, сумма прочих доходов составит 210000 рублей, себестоимость продаж

увеличится до 10044000 рублей, сумма прочих расходов увеличится на 262010 рублей.

На основании данных показателей составим прогнозный баланс в таблице 11.

Таблица 11 – Прогнозный баланс ООО «Лада-Восход М»

Показатель	Код строки	2021 г.		Прогнозные показатели		Изменение	
		т. р.	%	т. р.	%	т. р.	%
АКТИВ							
«Материальные внеоборотные активы»	1150	2407	57,42	2297	45,23	-110	-4,57
Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-	-	-	-
Запасы	1210	35	0,84	35	0,69	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	789	18,82	2035	40,08	+1246	257,92
Финансовые и другие оборотные активы	1230	961	22,92	711	14,00	-250	-26,01
БАЛАНС	1600	4192	100	5078	100	+886	-
ПАССИВ							
Капитал и резервы	1300	3880	92,56	4766	93,86	+886	122,84
Кредиторская задолженность	1520	113	2,69	113	2,22	-	-
Другие краткосрочные обязательства	1550	199	4,75	199	3,92	-	-
БАЛАНС	1700	4192	100	5078	100	+886	-

Далее в таблице 12 рассчитаем ликвидность организации с учетом прогнозных показателей.

Таблица 12 – Показатели ликвидности прогнозного баланса ООО «Лада-Восход М», в т. р.

«Группа показателей	Сумма		Группа показателей	Сумма		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
	2021 г.	прогн. показ.		2021 г.	прогн. показ.	2021 г.	прогн. показ.
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
Наиболее ликвидные активы (А1)	789	2035	Наиболее срочные обязательства (П1)	113	113	676	1922
Быстро реализуемые активы (А2)	961	711	Краткосрочные обязательства (П2)	199	199	762	512
Медленно реализуемые активы (А3)	35	35	Долгосрочные пассивы (П3)	-	-	35	35
Труднореализуемые активы (А4)	2407	2297	Постоянные пассивы (П4)	3880	4766	-1473	-2469
БАЛАНС	4192	5078	БАЛАНС	4192	5078»		
					[0]		

Отообразим неравенства в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ ликвидности баланса ООО «Лада-Восход М»

Показатели ликвидного баланса	Показатели баланса 2021 г.	Показатели прогнозного баланса
$A1 \geq P1$	$A1 \geq P1$	$A1 \geq P1$
$A2 \geq P2$	$A2 \geq P2$	$A2 \geq P2$
$A3 \geq P3$	$A3 \geq P3$	$A3 \geq P3$
$A4 \leq P4$	$A4 \leq P4$	$A4 \leq P4$ » [0]

По показателям таблицы 13 можно охарактеризовать ликвидность прогнозного баланса ООО «Лада-Восход М» как абсолютную, так как соблюдаются все условия неравенства.

В таблице 14 представлены основные коэффициенты ликвидности. Произведем расчет по данным из таблицы 12 и проанализируем полученные результаты.

Таблица 14 – Показатели прогнозной ликвидности ООО «Лада-Восход М»

«Коэффициент	Формула расчета	Рекомендуем ые значения	Прогнозные е показатели
Коэффициент абсолютной ликвидности	Наиболее ликвидные активы (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	0,2–0,5	2035/312 =6,52
Коэффициент быстрой (промежуточно й) ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	0,7–0,8	2746/312 =8,80
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Краткосрочные обязательства (Краткосрочные кредиты и займы + Кредиторская задолженность)	2,0–3,5 (1,3-1,5)	2781/312 =8,91
Чистые оборотные активы (капитал)	Общая сумма ликвидных оборотных средств – Краткосрочные обязательства	---	2781-312 =2469
Коэффициент мобильного имущества	Общая сумма ликвидных оборотных средств / Трудно реализуемые внеоборотные средства	---	2781/2297 =1,21
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно реализуемые оборотные средства / разность общей суммы ликвидных оборотных средств и суммы срочных и краткосрочных обязательств	чем меньше, тем лучше.	35/(2781- 312)=0,01
Доля оборотных средств в активах	Общая сумма ликвидных оборотных средств / валюту актива	---	2781/5078 =0,55
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	Разность постоянных пассивов и трудно реализуемых активов / общую сумму ликвидных оборотных средств	чем больше, тем лучше, min 0,1	2469/2781= 0,89» [0]

