

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 платёжеспособности организации (на примере ООО
«Оригинал Автозапчасть»)

Обучающийся

Е.А. Ширшова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Е.А. Ширшова.

Тема работы: Анализ ликвидности и платежеспособности организации ООО «Оригинал Автозапчасть».

Цель исследования заключается в анализе и разработке мероприятий по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности организации ООО «Оригинал Автозапчасть».

Информационную основу составила бухгалтерская отчетность предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть».

Практическая значимость исследования заключается в использовании содержащихся методических подходов, рекомендаций и практических предложений по укреплению ликвидности предприятия.

Структура работы включает введение, три главы, заключение, библиографический список, приложения.

Во введении обоснована актуальность, цели, задачи, объем и предмет исследования.

Первый раздел посвящен методическим аспектам оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия.

Во втором разделе проведен анализ оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности организации ООО «Оригинал Автозапчасть».

В третьем разделе разрабатываются мероприятия по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности организации ООО «Оригинал Автозапчасть».

В заключении приведены выводы по выпускной квалификационной работе.

Общий объем работы, без приложений 68 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 16, рисунков – 10.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	7
1.1 Понятие и сущность ликвидности и платежеспособности предприятия....	7
1.2 Информационная база, цели и задачи анализа ликвидности и платежеспособности	14
1.3 Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.....	19
2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть».....	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Оригинал Автозапчасть».....	31
2.2 Оценка показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть»	39
3 Разработка мероприятий по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть».....	47
3.1 Пути оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть»	47
3.2 Экономическая эффективность рекомендаций по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности	53
Заключение	62
Список используемой литературы и используемых источников.....	65
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020 – 2022 гг.	68
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2021 – 2022 гг.	70
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2020 – 2021 гг.....	71
Приложение Г Прогноз на дальнейшую перспективу	72

Введение

На современном этапе развития экономики, стабильное и успешное функционирование предприятий во многом зависит от их платежеспособности и ликвидности. Эти показатели имеют прямое влияние на финансовое благополучие компаний и их возможность своевременно удовлетворять обязательства перед кредиторами. В связи с этим возникает необходимость проведения анализа и выявления возможностей по укреплению ликвидности и платежеспособности предприятий.

Сегодня важность ликвидности и платежеспособности является крайне актуальной для характеристики финансовой деятельности предприятий в условиях современной рыночной экономики. Высокая ликвидность и способность организации своевременно оплачивать свои обязательства делают ее более привлекательной для получения кредитов, инвестиций, а также при привлечении профессиональных кадров и выборе поставщиков. Компания с хорошим финансовым положением, опирающаяся на собственную способность вовремя производить платежи и финансировать свою деятельность, становится более устойчивой к внешним негативным факторам и имеет меньший риск обанкротиться.

Достигая поставленных целей и планов и успешно выполняя свою деятельность, предприятие способствует увеличению своей платежеспособности и ликвидности. Эффективное управление финансовыми ресурсами компании, особенно в области ликвидности и платежеспособности, играет ключевую роль для успешного развития организации. Уровень ликвидности предприятия зависит от множества факторов, таких как результаты его деятельности, активы и обязательства. Соответственно, чем выше исполнение предприятием своих обязательств, тем больше ликвидность.

Платежеспособность предприятия определяет возможность своевременного выполнения его денежных обязательств и отражает финансовое состояние организации. Именно от этого финансового состояния

зависит успех предприятия. Анализ и изучение показателей ликвидности и платежеспособности необходим для всех компаний, особенно тех, которые испытывают трудности с платежами и использованием своих ресурсов.

Эта тема становится все более актуальной и востребованной, так как ликвидность и платежеспособность являются основными составляющими успешного ведения бизнеса. Многочисленные научные работы отечественных и зарубежных экономистов освещают понятие, сущность ликвидности и платежеспособности, а также методы их анализа.

Цель данного исследования – это анализ ликвидности и платежеспособности компании ООО «Оригинал Автозапчасть», а также определение способов их оптимизации.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие и сущность ликвидности и платежеспособности;
- рассмотреть информационную базу, цели и задачи анализа показателей ликвидности и платежеспособности;
- разработать методику анализа показателей ликвидности и платежеспособности;
- провести анализ абсолютных и относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть»;
- предложить мероприятия для улучшения показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть»;
- оценить результативность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является компания ООО «Оригинал Автозапчасть».

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с текущим состоянием, движением и наличием текущих активов и обязательств на данном предприятии.

Для написания работы использовались авторские исследования в области экономики, финансового анализа и экономической теории таких авторов, как Л.М. Цой, А.Н. Рассказов, Е.А. Нифонтова, О.В. Мамай, Л.И.

Сергеев, М. Н. Конягина, И.Д. Хуссейн, Г.С. Сологубова, А.П. Зинченко, Н.А. Горелов и другие.

В ходе проведения исследования ООО «Оригинал Автозапчасть» за период 2020-2022 годов, были применены различные методы анализа, включая горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, рейтинговую оценку, индукцию, дедукцию, наблюдение, оценку бухгалтерских документов, сравнение, обобщение и метод экспертных оценок.

Для этого использовались материалы бухгалтерской отчетности, периодическая печать, учебники и учебные пособия экономического анализа, интернет-ресурсы и официальный сайт объекта исследования.

Исследование имеет практическую значимость и предлагает методические подходы, рекомендации и практические предложения по укреплению ликвидности предприятия.

1 Теоретические основы анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

1.1 Понятие и сущность ликвидности и платежеспособности предприятия

Оценка финансового состояния организации включает в себя оценку ее платежеспособности, которая разбивается на текущую и долгосрочную. Долгосрочная платежеспособность отражает способность организации выполнять свои финансовые обязательства в будущем. Ликвидность, в свою очередь, указывает на возможность быстрой реализации материальных ценностей в финансовые [37].

Разные эксперты описывают экономическую суть ликвидности по-разному. Например, для В.Д. Грибова это способность организации быстро выполнять свои финансовые обязательства и продавать активы при необходимости [36].

Согласно мнению Л.Я. Аврашковой, под ликвидностью понимается наличие у предприятия достаточного количества средств, которые может быть использовано для выплаты краткосрочных обязательств даже при неполном соблюдении условий контрактов [3].

С другой стороны, для Е.Б. Дворядкиной ликвидность означает возможность быстрой конвертации активов предприятия в деньги [8].

Важно отметить, что, несмотря на то, что понятия ликвидности и платежеспособности часто рассматриваются как синонимы, между ними существует существенная разница. С.П. Иванова определяет ликвидность как способность актива быть конвертированным в денежные средства [14].

Определение ликвидности баланса предприятия зависит от соотношения между активами и обязательствами, учитывая при этом время, нужное для превращения активов в денежные средства, которое должно быть не больше заданного временного интервала [35].

В то же время платежеспособность организации предполагает наличие столько денег и их эквивалентов, которые могут служить для оплаты текущих задолженностей кредиторам немедленно [34].

Чтобы определить, насколько текущие активы могут быть использованы для погашения задолженностей и какова может быть дополнительная нагрузка на ликвидность при внедрении краткосрочных обязательств, необходимо провести соответствующую оценку [33].

Своевременное и полное выполнение условий контракта возможно благодаря рациональному планированию использования ликвидных ресурсов, которое позволяет регулировать и поддерживать уровень ликвидности со временем [32].

Ликвидность играет важную роль в управлении производственным процессом, поскольку отразит возможность компании исполнить обязательства. При низком уровне ликвидности расходы на финансирование могут значительно возрасти [31].

Чтобы погасить как планируемые, так и незапланированные расходы, организация хранит определенное количество ликвидных средств (наличные или ценные бумаги, которые можно быстро продать). Однако, сохранение сверхнормативного количества ликвидных средств является нерациональным, ведь общая стоимость издержек по их обслуживанию (например, расходы на управление портфелем легко реализуемых ценных бумаг) обычно низкая [30].

Для регулирования наличия избыточных ликвидных средств можно применять такие меры, как их использование для погашения займов или выплаты в качестве дивидендов. В этом контексте можно выявить общие основания объяснения понятия ликвидности: уровень ликвидности зависит от возможной скорости превращения активов в денежные средства [29].

Обычно активы (имущественные ценности) могут быть неликвидными, иметь низкий уровень ликвидности или же быть высоколиквидными. Чем проще и быстрее актив можно превратить в денежное выражение, тем он более

ликвиден. В случае с продуктом его ликвидность определяется быстротой продажи по номинальной цене [28].

Например, «активы, представленные в бухгалтерском балансе компании, обладают разной степенью ликвидности (по убыванию):

- денежные ресурсы на счетах и в кассах предприятия;
- банковские векселя, государственные ценные бумаги;
- текущая дебиторская задолженность, займы выданные, корпоративные ценные бумаги (акции предприятий, котирующихся на бирже, векселя);
- запасы товаров и сырья на складах;
- машины и оборудование;
- здания и сооружения;
- незавершённое строительство» [26, с. 211].

Термин «ликвидность» можно применять к различным объектам, таким как фирмы, ценные бумаги, рынок и банки.

Таким образом, следует различать следующие виды ликвидности (рисунок 1) [27].

Ликвидность баланса является фундаментальным элементом платежеспособности и ликвидности организации. Следовательно, ее сохранение является ключевым аспектом для поддержания платежеспособности. Однако, важно заметить, что сохранение ликвидности становится проще при наличии высокого имиджа и стабильности финансового состояния компании [25].

Понятие ликвидности относится к способности актива быть конвертированным в денежные средства. «Степень ликвидности определяется быстротой, с которой этот процесс может быть реализован» [24]. Чем меньше времени потребуется для этого, тем выше уровень ликвидности соответствующего актива. Хотя на отчетную дату компания может считаться ликвидной, её показатели в будущем могут свидетельствовать об обратном.

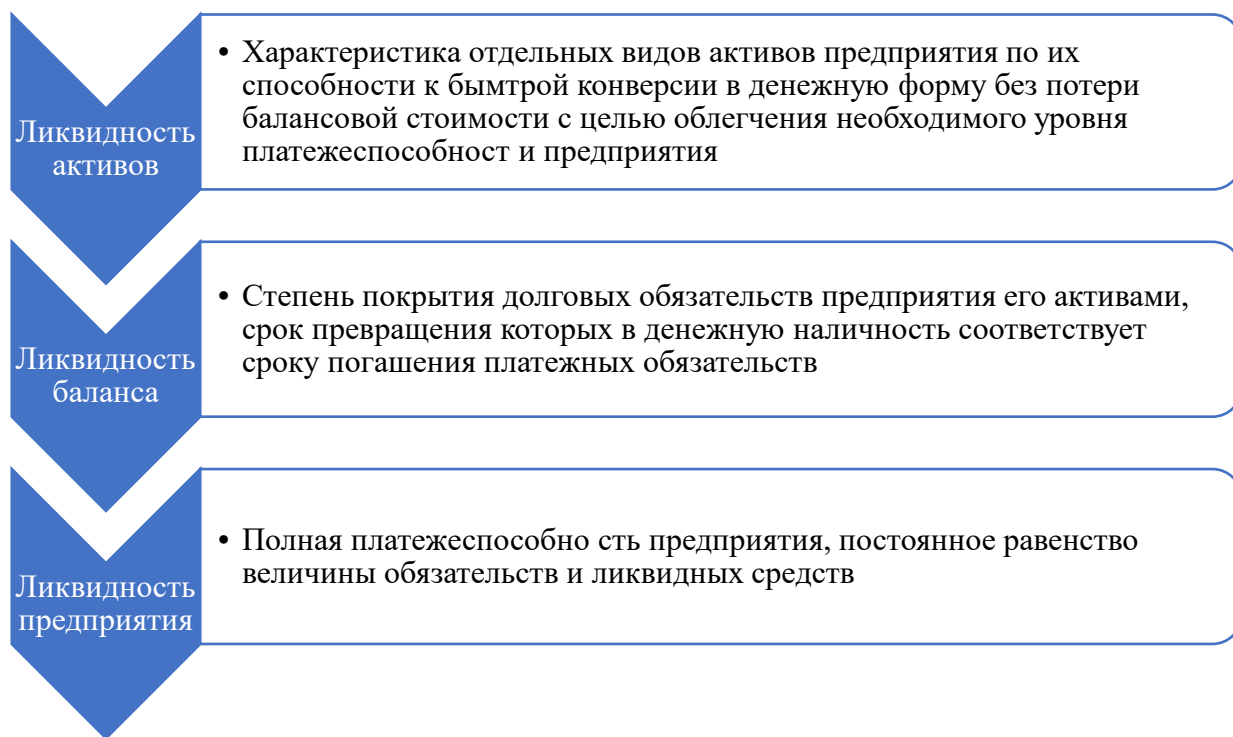


Рисунок 1 – Ликвидность активов, баланса и предприятия [23]

«Платежеспособность» имеет более широкое значение, чем «ликвидность», и относится к способности отрасли выполнять свои платежные обязательства и конвертировать свои активы в качестве средства.

Хотя ликвидность и платежеспособность имеют схожие черты, ликвидность охватывает более широкий спектр аспектов. Платежеспособность определяется уровнем ликвидности баланса. При этом следует учитывать, что понятие ликвидности отражает не только текущее состояние финансовых расчетов, но также прогнозирует его перспективы в долгосрочной перспективе [22].

Существуют два типа платежеспособности - текущая и ожидаемая.

«Текущая платежеспособность определяется на дату составления баланса» [26, с. 211] и характеризуется отсутствием просрочек по платежам у платежеспособного предприятия.

Ожидаемая платежеспособность, в свою очередь, рассчитывается для конкретной предстоящей даты на основе сопоставления доступных платежных средств и первоочередных обязательств [21].

«Краткосрочную платежеспособность предприятия описывают как его способность исполнить краткосрочные обязательства при помощи оборотных активов. Следовательно, предприятие может быть названо платежеспособным» [20], если оно обладает данной способностью.

«Платежеспособность может быть использована для оценки перспектив будущего финансового положения компании, которое сможет дать возможность понять способна ли организация выполнять свои краткосрочные обязательства перед другой стороной в полном объеме и в кратчайший срок» [6, с. 43].

