

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»

Обучающийся

Д.В. Герасимчук

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.П. Данилов

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

Тольятти 2023

## Аннотация

Тема исследования бакалаврской работы на сегодняшний день является актуальной, так как анализ ликвидности и платежеспособности организации определяет уровень финансовой независимости организации от внешних источников финансирования и обеспеченности собственными финансовыми ресурсами.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа ликвидности и платежеспособности организации и разработки мероприятий по их улучшению.

Объектом исследования выступает ООО Аудиторская фирма «Правелар», предметом исследования выступает бухгалтерская отчетность за период 2020-20222 гг.

Теоретическая значимость заключается в усвоении и применении изученного материала анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Практическая значимость заключается в применении ООО АФ «Правелар» разработанных мероприятий с целью улучшения показателей ликвидности и платежеспособности в прогнозном периоде.

При написании бакалаврской работы использованы нормативная документация, публикации в журналах, информация в поисковой системе Интернет, множество научной литературы отечественных и зарубежных авторов, таких как: И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов, А.С. Васильева, ВА Галанов, ВД. Грибов, Т.В. Грицюк, Д.В. Дудник, А.Ф. Зимин, Л.Л. Игонина и другие авторы.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации .....	6
1.1 Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности организации .....	6
1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации .....	10
1.3 Показатели анализа ликвидности и платежеспособности организации .....	13
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар» .....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО АФ «Правелар».....	18
2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО АФ «Правелар».....	22
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар» .....	27
3 Разработка мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар» .....	32
3.1 Мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар».....	32
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»....	36
Заключение .....	40
Список используемой литературы .....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2022 год .....	50
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2021 год .....	52
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 год.....	53

## Введение

Тема исследования бакалаврской работы на сегодняшний день является актуальной, так как анализ ликвидности и платежеспособности организации определяет уровень финансовой независимости организации от внешних источников финансирования и обеспеченности собственными финансовыми ресурсами.

На основании проведенного анализа ликвидности и платежеспособности организации руководство может определить слабые стороны деятельности и факторы, влияющие на нее, а также принять управленческие решения по развитию и укреплению бизнеса.

Показатели ликвидности и платежеспособности являются ключевыми в оценке общего финансового состояния организации и представляют интерес, как для собственников бизнеса, так и для будущих инвесторов и кредиторов.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа ликвидности и платежеспособности организации и разработки мероприятий по их улучшению.

Задачи исследования бакалаврской работы состоят в следующем:

- изучить теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности организации;
- разработать мероприятия по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации.

Объектом исследования выступает ООО Аудиторская фирма «Правелар», предметом исследования выступает бухгалтерская отчетность за период 2020-2022 гг.

Теоретическая значимость заключается в усвоении и применении изученного материала анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Практическая значимость заключается в применении ООО АФ «Правелар» разработанных мероприятий с целью улучшения показателей ликвидности и платежеспособности в прогнозном периоде.

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

В первом разделе изучены экономическая сущность, подходы к управлению, методы и показатели анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Во втором разделе проведены технико-экономический анализ, анализ финансовой отчетности, ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар».

В третьем разделе разработаны мероприятия по улучшению исследуемых показателей ООО АФ «Правелар» и проведена оценка их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использованы нормативная документация, публикации в журналах, информация в поисковой системе Интернет, множество научной литературы отечественных и зарубежных авторов, таких как: И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов, А.С. Васильева, ВА Галанов, ВД. Грибов, Т.В. Грицюк, Д.В. Дудник, А.Ф. Зимин, Л.Л. Игонина и другие авторы.

# **1 Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации**

## **1.1 Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности организации**

Ключевыми показателями финансовой деятельности организации являются ликвидность и платежеспособность. На сегодняшний день существует множество трактовок рассматриваемых понятий.

По мнению В.К. Скляренко: «Ликвидность - это свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидный — обращаемый в деньги» [23, с. 109].

С точки зрения Н.А. Лупей: «Ликвидность - это возможность превратить все имеющиеся активы в деньги. Чем быстрее можно продать имущество с наименьшими потерями в рыночной цене, тем больше ликвидность. К примеру, валюту можно быстро перевести в рубли, а на строения можно полгода искать покупателя и не факт, что он купит его за первоначальную стоимость» [20, с. 318].

П.А. Левчаев говорит о том, что: «При возникновении проблем ликвидное предприятие может быстрее расплатиться долгами, продав некоторое имущество, и остаться на плаву. Компания считается ликвидной, если активов (денег, имущества) у неё больше, чем пассивов (долгов)» [18, с. 164].

Е.Н. Карпова утверждает: «Платежеспособность – это способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов» [16, с. 91].

Согласно Большой Российской Энциклопедии (далее по тексту БРЭ): «платёжеспособность предприятия - это способность предприятия своевременно и в полном объёме выполнять свои платёжные обязательства,

создаёт предпосылки, условия и формы осуществления коммерческой сделки» [27].

БРЭ: «неплатёжеспособность - это неспособность хозяйствующего субъекта обеспечить платежи по своим обязательствам в определенные сроки. Неплатежеспособность может стать причиной банкротства и ликвидации предприятия» [34].

С точки зрения Д.В. Дудник: «платёжеспособность предприятия - это умение хозяйствующего субъекта вовремя и целиком осуществлять собственные платежные обещания, следующие из торговых, кредитных и других действий валютного характера» [10, с. 153].

Т.В. Грицюк описывает: «платёжеспособность предприятия - это способность предприятия своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами» [9, с. 217].

В.А. Галанов: «платежеспособность – это внешнее выражение финансового состояния компании, а финансовая устойчивость – внутренняя его область, отражающая согласованность доходов и расходов, товарных и денежных потоков, средств и источников их образования». Автор считает, что «в целях обеспечения финансовой устойчивости компания должна иметь гибкую структуру капитала, обладать способностью организовывать его движение так, чтобы создавать условия для постоянного превышения доходов над расходами с целью сбережения платежеспособности и формирования условий для правильного функционирования» [6, с. 342].

Изучая мнения различных авторов можно прийти к выводу, что ликвидность организации отражает уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а платежеспособность определяет возможность погашения имеющихся обязательств организации за период исследования [33].

Взаимосвязь между платежеспособностью и ликвидностью организации представлена на рисунке 1.

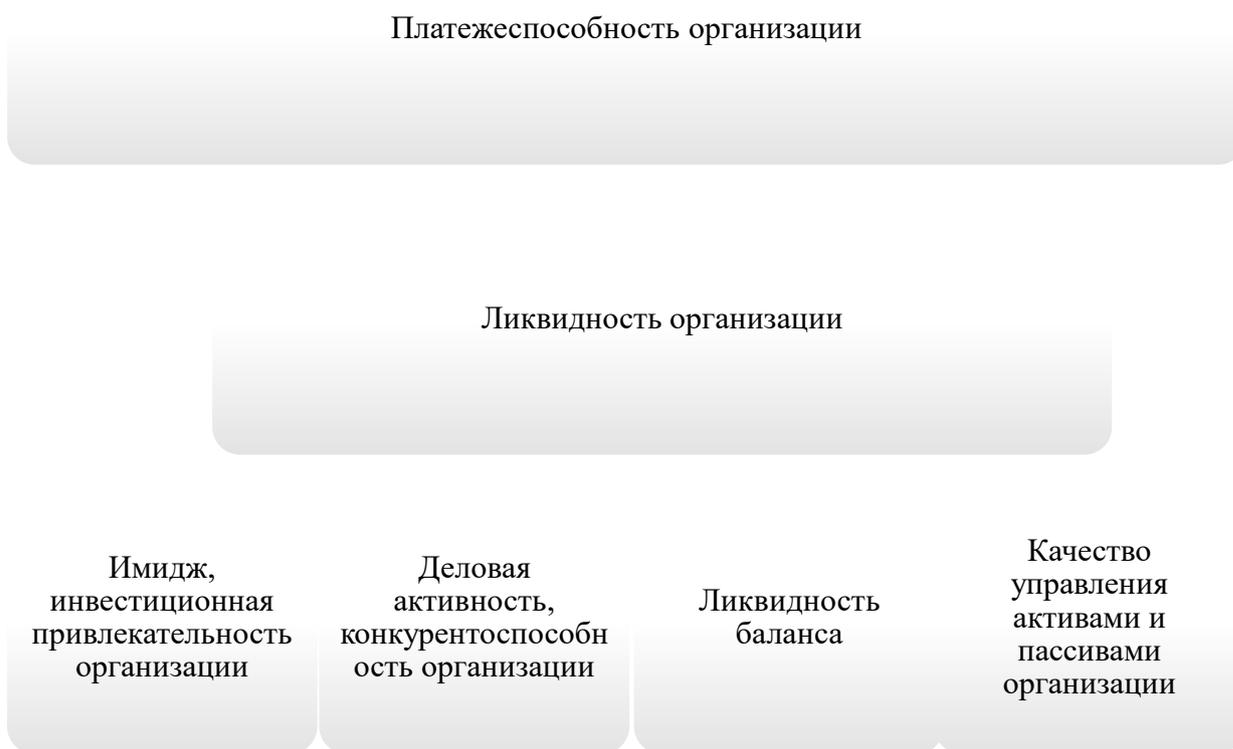


Рисунок 1 - Взаимосвязь между платежеспособностью и ликвидностью организации [3]

В оценке ликвидности и платежеспособности организации заминированы как собственники бизнеса, так и будущие кредиторы [32].

Собственники на основании проведенной оценки определяют: готовы ли взять на себе новые обязательства, есть ли в обращении свободные денежные средства, испытывает ли организация финансовые трудности [30].

Будущие кредиторы благодаря показателям ликвидности и платежеспособности организации оценивают возможные риски при кредитовании. Если же организация является неплатежеспособной, коммерческие банки могут вынести положительное решение по кредитованию с учетом предоставления организацией поручительств или залогового обеспечения [31].

На ликвидность и платежеспособность организации влияют как внутренние, так и внешние факторы, рисунок 2.

## Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации

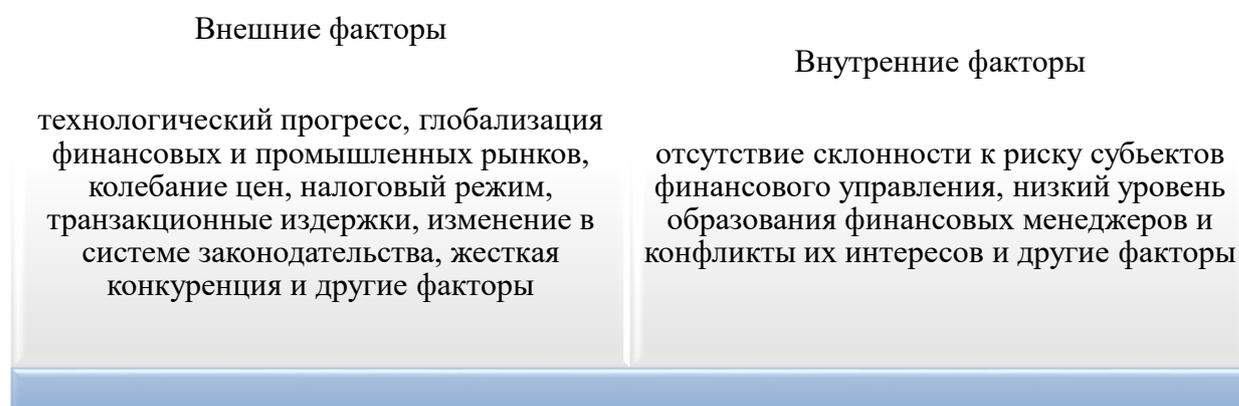


Рисунок 2 – Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации

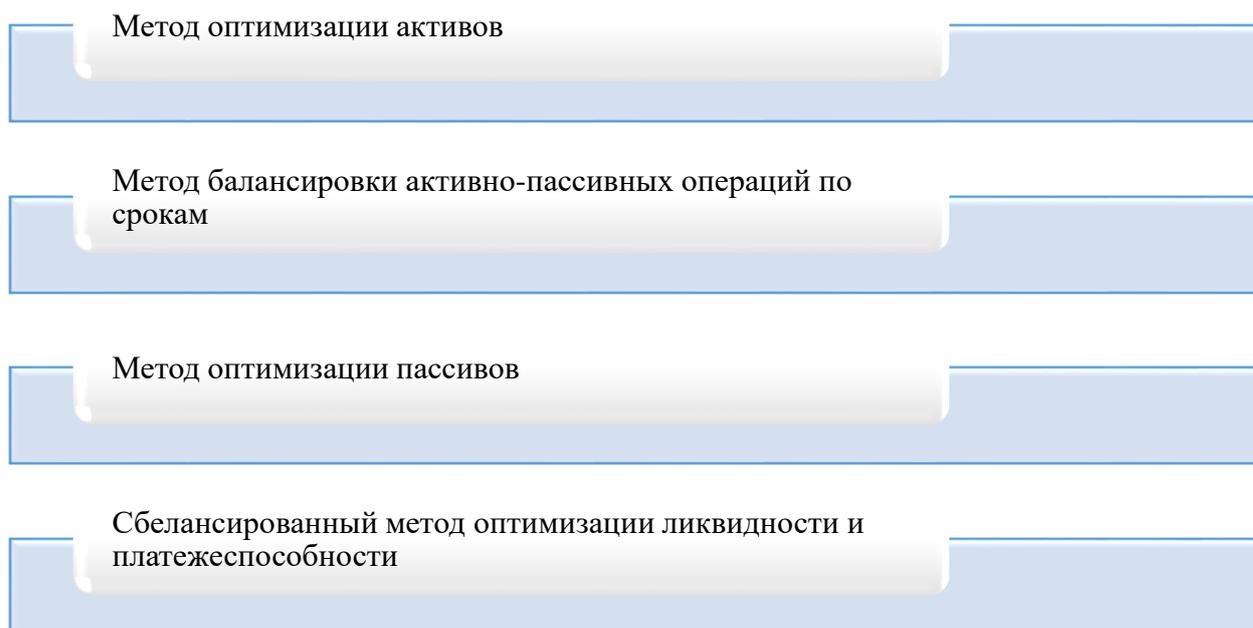
В процессе функционирования каждая организация ставит перед собой задачи, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности, к числу которых относятся [29]:

- поиск резервов совершенствования финансового состояния;
- прогнозирование экономических показателей итоговой деятельности при разных сложившихся обстоятельствах;
- исследование болевых точек бизнеса, мешающих успешно развиваться и другие задачи [1, с. 108].

