

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки / специальности)

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

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платёжеспособности организации

Обучающийся

В.В. Калашникова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Тольятти 2024

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Виолетта Владиславовна Калашникова.

Тема работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации».

Научный руководитель: Светлана Едвартовна Чинахова.

Цель исследования – рассмотрение теоретических и практических основ анализа платежеспособности и ликвидности организации.

Объект исследования – ООО «РамиксГрупп», основным видом деятельности которого является строительство жилых и не жилых зданий.

Предмет исследования – показатели платежеспособности и ликвидности организации.

Методы исследования – анализ научной и учебной литературы; системного анализа и синтеза; финансово-экономический и сравнительный анализ.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в работе проведен анализ ликвидности и платежеспособности организации. На основании проведенного исследования и выделения основных проблем ликвидности и платежеспособности, предложены рекомендации по их решению.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 50 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 71 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 24, рисунков – 32.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации ..	7
1.1 Понятие ликвидности и платежеспособности	7
1.2 Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации	13
1.3 Методика оценки ликвидности и платежеспособности организации ...	17
2 Анализ ликвидности и платежеспособности организации, на примере ООО «РамиксГрупп»	27
2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «РамиксГрупп»	27
2.2 Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»	31
2.3 Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»	40
3 Направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп», и их экономическая эффективность	49
3.1 Направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»	49
3.2 Оценка эффективности по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»	57
Заключение	62
Список используемой литературы	65
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «РамиксГрупп».....	71
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «РамиксГрупп»	72
Приложение В Политика управления кредиторской задолженностью.....	74
Приложение Г Модель управления дебиторской задолженностью	75

Введение

Актуальность исследования определяется тем, что в современных условиях и в результате влияния факторов, оказывающих негативное воздействие на коммерческие организации основными экономическими характеристиками организации, является состояние ликвидности и платежеспособности.

Высокий уровень ликвидности и платёжности делает организацию привлекательной для инвесторов, банковских структур, способствует прочным партнерским отношениям, а также позволяет организации эффективно функционировать в условиях конкуренции, делая ее успешно развивающейся компанией, внося общий вклад в развитие отрасли и экономики в целом.

В современной реальности кризисные экономические явления характерны как никогда ранее. При этом они сопряжены с инфляционными проявлениями, с ослаблением курса рубля и не только. Постепенно снижается реальный уровень покупательной способности. В этих условиях организации буквально обязаны всеми средствами поддерживать конкурентоспособность, обеспечивать выживание и стабильное функционирование. Вместе с тем важен аспект своевременных расчетов с кредиторами прочими контрагентами. Отсутствие всех обозначенных условий на практике чревато несостоятельностью, банкротством.

Многие российские и зарубежные исследователи, ученые сходятся во мнении, что финансовое положение организации зависит от ее ликвидности и платежеспособности. По итогам анализа их можно сделать вывод о том, каким является фактическое состояние хозяйствующего субъекта, результативны ли его операции и так далее. Все результаты, которые можно получить посредством анализа ликвидности и платежеспособности, являются важными с точки зрения информационной обеспеченности внутренних и внешних пользователей. Помимо всего прочего, результаты оценки в данном контексте

могут рассматриваться как отражающие способность хозяйствующего субъекта в части ответа по обязательствам и наращивания собственного потенциала.

Целью исследования является рассмотрение теоретических и практических основ анализа платежеспособности и ликвидности организации.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- рассмотреть ликвидность и платежеспособности с теоретической точки зрения различных авторов;
- привести факторы, влияющие на анализируемую категорию и оценить положительные и отрицательные стороны влияния на деятельность организации;
- изучить показатели и способы оценки анализируемой категории и определить этапы анализа;
- на примере организации выполнить оценку показателей, характеризующих состояние платежеспособности и ликвидности, выявить проблемы и определить направления по улучшению показателей;
- оценить эффективность предложенных направлений и определить прогноз состояния показателей.

Объект исследования – ООО «РамиксГрупп», основным видом деятельности которого является строительство жилых и не жилых зданий.

Предмет исследования – показатели платежеспособности и ликвидности организации.

Теоретической основой исследования явились труды отечественных исследователей А.М. Абрамов, И.А. Аверкина, Е.С. Агеева, А.И. Алимова, И.Ю. Евстафьева, Э.А. Илidgeва, А. Кайтмазов, Э. М.Какабаев, А.Ж. Цыгулев, А. Пашкуал, Г.В., С.Н.Сайфиева, А.П.Савельева, А.В. Борщева, И.О. Самылкин, К.В. Гульпенко.

Информационной базой для анализа ликвидности и платежеспособности послужили данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО

«РамиксГрупп» за 2021 - 2023 гг.

В работе применялись следующие методы: анализ научной и учебной литературы; системного анализа и синтеза; финансово-экономический и сравнительный анализ.

Структура работы определяется логикой исследования и состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений и включает в себя 24 таблицы, 32 рисунка и 4 приложения.

В первом разделе рассмотрены подходы различных авторов к ликвидности и платежеспособности. Приведены факторы, оказывающие влияние на состояние исследуемой категории. Представлена методика анализа показателей ликвидности и платежеспособности.

Во втором разделе на примере организации выполнен анализ бухгалтерской отчетности ООО «РамиксГрупп», выполнен анализ коэффициентов платежеспособности и ликвидности, сформированы выводы о положении ООО «РамиксГрупп».

В третьем разделе приведены направления улучшению показателей ООО «РамиксГрупп», которые сформированы в рамках каждой выявленной проблемы и выполнена оценка эффективности направлений.

1 Теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Понятие ликвидности и платежеспособности

Платежеспособность и ликвидность в терминологическом смысле достаточно близки. Но в источниках по теме встречаются отличающиеся точки зрения. Так, И. Бланк и Е.Б. Герасимова говорят об абсолютной тождественности. Есть мнение, что платежеспособность – возможность организации исполнять обязательства через специальные способы применения активов, характеризующихся разными уровнями ликвидности [5, с. 4]. При этом отмеченные категории могут быть описаны единством природы, что приводит к предположению, согласно которому отличия выделять нецелесообразно.

В мысли других ученых представленные категории отличаются. При этом они предполагают, что организация, характеризующаяся ликвидностью, является способной реализовывать базовые направления деятельности в финансовом и экономическом планах без особых проблем и усилий. То есть имеет место платежеспособность, что снова наталкивает на мысль о тождественности терминов, ранее обозначенных [4, с. 43].

Н.С. Пласкова полагает, что платежеспособность во многом сопряжена с ликвидностью активов в распоряжении организации. При этом она говорит о ликвидной и платежеспособной организации как о способной исполнять финансовые обязательства в своевременном сценарии [11]. Целесообразно отметить, что на практике платежеспособность может быть рассмотрена и как краткосрочная, и как долгосрочная. При этом в первом случае речь о способности покрывать долги через денежные средства и краткосрочные вложения. Предполагается, что речь об обязательствах со сроком исполнения до года. Категория долгосрочности намекает на срок от 1 года. Динамика и изменение соответствующих показателей буквально говорят о возможностях

организации в части исполнения обязательств сейчас и в будущие периоды времени [1, с. 108].

Интересна позиция Н.Г. Сапожниковой, которая говорит о том, что краткосрочная ликвидность тесно сопряжена с понятием «долгосрочная ликвидность», потому что расчеты соответствующих показателей в любом из случаев проводятся с учетом ряда однотипных категорий обязательств организации, какой бы она ни была [11].

Так, очевидно, что в рамках всех представленных позиций предположение о разумности ограничения платежеспособности организации от ее ликвидности считается нецелесообразным. Но есть и резко полярные мнения. Они справедливы для мысли В.В. Ковалева, А. Попова, А. Гаврилова и других.

Г. Поляк, например, предложено рассматривать платежеспособность в качестве наличия в распоряжении организации средств, вложений и дебиторской задолженности в совокупном объеме, достаточном для покрытия наиболее срочных долгов. Ликвидность же автором предложено рассматривать в качестве способности организации реализовывать расходы требуемого характера в каждый конкретный и требующий этого момент. Но очевидно, что ликвидность в мысли автора – способность организации в полном объеме и вместе с тем своевременно исполнять обязательства через применение оборотных активов в распоряжении и соответствующих ценностей [11].

А. Гаврилова и А. Попов предположили, что ликвидность – термин, обозначающий способность организации гасить долги в договорные сроки через использование оборотных активов. Платежеспособность в их мысли – способность покрытия долгов в рамках немедленных требований, когда предполагается невозможность продления сроков, отведенных на исполнение соответствующих обязательств. Предполагается, что для этого можно использовать денежные средства в распоряжении организации и финансовые вложения краткосрочного характера (длительностью до года) [49, с. 29].

В мысли В.В. Ковалева ликвидность – термин, обозначающий достаточность средств в распоряжении организации для выплаты обязательств со сроком погашения до одного года, а платёжеспособность автор рассматривает как уровень средств, которыми организация располагает для выплаты обязательств по первому требованию заемщиков и кредиторов [25, с. 83].

Лукаевич И.Я. предположил, что платежеспособность организации – это возможность организации – должника своевременно и в полной мере исполнять финансовые и прочие внешние обязательства только посредством использования активов. В мысли исследователя речь о том, что платежеспособная организация – такая, активы которой в совокупном выражении превышают величины долгов. Речь здесь о формальной платежеспособности. Автор предложил определять показатели финансовой устойчивости при анализе платежеспособности и учитывать коэффициент автономии, выражающийся через отношение собственного капитала к уровню активов в распоряжении организации. И.Я. Лукаевич полагает, что именно соответствующая величина способствует приходу к пониманию того, что на самом деле является коэффициентом платежеспособности в общем смысле [15, с. 184].

Можно подвести итог реализованной аналитической работы и отметить, что рассмотрение ликвидности и платежеспособности как нетождественных категорий предполагает учет того, что первая – обозначение способности организации вовремя исполнять текущие финансовые обязательства через использование оборотных активов. Вместе с тем предполагается, что имеет место своевременный сценарий. Платежеспособность здесь – параметр, намекающий на способность организации погашать в сжатый срок требования кредиторов по обязательствам длительностью до года через применение денежных средств, а также так называемых эквивалентов. Если говорить обобщенно, то можно отметить, что в источниках по теме однозначные и единые формулировки ликвидности и платежеспособности отсутствуют, в том

числе в ограниченной плоскости характеристики реального функционирования той или иной организации [10, с. 67].

Ликвидность часто рассматривается в качестве состояния, когда имеет место наличие в распоряжении организации оборотных средств, величина которых, как предполагается, является достаточной с точки зрения исполнения обязательств со сроком до 1 года. Даже при условии, что вероятным становится нарушение временного критерия. В данном смысле ликвидность – категория, тесно связанная с оборотными средствами или же так называемым оборотным капиталом, являющимся работающим. Предполагается, что баланс конкретной организации при этом ликвиден только тогда, когда соответствующая величина положительна. Но она может никак не касаться реального состояния и фактического качества активов, являющихся текущими. Это же в полной мере характерно и для пассивов.

Представленный концептуальный подход к рассмотрению сути и содержания ликвидности базируется на постулатах и правилах движения фондов организации. При этом он сопряжен с операциями в отношении денежных средств, сведения о которых традиционно фиксируются в учетных документах допустимыми способами.

