

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

«Институт финансов, экономики управления»

(институт)

Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01. Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Оценка платежеспособности предприятия и определение путей
укрепления платежеспособности (на примере ООО «Строй-Сервис»)

Студент(ка)	<u>Шелудяков Иван Павлович</u>	
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	<u>Анисимова Юлия Алексеевна</u>	
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Консультанты		
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

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

Институт финансов, экономики управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

А.А. Курилова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 201__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент Шелудяков Иван Павлович

1. Тема Оценка платежеспособности предприятия и определение путей укрепления платежеспособности (на примере ООО «Строй-Сервис»)

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы 09.01.2017

3. Исходные данные к бакалаврской работе финансовая отчетность, нормативные документы, учебная литература, отчет по преддипломной практике

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов:

1 Теоретические основы оценки платежеспособности предприятия

1.1 Сущность, виды и основные характеристики платежеспособности

1.2 Методы оценки платежеспособности предприятия

1.3 Пути укрепления платежеспособности предприятия

2 Анализ и оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

2.1 Характеристика ООО «Строй-Сервис» и ее организационная структура

2.2 Оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

3. Методы повышения и укрепления платежеспособности для ООО «Строй-Сервис»

3.1 Выводы по анализу платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

3.2 Практические рекомендации по укреплению платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала
финансовая отчетность

6. Консультанты по разделам нет

7. Дата выдачи задания «21» ноября 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Ю.А. Анисимова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

И.П. Шелудяков

(И.О. Фамилия)

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

Институт финансов, экономики управления

(институт, факультет)

Финансы и кредит

(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

А.А. Курилова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

«_____»

2016 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента

по теме Оценка платежеспособности предприятия и определение путей укрепления платежеспособности (на примере ООО «Строй-Сервис»)

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы ВКР	15.11.2016			
Задание на выполнение ВКР	21.11.2016			
Размещение 1 главы ВКР	25.11.2016			
Размещение 2 главы ВКР	30.11.2016			
Размещение 3 главы ВКР	06.12.2016			
Размещение первой версии ВКР	15.12.2016			
Размещение ВКР с внесенными изменениями по результатам предзащиты	26.12.2016			
Итоговый вариант ВКР	09.01.2017			

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Ю. А. Анисимова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

И.П. Шелудяков

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы – оценка платежеспособности и пути укрепления платежеспособности ООО «Строй-Сервис». Данная тема подразумевает расчет показателей, характеризующих платежеспособность фирмы, их оценка. Также проводится оценка ликвидности баланса. По результатам оценки показателей дается характеристика платежеспособности организации, а также рекомендации по ее укреплению.

Цель работы – дать оценку платежеспособности предприятия.

Проблемой объекта является низкие показатели платежеспособности, а также неликвидный баланс.

Результатом проведенной работы стало выявление у ООО «Строй-Сервис» отклонение от нормы коэффициентов платежеспособности, что говорит о низком уровне платежеспособности и высокой финансовой зависимости фирмы.

В данной ситуации фирме необходим перечень мероприятий по улучшению и укреплению платежеспособности. Подробно он приведен в третьей главе.

Директору фирмы и ее финансовому отделу необходимо внимательно изучить предлагаемые меры по улучшению ситуации на фирме, а именно, повышению уровня платежеспособности фирмы, увеличения собственного капитала, снижения заемных средств, борьбе с кредиторской и дебиторской задолженностями.

Объем работы – 53 листа. Работа содержит 3 главы, 16 таблиц, 6 формул, 5 приложений, 25 использованных источников литературы.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы оценки платежеспособности предприятия.....	8
1.1 Сущность, виды и основные характеристики платежеспособности	8
1.2 Методы оценки платежеспособности предприятия.....	9
1.3 Пути укрепления платежеспособности предприятия.....	14
2 Анализ и оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»	16
2.1 Характеристика ООО «Строй-Сервис» и ее организационная структура.....	16
2.2 Оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»	18
3. Методы повышения и укрепления платежеспособности для ООО «Строй- Сервис»	28
3.1 Выводы по анализу платежеспособности ООО «Строй-Сервис»	28
3.2 Практические рекомендации по укреплению платежеспособности ООО «Строй-Сервис»	34
Заключение.....	44
Список использованных источников.....	47
Приложения.....	49

Введение

Платежеспособность предприятия – это способность субъекта экономической деятельности полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность. Считается, что она является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положения организации. Бывает она трех видов: постоянная; неустойчивая; утраченная.

Для определения платежеспособности необходимо провести ее анализ. Для этого рассчитываются определенные показатели. Они интересны как для руководства фирмы, так и для внешних субъектов. Назовем эти показатели: коэффициент абсолютной ликвидности (он представляет интерес для поставщиков), коэффициент быстрой ликвидности (интересен банкам), коэффициент текущей ликвидности (нужен для инвесторов). К показателям платежеспособности относятся следующие коэффициенты: инвестирования; финансовой зависимости; концентрации заемного капитала; задолженности; общей платежеспособности; финансовой независимости [21, С. 8].

Также для оценки платежеспособности фирмы проводится анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности баланса – это сравнение средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, и обязательств по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания.

Оценивать платежеспособность своей организации необходимо. Своевременный и качественный ее анализ покажет слабые места фирмы, то, что может привести к ее неплатежеспособности, это состояние фирмы, когда она не может расплатиться по наступившим обязательствам. Она является одной из причин банкротства предприятия, которое бывает двух видов: простое и злостное.

Чтобы не оказаться банкротом, фирме необходимо повышать свою платежеспособность, а также укреплять ее позиции, а это начинается с ее оценки. Среди мероприятий, способных ее укрепить, можно выделить: рост

удельного веса оборотных активов в их составе; повышение доли ликвидности оборотных активов; ускорение оборачиваемости активов.

Во второй главе работы проводится оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис» путем расчета и анализа показателей платежеспособности и ликвидности, а также проводится анализ ликвидности баланса.

В третьей главе подводятся итоги проведенного анализа и даются практические рекомендации по укреплению платежеспособности ООО «Строй-Сервис».

Цель работы – дать оценку платежеспособности предприятия.

Объект работы – ООО «Строй-Сервис».

Предмет работы – платежеспособность ООО «Строй-Сервис».

Задачи работы:

1. Рассмотреть теоретические основы оценки платежеспособности предприятия, ее сущность, виды.

2. Изучить систему показателей платежеспособности предприятия.

3. Изучить сущность и виды неплатежеспособности и банкротства.

4. Выявить методы повышения платежеспособности предприятия.

5. Провести анализ и оценку платежеспособности для ООО «Строй-Сервис».

6. Найти пути повышения и укрепления платежеспособности для ООО «Строй-Сервис».

Практическая значимость моей работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в ООО «Строй-Сервис» для оценки своей платежеспособности.

Период исследования составил 2013 – 2015 года.

1 Теоретические основы оценки платежеспособности предприятия

1.1 Сущность, виды и основные характеристики платежеспособности

Платежеспособность предприятия – это способность субъекта экономической деятельности полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность. Считается, что она является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положения организации. Платежеспособность и ликвидность - это основные характеристики финансового состояния фирмы. Следует различать платежеспособность фирмы и ликвидность предприятия, но на практике эти два понятия обычно воспринимаются как синонимы. Виды платежеспособности представим в виде таблицы 1 [14, С.90].

Таблица 1 – Виды платежеспособности

Виды платежеспособности	Основные характеристики
1	2
Постоянная	Своевременная оплата обязательств в полном объеме
Неустойчивая	Задержка оплаты продукции, заработной платы, прочих платежей
Утраченная	Поглощение средств кредиторов для своих нужд

Неплатежеспособность – это состояние фирмы, при котором она не может платить по своим обязательствам, что является одной из причин банкротства. Банкротство бывает:

- простое, применяется к должнику, который виновен в легкомыслии, непоследовательности либо плохом ведении дел. Это могут быть спекулятивные операции, азартные игры и прочее.

- злостное, обуславливается совершением противоправных и противозаконных действий с целью введения в заблуждение кредиторов [15, С.7-8].

Дело о банкротстве рассматривается арбитражным судом [2, Ст. 6].

Кроме этих признаков, благодаря которым можно отнести данную фирму к числу неплатежеспособных, существуют критерии, которые помогают прогнозировать возможность потенциального банкротства организации.

Поэтому при анализе платежеспособности, необходимо их вовремя выявлять и устранять. Однако текущую платежеспособность фирмы есть возможность выявить по данным только раз в месяц или квартал. Однако предприятие проводит расчеты каждый день. Соответственно для более оперативной оценки текущей платежеспособности, а также для ежедневного контроля над поступлением денежных средств нужно составлять платежный календарь. В таком календаре отражаются имеющиеся у фирмы денежные средства, которые ожидаются от поступления денежных средств, а также в него включаются платежные обязательства на этот период. Такой календарь должен составляться на основе данных об отгрузке и реализации продукции, о приобретенных средствах производства, документов о расчетах по заработной плате, на выдачу авансов работникам, выписок из банковских счетов [4, С. 38].

