

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)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Студент

К. Ю. Масленникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Канд.экон.наук, доцент Боровицкая М. В.

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

Тольятти 2020

## Аннотация

Выпускная квалификационная работа выполнена на тему «Анализ ликвидности и платежеспособности организации».

Целью выпускной квалификационной работы является изучение способов повышения ликвидности и платежеспособности, как основного элемента финансово-экономической устойчивости, при разработке направлений повышения ликвидности предприятия. Объект исследования данной выпускной работы – общество с ограниченной ответственностью «ООО «Лаборатория системного консультирования». Предметом исследования являются денежные отношения, которые определяют возможность предприятия по их исполнению, в заданном объеме и предусмотренные сроки. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении работы определена актуальность, цель, задачи исследования, объект и предмет.

В первом разделе работы рассмотрено понятие ликвидности, платежеспособности и их роль в определении финансового состояния предприятия, определены методы оценки ликвидности платежеспособность.

Второй раздел работы посвящена проведению анализа имущественного состояния предприятия, ликвидности и платежеспособности «ООО «Лаборатория системного консультирования».

В третьем разделе работы произведена разработка направлений повышения платежеспособности, а так же оценена их эффективность. В заключении аккумулированы основные выводы по работе.

Объем выпускной квалификационной работы составил 58 страниц.

Таблиц в тексте – 10.

Количество рисунков в тексте – 7.

Использованных источников – 38.

Приложений – 2.

## Содержание

Введение.....	4
1.Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия .....	6
1.1 Понятие ликвидности и ее роль в определении финансового состояния предприятия.....	6
1.2 Понятие платежеспособности и ее роль в определении финансового состояния предприятия.....	11
1.3 Методологические основы анализа ликвидности баланса организации .....	14
2. Анализ ликвидности и платежеспособности.....	25
2.1 Организационная экономическая характеристика .....	25
2.2 Оценка имущественного состояния предприятия .....	27
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности баланса предприятия	30
3 Мероприятия по повышению платежеспособности и ликвидности.....	38
3.1 Разработка направлений повышения платежеспособности .....	38
3.2 Оценка эффективности рекомендаций .....	45
Заключение .....	47
Список используемой литературы .....	51
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг. ....	55
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг. ....	57

## Введение

Ликвидность и платежеспособность для предприятия являются одними из важнейшими характеристиками оценивающих финансово-экономическую деятельности организаций и предприятия в условиях современного состояния рыночной экономики.

Важность этих показателей определяется тем, что если предприятие ликвидно, то естественно оно имеет преимущество перед своими конкурентами, поскольку для компании становятся открыты большие перспективы в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров.

У ликвидной организации нет проблем с долгами как контрагентам, так и налоговым и государственным органам.

В настоящее время, возникли условия экономического кризиса, поэтому важным становится тот факт, что предприятиям целесообразно иметь высокий уровень ликвидности и платежеспособности. Наличие высоколиквидных активов обеспечивает устойчивый уровень платежеспособности, а следовательно и хорошее финансовое состояние.

Проблемы платежеспособности могут быть достаточно разноплановыми. Поэтому актуальным становится своевременная разработка антикризисных мероприятий для стабилизации финансового состояния, ликвидности и платежеспособности.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение способов повышения ликвидности и платежеспособности, как основного элемента финансово-экономической устойчивости, при разработке направлений повышения ликвидности предприятия.

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- а) изучены теоретические вопросы управления ликвидностью предприятия;

- б) дана финансово–экономическая характеристика объекта исследования;
- в) проведен анализ ликвидности по абсолютным и относительным показателям;
- г) определены приоритетные направления совершенствования политики управления ликвидностью на предприятии.

Объект исследования данной выпускной работы – общество с ограниченной ответственностью «ООО «Лаборатория системного консультирования»».

Предметом исследования являются внутрифирменные и межхозяйственные денежные отношения, которые составляют содержание финансовых обязательств и определяют возможность предприятия по их исполнению, в заданном объеме и предусмотренные сроки.

Методологической основой исследования являются методы финансового планирования и прогнозирования, методы организации движения ресурсов и капитала, бухгалтерского и управленческого учета, финансового анализа и контроля.

Теоретической основой раскрытия темы выпускной работы послужили труды ведущих российских и зарубежных ученых в области финансового планирования, а так же материалы периодических изданий и интернет ресурсов.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

# **1. Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия**

## **1.1 Понятие ликвидности и ее роль в определении финансового состояния предприятия**

Ликвид — это те фонды, которые при реализации могут превратиться в деньги. Степень определяется временным периодом (количество дней), в который они трансформируются в денежные средства.

В бухгалтерском балансе они представлены в порядке возрастания степени их ликвидности, то есть наименьшие — это основные средства, наибольшие — деньги. Чем медленнее фонды воплощаются в денежные средства, тем менее ликвидными они являются.

О. В. Глушакова полагает, что ликвидность баланса — такое соотношение активов и пассивов, которое обеспечивает своевременное покрытие краткосрочных обязательств оборотными активами [7, стр. 466].

О. Н. Ермолиной ликвидность баланса рассматривается как степень покрытия долговых обязательств компании его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения платежных обязательств [3, с. 411]. В связи с этим основной целью анализа ликвидности баланса организации является установление величины такого покрытия, а также выявление резервов повышения ликвидности и, соответственно, улучшения финансового состояния предприятия.

Ликвидность — это термин, используемый для описания того, насколько легко конвертировать активы в наличные деньги. Самый ликвидный актив и то, что все остальное сравнивается, — это деньги. Это потому, что его всегда можно использовать легко и сразу. Депозитные депозиты немного менее ликвидны, потому что обычно существует штраф за конвертацию их в наличные деньги до даты их погашения. Сберегательные облигации также довольно ликвидны, поскольку их можно легко продать в банке. Наконец,

акции, облигаций, опционов и товаров считаются достаточно ликвидными, поскольку их обычно можно легко продать, и вы можете получить наличные деньги в течение нескольких дней. Каждое из вышеуказанных может рассматриваться как денежные средства или их эквиваленты, поскольку они могут быть конвертированы в наличные деньги с небольшими усилиями, хотя иногда с небольшим штрафом.

Однако есть активы, которые требуют немного больше усилий или времени, прежде чем они смогут быть реализованы как наличные. Наименее ликвидный актив обычно считается недвижимым имуществом, поскольку для продажи могут потребоваться недели или месяцы.

Один из последних аспектов ликвидности особенно важен для инвесторов: ликвидность компаний, возможно инвестировать. Денежные средства - это жизненная сила компании. Другими словами, компания может продавать множество виджетов и иметь хорошую чистую прибыль, но если она не сможет своевременно собирать фактические денежные средства от своих клиентов, она скоро свернет, не в состоянии оплатить свои собственные обязательства.

Несколько коэффициентов показывают, насколько легко компания может выполнять свои текущие обязательства. Одним из них является текущее соотношение, которое сравнивает уровень текущих активов с текущими обязательствами. В этом контексте «текущий» означает собираемый или подлежащий оплате в течение одного года. В зависимости от отрасли, компании с хорошей ликвидностью, как правило, имеют текущий коэффициент более двух. Это показывает, что у компании есть ресурсы для выполнения своих обязательств и с меньшей вероятностью занять деньги или вступить в банкротство.

В экономической сфере ликвидность – это трансформация активов, записанных на балансе предприятия в финансовые ресурсы, путем их реализации. Очень важно, чтобы стоимость продажи активов была близка к их реальной рыночной стоимости.

Важно отметить, что данный термин может использоваться не только в отношении активов, но и самой компании.

Имущественные и неимущественные объекты собственности компании классифицируют в зависимости от времени или срока их обращения в денежные средства. Чем меньше срок оборачиваемости, тем выше показатель. Действующим классификатором предусмотрены всего четыре категории оборачиваемости. Выделяют следующие активы по степени ликвидности представленные на рисунке 1.

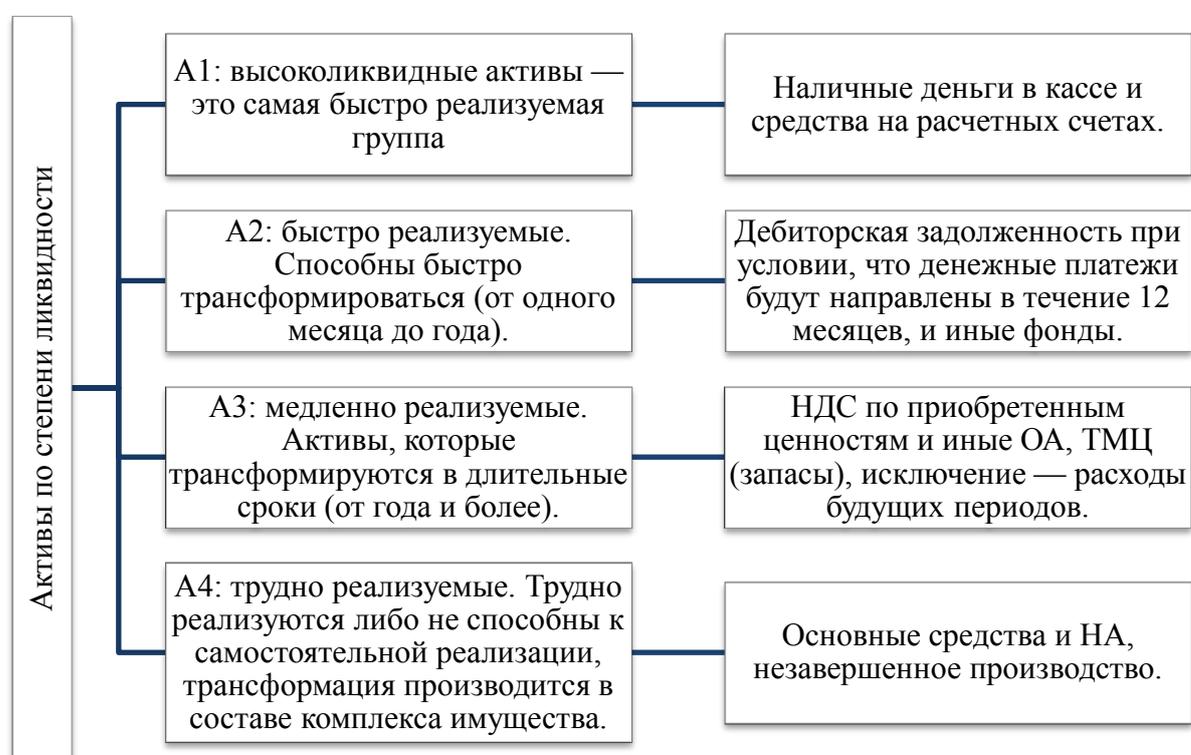


Рисунок 1 – Классификация активов по степени ликвидности

Активы с высокой ликвидностью – к этой категории можно отнести ценные бумаги, финансовые средства и вклады в финансовых учреждениях. Такие активы могут быть превращены в денежные ресурсы за относительно короткий временной отрезок.