«Анализ финансовых коэффициентов ООО «Лада-Восход М» показал, что в прогнозном периоде:

- коэффициент абсолютной ликвидности равен 6,52, выше рекомендуемого значения, организация в состоянии полностью

немедленно погасить краткосрочные обязательства за счет денежных средств;

– коэффициент быстрой ликвидности равен 8,80, выше рекомендуемого значения, организация будет иметь возможность погасить текущие обязательства за счет ожидаемых поступлений от реализации платных услуг;

– коэффициент текущей (общей) ликвидности равен 8,91, показатель выше рекомендуемого значения, у организации достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств;

– коэффициент мобильного имущества показал, что 1,21 рубля, вложенных в мобильное имущество, приходится на один рубль иммобилизованного имущества;

– значение коэффициента маневренности функционирующего капитала равен 0,01, показатель очень мал, а значит у организации не будет проблем с платежеспособностью;

– доля оборотных средств в активах равна 55 %, это указывает на удельный вес мобильного имущества в активах организации;

– коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами равен 0,89, охарактеризовал долю собственных оборотных средств в активах организации;

– сумма чистых оборотных активов в прогнозном периоде превысила свои краткосрочные обязательства на 2469 т. р., поэтому ООО «Лада-Восход М» не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет финансовые ресурсы для расширения своей деятельности в будущем» [8].

После проведенного анализа данных показателей ликвидности в прогнозном периоде, можно сделать вывод о том, что финансовое состояние ООО «Лада-Восход М» как и в 2021 году останется таким же благоприятным.

Далее определим динамику изменения таких показателей, как выручка, прибыль, себестоимость, производительность труда, фондоотдача и т.п. в прогнозном периоде.

Основные экономические показатели деятельности ООО «Лада-Восход М» в прогнозном периоде представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Лада-Восход М» в прогнозном периоде

Показатели	2021 г., т. р.	Прогнозный период, т. р.	Изменение	
			Прогнозный период – 2021 г.	
			Абс. изм., т. р. (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	5	6
1. Выручка ¹ , т. р.	10652	12526	+1874	117,59
2. Себестоимость продаж ¹ , т. р.	9044	10044	+1000	111,06
3. Валовая прибыль (убыток), т. р.	1608	2482	+874	154,35
4. Управленческие расходы ¹ , т. р.	958	1220	+262	127,35
5. Коммерческие расходы ¹ , т. р.	-	-	-	-
6. Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	650	1262	+612	194,15
7. Чистая прибыль, т. р.	366	886	+520	242,08
8. Основные средства ² , т. р.	2407	2297	-110	-4,57
9. Оборотные активы ² , т. р.	1785	2781	+996	155,80
10. Численность ППП, чел.	13	13	-	-
11. Фонд оплаты труда ППП, т. р.	2894	2894	-	-
12. Производительность труда работающего, т. р. (стр1/стр.10)	819	964	+145	117,70

Продолжение таблицы 15

1	2	3	5	6
13. Среднегодовая заработная плата работающего, т. р. (стр11/стр10)	223	223	-	-
14. Фондоотдача (стр1/стр8)	4,43	5,45	+1,02	123,02
15. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	5,97	4,50	-1,47	-24,62
16. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) × 100%	6,10	10,08	+3,98	165,25
17. Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) × 100%	6,50	11,20	+4,70	172,31
18. Затраты на рубль выручки, (стр2+стр4+стр5)/стр1), руб.	0,94	0,90	-0,04	-4,26

Анализ организационно-экономических показателей ООО «Лада-Восход М» в прогнозном периоде показал, что согласно предложенных мероприятий, организация получила чистую прибыль в размере 886 т. р., это в 2,42 раза больше, чем было получено организацией в 2021 году (в расчете было заложено также примерное увеличение себестоимости продаж на 1000000 рублей и увеличение прочих расходов на 262010 рублей по сравнению с 2021 годом). Также в результате увеличения выручки, организация получает увеличение размера фондоотдачи на 23,02 %, уменьшение оборачиваемости активов на 24,62 %, увеличение рентабельности продаж на 65,25 %, увеличение рентабельности производства на 72,31 %, а также у ООО «Лада-Восход М» наблюдается снижение затрат при производстве продукции на 1 рубль выручки (на 4,26 %).