Кроме того, текущая платежеспособность предприятия напрямую зависит от ликвидности его оборотных активов, так как в случае необходимости они могут быть быстро превращены в денежные средства для погашения обязательств. При оценке ликвидности компании следует учитывать качественную составляющую и оценку состава оборотных активов.

Важно помнить, что ликвидность и платежеспособность зависит от множества внутренних и внешних факторов [19].

Экономическая обстановка государства может негативно сказаться на области платежей, включая влияние политической ситуации, развитие инноваций и законодательство. Чтобы ослабить отрицательный эффект этих факторов, необходим комплекс мер, таких как повышение капитала, сокращение сверхнормативных резервов, реализация постоянных активов, долгосрочное финансирование и улучшение процессов взыскания дебиторской задолженности [18].

Влияние внешних и внутренних факторов на уровень платежеспособности компании описывается на рисунке 2. Данные факторы могут повлиять на платежеспособность, включая экономические условия, «политическую обстановку, состояние финансовых рынков и банковской системы в стране, а также уровень обеспеченности собственным капиталом» [26, с. 211].



Рисунок 2 – Факторы, оказывающие воздействие на уровень ликвидности и платежеспособности предприятия [17]

Понятия ликвидности и платежеспособности находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. Оказывается, ликвидность баланса окажет влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, она отображает как текущее, так и будущее состояние фирмы [16].

Таким образом, «предприятие может быть платежеспособным на данный момент, но столкнуться с финансовыми трудностями в будущем, и наоборот» [26, с. 211]. Финансовая устойчивость тесно связана с концепцией платежеспособности. Если компания может обеспечить финансирование своей деятельности, выдержать платежи и справиться с неблагоприятными ситуациями, то это свидетельствует об ее стабильном финансовом состоянии и наоборот [15].

В России для того, чтобы организацию признали несостоятельной, необходимо доказать ее стабильную неспособность погашать кредиты. Неплатежеспособность – это финансовое состояние, когда временные финансовые трудности переходят в постоянные трудности, и организация не в состоянии погасить свои кредиты. Политика управления оборотным капиталом имеет важное значение для повышения платежеспособности организации путем сведения финансовых обязательств к минимуму [14].

Проверка ликвидности и платежеспособности компании является одним из основных шагов при «анализе финансового состояния и необходима для контроля риска невыполнения обязательств по расчетам» [32, с. 148].

Рациональное и обоснованное принятие управленческих решений является ключевым для эффективного ведения бизнеса. Изучение ликвидности и платежеспособности позволяет выявить слабые позиции и определить направления работы по улучшению этих показателей [29, с. 218].

Таким образом, результаты такого анализа определяют, какие способы усовершенствования состояния компании являются наиболее важными, но главное - найти и устранить недостатки финансовой деятельности и выявить потенциальные возможности улучшения ее платежеспособности. Эти задачи необходимо решать своевременно (рисунок 3).

Анализ ликвидности и платежеспособности подразумевает несколько основных задач, таких как группировка активов бухгалтерского баланса в зависимости от их степени ликвидности, расчет показателей платежеспособности, выявление факторов, которые влияют на изменение этих показателей, а также создание планов и мер для улучшения ликвидности и платежеспособности организации [13].

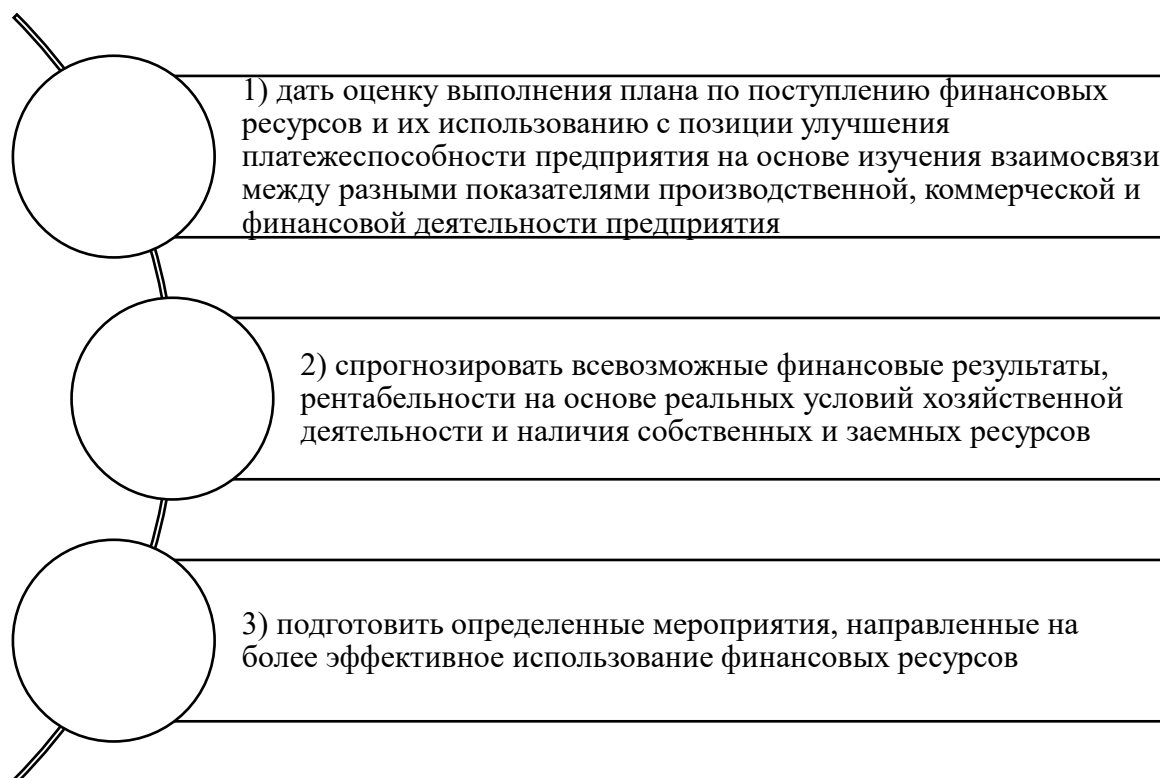


Рисунок 3 – Задачи анализа ликвидности и платежеспособности [12]

Из вышесказанного следует, что понятия ликвидности и платежеспособности находятся в тесной взаимосвязи, друг от друга зависят. Ликвидность и платежеспособность обладают сходными особенностями, однако ликвидность является более общим понятием. Уровень ликвидности баланса прямо влияет на его платежеспособность. Кроме того, следует иметь в виду, что ликвидность отражает не только текущее состояние расчетов, но и его будущее состояние.

1.2 Информационная база, цели и задачи анализа ликвидности и платежеспособности

Для изучения ликвидности используются основные источники - бухгалтерский баланс с приложениями и отчетность, включающая оперативную и статистическую информацию. Также необходимо

рассматривать отчёты о прибылях и убытках, анализируя данные о балансе организации [11].

Приведение результатов к более высокому уровню с помощью более рациональных мероприятий возможно благодаря тщательному и всестороннему анализу первичных данных, сводных регистров и отчётов.

Основная цель бухгалтерского баланса заключается в отражении финансового и имущественного положения организации на определенную дату. С помощью бухгалтерской отчетности можно получить полную информацию обо всех аспектах работы предприятия, описывающих производственные и хозяйственные процессы, а также о результатах деятельности [10].

Оценка кредитоспособности организации и ее способности выполнения финансовых обязательств в будущем осуществляется с помощью процедуры анализа ликвидности баланса [9].

Основная цель анализа ликвидности баланса - получить содержательные данные о финансовом положении организации, ее изменениях в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с дебиторами и кредиторами. Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач, таких как независимая и заблаговременная оценка финансового состояния организации, выявление и устранение его слабых сторон и поиск дополнительных путей и источников для улучшения ее финансового положения, и ликвидности [8].

Кроме того, анализ ликвидности позволяет сформировать инструкции для стабилизации финансового состояния предприятия и распределения его финансовых резервов для более рационального применения, а также делать предположения относительно будущих финансовых итогов и конструировать модели финансового состояния при различных вариациях применения доступных средств [7].

В процессе оценки ликвидности необходимо определить ряд вопросов, ответы на которые получают при исследовании. Среди этих вопросов особенно важны следующие: каков состав активов и пассивов на настоящий

момент, как проводилась оценка активов и соответствуют ли они скорости оборота текущих пассивов, а также какие источники денежных средств есть у предприятия и как они используются для достижения устойчивого превалирования первых над вторыми [20, с. 318].

Однако не менее важно также учитывать информацию о текущей и возможной будущей ликвидности предприятия. Для оценки ликвидности полезны данные, полученные из первичного, аналитического и синтетического учета, а также бухгалтерской отчетности [6].

При оценке ликвидности предприятия, основной информацией, подвергающейся анализу, является бухгалтерский баланс. Этот документ, представленный в виде таблицы, состоит из двух граф: в левой графе указываются имеющиеся хозяйственные средства, или активы, а в правой - пассивы, то есть источники поступления этих средств [30].

Логика расположения активов в графе неслучайна. Они располагаются в порядке увеличения ликвидности, где на первом месте стоят основные средства с наименьшей скоростью роста оборота. Затем идут материальные запасы предприятия, после чего - наиболее ликвидные денежные средства, которые находятся в последней строке [5].

Можно констатировать, что в верхней части таблицы есть внеоборотные средства, которые постепенно переходят в оборотные и указываются во второй части балансового актива [4].

Варианты формирования имущества компаний могут быть различными и включают использование как собственных, так и заемных средств. Доступность собственных средств может изменяться в зависимости от конкретных условий компании [3].

Другим источником могут быть заемные средства, которые используются для поддержания функционирования предприятия, особенно в периоды нехватки собственных средств [2].

Сведения об источниках собственных средств и способах их получения отражаются в III разделе пассива бухгалтерского баланса. Информация о

заемных средствах и других обязательствах компании содержится в разделах IV и V соответственно. Среди источников могут быть [1]:

- «банковские кредиты на непродолжительный период, включая ссуды со сроком погашения до 12 месяцев;
- займы (ссуды) у прочих кредиторов, срок выдачи которых составляет до 12 месяцев;
- банковские кредиты и займы у прочих юридических лиц со сроками погашения свыше года;
- долги компании перед сотрудниками, вызванные задержками в погашении заработной платы;
- долги компании перед поставщиками и подрядчиками, образованные в результате несоответствия времени получения товарно-материальных ценностей или потребления услуг и его оплаты по факту;
- долги, вызванные задержками выплат в бюджетные фонды из-за несвоевременности их внесения и несоответствия их дате начисления;
- долги перед органами страхования и обеспечения, связанные с указанными выше причинами;
- долги фирмы перед прочими контрагентами» [28].

Построение баланса — это процесс, позволяющий получить точное представление о состоянии ресурсов организации, ее структуре и объеме, а также о наличии собственных и дополнительных средств, что в свою очередь позволяет оценить финансовые результаты и их использование.

Однако экономические специалисты обращают внимание на то, что информационная база, используемая для баланса, не полностью соответствует целям финансового анализа и международным стандартам.

В связи с различиями между международными и национальными стандартами законодательства, бухгалтерского учета и отчетности, возникает необходимость оптимизации информационной базы, что является главной проблемой в данной области [13].

Для решения этой проблемы Министерство финансов активно работает над приведением различных форм отчетности к международным стандартам, что позволяет повысить качество аналитических показателей. Однако многократное изменение налоговой и бухгалтерской отчетности может привести к искажению данных и затруднить сравнение показателей в динамике. Кроме того, еще одной проблемой информационной базы является оценка значений с учетом инфляции.

Российские специалисты не всегда соблюдают ключевой принцип бухгалтерского учета - достоверность. Сравнительно с международными требованиями, методы оценки данного фактора при составлении отчетности недостаточно проработаны.

Гиперинфляция в России требует корректировки бухгалтерской отчетности за период 3-х лет и на данный момент составляет 12%, хотя Правительство РФ утверждает, что инфляция оценивается как средняя без гиперинфляции.

В связи с этим, отечественные компании создают бухгалтерские расчеты в соответствии с текущей оценкой. Однако объективно необходимо разработать «унифицированную государственную методику оценки статей баланса по рыночной стоимости» [26, с. 211].

Такая ситуация становится причиной существенного снижения качества отчетности по нескольким причинам: невозможность объективной оценки ликвидности предприятия и отсутствие возможности прогнозирования его будущего развития, в результате чего становится невозможным внедрение наилучших решений в организации [9].

В связи с этим возникает необходимость в проведении мероприятий, направленных на обеспечение достоверности и высокого качества информационной базы при анализе ликвидности предприятия.

После рассмотрения вышеперечисленного утверждается, что для оценки ликвидности компании можно использовать только один достоверный источник - ее бухгалтерский баланс. В балансе активы упорядочиваются по

уровню ликвидности, то есть по скорости их превращения в денежные средства в процессе коммерческой деятельности, в то время как пассивы группируются в зависимости от срочности их исполнения.

1.3 Методика анализа ликвидности и платежеспособности предприятия

Для анализа ликвидности и платежеспособности предприятия используются определенные абсолютные и относительные показатели для анализа ликвидности.

Для проведения качественной оценки ликвидности организации требуется оценка ликвидности баланса, что приводит к определенному перечню задач (рисунок 4).

Все краткосрочные пассивы могут быть условно распределены по обязательствам с разным уровнем срочности. В качестве инструмента предварительного анализа ликвидности используется соотношение конкретных компонентов активов и пассивов. Для этого обязательства организации сортируются по уровню срочности, а активы - по уровню ликвидности [4, с. 136].