Активы со средней ликвидностью – в данную группу входит дебиторская задолженность за вычетом краткосрочных инвестиций. Помимо

этого, среднеликвидными активами считается продукция, проходящая подготовительный этап, предшествующий реализации. Данные активы могут быть превращены в денежные средства в течение срока величиной от тридцати дней до полугода. Здесь следует выделить тот факт, что стоимость реализации таких активов практически равна их реальной рыночной стоимости.

Активы с низкой ликвидностью – эта группа включает в себя недвижимое имущество, морально устаревшую производственную технику и просроченные дебиторские задолженности.

Сложно реализуемые активы – в эту категорию можно включить другие активы, для реализации которых потребуется довольно длительный промежуток времени. Помимо активов классификация по степени ликвидности осуществляется и в пассивах баланса (рисунок 2).

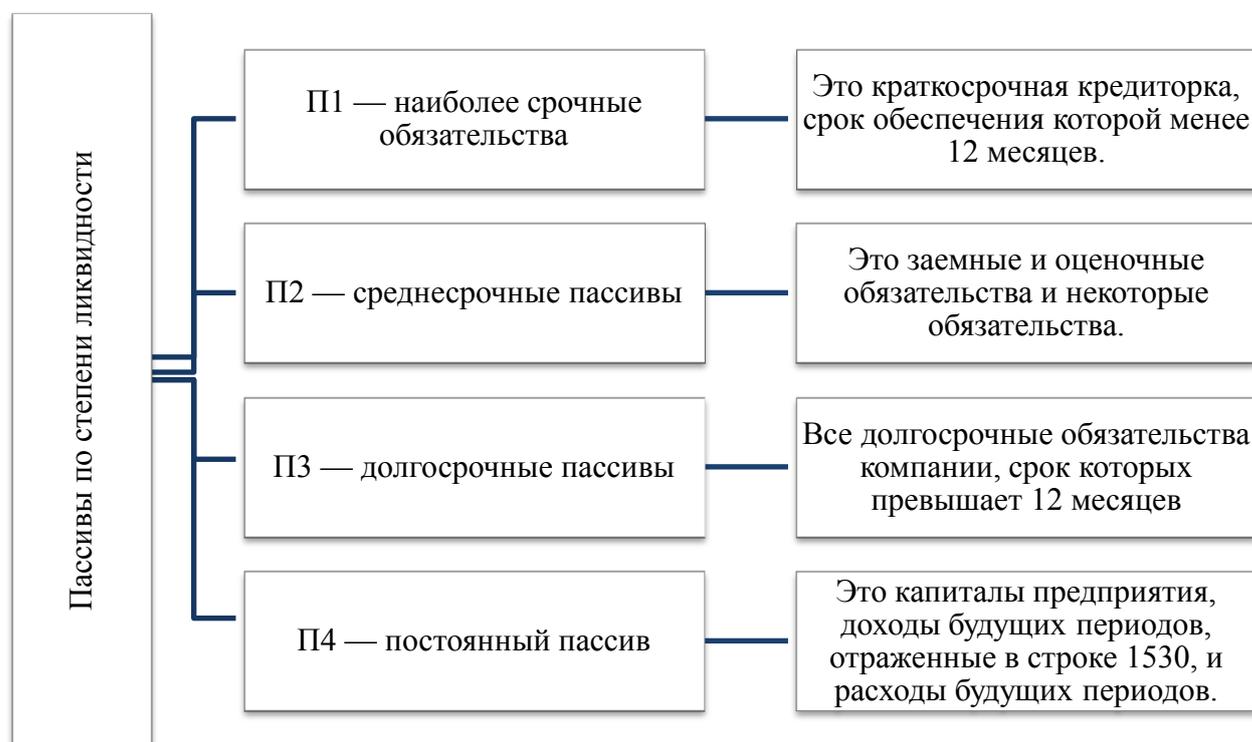


Рисунок 2 – Классификация пассивов по степени ликвидности

Значения активной и пассивной сторон сравниваются между собой.

Результаты сравнения и экономический вывод:

- а) Результат сравнения:  $A1 > П1$  — компания в состоянии без проблем рассчитаться по срочным обязательствам наиболее ликвидными активами.
- б) Результат:  $A2 > П2$  — фирма имеет возможность расплатиться по среднесрочным обязательствам активами с быстрой степенью реализации.
- в) Результат:  $A3 > П3$  — долгосрочные обязательства, займы и кредиты организация может погасить, используя медленно реализуемые активы.
- г) Результат:  $A4 < П4$  — это соотношение обозначает, что первые три неравенства соблюдены. Компания имеет максимальную степень платежеспособности и обеспечивает имеющиеся задолженности соответствующими средствами.

Таким образом, основываясь на вышесказанном можно сделать вывод, что степень ликвидности является отражением временного промежутка, необходимого для реализации имущественных ценностей предприятия.

Основываясь на вышесказанном можно сделать вывод, что один и тот же актив может иметь различную ликвидность. При расчете данного показателя необходимо учитывать множество различных факторов, включая престижность самой компании.

Ликвидность активов — это способность актива оборачиваться в денежные средства и обратно. Чем проще обратить объекты в деньги, тем выше ликвидность.

Любая собственность или имущество предприятия, выраженные как в материальной, так и в нематериальной форме, являются активными фондами организации. В бухгалтерском балансе левая сторона отражает активную часть — в ней представлена информация об имущественном состоянии организации. По сути, активная сторона баланса — это и есть активы организации.

Обладатель абсолютно ликвидного актива не тратит время на «превращение» его в платежеспособный объект, а попросту расплачивается им. На этом основании определяется уровень финансово-хозяйственной устойчивости предприятия и степень его платежеспособности и эффективности функционирования.

## **1.2 Понятие платежеспособности и ее роль в определении финансового состояния предприятия**

Платежеспособность относится непосредственно к балансу экономического субъекта. На балансе показана взаимосвязь бизнес-активов с одной стороны с ее обязательствами и собственностью (собственностью) с другой стороны.

Одной из основных целей предприятия любой формы собственности является платежеспособность. Наряду с ликвидностью и жизнеспособностью платежеспособность позволяет бизнесу продолжать работу, оставаться в бизнесе.

Платежеспособность - это способность экономического субъекта иметь достаточные активы для покрытия своих обязательств. Бизнес-активы - это то, что принадлежит предприятию, а обязательства - это то, что организация должна. Иногда у каждого бизнеса возникают проблемы с денежным потоком, особенно при запуске бизнеса.

Если у экономического субъекта слишком много счетов для оплаты и недостаточно средств (включая наличные деньги, конечно) для оплаты этих счетов, бизнес не выживет.

Платежеспособность часто измеряется как отношение активов к обязательствам. Платежеспособность сравнивает активы с обязательствами - достаточно ли средств для оплаты счетов.

Платежеспособность часто путают с ликвидностью, но это не одно и то же. Ликвидность - это краткосрочная мера бизнеса, а платежеспособность

- долгосрочная мера. Ликвидность относится скорее к краткосрочному потоку денежных средств, в то время как платежеспособность больше связана с долгосрочной финансовой стабильностью.

Платежеспособность также путается с жизнеспособностью. Жизнеспособность относится скорее к способности бизнеса быть прибыльным в течение длительного периода времени.

Платёжеспособность – это финансовая возможность заёмщика расплачиваться по своим обязательствам перед банками или кредиторами. Если финансовое состояние позволяет это делать без задержек, клиент считается устойчиво платежеспособным. Но, если он не может вернуть, взятые им деньги в долг – такой заёмщик является периодически или постоянно неплатежеспособным.

Для оценки платёжеспособности важно учитывать все долговые обязательства: кредиторскую задолженность, налоги к уплате, задолженность перед персоналом и прочими кредиторами, суммы полученного аванса, долги по кредитам и займам, полученным организацией не только от банков, но и от других организаций, как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе. Должны быть учтены все долги и обязательства, имеющиеся у экономического субъекта.

Для того чтобы оценить платежеспособность важно разделять ее на два основных критерия, это в текущем состоянии и в состоянии быстрого (срочного) реагирования:

- а) для оценки текущего состояния платежеспособности применяется оценка соотношения текущих активов и текущих обязательств;
- б) для оценки состояния платежеспособности быстрого реагирования необходимо выявить соотношение максимально ликвидных (быстро конвертируемых) активов к краткосрочной сумме всех обязательств.

Рассчитывая представленные коэффициенты, учитываются в составе текущих активов: денежные средства, дебиторская задолженность, инвентарь и расходы будущих периодов. А в составе быстро конвертируемых

(максимально ликвидных), непосредственно только денежные средства, финансовые вложения и дебиторская задолженность. Т.е. те которые могут быстро превратиться в деньги.

Рассчитывая коэффициенты необходимо проводить их сравнение с нормативными значениями:

- а) для текущей платежеспособности от 2 до 1. Этот коэффициент отражает тот факт, что продажа активов для получения денежных средств может привести к убыткам, поэтому требуется больше активов.
- б) для платежеспособности учитывающей быстрое соотношение норма составляет 1 к 1, то есть денежные средства и дебиторская задолженность должны равняться сумме долга.

Эти коэффициенты важны для владельца бизнеса, но также для кредитора. Если банк рассматривает кредит для бизнеса, он будет внимательно следить за этими коэффициентами, чтобы определить, имеет ли бизнес уже слишком много долгов и недостаточно средств для погашения этого долга.

Если говорить простыми словами, зависимость платёжеспособности состоит в том, какая ликвидность у тех или иных его активов. Ликвидность – это способность перевести активны в «живые» деньги, не потеряв при это крупных сумм.

Главное их различие ликвидности и платежеспособности в том, что платежеспособность – понятие, связанное не только с активами, но и с пассивами того или иного лица, поскольку её показатель – это отношение между этими двумя разделами в балансе.