Для определения платежеспособности фирмы, необходимо провести ее оценку. Для этого существует ряд методов, таких как коэффициентный метод, анализ ликвидности предприятия, анализ ликвидности баланса. Именно они будут использоваться в дальнейшем в работе.

1.2 Методы оценки платежеспособности предприятия.

Дать правильную и своевременную оценку платежеспособности фирмы очень важно. Это дает возможность выявить слабые стороны фирмы и вовремя их усилить.

Рассмотрим методы оценки платежеспособности. Первый из них это коэффициентный метод. Финансовый коэффициент - это показатель, который рассчитывается как отношение отдельных статей баланса и их комбинаций.

Для данного анализа информационной базой является бухгалтерский баланс, а именно данные первой формы. Он заключается в расчете и анализе коэффициентов платежеспособности, которые представлены в виде таблицы 2 [9, С. 37-38].

Таблица 2 – коэффициенты платежеспособности

Наименование коэффициента	Нормальное значение	Формула расчета	Значение
1	2	3	4
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	Собственный капитал / валюта баланса	Помогает узнать долю тех активов фирмы, которые могут быть покрыты за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования).
Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 2,0$	Валюта баланса / Собственный капитал	Оценивает, как предприятие зависимо от внешних привлеченных средств.
Коэффициент концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	Заемный капитал / Валюта баланса	Помогает узнать, какое количество заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов
Коэффициент задолженности	$\leq 1,0$	Заемный капитал / Собственный капитал	Один из ключевых финансовых мультипликаторов, применяемых для анализа состояния субъекта хозяйствования, отслеживания негативных тенденций и своевременного их устранения.
Коэффициент инвестирования	$> 0,25 < 1,0$	Собственный капитал / Внеоборотные активы	Показывает, насколько собственные источники покрывают произведенные инвестиции и равен отношению собственных средств предприятия к основному капиталу.

Второй метод заключается в анализе ликвидности фирмы. Для данного анализа рассчитываются следующие такие коэффициенты, как коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности. Рассмотрим их.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности. Приветствуется значение коэффициента не менее 0,2, а лучше больше, ведь чем выше его значение, тем лучше платежеспособности фирмы. Но очень высокое его значение говорит о нерациональной структуре капитала, а также о высокой доле неработающих активов, например, в виде наличных денег и средств на счетах. Этот показатель определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых

вложений к сумме краткосрочных долгов фирмы. [2, С.121]. Обозначается он как Каб и рассчитывается по формуле:

$$\text{Каб} = \frac{A1}{\text{П1} + \text{П2}}, \quad (1)$$

где А1 – наиболее ликвидные активы; П1 – наиболее срочные обязательства; П2 - краткосрочные пассивы [9, С.12].

2. Следующий показатель — это коэффициент быстрой, или, как его еще называют, срочной ликвидности. Он является более жесткой оценкой фирмы. Данный показатель также называется "кислотным тестом", и рассчитывается он так, что используются только части текущих активов - легко реализуемых, которые сопоставляются с текущими обязательствами. Показатель срочной ликвидности говорит о возможности погашения текущих обязательств, если положение фирмы станет критическим. И при этом исходят из того, что ТМЗ вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости. Чтобы верно оценить данный коэффициент, нужно установить качество ценных бумаг и дебиторской задолженности. Покупка не внушающих доверия ценных бумаг и увеличение количества сомнительных дебиторов может создать благоприятное впечатление при расчете коэффициента быстрой ликвидности. Показатели ликвидности представляют особый интерес для банков [22, С.11-12].

Определяется он как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Нормальным считается соотношение в пределах 0,7-1. Но оно может оказаться и недостаточным, если большую долю ликвидных средств фирмы составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно вовремя взыскать. В этих случаях требуется значение выше. А если в составе оборотных активов большую долю занимают денежные средства и их эквиваленты (ценные бумаги), то этот показатель может быть меньше. Обозначается коэффициент как Кбл и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{бл}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}, \quad (2)$$

где A1 – наиболее ликвидные активы; A2 - быстрореализуемые активы; П1 – наиболее срочные обязательства; П2- краткосрочные пассивы [17, С.8].

3. Рассмотрим коэффициент текущей ликвидности. Данный показатель указывает на способность фирмы погашать текущие (краткосрочные) обязательства только за счёт оборотных активов. Чем выше его значение, тем лучше. Коэффициент учитывает то, что не все активы можно реализовать в срочном порядке. Данный показатель представляет особый интерес для инвесторов, обозначается как К_{тл}. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тл}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}, \quad (3)$$

где A1 – наиболее ликвидные активы; A2 – быстрореализуемые активы; A3 – медленно реализуемые активы; П1 – наиболее срочные обязательства; П2 – краткосрочные пассивы [17, С.10].

В случае, когда данный показатель принимает значение ниже нормативного, а доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов меньше, однако видна тенденция роста этих показателей, то в данном случае определяют коэффициент восстановления платежеспособности за период, равный шести месяцам. Коэффициент восстановления платежеспособности – это финансовый коэффициент, показывающий возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев после отчетной даты. Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{вост}} = \frac{K1ф + 6/Т(K1ф - K1н)}{2}, \quad (4)$$

где K1ф – фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности; K1н – коэффициент текущей ликвидности в начале

отчетного периода; $K1_{норм}$ – нормальное значение коэффициента ликвидности; T - отчетный период в месяцах.

Если значение показателя больше 1, то это значит, что у фирмы есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность в течение следующих шести месяцев. Если значение меньше 1, то динамика изменения показателя текущей ликвидности с начала года до отчетной даты показывает, что у фирмы нет реальной возможности восстановить платежеспособность, по крайней мере, в ближайшее время [8, С.69].

Третий метод оценки платежеспособности – это анализ ликвидности баланса. Основной его задачей является определение величины покрытия обязательств фирмы его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса – это сравнение средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, и обязательств по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков. Группировка представлена в таблице 3 [12, С.150-151].

Таблица 3 - группировка активов и пассивов баланса

Активы		Пассивы	
Группа	Состав	Группа	Состав
1	2	3	4
A1	Абсолютно ликвидные активы (денежная наличность, краткосрочные финансовые вложения)	П1	Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили)
A2	Быстрореализуемые активы (товары отгруженные, дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев и НДС по приобретенным ценностям)	П2	Среднесрочные обязательства со сроком погашения до 1 года (краткосрочные кредиты банка)
A3	Медленно реализуемые активы (производственные запасы, ГП)	П3	Долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты банка и займы)

1	2	3	4
A4	Труднореализуемые (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения)	П4	Собственный капитал, находящийся в постоянном распоряжении предприятия
A5	Неликвидные (безнадежная дебиторская задолженность, расходы будущих периодов)	П5	Доходы будущих периодов, которые предполагается получить в перспективе

Для того чтобы определить ликвидность баланса нужно сопоставить итоги полученных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, когда выполняются условия: $A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \leq P4$.

При выполнении трех первых неравенств, будет выполнено и четвертое. Именно поэтому сопоставляют итоги только первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство имеет «балансирующий» характер, однако оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственных оборотных средств [5, С.63].

1.3 Пути укрепления платежеспособности предприятия

Платежеспособность является одним из главных показателей финансового состояния предприятия. Именно на платежеспособность фирмы смотрят поставщики, банки, инвесторы и прочие контрагенты фирмы.

Чтобы не оказаться банкротом, фирме нужно повышать свою платежеспособность, а также укреплять ее. Рассмотрим пути, при помощи которых можно это сделать.

Рост удельного веса оборотных активов в их составе. Высокий удельный вес оборотных активов оценивается как позитивный признак, он свидетельствует о том, что в имущественном комплексе фирмы преобладают предметы труда над средствами труда. Однако рост удельного веса оборотных активов является естественным результатом деятельности фирмы, который обусловлен следующими факторами:

- начислением износа внеоборотных активов, что приводит к снижению стоимости внеоборотных активов и, как следствие, увеличению стоимости оборотных активов;

- формированием прибыли, приводящим к увеличению стоимости оборотных активов и капитала и резервов;

- стоимость и удельный вес оборотных активов могут расти в результате привлечения кредитов и займов [13, С.170].

Уменьшению удельного веса внеоборотных активов можно получить, продав их. Их стоимость снизится, а удельный вес и стоимость оборотных активов вследствие этого вырастут.

Повышение доли ликвидности оборотных активов. Для этого фирме необходимо увеличить величину денежных средств. Нужно иметь оптимальный запас денежной наличности, который в случае задержки текущих поступлений денежных средств от покупателей, позволит обеспечить процесс самофинансирования.

Ускорение оборачиваемости активов, основными путями которого являются: равномерный завоз ТМЦ, формирование запасов в пределах возможного минимума и прочее [19, С.12].

Механизация трудоемких и монотонных производственных процессов в сочетании с системами автоматического контроля и управления также способствует повышению платежеспособности, благодаря увеличению прибыли предприятия.