Платежеспособность же часто рассматривается авторами как фактором указывающий на наличие средств и других ценностей для выполнения расчетов с внешними кредиторами в обособленный период времени, кроме того, качественным признаком данного состояния является: отсутствие просроченных платежей по обязательствам, наличие ресурсов, как денежных, так и имущественных, для погашения обязательств, открытых в кредитной организации [12, с. 336].

Ликвидность характеризует способность рассчитываться в рамках имеющихся обязательств в потенциальном плане, а платежеспособность – в реальном. При этом первая непосредственно сопряжена с категорией фондов организации, а вторая зависит от движения средств. Налицо тесная связь и даже взаимная обусловленность. Это очевидно уже при рассмотрении

аспектов, характерных для превращения активов в распоряжении организации в платежное средство.

Оценка фактической ликвидности той или иной организации реализуется преимущественно по мере аналитических работ в отношении исследования данных прошлых периодов. Формирование их осуществляется посредством фиксации в отчетных формах, скажем, в балансе. Ликвидность на практике во многом зависит от наличия тех или иных требований к нему, а также от присутствия в распоряжении организации ресурсов для осуществления платежей. Если средств больше, чем обязательств, то принято говорить о ликвидности организации [16, с. 387]. Вместе с тем она становится платежеспособной. Так, если платежеспособность является возможностью погашения и исполнения обязательств, то ликвидность – это способность исполнять только обязательства, сформированные на короткий период, а также определенных расходов внезапного характера.

Обобщая вышесказанное следует, что ликвидность рассматривается менее широко по отношению к платежеспособности. Поэтому их аналитическая работа должна начинаться с исследования последней. Важный фактор в данном контексте – наличие средств на уровне, необходимых для исполнения обязательств финансового характера перед всеми субъектами, которые могут быть рассмотрены в качестве кредиторов [14, с. 155].

Чтобы реализовать оценку платежеспособности организации, необходимо в первую очередь исследовать те средства, которые можно привлечь для реализации расчетных операций в рамках долгов. О платежеспособности принято говорить тогда, когда величина, характеризующая активы, превышает уровень внешних обязательств финансового характера. Критический анализ представленных категорий дает возможность обозначить некоторые отличительные характеристики. В случае с ликвидностью они следующие:

- сопоставление с возможностью организации исполнить обязательства, отнесенные к категории краткосрочных;

- основной источник покрытия долгов – оборотные активы в распоряжении организации;
- возможность исполнения финансовых обязательств тесно привязана к определенным временным отрезкам, но допускается возможность выхода за их рамки [19, с. 148].

Отличительные характеристики платежеспособности как важной категории следующие:

- рассмотрение в качестве критерия, детерминирующего фактическую финансовую устойчивость;
- отражение реальной способности организации исполнять все виды финансовых обязательств в полной мере и в рамках строго определенного периода времени;
- привязка к категории чистых активов как источника покрытия долгов.

При условии, что уровень ликвидности является высоким, как и платежеспособности, организация может рассчитывать на достижение всех целей коммерческого характера [21, с. 31].

Можно говорить о ликвидности как о способности организации исполнять обязательства краткосрочного характера в рамках конкретного периода времени и строго с использованием оборотных активов. Другая же изученная категория сопряжена с чистыми активами и часто охватывает все вероятные виды обязательств.

Таким образом, платежеспособность характеризует финансовое положение организации в том, плане, что исполнение обязательств возможно через применение активов с высокой ликвидностью. При этом именно платежеспособность детерминирует реальную степень защищенности конкретной организации от финансовых рисков и сопутствующих им угроз, даже потенциальных.

1.2 Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность организации

Изучение концепции финансово – экономического состояния в системе финансового управления позволяет выявить большое количество факторов, которые оказывают прямое или косвенное влияние на ликвидность и платежеспособность организации [37, с. 504].

Финансовое равновесие организации формируется на основе большого количества различных и взаимосвязанных факторов и выражается в различных оценочных показателях платежеспособности и ликвидности компании. Факторы выделяют внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы, представленные на рисунке 1, напрямую зависят от организации работы самого предприятия [43, с. 504].

Финансовые ресурсы и эффективность их использования	• состав и структура активов и пассивов; • состав и структура финансовых ресурсов; • соотношение собственных и заемных средств.
Принципы организации и управления	• качество корпоративного управления; • инновационная деятельность; • технологический уровень производства
Размер уставного капитала	• Определяет способность организации отвечать по своим обязательствам
Суммы издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами	• Чем ниже уровень расходов и чем выше уровень доходов, тем эффективнее организация производства
Состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы	• Чем оптимальнее и сбалансированнее состояние имущества и финансовых ресурсов, тем выше финансовая устойчивость
Политика организации в области ценных бумаг	• эмиссионная политика; • дивидендная политика
Конкурентная позиция организации	• Чем выше конкурентоспособность организации, тем выше спрос на товары и услуги, производимые организацией, тем выше доход

Рисунок 1 – Внутренние факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность предприятия

Среди внутренних факторов, характеризующих ликвидность и платежеспособность необходимо выделить стратегические способы управления финансовыми ресурсами, их состав и структуру, кроме того, прибыль и наличие собственных источников финансирования деятельности компании, позволяет ей оставаться конкурентоспособным.

Организация корпоративного управления оказывает высокий уровень влияния на финансовое положение организации. В своевременных условиях не редко возникают ситуации, при которых организации дестабилизированы экономически, в результате некомпетентности менеджеров, не учитывающих влияние факторов, воздействующих на организацию.

Организация инновационной деятельности и уровень развития технологического производства являются значительным преимуществом организации на конкурентном рынке. От того, насколько развиты процессы организации деятельности и уровень развития инноваций зависит финансовое положение организации [40, с. 118].

Значительное влияние на платежеспособность и ликвидность оказывает влияние дивидендная политика организации, а также политика управления ценными бумагами. От того, насколько эффективно организовано управление и распределение прибыли организации зависит эффективность реализации корпоративной стратегии.

Эмиссионная политика - одна из важнейших составляющих общей политики формирования финансовых ресурсов, призванная обеспечивать привлечение денежных средств на фондовом рынке за счет реализации долевых и долговых ценных бумаг.

Конкурентоспособность организации оказывает значительное влияние на состояние ликвидности и платёжеспособности, в виду влияния на рентабельность производства организации. Положительные изменения рентабельности способствуют росту сбыта продукции и услуг, производимых организацией, а снижение рентабельности, может негативно отразиться на состоянии экономической деятельности организации [13, с. 267].

Внешние факторы, представленные на рисунке 2, находятся за пределами организации и могут оказать позитивное и негативное влияние на ликвидность и платежеспособность [44, с. 108].

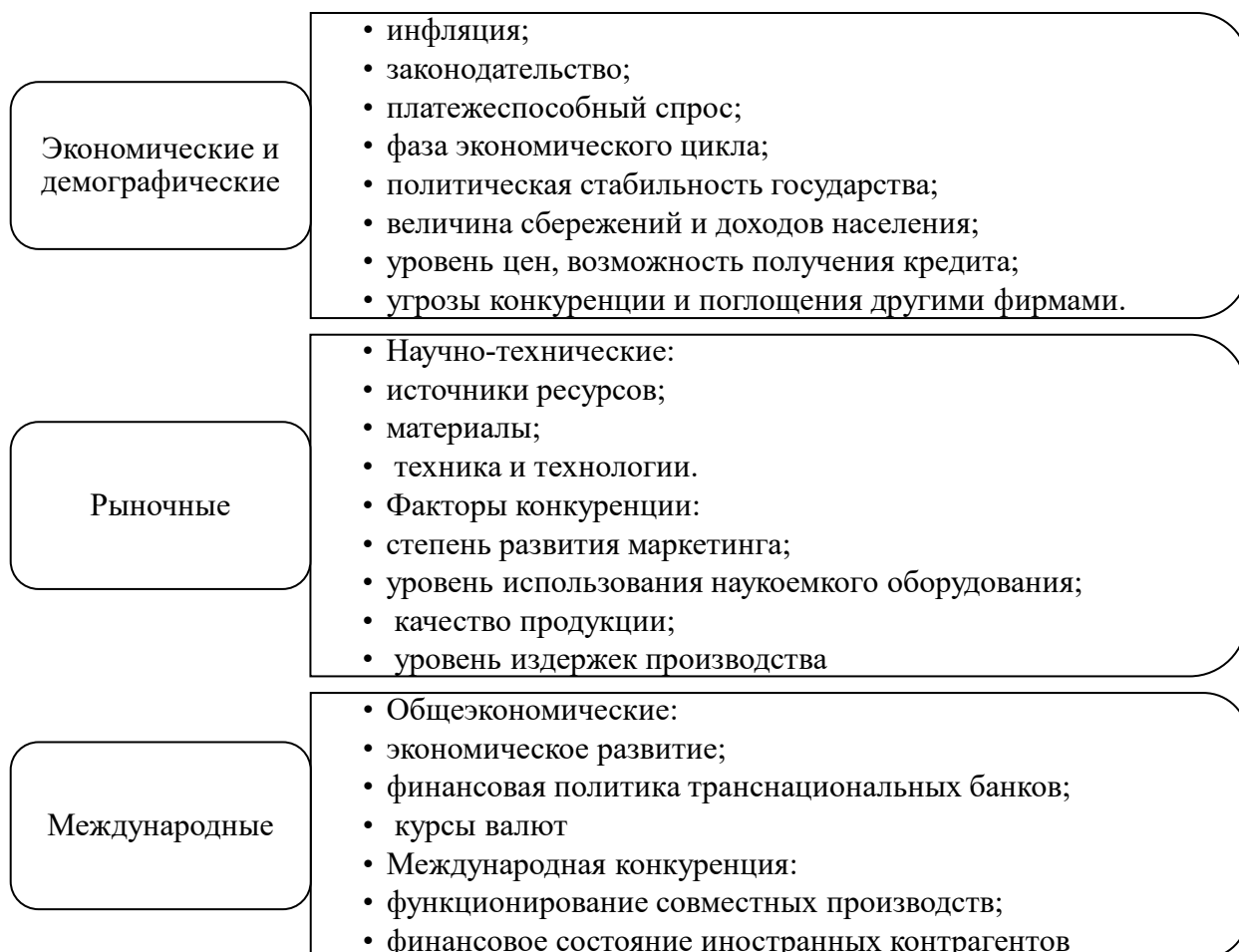


Рисунок 2 – Внешние факторы, влияющие платежеспособность и ликвидность предприятия

По данным рисунка 2, следует выделить три группы внешних факторов: национальные, рыночные, международные.

Инфляция входит в состав факторов первой группы. Незначительные темпы инфляции могут не оказать значительного влияния на платежеспособность и ликвидность, но высокие темпы ее роста оказывают негативное влияние и является одним из основных дестабилизирующих факторов развития производства.

Изменения валютных курсов так же могут негативно отразиться на

платежеспособности и ликвидности предприятия. В случае если предприятие приобретает запасы для производства товаров и услуг из-за рубежа, рассчитываясь с поставщиками в иностранной валюте, то ее рост может спровоцировать удорожание стоимости конечного продукта, в результате произойдет снижение спроса, тем самым конечный продукт может быть не реализован рынке. В результате организация потеряет прибыль.

Изменения в области налогового законодательства так же может негативно повлиять на платежеспособность и ликвидность предприятия. Увеличение налоговых платежей дестабилизирует платежеспособность и ликвидность хозяйствующего субъекта, ведет к росту обязательств и снижению прибыли [4, с. 43].