Тем временем, как ликвидность подразумевает собой только активы предприятия. Это связано с тем, что только активы возможно перевести в денежную единицу, тем самым начать денежный оборот. Согласитесь, когда человек отказывается погасить микрозайм, то есть имеет задолженность, или, в нашем случае, пассив, у него нет никаких полномочий, чтобы вывести эти

деньги в наличку.

В ликвидности существует определенный диапазон значений, согласно которым, активы будут относиться к конкретному уровню его показателя. Коэффициент платёжеспособности - это соотношение общей суммы акционерного капитала к количеству активов самого акционерного общества. Вообще, это считается финансовым коэффициентом, который используется в бухгалтерских расчётах предприятия.

Он выражает долю средств, которые вложили собственники предприятия в его основные производственные фонды. А так же определяет, насколько предприятие зависит от кредиторов.

Таким образом, платежеспособность характеризуется своевременным погашением всех имеющихся долговых обязательств, и из видов задолженности. С другой стороны, платежеспособность сводится к ликвидности баланса, которая входит в состав показателей, определяющих кредитоспособность хозяйствующего субъекта.

Платежеспособность связана с осуществлением расчетов по обязательствам, срок погашения по которым уже наступил, в то время как ликвидность отражает не только текущее состояние активов, но и перспективу их изменения.

### **1.3 Методологические основы анализа ликвидности баланса организации**

Цель анализа ликвидности организации заключается в установлении финансовой возможности компании по погашению имеющихся обязательств, а также в прогнозировании такой возможности на перспективу.

Основные этапы анализа ликвидности баланса организации представлены на рисунке 3.

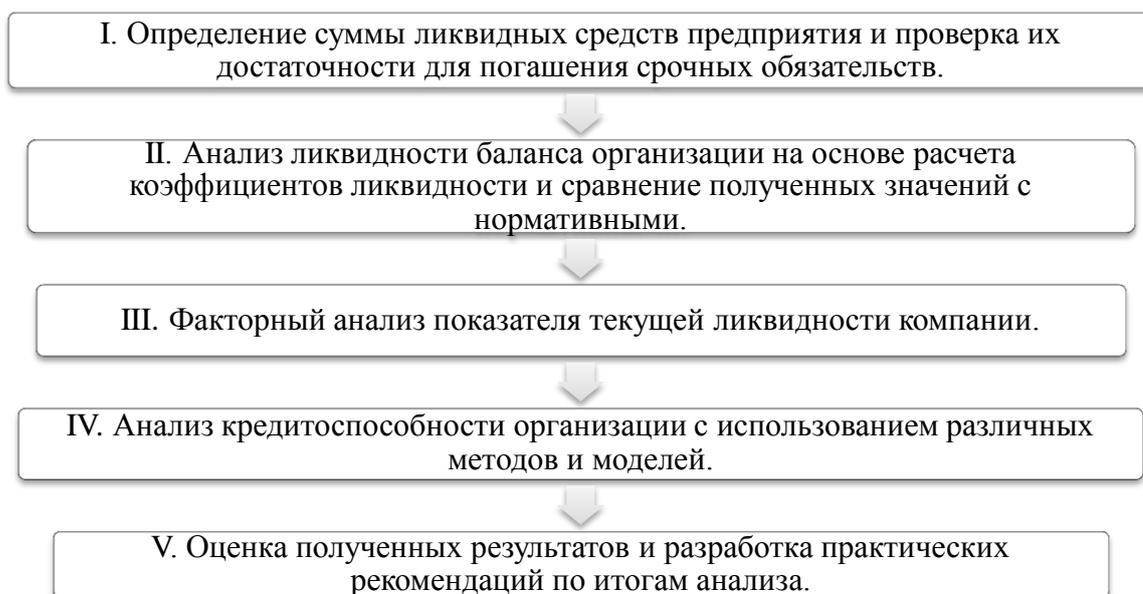


Рисунок 3 – Основные этапы анализа ликвидности баланса организации

По данным рисунка видно, что процесс анализа ликвидности баланса предприятия является комплексным многогранным процессом, позволяющим оценить кредитные возможности компании с разных сторон и включающим в себя пять основных этапов, каждый из которых характеризуется определенными особенностями.

Ключевыми критериями при оценке финансового состояния являются результаты комплексного анализа финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия и иные сведения о нем, в том числе данные о внешних условиях, а также наличие негативных или угрожающих негативных явлений (тенденций). При этом к негативным явлениям (тенденциям) относятся не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, значительное увеличение кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Угрожающие негативные явления (тенденции) – убыточная деятельность, существенное падение объемов производства, значительное сокращение либо отрицательная величина чистых активов, существенный

рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Информационную базу анализа ликвидности баланса организации составляют следующие формы бухгалтерской отчетности:

- а) бухгалтерский баланс с пояснениями к нему, необходимый для того, чтобы определить состав и структуру ресурсов компании, а также установить, какие по величине обязательства эти ресурсы обеспечивают;
- б) отчет о финансовых результатах с пояснениями к нему, позволяющий судить об объеме и динамике финансовых результатов деятельности организации;
- в) отчет об изменении капитала с информацией о движении различных видов капитала (уставного, резервного, добавочного), изменении величины нераспределенной прибыли и доли собственных акций;
- г) отчет о движении денежных средств для установления того, в разрезе каких видов деятельности предприятия (текущей, финансовой, инвестиционной) происходит генерирование денежных средств, а в каких – их потребление.

При осуществлении анализа финансового состояния предприятия для целей кредитования банком помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности информационную базу составляют представляемые в налоговые органы данные по формам налоговой отчетности и направляемые в Федеральную службу государственной статистики сведения в составе форм федерального статистического наблюдения.

Таким образом, анализ ликвидности баланса организации обладает большой информационной значимостью как для самого предприятия, так и для банка, поскольку его результаты позволяют судить о финансовом состоянии и способности компании к погашению не только имеющихся, но и будущих обязательств.

Анализ ликвидности баланса организации по абсолютным показателям

заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по возрастанию сроков их погашения.

Подробная группировка активов по степени убывающей ликвидности и пассивов по возрастанию сроков их погашения представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Группировка активов по степени убывающей ликвидности и пассивов по возрастанию сроков их погашения

Активы			Пассивы		
А1	Наиболее ликвидные активы		П1	Наиболее срочные обязательства	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	стр. 1250 баланса		Кредиторская задолженность	стр. 1520 баланса
	Краткосрочные финансовые вложения	стр. 1240 баланса			
А2	Быстро реализуемые активы		П2	Краткосрочные пассивы	
	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	Раздел V Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах		Заемные средства краткосрочного характера	стр. 1510 баланса
	Прочие оборотные активы	стр. 1260 баланса			
А3	Медленно реализуемые активы		П3	Долгосрочные пассивы	
	Запасы	стр. 1210 баланса		Долгосрочные обязательства	Итог по разделу IV баланса за вычетом стр. 1430
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	стр. 1220 баланса			
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты	Раздел V Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах				
А4	Трудно реализуемые активы		П4	Постоянные пассивы	
	Внеоборотные активы	Итог по разделу I баланса		Собственный капитал организации	Сумма стр. 1300, 1430, 1530, 1540

После завершения процесса группировки активов и пассивов осуществляется сопоставление соответствующих групп путем расчета платежного излишка либо недостатка по формуле (1):

$$\Delta\PИ = A_i - \Pi_i \quad (1)$$

где  $\Delta\PИ$  – платежный излишек или недостаток, тыс. руб.;

$A_i$  – величина активов  $i$ -ой группы, тыс. руб.;

$\Pi_i$  – величина пассивов  $i$ -ой группы, тыс. руб.

Данный расчет позволяет оценить динамику уровня ликвидности баланса и производится на конец отчетного периода, на конец предыдущего периода и на конец предшествующего предыдущему периода.

Также рассчитывается степень покрытия определенной группы обязательств соответствующей группой активов по формуле (2):

$$\text{СП} = \frac{A_i}{\Pi_i} \times 100 \quad (2)$$

где СП – степень покрытия пассивов  $i$ -ой группы активами  $i$ -ой группы, %.

Баланс организации признается абсолютно ликвидным в том случае, если одновременно соблюдены следующие неравенства (3):

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq \Pi1; \\ A2 \geq \Pi2; \\ A3 \geq \Pi3; \\ A4 \leq \Pi4. \end{array} \right. \quad (3)$$

Неравенство  $A1 \geq \Pi1$  говорит о том, что у организации имеются в достаточном объеме наиболее ликвидные активы для погашения наиболее срочных обязательств.

Неравенство  $A2 \geq \Pi2$  свидетельствует о превышении величины быстрореализуемых активов над краткосрочными пассивами, что обеспечивает платежеспособность предприятия в ближайшем будущем с учетом осуществления своевременных расчетов с кредиторами и

своевременного получения средств от продажи продукции в кредит [1, с. 102].

Неравенство  $A3 \geq П3$  показывает, что в будущем компания при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежах будет платежеспособна на период, который равен средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Неравенство  $A4 \leq П4$  характеризуется соблюдением организацией минимального условия финансовой устойчивости – наличия у нее собственного оборотного капитала, рассчитываемого по формуле (4):

$$СОК = СК - ВА \quad (4)$$

где СОК – собственный оборотный капитал, тыс. руб.;

СК – собственный капитал, тыс. руб.;

ВА – внеоборотные активы, тыс. руб.

В том случае, если одно или несколько из вышеперечисленных неравенств не соблюдается, ликвидность баланса является недостаточной, в меньшей либо большей степени отличаясь от абсолютной ликвидности баланса.

Ликвидность баланса организации также оценивается с помощью относительных показателей ликвидности, которые характеризуют степень покрытия теми или иными оборотными активами предприятия его краткосрочные обязательства. В отечественной и мировой практике коэффициентного анализа ликвидности компании по данным бухгалтерского баланса исчисляют следующие основные коэффициенты ликвидности:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент критической (быстрой) ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности;
- г) коэффициент обобщенной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности

организации, отражая, сколько рублей оборотных активов приходится на один рубль краткосрочных обязательств.

Расчет коэффициента текущей ликвидности осуществляется по формуле (5):

$$K_{т.л.} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \quad (5)$$

где  $K_{т.л.}$  – коэффициент текущей ликвидности.