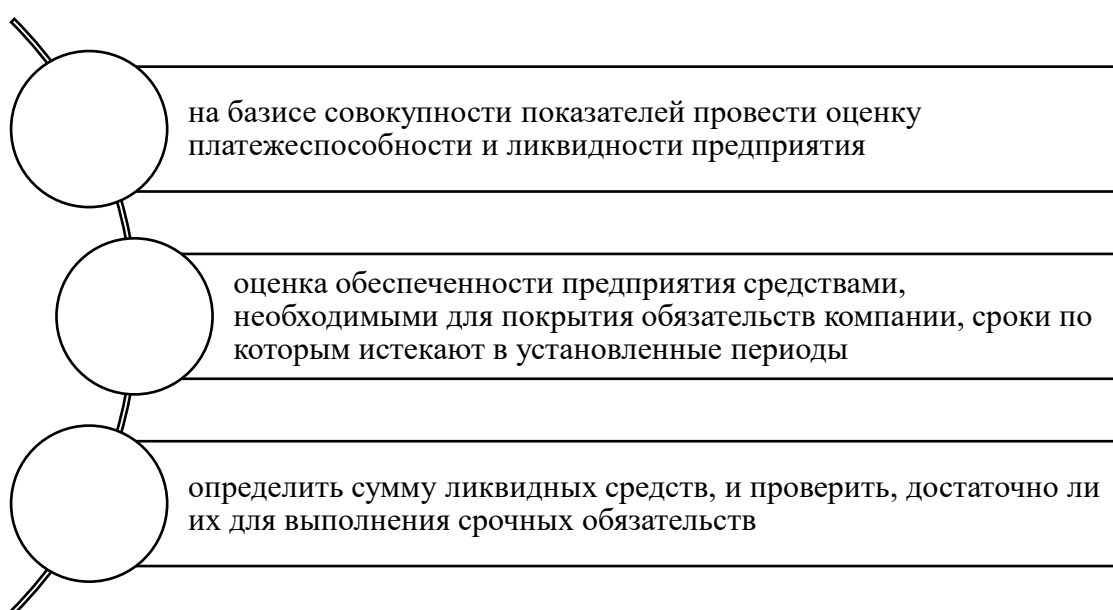


Рисунок 4 – Задачи оценки ликвидности предприятия

В текущем месяце необходимо осуществить выплату срочных обязательств компании, которые оцениваются в соответствии с самыми ликвидными активами. В первую очередь, это представлено монетарными средствами, включая деньги и ценные бумаги, которые легко реализуются. Однако, активы с меньшей ликвидностью, такие как дебиторская задолженность и запасы товарно-материальных ценностей, также имеют место быть. Они должны быть достаточными для покрытия необеспеченных частей срочных обязательств.

Ликвидность баланса отражает способность предприятия окупать свои активы в определенные сроки. Если показатель ликвидности высокий, то это означает, что компания может полностью покрыть свои обязательства в установленный период.

Оценка ликвидности баланса осуществляется путем определения степени покрытия обязательств компании имеющимися активами в строго установленные сроки.

Для этой процедуры используются специальные методики, которые основываются на сравнении наиболее ликвидных и менее ликвидных активов с обязательствами, распределенными по срокам погашения от более срочных к менее срочным.

Активы и пассивы разделяются на различные группы в зависимости от двух основных характеристик: степени убывания ликвидности для активов и потребности в оплате в ближайшее время для пассивов [17, с. 222]. Выходя из этого, активы группируются в соответствии с уровнем ликвидности.

Баланс показывает все активы организации, включая те, что имеют низкий уровень ликвидности, и разделяет их на отдельные группы:

- «для достижения наиболее активного (A1);
- высокая активная ликвидность. Это включает в себя краткосрочные денежные и финансовые инвестиции организации;
- высоколиквидные активы (A2). Эта группа включает дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы;

- (А3) – продажа помещений в фондах: приобретение ценностей, инвентарных запасов и НДС;
- внеоборотные активы организации считаются реализуемыми активами (А4). В этом случае балансовые обязательства формируются в зависимости от срока погашения долга и делятся на группы» [4, с. 65] (рисунок 5).

Наиболее ликвидными считаются первые три группы - А1, А2 и А3. Эти категории активов могут претерпевать изменения в течение текущего финансового года и относятся к текущим активам компании.

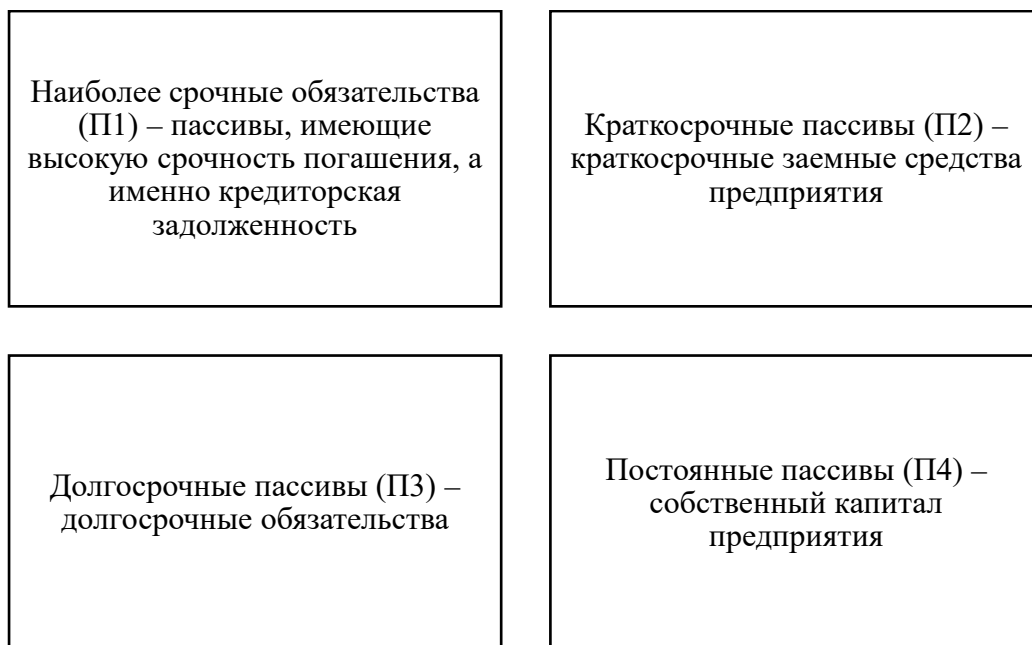


Рисунок 5 – Степени срочности погашения обязательств

Важно учитывать, что классификация активов не всегда является абсолютной [19]. Это происходит из-за того, что характеристика группы, в которую они входят, не всегда соответствует их реальным свойствам. Кроме того, стоимость конкретных активов может изменяться в зависимости от времени и обстановки, поэтому их ликвидность может быть нестабильной.

При определении группы пассивов наиболее важным фактором является срочность их возврата:

- «П1 (максимально краткосрочные обязательства) – задолженность, которую нужно погасить в кратчайшие сроки (краткосрочная кредиторская задолженность). По мнению Шеремета А.Д. советует относить к этой группе сумму ссуд, не оплаченных вовремя;
- П2 (краткосрочные пассивы) – заёмные средства, которые необходимо погасить в течение 12 месяцев;
- П3 (долгосрочные пассивы) – кредиты, заёмные средства, срок погашения которых составляет более 12 месяцев;
- П4 (постоянные пассивы) – стабильные и устойчивые пассивы, раздел пассивов «Капитал и резервы». Так же к этой категории относятся статьи раздела «Краткосрочные обязательства», не вошедшие в группу П3. Внешние обязательства формируются из краткосрочных и долгосрочных обязательств» [5].

Организация считается ликвидной в том случае, если ее текущие активы достаточны для полного покрытия и даже превышения краткосрочных обязательств.

Ликвидность, как показатель, является нестабильным и может изменяться, в связи с «неоднородностью состава текущих активов, содержащих разные оборотные средства, как легко реализуемые, так и труднореализуемые для погашения внешней задолженности» [26, с. 211].

«Для того, чтобы оценить степень ликвидности предприятия, необходимо проанализировать ликвидность баланса» [5, с. 124], где одним из условий является следующее: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$.

Выполнение первого критерия указывает на финансовую стабильность предприятия на момент составления баланса. В этом случае предприятие обладает достаточным количеством активов, которые могут быть быстро реализованы для покрытия срочных обязательств.

Выполнение второго условия говорит о том, что быстрореализуемые активы компании превосходят краткосрочные обязательства, что свидетельствует о ее платежеспособности в ближайшее время.

Если же третье условие выполняется, то компания в состоянии погасить долгосрочные займы при помощи активов, которые реализуются медленнее.

Если первые три условия выполнены, то автоматически будет выполнено и четвертое, что позволяет предприятию уверенно справляться с различными обязательствами, используя соответствующие активы.

Окончательное неравенство несет больше уравнивающий характер и имеет глубокий экономический смысл. Если некоторые из уравнений содержат другой знак, отличный от предложенного золотого стандарта, то баланс уже не будет полностью ликвидным [20, с. 47].

Соотношение групп А1 - П1 и А2 - П2 позволяет оценить текущую ликвидность предприятия и его платежеспособность (неплатежеспособность) в ближайшем будущем. Анализ А3 - П3 дает представление о перспективной ликвидности и позволяет сделать выводы о долгосрочной платежеспособности [11].

Анализируя соответствующие группы активов и пассивов, можно сделать вывод о ликвидности баланса предприятия. Если первые три неравенства соблюдаются, то баланс можно считать ликвидным в абсолютном смысле. Если же выполнено и четвертое неравенство, то это говорит о финансовой устойчивости предприятия и его наличии собственных оборотных средств.

Для оценки общей ликвидности своего учреждения используются различные коэффициенты относительной ликвидности. При этом абсолютная ликвидность выступает в качестве жесткого стандарта корпоративной ликвидности и показывает возможность организации платить за краткосрочные ценные бумаги и денежные средства в ближайшем будущем.

С учетом коэффициента текущей ликвидности, следует отметить, что функция платежей организации не ограничивается своевременным расчетом с должниками и продажей продукции, но может также включать продажу других видов активов при необходимости.

Таблица 1 содержит основные показатели ликвидности предприятия, которые отображают его платежеспособность и стабильность на рынке.

Таблица 1 – Особенности расчета относительных коэффициентов при определении ликвидности фирмы

Коэффициент	Значение	Уравнение	Пояснение
Абсолютной ликвидности	«Доля задолженности предприятия на непродолжительные сроки, которая может быть погашена в кратчайшие сроки» [9, с. 115]	$K_{ал} = A1 / (П1 + П2)$	$K_{ал} \geq 0,2 - 0,5$
Текущей ликвидности (или покрытия)	«Количество оборотных средств компании, которые способны покрыть имеющиеся обязательства» [9, с. 115]	$K_{гл} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	$1 \leq K_{п} \leq 2$
Критической (быстрой, срочной) ликвидности	«Показатели платежеспособности компании в случае своевременного погашения имеющихся дебиторских задолженностей» [9, с. 115]	$K_{ккл} = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	$K_{ккл} \geq 0,8 - 1$

Рекомендуемые нормативные значения применяются для измерения показателей ликвидности. Эти показатели оцениваются путем сравнения с соответствующими рекомендуемыми значениями и их динамикой.

Границы измерения для этих показателей уже установлены, поэтому можно оценить платежеспособность предприятия и поддерживать ее при необходимости. «Для этого необходимо сравнить фактические значения, полученные при расчете, с рекомендуемыми значениями» [26, с. 211].

Показатели ликвидности имеют ряд недостатков:

- «невозможно составить чёткую картинку работы предприятия за весь отчётный год при оценке платежеспособности лишь в начале и конце отчётного периода;
- один лишь расчёт показателей ликвидности на начало и конец отчётного периода не даёт возможности узнать о путях, которыми достигаются полученные фактические значения.

- представленные в таблице 1 формулы для расчёта и рекомендуемые границы показателей не всегда наглядны и доказательны;
- под влиянием учётной политики (по методу отгрузки или по методу оплаты) параметры показателей могут изменяться;
- показатели не соотносятся с добавленной стоимостью – крайне важным показателем для предприятия» [12].

Существует множество методов оценки платежеспособности и ликвидности, помимо приведенных выше показателей и моделей, и выбор метода должен учитывать особенности производства предприятия. Кроме того, тип финансовой политики и фаза финансового цикла также влияют на рекомендуемые значения. Интервал значений учитывает как агрессивный, так и консервативный тип финансовой политики, но при этом он соответствует рекомендациям официальных методик.

Коэффициент текущей ликвидности зависит от наличия у предприятия долгосрочных ресурсов и определяется ими. Для увеличения коэффициента «можно применять следующие меры: не допускать роста внеоборотных активов и долгосрочной дебиторской задолженности, а также увеличивать собственный капитал предприятия» [26, с. 211].

При определении уровня коэффициента текущей ликвидности не учитывается различная степень ликвидности активов в структуре оборотных средств, что является существенным недостатком данного показателя.

В некоторых случаях компания может столкнуться с недостатком средств для поддержания своего текущего уровня работы, вызванного большими операциями.

Когда предприятие стремительно увеличивает свою производительность, но сконцентрированным образом не получало достаточного финансирования, происходит чрезмерное расширение, которое имеет свои характерные признаки. Одним из которых является нехватка денежных средств в обыденной деятельности, которая может привести к

финансовому краху компании. Решение данной проблемы заключается в получении долгосрочных займов.

«Денежные средства компании представляют собой наиболее ликвидную часть активов и относятся к средствам оборотного капитала. Структура денежных средств компании довольно сложна, она включает наличные деньги в кассе, банковские вклады, а также средства, находящиеся на счетах всех видов, включая расчетные, текущие, специальные, валютные и депозитные» [26, с. 211].

«Анализ денежных средств производится с учетом их основных характеристик, к которым относятся следующие:

- денежные потоки и их направления;
- прогнозы на перспективу;
- период обращения денежных средств;
- минимальный объем;
- бюджеты денежных ресурсов и пр.» [17].

«Проведение анализа денежных средств необходимо для достижения следующих целей:

- осуществления контроля за реализацией денежных средств по заданным направлениям;
- соблюдение и обеспечение сохранности финансовых средств в кассе;
□ внедрение эффективных методов управления потоками денежных средств и контроль за их функционированием;
- контроль исполнения сроков расчетов с банками и бюджетными фондами, а также корректности выполнения данных процедур;
- определение способностей мероприятия в области погашения обязательств в требуемый временной период;
- соблюдение корректности форм расчетов с покупателями и поставщиками;
- оценка ликвидности компании в абсолютном отношении;

- предотвращение возникновения задолженностей перед кредиторами и дебиторами посредством проведения сверки расчетов» [12].

Отчет об обороте денежных средств требует содержания информации о поступлениях денег и изменениях в их нетто-объеме. Это включает данные о финансовой деятельности компании, инвестиционных операциях и использовании денежных средств в рамках экономической деятельности. Форма отчета позволяет анализировать связь между остатками денежных средств компании и временем.