Платежеспособный спрос оказывает значительное влияние на состояние доходов организации, и определяется уровнем экономического развития и его состоянием, состоянием доходов населения, стоимостью продукции и услуг, предлагаемых потребителю.

Фазы циклов экономики, представленные на рисунке 3, оказывают воздействие на платежеспособность и ликвидность предприятия [8].

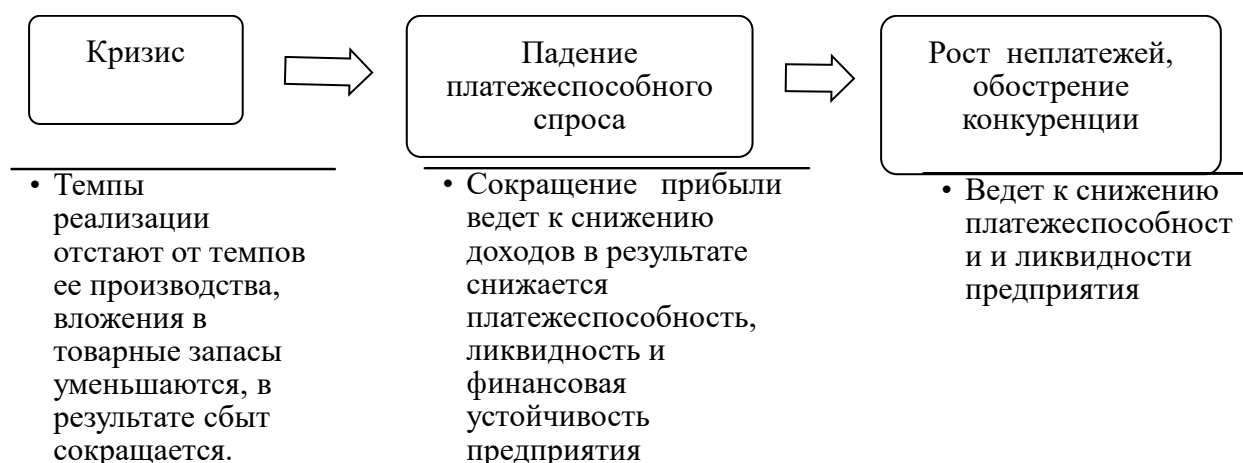


Рисунок 3 – Фазы экономических циклов, влияющих на платежеспособность и ликвидность предприятия

Регулирование экономики со стороны государства и политическая стабильность страны в целом, оказывает значительное влияние на финансы

организации. Тем самым, при оценке финансового положения организации, данный фактор играет значительную роль.

Одним из главных внешних факторов, являются доходы населения, формирующих спрос на продукцию и услуги предприятия, что влияет на объем доходов организации.

Уровень международной конкуренции оказывает воздействие на организации, функционирующих на внешних рынках, в том числе на данные организации оказывают воздействие финансовое положение зарубежных контрагентов, курсы валют и финансовая политика транснациональных банков.

Таким образом, факторы, которые воздействуют на платежеспособность и ликвидность предприятия, позволяют регулировать его деятельность. Каждый фактор может отразиться как негативно, так и положительно, поэтому их анализ имеет важное значение, т.к. с помощью анализа можно своевременно принять меры по регулированию негативного влияния и своевременно определить резервы роста. Достижение платежеспособности и ликвидности предприятия – это сложный процесс, поскольку необходимо учитывать и целенаправленно управлять всем комплексом внутренних и внешних факторов влияния.

1.3 Методика оценки ликвидности и платежеспособности организации

Для того чтобы обеспечить стабильность функционирования организации в условиях рынка и исключить саму вероятность банкротства, необходимо понимать, как именно следует управлять финансами. Вместе с тем важно осознавать качественные варианты структурного устройства капитала. Цель аналитических мероприятий в отношении ликвидности и платежеспособности в данном контексте сводится, помимо прочего, к

изучению всех соответствующих показателей на фоне реализации мер, ценных с точки зрения всех вероятных и потенциальных улучшений [35, с. 24].

Целью анализа показателей ликвидности является оценка способности организации своевременно отвечать по обязательствам [6, с. 162].

Задачи анализа ликвидности:

- определение своевременного погашения обязательств;
- выявление рисков, связанных с недостатком ликвидности;
- оценка эффективности управления денежными потоками организации;
- оценка ликвидности баланса организации;
- оценка в краткосрочном периоде уровня платежеспособности организации;
- оценка прогноза развития и проработка мероприятий, направленных на устранение факторов, которые негативно влияют на платежеспособность.

Цель анализа показателей платежеспособности – определение способности погашения обязательств [34, с. 734].

На рисунке 4 представлены задачи анализа показателей платежеспособности [7, с. 1].

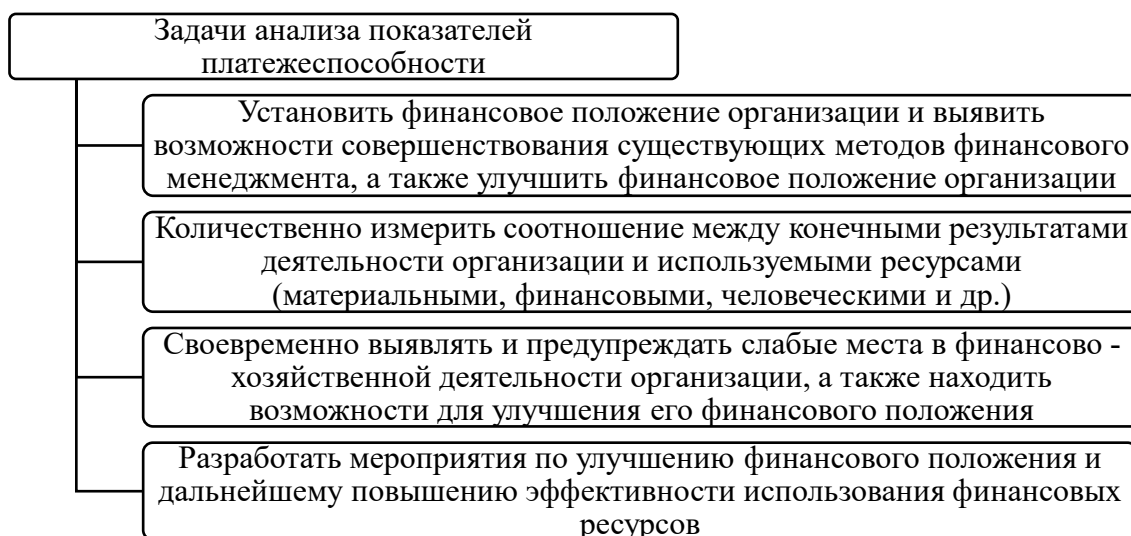


Рисунок 4 – Задачи анализа показателей платежеспособности

Аналитические мероприятия в отношении представленных категорий можно реализовывать в рамках распространенного подхода, который наглядно показан на рисунке 5 [3, с. 384]. Оценочные мероприятия при этом – лишь часть обобщенной методики экономического анализа.

В ряде источников по теме выделяются и часто встречаются такие концепции ликвидности, в рамках которых:

- краткосрочный компонент, рассматривается как способность организации исполнить обязательства до года. Здесь ликвидность – нечто вроде платежеспособности, но имеет отличия в части показателей;
- долгосрочный компонент определяется скоростью, требуемой для реализации текущих активов для покрытия долгов. При этом предполагается учет показателей обесценивания, что характерно для активов, в особенности в плане потребности в быстром сценарии реализации [17, с. 12].



Рисунок 5 – Этапы анализа платежеспособности и ликвидности организации

Анализ начинают с оценки динамики и структуры бухгалтерского баланса, представленных на рисунке 6 [32, с. 18], [22].

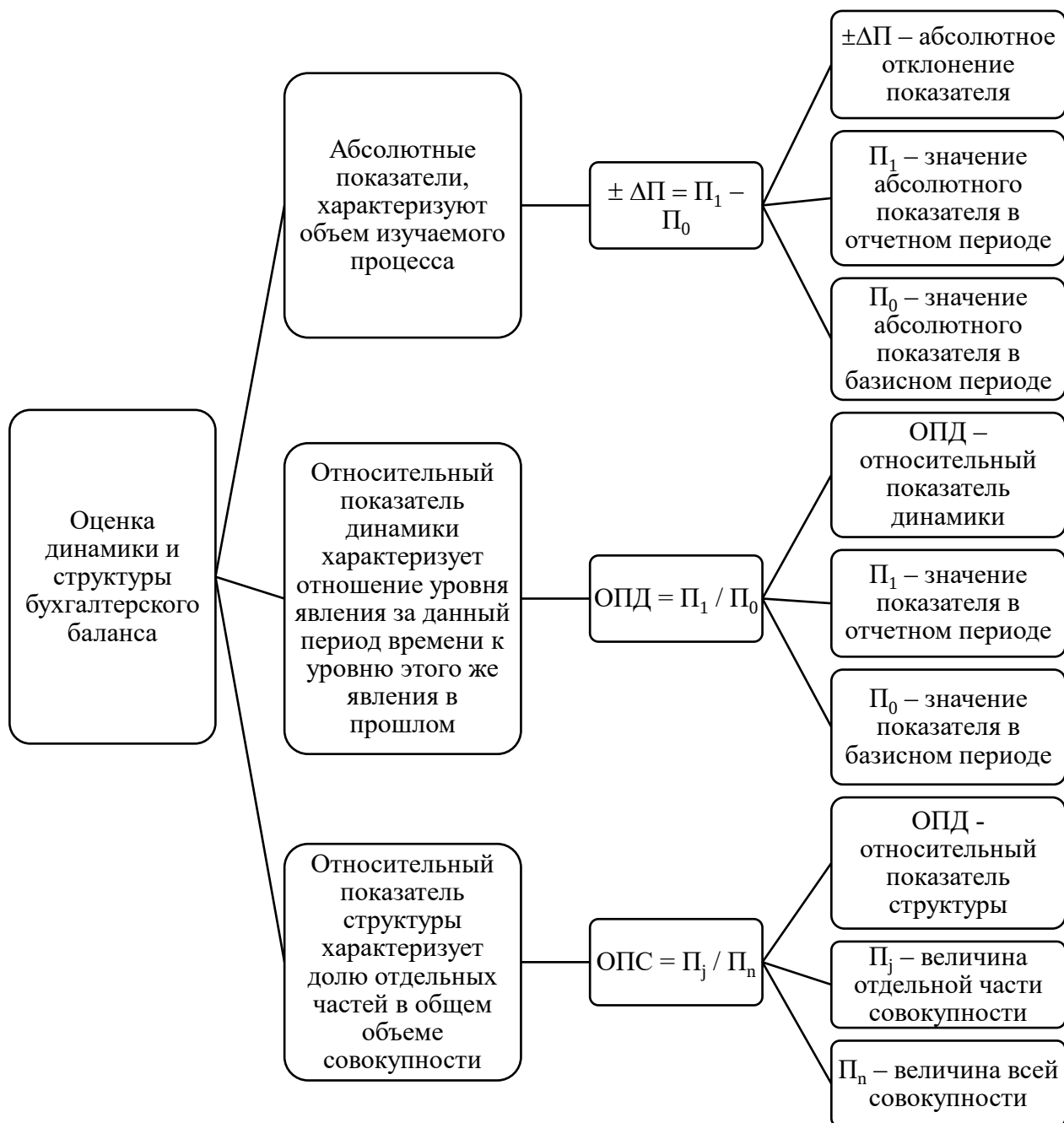


Рисунок 6 – Оценка динамики и структуры бухгалтерского баланса

Анализ платежеспособности начинают с анализа ликвидности, группируя баланс на 4 составляющие, представленные на рисунке 7, для оценки активов на способность перейти в денежные ресурсы, а для оценки обязательств осуществляется группировка статей пассива баланса, [33, с. 120]:



Рисунок 7 – Группировка бухгалтерского баланса

Баланс ликвиден, если: $A1 \geq \Pi1$; $A2 \geq \Pi2$; $A3 \geq \Pi3$; $A4 \leq \Pi4$.