Следовательно, ликвидность и платежеспособность организации являются ключевыми показателями финансовой деятельности, интерес к которым проявляется не только у собственников бизнеса, но и будущих кредиторов. Ликвидность организации отражает уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а платежеспособность определяет возможность погашения имеющихся обязательств организации за период исследования [28].

## **1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации**

На сегодняшний день выделяют четыре основных подхода оптимизации ликвидности и платежеспособности организации, рисунок 3 [26].



**Рисунок 3 – Подходы оптимизации ликвидности и платежеспособности организации**

Метод оптимизации активов представляет собой обеспечение ликвидности и платежеспособности организации за счет накопления собственных ликвидных активов [25].

Метод оптимизации пассивов представляет собой использование заемных денежных средств организации для погашения собственных обязательств [24].

Сбалансированный метод оптимизации ликвидности и платежеспособности представляет собой комбинированный метод,

включающий в себя методы управления активами и пассивами организации [2, с. 116].

Первоначальным этапом анализа ликвидности и платежеспособности организации является определение общего финансового состояния за период исследования. Для определения общего финансового состояния организации используют методы вертикального и горизонтального анализа показателей бухгалтерского баланса [22].

«Вертикальный или структурный анализ бухгалтерского баланса предприятия характеризует состав баланса предприятия в течение отчетного периода в виде относительных величин. Задача данного анализа – изучить насколько изменились определенные статьи бухгалтерского баланса к его итогу в течение определенного периода [21]. Процентные показатели отображают положительные или отрицательные изменения значений, какие произошли отклонения. Абсолютные показатели не всегда доступно могут объяснить насколько изменилась ситуация на предприятии. В тоже время задача горизонтального анализа состоит в изучении динамики итоговых показателей баланса в течение определенного времени. В ходе анализа изучаются значения показателей за любые два или три отчётных периода, года, квартала и так далее» [5, с. 46].

Для расчета можно использовать как абсолютные, так и относительные значения. Формула расчета абсолютного отклонения показателей [19]:

$$P = N1 - N0; \quad (1)$$

где P1 – показатель текущего периода;

P0 – показатель предшествующего периода.

Относительное отклонение вычисляется темпом роста или темпом прироста. Формула расчета темпа роста [17]:

$$P = \frac{N1}{N0} \cdot 100\% \quad (2)$$

Формула расчета темпа прироста:

$$P = \frac{N1-N0}{N0} \cdot 100\% \quad (3)$$

Вертикальный анализ проводится путем расчета удельного веса, от какого либо показателя, формула расчета [15]:

$$Ni = \frac{Ni}{\sum Ni} \cdot 100\%; \quad (4)$$

где  $Ni$  – значение определенного показателя (часть);

$\sum Ni$  – величина общего показателя, в который  $Ni$  входит как составной элемент (целое).

Таким образом, на сегодняшний день выделяют четыре основных подхода к управлению ликвидностью и платежеспособностью организации: метод управления активами, метод балансировки активно-пассивных операций, метод управления пассивами и комбинированный метод [14].

Первоначальным этапом анализа ликвидности и платежеспособности организации является определение общего финансового состояния за период исследования, для этого используется метод горизонтального и вертикального анализа показателей бухгалтерского баланса организации за период исследования [13].

Далее проводится расчет коэффициентов, определяющих ликвидность и платежеспособность организации [12].

### 1.3 Показатели анализа ликвидности и платежеспособности организации

Анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится на основании бухгалтерской отчетности, а именно бухгалтерского баланса. При анализе ликвидности и платежеспособности организации активы группируются по сроку ликвидности, пассивы – по сроку возврата, рисунок 4.

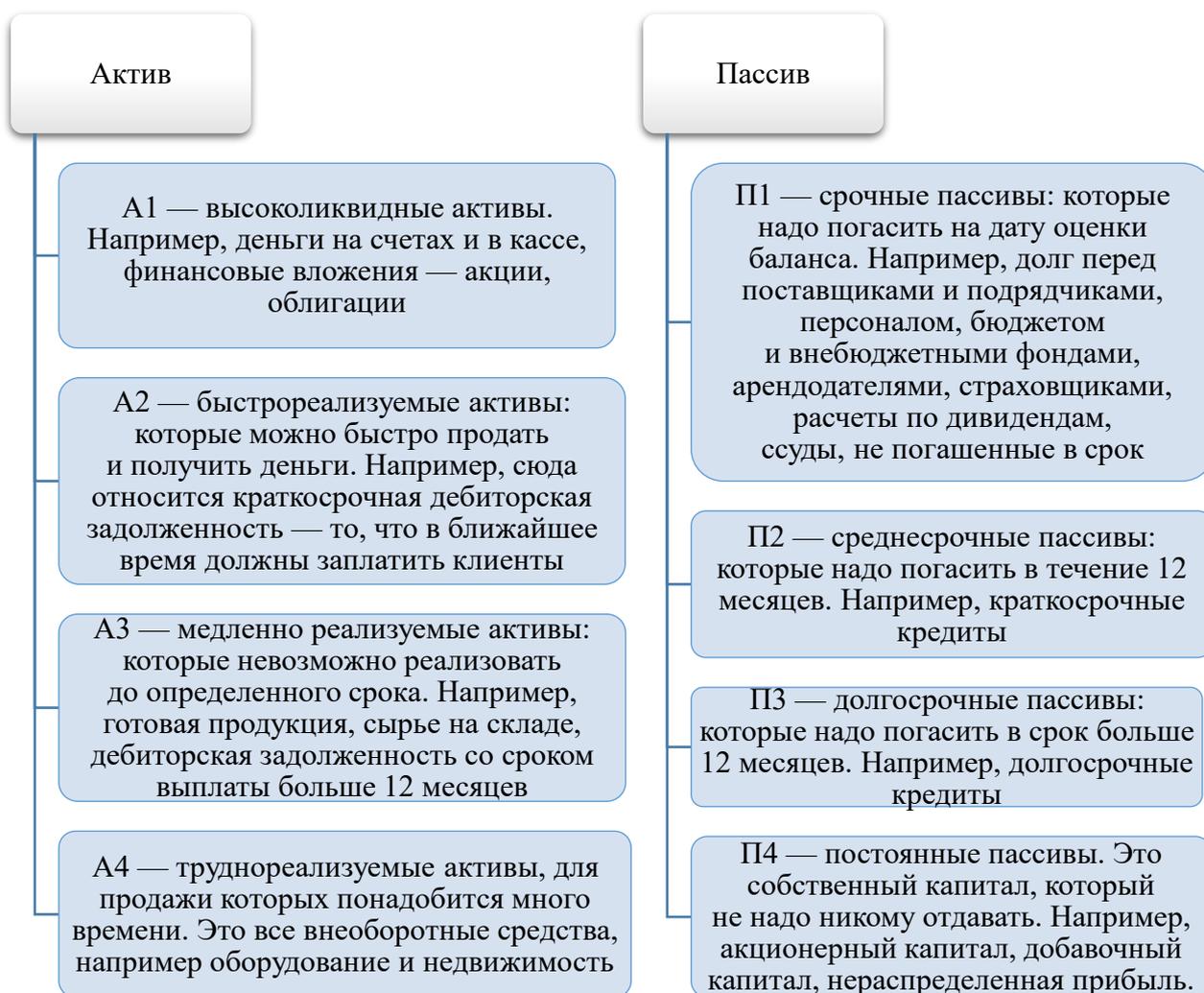


Рисунок 4 – Группировка активов и пассивов баланса организации [11]

В организации наблюдается абсолютная ликвидность в случае выполнения всех обязательств в срок, такая организация может без проблем получить новый кредит и выполнить условия по его погашению:  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$  [8].

Нормальная ликвидность наблюдается в организациях с пониженной платежеспособностью, проявленной в виде небольших задержек платежей по обязательствам:  $A1 \leq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$  [7].

Нарушенная ликвидность наблюдается в организациях, у которых имеется накопленный долг по обязательствам:  $A1 \leq П1$ ,  $A2 \leq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$  [4].

Кризисное состояние наблюдается у организаций неплатежеспособных:  $A1 \leq П1$ ,  $A2 \leq П2$ ,  $A3 \leq П3$ ,  $A4 \leq П4$ .

При анализе важным критерием являются активы организации в виде денежных средств на счетах, имеющегося оборудования и недвижимости у организации, уровня дебиторской задолженности. Пассивы также играют немаловажную роль, рассматриваются обязательства организации и другие показатели.

Следовательно, чем проще продать имущество организации, тем более оно ликвиднее. Активы организации подразделяются на оборотные и внеоборотные активы. К оборотным активам относятся деньги на счетах, сырье, материалы, дебиторская задолженность и прочее, к внеоборотным – транспортные средства, недвижимость, нематериальные активы, оборудование организации. Оборотные активы организации являются наиболее ликвидными и их проще продать.

Изучая практический опыт, можно отметить три основных показателей, определяющих ликвидность организации: коэффициент текущей ликвидности (далее по тексту Ктл), коэффициент быстрой ликвидности (далее по тексту Кбл) и коэффициент абсолютной ликвидности (далее по тексту Кал).

Наиболее общий и часто используемый показатель оценки ликвидности организации является Ктл, формула расчета:

$$\text{Ктл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}; \quad (5)$$

Ктл отражает возможность организации за счет оборотных активов погашать краткосрочные имеющиеся обязательства, нормативное значение  $\text{Ктл} \geq 2$ . Если Ктл менее 2, то это свидетельствует о низкой ликвидности организации, испытывающей финансовые затруднения в погашении долгов.

Кбл отражает возможность погашения обязательств в случае наступления непредвиденных ситуаций, формула расчета:

$$\text{Кбл} = \frac{\text{Дебиторская задолженность} + \text{Финансовые вложения} + \text{Денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}}; \quad (6)$$

Нормативное значение  $\text{Кбл} \geq 1$ , если же значение коэффициента менее единицы, то организация является не ликвидной. Нормативное значение  $\text{Кал} \geq 0,2$ , формула расчета:

$$\text{Кал} = \frac{\text{Финансовые вложения} + \text{Денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}}; \quad (7)$$

С целью определения возможности восстановления или утраты платежеспособности организации проводится расчет коэффициента восстановления платежеспособности (далее по тексту Квп) или коэффициента утраты платежеспособности (далее по тексту Куп).

Вероятность восстановления платежеспособности в течение полу года отражает Квп, формула расчета:

$$\text{Квп} = \frac{\text{Ктл к.п.} + \frac{6}{\text{период в месяцах}} \cdot (\text{Ктл к.п.} - \text{Ктл н.п.})}{\text{Ктл норматив}}; \quad (8)$$

Нормативное значение  $\text{Квп} \geq 1$ , что свидетельствует о возможности в организации восстановить платежеспособность в течение полу года.