2 Анализ и оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Датой основания ООО «Строй-Сервис» является 21 августа 2010 года. Директором ООО «Строй-Сервис» является Григорьев Сергей Борисович, главным бухгалтером является Шубина Екатерина Романовна. Согласно Уставу организации, ООО «Строй - Сервис» занимается следующими видами деятельности:

1. Строительство и реконструкция зданий и сооружений.
2. Монтаж электротехнического оборудования, монтаж и реконструкция подстанций КТ, КТП, РУ.
3. Прокладка кабельных и воздушных линий.
4. Устройство бетонных и железобетонных конструкций.
5. Монтаж электроосвещения и силового оборудования.
6. Сварочно-монтажные работы (НАКС).
7. Изоляционные работы и антикоррозионные работы.
8. Осуществление функций генерального подрядчика.

Юридический адрес организации, а также место регистрации:
Саратовская область, г. Балаково, ул. Степная, д.94.

В ООО «Строй-Сервис» числится 89 сотрудников.

Организационная структура ООО «Строй-Сервис» представлена в Приложении А.

Директор в ООО «Строй-Сервис» отвечает за:

- координация взаимодействия структурных подразделений;
- распределение обязанностей и определение степени ответственности работников;
- контроль над соблюдением стандартов качества работы;
- выявление и анализ проблем в работе строительной организации и принятие мер к их разрешению.

- представление интересов организации в суде, арбитраже, органах государственной власти и управления, а также во взаимоотношениях с иными хозяйствующими субъектами.

В непосредственном подчинении у директора финансовый отдел, главный инженер и бухгалтерия. Финансовый отдел осуществляет следующие функции:

1. Финансовый контроллинг, который заключается в формировании планов и контроля за их исполнением. Исполнение данной функции связано не только с учетом и анализом, но и контролем над исполнением бизнес-процессов фирмы.

2. Учетно-контрольная - управление денежными средствами компании, формирование платёжного календаря, контроль над состоянием взаиморасчетов [23, С. 9].

Рассмотрим функции бухгалтерии:

1. Обеспечение правильной организации бухгалтерского учета и ведение его в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2. Осуществление предварительного и последующего контроля за своевременным и правильным оформлением документов и законностью совершаемых операций; контроль за правильным и экономным расходованием средств в соответствии с выделенными ассигнованиями и их целевым назначением по утвержденным сметам расходов.

3. Составление и предоставление в установленные сроки бухгалтерской отчетности.

4. Осуществление контроля над сохранностью материальных ценностей, наличием и движением денежных средств.

Главный инженер ООО «Строй-Сервис» отвечает за:

- выяснение технической политики и направления развития предприятия;
- определение путей технической реконструкции предприятия и перевооружения производства;

- определение перспектив и уровня специализации производственного процесса;

- обеспечение должного уровня технической подготовки предприятия и постоянная работа над его совершенствованием;
- проведение мероприятий по эффективности увеличения труда, рациональному расходу финансовых, материальных и трудовых ресурсов.
- модернизация производственного процесса;
- контроль над внешней средой, расходом ресурсов и технической культурой производства.

В подчинении у главного инженера строительный отдел, прорабы и мастера. У мастеров в подчинении находятся рабочие.

Источниками информации, с помощью которых проводилось исследование, выступил бухгалтерский баланс фирмы за 2013, 2014 и 2015 года (Приложение Б).

2.2 Оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

В предыдущей главе рассмотрены три основных способа оценки платежеспособности фирмы. Это коэффициентный метод, анализ ликвидности фирмы и анализ ликвидности баланса. В данной главе при помощи указанных выше методов, произведена оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис».

Проведем оценку платежеспособности фирмы «Строй-Сервис» коэффициентным методом. Для этого необходимо рассчитать и проанализировать коэффициенты платежеспособности. Данные для расчета взяты из бухгалтерского баланса, который представлен в приложении Б. Формулы для расчетов и значения рассчитанных коэффициентов представлены в виде таблицы (Приложение В).

Коэффициента финансовой независимости служит одним из показателей финансовой стабильности фирмы. Также он характеризует ее долгосрочную платежеспособность. Этот коэффициент показывает долю активов фирмы, которая покрывается за счет собственного капитала, то есть обеспечиваются собственными источниками формирования. Остальная же доля активов покрывается за счет заемных средств. Инвесторы и банки, которые выдают

кредиты и займы, всегда обращают пристальное внимание на его значения, чем оно выше, тем с большей вероятностью фирма может погасить долги за счет своих собственных средств. Другими словами, чем выше показатель, тем независимее фирма.

По данным, представленным в приложении В, данный коэффициент в 2013 году принял значение, равное 0,22, в 2014 году снизился до значения 0,2, а в 2015 году значение выросло и составило 0,23. Значение данного показателя колеблется примерно на одном уровне весь исследуемый период, и это значение ниже нормы. Нормальным значением считается показатель, более 0,5. Низкий уровень данного коэффициента говорит о том, что доля активов, которая может быть покрыта за счет собственных средств предприятия, мала. Большинство активов фирмы покрываются с помощью заемного капитала. В 2015 году показатель составил наибольшее значение благодаря увеличению собственного капитала, в частности увеличения нераспределенной прибыли, но этого оказалось недостаточно, чтобы значение коэффициента приняло нормальное значение.

Рассмотрим коэффициент финансовой зависимости, который является обратным к коэффициенту финансовой независимости. Он говорит о том, в какой степени фирма зависит от внешних источников финансирования, а также, сколько заемных средств она привлекла на 1 рубль собственного капитала. Он показывает меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.

Итак, в 2013 году значение данного коэффициента приняло 4,6, в 2014 году выросло до 4,99, в 2015 году снизился и составил 4,26. Нормальным значением данного коэффициента считается показатель, менее двух. В ООО «Строй-Сервис» значение данного коэффициента превышает нормальное значение. Это значит, что фирма сильно зависима от внешних источников финансирования. Экономический смысл показателя состоит в определении, сколько единиц общей суммы финансовых ресурсов приходится на единицу источников собственных средств. Таким образом, на единицу источников

собственных средств в 2013 году приходится 4,6 рублей от общей суммы финансовых ресурсов, в 2014 году 4,99 рублей, в 2015 году 4,26 рублей.

Следующим рассмотрим коэффициент концентрации заемного капитала. Этот показатель применяют как дополнение к коэффициенту концентрации финансовой независимости. Он показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов или же, фактически, частицу заемного капитала в общем размере финансовых ресурсов предприятия. Показатель положительно оценивается, когда его значение снижается, а сумма коэффициента концентрации заемного капитала и коэффициента концентрации собственного капитала равняется единице. Чем ниже этот показатель, тем меньшей считается задолженность фирмы, а также более стойкое его финансовое состояние [16, С.8].

В ООО «Строй-Сервис» данный показатель в 2013 принял значение 0,78, в 2014 году увеличился до 0,8, а в 2015 году снизился до 0,77. Коэффициент концентрации заемного капитала превышает нормальное значение, что говорит о достаточно высоком уровне задолженности фирмы и о нестойком финансовом состоянии. Однако в 2015 году фирма смогла снизить свою зависимость от внешних источников, благодаря увеличению собственного капитала в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 907915 тысяч рублей. Обязательства фирмы в 2015 году также увеличились, если бы этого не произошло, значение данного показателя было бы меньше. Для дальнейшей положительной динамики ООО «Строй-Сервис» необходимо увеличивать собственный капитал и сокращать свои обязательства.

Коэффициент задолженности – это один из ключевых финансовых мультипликаторов, применяемых для анализа состояния субъекта хозяйствования, отслеживания негативных тенденций и своевременного их устранения [24, С. 12].

В 2013 году он составил 3,6, в 2014 году его значение увеличилось до 3,99, а в 2015 году снизилось до 3,26. Данный коэффициент принимает значение выше нормы. Нормальным является значение, менее 1. Это говорит о

том, что у фирмы есть реальные проблемы с соотношением между собственным и заемным капиталами. В 2015 году показатель снизился на 0,39, благодаря росту собственного капитала фирмы. Организации и далее нужно увеличивать свой собственный капитал и снижать свои обязательства, иначе данный коэффициент возрастет, что будет говорить о ее финансовом крахе.

Рассмотрим коэффициент инвестирования – это показатель финансовой устойчивости предприятия, показывающий степень покрытия внеоборотных активов собственным капиталом. Значение коэффициента инвестирования определяет уровень платежеспособности и ликвидности.

Если данный коэффициент больше 1, то это значит, что фирма располагает достаточным объемом собственного капитала, что обеспечивает платежеспособность, если меньше 1, то предприятие не располагает необходимым размером собственных средств. Значение данного показателя необходимо не только сопоставлять с нормативным значением, но также и оценивать динамику его изменения на конец и начало отчетного периода.