При этом из расчета данного показателя исключается долгосрочная дебиторская задолженность, поскольку она приравнивается к безнадежной [7, с. 469]. Некоторые авторы относят ее к группе трудно реализуемых активов.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность компании оборотными активами для своевременного погашения срочных обязательств на 2-3 месяца вперед и бесперебойного ведения финансово-хозяйственной деятельности. Он показывает платежные возможности предприятия при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации готовой продукции, но и в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств [19, с. 115].

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности варьируется в диапазоне от 1 до 2.

При этом высокое значение данного показателя не всегда свидетельствует о высоком уровне платежеспособности организации.

Оно может быть обусловлено увеличением дебиторской задолженности, в том числе просроченной, накоплением неликвидной готовой продукции на складах, запасов.

Следует отметить, что при осуществлении анализа необходимо иметь в виду, что нормативные значения коэффициентов не учитывают реальную экономическую ситуацию в России, а также специфику отдельных отраслей

экономики. Например, в мировой практике значение коэффициента текущей ликвидности, равное 2, считается наиболее оптимальным, характеризую нормальную ликвидность организации, функционирующей в условиях развитого рынка, однако рыночные отношения российской экономики еще находятся в стадии своего развития [7, с. 469].

Коэффициент критической (быстрой) ликвидности характеризует тот объем краткосрочных обязательств компании, которые она способна погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и прочих оборотных активов.

Коэффициент критической ликвидности рассчитывается по формуле (6):

$$K_{к.л.} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (6)$$

где  $K_{к.л.}$  – коэффициент критической ликвидности.

По экономическому значению коэффициент критической ликвидности аналогичен коэффициенту текущей ликвидности, но расчет осуществляется по более узкому кругу оборотных активов, из которого также исключена долгосрочная дебиторская задолженность, а также запасы и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

Смысл такого исключения состоит не только в гораздо меньшей ликвидности запасов, но и в том, что полученные с вынужденной реализации запасов денежные средства могут быть существенно ниже, чем расходы по их приобретению.

Значение коэффициента критической ликвидности зависит, в первую очередь, от качества дебиторской задолженности организации: сроков ее образования, финансового состояния дебиторов и других характеристик. Минимальное допустимое значение показателя равно 1.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть

краткосрочных обязательств предприятия может быть незамедлительно погашена в случае необходимости с помощью денежных средств.

Расчет коэффициента абсолютной ликвидности осуществляется по формуле (7):

$$K_{a.l.} = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (7)$$

где  $K_{a.l.}$  – коэффициент абсолютной ликвидности.

Минимальное допустимое значение данного показателя определено величиной 0,2.

Иными словами, при условии поддержания на отчетную дату остатка денежных средств на уровне минимального значения краткосрочная задолженность на отчетную дату может быть погашена за пять дней.

Чем выше значение коэффициента абсолютной ликвидности, тем выше платежеспособность, однако очень высокое значение свидетельствует о нерациональной структуре капитала организации, а также о слишком высокой доле ее неработающих активов в форме средств на счетах и наличных денег.

На практике далеко не всегда выполняются условия абсолютной ликвидности баланса, определенные неравенствами (3).

В связи с этим рассчитывается коэффициент обобщенной ликвидности, который дает представление об общей платежеспособности компании.

Коэффициент общей ликвидности вычисляется по формуле (8):

$$K_{o.l.} = \frac{\lambda_1 \times A1 + \lambda_2 \times A2 + \lambda_3 \times A3}{\lambda_1 \times П1 + \lambda_2 \times П2 + \lambda_3 \times П3} \quad (8)$$

где  $K_{o.l.}$  – коэффициент общей ликвидности;

$\lambda_1, \lambda_2, \lambda_3$ , – весовые коэффициенты, характеризующие значимость соответствующей группы активов, пассивов.

Как правило, в расчетах наиболее часто применяются следующие значения весовых коэффициентов:  $\lambda_1 = 1$ ;  $\lambda_2 = 0,5$ ;  $\lambda_3 = 0,3$ .

Если значение коэффициента общей ликвидности больше, либо равно 1, баланс предприятия является ликвидным.

Чем ближе значение показателя к нулю, тем ниже степень ликвидности баланса.

Также в рамках анализа ликвидности баланса организации может быть использована полученная на основе детализации расчетной формулы коэффициента текущей ликвидности восьмифакторная модель, которая позволяет выявить влияние тех или иных факторов на общий уровень текущей платежеспособности организации.

Расчет влияния факторов проводится по формуле (9):

$$K_{т.л.} = \frac{З+ДЗ+ФВ+ДС+ПОА}{ЗС+КЗ+ПО} \quad (9)$$

где З – запасы, включая НДС по приобретенным ценностям, тыс. руб.;

ДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.;

ФВ – краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), тыс. руб.;

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.;

ПОА – прочие оборотные активы, тыс. руб.;

ЗС – заемные средства краткосрочного характера, тыс. руб.;

КЗ – кредиторская задолженность, тыс. руб.;

ПО – прочие обязательства краткосрочного характера, тыс. руб.

Факторный анализ текущей ликвидности рекомендуется осуществлять методом цепных подстановок, который заключается в последовательной замене плановой величины на фактическую при сохранении остальных величин неизменными.

При этом степень влияния того или иного фактора на текущую

ликвидность выявляется последовательным вычитанием предыдущего расчета из нового.

О правильности произведенных действий будет свидетельствовать равенство совокупного влияния всех факторов общему изменению результативного показателя.

Таким образом, анализ ликвидности баланса предприятия позволяет определить степень покрытия ликвидными активами краткосрочные обязательства, а коэффициенты ликвидности характеризуют уровень наличия у компании оборотных средств в объеме, который необходим для своевременного погашения обязательств.

Также в рамках анализа в целях выявления влияния конкретных факторов на уровень текущей ликвидности организации может быть использована восьмифакторная модель коэффициента текущей ликвидности.

## 2. Анализ ликвидности и платежеспособности

### 2.1 Организационная экономическая характеристика

ООО «Лаборатория Системного Консультирования» была основана в 2002 году и расположена по адресу: 445130, Самарская область, Ставропольский район, село Васильевка, улица Гапшина, 27.

ООО «Лаборатория Системного Консультирования», предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги. Директор организации Арсенихина Наталья Геннадьевна. Сотрудники ООО «Лаборатория Системного Консультирования» обладают многолетним опытом работы по таким направлениям, как аудит, МСФО, оценка, консалтинг, юридические услуги, экспертиза тарифов. Клиентами являются более 50 организаций, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики. На рисунке 4 представлена организационная структура ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

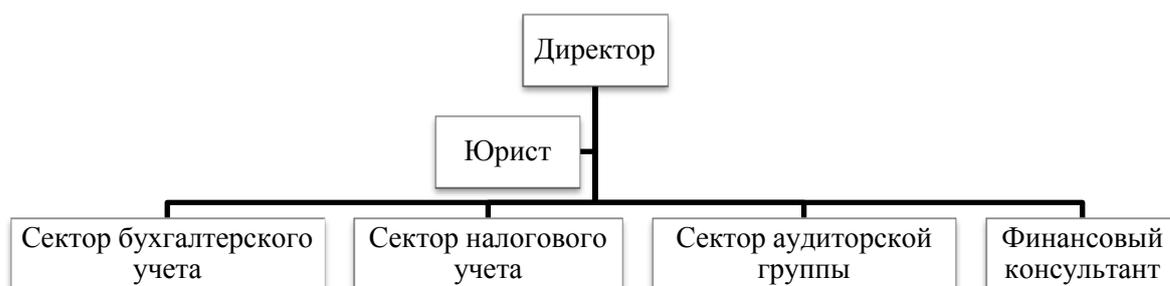


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Лаборатория Системного Консультирования»

Учитывая специфику деятельности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» ее организационная структура полностью соответствует сфере экономической деятельности компании. Среднесписочная численность - 13 сотрудников (по данным 2019 г.). Организация ООО «Лаборатория Системного Консультирования» применяет специальный

налоговый режим – упрощенная система налогообложения. Объем обязательств и ответственность за оказание услуг клиентам определяется исключительно действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых с клиентами соответствующим юридическим лицом ООО «Лаборатория Системного Консультирования». Основные технико-экономические показатели работы ООО «Лаборатория Системного Консультирования» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Техничко-экономические показатели работы ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя' тыс. руб.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение, +/-	Темп роста, %
Выручка	1443	2419	3486	2043	241,58
Себестоимость продаж	859	1422	2652	1793	308,73
Стоимость основных фондов	679	457	304	-375	44,77
Чистая прибыль (убыток)	683	451	928	245	135,99
Фондоотдача	2,13	5,29	11,47	9,34	539,58
Рентабельность продаж,%	47,33	18,64	26,62	-20,71	x

Рентабельность продаж по чистой прибыли (2017 г.) =  $683 \cdot 100 / 1443 = 47,33\%$

2018 г. =  $451 \cdot 100 / 2419 = 18,64\%$

2019 г. =  $928 \cdot 100 / 3486 = 26,62\%$

У организации ООО «Лаборатория Системного Консультирования» наблюдается рост выручки в 2019 году, как по отношению к 2018, так и к 2017 г. Общий темп прироста выручки в 2019 г. по отношению к 2017 г. составил 141,58%. Выручка растет более медленными темпами, чем себестоимость. Выросла себестоимость в 2019 г. по отношению к 2017 г. на 208,73%. Прирост чистой прибыли составил 35,99%. Фондоотдача выросла, что говорит о том, что в организации основные фонды используются все более эффективно. Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции, так в 2019 году на реализацию пришлось 0,26 руб.

## 2.2 Оценка имущественного состояния предприятия

Каждая форма бухгалтерской отчётности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» отражает конкретную сторону рассматриваемого объекта деятельности организации, поэтому используется в соответствующих целях. Так, бухгалтерский баланс является информационной базой для анализа финансового положения организации, так как отражает величину имущества и источников его формирования на определённую дату.

Бухгалтерская финансовая отчётность ООО «Лаборатория Системного Консультирования» используется в аналитических и управленческих целях внешними заинтересованными пользователями финансовой информации.