Вероятность ухудшения платежеспособности организации в течение квартала определяет Куп, формула расчета:

$$\text{Куп} = \frac{\text{Ктл к.п.} + \frac{3}{\text{период в месяцах}} \cdot (\text{Ктл к.п.} - \text{Ктл н.п.})}{\text{Ктл норматив}}; \quad (9)$$

По мнению Е.Н. Карповой: «Значение коэффициента не стоит интерпретировать однозначно. Оно говорит о возможном улучшении или ухудшении платежеспособности предприятия на выбранном временном промежутке анализа. Для более точного результата нужно брать больше временной отрезок и разбивать его на большее число частей. В этом случае будет сформировано более детальное представление об изменении коэффициента, и соответственно можно точнее предсказать изменение платежеспособности при сохранении условий работы предприятия, которые соответствовали анализируемому временному отрезку» [16, с. 154].

Следовательно, анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится путем группировки активов и пассивов баланса, а также расчета коэффициентов таких как: текущая, абсолютная и быстрая ликвидность, коэффициенты утраты и восстановления я платежеспособности. На основании проведенного анализа можно определить насколько организация имеет в распоряжении финансовых средств для погашения выставленных счетов.

Выводы по первому разделу бакалаврской работы.

Ликвидность и платежеспособность организации являются ключевыми показателями финансовой деятельности, интерес к которым проявляется не только у собственников бизнеса, но и будущих кредиторов.

Ликвидность организации отражает уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а платежеспособность определяет возможность погашения имеющихся обязательств организации за период исследования.

На сегодняшний день выделяют четыре основных подхода к управлению ликвидностью и платежеспособностью организации: метод управления активами, метод балансировки активно-пассивных операций, метод управления пассивами и комбинированный метод.

Первоначальным этапом анализа ликвидности и платежеспособности организации является определение общего финансового состояния за период исследования, для этого используются методы горизонтального и вертикального анализа показателей бухгалтерского баланса организации за период исследования.

При анализе важным критерием являются активы организации в виде денежных средств на счетах, имеющегося оборудования и недвижимости у организации, уровня дебиторской задолженности. Пассивы также играют немаловажную роль, рассматриваются обязательства организации и другие показатели.

Анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится путем группировки активов и пассивов баланса, а также расчета коэффициентов таких как: текущая, абсолютная и быстрая ликвидность, коэффициенты утраты и восстановления я платежеспособности. На основании проведенного анализа можно определить насколько организация имеет в распоряжении финансовых средств для погашения выставленных счетов.

## 2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО АФ «Правелар»

Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Правелар» (далее по тексту ООО АФ «Правелар») осуществляет деятельность с октября 2022 года.

Численность персонала составляет 8 человек, структура управления представлена на рисунке 5.

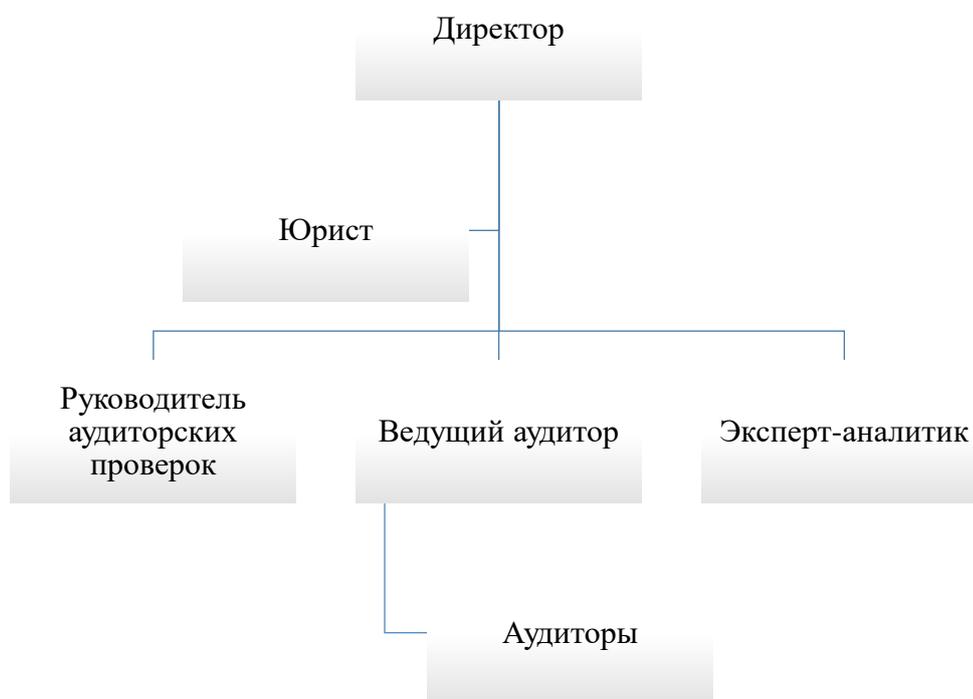


Рисунок 5 – Структура управления ООО АФ «Правелар»

ООО АФ «Правелар» занимается проведением финансовых аудитов в г. Тольятти и близ лежащих населенных пунктов Самарской области. Дополнительными услугами выступает деятельность в области права, бухгалтерского учета и комплексная административно-хозяйственная деятельность по обеспечению работ организаций.

Финансовые результаты организации за 2020-2022 гг. представлены в таблице 1 (Приложение Б, таблица Б.1, Приложение В, таблица В.1).

Таблица 1 – Финансовые результаты ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. т.р.	2021 г. т.р.	2022 г. т.р.	Абс. изм., т.р.		Темп роста, %	
				2021 к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.	2021 к 2020 г.	2022 к 2020 гг.
Выручка	4757	5262	5408	505	651	110,62	113,69
Управленческие расходы	4172	4635	4808	463	636	110,10	115,24
Прибыль от продаж	585	627	600	42	15	107,18	102,56
Налог на прибыль	0	42	0	42	0	х	х
Чистая прибыль	585	585	600	0	15	100,00	102,56

Выручка от оказания аудиторских услуг и сопутствующих услуг ООО АФ «Правелар» за период исследования увеличилась, темп роста составил 13,69%, рисунок 6.

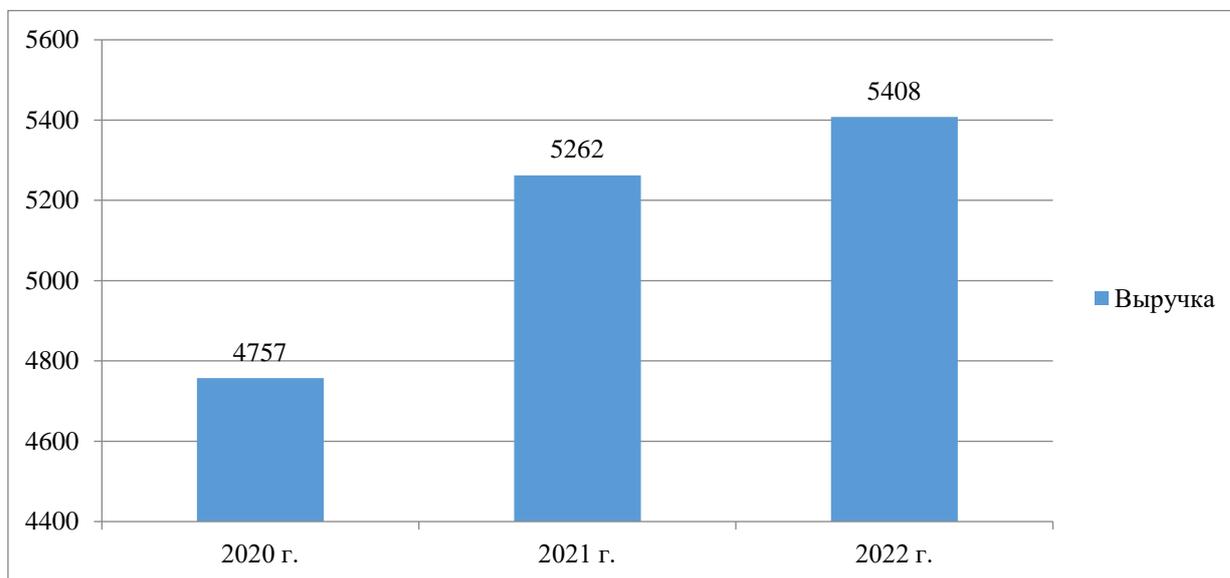


Рисунок 6 – Динамика выручки ООО АФ «Правелар», т.р.

За 2020-2022 гг. темп роста управленческих расходов организации составил 15,24%, что повлияло на прибыль от продаж, темп роста которой за

период исследования составил 2,56%. Динамика чистой прибыли ООО АФ «Правелар» представлена на рисунке 7.

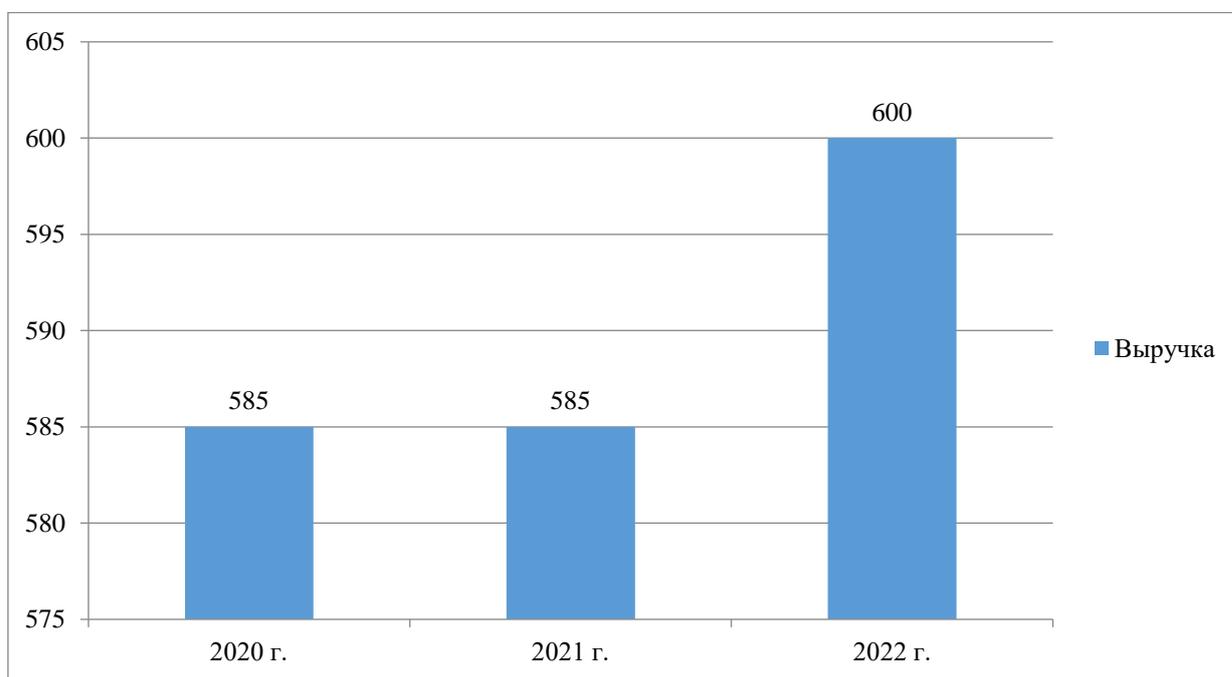


Рисунок 7 – Динамика выручки ООО АФ «Правелар», т.р.

Рост чистой прибыли отражает эффективность проведения аудиторской деятельности организации, чистая прибыль за период исследования возросла на 15 т.р. В таблице 2 проведен анализ показателей рентабельности.

Таблица 2 – Финансовые результаты ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. %	2021 г. %	2022 г. %	Абс. изм. 2021 г. к 2020 г., %	Абс. изм. 2022 г. к 2020 г., %
Рентабельность основной деятельности	12,30	11,92	11,09	-0,38	-1,21
Рентабельность активов	35,87	28,29	26,51	-7,58	-9,36
Рентабельность собственного капитала	36,49	26,74	26,85	-9,75	-9,64

Величина прибыли на единицу выручки ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. сократилась, чем свидетельствует уменьшение показателя рентабельности основной деятельности на 1,21%, рисунок 8.