На рисунке 8 представлены показатели снижения ликвидности, такие как [48], [20, с. 60]:



Рисунок 8 – Оценка ликвидности

Для анализа и оценки источников комплектации запасов применяются показатели, представленные на рисунке 9, отражающие максимальную степень охвата разного рода источников [41], [38, с. 158].

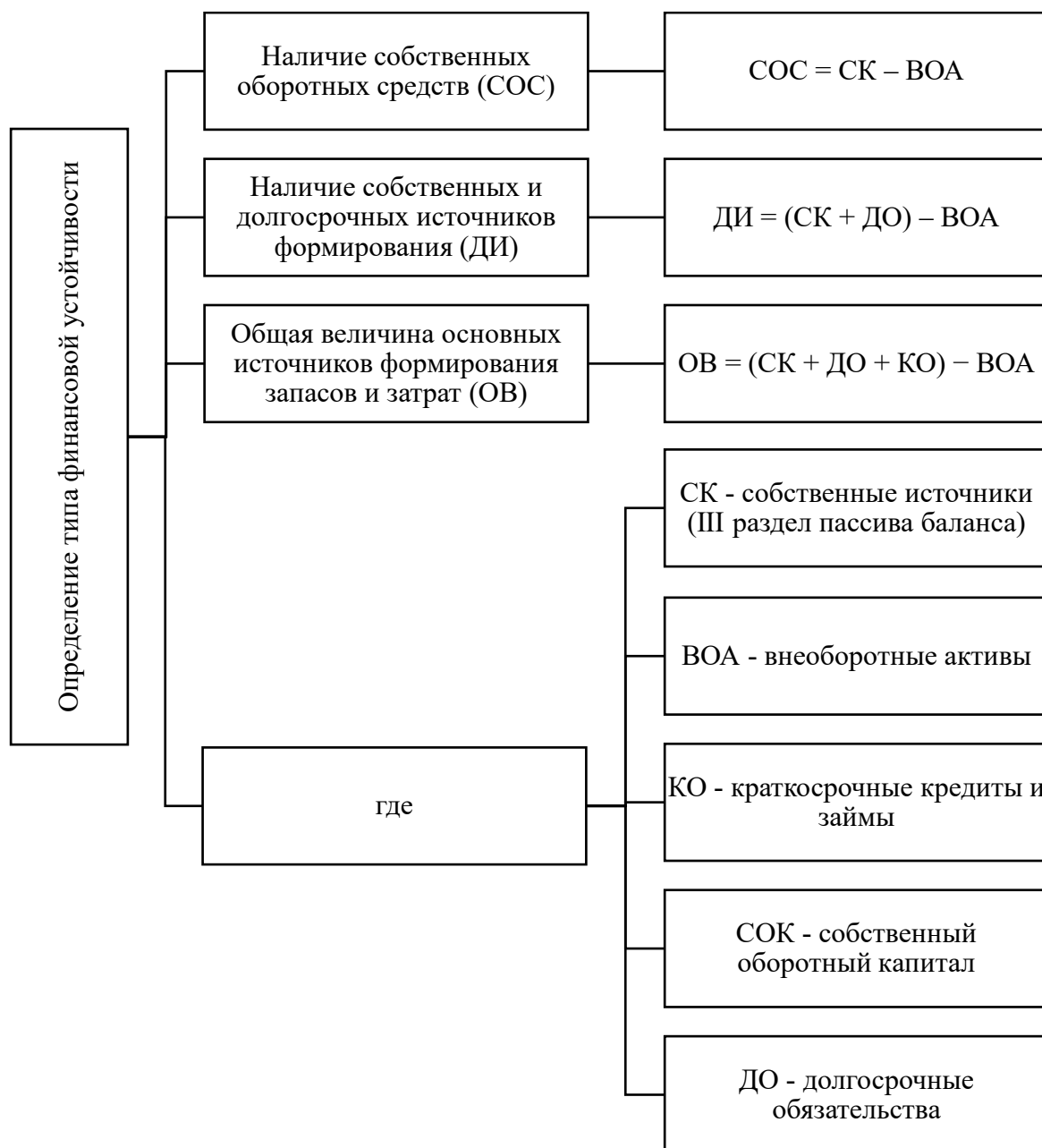


Рисунок 9 – Определение типа финансовой устойчивости

Анализ экономической литературы дает основания полагать, что большинство ученых выражают финансовую устойчивость через относительные показатели, так называемые коэффициенты структуры капитала [28, с. 16].

Данная модель характеризует четыре типа финансовой устойчивости, описанных в таблице 1 [41].

Таблица 1 – Анализ устойчивости организации

Ситуация	Трехкомпонентный показатель ситуации	Пояснение
$\Phi_c > 0, \Phi_f > 0, \Phi_o > 0$	1.1.1	абсолютная финансовая устойчивость
$\Phi_c < 0, \Phi_f > 0, \Phi_o > 0$	0.1.1	нормальная финансовая устойчивость,
$\Phi_c < 0, \Phi_f < 0, \Phi_o > 0$	0.0.1	неустойчивое финансовое состояние
$\Phi_c < 0, \Phi_f < 0, \Phi_o < 0$	0.0.0	кризисное финансовое состояние

Далее выполняется анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности, характеристика которых приведена на рисунке 10 [24], [42, с. 33].



Рисунок 10 – Характеристика коэффициентов ликвидности и платежеспособности

В таблице 2 приведен расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности [24], [42, с. 33].

Таблица 2 – Расчет относительных показателей ликвидности

Коэффициент	Норма	Формула расчета по балансу
Текущей	1,5 - 2,5	$K_{тл} = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$
Быстрой	0,6-1,0	$K_{бл} = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$
Абсолютной	$> 0,2$	$K_{аб} = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$
Обеспеченности собственными средствами	$> 0,1$	$K_{осс} = 1300 + 1100 / 1200$
Критической	0,7-1	$K_{кл} = \text{стр.1240} + \text{стр.1250} + \text{стр.1260} / \text{стр.1500} - \text{стр.1530} - \text{стр.1540}$
При мобилизации средств	0,5-0,7	$K_{л.мб.с.} = 1210 / 1520 + 1510 + 1550$
Чистый оборотный капитал	> 0	$Чоб = \text{стр. 1200} - \text{стр. 1500}$

Характеристика показателей оценки платежеспособности приведена на рисунке 11, а расчет показателей в таблице 3 [22], [45, с. 36].



Рисунок 11 – Характеристика показателей оценки платежеспособности

Расчет показателей оценки платежеспособности приведен в таблице 3 [22], [45, с. 36].

Таблица 3 – Основные коэффициенты оценки платежеспособности

Коэффициент	Норматив	Формула расчета по балансу
Общей платежеспособности (вариант 1)	≥ 2	$(\text{стр.1100} + \text{стр.1200}) / (\text{стр.1400} + \text{стр.1500})$
Общей платежеспособности (вариант 2)	≥ 1	$(1600 - 1400 + 1500 + 1530 - 1170) / (1400 + 1500)$
Общей платежеспособности (вариант 3)	≥ 1	$(1600 - 1400 + 1500 + 1530 - 1170 + 1210) / (1400 + 1500)$
Инвестирования (вариант 1)	≥ 1	$\text{стр.1300} / \text{стр.1100}$
Инвестирования (вариант 2)	≥ 1	$(\text{стр.1300} + \text{стр.1400}) / \text{стр.1100}$

Так же для анализа применяются показатели и коэффициенты определяющие финансовую устойчивость предприятия, представленные на рисунке 12 [22], [47, с. 345].

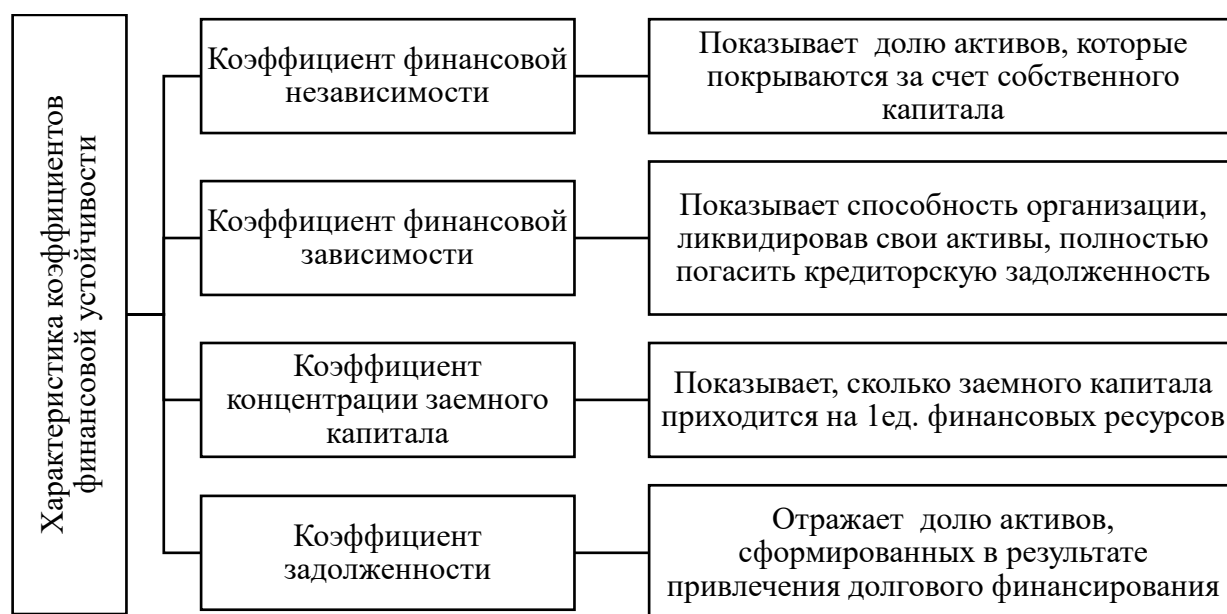


Рисунок 12 – Характеристика коэффициентов финансовой устойчивости

В таблице 4 приведен расчет показателей и коэффициентов определяющих финансовую устойчивость предприятия [22], [47, с. 345].

Таблица 4 – Расчет показателей финансовой устойчивости

Коэффициент	Норматив	Формула расчета по балансу
Финансовой независимости	$\geq 0,5$	стр.1300/стр.1700
Финансовой зависимости	$\leq 2,0$	стр.1700/стр.1300
Концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	стр.1400 + стр. 1500/стр.1700
Коэффициент задолженности	$\leq 1,0$	стр.1500 / стр.1300

Организация считается платежеспособной, если у неё нет просроченной задолженности поставщикам, по банковским ссудам и другим расчетам. Методы анализа платёжеспособности и ликвидности используют в основном метод финансовых коэффициентов, позволяющие оценить текущее положение организации в определенный период [50, с. 720].