Таблица 3 – Анализ динамики активов и пассивов ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 г.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	16	12	10	-6	62,50
Основные средства	679	457	304	-375	44,77
Итого по разделу I	695	469	314	-381	45,18
Оборотные активы				0	
Запасы	429	554	304	-125	70,86
Дебиторская задолженность	1 128	2 224	3 072	1 944	272,34
Денежные средства и денежные эквиваленты	989	1 069	969	-20	97,98
Итого по разделу II	2 546	3 847	4 345	1 799	170,66
Капитал и резервы				0	
Уставный капитал	10	10	10	0	100,00
Нераспределенная прибыль	1 577	1 789	2 711	1 134	171,91
Итого по разделу III	1 587	1 799	2 721	1 134	171,46
Краткосрочные обязательства				0	
Заемные средства	640	774	0	-640	0,00
Кредиторская задолженность	1 014	1 743	1 938	924	191,12
Итого по разделу V	1 654	2 517	1 938	284	117,17
Баланс	3 241	4 316	4 659	1 418	143,75

Анализ динамики активов отраженных в балансе ООО «Лаборатория Системного Консультирования» показал, что в разделе внеоборотных активов произошло снижение за счет показателей стоимости нематериальных активов и основных средств на 6 тыс. руб. и 375 тыс. руб. соответственно.

В составе оборотных активов вырос показатель дебиторской задолженности на 1944 тыс. руб., или на 172,34%. Показатели запасов и денежных средств снизились на сумму 125 тыс. руб. и на 20 тыс. руб. соответственно.

Анализ динамики пассивов отраженных в балансе ООО «Лаборатория Системного Консультирования» показал, что в разделе отражающем сумму капиталов и резервов прирост обеспечен стоимостью нераспределенной прибыли, которая выросла на 1134 тыс. руб. сумма уставного капитала не изменилась. Долгосрочные обязательства в пассивах отсутствуют.

В составе краткосрочных обязательств снизилась сумма заемных средств на 640 тыс. руб., а кредиторская задолженность выросла на 924 тыс. руб. Общий прирост суммы баланса составил 1418 тыс. руб. или +43,75%.

На рисунке 5 отражено изменение структуры активов бухгалтерского баланса ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

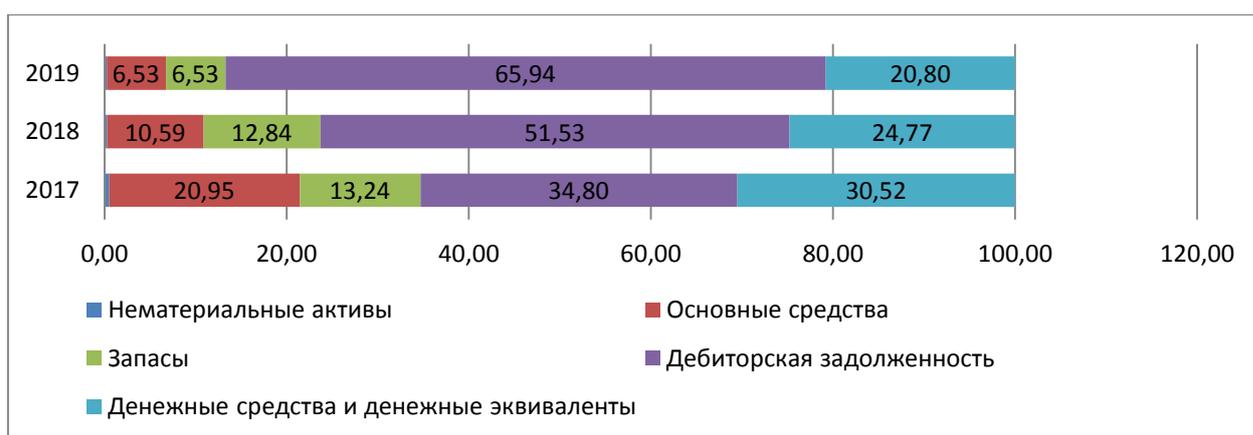


Рисунок 5 – Динамика структуры активов баланса ООО «Лаборатория Системного Консультирования» в 2017-2019 г.

Структура активов показала, что наибольшую долю занимает показатель дебиторской задолженности, который вырос с показателя 34,80% до 65,94%. Наименьшую долю занимает показатель запасов и основных средств и нематериальных активов, что характерно для вида деятельности компании ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

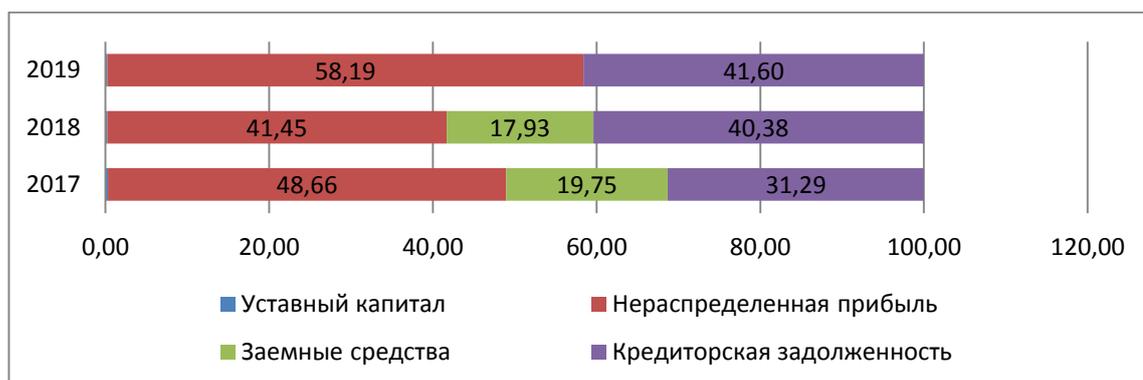


Рисунок 6 – Динамика структуры пассивов баланса ООО «Лаборатория Системного Консультирования» в 2017-2019 г.

Структура пассивов показала, что наибольшую долю занимает показатель нераспределенной прибыли, который вырос с показателя 48,66% до 58,16%. Наименьшую долю занимает показатель уставного капитала. А так же стоит отметить, что в 2019 г. отсутствует показатель заемных средств, ранее присутствующий. Доля кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе ООО «Лаборатория Системного Консультирования» составляла в 2017 г. 31,29%, а к 2019 г. выросла до показателя 41,60%.

Оценивая проведенный анализ имущественного состояния предприятия ООО «Лаборатория Системного Консультирования» можно отметить, что значительно вырос показатель дебиторской задолженности на 1944 тыс. руб., или на 172,34%. Прирост пассивов обеспечен стоимостью нераспределенной прибыли, а так же кредиторской задолженности. Наибольшую долю в составе активов занимает показатель дебиторской задолженности, а наибольшую в составе пассивов показатель нераспределенной прибыли и

кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе. Важно заметить, что такая организационная структура характерна для вида деятельности компании ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

### **2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности баланса предприятия**

Для того, чтобы провести анализ финансовой устойчивости ООО «Лаборатория Системного Консультирования» проведем в первую очередь составление баланса ликвидности, для группировки активов и пассивов по балансу. Далее, в таблице 4 рассмотрим основные показатели, характеризующие ликвидность бухгалтерского баланса ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

Таблица 4 – Оценка степени ликвидности по распределению активов и пассивов ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Название группы	Обозначение	Год		
		2017	2018	2019
Активы				
Наиболее ликвидные активы	A1	989	1069	969
Быстро реализуемые активы	A2	1128	2224	3072
Медленно реализуемые активы	A3	429	554	304
Трудно реализуемые активы	A4	695	469	314
Итого активы	BA	3241	4316	4659
Пассивы				
Наиболее срочные обязательства	П1	1014	1743	1938
Краткосрочные пассивы	П2	640	774	0
Долгосрочные пассивы	П3	0	0	0
Постоянные пассивы	П4	1587	1799	2721
Итого пассивы	BP	3241	4316	4659

На основании представленных данных проводится проверка неравенств и их формирование в виде сравнительно-аналитической таблицы.

Группировка активов предприятия показала, что в структуре имущества за отчетный период преобладают быстро реализуемые активы (А2) на общую сумму 3072 тыс. руб. в 2019 г. Анализ таблицы свидетельствует о том, что величина активов возросла в основном за счет быстро реализуемых активов (А2).

У ООО «Лаборатория Системного Консультирования» наблюдается несовпадение первого условия, что говорит о том, что баланс является не ликвидным. Первый показатель несовпадения говорит о том, что у ООО «Лаборатория Системного Консультирования» нарушена платежеспособность и пока организации не удается ее поправить. Показатель А3 больше П3 говорит о том, что в перспективе предприятие может поправить свое положение, т. е. платежеспособность может быть восстановлена за счет будущих поступлений и платежей.

В анализируемом периоде у предприятия ООО «Лаборатория Системного Консультирования» недостаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств (недостаток 969 тыс.руб.). Выполненный расчет абсолютных величин по платежному излишку или недостатку показывает, что наиболее ликвидные активы покрывают лишь 50% обязательств ( $969 / 1938 * 100\%$ ).

В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение выполняется – у предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств.

Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы (излишек 304 тыс.руб.).

Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется три. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным.

Предприятию ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за отчетный период следует проработать структуру баланса, чтобы иметь возможность отвечать по своим обязательствам (недостаток составил 969 тыс.руб.).

Текущая платежеспособность считается нормальной, если соблюдается условие,  $A1 + A2 \geq П1 + П2$  и это свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Текущая платежеспособность за 2017:  $989+1128 \geq 1014+640$ .

На конец анализируемого периода организация платежеспособна, платежный излишек составил 463 тыс.руб. (2117 - 1654), на конец периода возможности превышают обязательства организации в 1.3 раза.

Текущая платежеспособность за 2018:  $1069+2224 \geq 1743+774$ .

На конец анализируемого периода организация платежеспособна, платежный излишек составил 776 тыс.руб. (3293 - 2517), на конец периода возможности превышают обязательства организации в 1.3 раза.

Текущая платежеспособность за 2019:  $969+3072 \geq 1938+0$ .

На конец анализируемого периода организация платежеспособна, платежный излишек составил 2103 тыс.руб. (4041 - 1938), на конец периода возможности превышают обязательства организации в 2.1 раза.

В целом по всем рассматриваемым периодам предприятие всегда оказывалось платежеспособным.

Перспективная платежеспособность характеризуется условием:  $A3 \geq P3$ . Перспективная платежеспособность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей, из которых представлена лишь часть, поэтому этот прогноз носит приближенный характер.

Перспективная платежеспособность за 2017:  $429 \geq 0$ .

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 429 тыс.руб. (429 - 0).

Перспективная платежеспособность за 2018:  $554 \geq 0$ .

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 554 тыс.руб. (554 - 0).