Вследствие увеличения выручки организации, увеличилась и производительность труда на одного работающего на 17,70 %. Для стимулирования работников организации, руководство предприятия могло бы рассмотреть вопрос о повышении заработной платы персоналу.

В результате реализации предлагаемых мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности ООО «Лада-Восход М», а также на увеличение показателей, характеризующих эффективность организационно-экономической деятельности организации, получению дополнительной прибыли, можно сделать вывод, что данные мероприятия помогут улучшить финансовое положение ООО «Лада-Восход М», получить дополнительную прибыль от хозяйственной деятельности, приобрести устойчивое положение на рынке предоставляемых услуг, сохранить стабильные показатели ликвидности и платежеспособности. Получение прибыли является уставной целью ООО «Лада-Восход М», получение которой способствует дальнейшему развитию и процветанию организации.

Оценим экономическую эффективность от проведенных мероприятий.

Экономическая эффективность – это соотношение между достигнутыми результатами и затратами на внедрение. Рассчитать экономическую эффективность кампании – это значит понять, правильно ли расходуются ресурсы и какие перспективы развития организации. Экономическая эффективность рассчитывается по формуле 46:

$$\text{Ээф} = \frac{\text{Э}}{\text{Звн}}, \quad (46)$$

где Ээф – экономическая эффективность;

Э – экономический эффект;

Звн – затраты на внедрение модели.

Экономический эффект – это разница между полученным результатом до внедрения и после внедрения мероприятия. Не существует определенной формулы расчета экономического эффекта. Мы рассчитаем по формуле 47:

$$\text{Э} = \text{Рнов} - \text{Рст}, \quad (47)$$

где $R_{нов}$ – результат после внедрения мероприятия;

$R_{ст}$ – результат до внедрения мероприятия.

Прибыльный проект должен иметь индекс не менее 1.

Также показателем эффективности служит показатель валовой прибыли, формула экономической эффективности может выглядеть следующим образом (формула 48):

$$ВП = (R_{нов} - R_{ст}) - З_{вн}, \quad (48)$$

где ВП – валовая прибыль.

В гостиничном бизнесе эффективным мероприятием по увеличению объема продажи услуги может быть привлечение новых клиентов. Также дополнительный доход принесут ликвидация неликвидных внеоборотных активов и дебиторской задолженности, размещение свободных денежных средств под проценты на депозите.

Результат от внедрения мероприятий рассмотрим в таблице 16.

Таблица 16 – Мероприятия, направленные на получение дополнительного дохода, в руб.

Наименование мероприятия	Результат, руб.
Выручка от предоставления гостиничных услуг путем проведения рекламной кампании	2620100
Реализация на сторону неиспользуемого промышленного кондиционера LG	110000
Получение дебиторской задолженности с истекшим сроком оплаты	250000
Размещение свободных денежных средств в размере 1000000 рублей на депозите в банке под 10 % годовых	100000
ИТОГО:	3080100

В таблице 17 рассмотрим затраты на внедрение вышеуказанных мероприятий.

Таблица 17 – Затраты на внедрение мероприятий

Наименование затрат	Сумма в год, руб.
Выплата вознаграждения партнеру за проведение рекламной кампании 10 %	262010
Списание с баланса промышленного кондиционера LG по остаточной стоимости	110000
Расходы по обычной деятельности	633280
Выплата премий, начисление страховых взносов	156720
Проведение специализированных тренингов для персонала	100000
ИТОГО:	1262010

Так как ООО «Лада-Восход М» является микропредприятием, организация ведет упрощенный бухгалтерский учет, составляется упрощенная финансовая отчетность. Согласно таблице 15, в составе выручки за 2021 год учтены доходы от обычных видов деятельности 9446000 рублей, а также прочие доходы в размере 1206000 рублей, которые являются результатом форс-мажорных событий. По итогам расчетов прогнозная выручка с учетом мероприятий, направленных на получение дополнительного дохода, составит 12526100 рублей.