Коэффициент инвестирования в ООО «Строй-Сервис» в 2013 году равен 0,52, в 2014 и 2015 годах он составил 0,55. Показатель на протяжении исследуемого периода принимает значение меньше единицы, соответственно предприятие не располагает необходимым размером собственных средств. Однако положительная динамика прослеживается, так как в 2014 и 2015 годах его значение по сравнению с 2013 годом выросло. В 2014 году он вырос благодаря уменьшению внеоборотных активов. В 2015 году у фирмы увеличился собственный капитал, что могло бы привести к росту данного коэффициента, однако резко выросли внеоборотные активы, поэтому показатель остался на том же уровне. Для дальнейшей положительной динамики, фирме нужно увеличивать собственный капитал и сокращать стоимость внеоборотных активов.

Проведем оценку платежеспособности ООО «Строй-Сервис» вторым методом, для этого рассчитаем показатели ликвидности фирмы. Инструментами оценки ликвидности служат коэффициенты ликвидности -

финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения номинальной способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов.

Ликвидность - это одна из ключевых экономических характеристик, определяющая возможность предприятия обеспечить выполнение своих долговых обязательств, а также возможность реализации ценных бумаг, без существенного изменения их цены на рынке, для получения наличных средств. Рассмотрим коэффициенты ликвидности ООО «Строй-Сервис». Их рассчитанные значения представлены в виде таблицы в приложении Г [11, С.25-26].

Рассмотрим коэффициент текущей ликвидности. Это финансовый коэффициент, равный отношению текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Источником данных служит бухгалтерский баланс компании. Коэффициент отражает способность компании погашать текущие или краткосрочные обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия.

Особенностью данного коэффициента является то, что он показывает платежеспособность фирмы не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств. Его нормальное значение от 1,5 до 2,5 в зависимости от отрасли. Любые отклонения неблагоприятны. Так, значение ниже единицы говорит о высоком финансовом риске, который связан с тем, что фирма не может стабильно оплачивать свои текущие счета. Значение более трех говорит о нерациональной структуре капитала.

Коэффициент текущей ликвидности в ООО «Строй-Сервис» в 2013 году составил 2,48, в 2014 году он снизился до 2,43, а в 2015 году составил 2,22. Значения данного показателя находятся в пределах нормы. Это говорит о том, что компании может погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов.

Для дальнейшей положительной динамики фирме необходимо увеличивать оборотные активы (главным образом за счет запасов, финансовых вложений, денежных средств), уменьшать уровень дебиторской и кредиторской задолженностей, сокращать до необходимого минимума уровень заемных средств фирмы.

Рассмотрим коэффициент срочной ликвидности. Коэффициент характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов. Он сходен с коэффициентом текущей ликвидности, но отличается от него тем, что в состав используемых для его расчета оборотных средств включаются только высоко – и средне ликвидные текущие активы (деньги на оперативных счетах, складской запас ликвидных материалов и сырья, товаров и готовой продукции, дебиторская задолженность с коротким сроком погашения). Коэффициент срочной ликвидности раскрывает отношение наиболее ликвидной части оборотных средств к краткосрочным обязательствам.

В 2013 году он составил 1,99, но к 2014 году показатель снизился до 1,95. В 2015 году коэффициент снизился до 1,48. Снижение произошло по причине роста у фирмы заемных средств, а также увеличения уровня кредиторской задолженности и прочих обязательств. Таким образом, денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги организации. Однако данный коэффициент находится в пределах нормы, что означает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Для дальнейшей положительной динамики, фирме необходимо увеличивать высоколиквидные оборотные активы, а также снижать уровень краткосрочных обязательств. Также необходимо снижать уровень дебиторской и кредиторской задолженностей.

Рассмотрим коэффициент абсолютной ликвидности. Он является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости

погашена немедленно. Источником данных служит бухгалтерский баланс компании аналогично, как для текущей ликвидности, но в составе активов учитываются только денежные и приравненные к ним средства. Нормальным считается значение коэффициента более 0,2. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. С другой стороны, высокий показатель может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах.

В 2013 году коэффициент составил 0,9, что говорит о том, что ООО «Строй-Сервис» способен погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и финансовых вложений). В 2014 году показатель вырос до 0,95, благодаря росту высоколиквидных оборотных активов. В 2015 году коэффициент снизился до показателя 0,72. Значения показателя находятся в пределах нормы.

Рассчитаем чистый оборотный капитал. Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости фирмы, определяется как разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами, включающими краткосрочные заемные средства, кредиторскую задолженность, приравненные к ней обязательства. Чистый оборотный капитал – это часть оборотного капитала, сформированная за счет собственного оборотного капитала и долгосрочного заемного капитала, включающего квазисобственный капитал, заемные средства и прочие долгосрочные обязательства [20, С.3].

Чистый оборотный капитал обозначается как Кч и рассчитывается по формуле:

$$Кч = Атек - Окр, \quad (6)$$

где Атек – текущие активы; Окр – краткосрочные обязательства. Расчет представлен в виде таблицы 4.

Таблица 4 – Расчет чистого оборотного капитала

Формула для расчета	Период		
	2013 год, (тыс. руб.)	2014 год, (тыс. руб.)	2015 год, (тыс. руб.)
1	2	3	4
Оборотные активы - Краткосрочные обязательства	2437580	2787812	2893028

В 2013 году он составил 2437580 тысяч рублей, в 2014 году вырос до 2787812 тысяч рублей, а в 2015 году показатель увеличился до 2893028 тысяч рублей.

Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости фирмы, поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности. Величина чистого оборотного капитала должна быть выше нуля.

Недостаток оборотного капитала свидетельствует о неспособности предприятия своевременно погасить краткосрочные обязательства. Значительное превышение чистого оборотного капитала над оптимальной потребностью свидетельствует о нерациональном использовании ресурсов предприятия.

Произведем оценку платежеспособности путем анализа ликвидности баланса. Под ликвидностью баланса понимают степень покрытия обязательств фирмы за счет активов, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности.

Актуальность определения ликвидности баланса приобретает особое значение в условиях экономической нестабильности, а также при ликвидации предприятия вследствие его банкротства.

Для анализа сгруппируем статьи активов по степени ликвидности. Пассивы группируют по срочности оплаты обязательств. Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Данные рассчитаны и представлены в Приложении Д.

Если выполнимо неравенство $A1 \geq П1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. Итак, сопоставим данные и увидим, что данное неравенство выполняется как в 2013 году, так и в 2014, и в 2015 годах. Это означает, что у фирмы достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Посмотрим, выполняется ли второе неравенство $A2 \geq П2$. По данным бухгалтерского баланса, мы видим, что данное неравенство выполняется в 2013 и 2014 годах, что свидетельствует о том, что быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит. Однако в 2015 году неравенство не выполняется. Это произошло вследствие сокращения дебиторской задолженности и увеличения краткосрочных обязательств.

Если выполнимо неравенство $A3 \geq П3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. В нашем случае ни в одном из годов равенство не выполнилось.

Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия: $A4 \leq П4$. Однако в нашем случае, к сожалению, этого не произошло. Но неравенство выполняется во всех трех годах, что

свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости фирмы, наличия у нее собственных оборотных средств.

По итогам оценки платежеспособности ООО «Строй-Сервис» коэффициентным методом, можно сделать следующие выводы: у данной организации заемный капитал превышает собственный, что делает ее финансово зависимой от внешних источников; ни один из коэффициентов не принимает нормального значения, следовательно, можно говорить о том, что большинство активов фирмы покрываются с помощью заемного капитала; у организации есть реальные проблемы с соотношением между собственным и заемным капиталами, предприятие не располагает необходимым размером собственных средств. Для того чтобы привести показатели платежеспособности в нормальное значение, фирме необходимо увеличить собственный капитал, а также снизить заемный капитал.

Коэффициенты ликвидности ООО «Строй-Сервис» имеют нормальное значение, то есть компания способна погашать текущие или краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов, денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности покрывают текущие долги организации, а также фирма способна погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов.

По итогам оценки ликвидности баланса, предприятие может погасить наиболее срочные обязательства с помощью абсолютно ликвидных активов. В 2013 и 2014 годах фирма может рассчитать по краткосрочным обязательствам перед кредиторами быстро реализуемыми активами. Предприятие не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов.

3. Методы повышения и укрепления платежеспособности для ООО «Строй-Сервис»

3.1 Выводы по анализу платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

В предыдущей главе мы провели оценку платежеспособности фирмы «Строй-Сервис», используя три основных способа оценки платежеспособности предприятия: коэффициентный метод, анализ ликвидности фирмы и анализ ликвидности баланса. Анализ проводился за период с 2013 по 2015 год, то есть рассчитывался не только текущий показатель, но и его динамика, что не менее важно. Это дает информацию о том, как фирма развивается, а также позволяет увидеть причину улучшения либо ухудшения изучаемого коэффициента и сделать соответствующие выводы. В данной главе подведем итоги проведенному анализу, а также дадим практические рекомендации по укреплению платежеспособности данной организации.