Подводя итог, следует отметить, что, анализируя показатели платежеспособности и ликвидности, можно выявить в каком финансовом положении находится предприятие. Анализ показателей ликвидности позволят определить зависимость предприятия от внешних источников финансирования и возможность погашения своих обязательств в короткий период за счет собственных средств, а также анализ позволит оценить эффективность использования ресурсов организации.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности организации, на примере ООО «РамиксГрупп»

2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «РамиксГрупп»

ООО «РамиксГрупп» (ИНН 2311309613, ОГРН 1202300050347, ОКПО 45556462) зарегистрирована 14.09.2020 г. и основным видом деятельности является «строительство жилых и нежилых зданий», зарегистрированы 22 дополнительных вида деятельности, представленных в таблице 5 [30].

Таблица 5 – Печень основных и дополнительных видов деятельности

Код вида деятельности	Вид деятельности
Основной вид деятельности	
41.20	Строительство жилых и нежилых зданий
Дополнительные виды деятельности	
18.12	Прочие виды полиграфической деятельности
41.10	Разработка строительных проектов
42.11	Строительство автомобильных дорог и автомагистралей
42.12	Строительство железных дорог и метро
42.13	Строительство мостов и тоннелей
42.21	Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения
42.22	Строительство коммунальных объектов для обеспечения электроэнергией и телекоммуникациями
42.91	Строительство водных сооружений
42.99	Строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки
43.13	Разведочное бурение
46.73	Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием
47.52	Торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах
49.41	Деятельность автомобильного грузового транспорта
71.11	Деятельность в области архитектуры
71.20	Технические испытания, исследования, анализ и сертификация
74.10	Деятельность специализированная в области дизайна
77.11	Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств
77.12	Аренда и лизинг грузовых транспортных средств

Продолжение таблицы 5

Код вида деятельности	Вид деятельности
77.31	Аренда и лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования
77.32	Аренда и лизинг строительных машин и оборудования
77.39	Аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки
71.12	Деятельность в области инженерных изысканий, инженерно-технического проектирования, управления проектами строительства, выполнения строительного контроля и авторского надзора, предоставление технических консультаций в этих областях

На рисунке 13 приводится организационно-управленческая структура ООО «РамиксГрупп».



Рисунок 13 – Организационная структура ООО «РамиксГрупп»

Во главе управления ООО «РамиксГрупп» генеральный директор, которому подчиняются все подразделения предприятия. Руководители подразделений предприятий предоставляют отчетность о проделанной работе

генеральному директору. На основании отчетности генеральный директор осуществляет управление предприятием, принимает решения о поощрении и наказании работников и т.д.

Динамика ключевых показателей финансовой деятельности ООО «РамиксГрупп» представлена в таблице 6 (приложение А рисунок А1, приложение Б рисунок Б.1 и Б.2) [30], [27, с. 16].

Таблица 6 – Динамика ключевых финансовых показателей ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Показатель	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
				2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
Выручка, тыс. руб.	0	2 720	6 316	2 720	3 596	100	132,21
Себестоимость, тыс. руб.	0	1 449	5 976	1 449	4 527	100	312,42
Прибыль от продаж, тыс. руб.	0	1 270	327	1 270	-943	100	-74,25
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	9	1 006	164	997	-842	>100	-83,70
Затраты на 1 руб. реализованных услуг, руб.	0	0,53	0,9462	0,53	0,41	10	77,61
Рентабельность продаж, %	0	36,99	2,60	36,99	-34,39	100	-92,98
Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	0	3323	2985	3323	-338	100	-10,17
Фондоотдача, тыс. руб.	0	0,82	2,12	0,82	1,30	100	>100
Фондоемкость	0	1,22	0,47	1,22	-0,75	100	-61,32
Численность персонала, чел.	2	15	24	13	9	>100	60,00
Производительность труда, тыс. руб./чел.	0,00	181,33	263,17	181,33	81,83	100	45,13
Чистая прибыль от одного работника	4,50	67,07	6,83	62,57	-60,23	>100	-89,81
Рентабельность персонала, %	450,00	6 706,67	683,33	6 256,67	-6 023,33	>100	-89,81

Согласно данным таблицы 6 следует, что абсолютный прирост выручки от реализации имеет положительную динамику в 2021 г. ООО «РамиксГрупп» еще не обеспечил себе рост доходов в виду того, что деятельность была

зарегистрирована в конце 2020 г. и в течении 2021 г. не был приток потребителей услуг ООО «РамиксГрупп». В 2022 г. рост выручки составил 2 720 тыс. руб., а в 2023 г. рост объемов реализации услуг ООО «РамиксГрупп» составил 3 596 тыс. руб. или 132,21% по отношению к 2022 г.

Затраты на 1 руб. характеризуются ростом на 0,53 руб. в 2022 г. по отношению к 2021 г., а в 2023 г. рост составил 77,61% по отношению к 2022 г.

Себестоимость возросла в 2023 г. на 312,42% по отношению к 2022 г., а в 2022 г. себестоимость равна 1 449 тыс. руб.

Рентабельность продаж в 2021 г. составила 0%, в 2022 г. 36,99%, в 2023 г. рентабельность составила 2,6% в результате сокращения чистой прибыли на 83,7% в 2023 г. по отношению к 2022 г. показатель рентабельности продаж сократился на 92,98%. Такая тенденция свидетельствует о качественном замедлении развития предприятия на фоне сокращения объема получаемой прибыли при сохранении структуры расходов [18, с. 52].

Рост фондоотдачи является положительным, т.к. указывает на улучшение и эффективность эксплуатации активов. Рост фондоемкости в 2022 г. произошел за счет роста стоимости основных фондов, а в 2023 г. показатель сократился 62,32% по отношению к предыдущему периоду, что указывает на эффективное использование материальных внеоборотных активов в виду роста выручки, которая опережает рост их стоимости.

Показатель производительности труда характеризуется положительной динамикой, т.к. увеличивается выручки и численность работников организации.

В результате сокращения чистой прибыли в 2023 г. чистая прибыль на одного работника сократилась в 2023 г. по отношению к 2022 г. на 89,81%, следовательно, руководству ООО «РамиксГрупп» необходимо максимально эффективно управлять расходами с целью обеспечения роста чистой прибыли и положительной динамики чистой прибыли на одного работника, а также обеспечения роста рентабельности персонала

Следовательно, проведенный анализ показал, что ООО «РамиксГрупп»

необходимо пересмотреть расходы с целью обеспечения положительной динамики чистой прибыли, а также необходимо увеличить спрос услуги, производимые в ООО «РамиксГрупп», с целью обеспечения поступательного развития общества и обеспечения эффективной деятельности.

Таким образом, характеристика деятельности показала, что ООО «РамиксГрупп» функционирует в рыночных условиях, главной целью деятельности является извлечение прибыли. Структура управления соответствует специфике деятельности ООО «РамиксГрупп», экономические показатели указывают на не достаточную эффективность деятельности.

2.2 Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»

На первом этапе анализа платежеспособности и ликвидности следует выполнить анализ основных статей баланса ООО «РамиксГрупп» (таблица 7). Информационной основой анализа является бухгалтерская отчетность, приведенная в приложении А на рисунке А.1 и приложении Б на рисунках Б.1 и Б.2 [30].

Таблица 7 – Анализ актива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
				2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
I. Внеоборотные активы							
Основные средства	0	3 323	2 647	3 323	-676	100	-20,34
Итого по разделу I	0	3 323	2 647	3 323	-676	100	-20,34
II. Оборотные активы							
Запасы	0	0	209	0	209	0	100
Дебиторская задолженность	4 376	7 741	6 331	3 365	-1 410	76,90	-18,21
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 149	1 862	1 917	-287	55	-13,36	2,95
Итого по разделу II	6 525	9 603	8 457	3 078	-1 146	47,17	-11,93
Баланс	6 525	12 926	11 104	6 401	-1 822	98,10	-14,10

На рисунке 14 приведена сравнительная характеристика итогов разделов актива баланса [30].

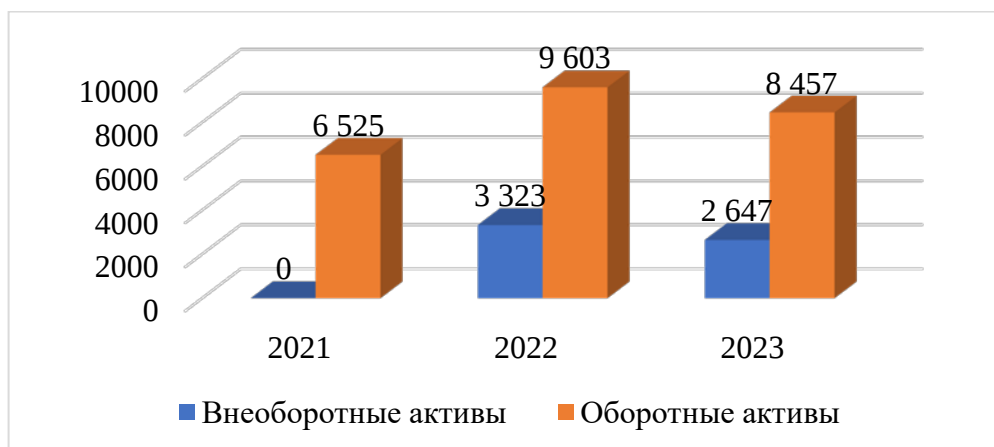


Рисунок 14 – Динамика внеоборотных и оборотных активов ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Из данных таблицы 8 и рисунка 14 следует, что в течении анализируемого периода имущество характеризуется нестабильной динамикой за счет изменения суммы основных средств, так в 2022 г. наблюдается рост основных средств ООО «РамиксГрупп», что обусловлено спецификой деятельности организации, которой требуется для нормального функционирования и осуществления деятельности основные средства, то в 2023 г. происходит сокращение основных средств на 20,34% или 676 тыс. руб.

По разделу оборотные активы суммы возрастают в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 47,17% или 3 078 тыс. руб., а в 2023 г. по сравнению с 2022 г. происходит сокращение суммы оборотных активов, который составил 11,93% или 1 146 тыс. руб. на снижение суммы оборотных активов в 2023 гг. повлияло сокращение суммы по строке дебиторская задолженность.

Сопоставляя оборотные и внеоборотные активы, следует, что у ООО «РамиксГрупп» преобладают оборотные активы, что может положительно отразиться на платёжеспособности и ликвидности ООО «РамиксГрупп», т. к. оборотные активы более ликвидны, поэтому способны принести деньги в

короткое время.

Рассматривая структуру бухгалтерского баланса, по данным таблицы 8 [30], следует, что внеоборотные активы сформированы за счет основных средств.

Таблица 8 – Структура баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., %

Наименование показателя	2021	2022	2023	Структура, %		
				2021	2022	2023
I. Внеоборотные активы						
Основные средства	0	3 323	2 647	100	100	100
Итого по разделу I	0	3 323	2 647	0,00	25,71	23,84
II. Оборотные активы						
Запасы	0	0	209	0,00	0,00	2,47
Дебиторская задолженность	4 376	7 741	6 331	67,07	80,61	74,86
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 149	1 862	1 917	32,93	19,39	22,67
Итого по разделу II	6 525	9 603	8 457	100,00	74,29	76,16
Баланс	6 525	12 926	11 104	100	100	100

На рисунке 15 приводится структура актива ООО «РамиксГрупп» [30].