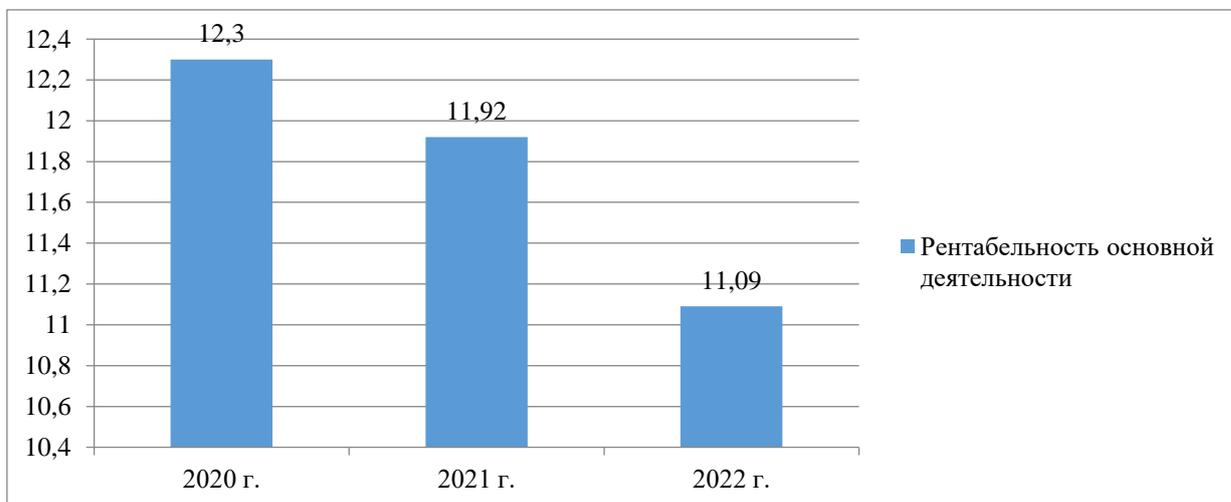


Рисунок 8 – Динамика рентабельности основной деятельности ООО АФ «Правелар», %

Эффективность активов организации за период исследования сократилась, о чем свидетельствует снижение показателя рентабельности активов ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. на 9,36%, рисунок 9.

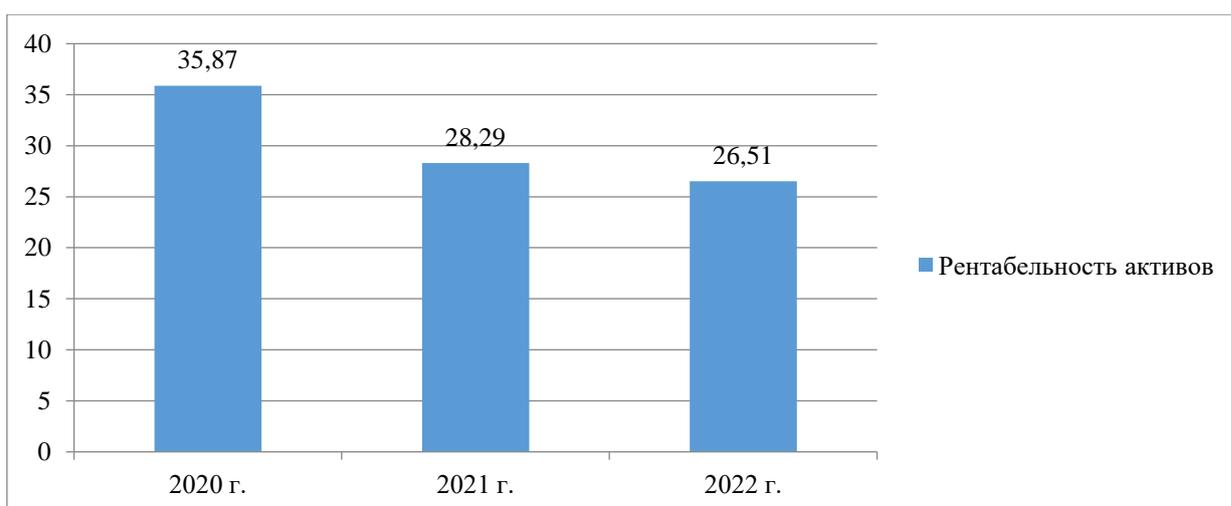


Рисунок 9 – Динамика рентабельности активов ООО АФ «Правелар», %

Показатель рентабельности собственного капитала ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. уменьшился на 9,64%, что говорит о снижении эффективности управления капиталом, рисунок 10.

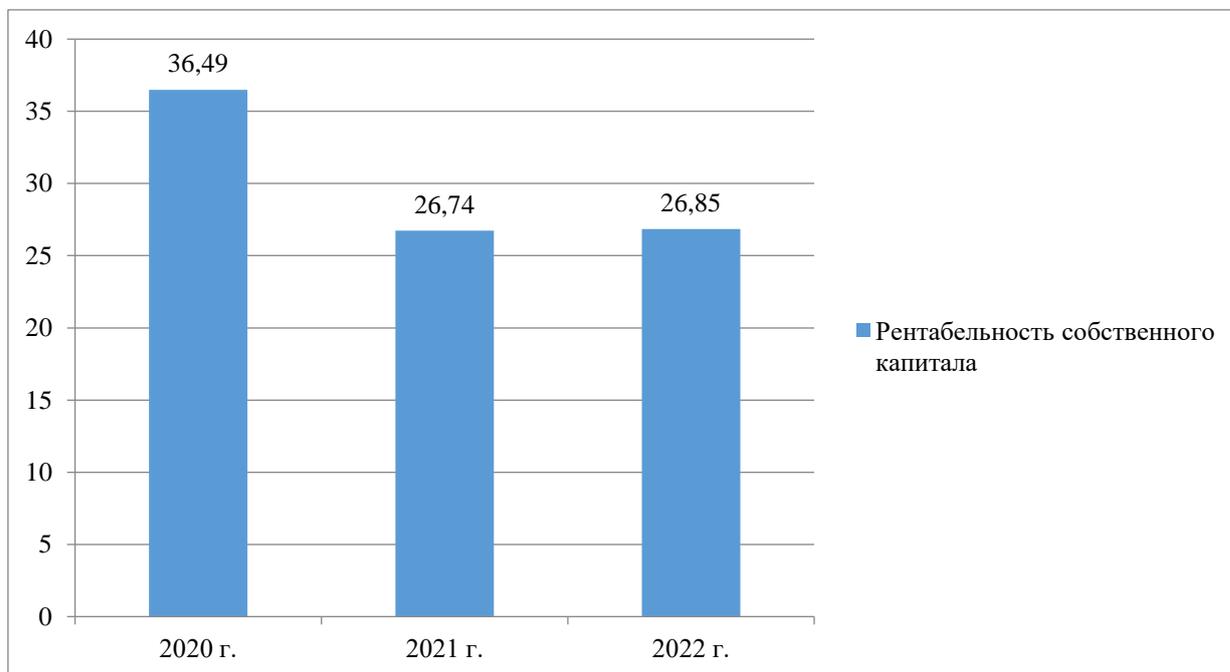


Рисунок 10 – Динамика рентабельности собственного капитала ООО АФ «Правелар», %

Следовательно, аудиторская фирма осуществляет эффективную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за 2020-2022 гг. Однако в ООО АФ «Правелар» за период исследования выявлено, сокращение величины прибыли на единицу выручки, снижение эффективности использования активов управления капиталом.

## 2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО АФ «Правелар»

Основной формой бухгалтерской отчетности, отражающей эффективность использования имущества, капитала и в целом деятельности аудиторской фирмы выступает бухгалтерский баланс (Приложение А, таблица А.1), анализ которого представлен в таблице 3, 4.

Таблица 3 – Активы баланса ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. т.р.	2021 г. т.р.	2022 г. т.р.	Абс. изм., т.р.		Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.
Дебиторская задолженность	1468	2166	2213	698	745	147,55	150,75
Денежные средства и их эквиваленты	163	50	50	-113	-113	30,67	30,67
Итого оборотные активы	1631	2216	2263	585	632	135,88	138,75
Баланс	1631	2216	2263	585	632	135,88	138,75

Активы баланса аудиторской фирмы состоят из оборотных активов, темп роста которых за 2020-2022 гг. составил 38,75%, рисунок 11.

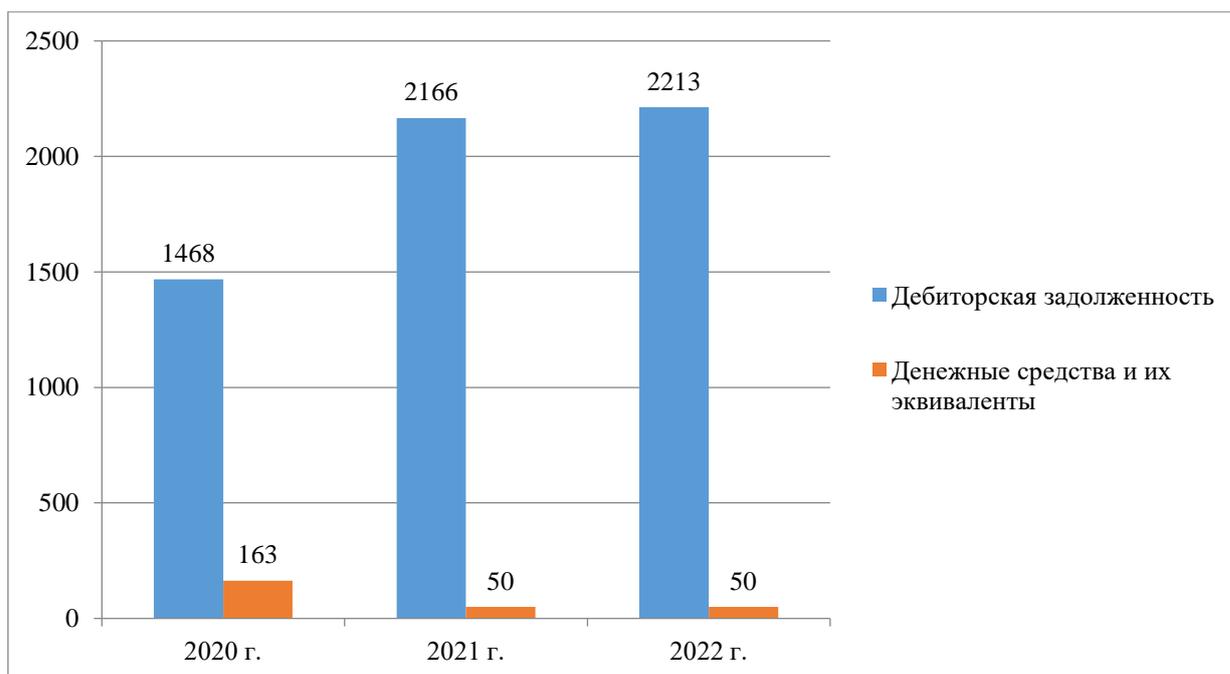


Рисунок 11 – Динамика активов баланса ООО АФ «Правелар», т.р.

За 2020-2022 гг. в организации возросла дебиторская задолженность, темп роста составил 50,75%, сократились денежные средства и их эквиваленты на 113 т.р.

Пассивы баланса ООО АФ «Правелар» отражены в таблице 4, в структуру которого входят капитал и резервы, долгосрочные обязательства.

Таблица 4 – Пассивы баланса ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. т.р.	2021 г. т.р.	2022 г. т.р.	Абс. изм., т.р.		Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2020 г.
Уставный капитал	10	10	10	0,00	0,00	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль	1593	2178	2225	585	632	136,72	139,67
Итого капитал и резервы	1603	2188	2235	585	632	136,49	139,67
Кредиторская задолженность	28	28	28	0,00	0,00	100,00	100,00
Итого долгосрочные обязательства	28	28	28	0,00	0,00	100,00	100,00
Баланс	1631	2216	2263	585	632	135,87	138,75

Сумма сформированного уставного капитала аудиторской фирмы со времен формирования не изменялась и составляет 10 т.р., темп роста нераспределенной прибыли за период исследования составил 39,67%, рисунок 12.