Данные о финансовом положении компании отображаются в отчете об обороте денежных средств, который основывается на потоковых методах управления финансовыми ресурсами. При анализе денежных потоков компании важно определить, какие процедуры необходимо выполнить для оценки максимального количества данных.

Для анализа деятельности компании можно применять два метода расчета [24]. Первый метод - непосредственный - учитывает доходы и расходы компании, а также фактические размеры выручки от продаж работ, товаров и услуг, выданных авансов, погашения обязательств перед поставщиками, возврата краткосрочных ссуд и займов [26].

Второй метод - опосредованный - базируется на учете прибыли предприятия и управлении процессами движения денежных потоков.

При применении прямого метода расчета необходимо учитывать связи между операциями по каждому счету и результатами хозяйственной деятельности компании за определенный период времени. Затем следует проанализировать процедуры, отнесенные к определенному виду деятельности фирмы, на основе их классификации:

- «в зависимости от основной деятельности выделяются процедуры оплаты труда сотрудников, расчетов с бюджетными фондами, проценты по кредитам, полученные краткосрочные займы (кредиты), авансы, выручка от реализации продукции, расчеты с поставщиками;

- по инвестиционной деятельности выделяются реализация основных средств или их приобретение» [23, с. 46].

Существуют различия в применении прямого и косвенного методов расчета, которые обусловлены различными целями. Применение прямого метода позволяет определить уровень платежеспособности компании и осуществлять контроль за реализацией денежных активов, а также предоставляет возможность строить прогнозы относительно ликвидности денежных ресурсов компании.

В свою очередь, косвенный метод используется для установления отношений между денежными потоками и прибылью, который рассчитывается на основе показателя чистой прибыли с корректировкой в тех статьях, которые не связаны с движением денежных средств.

Для ликвидации противоречий в формировании чистых финансовых результатов и денежных потоков, данные аспекты учитываются путем внесения изменений в чистую прибыль или убыток:

- «перемены в резервах, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вкладов, краткосрочных обязательствах, не считая займы и кредиты на протяжении периода;
- не денежные статьи: амортизация внеоборотных активов; курсовые разницы; прибыль прошлых лет, обнаруженная в отчетном периоде;
- аспекты, описанные в инвестиционной и финансовой деятельности» [9, с. 115].

В свете вышеизложенного можно заключить, что внутренний анализ ликвидности организации имеет цель обеспечить своевременное поступление денежных средств и сохранение баланса между собственными и заемными средствами. При этом внешний анализ необходим для оценки рациональности вкладов различных средств в данное предприятие.

Задачами анализа являются обнаружение резервных средств и искоренение слабых аспектов финансово-хозяйственной деятельности. Детальная оценка степени ликвидности организации возможна с помощью

расчета аналитических коэффициентов абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности. Однако, следует учитывать, что эти коэффициенты имеют свою специфику применения и аналитические возможности.

Коэффициенты обладают ключевым преимуществом в виде простоты расчета и наглядности, однако это же свойство может стать их недостатком. Если аналитический процесс сводится только к определенному коэффициенту, то выводы из него будут недостаточно глубокими и комплексными [28, с. 66]. Именно поэтому для более точной оценки ликвидности необходим внутренний анализ данных бухгалтерского учета. Стоит помнить, что при анализе трудоспособности показатели ликвидности следует рассматривать только как элемент начального шага.

Вывод, сделанный после анализа всех вышеизложенных факторов, заключается в том, что оценка ликвидности и платежеспособности - важные инструменты эффективного управления предприятием, позволяющие своевременно предотвратить возможные кризисы. Ликвидность и платежеспособность напрямую взаимосвязаны, и для их оценки используются специальные показатели, позволяющие судить о финансовом положении и устойчивости предприятия.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать выводы относительно первого раздела исследования.

Определение понятия «ликвидность» включает в себе возможность простой и быстрой продажи, конвертирования и реализации материальных активов в финансовые.

Разумное планирование использования ликвидных ресурсов, что позволяет своевременно и полностью выполнять обязательства по контрактам, позволяет регулировать и поддерживать уровень ликвидности на предприятии.

Для анализа ликвидности используются главным образом бухгалтерский баланс вместе с его приложениями, а также оперативная и статистическая отчетность.

Помимо этого, следует учитывать информацию о балансе предприятия и финансовых результатах.

Как правило, для оценки ликвидности используют конкретные абсолютные и относительные показатели, такие как аналитические коэффициенты абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности.

Их расчет позволяет получить подробную информацию о степени ликвидности организации, однако необходимо учитывать, что эти коэффициенты имеют определенные особенности и ограничения в применении. Хотя ключевым преимуществом таких коэффициентов является простота и наглядность их расчета, это может привести к поверхностным и необъемным выводам.

В таких ситуациях внутренний анализ данных аналитического бухгалтерского учета является более точным и позволяет более полно оценить ликвидность организации.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Оригинал Автозапчасть»

ООО «Оригинал Автозапчасть» – это компания с ограниченной ответственностью, которая находится в Тольятти. Юридический адрес компании – ул. Голосова, д.105а, Тольятти, Самарская Область, 445021. Она специализируется на оптовой торговле автомобильными деталями, узлами и аксессуарами.

ООО «Оригинал Автозапчасть» — это предприятие, которое занимается оптовой торговлей автомобильными деталями. Основная характеристика этого предприятия - высокое качество предоставляемой продукции. Компания специализируется на продаже оригинальных и сертифицированных автозапчастей от ведущих производителей.

ООО «Оригинал Автозапчасть» имеет широкий ассортимент продукции, включающий в себя запчасти на разные марки и модели автомобилей. Компания предлагает конкурентные цены на свою продукцию, что позволяет привлекать новых клиентов и удерживать старых.

Еще одна характеристика предприятия - высокий уровень обслуживания клиентов. Компания готова предоставить профессиональную консультацию по вопросам выбора и установки запчастей, а также быстро и качественно организовать доставку товара.

ООО «Оригинал Автозапчасть» — это стабильное и надежное предприятие с большим опытом работы на рынке автозапчастей. Компания следит за актуальностью ассортимента, сохраняет высокое качество продукции и ориентирована на удовлетворение потребностей своих клиентов.

ООО «Оригинал Автозапчасть» характеризуется простой линейно-функциональной структурой (рисунок 6).

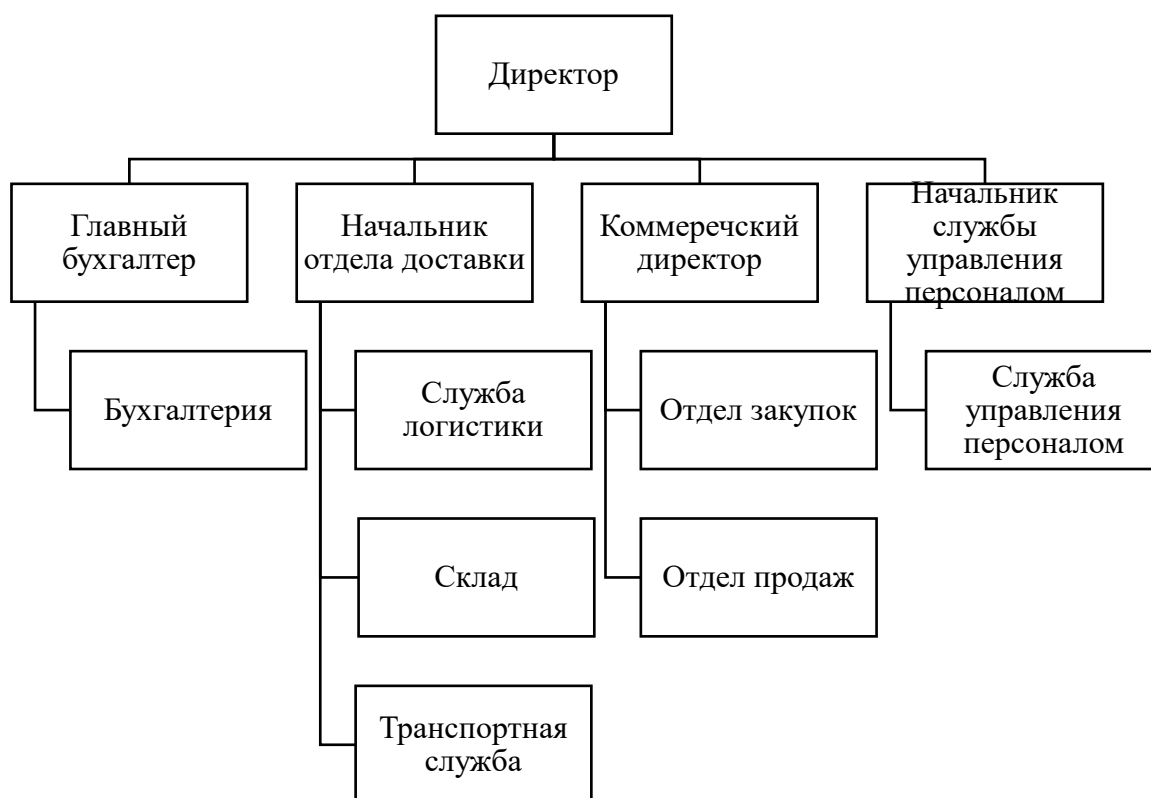


Рисунок 6 – Организационная схема ООО «Оригинал Автозапчасть»

Основные технико-экономические показатели за 2020–2022 гг. деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020-2022 гг.

Показатель	Значение показателя			Отклонение, ±		Темп прироста, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 – 2020	2022 – 2020	2021/2020	2022/2021
Выручка, тыс. руб.	19 547	26 235	31 269	6688	5034	34,21	19,19
Себестоимость, тыс. руб.	19 392	34 507	28 441	15115	–6066	77,94	–17,58
Прибыль от продаж, тыс. руб.	155	–8272	2 828	–8427	11 100	–5436,7 7	

Продолжение таблицы 2

Показатель	Значение показателя			Отклонение, ±		Темп прироста, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021– 2020	2022– 2020	2021/ 2020	2022/ 2021
Чистая прибыль, тыс. руб.	486	-6979	2828	-7465	9807	1536,01	-140,52
Среднесписочная численность работников, чел.	26	20	21	-6	1	-23,08	5,00
Прибыль от продаж, тыс. руб.	155	-8272	2 828	-8427	11 100	-5436,7 7	
Чистая прибыль, тыс. руб.	486	-6979	2828	-7465	9807	1536,01	-140,52
Среднесписочная численность работников, чел.	26	20	21	-6	1	-23,08	5,00
Среднегодовая стоимость ОФ, тыс. руб.	34 458	4745	4321	-29 713	-424	-86,23	-8,94
Оборотные активы, тыс. руб.	18 318	18 831	23 891	513	5060	2,80	26,87
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	15 766	6079	13 331	-9687	7252	-61,44	119,30
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	48 033	25 812	27 421	-22 221	1609	-46,26	6,23
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,067	1,393	1,309	0,326	-0,084	30,56	-6,06
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,240	4,316	2,346	3,076	-1,970	248,09	-45,65
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,407	1,016	1,140	0,61	0,12	149,76	12,19
Затраты на рубль реализованной продукции	0,99	1,32	0,91	0,32	-0,41	32,58	-30,85
Фондоотдача основных фондов, руб.	0,57	5,53	7,24	4,96	1,71	874,66	30,88

Продолжение таблицы 2

Показатель	Значение показателя			Отклонение, ±		Темп прироста, %	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021– 2020	2022– 2020	2021/ 2020	2022/ 2021
Производительность труда на 1-го работающего, тыс. руб.	751,81	1311,75	1489,00	559,94	177,25	74,48	13,51
Рентабельность продаж, %	0,79	-31,53	9,04	-32,32	40,57		
Рентабельность продукции, %	2,51	-20,22	9,94	-22,73	30,17		

Анализируя данные из таблицы 2, можно сделать вывод, что выручка от продаж стабильно растет: в 2021 году ее увеличение составило 6688 тыс. рублей, или 34,21% по сравнению с предыдущим годом, а в 2022 году - 5034 тыс. рублей, или 19,19%.

В то же время, себестоимость продаж выросла на 15115 тыс. рублей, или 77,94%, в 2021 году, но снизилась на 6066 тыс. рублей, или 17,58% в 2022 году. Это говорит о том, что темп прироста выручки в 2022 году превышает темп снижения себестоимости, что положительно сказывается на деловых показателях.

В 2021 году ООО «Оригинал Автозапчасть» испытало снижение как показателей прибыли от продаж, так и чистой прибыли, вследствие чего был зафиксирован убыток. Однако в 2022 году ситуация улучшилась: прибыль от продаж увеличилась на 11 100 тыс. руб., а чистая прибыль составила 9 807 тыс. руб. В компании наблюдалось уменьшение среднесписочной численности сотрудников на 6 человек в 2021 году и увеличение на 1 человека в 2022 году. Безусловно, положительным фактором в деятельности организации является рост производительности труда.

В 2021 году стоимость основных средств уменьшилась на 29 713 тыс. рублей, так как было списано оборудование, что привело к снижению стоимости необоротных активов на 86,23 %.

В 2022 году снижение стоимости необоротных активов на 424 тыс. рублей связано с начислением амортизации. Оборотные активы выросли на 513 тыс. рублей или 2,80 % в 2021 году и на 5060 тыс. рублей или 26,87 % в 2022 году.

В 2021 году сокращение оборотных активов произошло благодаря уменьшению дебиторской задолженности, которое может быть связано как с погашением старых долгов, так и с уменьшением продаж.

В 2022 году рост оборотных активов связан с увеличением дебиторской задолженности. В 2021 году наблюдается снижение кредиторской задолженности, а в 2022 году она возрастает.

Общая тенденция оборачиваемости увеличивается в 2021 году, но снижается в 2022 году. Благоприятных результатов компании можно ожидать, если коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности будет превышать коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Рост показателей рентабельности продаж говорит о том, что рост прибыли опережает рост затрат.

Основной целью ООО «Оригинал Автозапчасть» в качестве коммерческой организации является получение прибыли и повышение рентабельности. Следовательно, успешное управление финансами является ключевым фактором роста финансовых результатов и поддержки хорошего финансового состояния компании.