Перспективная платежеспособность за 2019:  $304 \geq 0$ .

Организация платежеспособна, платежный излишек составил 304 тыс.руб. (304 - 0).

Теперь перейдем к анализу коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Анализ данных коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг. в динамике и в сравнении с нормативами представим в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение	2017	2018	2019	Отклонение 2019 от 2017
Коэффициент абсолютной ликвидности	$>0,2 - 0,25$	0,60	0,42	0,50	-0,10
Коэффициент критической ликвидности	0,7 - 0,8,желательно: $>1,5$	1,28	1,31	2,09	0,81
Коэффициент текущей ликвидности	необходимое 1,0 оптим. не менее 2,0	1,54	1,53	2,24	0,70
Коэффициент автономии	$>0,7$	0,49	0,42	0,58	0,09

На основании таблицы 5 сделаем выводы о платёжеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования». Значение коэффициента абсолютной ликвидности в динамике укладывается в нормальное значение, что свидетельствует о достатке денежных средств организации для покрытия краткосрочных обязательств.

Значение коэффициента критической ликвидности находится выше нормы, что говорит о способности оперативно погасить срочные платежи. Таким образом, если организация получит деньги от дебиторов, то на конец периода она сможет расплатиться по всем своим долгам.

Коэффициент текущей ликвидности соответствует норме в 2019 г. и он вырос, это свидетельствует о возможности организации расплатиться по своим обязательствам при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятном уровне реализации услуги работ, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Предприятие в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Значение коэффициента автономии свидетельствует о том, что сохраняется зависимость деятельности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» от заемных средств.

Целесообразно произвести оценку коэффициента восстановления платежеспособности, который показывает возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев после отчетной даты.

Он рассчитывается по формуле:

$$Квп = [Ктл кон + 6/T * (Ктл кон - Ктл нач)]/Ктл норм \quad (10)$$

где: Ктл – коэффициент текущей ликвидности.

$$Квп = (2,24+(6/12)*(2,24-1,53))/2=1,3$$

Рекомендуемый показатель: выше 1.

Поскольку у ООО «Лаборатория Системного Консультирования» коэффициент больше нормы, то в течение полугода компания сможет восстановить свою платежеспособность. Рассчитаем показатель утраты платежеспособности за 2019.  $\text{Кутр.платеж.} = (\text{КТЛкп} + 3/\text{T} * (\text{КТЛкп} - \text{КТЛнп})) / 2 = (2.242 + 3/12 * (2.242 - 1.5284)) / 2 = 1.2$

На конец анализируемого периода значение показателя выше 1, следовательно, риск утратить свою платежеспособность в ближайшие три месяца отсутствует. Таким образом, можно сделать вывод, что в ООО «Лаборатория Системного Консультирования» имеется проблема с ликвидностью. Платежеспособность на данный момент имеет хорошие показатели, отражающие, что организации в силах расплатиться по своим обязательствам при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятном уровне реализации услуги работ, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

Таблица 6 - Показатели финансовой устойчивости организации для оценки степени платежеспособности

Показатели	Значение			Изменение		Норма
	2017	2018	2019	2018	2019	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,35	0,35	0,55	0,00	0,21	0,1 и более
Коэффициент покрытия инвестиций	0,49	0,42	0,58	-0,07	0,17	от 0,75
Коэффициент мобильности имущества	0,79	0,89	0,93	0,11	0,04	
Коэффициент мобильности оборотных средств	0,39	0,28	0,22	-0,11	-0,05	0.17- 0.4
Коэффициент обеспеченности запасов	2,08	2,40	7,92	0,32	5,52	0,5 и более
Коэффициент краткосрочной задолженности	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,5
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	0,40	0,43	0,00	0,03	-0,43	меньше 1.5
Коэффициент финансирования	2,48	2,32	-	-0,16	-2,32	больше 0.7

О достаточно устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0.55, т.е. 55.4% собственных средств организации направлено на пополнение оборотных активов. Рост коэффициента составил 0.21.

Коэффициент покрытия инвестиций равен 0.58 и не соответствует нормативному значению (при норме 0.75). За текущий период значение коэффициента увеличилось на 0.17. Значение показателя коэффициента мобильности оборотных средств позволяет отнести предприятие к средней группе риска потери платежеспособности, т.е. уровень его платежеспособности оценивается как средний.

Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств выше нормативного значения, т.е. организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов.

За рассматриваемый период значение коэффициента выросло на 5.52. Необходимо проследить динамику составляющих коэффициента, которая позволит определить, за счет чего растет коэффициент – за счет изменения состояния источников покрытия или самих запасов.

Стоимость материальных оборотных средств уменьшилась в 0.5 раз (304/554). Важно, что организация сумела покрыть такой объем запасов собственными оборотными средствами незначительно, так как они увеличились за этот период всего лишь в 1.8 раза (2407/1330).

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает преобладание краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

Оценив имущественное состояние, ликвидность, платежеспособность, финансовую устойчивость можно сказать, что организация ООО «Лаборатория Системного Консультирования» финансово устойчивая.

Организация ООО «Лаборатория Системного Консультирования» не обладает абсолютной ликвидностью, поскольку есть проблемы с текущими платежами от дебиторов, что негативно сказывается на платежеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

Таким образом, предприятие ООО «Лаборатория Системного Консультирования» можно отнести к средней группе риска потери платежеспособности, т.е. уровень его платежеспособности оценивается как средний.

У организации явно выраженное преобладание краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

### **3 Мероприятия по повышению платежеспособности и ликвидности**

#### **3.1 Разработка направлений повышения платежеспособности**

В результате анализа было выявлено, что в структуре активов баланса основную долю занимает дебиторская задолженность, а в структуре пассивов значительная доля в кредиторской задолженности.

Важно отметить, что у организации ООО «Лаборатория Системного Консультирования» есть проблемы с ликвидностью, а все коэффициенты платежеспособности находятся в норме, за исключением коэффициента автономии. Финансовая устойчивость абсолютная.

Такое финансовое состояние характеризует организацию ООО «Лаборатория Системного Консультирования» со всех сторон положительно. Однако, чтобы улучшить платежеспособность необходимо повысить ликвидность, за счет снижения менее ликвидных активов по сравнению с денежными средствами, а именно дебиторскую задолженность.

Часть, которой может быть в виде полученных денежных средств направлена на погашение кредиторской задолженности, тем самым повысив платежеспособность организации, сделав ее более ликвидной и укрепив ее финансовую устойчивость.

Необходимость мероприятий, которые направлены на снижение дебиторской задолженности объясняются тем, что высокий уровень дебиторской задолженности, а уж тем более ее рост ежегодно, формирует риск возникновения просроченной задолженности, что может привести к невозвратности долгов и долгой процедуре судебного их взыскания.

Это достаточно важный фактор зависимости от дебиторов, поскольку деньги должны находиться в оборот, а не у контрагентов, ведь их ценность с ростом инфляции и падением курса рубля ежедневно снижается, а это скрытые убытки.

На фоне вышеизложенных проблем, формируется недостаток ликвидности, что вызывает ухудшение финансового положения, однако пока еще ликвидные активы покрывают краткосрочные обязательства. В настоящий момент ООО «Лаборатория Системного Консультирования» в состоянии стабильно оплачивать текущие счета, но уже явно виден риск потери платежеспособности и ухудшения финансового положения.

Следовательно, можно заключить, что эффективность деятельности снижается, что является тревожным сигналом.

Вышеизложенные моменты, естественно отложили отпечаток на не только финансовое состояние, но и на его финансовую независимость, что выразилось следующими проблемами.

Неустойчивое финансовое положение проявляется в виде: нарушений финансовой дисциплины (задержек в поступлении оплаты от дебиторов и кредиторам), перебоев в поступлении денег на расчетные счета и платежах, неустойчивой рентабельности, невыполнения финансового плана, в том числе по прибыли.

Такая картина финансового состояния - характеризуется нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет: пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оплаты счетов кредиторов.

А на данный момент имеется выраженная финансовая напряженность. И если не принять меры, то ООО «Лаборатория Системного Консультирования» может стать неустойчивым и может перестать быть надежным партнером, как для собственных работников, так и для контрагентов.

Итак, можно заключить, что в настоящий момент организация платежеспособна, однако ее финансовое состояние находится под угрозой, и эта угроза может быть значительно снижена при грамотном управлении дебиторской задолженностью.

Стоит отметить, что показатели роста периода оборота дебиторской задолженности, как правило, приводит к росту периода оборота кредиторской, что в последствии, может послужить причиной образования просроченных платежей. Денежные средства компании ООО «Лаборатория Системного Консультирования» проходят более длительный период изъятия из оборота, а трансформация в денежные средства для компании происходит все более длительный период.

Рассмотрим управление дебиторской задолженностью по принципу управления финансовым циклом компании с целью повышения платежеспособности.

Контроль за дебиторской задолженностью включает в себя ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения; наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку (дней): 0–30; 31–60; 61–90; 91–120 свыше 120.

На основании анализа ООО «Лаборатория Системного Консультирования» целесообразно предложить следующие мероприятия по совершенствованию управления дебиторской задолженностью:

- а) Рассчитать прогноз дебиторской задолженности на будущий период;
- б) Предоставление скидок дебиторам при уменьшении срока оплаты.

Для сложившегося на предприятии планируемого периода погашения задолженности по дебиторам, равного примерно 2 месяцам, индекс цен составит примерно в среднем:

$$1,0053 * 1,0053 = 1,010.$$

Тогда коэффициент падения покупательной способности денег будет равен:

$$1/1,010 = 0,990.$$

Иначе говоря, при среднем сроке возврата задолженности по дебиторам, равном:

- а) 2 месяцам, предприятие реально получит 99% стоимости договора, потеряв с каждой тысячи рублей 28 рублей;

б) 3 месяца - 51 руб. с каждой тысячи.

Можно сказать, что от годовой выручки продукции, продаваемой на условиях последующей оплаты, предприятие получит только 649681,56 тыс. руб., потеряв при этом 6562,44 тыс. руб.

Очевидно, что в этой ситуации предприятию было бы целесообразно установить некоторую скидку с договорной цены при условии досрочной оплаты по договору.

Следующим аргументом в пользу предоставления скидки покупателям в случае досрочной оплаты является тот факт, что предприятие получает при этом возможность сократить не только дебиторскую задолженность, но и объём финансирования, иначе говоря, объём необходимого капитала.