Итак, первым методом оценки платежеспособности выступил коэффициентный метод. Заключался он в расчете коэффициентов платежеспособности, которые были представлены в таблице 2.

Первым мы сделали расчет коэффициента финансовой независимости, который служит одним из показателей финансовой стабильности фирмы.

Рассчитывается он как отношение собственного капитала к валюте баланса. Расчет приведен в таблице 5.

Таблица 5 – Расчет коэффициента независимости

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
Собственный капитал	1711948	1608213	2516128
Валюта баланса	7881900	8011351	10711600
Коэффициент финансовой независимости	0,22	0,2	0,23

Данный коэффициент в ООО «Строй-Сервис» во всех трех исследуемых годах принял значение, ниже нормального. Это говорит о том, что компания не обеспечена собственными ресурсами для покрытия существующих

обязательств. Как следствие, фирма является не привлекательной для инвесторов, что может неблагоприятно сказаться на ее инвестиционной деятельности.

Следующим для расчета был взят коэффициент финансовой зависимости. В отличие от предыдущего коэффициента, этот показатель дает оценку финансовой устойчивости предприятия в долгосрочной перспективе.

Рассчитывается как отношение валюты баланса к собственному капиталу. Расчет представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет коэффициента финансовой зависимости

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
Собственный капитал	1711948	1608213	2516128
Валюта баланса	7881900	8011351	10711600
Коэффициент финансовой зависимости	4,6	4,99	4,26

По сути, с помощью данного коэффициента мы определяем долю заемных средств актива предприятия. Значения данного показателя во всех трех исследуемых годах значительно выше нормы, что указывает на большую долю заемных средств в структуре активов предприятия. В динамике просматривается улучшение по данному коэффициенту, однако, совсем не большое, а именно 0,72 в 2015 году от значения 2014 года (приложение В). Данная тенденция говорит о росте активов предприятия и снижении обязательств. Однако фирма остаётся финансово зависимой от внешних источников.

Далее сделаем выводы по анализу коэффициента концентрации заемного капитала. Этот показатель указывает на уровень левириджа компании. Левириджа означает использование финансовых инструментов или заемного капитала с целью повышения потенциальной рентабельности инвестиций. Данный показатель на протяжении исследуемого периода немного превышает его нормальное значение. Это говорит о том, что большая часть активов

компании финансируется за счет обязательств. Рассчитывается как отношение заемного капитала к валюте баланса. Расчет представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
Заемный капитал	6169952	6403138	8195472
Валюта баланса	7881900	8011351	10711600
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,78	0,8	0,77

В 2014 году у фирмы данный показатель увеличился по сравнению с 2013 годом на 0,02, а в 2015 году он снизился на 0,03 практически до нормального значения и составил 0,77 (приложение В). Нормой является значение до 0,6. Таким образом, ООО «Строй-Сервис» снизила часть активов, финансируемых за счет обязательств.

Подведем итог по коэффициенту задолженности. Рассчитывается он как отношение заемного капитал к собственному. Расчет приведен в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет коэффициента задолженности

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
Заемный капитал	6169952	6403138	8195472
Собственный капитал	1711948	1608213	2516128
Коэффициент задолженности	3,6	3,99	3,26

Принимаемые значения его в данной организации выше нормы. Высокий коэффициент задолженности показывает, что компания имеет достаточно серьезные долговые обязательства. В 2013 и 2014 годах на фирме заемный капитал превышает собственный. В 2015 году ситуация улучшилась и показатель снизился на 0,39 (приложение В), однако это очень малый шаг на пути к финансовой независимости. И сделан он благодаря росту собственного капитала фирмы. Организации и далее нужно увеличивать свой собственный капитал и снижать свои обязательства, иначе данный коэффициент возрастет, что будет говорить о ее финансовом крахе.

Последним мы рассчитали коэффициент инвестирования – это показатель финансовой устойчивости предприятия, показывающий степень покрытия внеоборотных активов собственным капиталом. Рассчитывается он как отношение собственного капитала к внеоборотным активам. Расчет представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Расчет коэффициента инвестирования

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
Внеоборотные активы	3281879	2931001	4604097
Собственный капитал	1711948	1608213	2516128
Коэффициент инвестирования	0,52	0,55	0,55

В 2014 году показатель вырос на 0,03 по сравнению с 2013 годом и составил 0,55, и в 2015 году остался неизменным (приложение В). Значение коэффициента ниже среднего, это говорит о том, что предприятие не располагает необходимым размером собственных средств. В 2014 году показатель вырос благодаря уменьшению внеоборотных активов. В 2015 году у фирмы увеличился собственный капитал, что могло бы привести к росту данного коэффициента, однако резко выросли внеоборотные активы, поэтому показатель остался на том же уровне.

В целом данный метод показал, что предприятие является финансово зависимой фирмой, доля собственного капитала намного ниже заемного. У фирмы большие и серьезные финансовые обязательства, и, если она их не сократит и не увеличит собственный капитал, то есть реальная угроза банкротства. Но стоит заметить, что привлечение заемного капитала позволяет обеспечить рост компании. Поэтому значительная часть бизнеса стабильно работает в условиях использования заемных средств.

Далее мы проводили оценку платежеспособности фирмы, исследуя показатели ликвидности предприятия. Для этого рассчитывались три показателя. Поведем итоги данному анализу. Расчет коэффициентов представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель	Формул а	Период		
		2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	$(1668140+2005091+926790)/$ $(760050+1096491)=2,48$	$(1986780+2100050+993520)/$ $(800900+1291588)=2,43$	$(2403453+1800750+$ $+1903300)/$ $(750050+2002625)=$ $2,22$
Коэффициент срочной ликвидности	$\frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	$(1668140+2005091)/$ $(760050+1096491)=1,99$	$(1986780+2100050)/$ $(800900+1291588)=1,95$	$(1986780+2100050)/$ $(750050+2002625)=$ $1,48$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{A1}{П1 + П2}$	$1668140/$ $(760050+1096491)=0,9$	$1986780/$ $(800900+1291588)=0,95$	$1986780/$ $(750050+2002625)=$ $0,72$

Первым рассмотрим коэффициент текущей ликвидности. В 2013 году показатель составил 2,48, в 2014 году он снизился до 2,43, а в 2015 году составил 2,22 (приложение Г). Нормальным значением считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5. В 2013 году значение показателя соответствует норме, в 2014 году он снизился на 0,05, составил 2,43. Данная ситуация говорит о том, что свою текущую задолженность фирма в состоянии погасить. ООО «Строй-Сервис» в 2015 году показатель составил 2,22, что является нормой. Таким образом, фирма способна погашать текущую задолженность за счет своих оборотных активов.

Подведем итог расчету коэффициента срочной ликвидности. В 2013 году коэффициент принял значение 1,99. В 2014 году он снизился на 0,04 и составил 1,95 (приложение Г). Однако это значение соответствует норме, это говорит о том, что предприятие может погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов. В 2015 году коэффициент составил 1,48. Это говорит о том, что фирма способна погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Рассмотрим коэффициент абсолютной ликвидности. В 2013 году показатель принял значение 0,9, в 2014 году вырос на 0,05 и составил 0,95, в 2015 году коэффициент снизился и составил 0,72 (приложение Г). Значения данного показателя во всех трех исследуемых годах имеют нормальное значение. Это значит, что фирма может легко реализовать материальные или

иные ценности в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств.

Расчет показателей для проведения анализа ликвидности баланса представлен в таблице 11.

Таблица 11- Расчет показателей для анализа ликвидности баланса

Группа	Формула по балансу	Период		
		2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5
A1	Стр.1250+стр.1240	262750+1404390 =1668140	1603501+383279= =1986780	2009790+393663= =2403453
A2	Стр. 1230	2005091	2100050	1800750
A3	Стр. 1210+стр.1220+ стр.1260	851050+74300+ +1440=926790	900750+90800+ +1970=993520	1800700+100500+2100= =1903300
A4	Стр. 1100	3281879	2391001	4604097
П1	Стр. 1520	760050	800900	750050
П2	Стр.1510+стр.1540 + стр.1550	1015188+80003+ +1300=1096491	1230500+59338+ +1750=1291588	1000580+997045+5000= =2002625
П3	Стр.1400	4007511	4110600	4980997
П4	Стр.1300+ стр.1530	1711948+305900 =2017848	1608213+200050= =1808263	2516128+461800= =2977928

Анализ ликвидности баланса представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ ликвидности баланса

Условие абсолютной ликвидности баланса	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4
A1>=П1	Да (1668140>760050)	Да (1986780>800900)	Да (2403453>750050)
A2>=П2	Да (2005091>1096491)	Да (2100050>1291588)	Нет (1800750<2002625)
A3>=П3	Нет (926790<4007511)	Нет (993520<4110600)	Нет (1903300<4980997)
A4>=П4	Да (3281879>2017848)	Да (2391001>1808263)	Да (4604097>2977928)

Проведя анализ ликвидности баланса, видим, что баланс ООО «Строй-Сервис» не является абсолютно ликвидным, так как выполнение неравенств не

соответствуют условиям абсолютной ликвидности. В 2013 и 2014 годах выполнилось три неравенства. Это говорит о том, что:

- фирма платежеспособна на момент составления баланса;
- быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит;
- соблюдено минимальное условие финансовой устойчивости фирмы, наличия у нее собственных оборотных средств.