Для реализации данной цели мы проведем внимательный анализ финансово-экономической деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть», оценим первичные абсолютные показатели прибыли и проанализируем отчет о финансовых результатах за 2020-2022 гг. (Приложение А, таблица А.1, Приложение Б, таблица Б.1, Приложение В, таблица В.1).

Мы представим полученные данные в таблице 3, чтобы проанализировать доходы и расходы организации.

Таблица 3 – Анализ доходов и расходов ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020–2022 гг.

Показатель	Состав доходов и расходов, тыс. руб.			Структура доходов и расходов, %		
	2020 год	2021 год	2022 год	2020 год	2021 год	2022 год
Доходы, всего	40 585	28 600	34 314	100,00	100,00	100,00
Выручка	19 547	26 235	31 269	48,16	91,73	91,13
Прочие доходы	21 038	2365	3045	51,84	8,27	8,87
Расходы, всего	40 099	35 831	31 712	100,00	100,00	100,00
Себестоимость продаж	19 392	34 507	28 441	48,36	96,30	89,69
Прочие расходы	20 534	1062	2333	51,21	2,96	7,36
Прочее	173	262	938	0,43	0,73	2,96

По результатам расчетов, можно сделать выводы о том, что в 2021 году доходы уменьшились на 11 985 тыс. рублей, главным образом благодаря снижению прочих доходов на 18 673 тыс. рублей.

Однако выручка увеличилась на 6688 тыс. рублей. В 2022 году доходы организации ООО «Оригинал Автозапчасть» выросли с 28 600 тыс. рублей до 34 314 тыс. рублей благодаря росту как выручки, так и прочих доходов.

В 2020 году основными составляющими доходов были прочие доходы от реализации основных средств, а в 2021 году важнейшей статьёй доходов стала выручка от продаж свыше 90%.

Сравнивая данные за 2022 год с предыдущим периодом, можно увидеть, что структура доходов осталась примерно такой же, но доля прочих доходов выросла, а выручки снизилась.

Кроме того, расходы организации в 2021 году уменьшились на 4520 тыс. руб., а в 2022 году продемонстрировали еще большее снижение с 35 831 тыс. руб. до 31 712 тыс. руб. в связи с уменьшением себестоимости продаж.

Однако, прочие расходы организации в 2022 году увеличились на 1271 тыс. руб. В соответствии с увеличением доходов, налог, уплачиваемый в связи с использованием упрощенной системы налогообложения, также показывает тенденцию к росту.

В 2020 году основными расходами, связанными с выбытием (продажей) основных средств, занимали большую долю в структуре расходов ООО

«Оригинал Автозапчасть». Однако в 2021 и 2022 годах основную долю занимает себестоимость продаж, и к концу 2021 года удельный вес себестоимости продаж составил 89,69%.

В 2021 году чистая прибыль снизилась на 7465 тыс. руб. из-за того, что расходы росли быстрее доходов организации. Тем не менее, в 2022 году получена чистая прибыль в размере 2828 тыс. рублей, что считаем оценкой положительной.

Основными показателями эффективности хозяйственной деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть» являются показатели рентабельности, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ рентабельности ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020–2022 гг., в %

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение, (+, -)	
				2021–2020	2022–2021
Рентабельность активов	0,92	-13,22	5,36	-14,14	18,58
Рентабельность оборотных	2,65	-37,06	11,84	-39,71	48,90
Рентабельность собственного капитала	10,25	-147,14	59,62	-157,39	206,77
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	0,79	-31,53	9,04	-32,32	40,57
Рентабельность продаж по чистой прибыли	2,49	-26,60	9,04	-29,09	35,65

В соответствии с анализом показателей рентабельности, отмечено, что в 2021 году все показатели показали снижение, однако в 2022 году вся рентабельность представлена положительной динамикой. Убывание показателя рентабельности продаж в рассчитанных данных указывает на недостаточную эффективность работы ООО «Оригинал Автозапчасть», в то время как рост показателей в 2022 году является положительным трендом.

Для дальнейшей оценки финансовой устойчивости предприятия будут произведены и проанализированы цифры, характеризующие его выплаты. Полученные результаты будут представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020–2022 гг.

Показатель	Период			Изменения к предыдущему году	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициент финансовой автономности	0,09	-0,09	0,01	-0,18	0,11
Коэффициент финансовой зависимости	0,91	1,09	0,99	0,18	-0,11
Коэффициент финансирования	0,10	-0,09	0,01	-0,19	0,10
Коэффициент финансовой устойчивости	0,09	-0,09	0,01	-0,18	0,11
Коэффициент обеспеченности собственными средствами финансирования	-1,62	-0,37	-0,15	1,25	0,22

Для обеспечения финансовой автономности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть» необходимо, чтобы коэффициент был выше 0,5 - таково нормативное ограничение. Однако на протяжении анализируемого периода этот показатель оставался ниже допустимого уровня, что указывает на ухудшение финансовой устойчивости компании и, следовательно, на снижение ее финансового положения.

Коэффициент финансовой зависимости считают нормальным в диапазоне 0,6-0,7; однако в 2022 году этот показатель у ООО «Оригинал Автозапчасть» составил 0,99 - что может говорить о высокой зависимости организации от кредиторов. Рекомендуемый уровень коэффициента финансирования составляет более 1. Тем не менее, за анализируемый период этот коэффициент значительно ниже рекомендованного уровня, что может быть признаком плохой платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть».

В 2020-2021 годах коэффициент финансовой устойчивости у компании ООО «Оригинал Автозапчасть» снижался и стал отрицательным. В 2022 году он увеличился на 0,10пп, но все же не достиг желаемого уровня не менее 0,75, что вызывает тревогу за стабильность компании. Коэффициент обеспеченности собственными средствами также отрицателен, равняется 0,15, что делает структуру баланса неудовлетворительной.

Итоги финансового анализа показали увеличение выручки и прибыли в 2022 году по сравнению с убытками в 2021 году. Рентабельность продаж также выросла, что благоприятствует деятельности компании. Но в целом, ООО «Оригинал Автозапчасть» остается финансово неустойчивой.

2.2 Оценка показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть»

Далее будет проведен анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть» за период 2020-2022 годов.

Расчет коэффициента ликвидности и анализ баланса помогут определить качественную оценку платежеспособности компании. Для оценки долгосрочной платежеспособности, необходимо учитывать не только краткосрочные обязательства, но и способность выполнять долгосрочные обязательства, а также обеспечение собственными оборотными средствами.

Анализ баланса также позволяет оценить финансовое положение компании с точки зрения краткосрочной перспективы.

Для оценки платежеспособности организаций важно проводить анализ ликвидности баланса, который осуществляется путем сравнения активов с обязательствами. Активы группируются по уровню ликвидности и сортируются по убыванию, а обязательства - по сроку погашения и сортируются по возрастанию срока.

В таблице 6 приведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Оригинал Автозапчасть» за период 2020–2022 годов. На первом этапе была произведена группировка активов и обязательств по степени ликвидности и срочности оплаты соответственно.

Согласно результатам анализа ликвидности бухгалтерского баланса, можно заключить, что он не обладает абсолютной ликвидностью.

Таблица 6 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020 – 2022 г, тыс. руб.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
A1	1920	2373	1997	П1	48 033	25 812	27 421
A2	15 766	6079	13 331	П2	0	0	0
A3	632	10 379	8563	П3	0	0	0
A4	34 458	4745	3896	П4	4743	-2236	366
Баланс	52 776	23 576	27 787	Баланс	52 776	23 576	27 787
Сравнение	Платежный излишек (+)/недостаток (—)						
	2020 г.	2021 г.		2022 г.			
A1 и П1	-46 113	-23 439		-25 424			
A2 и П2	15766	6079		13 331			
A3 и П3	632	10 379		8563			
A4 и П4	29715	6981		3530			

За весь период анализа, показатель А1 постоянно был ниже показателя П1, что указывает на то, что компания не может полностью удовлетворить свои обязательства с наибольшей срочностью с помощью наиболее ликвидных активов. В то же время, второе ($A2 > П2$) и третье ($A3 > П3$) условия выполнялись каждый год.

Однако, четвертое условие ($A4 < П4$) характеризует минимальную финансовую устойчивость, и не было выполнено на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о финансовой неустойчивости ООО «Оригинал Автозапчасть».

Сравнение показателей ликвидности по первым двум группам указывает на текущую ликвидность, которая также неблагоприятна. Согласно этим данным, бухгалтерский баланс ООО «Оригинал Автозапчасть» на конец 2022 года остается недостаточно ликвидным.

Показатели платежного избытка/недостатка представлены на рисунке 7.

Показатели платежеспособности позволяют выявить уровень ликвидности и степень финансовой устойчивости организации, а также удовлетворить потребности различных заинтересованных сторон в анализе информации.

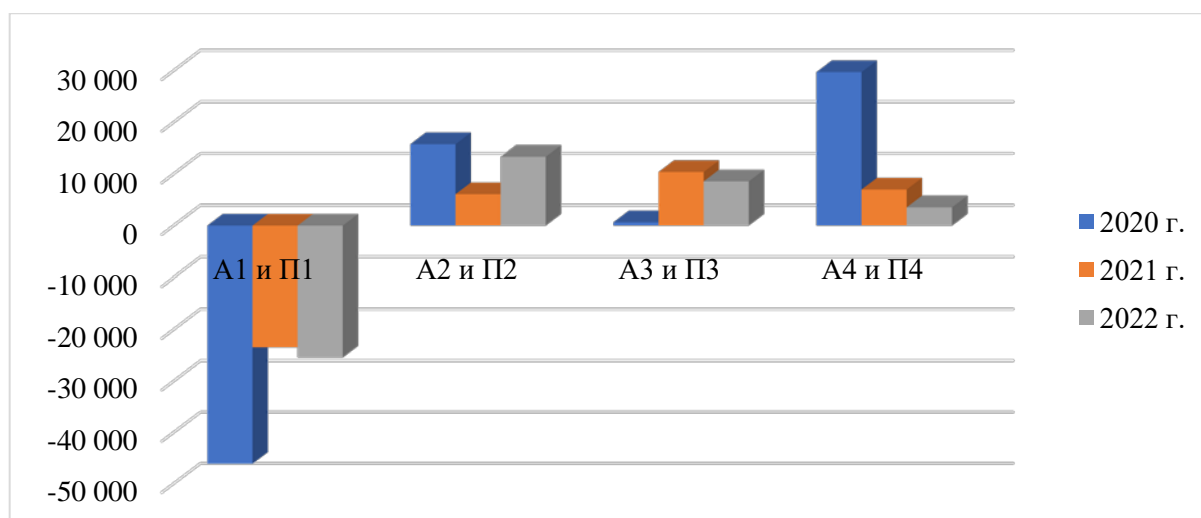


Рисунок 7 – Платежного излишка/недостатка ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020–2022 гг.

В зависимости от целей разные коэффициенты могут быть более значимы. Например, для поставщиков сырья и материалов наибольший интерес представляет абсолютная ликвидность, тогда как коммерческие банки при оценке клиентов уделяют больше внимания «ключевым» рейтинговым факторам. Акционеры и потенциальные покупатели, в свою очередь, скорее всего будут оценивать текущую ликвидность.

Для проведения анализа платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть» провели анализ коэффициентов ликвидности, результаты которого представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ показателей платежеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть»

Показатель	Период			Изменения к предыдущему году	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,09	0,07	0,05	-0,02
Коэффициент «критической оценки» или промежуточной ликвидности	0,37	0,33	0,56	-0,04	0,23
Коэффициент текущей ликвидности	0,38	0,73	0,87	0,35	0,14
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-0,02	-1,49	-2,43	-1,47	-0,94

Продолжение таблицы 7

Показатель	Период			Изменения к предыдущему году	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.
Доля оборотных средств в активах	0,35	0,80	0,86	0,45	0,06
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-1,62	-0,37	-0,15	1,25	0,22

Представим на рисунке 8 динамику коэффициентов ликвидности.

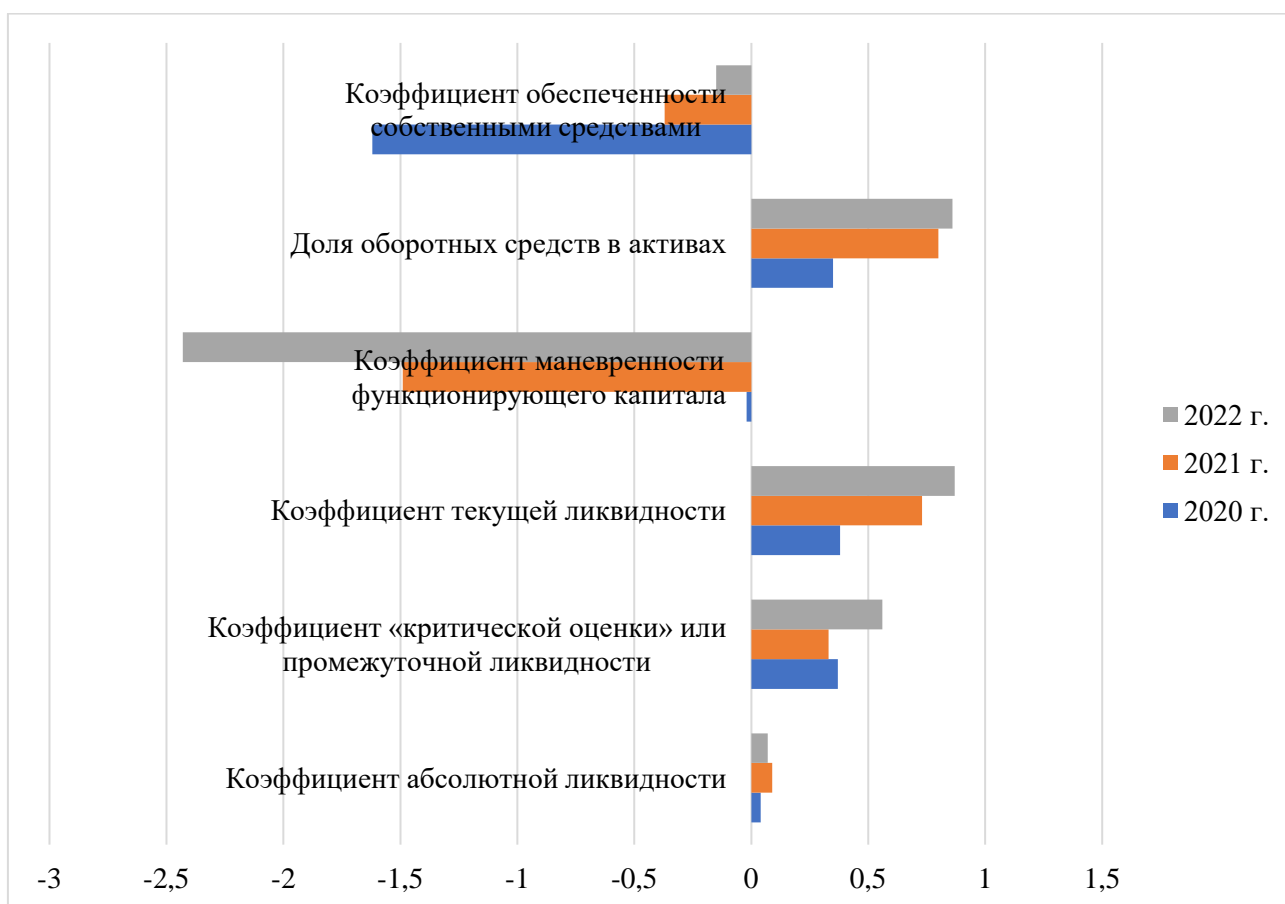


Рисунок 8 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2020–2022 гг.