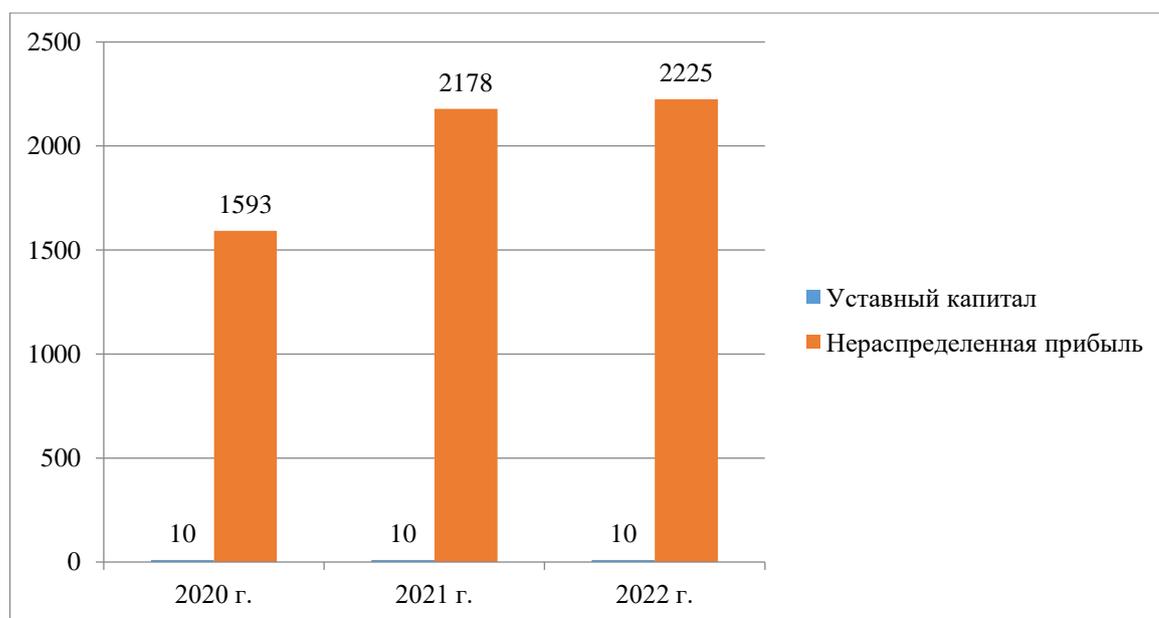


Рисунок 12 – Динамика капитала баланса ООО АФ «Правелар», т.р.

Обязательства ООО АФ «Правелар» состоят из долгосрочных обязательств, за 2020-2022 гг. сумма которых была неизменна и составила 28 т.р. На рисунке 13 отражены показатели баланса аудиторской фирмы.

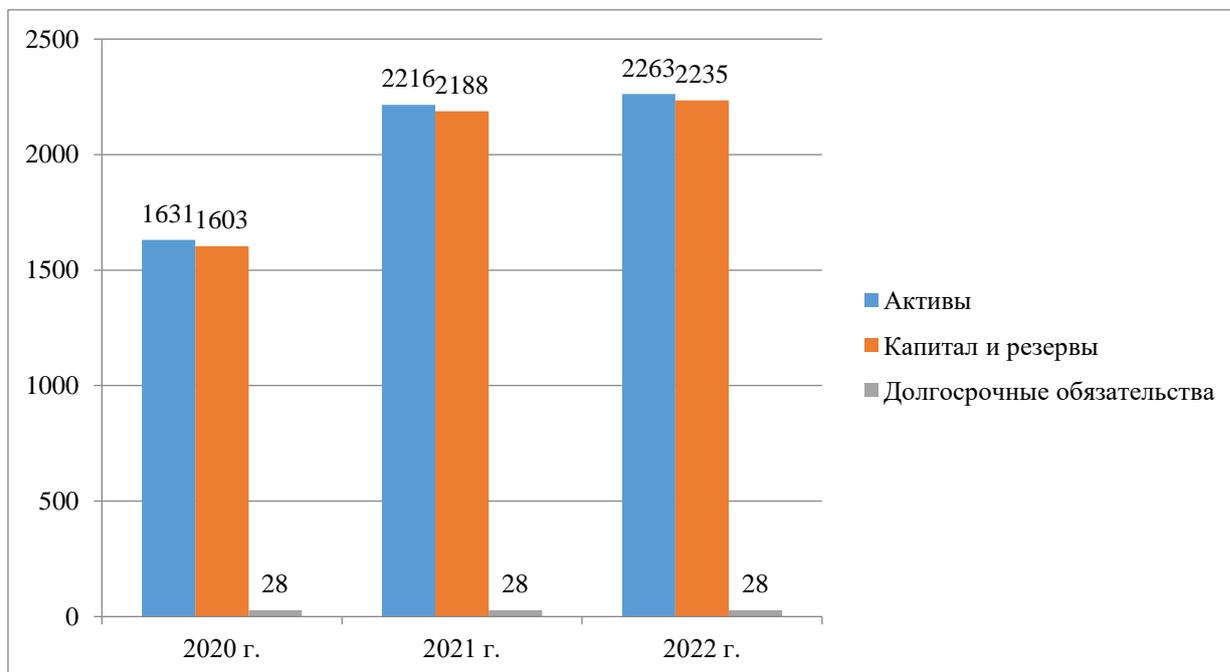


Рисунок 13 – Динамика показателей баланса ООО АФ «Правелар», т.р.

В результате темп роста баланса аудиторской фирмы за 2020-2022 гг. составил 38,75%. В таблице 5 представлена структура баланса ООО АФ «Правелар».

Таблица 5 – Структура баланса ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. %	2021 г. %	2022 г. %	Абс. изм. 2021 г. – 2020 г., %	Абс. изм. 2022 г. – 2020 г., %
Дебиторская задолженность	90,01	97,74	97,79	7,73	7,78
Денежные средства и их эквиваленты	9,99	2,26	2,21	-7,73	-7,78
Итого оборотные активы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Уставный капитал	0,61	0,45	0,44	-0,16	-0,17
Нераспределенная прибыль	97,67	98,29	98,32	0,62	0,65

Продолжение таблицы 5

Показатель	2020 г. %	2021 г. %	2022 г. %	Абс. изм. 2021 г. – 2020 г., %	Абс. изм. 2022 г. – 2020 г., %
Итого капитал и резервы	98,28	98,74	98,76	0,46	0,48
Кредиторская задолженность	1,72	1,26	1,24	-0,46	-0,48
Итого долгосрочные обязательства	1,72	1,26	1,24	-0,46	-0,48
Баланс	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В соответствии со структурой баланса можно отметить, что капитал аудиторской фирмы значительно превышает имеющиеся обязательства, рисунок 14.

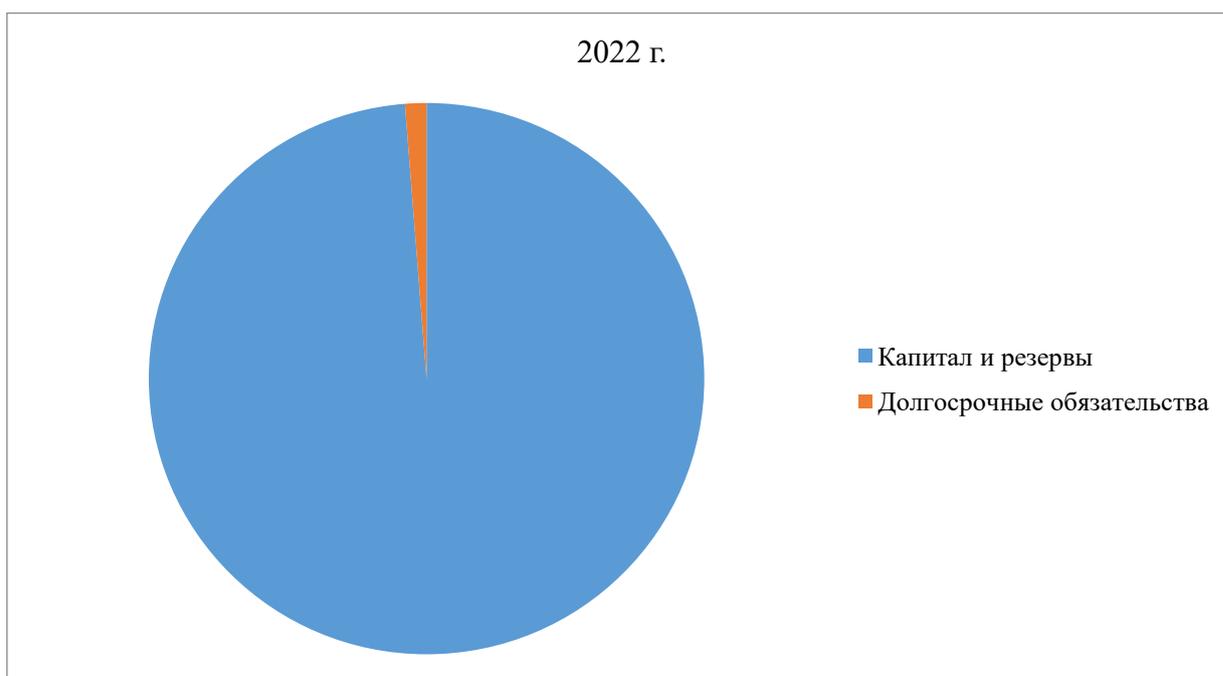


Рисунок 14 – Структура пассива баланса ООО АФ «Правелар», %

Наличие большого объема собственного капитала гарантирует аудиторской фирме финансовую устойчивость и независимость от внешних источников финансирования, что определяет платежеспособность ООО АФ «Правелар» за период исследования.

## 2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»

В таблице 6 на основании данных баланса ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. проведен анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Приложение А, таблица А.1).

Таблица 6 – Анализ платежеспособности ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г. т.р.	2021 г. т.р.	2022 г. т.р.	Абс. изм. 2021 г. – 2020 г., т.р.	Абс. изм. 2022 г. – 2020 г., т.р.
Наиболее ликвидные активы (А1)	163	50	50	-113	-113
Быстрореализуемые активы (А2)	1468	2166	2213	698	745
Медленно реализуемые активы (А3)	0	0	0	0	0
Труднореализуемые активы (А4)	0	0	0	0	0
Наиболее срочные обязательства (П1)	28	28	28	0	0
Краткосрочные пассивы (П2)	0	0	0	0	0
Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	0	0
Постоянные пассивы (П4)	1603	2188	2235	585	632
Баланс	1631	2216	2263	585	632

В таблице 7 отражены неравенства платежеспособности ООО АФ «Правелар» согласно полученным данным таблицы 6.

Таблица 7 – Анализ платежеспособности ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
А1-П1 должно быть больше нуля	$A1-П1 \geq 0$	$A1-П1 \geq 0$	$A1-П1 \geq 0$
А2-П2 должно быть больше нуля	$A2-П2 \geq 0$	$A2-П2 \geq 0$	$A2-П2 \geq 0$

Продолжение таблицы 7

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
А3-П3 должно быть больше нуля	$A3-P3 \geq 0$	$A3-P3 \geq 0$	$A3-P3 \geq 0$
А4-П4 должно быть меньше нуля	$A4-P4 \leq 0$	$A4-P4 \leq 0$	$A4-P4 \leq 0$

В результате исследования выявлено, что все неравенства платежеспособности выполнены, однако в иных случаях в ООО АФ «Правелар» может наблюдаться ограниченная платежеспособность. В таблице 8 проведен анализ показателей ликвидности аудиторской фирмы.

Таблица 8 – Анализ ликвидности ООО АФ «Правелар»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2020 г.	Абс. изм. 2022 г. – 2020 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,82	1,79	1,79	-4,03	-4,04
Коэффициент быстрой ликвидности	58,25	79,14	80,82	20,89	22,57
Коэффициент текущей ликвидности	58,25	79,14	80,82	20,89	22,57
Коэффициент утраты платежеспособности	x	42,18	40,62	42,18	-1,56
Коэффициент восстановления платежеспособности	x	44,79	40,83	44,79	-3,96

За период исследования коэффициент абсолютной ликвидности аудиторской фирмы сократился на 4,04 и в 2022 г. составил 1,79, что соответствует нормативным значениям.

Рост коэффициентов быстрой и текущей ликвидности за 2020-2022 гг. аудиторской фирмы на 22,57 свидетельствует о том, что ООО АФ «Правелар» является ликвидной организацией.

В целом показатели ликвидности организации соответствуют нормативным значениям за период исследования, визуализация коэффициента текущей ликвидности представлена на рисунке 15.