Рассчитаем экономический эффект по формуле 2:

$$\text{Экономический эффект} = 12526100 - 9446000 = 3080100 \text{ рублей}$$

Рассчитаем экономическую эффективность мероприятий, направленных на получение дополнительного дохода по формуле 1:

$$\text{Экономическая эффективность} = 3080100 / 1262010 = 2,44$$

Рассчитаем валовую прибыль по формуле 3:

$$\text{Валовая прибыль} = (12526100 - 9446000) - 1262010 = 1818090 \text{ рублей}$$

Чтобы добиться большего экономического эффекта от запланированных мероприятий, нужно увеличивать прибыль без дополнительных затрат, снижать расходы без снижения объемов реализации. А также комбинировать эти варианты.

По итогам расчетов, экономическая эффективность составила 2,44, экономический эффект равен 3080100 рублей. Мероприятия экономически целесообразны. Предложенные мероприятия будут реализованы без привлечения заемных средств, все затраты будут профинансированы за счет собственных средств. Однако, данные показатели являются относительными, результат не гарантирован, так как на реализацию данных мероприятий могут повлиять как внутренние, так и внешние факторы. Каждое предприятие заинтересовано в том, чтобы повышать экономическую эффективность любыми доступными методами.

Заключение

Ликвидность и платежеспособность – это важные характеристики оценки финансово-экономической деятельности организации в условиях рыночной экономики. Анализируя эти показатели, организация имеет возможность адекватно оценить свою финансово-экономическую деятельность, способность к своевременному погашению всех платежных требований потенциальных кредиторов, управлять финансовыми потоками, а также вовремя выявлять финансовые проблемы.

В данной выпускной квалификационной (бакалаврской) работе на тему «Анализ ликвидности и платежеспособности организации» были изучены и проанализированы ликвидность и платежеспособность на примере общества с ограниченной ответственностью «Лада-Восход М».

В первом разделе были рассмотрены теоретические основы подходов к анализу ликвидности и платежеспособности организаций, определены их понятия и сущность. Обозначено значение ликвидности и платежеспособности как элемента анализа финансового состояния организации. Рассмотрены методы и методики, используемые в процессе анализа, количественные и качественные показатели ликвидности и платежеспособности. Изучены основные формулы расчета коэффициентов.

Во втором разделе на основе статистических данных, данных бухгалтерского учета, данных налогового учета и финансово-хозяйственной деятельности организации в целом определены условия среды, в которых функционирует ООО «Лада-Восход М», рассмотрена организационно-экономическая характеристика деятельности организации, проведен анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Лада-Восход М» за период 2019-2021 гг., определена величина абсолютных отклонений и темпы изменения показателей, проведена оценка эффективности использования факторов производства и результативности

функционирования организации в целом, выявлены проблемы ее деятельности, проведен анализ ликвидности и платежеспособности по описанным в первом разделе методике, методам с выводами, описывающими полученные результаты.

В третьем разделе описаны основные направления совершенствования деятельности ООО «Лада-Восход М». Эти направления ориентированы на повышение ликвидности и платежеспособности, увеличение эффективности основных организационно-экономических показателей ООО «Лада-Восход М» и получению дополнительной прибыли. Предложены и проанализированы мероприятия. Проанализирован ожидаемый результат от внедрения мероприятий, дана количественная оценка.

Стоит отметить, что ООО «Лада-Восход М» старается строить свои отношения в бизнесе на минимальных рисках, не вкладываться в сомнительные предприятия и неликвидные оборотные активы, не накапливать дебиторскую задолженность, производить своевременную кредиторскую оплату.