«На основании суммы денежных средств и финансовых вложений предприятия, и какую часть текущих краткосрочных обязательств можно покрыть этими средствами, определяется значение коэффициента абсолютной ликвидности. Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности находится в пределах от 0,2 до 0,5» [23, с. 46].

В течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности в данной компании значительно ниже нормы, что свидетельствует о том, что она не может немедленно оплатить все свои обязательства с помощью наличных средств.

«Коэффициент промежуточной ликвидности (коэффициент «критической оценки») определяет, какая часть текущих краткосрочных обязательств сможет погаситься за счет денежных средств, финансовых вложений и поступлений по расчетам этот коэффициент уменьшается на 0,04 пункта в 2021 году и увеличивается на 0,23 в 2022 году. Нормативное значение коэффициента 0,7–0,8» [23, с. 46]. В тот же период коэффициент промежуточной ликвидности также ниже нормативного значения, что указывает на факт неплатежеспособности организации ООО «Оригинал Автозапчасть».

«Коэффициент текущей ликвидности считается, как соотношение текущих обязательств организации, ко всем мобилизованным оборотным средствам. Для коэффициента текущей ликвидности нормальным считается значение коэффициента 1,5 – 2,5» [23, с. 46]. В ООО «Оригинал Автозапчасть» также наблюдается снижение текущей ликвидности в течение периода анализа, что, вероятно, связано с уменьшением оборотных активов.

«Коэффициент маневренности функционирующего капитала является более информативным показателем платежеспособности, дополняющим коэффициенты платежеспособности и ликвидности. Данный коэффициент показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в запасах» [23, с. 46]. Увеличение запасов и оборотных активов в организации ООО «Оригинал Автозапчасть» привело к отрицательному значению коэффициента маневренности функционирующего капитала, что можно считать отрицательным фактором.

ООО «Оригинал Автозапчасть» следует агрессивной финансовой политике, так как оборотные активы составляют значительную часть совокупных активов, что может замедлить скорость и рентабельность

использования оборотных активов. Коэффициент обеспеченности собственными средствами отрицательный из-за нехватки собственного капитала, а также низкая платежеспособность и ликвидность значат, что неоплаченные счета могут привести к серьезным финансовым проблемам.

Качество управления оборотными средствами существенно влияет на стабильность организации и потенциальную эффективность бизнеса. Это связано со многими факторами, включая использование оборотных средств, стоимость денежных и фондовых активов и т.д.

Важно помнить, что уменьшение резервов и ликвидности может увеличить объем доступного капитала и, следовательно, прибыль. Однако это может привести к риску банкротства и прекращению деятельности предприятия в случае недостаточной финансовой готовности.

Управление оборотными активами - это искусство, которое заключается в том, чтобы сохранять только необходимый минимум ликвидности на счетах компании, необходимый для текущей операционной деятельности.

Чтобы гарантировать непрерывную способность к оплате, необходимо сохранять определенное финансовое состояние счета, которое характеризуется финансовой стабильностью. В ходе любой хозяйственной операции финансовое положение организации может измениться. Повседневные операции могут привести к изменению финансовой стабильности и переходу от одного типа стабильности к другому.

Следует представить выявленные проблемы ООО «Оригинал Автозапчасть» в виде «Дерева проблем» (рисунок 9).



Рисунок 9 – Дерево проблем ООО «Оригинал Автозапчасть»

Для решения проблемы управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью ООО «Оригинал Автозапчасть» необходимо разработать меры, направленные на увеличение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

На основании изложенного, можно представить выводы по второму разделу.

Основной вид деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть» заключается в продаже оптовых автомобильных деталей, компонентов и приспособлений. Компания стремится к получению максимальной прибыли и эффективному управлению своими ресурсами.

Используя финансовую отчетность по горизонтали и вертикали, был проведен анализ, показавший увеличение стоимости имущества компании на 4211 тыс. рублей в 2022 году по сравнению с предыдущим годом. Такое увеличение было обусловлено ростом оборотных активов на 5060 тыс. рублей.

В 2022 году внеоборотные активы оценивались в 3896 тыс. руб., что составляет 14,02 % от общей стоимости имущества, в то время как оборотные

средства составляют 85,98 % или 23891 тыс. руб. В 2022 году доля собственных источников составила 1,32 % от общей стоимости имущества, по сравнению с 9,48 % в 2021 году, что связано с полученным убытком. Краткосрочная задолженность в 2022 году составляет 27 421 тыс. руб., при этом ее доля в общей сумме пассивов также увеличилась до 98,68 %.

В 2021 году было зафиксировано увеличение выручки ООО «Оригинал Автозапчасть» на 6688 тыс. руб. или на 34,21%, однако себестоимость выросла на 77,94%. В 2022 году выручка увеличилась на 5034 тыс. рублей, при этом сократилась себестоимость на 6066 тыс. рублей, что свидетельствует о росте объемов продаж.

Для анализа ликвидности и платежеспособности используются анализ баланса и расчет коэффициентов платежеспособности.

ООО «Оригинал Автозапчасть» имеет проблемы с ликвидностью и платежеспособностью, поскольку по структуре баланса оно не является абсолютно ликвидным, так как не выполняется условие $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 < П4$.

В 2022 году у компании наблюдается низкий показатель коэффициента абсолютной ликвидности, говорящий о неэффективном использовании ресурсов и зависимости скорости оборота средств. Хотя показатель текущей ликвидности возрастает (с 0,38 до 0,87), он все еще не соответствует нормативу в течение трех лет.

По результатам анализа ООО «Оригинал Автозапчасть» во второй главе была выявлена потребность в комплексных мерах по экономическому и финансовому оздоровлению, укреплению ликвидности и платежеспособности на основе анализа их финансового положения.

3 Разработка мероприятий по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть»

3.1 Пути оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности ООО «Оригинал Автозапчасть»

Результаты финансового анализа свидетельствуют о наличии у некоей организации ООО «Оригинал Автозапчасть» ряда проблем, среди которых следует выделить неудовлетворительную структуру имущества, проявляющуюся в коэффициенте текущей ликвидности, который на конец отчетного периода не превышает 2, и коэффициенте обеспеченности собственными средствами, который на конец отчетного периода ниже 0,1.

Важно отметить, что также присутствует тенденция роста срочных обязательств по сравнению с высоколиквидными активами, падение коэффициентов и недостаток собственных оборотных средств. Если эти негативные факторы будут устранены, то финансовое положение и платежеспособность организации ООО «Оригинал Автозапчасть» значительно улучшатся.

Для предприятия ООО «Оригинал Автозапчасть» присутствует нехватка финансовых ресурсов, крайне необходимо улучшить существующую систему выдачи кредитов, отсрочек и также систему контроля за дебиторской задолженностью.

В каждом коммерческом предприятии управление дебиторской задолженностью - один из самых важных компонентов системы маневрирования оборотным капиталом; применяется для того, чтобы привлечения новых и сохранения постоянных клиентов, благодаря обеспечению выгодных условий и предоставлению отсрочек на поставку товаров, оказание услуг и работ.

В ООО «Оригинал Автозапчасть» дебиторская и кредиторская задолженность составляют значительную долю в структуре предприятия за анализируемый период. Контроль за общей суммой задолженности и ее своевременным взысканием являются важной составляющей управления оборотными средствами и основой политики предприятия.

В настоящее время рентабельность организации и ее основных видов деятельности снижается, в том числе из-за наличия дебиторской задолженности. Чтобы предотвратить этот процесс, необходимо предпринять следующие меры: обращаться в суды своевременно и предлагать сниженные цены на продукцию только при условии 100% предоплаты.

Оптимальная эффективность управления дебиторской задолженностью зависит от нескольких критериев: управленческий стимул сотрудников, наличие системы скидок, улучшение условий договора и разработка соответствующей системы управления дебиторской задолженностью.

Однако, при использовании такой системы, могут возникнуть некоторые риски, которые являются наиболее опасными и могут привести к снижению эффективности системы управления: несвоевременная оплата долга, уменьшение доходов, связанных с дебиторской задолженностью, невозможность получения точной и полной информации о статусе должника, ухудшение ликвидности из-за большого объема средств, перенаправленных на дебиторскую задолженность, а также низкая эффективность разработанного механизма управления дебиторской задолженностью.

Для уменьшения влияния рисков на финансово-хозяйственную деятельность предприятия возможны следующие меры: мониторинг клиентской базы и определение отсрочки платежей на основе обоснованных факторов, выбор наиболее подходящей формы оплаты, разработка алгоритма реакции на нарушения договора и использование гибкой системы скидок для досрочного погашения долгов или предоплаты. Применение финансовых инноваций может помочь упростить работу с дебиторской задолженностью и ускорить поступление средств на счет.

Предприятие, которое применяет финансовые инновации, имеет возможность создать систему расчетов, которая облегчит и ускорит процесс зачисления денежных средств в дебиторскую задолженность. Также возможно поддерживать определенный уровень ликвидности, что будет способствовать уменьшению кредитных рисков, связанных с задолженностью.

Получение информации о новых методах управления задолженностью и их своевременном сборе также является важным преимуществом. Выбор способа оплаты за отгруженную продукцию может снизить возможные риски и издержки при управлении задолженностью на предприятии.

ООО «Оригинал Автозапчасть» может применять комплексный подход при выборе формы расчетов с контрагентами, учитывая ряд критериев, которые определяют оптимальную комбинацию скорости и гарантии платежа для конкретного договора.

Для успешного решения данных проблем на предприятии ООО «Оригинал Автозапчасть» необходимо провести ряд мероприятий по управлению задолженностью дебиторов:

- создать систему контроля за состоянием задолженности покупателей, включающую анализ состава и структуры дебиторской задолженности, расчет показателей и формирование аналитической информации, разработать отчетность и определить ответственных. Также необходимо разработать четкие правила работы с просроченной задолженностью и закрепить их в локальных нормативных актах компании;
- разработка кредитной политики ООО «Оригинал Автозапчасть», в которой необходимо учесть несколько важных моментов, включающих: систему оценки платежеспособности и надежности покупателей, формирование системы скидок и штрафов, а также установление индивидуальных условий договора с каждым покупателем.

Предложенная система (таблица 8) поможет контролировать задолженность покупателей и заказчиков в компании, обеспечивая эффективный подход к управлению процессом.

Таблица 8 – Предлагаемая система отчетных форм для контроля задолженности покупателей и заказчиков в ООО «Оригинал Автозапчасть»

Отчет	Срок предоставления	Сотрудники за подготовку отчета	Ответственный за принятие решений по отчету
Ежеквартально			
1. Ведомость непогашенных остатков	Каждое 10-е число месяца, следующего истекшим кварталом	Коммерческий отдел, бухгалтерия	Генеральный директор
Ежемесячно			
<p>Полный анализ состояния задолженности покупателей и заказчиков;</p> <p>Реестр старения задолженности</p> <p>Сводный отчет по дебиторской задолженности с разбивкой по контрагентам</p>	Каждое 10-е число месяца	Бухгалтерия коммерческий отдел	Генеральный директор
Еженедельно			
<p>Отчет о динамике задолженности покупателей и заказчиков.</p> <p>Отчет о просроченной задолженности покупателей и заказчиков</p>	Каждый понедельник, и по результатам месяца или квартала до 10-го числа	Коммерческий отдел	По отчетам за месяц и квартал - генеральный директор, по еженедельным отчетам - руководитель коммерческого отдела

Продолжение таблицы 8

Отчет	Срок предоставления	Сотрудники за подготовку отчета	Ответственный за принятие решений по отчету
Ежедневно			
7. Отчет о предстоящих, поступивших и не поступивших платежах от покупателей и заказчиков	Ежедневно до 17-00	Коммерческий отдел	Руководитель коммерческого отдела

В таблице 9 предоставлена форма, которая дает возможность оценить платежи покупателей и заказчиков, независимо от объема продаж. Она отображает непогашенные остатки счета.

Таблица 9 – Примерная форма ведомости неоплаченной задолженности покупателей и заказчиков

Период	Объем продаж, тыс. руб	Задолженность покупателей и заказчиков, возникшая в данном месяце		Процент непогашенной задолженности покупателей и заказчиков, %		
		тыс. руб.	% от выручки	На конец месяца	Через 1 месяц после продажи	Через 2 месяца после продажи
Январь	-	-	-	-	-	-
Февраль	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
Декабрь	-	-	-	-	-	-

В таблицах 10 и 11 показано, как можно вести учет задолженности покупателей и заказчиков для того, чтобы бухгалтер мог своевременно отслеживать сроки оплаты и предупреждать о необходимости проведения платежа. В таблице 10 представлен отчет о списании задолженности покупателей и заказчиков.