Дело в том, что помимо прямых потерь от инфляции предприятие-поставщик несёт потери, связанные с необходимостью обслуживания долга, а также с упущенной выгодой от возможного использования временно свободных денежных средств.

Если предприятие предоставит покупателям 2 % скидку за оплату в срок не позднее 14-ти дней, то такая скидка для предприятия будет сопоставима с кредитом по ставке 13,9 %:

$$2 * 365 / (66,21 - 14) = 13,9\%$$

Если предприятие привлекло заёмные средства под 22% годовых, то такие условия для него будут выгодны.

В то же время для покупателя, размещающего средства в депозитах под 14,5% годовых, такая скидка также будет привлекательной.

Если покупатель будет заранее проинформирован о том, какой выигрыш он получит от досрочной оплаты, вполне вероятно, что он примет решение ускорить расчёт.

Анализ способов расчёта с покупателями и заказчиками, при предоставлении скидки и в зависимости от срока оплат представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ способов расчёта с покупателями и заказчиками, при предоставлении скидки и в зависимости от срока оплат

Показатели	Срок оплаты				
	30 дней при условии 2% скидки	60 дней	90 дней	6 месяцев	год
Индекс цен	1,0053	1,010	1,015	1,030	1,061
Коэффициент падения покупательной способности денег	0,994	0,990	0,985	0,971	0,942
Потери от инфляции с каждой тысячи рублей	6	10	15	29	58
Потери от уплаты процентов за пользование кредитами при ставке 22% годовых		18	36	92	184
Потери от предоставленной 2 % скидки с каждой 1000 рублей договорной цены	20	-	-	-	-
Результат политики предоставления скидки с цены при сокращении срока оплаты	26	28	51	121	242

Таким образом, предоставление 2% скидки с договорной цены при условии уменьшения срока оплаты позволяет предприятию сократить потери от инфляции, а также расходы, связанные с привлечением финансовых ресурсов, в размере от 26 до 216 рублей с каждой тысячи рублей договорной цены в зависимости от того, какой вариант оно выберет.

Для предприятия сокращения срока оплаты с трёх до одного месяца в случае предоставления 2% скидки равносильно получению кредита на 2 месяца по ставке:  $2 \cdot 365 / (90 - 30) = 12,17\%$  годовых.

При сокращении срока оплаты с полугода до месяца в случае предоставления 2% скидки равносильно получению кредита на 5 месяцев по – ставка:  $2 \cdot 365 (180 - 30) = 4,87\%$  годовых.

При сокращении срока оплаты с года до месяца в случае предоставления 2% скидки равносильно получению кредита на 11 месяцев по – ставка:  $2 \cdot 365 / (365 - 30) = 2,39\%$  годовых.

Для покупателя такие условия могут быть сопоставимы с условием размещения временно свободных средств.

В целом, между получением денег, продажами и изменениями остатков дебиторской задолженности существует следующее соотношение:

Сумма поступлений формируется за счет реализации в сумме с дебиторской задолженностью на начало периода и за вычетом дебиторской задолженности на конец периода.

Прогнозируемый объем продаж рассчитаем исходя из темпов изменения за последние 3 года.

Таблица 8 – Прогнозирование объема продаж на 2019 г.

Показатели	Значение
Объем реализации в 2016 г., руб. руб.	1443
Объем реализации в 2017 г., руб. руб.	2419
Объем реализации в 2018 г., руб. руб.	3486
Среднегодовой темп изменения объема реализации, %	+55,87
Планируемый объем реализации в 2019 г., руб. руб.	5434

В 2020 году объем реализации составит предположительно 5434 руб. руб.

Чтобы установить сумму денежных поступлений, необходимо определить величину задолженности по дебиторам по состоянию на конец прогнозного периода.

С этой целью можно использовать формулу оборачиваемости:

$$T_{дз} = (Ra * 360) / N, \quad (12)$$

где  $T_{дз}$  – период оборота задолженности по дебиторам;

$Ra$  – среднегодовые остатки задолженности по дебиторам;

$N$  – выручка от реализации продукции.

Начальные остатки (остатки на конец истекшего периода) составляли 3072 руб. руб., исходя из этого, можно рассчитать ожидаемое значение задолженности по дебиторам на конец периода составит (+51%). Это обусловлено тем, что часть задолженности организация сможет

конвертировать в денежные средства, путем формирования гибкой системы скидок.

$$Ra\ k = 3071 * 151 / 100 = 4638 \text{ руб. руб.}$$

Средние остатки дебиторской задолженности на конец прогнозного периода составит:

$$(3071 + 4638) * 0,5 = 3855 \text{ руб. руб.}$$

Тогда планируемый период оборота дебиторской задолженности составит:

$$T_{дз} = (3855 * 360) / 5431 = 258 \text{ дн.}$$

Планируемое поступление денежных средств:

$$5431 + 3071 - 3855 - 3486 = 1161 \text{ руб. руб.}$$

Поступление денежных средств будет обеспечено, разницей выручки в прогнозном и планируемом периоде, погашением всей дебиторской текущей задолженности и приростом за счет вновь сформированной дебиторской задолженности.

На основании данных можно составить таблицу 9.

Таблица 9 – Прогноз денежных поступлений и задолженности по дебиторам на 2020 год

Показатели	Обозначение	Прогноз на 2020 год
Период оборота задолженности по дебиторам	T <sub>дз</sub>	258
Начальные остатки задолженности по дебиторам, руб. (без учета резервов по сомнительным долгам)	Ra н.	3071
Конечные остатки задолженности по дебиторам, руб. руб.	Ra к.	3855
Сумма поступлений денежных средств, руб. руб.	П <sub>дз</sub>	1161
Темп изменения выручки от реализации, %		+55,87

Таким образом, составленный прогноз показал, что среднегодовой темп роста выручки от реализации ООО «Лаборатория Системного

Консультирования» составит 55,87%, при этом темп изменения дебиторской задолженности составит всего лишь  $(3855 \cdot 100 / 3071) - 100 = 25,5\%$ .

### 3.2 Оценка эффективности рекомендаций

Предложенное мероприятие по управлению дебиторской задолженностью должно оказать ощутимый экономический эффект на показатели платежеспособности.

На основании расчетных значений целесообразно произвести расчет данных показателей, с целью выявления их изменений.

Таблица 10 – Анализ коэффициентов, которые не входили в рамки нормативных значений до и после мероприятия ООО «Лаборатория Системного Консультирования»

Наименование показателя	Нормативное значение	на 31.12.2019	Прогноз
Коэффициент автономии	>0,7	0,58	0,69
Коэффициент финансовой устойчивости	0.8-0.9	0,58	0,81
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75 и более	0,58	0,74

В динамике все коэффициенты приблизились к нормативным значениям и часть из них входит в норму по верхней границе.

Результаты мероприятия положительно отразились на эффективности влияния на платежеспособность и финансовую независимость организации ООО «Лаборатория Системного Консультирования», а именно:

- а) Компания стала менее зависима от дебиторской задолженности и кредиторской в том числе.
- б) В обороте организации теперь находится большая часть собственного оборотного капитала.

На рисунке представлен прогноз на 3 периода при сохранении системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью и влияния на коэффициенты отражающие платежеспособность и финансовую устойчивость ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

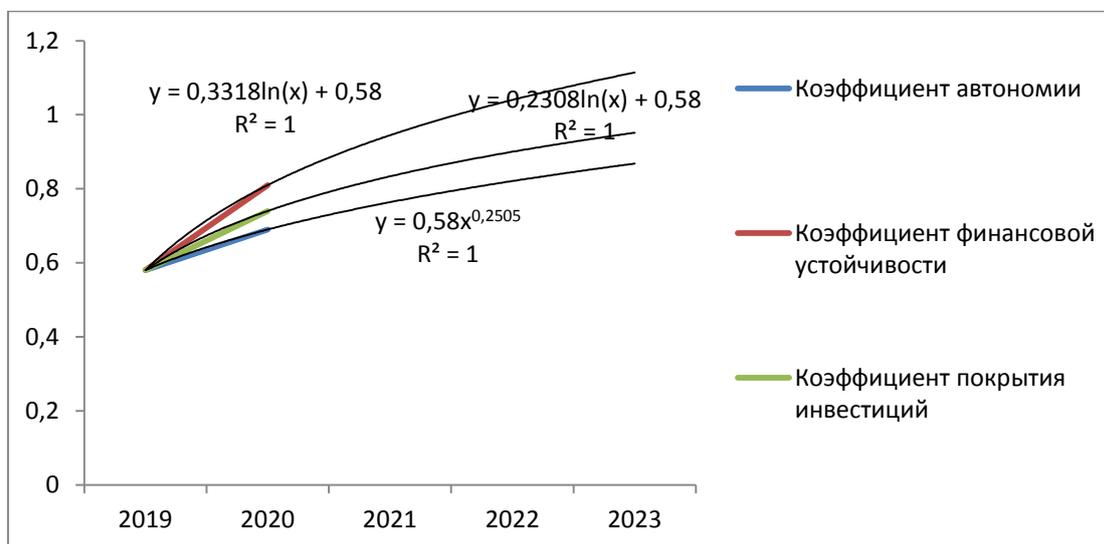


Рисунок 7 – Прогноз на показатели финансовых коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости

Таким образом, наглядно показано, как управление дебиторской задолженностью может привести к повышению финансовой зависимости предприятия, ведь снижение уровня задолженности вызывает решение сразу нескольких проблем ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

Во-первых: деньги поступают своевременно в оборот организации, что снижает риск возникновения просрочек как по текущим платежам, так и по будущим. Снижается вероятность влияния темпов инфляции на денежные потоки компании.

Во-вторых: снижение дебиторской задолженности автоматически ведет к получению свободных денежных средств, увеличивая выручку и тем самым прибыль от продаж, которая формирует чистую прибыль, являющуюся источником финансирования собственного капитала.

## Заключение

Ликвидность баланса рассматривается как степень покрытия долговых обязательств компании его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения платежных обязательств. В связи с этим основной целью анализа ликвидности баланса организации является установление величины такого покрытия, а также выявление резервов повышения ликвидности и, соответственно, улучшения финансового состояния предприятия.

В экономической сфере ликвидность – это трансформация активов, записанных на балансе предприятия в финансовые ресурсы, путем их реализации. Очень важно, чтобы стоимость продажи активов была близка к их реальной рыночной стоимости.