В 2015 году баланс стал менее ликвидным, так как из четырех неравенств выполнилось только 2. То есть фирма была платежеспособной на момент составления баланса, а также соблюдено минимальное условие финансовой устойчивости фирмы, наличия у нее собственных оборотных средств. В 2015 году у ООО «Строй-Сервис» быстро реализуемые активы перестали превышать краткосрочные пассивы. Произошло это вследствие увеличения краткосрочных пассивов, а именно оценочных и прочих обязательств.

Также ни в одном из балансов не выполнилось третье неравенство. Его выполнение говорит о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. Однако этого не произошло, то есть долгосрочные пассивы превысили трудно реализуемые активы.

3.2 Практические рекомендации по укреплению платежеспособности ООО «Строй-Сервис»

В предыдущей главе проведена оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис», которая не дала положительных результатов. Ни один из коэффициентов платежеспособности не принял нормальное значение. Это говорит о финансовой зависимости фирмы. Для того, чтобы эту зависимость

снизить и привести значение коэффициентов платежеспособности в норму, фирме необходимо провести ряд мероприятий по укреплению платежеспособности:

1. Для того чтобы повысить платежеспособность фирмы, необходимо помнить, что она определяется структурой и качественным составом оборотных активов. Ведь платежеспособность – это способность предприятия вовремя погашать свои долги. Сделать это можно за счет быстрой продажи активов. Поэтому они должны быть легко реализуемыми. Поэтому управление оборотными активами должно подразумевать обеспечение баланса между расходами на поддержание активов в сумме и структуре, гарантирующей бесперебойный технологический процесс, между потерями, связанными с риском утраты ликвидности и доходами от вовлечения в оборот новых средств [25, С.3].

2. Платежеспособность зависит от скорости оборота активов, а также от ее соответствия скорости оборота краткосрочных обязательств. Текущая деятельность предприятия может финансироваться за счет собственных средств, то есть направления доли чистой прибыли на приобретение оборотных активов, а также за счет долгосрочных и краткосрочных заемных источников. Если текущая деятельность организации обеспечивается за счет краткосрочных поступлений, то источниками дополнительных средств могут быть кредиты и займы, кредиторская задолженность перед поставщиками и работниками предприятия. Если у организации снижается оборачиваемость активов, а руководство не принимает мер по привлечению дополнительных источников, это может привести к снижению платежеспособности, даже если она в данный момент является прибыльной.

3. Принять меры по стабилизации финансового состояния. Например, сократить сроки хранения запасов, товаров, материалов, уделить внимание совершенствованию системы расчетов с покупателями, провести работу с дебиторами, нарушающими сроки оплаты. Дополнительные источники финансирования всегда связаны с затратами на их привлечение. В целом,

платежеспособность предприятия можно увеличить за счет повышения качества выпускаемой продукции, а также путем мобилизации источников, которые ослабят финансовую напряженность на предприятии. [3, С.88-89].

Основной причиной низкой платежеспособности ООО «Строй-Сервис» является наличие большого количества обязательств. То есть фирма не справляется со своими платежами при помощи собственного капитала и часто прибегает к использованию кредитов и займов. Таким образом, предприятию необходимо увеличить прибыль, чтобы снизить уровень заемного капитала.

На ООО «Строй-Сервис» до сих пор сохранилась большая доля ручного труда. Поэтому в качестве нововведения для данной организации наиболее эффективным методом увеличения прибыли считается автоматизация или механизация производственных процессов, а также внедрение в производство новейших технологий.

Механизация трудоемких и монотонных производственных процессов в сочетании с системами автоматического контроля и управления гарантируют:

- сокращение доли ручного труда в процессе производства продукции;
- улучшение условий и подъем производительности труда;
- удобство проведения технологических процессов;
- сокращение потребности промышленных предприятий в рабочей силе;
- повышение уровня персонала и высвобождение рабочих мест;
- оптимизации использования производственных ресурсов;
- рациональному потреблению и экономии энергоресурсов;
- увеличению объема выпуска и снижению себестоимости продукции, услуг;
- росту прибыли предприятия.

Механизация цехов промышленных предприятий и автоматизированное управление технологическими процессами позволяют:

- исключить влияние человеческого фактора на процесс производства;
- устранить технологические ошибки и неточности;
- свести к минимуму различные производственные риски;

- повысить качество выпускаемой продукции;
- сохранить старые и завоевать новые рынки [10, С.103].

Также увеличить прибыль можно путем:

- снижение себестоимости;
- повышение объема продаж (то есть, собственно, выручки).

Вариант по уменьшению затрат, таким образом, является более выгодным, поскольку уменьшить расходы значительно проще, чем почти на половину увеличить объем проданных товаров. Однако для увеличения произведенной продукции требуется немало дополнительных оборотных средств, а для увеличения торговли понадобится еще и осваивать новые сегменты рынка.

Таким образом, ООО «Строй-Сервис» необходимо выбрать в качестве повышения прибыли путь по снижению затрат. Для предприятия уменьшение затрат - это объективная деятельность, поскольку она влияет не только на рост прибыли, но и на конкурентоспособность, которая заставляет снижать в определенных обстоятельствах ценовое значение. На многих предприятиях для влияния на прибыль целесообразно вовремя осваивать и налаживать выпуск нового ассортимента продукции.

Факторы, имеющие особое влияние на уменьшение затрат:

- стремление к максимальной трудовой производительности;
- повышение оборачиваемость не только средств, но и их источников;
- изучение постоянных и переменных расходов;
- анализ собственных и заемных средств и капитала предприятия в целом;
- ведение и тщательное изучение управленческого учета, а также и совершенствование управления бюджетом;
- управление затратами и их эффективностью;
- уменьшение склада запасов;
- ликвидация непроизводительных затрат и других потерь [6, С.125].

Вторая причина низкой платежеспособности фирмы это высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженностей. В качестве нововведения

предлагается составление в организации платежного календаря. Платежный календарь представляет собой основной оперативный финансовый план организации или план денежного оборота. В процессе его составления все денежные расходы подкрепляются реальными источниками денежных поступлений. Платежный календарь отражает реальные денежные потоки по приходу и расходу денежных средств и финансовых ресурсов.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря. В процессе составления платежного календаря решаются следующие задачи:

- организация учета временного сопряжения денежных поступлений и предстоящих расходов организации;
- формирование информационной базы о движении денежных притоков и оттоков;
- ежедневный учет изменений в информационной базе;
- анализ неплатежей (по суммам и источникам возникновения) и организации конкретных мероприятий по их преодолению;
- расчет потребности в краткосрочном кредите при временном несовпадении денежных поступлений и исполнения обязательств и оперативное приобретение заемных средств;
- расчет (по суммам и срокам) временно свободных денежных средств организации;
- анализ финансового рынка с позиции наиболее надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств организации.

Платежный календарь составляется на короткие промежутки времени, например на месяц, 15 дней, декаду или пятидневку. Срок выбирается исходя из периодичности основных платежей. Целесообразно составление плана на месяц с подекадной разбивкой. Платежный календарь охватывает все расходы и поступления средств организации, как в наличной, так и безналичной форме.

Платежный календарь имеет два раздела: расходная часть, отражающая все предстоящие расчеты и перечисления средств, а также доходная часть.

Соотношение между данными частями платежного календаря должно быть таким, чтобы обеспечивалось их равенство или превышение доходов и поступлений над расходами и отчислениями. Превышение расходов над поступлениями говорит о снижении возможностей фирмы в покрытии предстоящих расходов. Следует часть первоочередных платежей перенести на другой календарный период, ускорить по возможности отгрузку и реализацию продукции, принять меры по изысканию дополнительных источников [7, С.130].

Когда создают платежный календарь, используют:

- данные учета операций по расчетному счету в банке;
- сведения о срочных и просроченных платежах поставщикам;
- график отгрузки продукции и передача платежных документов в банк.

Пример платежного календаря за декабрь 2016 года для ООО «Строй-Сервис» приведен в таблице 13.