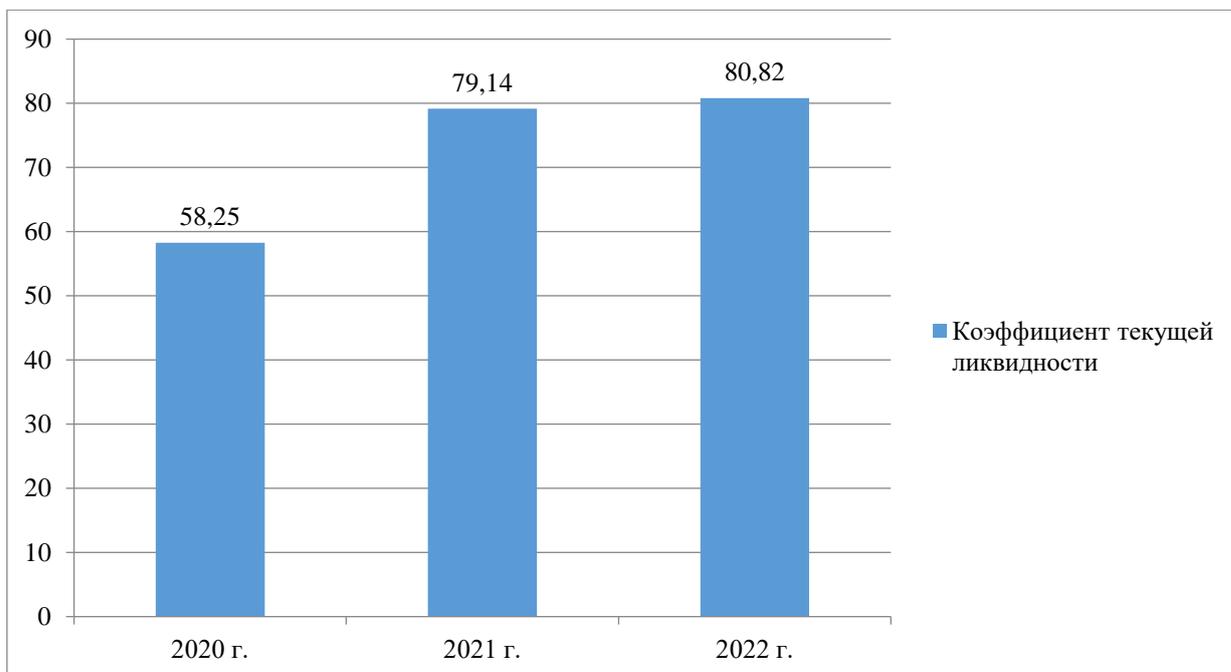


Рисунок 15 – Динамика коэффициента текущей ликвидности ООО АФ «Правелар»

Коэффициент утраты платежеспособности за 2021-2022 гг. сократился на 1,56, уменьшился коэффициент восстановления платежеспособности на 3,96, рисунок 16.

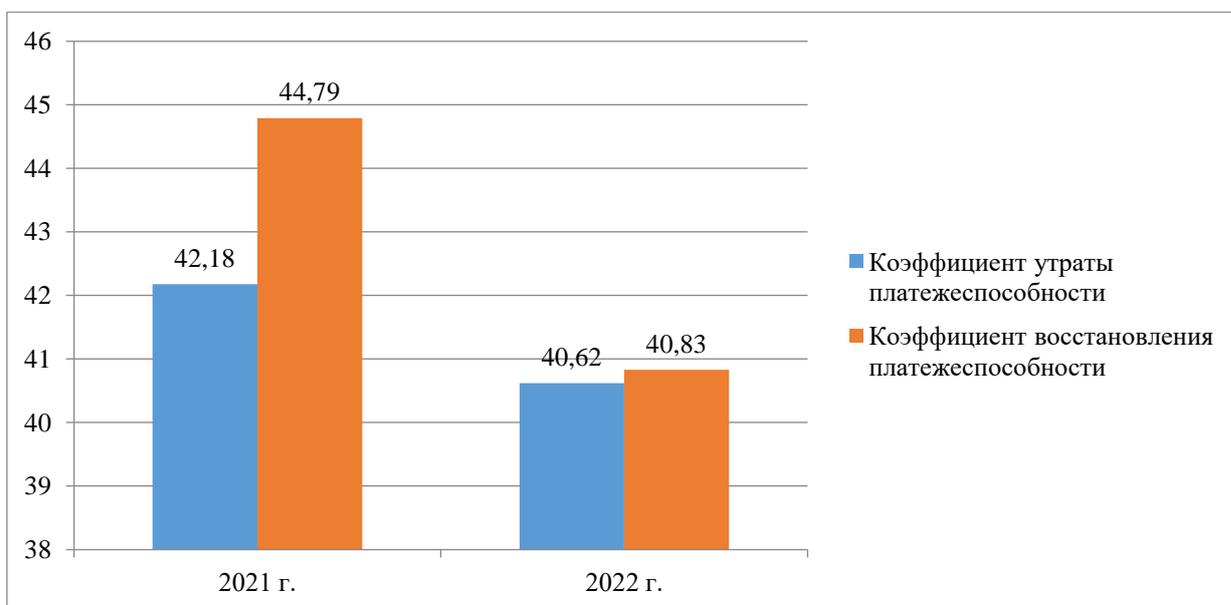


Рисунок 16 – Динамика коэффициентов платежеспособности ООО АФ «Правелар»

Показатели платежеспособности соответствуют нормативным значениям, что говорит о возможности в аудиторской фирме восстановить платежеспособность в течение полу года.

Выводы по второму разделу бакалаврской работы.

Выручка от оказания аудиторских услуг и сопутствующих услуг ООО АФ «Правелар» за период исследования увеличилась, темп роста составил 13,69%. За 2020-2022 гг. темп роста управленческих расходов организации составил 15,24%, что повлияло на прибыль от продаж, темп роста которой за период исследования составил 2,56%.

Рост чистой прибыли отражает эффективность проведения аудиторской деятельности организации, чистая прибыль за период исследования возросла на 15 т.р.

Величина прибыли на единицу выручки ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. сократилась, чем свидетельствует уменьшение показателя рентабельности основной деятельности на 1,21%. Эффективность активов организации за период исследования сократилась, о чем свидетельствует снижение показателя рентабельности активов ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. на 9,36%.

Показатель рентабельности собственного капитала ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. уменьшился на 9,64%, что говорит о снижении эффективности управления капиталом.

Следовательно, аудиторская фирма осуществляет эффективную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за 2020-2022 гг. Однако в ООО АФ «Правелар» за период исследования выявлено, сокращение величины прибыли на единицу выручки, снижение эффективности использования активов управления капиталом.

В соответствии со структурой баланса можно отметить, что капитал аудиторской фирмы значительно превышает имеющиеся обязательства. Наличие большого объема собственного капитала гарантирует аудиторской фирме финансовую устойчивость и независимость от внешних источников

финансирования, что определяет платежеспособность ООО АФ «Правелар» за период исследования.

В результате исследования выявлено, что все неравенства платежеспособности выполнены, однако в иных случаях в ООО АФ «Правелар» может наблюдаться ограниченная платежеспособность.

За период исследования коэффициент абсолютной ликвидности аудиторской фирмы сократился на 4,04 и в 2022 г. составил 1,79, что соответствует нормативным значениям.

Рост коэффициентов быстрой и текущей ликвидности за 2020-2022 гг. аудиторской фирмы на 22,57 свидетельствует о том, что ООО АФ «Правелар» является ликвидной организацией.

В целом показатели ликвидности организации соответствуют нормативным значениям за период исследования. Коэффициент утраты платежеспособности за 2021-2022 гг. сократился на 1,56, уменьшился коэффициент восстановления платежеспособности на 3,96.

На основании проведенного анализа можно прийти к выводу, что в аудиторской фирме необходимо разработать мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности в прогнозном периоде.

### **3 Разработка мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»**

#### **3.1 Мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»**

С целью улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации рекомендуется минимизировать уровень дебиторской задолженности. Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса аудиторской фирмы представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Асб. изм. 2021 г. – 2020 г.	Асб. изм. 2022 г. – 2020 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1468	2166	2213	698	745
Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов, %	90,00	97,74	97,79	7,74	7,79
Доля дебиторской задолженности в структуре баланса, %	90,00	97,74	97,79	7,74	7,79

В структуре бухгалтерского баланса ООО АФ «Правелар» весомую часть составляет дебиторская задолженность, а именно более 97%.

В ООО АФ «Правелар» существует ряд проблем, в результате которых образовалась дебиторская задолженность, а именно:

- в аудиторской фирме не своевременно производится анализ информации о состоянии расчетов с дебиторами;

- в аудиторской фирме отсутствует регламентированная документация по работе с просроченной дебиторской задолженностью;
- в аудиторской фирме в договоре недостаточно тщательно приписаны условия взаимодействия с клиентами;
- в аудиторской фирме отсутствует резервы на возможные потери, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности.

В аудиторской фирме высокая загруженность персонала, поэтому анализ информации о состоянии расчетов с дебиторами проводится несвоевременно.

ООО АФ «Правелар» рекомендуется настроить программное обеспечение, которое позволит на автоматизированной основе осуществлять агрегацию, фильтрацию, мониторинг и предлагать варианты дальнейших действий на основании анализа. Внедрение автоматизированной системы позволит аудиторской фирме исключить субъективный фактор и сэкономить время на обработку данных по счетам дебиторов.

В ООО АФ «Правелар» отсутствует регламентирующая информация по работе с просроченной дебиторской задолженностью, в результате чего управление дебиторской задолженностью происходит хаотично и бесконтрольно.

В аудиторской фирме в договоре недостаточно тщательно приписаны условия взаимодействия с клиентами, поэтому организации рекомендуется пересмотреть условия договора с учетом различных возможных развитий, что позволит снизить вероятность наступления просроченной дебиторской задолженности. Помимо этого, в ООО АФ «Правелар» отсутствует резервы на возможные потери, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности в ООО АФ «Правелар» связан в первую очередь с низкой платежной дисциплиной заказчиков. Для минимизации уровня дебиторской задолженности и улучшения показателей ликвидности и платежеспособности аудиторской фирме рекомендуется

уделять больше внимания управлению дебиторской задолженности, рисунок 17.

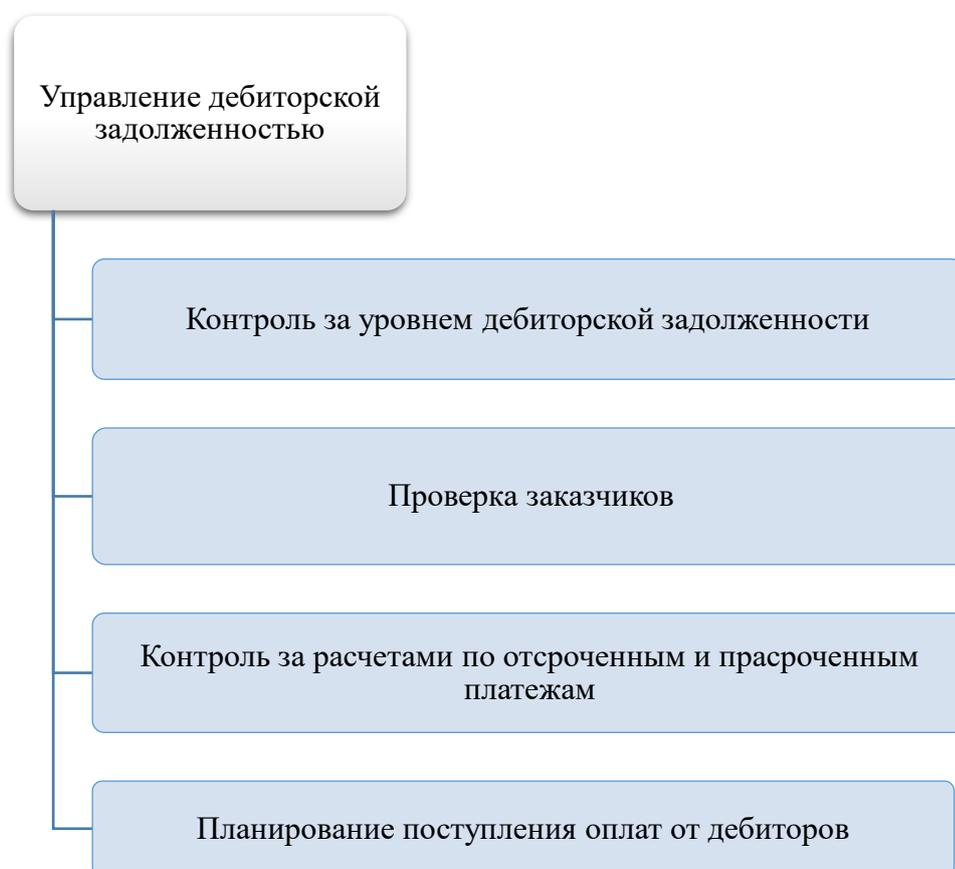


Рисунок 17 – Мероприятия по минимизации дебиторской задолженности

На рисунке 17 представлены основные направления минимизации дебиторской задолженности. В ходе управления дебиторской задолженностью аудиторской фирме рекомендуется осуществлять своевременно на регулярной основе контроль за состоянием и образованием дебиторской задолженности. Помимо этого, должен проводиться контроль за расчетами дебиторов по просроченным и отсроченным платежам.

ООО АФ «Правелар» с целью минимизации рисков возникновения дебиторской задолженности рекомендуется проводить проверку заказчиков на предмет платежеспособности и кредитоспособности, а также осуществлять планирование поступления оплат от дебиторов.