В заключении можно сказать, что анализ ликвидности и платежеспособности организации – это важная составляющая оценки финансового состояния предприятия, позволяющая оценить его способность расплачиваться по своим обязательствам перед кредиторами. Необходимость систематического мониторинга ликвидности предприятия может не только помочь избежать затруднительных финансовых ситуаций, но и даже предотвратить крайнюю меру – банкротство.

Руководство организации, своевременно получающее отчеты по данным направлениям с учетом проведенного анализа, может оперативно скорректировать деятельность организации.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута, поставленные задачи решены.

Список используемой литературы

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Том 1 / И.А. Бланк. – Киев : Издательство «Ника-Центр», 1999. – 592 с. – ISBN 966-521-140-4. Текст :непосредственный
2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент : полный курс / Ю. Бригхем, Л. Гапенски. – в 2-х томах перевод с англ. под ред. В.В. Ковалева. – Санкт-Петербург : Издательство «Экономическая школа», 1997. – XXX+497 с. – ISBN 5-900428-30-3. Текст :непосредственный
3. Высшее образование онлайн «Росдистант». Комплексный анализ : электронный учебник. Текст: электронный // режим доступа <https://edu.rosdistant.ru/my/study/> (дата обращения 25.05.2022)
4. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий) : учебник для ВУЗов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство «КНОРУС», 2007. – 608 с. – ISBN 5-85971-706-7. Текст :непосредственный
5. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ : ред. от 26.10.2021 : принят Государственной Думой 21 октября 1994 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/ (дата обращения: 25.05.2022).
6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 2-е изд. – Москва : Издательство «Дело и сервис», 2004. – 144 с. – ISBN 5-8018-0191-X. Текст :непосредственный
7. Информационно-правовой портал «ГлавБух» - Электронный ресурс. Текст :электронный // режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

8. Информационно-правовой портал «Контур.Экстерн» - Электронный ресурс. Текст :электронный // режим доступа: <https://www.kontur-extern.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

9. Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента : учебник / В.В. Ковалев. – Москва : Издательство «Проспект», 2008. – 448 с. – ISBN 978-5-482-01631-2. Текст :непосредственный

10. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент : учебник / И.Я. Лукасевич. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство «Эксмо», 2010. – 768 с. – ISBN 978-5-699-38636-9. Текст :непосредственный

11. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова – Москва : Издательство «ФОРУМ», 2008. – 192 с. – ISBN 978-5-91134-099-5. Текст :непосредственный

12. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ : ред. от 01.05.2022 : принят Государственной Думой 19 июля 2000 года : одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 25.05.2022).

13. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ : ред. от 01.05.2022 : принят Государственной Думой 16 июля 1998 года : одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 25.05.2022).

14. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ : ред. от 30.12.2021 : принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года

: одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 25.05.2022).

15. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ : ред. от 02.07.2021 : принят Государственной Думой 06 июля 2007 года : одобрен Советом Федерации 11 июля 2007 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения: 25.05.2022).

16. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н : ред. от 19.04.2019, с изм. и доп. : зарегистрировано в Минюсте России 02 августа 2010 года № 18023. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения: 25.05.2022).

17. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ : ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022 : принят Государственной Думой 14 января 1998 года : одобрен Советом Федерации 28 января 1998 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (дата обращения: 25.05.2022).

18. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации : вузовский учебник / Пласкова Н.С. – Москва : Издательство «НИЦ ИНФРА М», 2016. – 368 с. – ISBN 978-5-9558-0472-9. Текст :непосредственный

19. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) : Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н : ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018 : утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06 июля 1999 года № 43н. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 25.05.2022).

20. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008) : Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н : ред. от 07.02.2020 : Приложение № 1 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 25.05.2022).

21. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н : ред. от 11.04.2018 : зарегистрировано в Минюсте России 27 августа 1998 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 25.05.2022).

22. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент : учебник для ВУЗов / Под ред. акад. Г.Б. Поляк. – 2-е изд. – Москва : Издательство «ЮНИТИ-ДАНА», 2006. – 527 с. – ISBN 5-238-00645-4. Текст :непосредственный

23. Правила предоставления гостиничных услуг в Российской Федерации : Постановление Правительства Российской Федерации от 18.11.2020 г. № 1853 : ред. от 01.04.2021 : утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 18.11.2020 г. № 1853. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368292/ (дата обращения: 25.05.2022).

24. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., испр. – Минск : Издательство «Новое знание», 2002. – 704 с. – ISBN 985-475-009-4. Текст : непосредственный

25. Справочно-правовая система «Гарант» – Электронный ресурс. Текст: электронный // режим доступа: <https://www.garant.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

26. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – Электронный ресурс. Текст: электронный // режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 11.05.2022).

27. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» : Приказ Минфина от 16.04.2021 № 62н : ред. от 23.12.2021 : утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.04.2021 № 62н. – Текст : электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386440/ (дата обращения: 25.05.2022).

28. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс : книги / И.Ф. Шер. – 2-е изд. перевод с нем. под ред. Лунского Н.С. – М : Экономическая жизнь, 1925. –

594 с. Текст: электронный // режим доступа: <https://baguzin.ru/wp/wp-content/uploads/2016/12/> (дата обращения 01.05.2022).

29. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник / А.Д. Шеремет. – Москва : Издательство «ИНФРА М», 2006. – 415 с. – ISBN 5-16-002687-8. Текст :непосредственный

30. Scopus : реферативная база данных / Elsevier BV. – URL: <http://www.scopus.com/> (дата обращения: 25.05.2022). – Яз. англ. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ. – Текст : электронный


Приложение А

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год

ИНН	6382057409--												
КПП	638201001	Стр.	001										
Форма по КНД 071096	Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность												
Номер корректировки	0--	Отчетный период (код)*	34	Отчетный год	2021								
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ													
"ЛАДА-ВОСХОД М"													
(наименование организации)													
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2	55.10.												
Код по ОКПО	60272130												
Форма собственности (по ОКФС)	16												
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300												
Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ)	384												
Местонахождение (адрес)													
643, 445147, 63, СТАВРОПОЛЬСКИЙ Р-Н, ВИСЛА													
П, СОВХОЗНАЯ УЛ, 13,,													
На	004	страницах	с приложением документов или их копий на				листах						
Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:				Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа									
1 – руководитель 2 – уполномоченный представитель				Данный документ представлен (код)									
ВОЛОСТНОВА				на					страницах				
МАРИНА				в составе (отметить знаком V)				0710001			0710002		
ГЕННАДЬЕВНА								0710003			0710004		
ГЕННАДЬЕВНА				0710005									
(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)				Дата представления документа									
Подпись				Дата				28.02.2022					
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя				Зарегистрирован за №									
Документ подписан электронной подписью и отправлен через АО «ПФ «СКБ Контур» 28.02.2022 в 12:32													
Имя файла «NO BOUPR_6382_6382057409638201001_20220228_792abe30-656d-4646-9ea4-0a2d5a8977f4»													
Волостнова Марина Геннадьевна Сертификат: a0ca509cb1d7a0b7933c9008cbc23d66bd0e436e Действует с 11.01.2021 до 11.04.2022													
* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного. ** Отчество при наличии.													

Рисунок А.1-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения А



ИНН 6382057409 --

КПП 638201001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс


Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	2407	3239	2751
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	35	127	33
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	789	1271	393
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	961	327	586
-	БАЛАНС	1600	4192	4964	3763
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	3880	3514	3482
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	0
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	1107	0
-	Кредиторская задолженность	1520	113	96	42
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	199	247	239
-	БАЛАНС	1700	4192	4964	3763

Отправлено 28.02.2022 в 12:32

Имя файла «NO_VOUPR_6382_6382_6382057409638201001_20220228_792abe30-656d-4646-9ea4-0a2d5a8977f4»

Рисунок А.2-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения А



1590 3037

ИНН 6382057409--

КПП 638201001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ⁶	2110	9446	6299
	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(9044)	(6060)
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	1206	1711
	Прочие расходы	2350	(958)	(1721)
	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(284)	(197)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	366	32