Таблица 13- Пример платежного календаря

№ п/п	Наименование статей	Месяц		
		1 декада	2 декада	3 декада
	Платежи			
1	За сырье, материалы, топливо, электроэнергию	25000,00	30000,00	30000,00
	товары, услуги	50000,00	50000,00	50000,00
2	Финансовые вложения	10000,00	20000,00	10000,00
3	НДФЛ	12000,00	-	-
4	Проценты за кредит	5000,00	5000,00	5000,00
5	Оплата труда	80000,00	-	-
6	Перечисление средств в депозиты	-	10000,00	15000,00
7	Погашение кредита	43000,00	-	-
8	Авансы выдаваемые	-	-	-
9	Прочие	-	-	10000,00
	ИТОГО ПЛАТЕЖИ	225000,00	115000,00	120000,00
	ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ			
1	За реализованную продукцию	130000,00	100000,00	100000,00
2	За реализованные ценные бумаги	-	-	-
3	Авансы полученные	50000,00	-	10000,00
4	Возврат депозитов	-	-	-
5	Ссуды полученные	25000,00	-	-
6	Прочие	-	-	-
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	205000,00	100000,00	110000,00
	Превышение платежей над поступлениями	-20000,00	-15000,00	-10000,00
	Превышение поступлений над платежами	-	-	-

С помощью платежного календаря можно рассчитать потребность в краткосрочном кредите. Это даст возможность фирме не только во время оплачивать свои обязательства, но и контролировать объем заемных средств.

ООО «Строй-Сервис» имеет много обязательств, поэтому использование платежного календаря поможет видеть реальную потребность в кредите и не брать невыгодные и неоправданные кредиты и займы.

Рассчитывается потребности в краткосрочном кредите в случае, когда по данным платежного календаря фирма имеет недостаток денежных средств. Порядок расчета потребности в краткосрочном кредите представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Платежный календарь при расчете потребности в кредите

Показатели	Дни месяца						
	Пн 1	Вт 2	Ср 3	Чт 4	Пт 5	Сб 6	Вс 7
1	2	3	4	5	6	7	8
Расходование средств							
Неотложные нужды	100	100	100	100	100	100	100
Заработная плата			3000				
Платежи в бюджет			1800				
Плановые платежи поставщикам	2000	2000	2000	2000	2000	2000	1500
Всего расходов	2100	2100	6900	2100	2100	2100	1600
Поступления средств							
Выручка от реализации	500	700	390	1200	15000		3500
Остаток средств в кассе и на расчетном счете	70	55	43	21	0		7900
Всего поступлений	570	755	433	1221	15000		11400
Превышение поступлений над расходами (+)	-	-	-	-	+7900		+9800
Превышение расходов над поступлениями (-)	-1530	-1345	-6467	-879	-		-

По данным платежного календаря видно, что организация испытывает недостаток денежных средств в начале месяца. До поступления ожидаемых средств от заказчика за выполнение работы общий дефицит средств составляет 10221 тысяч рублей.

Исходя из данных платежного календаря, фирма может взять кредит в размере 10500 тысяч рублей сроком на 5 дней. На пятый день кредитования можно полностью погасить полученный кредит и проценты за пользование заемными средствами. Рассчитаем проценты за данный кредит по формуле:

$$K = \frac{P}{100 * 360} * d, \quad (5)$$

где К - сумма кредита; Р - годовые проценты исходя из условий договора; d- срок кредитования в календарных днях.

Допустим Р = 13%, тогда сумма процентов, подлежащих уплате, будет равна:

$$P = \frac{10500 * 0,13 * 5}{365} = 18,5 \text{ тысяч рублей}, \quad (1)$$

Таким образом, с расчетного счета на пятый рабочий день месяца уйдет 12618,7 тысяч рублей (10500 (кредит) + 18,7 (проценты за кредит) + 2100 (текущие расходы)), а в распоряжении организации останется 560,3 тысяч рублей. Платежный календарь с учетом получения кредита в размере 10500 тысяч рублей сроком на 5 дней приведен в таблице 15.

Таблица 15 - Платежный календарь с учетом получения кредита

Показатели	Дни месяца				
	пн	вт	ср	чт	пт
1	2	3	4	5	6
Всего расходов	2100	2100	6900	2100	2100
Поступления средств					
Выручка	500	700	390	1200	15000
Поступления краткосрочного кредита банка	10500	-	-	-	-
Остаток средств в кассе и на расчетном счете	70	9025	7668	1179	279

1	2	3	4	5	6
Всего поступлений	11070	9725	8058	2379	15279
Повышение поступлений над расходами (+)	+8970	+7625	+1158	+279	+13179
Превышение расходов над поступлениями (-)	-	-	-	-	-

Применив рекомендуемые мероприятия по повышению платежеспособности, ООО «Строй-Сервис» увеличит такие показатели, как собственный капитал, оборотные активы, а также снизит уровень заемного капитала, кредиторскую и дебиторскую задолженность. Фирма улучшит свои показатели и расход от внедрения мероприятий будет быстро покрыт, а ООО «Строй-Сервис» станет финансово-независимой и привлекательной для контрагентов и банков, увеличит платежеспособность. Выпуск продукции фирмы увеличится на 5 %. В таблице 16 представлен платежный календарь с учетом увеличения выпуска продукции на 5 %.

Таблица 16 - Пример платежного календаря с учетом увеличения выпуска продукции на 5 %

№ п/п	Наименование статей	Месяц		
		1 декада	2 декада	3 декада
1	2	3	4	5
	ПЛАТЕЖИ			
1	За сырье, материалы, топливо, электроэнергию	26000,00	31000,00	31000,00
	товары, услуги	52500,00	52500,00	52500,00
2	Финансовые вложения	10000,00	20000,00	10000,00
3	НДФЛ	13000,00	-	-
4	Проценты за кредит	5000,00	5000,00	5000,00
5	Оплата труда	85000,00	-	-
6	Перечисление средств в депозиты	-	10000,00	15000,00
7	Погашение кредита	43000,00	-	-
8	Авансы выдаваемые	-	-	-
9	Прочие	-	-	10000,00
	ИТОГО ПЛАТЕЖИ	234500,00	118500,00	123500,00
	ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ			
1	За реализованную продукцию	153500,00	118500,00	103500,00
2	За реализованные ценные бумаги	-	-	-
3	Авансы полученные	56000,00	-	20000,00
4	Возврат депозитов	-	-	-
5	Ссуды полученные	25000,00	-	-
6	Прочие	-	-	-
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	234500,00	118500,00	123500,00
	Превышение платежей над поступлениями	-	-	-
	Превышение поступлений над платежами	-	-	-

Увеличив выпуск продукции на 5 %, у ООО «Строй-Сервис, согласно платежному календарю, представленному в таблице 16, расходы будут равны поступлениям денежных средств, то есть фирме будет хватать средств для совершения всех запланированных платежей и ей не придется брать заемные средства. Это позволит организации значительно снизить уровень заемных средств, брать кредиты только когда это действительно необходимо, рассчитав оправданную сумму и срок кредита. Также уменьшение доли заемных средств улучшит коэффициенты платежеспособности, что поможет фирме стать более платежеспособной, а также улучшить финансовое состояние в целом. Таким образом, цель работы будет достигнута.

Фирма сможет расширить ассортимент предлагаемых услуг, выйти на новые рынки. Механизация и автоматизация производственных процессов даст возможность сократить уровень ручного труда, сократить количество брака и простоев.

Применив рекомендуемые мероприятия, ООО «Строй-Сервис» повысит показатели платежеспособности, ликвидности. Прибыль в 2016 составит 1533992 рублей, то есть вырастет на 10 %, а именно получение прибыли является главной целью коммерческой организации. Таким образом, фирма снизит уровень обязательств и будет финансово независимой.

Заключение

В ходе работы, все поставленные задачи выполнены:

- рассмотрены теоретические основы оценки платежеспособности предприятия, ее сущность, виды.
- изучена система показателей платежеспособности предприятия.
- изучена сущность и виды неплатежеспособности и банкротства.
- выявлены методы повышения платежеспособности предприятия.
- проведен анализ и оценка платежеспособности ООО «Строй-Сервис».
- найдены пути повышения и укрепления платежеспособности для ООО «Строй-Сервис».

Объект работы – общество с ограниченной ответственностью «Строй-Сервис». Датой основания ООО «Строй-Сервис» является 21 августа 2010 года. Согласно Уставу организации, ООО «Строй - Сервис» занимается следующими видами деятельности: строительство и реконструкция зданий и сооружений; монтаж электротехнического оборудования, монтаж и реконструкция подстанций КТ, КТП, РУ; прокладка кабельных и воздушных линий.

Оценка платежеспособности проводилась тремя методами: коэффициентный метод, анализ показателей ликвидности, анализ ликвидности баланса.

Оценка платежеспособности коэффициентным методом показала, что предприятие является финансово зависимой фирмой, доля собственного капитала намного ниже заемного. У фирмы большие и серьезные финансовые обязательства, и, если она их не сократит и не увеличит собственный капитал, то есть реальная угроза банкротства.

Расчет и анализ коэффициентов ликвидности показал, что данные показатели ООО «Строй-Сервис» имеют нормальное значение, то есть компания способна погашать текущие или краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов, денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности покрывают текущие долги организации, а также фирма способна

погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов.

По итогам оценки ликвидности баланса, предприятие может погасить наиболее срочные обязательства с помощью абсолютно ликвидных активов. В 2013 и 2014 годах фирма может рассчитать по краткосрочным обязательствам перед кредиторами быстро реализуемыми активами. Предприятие не может погасить долгосрочные займы с помощью медленно реализуемых активов.