Таблица 10 – Отчет о списании задолженности покупателей и заказчиков

Акты выставленные		Платежные поручения полученные		Величина задолженности на дату поступления платежного поручения, руб.	Период просрочки, дней
Максимальный срок оплаты счета		Дата	Сумма, руб.		
-	15.08.23	18.08.23	5 000	8 000	3
-	-	20.08.23	7 000	30 000	5
-	-	23.08.23	15 000	23 000	8
-	-	25.08.23	8 000	8 000	10
-	-	-	-	-	-

Чтобы контролировать платежи и анализировать платежную дисциплину, необходимо вести отчет о списании задолженности покупателей и заказчиков по каждому дебитору. Для получения общей информации и контроля над дебиторской задолженностью используется реестр старения (инкассации) дебиторской задолженности. Он представляет собой таблицу, которая классифицирует дебиторскую задолженность по группам в зависимости от сроков возникновения (таблица 11).

Таблица 11 – Реестр старения задолженности покупателей и заказчиков

Номер акта	Сумма акта, тыс. руб.	Максимальный срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс. руб.				
				0 дн.	до 7 дн.	до 45 дн.	до 90 дн.	свыше 90 дн.
146 000 «СЕРВИС»	350	12.08.2023	10.08.2023	50	-	-	-	-
-	-	-	17.08.2023	-	100	-	-	-
-	-	-	18.08.2023	-	50	-	-	-
-	-	-	27.08.2022	-	-	100	-	-
-	-	-	12.08.2023	-	-	-	50	-
147 000 «Комис»	10	15.08.2023	15.08.2023	-	3	-	-	-
-	-	-	30.08.2023	-	-	7	-	-
Итого	360	-	-	50	153	107	50	-
Структура задолженности, %	100 %	-	-	13,8	42,5	29,8	13,9	-

Реестр, описывающий уровень просроченной дебиторской задолженности, облегчает работу бухгалтеров, позволяя оперативно отслеживать перемещение задолженности между группами.

Изучение кредитной политики предполагает создание системы скидок и наказаний. Система скидок показывает, что наиболее эффективным методом является предоставление опций, которые могут стимулировать продажи и уменьшить сроки отвлечения денежных средств в расчетах с покупателями.

Таким образом, политика установления скидок — это важный инструмент ценообразования, который может значительно сократить дебиторскую задолженность и товарные запасы при правильном подходе со стороны поставщика.

3.2 Экономическая эффективность рекомендаций по оптимизации показателей ликвидности и платёжеспособности

Компания «Оригинал Автозапчасть» имеет широкую базу клиентов, среди которых много тех, кто регулярно оплачивает поставки по договорам в конце месяца. По этой причине компания предлагает скидки клиентам за своевременное внесение оплаты, что позволяет улучшить сотрудничество с данной группой клиентов.

Основная цель предоставления скидок для ускорения оплаты заключается в снижении периода погашения дебиторской задолженности и увеличении оборачиваемости оборотных средств компании. Такие скидки, обеспечиваемые при условии произведения оплаты услуги до указанного срока в договоре продажи, являются стандартным мероприятием для сокращения продажной цены и гарантируются покупателю.

Существует три основных элемента при применении скидок за быстрый платеж: размер скидки, период действия, и срок оплаты всей суммы за товары, услуги или работы если покупатель не воспользуется скидкой.

В контрактах могут содержаться записи вроде «2/10, нетто 30», которые «означают, что покупатель должен оплатить стоимость товаров в течение 30 календарных дней после получения продукции. Однако, если он решил произвести оплату в течение первых 10 дней этого периода» [23, с. 46]», то ему будут автоматически предоставлены скидки в размере 2%.

Иными словами, возможность использовать скидку за ускоренную оплату является дополнительным бонусом для покупателя.

Для улучшения своей финансовой ситуации ООО «Оригинал Автозапчасть» может использовать возможности снижения потерь от инфляции за счет изменения порядка расчетов с клиентами в зависимости от срока оплаты за оказанные услуги.

Годовая выручка от реализации в настоящее время составляет 31 269 тыс. рублей, а дебиторская задолженность на конец 2022 года - 13331 тыс. рублей. Компания предоставляет свои услуги на условиях предоплаты в размере 60% от общего объема и оставшиеся 40% клиентам со сроком оплаты.

Будем сравнивать два варианта краткосрочного финансирования клиентов компании «Оригинал Автозапчасть»: получение скидки при оплате в начале месяца и получение кредита без скидки.

Принимая во внимание условия, такие как инфляционный рост цен в среднем на 1% в месяц, договорной срок оплаты в один месяц, скидку в 2% при оплате по факту покупки товара в начале месяца, банковский процент по краткосрочному кредиту в размере 19% годовых и рентабельность альтернативных вложений капитала в размере 15% годовых, мы произведем расчет, который представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет финансового результата ООО «Оригинал Автозапчасть» на 1000 руб. от предоставления скидки в 2022 г.

Показатель	Предоставление скидки	Кредит
1. Индекс цен	1,01	1,01

Продолжение таблицы 12

Показатель	Предоставление скидки	Кредит
2. Коэффициент дисконтирования $(1/(1+0,01)^1)$	0,99	0,99
3. Потери от скидки с каждой 1000 руб., руб.	20	-
4. Потери от инфляции с каждой 1000 руб., руб.	-	$1000-1000 \cdot 0,99 = 10$
5. Доход от альтернативных вложений капитала, руб.	$(1000 - 20) \cdot 0,15 \cdot 0,99 = 145,53$	$(1000 \cdot 0,15) \cdot 0,99 = 148,5$
6. Оплата процентов, руб.	-	$1000 \cdot 0,19 : 12 = 15,8$
7. Финансовый результат, руб.	$145,53 - 20 = 125,53$	$148,5 - 10 - 15,8 = 122,7$

Расчеты демонстрируют, что ООО «Оригинал Автозапчасть» может получить больше при предоставлении скидки, чем использование кредита.

Предоставление 2% скидки при оплате товара заранее даст компании возможность получить 125,53 рублей на каждые 1000 рублей и, в общей сложности, при объеме продаж в 40% скидочных условий, доход составит 669,38 тысяч рублей ($13\ 331 \times 40\% \times 125,53 / 1000$). Это может стимулировать снижение задолженности и ускорение поступления денежных средств наравне с другими резервами.

Допустим, что 60% клиентов компании, которые имеют задолженность в конце 2022 года в размере 4199 тыс. руб., согласятся на предоставляемую скидку и оплатят свои продукты без отсрочки на счет ООО «Оригинал Автозапчасть». Это увеличит прибыль от продаж, а также уменьшит среднегодовую дебиторскую задолженность, что обеспечит дополнительный приток денег.

Таблица 13 приводит сравнительный анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности до и после внедрения системы скидок за 2022 год.

Таблица 13 – Сравнительный анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Оригинал Автозапчасть» до внедрения системы скидок и после внедрения системы скидок

Наименование показателя	2022 год	2023 год	Изменение	
			абсолют.	относит., %
Выручка от продажи товаров, работ, услуг, тыс. руб.	31 269	35 468	4199	113,43
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности,	9705	7606	-2099	78,37
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	3,22	4,66	1,44	144,73
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дн.	113	78	- 35	69,09
Коэффициент загрузки средств в обороте, коп.	0,31	0,21	- 0,10	69,09

Реализация системы скидок поможет предприятию повысить показатель оборачиваемости дебиторской задолженности на 1,44 и уменьшить период оборачиваемости этой задолженности на 35 дней.

Более быстрый оборот дебиторской задолженности сэкономит денежные средства:

$$- 0,08 \times 35\,468 / 100 = - 28,37 \text{ тыс. руб.}$$

В связи с этим, всю свободную сумму из дебиторской задолженности использованы для погашения кредиторской задолженности на сумму 4199 тыс. руб.

Согласно этому, предполагается, что общий объем дебиторской задолженности ООО «Оригинал Автозапчасть» составит 9132 тыс. рублей, а объем кредиторской задолженности - 23222 тыс. рублей.

Кроме того, увеличение доходов приведет к росту нераспределенной прибыли ООО «Оригинал Автозапчасть» за 2022 год на 4555 тыс. рублей при неизменных остальных финансовых показателях.

В таблице 14 проиллюстрировано изменение структуры активов и пассивов баланса ООО «Оригинал Автозапчасть» после принятия предлагаемых мер.

Таблица 14 – Структура актива и пассива баланса ООО «Оригинал Автозапчасть» по степени ликвидности с учетом предложенных мер

Группа актива баланса по степени ликвидности	2022 год	2023 год
А1 - наиболее ликвидные активы	1997	6196
А2 - быстрореализуемые активы	13 331	9132
А3 - медленно реализуемые активы	8563	8563
А4 - труднореализуемые активы	3896	3896
Баланс	27 787	27 787
П1 - наиболее срочные обязательства	27 421	23 222
П2 - краткосрочные пассивы	0	0
П3 - долгосрочные пассивы	0	0
П4 - постоянные пассивы	366	4565
Баланс	27 787	27 787

Рассмотрим таблицу 14 и проведем сравнительный анализ платежного излишка (недостатка). Можно заключить, что наше предприятие не является полностью ликвидным, несмотря на принятые меры, так как соотношение А1 и П1 не соответствует установленным стандартам.

Таблица 15 отображает платежный излишек (недостаток) бухгалтерского баланса ООО «Оригинал Автозапчасть», учитывая рекомендованные меры.

Таблица 15 – Платежный излишек (недостаток) бухгалтерского баланса ООО «Оригинал Автозапчасть» с учетом предложенных мер

Сравнение	Платежный излишек (+)/недостаток (-)		
	2022 год	2023 год	Отклонения
А1 и П1	-25 424	-17 026	8398
А2 и П2	13 331	9132	-4199
А3 и П3	8563	8563	0
А4 и П4	3530	-669	-4199

Расхождение между активами, наиболее подходящими для продажи, и задолженностями, которые необходимо погасить в ближайшее время, уменьшилось на 8398 тыс. рублей. Ранее это расхождение составляло 25 424 тыс. рублей, а теперь – 17 026 тыс. рублей.

В данной ситуации выполняются второе ($A2 > П2$) и третье ($A3 > П3$) условия. Необходимо отметить, что минимальную финансовую устойчивость организации характеризует четвертое условие ($A4 < П4$), которое также было выполнено благодаря предпринятым мерам, поэтому мы можем говорить об улучшении финансовой стабильности ООО «Оригинал Автозапчасть».

Однако, для дальнейшего улучшения ликвидности необходимы дополнительные изменения, которые были предложены ранее.

Анализ коэффициентов ликвидности был проведен и результаты представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Анализ показателей платежеспособности

Показатели	2022 г.	2023г.	Отклонения
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,27	0,2
Коэффициент «критической оценки» или промежуточной ликвидности	0,56	0,66	0,1
Коэффициент текущей ликвидности	0,87	1,03	0,16
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-2,43	12,8	15,23
Доля оборотных средств в активах	0,86	0,86	0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,15	0,03	0,18

После проведения анализа таблицы 16 можно заключить, что в целом наблюдается улучшение показателей. Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 0,2 и достиг нормативного значения. Коэффициент промежуточной ликвидности вырос на 0,1 пункт, что указывает на снижение кредиторской задолженности.

Кроме того, текущая ликвидность улучшилась и составляет 1,03, что свидетельствует о стремлении к увеличению платежеспособности.

Рисунок 10 демонстрирует динамику коэффициентов ликвидности ООО «Оригинал Автозапчасть» до и после внедрения предложенных мер.

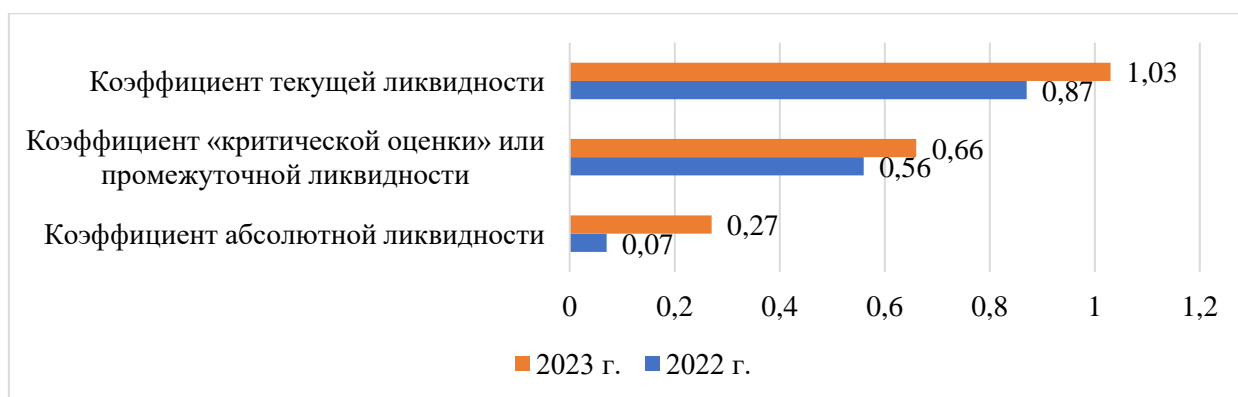


Рисунок 10 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Оригинал Автозапчасть» без изменений и с учетом предложенных мер

Снижение дебиторской и кредиторской задолженности в организации привело к положительному значению коэффициента маневренности функционирующего капитала, что является благоприятным фактором. Кроме того, коэффициент обеспеченности собственными средствами также улучшился, что свидетельствует о росте собственного капитала.

По результатам анализа ООО «Оригинал Автозапчасть» во второй главе была выявлена потребность в комплексных мерах по экономическому и финансовому оздоровлению, укреплению ликвидности и платежеспособности на основе анализа их финансового положения.

Предприятию ООО «Оригинал Автозапчасть» были предложены ключевые направления разработки мероприятий для повышения ликвидности и платежеспособности, такие как:

- достижение оптимального баланса между собственными и заемными средствами;
- сокращение дебиторской и кредиторской задолженности;
- а также привлечение дополнительных денежных средств для погашения наиболее срочных и краткосрочных долгов.

У ООО «Оригинал Автозапчасть» имеется недостаток финансовых ресурсов, в связи с чем требуется улучшить систему предоставления кредитов, отсрочек и управления дебиторской задолженностью.

Для уменьшения суммы задолженности ООО «Оригинал Автозапчасть» было предложено предоставление скидок при предоплате покупателями товаров. Благодаря этому улучшился баланс ликвидности и уровень платежеспособности компании.

Таким образом, система скидок позволяет защитить предприятие от инфляционных потерь и обеспечить более дешевое пополнение оборотных средств в денежной или материальной форме.