Отправлено 28.02.2022 в 12:32

Имя файла «NO_BOUPR_6382_6382_6382057409638201001_20220228_792abe30-656d-4646-9ea4-0a2d5a8977f4»

Рисунок А.3-Бухгалтерская отчетность

Приложение Б

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

	ИНН <input type="text" value="6382057409-"/>
КПП <input type="text" value="638201001"/>	Стр. <input type="text" value="001"/>

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность


Номер корректировки Отчетный период (код)* Отчетный год

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2
 Код по ОКПО
 Форма собственности (по ОКФС)
 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)
 Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ)

Местонахождение (адрес)

На страницах с приложением документов или их копий на листах

<p>Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 1 – руководитель <input type="checkbox"/> 2 – уполномоченный представитель</p> <p><input type="text" value="ЕЛОСТНОВА"/> <input type="text" value="МАРИНА"/> <input type="text" value="ГЕННАДЬЕВНА"/> <small>(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)</small></p> <p>Подпись  Дата <input type="text" value="24"/><input type="text" value="03"/><input type="text" value="2021"/></p> <p><small>Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя</small></p> <p><input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/></p>	<p align="center">Заполняется работником налогового органа</p> <p align="center">Сведения о представлении документа</p> <p>Данный документ представлен (код) <input type="text" value=""/></p> <p>на <input type="text" value=""/> страницах</p> <p align="center">в составе (отметить знаком V)</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 0710001</td> <td><input type="checkbox"/> 0710002</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 0710003</td> <td><input type="checkbox"/> 0710004</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 0710005</td> <td></td> </tr> </table> <p>Дата представления документа <input type="text" value=""/><input type="text" value=""/><input type="text" value=""/></p> <p>Зарегистрирован за № <input type="text" value=""/></p> <hr/> <p align="center">Фамилия, И. О.**</p> <p align="right">Подпись</p>	<input type="checkbox"/> 0710001	<input type="checkbox"/> 0710002	<input type="checkbox"/> 0710003	<input type="checkbox"/> 0710004	<input type="checkbox"/> 0710005	
<input type="checkbox"/> 0710001	<input type="checkbox"/> 0710002						
<input type="checkbox"/> 0710003	<input type="checkbox"/> 0710004						
<input type="checkbox"/> 0710005							

* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.
 ** Отчество при наличии.

Рисунок Б.1-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения Б



 1590 3020	ИНН 6382057409-- КПП 638201001 Стр. 002	Форма по ОКУД 0710001			
Бухгалтерский баланс					
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	3239	2751	1978
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	127	33	0
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1271	393	7
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	327	586	1441
-	БАЛАНС	1600	4964	3763	3426
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	3514	3482	2754
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	250
-	Краткосрочные заемные средства	1510	1107	0	0
-	Кредиторская задолженность	1520	96	42	5
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	247	239	417
-	БАЛАНС	1700	4964	3763	3426

Рисунок Б.2-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения Б



1590 3037

ИНН 6382057409--

КПП 638201001 Стр. 003


Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	6299	7640
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(6060)	(4700)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	1711	-
-	Прочие расходы	2350	(1721)	(1968)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(197)	(244)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	32	728

Рисунок Б.3-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения В



1590 3020

ИНН 6382057409--

КПП 638201001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	2751	1978	1959
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	33	0	243
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	393	7	23
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	586	1441	736
-	БАЛАНС	1600	3763	3426	2961
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	3482	2754	2406
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	250	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	250
-	Кредиторская задолженность	1520	42	5	0
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	239	417	305
-	БАЛАНС	1700	3763	3426	2961

Рисунок В.2-Бухгалтерская отчетность

Продолжение приложения В


	ИНН 6 3 8 2 0 5 7 4 0 9 - -	КПП 6 3 8 2 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3	Форма по ОКУД 0710002	
Отчет о финансовых результатах				
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	7640	3150
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(4700)	(1500)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	-	-
-	Прочие расходы	2350	(1968)	(1228)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(244)	(74)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	728	348

Рисунок В.3-Бухгалтерская отчетность