Рост дебиторской задолженности аудиторской фирмы является одной из значимых проблем и негативно влияет на показатели ликвидности и платежеспособности, а также в целом на финансовый результат от осуществления деятельности.

ООО АФ «Правелар» необходимо распределить четко ответственность между персоналом, кто именно будет отвечать за управление дебиторской задолженностью. Помимо этого, аудиторской фирме рекомендуется разработать и утвердить регламент по взысканию задолженности с дебиторов. Регламент управления дебиторской задолженностью представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Регламент управления дебиторской задолженностью ООО АФ «Правелар»

Этапы управления	Процедура
Не наступил критический срок оплаты	Осуществлять уведомление дебитора о сроках оплаты за три дня до его наступления
Просрочка платежа до месяца	Информировать дебитора о просроченной задолженности, выяснять причины неоплаты и уточнять сроки, когда дебитор сможет рассчитаться и в каком объеме
Просрочка платежа от месяца до трех месяцев	Предусмотреть в договоре наличие штрафных санкций в случае превышения просрочки платежа свыше месяца, далее осуществлять информирование дебитора о просроченной задолженности, выяснять причины неоплаты и уточнять сроки, когда дебитор сможет рассчитаться и в каком объеме
Просрочка платежа от трех месяцев до полу года	Принять меры по досудебному взысканию, провести личные встречи с дебитором, предупредить о подаче иска в суд
Просрочка платежа более полу года	Подача иска в суд

Следовательно, разработанные мероприятия позволят ООО АФ «Правелар» уменьшить уровень дебиторской задолженности и улучшить показатели ликвидности и платежеспособности.

### 3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар»

Разработанный регламент управления дебиторской задолженностью и внедрение рекомендаций по минимизации дебиторской задолженности позволит улучшить в целом финансовое состояние ООО АФ «Правелар».

Планируемое уменьшение уровня дебиторской задолженности от внедрения разработанных мероприятий в прогнозном периоде составит 35%, таблица 11.

Таблица 11 – Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса ООО АФ «Правелар»

Наименование показателя	2022 г.	Прогноз	Асб. изм. +/-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2213	1438	-775
Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов, %	97,79	63,54	-34,25
Доля дебиторской задолженности в структуре баланса, %	97,79	63,54	-34,25

За счет внедрения разработанных мероприятий дебиторская задолженность аудиторской фирмы сократится на 775 тыс. руб.

Уровень дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса составит 63,54%, что на 34,25% меньше чем в 2022 году.

Динамика доли дебиторской задолженности в балансе аудиторской фирмы с учетом внедрения разработанных мероприятий представлена на рисунке 18.

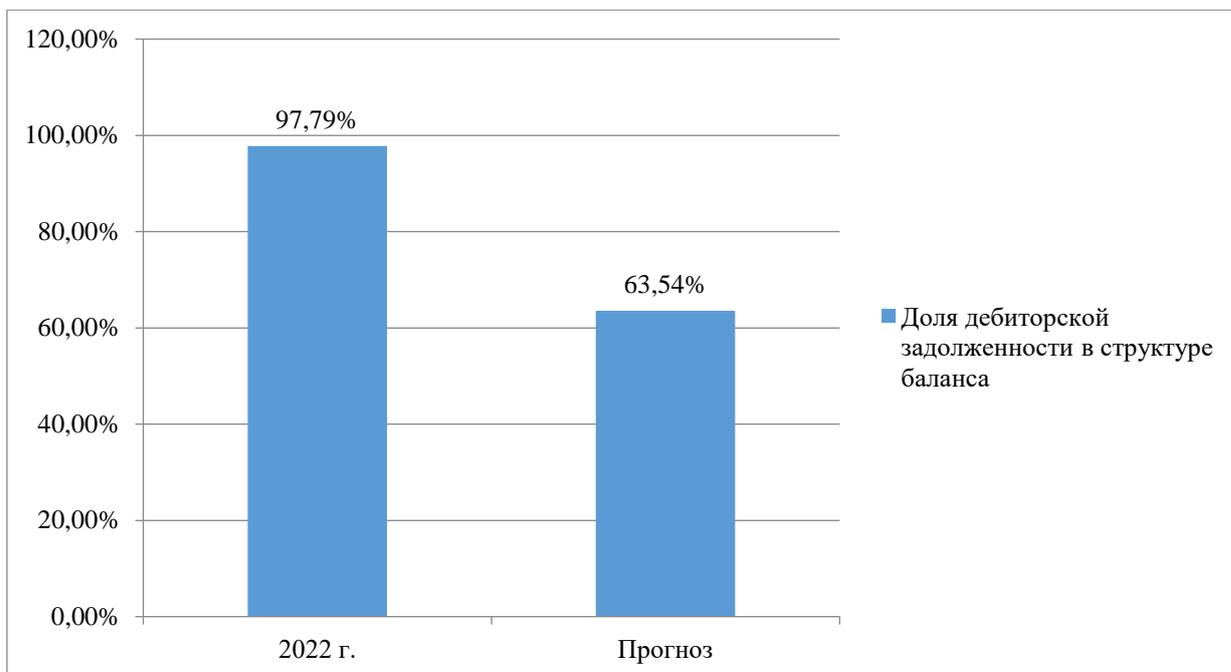


Рисунок 18 - Динамика доли дебиторской задолженности в балансе ООО АФ «Правелар»

Далее проведен расчет ликвидности и платежеспособности ООО АФ «Правелар» с учетом внедрения разработанных мероприятий, таблица 12.

Таблица 12 – Анализ ликвидности ООО АФ «Правелар»

Показатель	2022 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,79	2,04	0,25
Коэффициент быстрой ликвидности	80,82	83,14	2,32
Коэффициент текущей ликвидности	80,82	83,14	2,32
Коэффициент утраты платежеспособности	40,62	36,00	-4,62
Коэффициент восстановления платежеспособности	40,83	42,05	1,22

Согласно таблице 12, в аудиторской фирме за счет применения разработанных мероприятий увеличатся показатели ликвидности и платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности в прогнозном значении увеличится на 0,25, рисунок 19.

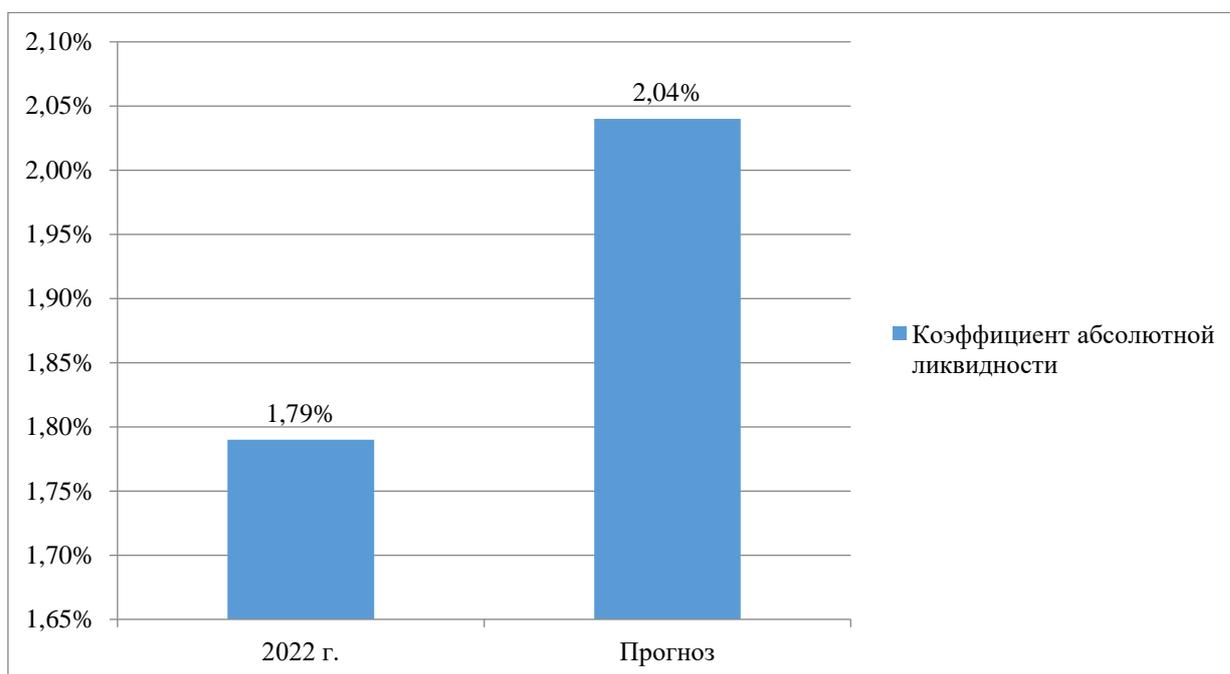


Рисунок 19 – Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО АФ «Правелар»

Возросли коэффициенты текущей и быстрой ликвидности ООО АФ «Правелар» на 2,32. Улучшился показатель восстановления платежеспособности, что определяет эффективность предлагаемых мероприятий.

Выводы по третьему разделу.

В структуре бухгалтерского баланса ООО АФ «Правелар» весомую часть составляет дебиторская задолженность, а именно более 97%. С целью улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации рекомендуется минимизировать уровень дебиторской задолженности.

В ООО АФ «Правелар» существует ряд проблем, в результате которых образовалась дебиторская задолженность, а именно: не своевременно производится анализ информации о состоянии расчетов с дебиторами, отсутствует регламентированная документация по работе с просроченной

дебиторской задолженностью, в договоре недостаточно тщательно приписаны условия взаимодействия с клиентами, отсутствует резервы на возможные потери, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности в ООО АФ «Правелар» связан в первую очередь с низкой платежной дисциплиной заказчиков. В ходе управления дебиторской задолженностью аудиторской фирме рекомендуется осуществлять своевременно на регулярной основе контроль за состоянием и образованием дебиторской задолженности. Помимо этого, должен проводиться контроль за расчетами дебиторов по просроченным и отсроченным платежам. ООО АФ «Правелар» с целью минимизации рисков возникновения дебиторской задолженности рекомендуется проводить проверку заказчиков на предмет платежеспособности и кредитоспособности, а также осуществлять планирование поступления оплат от дебиторов.

Разработанный регламент управления дебиторской задолженностью и внедрение рекомендаций по минимизации дебиторской задолженности позволит улучшить в целом финансовое состояние ООО АФ «Правелар».

За счет внедрения разработанных мероприятий дебиторская задолженность аудиторской фирмы сократится на 775 тыс. руб. Уровень дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса составит 63,54%, что на 34,25% меньше чем в 2022 году.

За счет применения разработанных мероприятий увеличатся показатели ликвидности и платежеспособности. Коэффициент абсолютной ликвидности в прогнозном значении увеличится на 0,25. Возросли коэффициенты текущей и быстрой ликвидности ООО АФ «Правелар» на 2,32. Улучшился показатель восстановления платежеспособности, что определяет эффективность предлагаемых мероприятий.

## Заключение

Ликвидность и платежеспособность организации являются ключевыми показателями финансовой деятельности, интерес к которым проявляется не только у собственников бизнеса, но и будущих кредиторов.

Ликвидность организации отражает уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, а платежеспособность определяет возможность погашения имеющихся обязательств организации за период исследования.

На сегодняшний день выделяют четыре основных подхода к управлению ликвидностью и платежеспособностью организации: метод управления активами, метод балансировки активно-пассивных операций, метод управления пассивами и комбинированный метод.

Первоначальным этапом анализа ликвидности и платежеспособности организации является определение общего финансового состояния за период исследования, для этого используются методы горизонтального и вертикального анализа показателей бухгалтерского баланса организации за период исследования.

При анализе важным критерием являются активы организации в виде денежных средств на счетах, имеющегося оборудования и недвижимости у организации, уровня дебиторской задолженности. Пассивы также играют немаловажную роль, рассматриваются обязательства организации и другие показатели.

Анализ ликвидности и платежеспособности организации проводится путем группировки активов и пассивов баланса, а также расчета коэффициентов таких как: текущая, абсолютная и быстрая ликвидность, коэффициенты утраты и восстановления я платежеспособности. На основании проведенного анализа можно определить насколько организация имеет в распоряжении финансовых средств для погашения выставленных счетов.

Выручка от оказания аудиторских услуг и сопутствующих услуг ООО АФ «Правелар» за период исследования увеличилась, темп роста составил 13,69%. За 2020-2022 гг. темп роста управленческих расходов организации составил 15,24%, что повлияло на прибыль от продаж, темп роста которой за период исследования составил 2,56%.

Рост чистой прибыли отражает эффективность проведения аудиторской деятельности организации, чистая прибыль за период исследования возросла на 15 т.р.