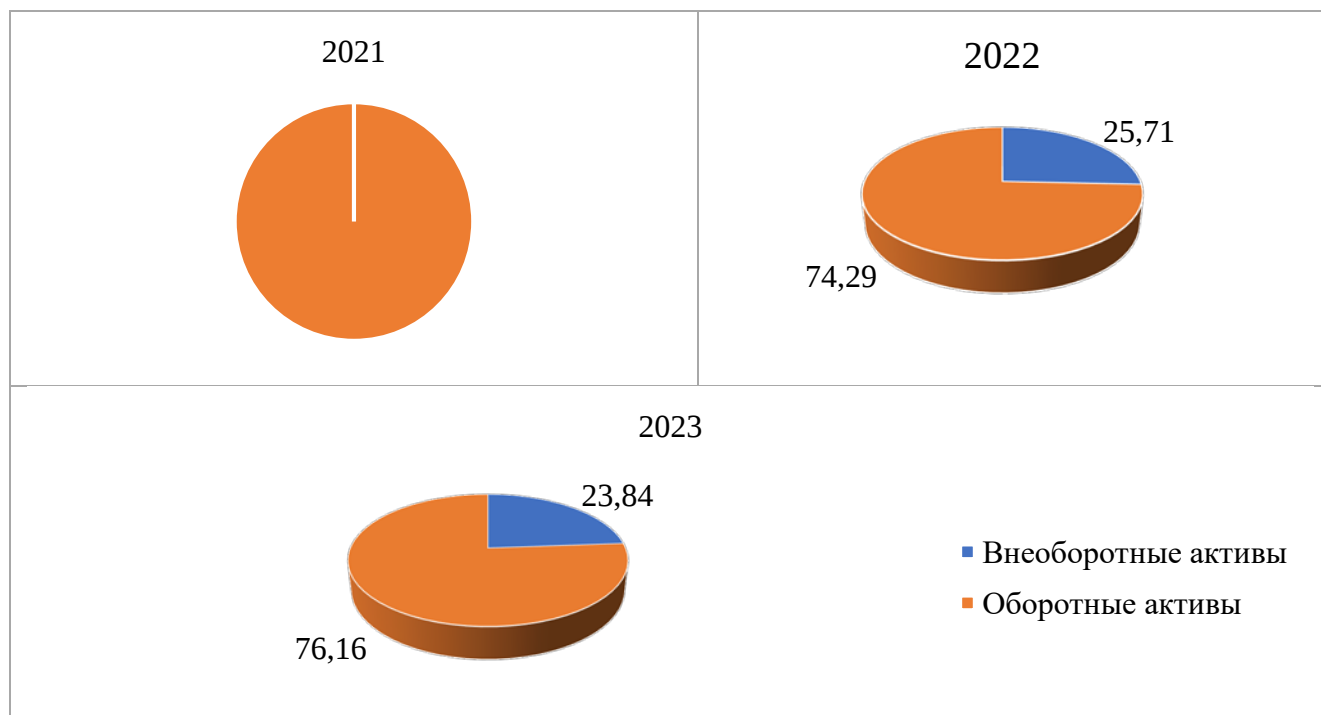


Рисунок 15 – Структура актива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., %

Доля основных средств составляет 100%, а их удельный вес составляет в 2021 г. 0,00%, в 2022 г. 25,71%, в 2023 г. 23,84%.

Оборотные активы сформированы за счет дебиторской задолженности (в 2021 г. 67,07%, в 2022 г. 80,61%, в 2023 г. 74,86%), денежных средств (в 2021 г. 32,93%, в 2022 г. 19,39%, в 2023 г. 22,67%), оказывая положительное влияние на состав оборотных активов, т.к. сформированы за счет ликвидных средств, которые в краткосрочном периоде могут быть преобразованы в денежные средства.

Оборотные активы составляют основной удельный вес в составе актива баланса, учитывая, что оборотные активы сформированы за счет денежных средств и дебиторской задолженности, для превращения которых в денежные средства требуется значительно меньшего времени, то структуру баланса можно признать удовлетворительной.

Рассмотрим пассив баланса ООО «РамиксГрупп» (таблица 9) [30].

Таблица 9 – Анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
				2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	10	1 017	357	1 007	-660	>100	-64,90
Итого по разделу III	20	1 027	367	1 007	-660	>100	-64,26
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	17	378	578	361	200	>100	52,91
Прочие обязательства	0	3379	3191	3 379	-188	>100	-5,56
Итого по разделу IV	17	3 757	3 769	3 740	12	>100	0,32
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	10	10	10	0	0	0,00	0,00
Кредиторская задолженность	6 478	8 132	6 958	1 654	-1 174	25,53	-14,44
Итого по разделу V	6 488	8 142	6 968	1 654	-1 174	25,49	-14,42
Баланс	6 525	12 926	11 104	6 401	-1 822	98,10	-14,10

Таблица 9 демонстрирует: сумма собственного капитала то возрастает,

то сокращается. Итог раздела капитал и резервы возрос в 2022 г. на 1 007 тыс. руб. по сравнению с 2021 г., в 2023 г. сократился на 660 тыс. руб. или 64,26% по сравнению к 2022 г.

Долгосрочные обязательства сформированы за счет прочих обязательств, которые в 2022 г. увеличились по сравнению с 2021 гг. на 3 379 тыс. руб., в 2023 г. по сравнению с 2022 г. сумма прочих долгосрочных обязательств сократилась на 5,56%, что является положительным в деятельности ООО «РамиксГрупп».

Суммы краткосрочных обязательств сформированы за счет краткосрочной кредиторской задолженности, которая активно возросла в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 1 654 тыс. руб. или 25,53%, а в 2023 г. по сравнению с 2022 г. краткосрочная кредиторская задолженность сократилась на 1 174 тыс. руб. или на 14,44%.

На рисунке 16 приведено сравнение итогов пассива баланса [30].

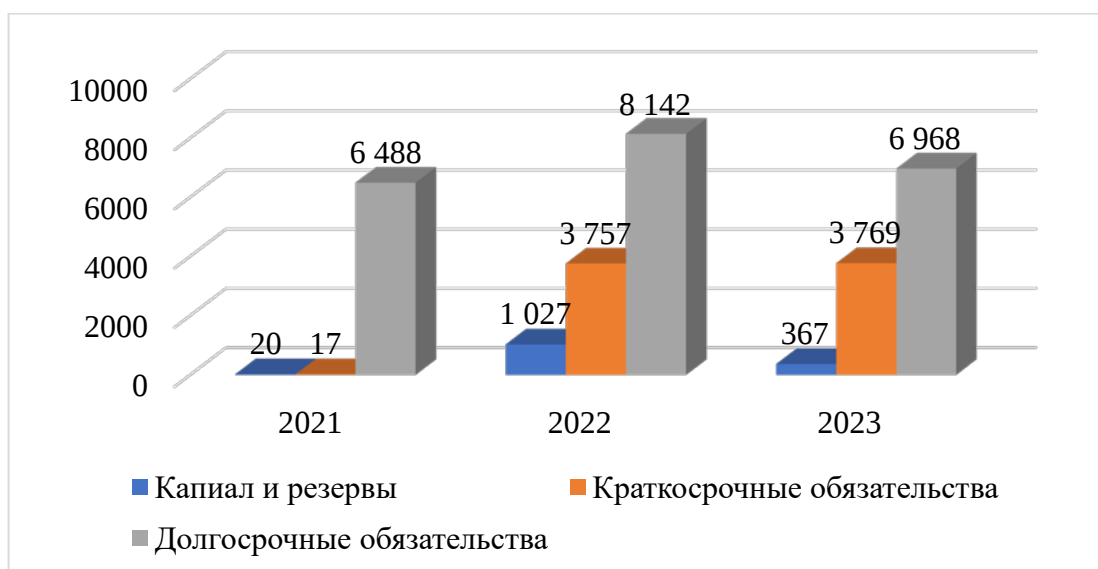


Рисунок 16 – Динамика итогов пассива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Согласно рисунку 16, ООО «РамиксГрупп» активно ведет свою деятельность за счет земных средств и это негативный фактор.

В таблице 10 приводится структура пассива баланса ООО

«РамиксГрупп» [30].

Таблица 10 – Анализ структуры пассива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., %

Наименование показателя	2021	2022	2023	Структура, %		
				2021	2022	2023
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал	10	10	10	50,00	0,97	2,74
Нераспределенная прибыль	10	1 017	357	50,00	99,03	97,81
Итого по разделу III	20	1 027	367	0,31	7,95	3,31
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	17	378	578	100,00	10,06	15,34
Прочие обязательства	0	3379	3191	0	89,94	84,66
Итого по разделу IV	17	3 757	3 769	0,26	29,07	33,94
V. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства	10	10	10	0,15	0,12	0,14
Кредиторская задолженность	6 478	8 132	6 958	99,85	99,88	99,86
Итого по разделу V	6 488	8 142	6 968	99,43	62,99	62,75
Баланс	6 525	12 926	11 104	100,00	100,00	100,00

Доля краткосрочных обязательств в 2021 г. составила 99,43%, в 2022 г. 62,99%, в 2023 г. 62,75%. Значительный рост краткосрочных обязательств может привести к потере платежеспособности и ликвидности ООО «РамиксГрупп».

Долгосрочные обязательства так же оказывают значительное влияние на состояние пассива баланса ООО «РамиксГрупп», их уровень составляет в 2021 г. 0,26%, в 2022 г. 29,07%, в 2023 г. 33,94%.

Удельный вес капитала и резервов не так значителен по отношению к обязательствам, доля собственных средств ООО «РамиксГрупп» в составе бухгалтерского баланса в 2021 г. составила 0,91%, в 2022 г. 7,95%, в 2023 г. 3,31%.

На рисунке 17 приводятся изменения структуры пассива баланса.

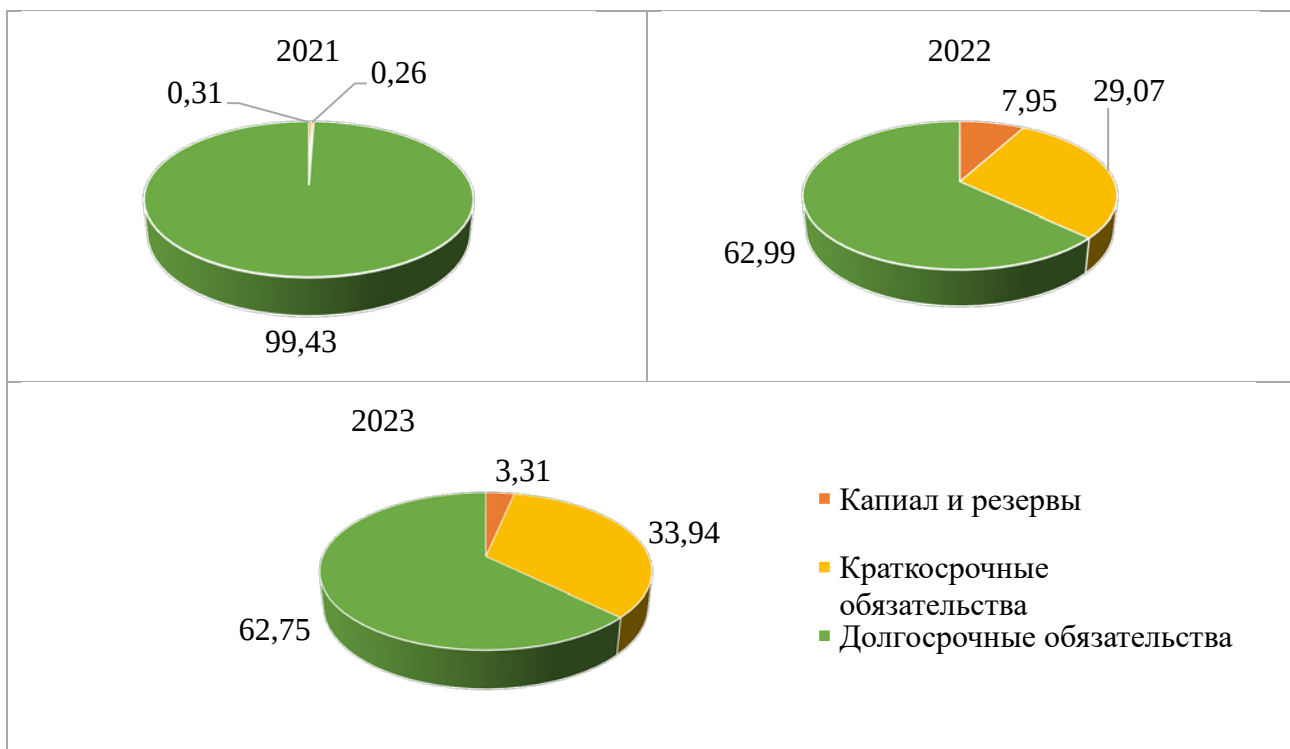


Рисунок 17 – Структура пассива бухгалтерского баланса
ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., %