В Приложении Г, таблице Г.1 представлен прогноз ООО «Оригинал Автозапчасть» на дальнейшую перспективу. Из Приложения Г следует, что валовая прибыль возрастает на 7737,33 тыс. рублей (3647,06 + 4090,27), которое обусловлено скидками, предоставленными при оплате товаров заранее. При этом, за счет того, что себестоимость производства была учтена в 2023 году, затраты оставались неизменными.

После внесения предложенного изменения по предоставлению скидок задолженность перед покупателями уменьшится, а прибыль от продаж будет увеличиваться по месяцам.

Можно подвести выводы по третьему разделу.

По результатам анализа ООО «Оригинал Автозапчасть» во второй главе была выявлена потребность в комплексных мерах по экономическому и финансовому оздоровлению, укреплению ликвидности и платежеспособности на основе анализа их финансового положения.

Предприятию ООО «Оригинал Автозапчасть» были предложены ключевые направления разработки мероприятий для повышения ликвидности и платежеспособности, такие как:

- достижение оптимального баланса между собственными и заемными средствами;
- сокращение дебиторской и кредиторской задолженности;
- а также привлечение дополнительных денежных средств для погашения наиболее срочных и краткосрочных долгов.

У ООО «Оригинал Автозапчасть» имеется недостаток финансовых ресурсов, в связи с чем требуется улучшить систему предоставления кредитов, отсрочек и управления дебиторской задолженностью.

Для сокращения дебиторской задолженности ООО «Оригинал Автозапчасть» было предложено использовать предоставление скидок покупателям при предоплате товаров.

Внедрение скидок для покупателей и оплата долгов поставщикам помогли улучшить баланс ликвидности и общий уровень платежеспособности компании. Поэтому система скидок помогает ООО «Оригинал Автозапчасть» защититься от инфляционных потерь, а также позволяет пополнить оборотные средства в денежной или материальной форме по более низкой цене.

Если компания введет систему скидок, то коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 1,44 раза и период оборачиваемости сократится на 35 дней. Благодаря этому экономия от более быстрого оборота дебиторской задолженности составит 28,37 тыс. рублей.

В результате свободные средства из состава дебиторской задолженности будут использованы для погашения кредиторской задолженности на сумму 4199 тыс. руб.

По прогнозам, дебиторская задолженность составит 9132 тыс. рублей, а кредиторская – 23 222 тыс. рублей. Благодаря предоставлению скидок при предоплате товаров валовая прибыль увеличится на 7 737,33 тыс. рублей (3647,06 + 4090,27), при этом затраты на производство (учтенные в 2023 году) останутся неизменными.

Заключение

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Определение понятия «ликвидность» включает в себе возможность простой и быстрой продажи, конвертирования и реализации материальных активов в финансовые. Разумное планирование использования ликвидных ресурсов, что позволяет своевременно и полностью выполнять обязательства по контрактам, позволяет регулировать и поддерживать уровень ликвидности на предприятии.

Для анализа ликвидности используются главным образом бухгалтерский баланс вместе с его приложениями, а также оперативная и статистическая отчетность. Помимо этого, следует учитывать информацию о балансе предприятия и финансовых результатах.

Как правило, для оценки ликвидности используют конкретные абсолютные и относительные показатели, такие как аналитические коэффициенты абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности. Их расчет позволяет получить подробную информацию о степени ликвидности организации, однако необходимо учитывать, что эти коэффициенты имеют определенные особенности и ограничения в применении. Хотя ключевым преимуществом таких коэффициентов является простота и наглядность их расчета, это может привести к поверхностным и необъемным выводам. В таких ситуациях внутренний анализ данных аналитического бухгалтерского учета является более точным и позволяет более полно оценить ликвидность организации.

Основной вид деятельности ООО «Оригинал Автозапчасть» заключается в продаже оптовых автомобильных деталей, компонентов и приспособлений. Компания стремится к получению максимальной прибыли и эффективному управлению своими ресурсами.

Используя финансовую отчетность по горизонтали и вертикали, был проведен анализ, показавший увеличение стоимости имущества компании на 4211 тыс. рублей в 2022 году по сравнению с предыдущим годом. Такое увеличение было обусловлено ростом оборотных активов на 5060 тыс. рублей.

В 2022 году внеоборотные активы оценивались в 3896 тыс. руб., что составляет 14,02 % от общей стоимости имущества, в то время как оборотные средства составляют 85,98 % или 23891 тыс. руб. В 2022 году доля собственных источников составила 1,32 % от общей стоимости имущества, по сравнению с 9,48 % в 2021 году, что связано с полученным убытком. Краткосрочная задолженность в 2022 году составляет 27 421 тыс. руб., при этом ее доля в общей сумме пассивов также увеличилась до 98,68 %. В 2022 году выручка увеличилась на 5034 тыс. рублей, при этом сократилась себестоимость на 6066 тыс. рублей, что свидетельствует о росте объемов продаж.

Для анализа ликвидности и платежеспособности используются анализ баланса и расчет коэффициентов платежеспособности. ООО «Оригинал Автозапчасть» имеет проблемы с ликвидностью и платежеспособностью, поскольку по структуре баланса оно не является абсолютно ликвидным, так как не выполняется условие $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 < П4$. В 2022 году у компании наблюдается низкий показатель коэффициента абсолютной ликвидности, говорящий о неэффективном использовании ресурсов и зависимости скорости оборота средств. Хотя показатель текущей ликвидности возрастает (с 0,38 до 0,87), он все еще не соответствует нормативу в течение трех лет.

По результатам анализа ООО «Оригинал Автозапчасть» во втором разделе была выявлена потребность в комплексных мерах по экономическому и финансовому оздоровлению, укреплению ликвидности и платежеспособности на основе анализа их финансового положения. Предприятию ООО «Оригинал Автозапчасть» были предложены ключевые

направления разработки мероприятий для повышения ликвидности и платежеспособности, такие как:

- достижение оптимального баланса между собственными и заемными средствами;
- сокращение дебиторской и кредиторской задолженности;
- а также привлечение дополнительных денежных средств для погашения наиболее срочных и краткосрочных долгов.

У ООО «Оригинал Автозапчасть» имеется недостаток финансовых ресурсов, в связи с чем требуется улучшить систему предоставления кредитов, отсрочек и управления дебиторской задолженностью.

Для сокращения дебиторской задолженности ООО «Оригинал Автозапчасть» было предложено использовать предоставление скидок покупателям при предоплате товаров. Внедрение скидок для покупателей и оплата долгов поставщикам помогли улучшить баланс ликвидности и общий уровень платежеспособности компании. Поэтому система скидок помогает ООО «Оригинал Автозапчасть» защититься от инфляционных потерь, а также позволяет пополнить оборотные средства в денежной или материальной форме по более низкой цене. Если компания введет систему скидок, то коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 1,44 раза и период оборачиваемости сократится на 35 дней. Благодаря этому экономия от более быстрого оборота дебиторской задолженности составит 28,37 тыс. рублей. В результате свободные средства из состава дебиторской задолженности будут использованы для погашения кредиторской задолженности на сумму 4199 тыс. руб.

По прогнозам, дебиторская задолженность составит 9132 тыс. рублей, а кредиторская – 23 222 тыс. рублей. Благодаря предоставлению скидок при предоплате товаров валовая прибыль увеличится на 7 737,33 тыс. рублей (3647,06 + 4090,27), при этом затраты на производство (учтенные в 2023 году) останутся неизменными.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2018. 214 с.
2. Аверина О. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности (для магистров). М.: КноРус, 2019. 94 с.
3. Аврашков Л.Я. Экономика организаций (фирмы): учебное пособие для магистров. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. 264 с.
4. Балдин К. В. Учет и анализ банкротств: учебное пособие / К.В. Балдин, В.И. Джеффаль, А Рукосуев. М.: КноРус, 2020. 192 с.
5. Берзон Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. М.: КНОРУС, 2021. 212 с.
6. Буткова О. В., Чумакова Н. В., Яковлева Н. В. Платежеспособность и ликвидность: теоретический аспект // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2018. №11. С. 42-46.
7. Грибов В. Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. М.: КНОРУС, 2019. 304 с.
8. Дворядкина Е. Б. Экономическая безопасность: учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019. 194 с.
9. Доронина Ф.Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь // Экономика и экономические науки. 2018. № 2. Т.1. С.48.
10. Дуванов Н.В. Ключевые аспекты финансовой безопасности предприятия // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 3 С. 373-375.
11. Егорова Е.И. Оценка и анализ финансового состояния предприятия // Достижения вузовской науки. 2018. №9. С.180-184.

12. Зотов В.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Часть 1: учебное пособие. Кемерово: Кемеровский технологический институт пищевой промышленности, 2019. 196 с.
13. Иванов Ю. Н. Экономическая статистика: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 668 с.
14. Иванова С. П. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие. М.: Юстиция, 2018. 200 с.
15. Истомина В. С. Анализ ликвидности баланса: подходы и особенности // Вестник Амурского государственного университета. Серия: Естественные и экономические науки. 2018. №51. С. 95-102.
16. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2018. 260 с.
17. Колочков А.Б. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности предприятия // Научный журнал. 2019. № 5 (18). С. 67-68.
18. Кирченко Т. В. Финансовый менеджмент. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Дашков и К. 2018. 322 с.
19. Кнышова Е.Н., Панфилова Е.Е. Экономика организации: учебник. М.: ИД «ФОРУМ», 2018. 335 с.
20. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: Проспект, 2019. 1016 с.
21. Крылов С. И. Финансовый анализ: учебное пособие. М-во образования и науки РФ, Урал. федер. ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. Екатеринбург: Издательство Уральского университета. 2018. 160 с.
22. Маевская Е.Б. Экономика организации: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 351 с.
23. Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г. Финансы организаций (предприятий): учебник. М.: ИНФРА-М. 2018. 575 с.
24. Мустиева М.А. Взаимосвязь эффективного управления и платежеспособности организации // Молодой ученый. 2018. № 42. С. 215-219.

25. Мустиева М.А. Экономическая сущность категории «платежеспособность» // Молодой ученый. 2018. № 2. С. 62-64.
26. Мустиева М.А. Методические основы анализа платежеспособности организации // Молодой ученый. 2018. № 42. С. 211-215.
27. Ряховская А. Н. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики. М.: Юрайт, 2020. 154 с.
28. Сафронов Н.А. Экономика организации (предприятия): учебник. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. 256 с.
29. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Карпович О.Г. Экономический анализ: учебник. М.: РИОР: ИНФРА – М, 2018. 439 с.
30. Старкова О.Я. Теоретические проблемы управления дебиторской задолженностью // Молодой ученый. 2018. № 49. С. 398-400.
31. Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для СПО / под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. М.: Юрайт, 2018. 345 с.
32. Шеремет А. Д., Хорин А. Н. Теория экономического анализа. Москва: Москва, 2019. 389 с.
33. Danielsson Jon. The Illusion of Control. Why Financial Crises Happen, and What We Can (and Can't) Do about It. Yale University Press, 2022. 287 p.
34. Dempsey Michael. Financial Risk Management and Derivative Instruments. Routledge, 2021. 275 p.
35. Madaleno Mara, Vieira Elisabete. New Challenges and Global Outlooks in Financial Risk Management. Business Science Reference, 2022. 315 p.
36. Miller M.B. Quantitative Financial Risk Management. Wiley, 2018. 323 p.
37. Reimer K. Asymmetric Cost Behavior: Implications for the Credit and Financial Risk of a Firm. Springer, 2018. — 174 p.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На _____	20 21 г.4	20 20 г.5
		20 22 г.3		
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	356	(2246)	4733
	Итого по разделу III	366	(2236)	4743
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	27241	25812	48033
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	27241	25812	48033
	БАЛАНС	27787	23576	52776

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2021 – 2022 гг.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Оригинал Автозапчасть»

Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 22 г.

Организация	ООО «Оригинал Автозапчасть»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710002		
Вид экономической деятельности	Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	по ОКВЭД 2	20	02	2023
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	37031981		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	6324023224		
			45.32		
			12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	За <u>12 месяцев</u> <u>20 22</u> г.	За <u>12 месяцев</u> <u>20 21</u> г.
	Выручка	31269	26235
	Себестоимость продаж	(28441)	(34507)
	Валовая прибыль (убыток)	2828	(8272)
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2828	(8272)
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	3045	2365
	Прочие расходы	(2333)	(1062)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3540	(6969)
	Налог на прибыль	6661	5320
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	938	262
	Чистая прибыль (убыток)	2602	(6707)

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20____ г.

Приложение Г

Прогноз ООО «Оригинал Автозапчасть» на дальнейшую перспективу

Таблица Г.1 – Прогноз ООО «Оригинал Автозапчасть» на дальнейшую перспективу, тыс. руб.

Период	Июнь 2022	Июль 2022	Август 2022	Сентябрь 2022	Октябрь 2022	Ноябрь 2022	Декабрь 2022	Январь 2023	Февраль 2023	Март 2023	Апрель 2023	Май 2023	Итого
Показатели до проекта, тыс. руб.													
Выручка	2186,25	2186,25	2186,25	2186,25	2186,25	2186,25	2186,25	2605,75	2605,75	2605,75	2605,75	2605,75	28 332,5
Затраты	2875,58	2875,58	2875,58	2875,58	2875,58	2875,58	2875,58	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	31 979,6
Валовая прибыль	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	235,65	235,65	235,65	235,65	235,65	-3647,06
Коммерческие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленческие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль от продаж	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	-689,33	235,65	235,65	235,65	235,65	235,65	-3647,06
Показатели при реализации проекта													
	Июнь 2023	Июль 2023	Август 2023	Сентябрь 2023	Октябрь 2023	Ноябрь 2023	Декабрь 2023	Январь 2024	Февраль 2024	Март 2024	Апрель 2024	Май 2024	Итого
Выручка	2536,16	2536,16	2536,16	2536,16	2536,16	2536,16	2536,16	2955,67	2955,67	2955,67	2955,67	2955,67	32 531,47
Затраты	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	2370,1	28 441,0
Валовая прибыль	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	585,57	585,57	585,57	585,57	585,57	4090,27
Коммерческие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Управленческие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разница доходов	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	166,06	585,57	585,57	585,57	585,57	585,57	4090,27