Величина прибыли на единицу выручки ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. сократилась, чем свидетельствует уменьшение показателя рентабельности основной деятельности на 1,21%. Эффективность активов организации за период исследования сократилась, о чем свидетельствует снижение показателя рентабельности активов ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. на 9,36%.

Показатель рентабельности собственного капитала ООО АФ «Правелар» за 2020-2022 гг. уменьшился на 9,64%, что говорит о снижении эффективности управления капиталом.

Следовательно, аудиторская фирма осуществляет эффективную деятельность, о чем свидетельствует рост чистой прибыли за 2020-2022 гг. Однако в ООО АФ «Правелар» за период исследования выявлено, сокращение величины прибыли на единицу выручки, снижение эффективности использования активов управления капиталом.

В соответствии со структурой баланса можно отметить, что капитал аудиторской фирмы значительно превышает имеющиеся обязательства. Наличие большого объема собственного капитала гарантирует аудиторской фирме финансовую устойчивость и независимость от внешних источников финансирования, что определяет платежеспособность ООО АФ «Правелар» за период исследования.

В результате исследования выявлено, что все неравенства платежеспособности выполнены, однако в иных случаях в ООО АФ «Правелар» может наблюдаться ограниченная платежеспособность.

За период исследования коэффициент абсолютной ликвидности аудиторской фирмы сократился на 4,04 и в 2022 г. составил 1,79, что соответствует нормативным значениям.

Рост коэффициентов быстрой и текущей ликвидности за 2020-2022 гг. аудиторской фирмы на 22,57 свидетельствует о том, что ООО АФ «Правелар» является ликвидной организацией.

В целом показатели ликвидности организации соответствуют нормативным значениям за период исследования. Коэффициент утраты платежеспособности за 2021-2022 гг. сократился на 1,56, уменьшился коэффициент восстановления платежеспособности на 3,96.

На основании проведенного анализа можно прийти к выводу, что в аудиторской фирме необходимо разработать мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности в прогнозном периоде.

В структуре бухгалтерского баланса ООО АФ «Правелар» весомую часть составляет дебиторская задолженность, а именно более 97%. С целью улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации рекомендуется минимизировать уровень дебиторской задолженности.

В ООО АФ «Правелар» существует ряд проблем, в результате которых образовалась дебиторская задолженность, а именно: не своевременно производится анализ информации о состоянии расчетов с дебиторами, отсутствует регламентированная документация по работе с просроченной дебиторской задолженностью, в договоре недостаточно тщательно приписаны условия взаимодействия с клиентами, отсутствует резервы на возможные потери, связанные с обслуживанием дебиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности в ООО АФ «Правелар» связан в первую очередь с низкой платежной дисциплиной заказчиков. В ходе управления дебиторской задолженностью аудиторской фирме рекомендуется

осуществлять своевременно на регулярной основе контроль за состоянием и образованием дебиторской задолженности. Помимо этого, должен проводиться контроль за расчетами дебиторов по просроченным и отсроченным платежам. ООО АФ «Правелар» с целью минимизации рисков возникновения дебиторской задолженности рекомендуется проводить проверку заказчиков на предмет платежеспособности и кредитоспособности, а также осуществлять планирование поступления оплат от дебиторов.

Аудиторской фирме рекомендуется разработать и утвердить регламент по взысканию задолженности с дебиторов. Разработанный регламент управления дебиторской задолженностью и внедрение рекомендаций по минимизации дебиторской задолженности позволит улучшить в целом финансовое состояние ООО АФ «Правелар».

За счет внедрения разработанных мероприятий дебиторская задолженность аудиторской фирмы сократится на 775 тыс. руб. Уровень дебиторской задолженности в структуре оборотных активов и баланса составит 63,54%, что на 34,25% меньше чем в 2022 году.

За счет применения разработанных мероприятий увеличатся показатели ликвидности и платежеспособности. Коэффициент абсолютной ликвидности в прогнозном значении увеличится на 0,25. Возросли коэффициенты текущей и быстрой ликвидности ООО АФ «Правелар» на 2,32. Улучшился показатель восстановления платежеспособности, что определяет эффективность предлагаемых мероприятий.

## Список используемой литературы

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 214 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-006404-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1937946> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Беспалов, М. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий : учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 192 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006518-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254308> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко, Е.А. Оксанич [и др.] ; под ред. проф. Ю.И. Сигидова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 340 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/20852. - ISBN 978-5-16-011881-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1907032> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
4. Бухгалтерский учет и отчетность. Практикум : учебное пособие / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 450 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.127137/1719-7>. - ISBN 978-5-369-01719-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1862379> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
5. Васильева, А. С. Экономика предприятия : учебное пособие / А.С. Васильева, М.Н. Кузнецова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 99 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-110896-3. - Текст : электронный. -

URL: <https://znanium.com/catalog/product/1895017> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

6. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1215825> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

7. Голованова, Е. Н. Инвестиции в человеческий капитал предприятия : учебное пособие / Е.Н. Голованова, С.А. Лочан, Д.В. Хавин ; под общ. ред. А.М. Асалиева. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 88 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004754-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841432> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

8. Грибов, В. Д. Экономика предприятия : учебник. Практикум / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. - 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2023. — 448 с. - ISBN 978-5-906923-73-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1904580> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

9. Грицюк, Т. В. Финансы предприятий на примере регионов : учебно-методическое пособие / Т. В. Грицюк, В. В. Котилко. - Москва : Финансы и Статистика, 2021. - 487 с. - ISBN 978-5-00184-026-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1489563> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

10. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. - Москва : РГУП, 2020. - 232 с. - ISBN 978-5-93916-786-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1191363> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

11. Зимин, А. Ф. Экономика предприятия: Учебное пособие / А.Ф. Зимин, В.М. Тимирьянова. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. - 288 с.: ил.; - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0500-5. - Текст : электронный. -

- URL: <https://znanium.com/catalog/product/918473> (дата обращения: 12.01.2023).  
– Режим доступа: по подписке.
12. Игонина, Л. Л. Инвестиции : учебник / Л. Л. Игонина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 752 с. - ISBN 978-5-9776-0071-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1489211> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
13. Инвестиции и финансы : учебное пособие / М. Ю. Архипова, В. Е. Афолина, Н. Т. Васильцова [и др.] ; под. ред. В. Е. Афолиной. - Москва : Издательство «Аспект Пресс», 2022. - 408 с. - ISBN 978-5-7567-1194-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897289> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
14. Инвестиции и финансы : учебник / М.И. Ермилова, Е.В. Алтухова, Н.В. Грызунова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 287 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1079032. - ISBN 978-5-16-016047-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855794> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
15. Инвестиции и финансы : учебник / Л. И. Юзвович, Е. Г Князева, Е. А. Разумовская [и др.] ; под. ред. Л. И. Юзвович. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. - 612 с. - ISBN 978-5-9765-4351-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860978> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
16. Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 285 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1003768. - ISBN 978-5-16-014792-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932277> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

17. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854586> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

18. Левчаев, П. А. Финансы организаций : учебник / П.А. Левчаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 386 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/22549. - ISBN 978-5-16-011342-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932275> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

19. Лукасевич, И. Я. Экономика : учебник / И.Я. Лукасевич. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1940009> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

20. Лупей, Н. А. Финансы : учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 448 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0414-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1845362> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

21. Николаева, И. П. Экономика организаций : учебник / И. П. Николаева. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2020. - 252 с. - ISBN 978-5-394-03487-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093222> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

22. Поленова, С. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник для бакалавров / С. Н. Поленова. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2021. - 402 с. - ISBN 978-5-394-04246-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1231986> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

23. Скляренко, В. К. Экономика предприятия / Скляренко В.К., Прудников В.М., - 2-е изд. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 192 с. (Высшее образование: Бакалавриат) ISBN 978-5-16-006291-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/987782> (дата обращения: 12.01.2023).  
– Режим доступа: по подписке.

24. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834749> (дата обращения: 12.01.2023).  
Режим доступа: по подписке.

25. Тертышник, М. И. Экономика предприятия : учебное пособие / М.И. Тертышник. — 2-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 328 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003995-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/989390> (дата обращения: 12.01.2023).  
– Режим доступа: по подписке.

26. Финансы : учебник / под ред. А.З. Дадашева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 178 с. - ISBN 978-5-9558-0457-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1846715> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

27. Финансы и кредит : учебник / под ред. О.В. Соколовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 912 с. - ISBN 978-5-9776-0196-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932278> (дата обращения: 12.01.2023).  
Режим доступа: по подписке.

28. Щербаков, В. Н. Финансы : учебник / В. Н. Щербаков, Л. П. Дашков, К. В. Балдин [и др.] ; под ред. д.э.н., проф. В. Н. Щербакова. — 3-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 658 с. - ISBN 978-5-394-03904-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091153> (дата обращения: 12.01.2023).  
Режим доступа: по подписке.

29. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860855> (дата обращения: 12.01.2023). – Режим доступа: по подписке.
30. Aczel, Amir. Complete Business Statistics: научное издание / А. Д. Aczel. – Homewood, Il; Boston, Ma: IRWIN, 1989. – 1056 p.
31. Andrew, Herbert. A Question Guide to GCSE Commerce / Н. Andrew. – London: Cassell Publishers Limited, 1989. – 108 p.:
32. Bartol, Kathryn. Management / К. М. Bartol, D. С. Martin. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill, Inc., 1991. – 911 p.
33. Berkowitz, Eric. Marketing / E. N. Berkowitz, R. A. Kerin, W. Rudelius. – 2 nd ed. – Homewood; Boston: IRWIN, 1989. – 755 p.
34. . Bingham, Robert. Study Guide to Accompany McConnell and Brue Economics / R. С. Bingham, W. В. Walstad. – 11th ed. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 1990. – 490 p.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО АФ «Правелар» на 31.12.2022 г.**

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО АФ «Правелар» на 31.12.2022 г.

<b>Бухгалтерский баланс</b>		Коды		
<b>на 31 декабря 2022 г.</b>				
Организация	ООО АФ «Правелар»	Форма по ОКУД	0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	11	02 2023
Вид экономической деятельности	Деятельность по проверке финансового аудита	по ОКПО	59648357	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	ИНН	6323067613	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД 2	69.20.1	
Местонахождение (адрес)	445011, Самарская обл., Тольятти, Ленина 93-4	по ОКФС	12300	16
		по ОКЕИ	384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31	На 31
		декабр На _____ 20 22 г. <sup>3</sup>	декабря 20 21 г. <sup>4</sup>	декабря 20 20 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	<b>Итого по разделу I</b>			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	2213	2166	1468
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	50	50	163
	Прочие оборотные активы			
	<b>Итого по разделу II</b>	2263	2216	1631
	<b>БАЛАНС</b>	2263	2216	1631

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31 декабр На ____ я 20 <u>22</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(            )	(            )	(            )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2225	2178	1593
	Итого по разделу III	2235	2188	1603
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	28	28	28
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	28	28	28
	<b>БАЛАНС</b>	2263	2216	1631

Приложение Б

**Отчет о финансовых результатах ООО АФ «Правелар» за 2021 г.**

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО АФ «Правелар» за 2021 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за \_\_\_\_\_ 20 21 г.**

		Коды		
		0710002		
		10	02	2022
Организация	ООО АФ «Правелар»	59648357		
Идентификационный номер налогоплательщика		6323067613		
Вид экономической деятельности	Деятельность по проверке финансового аудита	69.20.1		
Организационно-правовая форма/форма собственности		12300	16	
Общество с ограниченной ответственностью		384		
Единица измерения: тыс. руб.				

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____	За _____
		20 21 г. <sup>3</sup>	20 20 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	5262	4757
	Себестоимость продаж	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)	5262	4757
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( 4635 )	( 4172 )
	Прибыль (убыток) от продаж	627	585
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	627	585
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	42	
	в т.ч. текущий налог на прибыль	( )	( )
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	585	585

Приложение В

**Отчет о финансовых результатах ООО АФ «Правелар» за 2022 г.**

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО АФ «Правелар» за 2022 г.

**Отчет о финансовых результатах  
за \_\_\_\_\_ 20 22 г.**

		Коды		
		0710002		
		11	02	2023
Организация	ООО АФ «Правелар»	59648357		
Идентификационный номер налогоплательщика		6323067613		
Вид экономической деятельности	Деятельность по проверке финансового аудита	69.20.1		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.		384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____	За _____
		20 22 г. <sup>3</sup>	20 21 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	5408	5262
	Себестоимость продаж	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)	5408	5262
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	4808	4635
	Прибыль (убыток) от продаж	600	627
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	600	627
	Налог на прибыль <sup>7</sup>		42
	в т.ч. текущий налог на прибыль	( )	( )
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	600	585