В результате полученных данных, фирме необходим перечень мероприятий, направленных на улучшение и укрепление ее платежеспособности. Направлены они, главным образом, на увеличение прибыли и снижение уровня кредиторской и дебиторской задолженностей.

На ООО «Строй-Сервис» до сих пор сохранилась большая доля ручного труда. Поэтому в качестве нововведения для данной организации наиболее эффективным методом увеличения прибыли считается автоматизация или механизация производственных процессов, а также внедрение в производство новейших технологий.

Также для увеличения прибыли ООО «Строй-Сервис» необходимо выбрать в качестве повышения прибыли путь по снижению затрат. Для предприятия уменьшение затрат - это объективная деятельность, поскольку она влияет не только на рост прибыли, но и на конкурентоспособность, которая заставляет снижать в определенных обстоятельствах ценовое значение.

В качестве нововведения предлагается составление в организации платежного календаря. Платежный календарь представляет собой основной оперативный финансовый план организации или план денежного оборота. В процессе его составления все денежные расходы подкрепляются реальными источниками денежных поступлений. Платежный календарь отражает реальные денежные потоки по приходу и расходу денежных средств и финансовых ресурсов.

ООО «Строй-Сервис» необходимо увеличить долю собственного капитала. Добиться этого можно несколькими путями:

1. Переоценка группы однородных объектов основных средств по текущей стоимости.

2. Увеличение уставного капитала.

3. Взносы учредителей в имущество общества (производятся без изменения уставного капитала).

4. Увеличить долю собственного капитала можно, снизив долю заемного.

Для поддержания уровня ликвидности фирмы, ООО «Строй-Сервис» необходимо увеличить долю оборотных активов, снизить уровень дебиторской задолженности, и сократить обязательства.

Для увеличения доли оборотных активов следует принять следующие меры:

- начислением износа внеоборотных активов, что приводит к снижению стоимости внеоборотных активов и, как следствие, увеличению стоимости оборотных активов;

- формированием прибыли, приводящим к увеличению стоимости оборотных активов и капитала и резервов;

- стоимость и удельный вес оборотных активов могут расти в результате привлечения кредитов и займов.

Прибыль в 2016 составит 1533992 рублей, то есть вырастет на 10 %, а именно получение прибыли является главной целью коммерческой организации. Таким образом, фирма снизит уровень обязательств и будет финансово независимой.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 г. N 14-ФЗ (действующая редакция, 2016) // СПС «Гарант». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12109720/>
2. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ (действующая редакция, 2016) // СПС «Гарант». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/5425245/>
3. Алимова, Е. Д. Анализ платежеспособности / Е. Д. Алимова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015. – 230 с.
4. Дудейко, Т. Т. Досудебное восстановление платежеспособности хозяйствующего субъекта / Т. Т. Дудейко, С.А. Курова. – М.: Финпресс, 2015. – 230 с.
5. Епифарова, Е. А. Финансовый анализ / Е. А. Епифарова. – М.: Финпресс, 2016. – 302 с.
6. Ермолаев, В. А. Управление затратами / В. А. Ермолаев, М. Т. Солнцев. – М.: Финпресс, 2016. – 130 с.
7. Жижикон, Л. О. Как увеличить прибыль организации / Л. О. Жижикон. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 315 с.
8. Зинкевич, О. С. Финансовый анализ для менеджеров / О. С. Зинкевич. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 156 с.
9. Лазанкова, Н. И. Финансы и кредит / Н. И. Лазанкова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 290 с.
10. Миронов, А. О. Прибыль предприятия / А. О. Миронов. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 140 с.
11. Мясникова, Л. Р. Анализ состояния фирмы / Л. Р. Мясникова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – 195 с.
12. Новиченко, А. А. Оценка платежеспособности фирмы / А. А. Новиченко. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 200 с.

13. Озерова, Т. И. Кредитоспособность и ее оценка / Т. И. Озерова. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 95 с.
14. Паршиков, А. О. Прибыль: пути увеличения / А. О. Паршиков. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 100 с.
15. Саркисян, Р. Р. Фирма: путь к вершинам / Р. Р. Саркисян. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 140 с.
16. Смирнова, А. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. Б. Смирнова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015. – 160 с.
17. Трошина, И. С. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / И. С. Трошина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 230 с.
18. Уваров, Л. Б. Деньги. Кредит. Банки / Л. Б. Уваров. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – 180 с.
19. Яновских, Л. Б. Платежеспособность предприятия / Л. Б. Яновских. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – 180 с.
20. Баскакова, О. Д. Банкротство кредитной организации / О. Д. Баскакова // Саратовский вестник. – 2016– №6. – С. 7–8.
21. Корпихин, А. Г. Анализ платежеспособности предприятия / А. Г. Корпихин // Саратовский вестник. – 2016– №2. – С. 8.
22. Пешехонова, Т. А. Платежеспособность и ликвидность предприятия / Т. А. Пешехонова // Саратовский вестник. – 2016– №10. – С. 11-12.
23. Рябов, С. Б. Укрепление платежеспособности фирмы / С. Б. Рябов // Саратовский вестник. – 2016 – №3. – С. 9.
24. Стужнева, Р. И. Управление активами / Р. И. Стужнева // Саратовский вестник. – 2016 – №7. – С. 12.
25. Фирцева, З. И. Управление предприятием / З. И. Фирцева // Саратовский вестник. – 2016 – №1. – С. 3.

Приложение А

(обязательное)



Рисунок А.1 - Организационная структура ООО «Строй-Сервис»

Приложение Б

(обязательное)

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 15 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	15
		37804147		
		6439079745		
		45.2		
		65	16	
		384 (385)		

Организация	ООО «Строй-Сервис»	Форма по ОКУД	Дата (число, месяц, год)
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	
Вид экономической деятельности	Строительство	ИНН	
		по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	
Местонахождение (адрес)	413865, Саратовская обл., г. Балаково, ул. Степная, 94		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 13 г. ³	20 14 г. ⁴	20 15 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	123080	130095	141120
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	1908377	2000250	3090437
	Доходные вложения в материальные ценности	200277	230105	430570
	Финансовые вложения	850370	400901	710980
	Отложенные налоговые активы	99010	39000	40905
	Прочие внеоборотные активы	100765	130650	190085
	Итого по разделу I	3281879	2931001	4604097
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	851050	900750	1800700
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	74300	90800	100500
	Дебиторская задолженность	2005091	2100050	1800750
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1405390	1603501	2009790
	Денежные средства и денежные эквиваленты	262750	383279	393663
	Прочие оборотные активы	1440	1970	2100
	Итого по разделу II	4600021	5080350	6107503
	БАЛАНС	7881900	8011351	10711600

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>13</u> г. 3	20 <u>14</u> г. 4	20 <u>15</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	500000	500000	500000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0) 7	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	200940	127693	170690
	Резервный капитал	410021	410219	450900
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	600987	570301	1394538
	Итого по разделу III	1711948	1608213	2516128
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2560111	2799851	3426866
	Отложенные налоговые обязательства	246157	89144	100350
	Оценочные обязательства	450630	420968	503005
	Прочие обязательства	750613	800637	950776
	Итого по разделу IV	4007511	4110600	4980997
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1015188	1230500	1000580
	Кредиторская задолженность	760050	800900	750050
	Доходы будущих периодов	305900	200050	461800
	Оценочные обязательства	80003	59338	997045
	Прочие обязательства	1300	1750	5000
	Итого по разделу V	2162441	2292538	3214475
	БАЛАНС	7881900	8011351	10711600

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение В

(обязательное)

Таблица В.1 - Показатели коэффициентов платежеспособности

Показатель	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
Коэффициент финансовой независимости	0,22	0,2	0,23
Коэффициент финансовой зависимости	4,6	4,99	4,26
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,78	0,8	0,77
Коэффициент задолженности	3,6	3,99	3,26
Коэффициент инвестирования	0,52	0,55	0,55

Приложение Г

(обязательное)

Таблица Г.1 - Коэффициенты ликвидности

Показатели	Период		
	2013 год	2014 год	2015 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,9	0,95	0,72
Коэффициент быстрой ликвидности	1,99	1,95	1,48
Коэффициент текущей ликвидности	2,48	2,43	2,22

Приложение Д

(обязательное)

Таблица Д.1 -Группировка активов и пассивов баланса

Группа	Формула по балансу	Период		
		2013 год, (тыс. руб.)	2014год, (тыс. руб.)	2015 год, (тыс.руб.)
А1	стр.1250+стр.1240	1668140	1986780	2403453
А2	стр.1230	2005091	2100050	1800750
А3	стр.1210+1220+1260-12605	926790	993520	1903300
А4	стр. 1100	123080	130095	141120
П1	стр.1520	760050	800900	750050
П2	стр.1510+стр.1540+стр.1550	1096491	1291588	2002625
П3	стр.1400	4007511	4110600	4980997
П4	стр.1300+стр.1530-стр.12605	2017847	1808263	2977928

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 2 экземплярах.

Библиография составляет 25 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (_____)

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)