Степень ликвидности является отражением временного промежутка, необходимого для реализации имущественных ценностей предприятия.

Платежеспособность - это способность экономического субъекта иметь достаточные активы для покрытия своих обязательств. Бизнес-активы - это то, что принадлежит предприятию, а обязательства - это то, что организация должна. Иногда у каждого бизнеса возникают проблемы с денежным потоком, особенно при запуске бизнеса.

Платежеспособность часто измеряется как отношение активов к обязательствам. Платежеспособность сравнивает активы с обязательствами - достаточность ли средств для оплаты счетов.

Главное различие ликвидности и платежеспособности в том, что платежеспособность – понятие, связанное не только с активами, но и с пассивами того или иного лица, поскольку её показатель – это отношение между этими двумя разделами в балансе. Тем временем, как ликвидность подразумевает собой только активы предприятия. Это связано с тем, что только активы возможно перевести в денежную единицу, тем самым начать денежный оборот.

Анализ ликвидности баланса организации обладает большой информационной значимостью как для самого предприятия, так и для банка, поскольку его результаты позволяют судить о финансовом состоянии и способности компании к погашению не только имеющихся, но и будущих обязательств.

Анализ ликвидности баланса организации по абсолютным показателям заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по возрастанию сроков их погашения.

ООО «Лаборатория Системного Консультирования» была основана в 2002 году и расположена по адресу: 445130, Самарская область, Ставропольский район, село Васильевка, улица Гапшина, 27.

ООО «Лаборатория Системного Консультирования», предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги. Директор организации Арсенихина Наталья Геннадьевна.

Учитывая специфику деятельности ООО «Лаборатория Системного Консультирования» ее организационная структура полностью соответствует сфере экономической деятельности компании.

Оценивая проведенный анализ имущественного состояния предприятия ООО «Лаборатория Системного Консультирования» можно отметить, что значительно вырос показатель дебиторской задолженности на 1944 тыс. руб., или на 172,34%. Прирост пассивов обеспечен стоимостью нераспределенной прибыли, а так же кредиторской задолженности. Наибольшую долю в составе активов занимает показатель дебиторской задолженности, а наибольшую в составе пассивов показатель нераспределенной прибыли и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе. Важно заметить, что такая организационная структура характерна для вида деятельности компании ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

В ООО «Лаборатория Системного Консультирования» имеется проблема с ликвидностью. Платежеспособность на данный момент имеет хорошие показатели, отражающие, что организации в силах расплатиться по своим обязательствам при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятном уровне реализации услуги работ, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

Организация ООО «Лаборатория Системного Консультирования» не обладает абсолютной ликвидностью, поскольку есть проблемы с текущими платежами от дебиторов, что негативно сказывается на платежеспособности ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

Можно отнести предприятие ООО «Лаборатория Системного Консультирования» к средней группе риска потери платежеспособности, т.е. уровень его платежеспособности оценивается как средний.

У организации явно выраженное преобладание краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

В результате анализа было выявлено, что в структуре активов баланса основную долю занимает дебиторская задолженность, а в структуре пассивов значительная доля в кредиторской задолженности. Важно отметить, что у организации ООО «Лаборатория Системного Консультирования» есть проблемы с ликвидностью, а все коэффициенты платежеспособности находятся в норме, за исключением коэффициента автономии. Финансовая устойчивость абсолютная.

Необходимость мероприятий, которые направлены на снижение дебиторской задолженности объясняются тем, что высокий уровень дебиторской задолженности, а уж тем более ее рост ежегодно, формирует риск возникновения просроченной задолженности, что может привести к невозвратности долгов и долгой процедуре судебного их взыскания. Это достаточно важный фактор зависимости от дебиторов, поскольку деньги

должны находиться в оборот, а не у контрагентов, ведь их ценность с ростом инфляции и падением курса рубля ежедневно снижается, а это скрытые убытки.

Итак, можно заключить, что в настоящий момент организация платёжеспособна, однако ее финансовое состояние находится под угрозой, и эта угроза может быть значительно снижена при грамотном управлении дебиторской задолженностью.

Составленный прогноз показал, что среднегодовой темп роста выручки от реализации ООО «Лаборатория Системного Консультирования» составит 55,87%, при этом темп изменения дебиторской задолженности составит всего лишь 25,5%.

В работе, наглядно показано, как управление дебиторской задолженностью может привести к повышению финансовой зависимости предприятия, ведь снижение уровня задолженности вызывает решение сразу нескольких проблем ООО «Лаборатория Системного Консультирования».

Во-первых: деньги поступают своевременно в оборот организации, что снижает риск возникновения просрочек как по текущим платежам, так и по бедующим. Снижается вероятность влияния темпов инфляции на денежные потоки компании.

Во-вторых: снижение дебиторской задолженности автоматически ведет к получению свободных денежных средств, увеличивая выручку и тем самым прибыль от продаж, которая формирует чистую прибыль, являющуюся источником финансирования собственного капитала.

## Список используемой литературы

1. Бланк И. А. Менеджмент / И. А. Бланк. — Киев: Эльга: Ника-Центр, 2015. — 784 с.
2. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Бердникова Т. Б. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 215 с.
3. Бочаров В. В. Финансовый анализ: краткий курс / В. В. Бочаров. — Спб.: Питер, 2016. — 240 с.
4. Войтоловский Н. В. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой.- 4-е изд., перераб. и доп. — М: Юрайт, 2013. — 548 с.
5. Гребнев, Г. Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. Д. Гребнев; Оренбургский гос. ун-т. — Оренбург: ОГУ, 2016. — 302 с.
6. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник 2-е изд., перераб. и доп. / Т. И. Григорьева. — М.: Юрайт, 2015. 462 с.
7. Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет,2014.- 547 с.
8. Жарылгасова, Б. Т. Российские и международные стандарты аудиторской деятельности / Б.Т. Жарылгасова. - М.КноРус, 2017- 400 с.
9. Желтухина М. А. Нормативное регулирование учета/ М. А. Желтухина, С. А. Нардина // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843.
10. Илышева Н.Н Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. — М.: Финансы и статистика, 2015. — 480 с.
11. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый) и управленческий учет: учеб. / Н. П. Кондраков. — М.: Проспект, 2016. С. 728.

12. Ковалев В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности.-Москва "Финансы и статистика", 2015-463с.
13. Колпина Л.Г., Марочкина В.М. Финансовые планы предприятий. Под редакцией М.И. Плотницкого, Минск, "Высшая школа" 2015.- 546 с.
14. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. М: ДИС, 2015 .- 216 с.
15. Майданчик Б., Карпунин М., Любенецкий Л. и др. Анализ и обоснование управленческих решений. М.: Финансы и статистика,2013.- 344 с.
16. Маркин Ю.П. Анализ внутрихозяйственных резервов. М.: Финансы и статистика,2015.- 219 с.
17. Мартынова, Р. Ф. Аудит. Руководство для бухгалтеров / Р.Ф. Мартынова. - М.: Омега-Л, 2017. - 224 с.
18. Михайлова-Станюта И.А. Оценка финансового состояния предприятия. М.: Наука и техника,2013.- 675 с.
19. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 06.04.2015) // СПС Консультант Плюс.
20. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова.– М.: Юнити-Дана, 2015. — 273с.
21. Панков Д.А. Современные методы анализа финансового положения. Мн.: ООО «Профит»,2013.- 267 с.
22. Постановление Правительства РФ от 25.02.2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (ред. от 26.08.2013 года)
23. Приказ Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу

некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации»

24. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

25. Приказ Минфина России от 09.11.2016 № 207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории РФ».

26. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"

27. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. Мн.: Высшая школа, 2013.- 455 с.

28. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. Мн.: ИСЗ, 2015.- 689 с.

29. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 345 с.

30. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. — 649 с.

31. Уткин Э.А. Антикризисное управление - Москва, Финансы и статистика. 2015.- 265 с.

32. Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года // СПС Консультант Плюс

33. Хэлферт Эрик. Техника финансового анализа. М.: Аудит, ИО «ЮНИТИ», 2013.-245 с.

34. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2012.-210

35. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев.- 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2013. — 208 с.

36. Шешукова, Т. Г. Аудит. Теория и практика применения международных стандартов: моногр. / Т.Г. Шешукова, М.А. Городилов. - М.: Финансы и статистика, 2017.- 184 с.

37. Справочная система «КонсультантПлюс» - <http://www.consultant.ru/>

38. Справочная система: Гарант - <http://www.garant.ru/>

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2019 г.

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
 Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Организация ООО «Лаборатория Системного Консультирования» по ОКПО \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности закрытое акционерное общество по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710001		
31	12	2019
69.20		
		16
384 (385)		

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

ПАССИВ	Код	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	10	12	16
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	304	457	679
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	1100	314	469	695
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	304	554	429
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	3072	2224	1128
Финансовые вложения	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	969	1069	989
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	4345	3847	2546
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>4659</b>	<b>4316</b>	<b>3241</b>

## Продолжение Приложения А

### ПАССИВ

<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2711	1789	1577
Итого по разделу III	1300	2721	1799	1587
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	0	0	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510		774	640
Кредиторская задолженность	1520	1938	1743	1014
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	1938	2517	1654
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>4659</b>	<b>4316</b>	<b>3241</b>

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 Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Лаборатория Системного Консультирования» за 2017-2019 гг.

Отчет о финансовых результатах

на 31 декабря 2019 г.

на 31 декабря 2019 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2019
		69.20		

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ СИСТЕМНОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ" по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
 Вид экономической деятельности Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной ответственностью По ОКОПФ/ОКФС  
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Наименование показателя	Код показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Выручка	2110	2043	2419
Себестоимость	2120	1793	1422
Валовая прибыль	2100	250	997
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	250	997
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340	930	69
Прочие расходы	2350	109	546
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	1071	520
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль	2410	143	69
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	2400	928	451
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		

Отчет о финансовых результатах  
на 31 декабря 2018 г.

на 31 декабря 2018 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2018
		69.20		

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ СИСТЕМНОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ" по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
 Вид экономической деятельности Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма/форма собственности общество с ограниченной ответственностью По ОКОПФ/ОКФС  
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Наименование показателя	Код показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Выручка	2110	2419	1443
Себестоимость	2120	1422	859
Валовая прибыль	2100	997	584
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	997	584
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340	69	321
Прочие расходы	2350	546	115
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	520	790
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Текущий налог на прибыль	2410	69	107
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	2400	451	683
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		