Таким образом, предварительный анализ позволяет сделать вывод о не удовлетворительном составе баланса ООО «РамиксГрупп». ООО «РамиксГрупп» обладает высоким уровнем заемных средств, который преобладает над капиталом, что может негативно влиять на ООО «РамиксГрупп».

Проанализируем ликвидность баланса (таблица 11) [30], [39, с. 70].

Таблица 11 – Анализ ликвидности баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2021	2022	2023
Актив			
A1	2 149	1 862	1 917
A2	4 376	7 741	6 331
A3	0	0	209
A4	0	3 323	2 647
Баланс	6 525	12 926	11 104
Пассив			
П1	6 478	8 132	6 958
П2	10	10	10
П3	17	3 757	3 769

Продолжение таблицы 11

Наименование показателя	2021	2022	2023
П4	20	1 027	367
Баланс	6 525	12 926	11 104
Предприятие считается абсолютно ликвидным, если: A1>=П1; A2>=П2; A3>=П3; A4<=П4	A1<П1 A2>П2 A3<П3 A4<П4	A1<П1 A2>П2 A3<П3 A4<П4	A1<П1 A2<П2 A3<П3 A4>П4

По результатам расчета следует вывод о том, что баланс ООО «РамиксГрупп» не достаточно ликвиден, так в период с 2021 – 2023 гг. выполняется условие, при котором $A1 < П1$, что свидетельствует о недостатке ликвидных активов.

Условие ликвидности, при котором $A2 < П2$ (выполняется в 2023 г.), означает, что ООО «РамиксГрупп» не может погасить кредиты сроком до одного года за счёт быстрореализуемых активов.

Условие, при котором $A3 < П3$ (выполняется в период с 2021 – 2023 гг.) значит то, что ООО «РамиксГрупп» в период до одного года возместить низкосрочные пассивы низколиквидными активами.

Неравенство, при котором $A4 > П4$ (выполняется в 2023 г.) свидетельствует о наличии риска финансовой не устойчивости.

На рисунке 18 приводится динамика сравнительного аналитического баланса ООО «РамиксГрупп» [30], [39, с. 70].

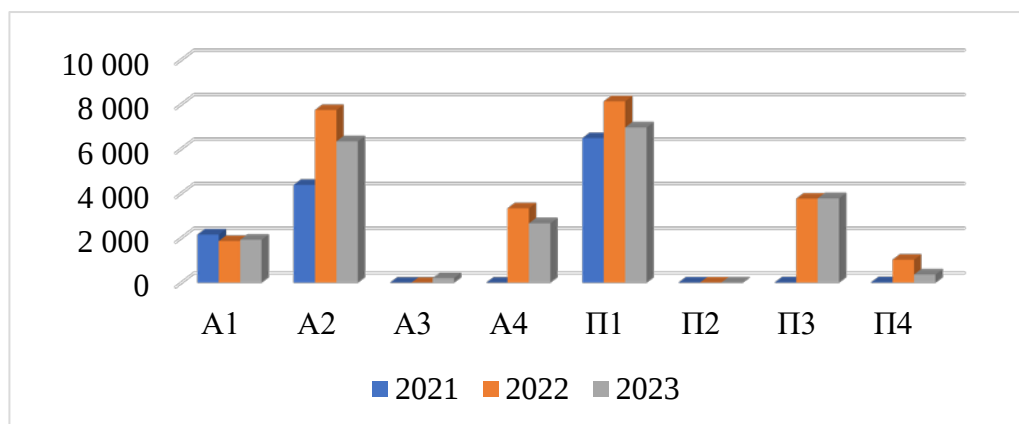


Рисунок 18 – Динамика сравнительного аналитического баланса ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

В таблице 12 представлен расчет трехкомпонентного показателя ООО «РамиксГрупп» [30], [29, с. 48].

Таблица 12 – Анализ трехкомпонентного показателя ООО «РамиксГрупп» в 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Показатели	2021	2022	2023
Общая величина запасов и затрат (З)	0	0	209
Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	20	-2 296	-2 280
Функционирующий капитал	37	1 461	1 489
Общая величина источников (СОК+ДО+ КЗС)	6 525	9 603	8 457
$\Phi_c = \text{СОК} - \text{З}$	20	-2 296	-2 489
$\Phi_f = \text{СОК} + \text{ДО} - \text{З}$	37	1 461	1 280
$\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{Кк} - \text{З}$	6 525	9 603	8 248
Тип ситуации	$\Phi_c > 0$, $\Phi_f > 0$, $\Phi_o > 0$	$\Phi_c < 0$, $\Phi_f > 0$, $\Phi_o > 0$	$\Phi_c < 0$, $\Phi_f > 0$, $\Phi_o > 0$

На рисунке 19 приводится рассчитанного показателя показателя [30], [29, с. 48].

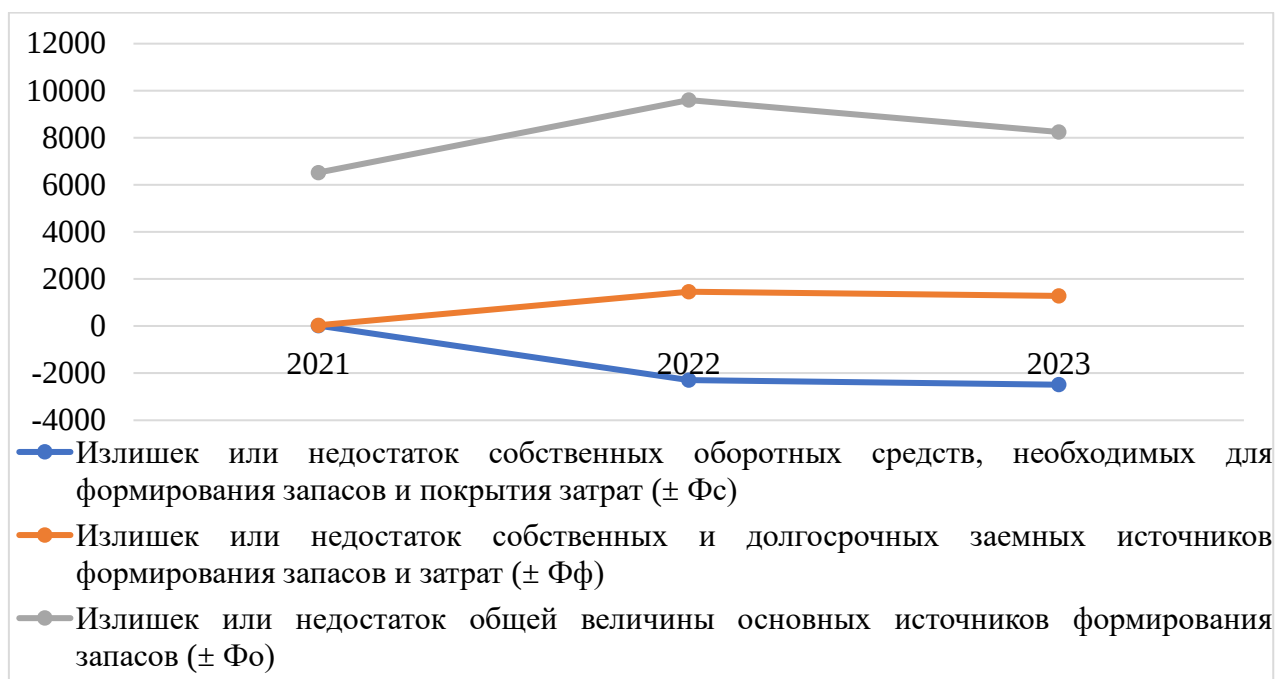


Рисунок 19 – Динамика трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» в 2021 – 2023 гг., тыс. руб.

Из таблицы 12 и рисунка 19 следует, что в 2021 выполняется условие $\Phi_c > 0$, $\Phi_f > 0$, $\Phi_o > 0$ – абсолютное финансовое состояние (1.1.1).

В 2022 и в 2023 гг. выполняется условие $\Phi_c < 0$, $\Phi_f > 0$, $\Phi_o > 0$ – нормальная финансовая устойчивость (0.1.1) [30], [29, с. 48].

По результатам оценки относительных показателей платежеспособности и ликвидности у ООО «РамиксГрупп» преобладают оборотные активы над оборотными, а собственный капитал значительно меньше чем обязательств. При этом, у ООО «РамиксГрупп» присутствует недостаток ликвидных активов, а также отсутствует возможность в краткосрочном периоде (до 12 мес.) возместить срочные пассивы, в результате недостаточности средств для ведения деятельности. В свою очередь, оценка трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» указывает на нормальную финансовую устойчивость.

Таким образом, ООО «РамиксГрупп» не является ликвидной организацией, что означает не благоприятную ситуацию с платежеспособностью, эффективное использование заемных средств и не высокую доходность деятельности.

2.3 Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»

Далее необходимо выполнить расчет коэффициентов, характеризующих платежеспособность и ликвидность ООО «РамиксГрупп». Проведем анализ ликвидности ООО «РамиксГрупп» (таблица 13) [30], [24].

Таблица 13 – Анализ коэффициентов ликвидности ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Коэффициент ликвидности	Норма	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
					2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
Текущей	1,5 - 2,5	1,01	1,18	1,21	0,17	0,03	17,28	2,90

Продолжение таблицы 13

Коэффициент ликвидности	Норма	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
					2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
Быстрой	0,6-1,0	1,01	1,18	1,18	0,17	0,00	17,28	0,36
Абсолютной	> 0,2	0,33	0,23	0,28	-0,10	0,05	-30,96	20,30
Обеспеченности собственными средствами	> 0,1	0,00	-0,24	-0,27	-0,24	-0,03	->100	12,76
Критической	0,7-1	0,33	0,23	0,28	-0,10	0,05	-30,96	20,30
При мобилизации средств	0,5-0,7	0,0000	0,0000	0,03	0,00	0,03	0,00	100
Чистый оборотный капитал	> 0	37	1 461	1 489	1424,00	28	>100	1,92

Данные таблицы 13 указывают на угрозу платёжеспособности ООО «РамиксГрупп», т.к. не все показатели соответствуют рекомендуемым значениям в результате значительного объема краткосрочных и долгосрочных обязательств, а также недостаточности собственных источников финансирования для их покрытия.

ООО «РамиксГрупп» не в состоянии в короткий срок погасить все обязательства со сроком погашения до года, на это указывает текущая ликвидность на рисунке 20, которая ниже рекомендованного уровня [30], [24].

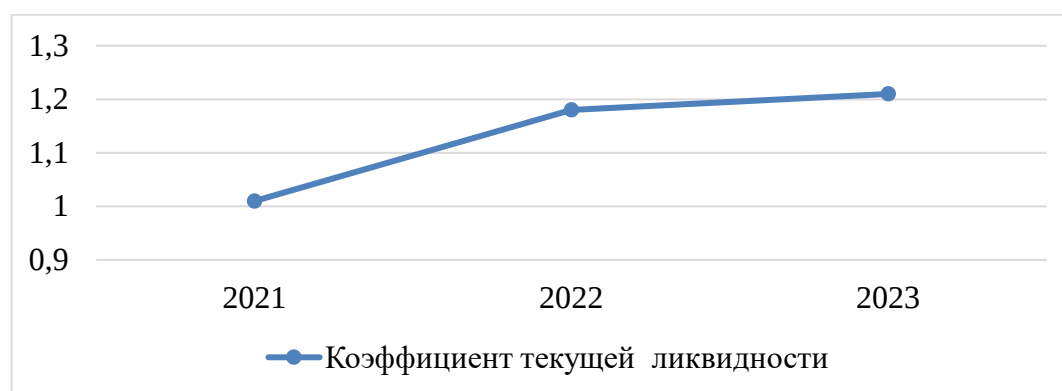


Рисунок 20 – Изменения показателя текущей ликвидности ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности составляет

0,6 – 1, у ООО «РамиксГрупп» выше установленных норм, представлен на рисунке 21, следовательно, ООО «РамиксГрупп» сможет перекрыть обязательства за счет оборотных активов после их реализации [30], [24]

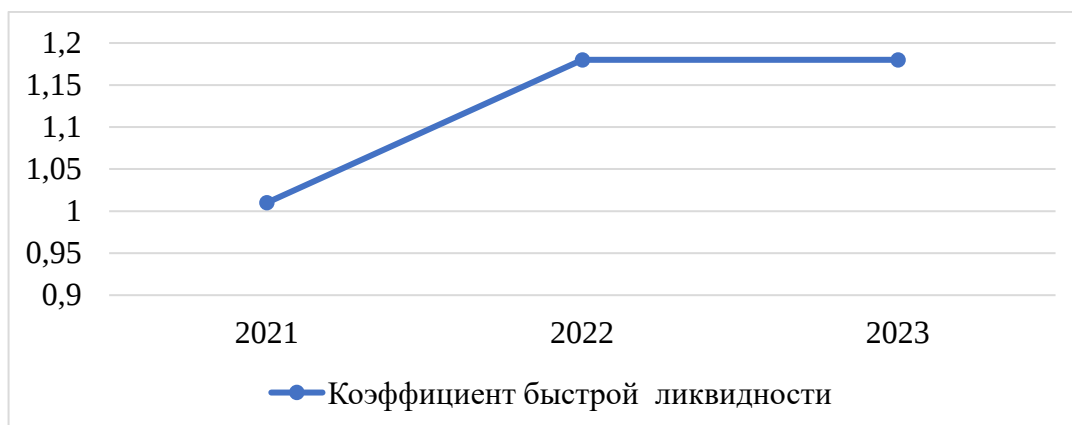


Рисунок 21 – Изменения быстрой ликвидности
ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Показатель абсолютной ликвидности по данным методики расчета нормативное значение данного показателя должно составлять более 0,2, у ООО «РамиксГрупп» показатель выше установленных норм, представленный на рисунке 22, указывая на возможность погасить долги за счет всех поступающих денежных средств [30], [24].

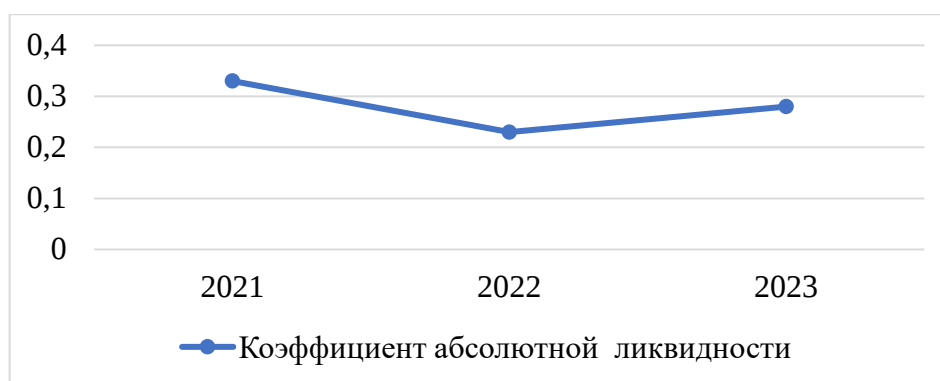


Рисунок 22 – Изменения абсолютной ликвидности
ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами у ООО «РамиксГрупп» отрицательный, рисунок 23, указывая на недостаточность собственного капитала, а оборотные активы сформированы заёмными средствами. Данные обстоятельства свидетельствует о высокой зависимости ООО «РамиксГрупп» от заемщиков, тем самым возрастает риск возникновения задолженности ООО «РамиксГрупп» по своим обязательствам и имеет быть место высокая вероятность потери платежеспособности [30], [24].

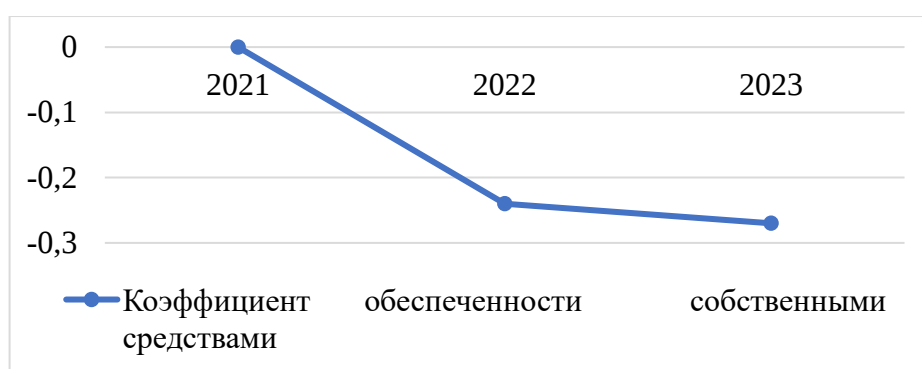


Рисунок 23 – Изменения показателя обеспеченности собственными средствами ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Негативное влияние на платежеспособность имеют краткосрочные обязательства ООО «РамиксГрупп», на что указывает расчет критической ликвидности, представленные на рисунке 24 [30], [24].

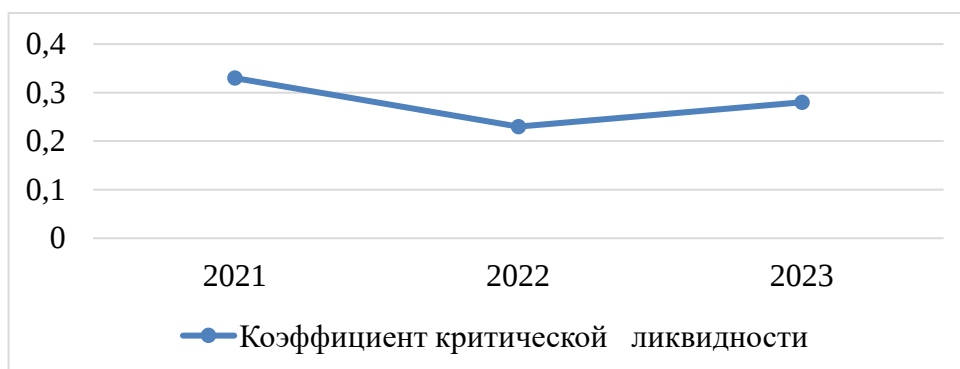


Рисунок 24 – Динамика коэффициента критической ликвидности ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

У ООО «РамиксГрупп» недостаточно запасов для сокращения и полной выплаты краткосрочных кредитов и займов, в результате ликвидность при мобилизации средств ниже рекомендованного уровня, которая показана на рисунке 25 [30], [24].

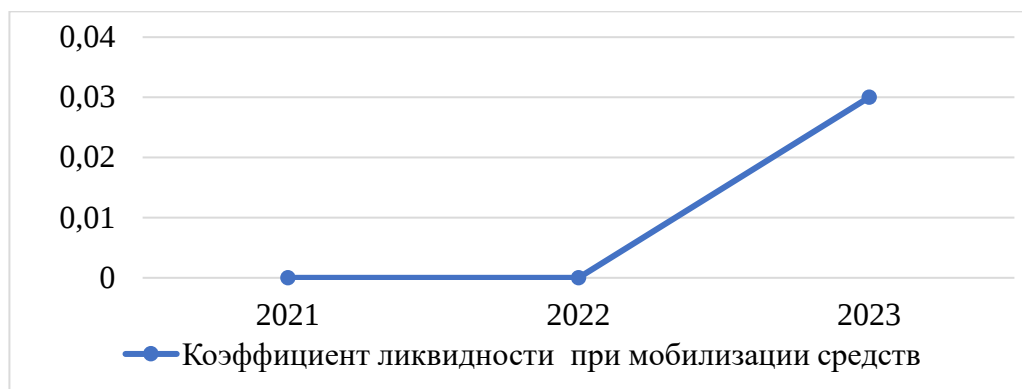


Рисунок 25 – Изменения ликвидности при мобилизации средств ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

На рисунке 26 отражена положительная величина чистого оборотного капитала показывает, что у ООО «РамиксГрупп» достаточно ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств и самостоятельного финансирования роста своего бизнеса [30], [24].



Рисунок 26 – Динамика чистого оборотного капитала ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Далее необходимо провести анализ финансовых коэффициентов, оценивающих платежеспособность ООО «РамиксГрупп» (таблица 14) [30], [22].

Таблица 14 – Анализ платежеспособности ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
					2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 1)	≥ 2	1,00	1,09	1,03	0,08	-0,05	8,30	-4,80
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 2)	≥ 1	2,00	1,45	1,33	-0,54	-0,12	-27,18	-8,43
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 3)	≥ 1	2,00	1,45	1,35	-0,54	-0,10	-27,18	-7,10
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	≥ 1	0	0,31	0,14	0,31	-0,17	100	-55,14
Коэффициент инвестирования (вариант 2)	≥ 1	0	1,44	1,56	1,44	0,12	100	8,53

У ООО «РамиксГрупп» показатель общей платежеспособности ниже установленного рекомендуемого значения, следовательно, если реализовать все активы ООО «РамиксГрупп», невозможно перекрыть обязательства, что указывает на неплатежеспособность.

Общая платежеспособность (вариант 2) ООО «РамиксГрупп» выше рекомендованного уровня, следовательно, ООО «РамиксГрупп» способно перекрыть обязательства реальными активами, следовательно, существует возможность обеспечить платежеспособность ООО «РамиксГрупп».

Коэффициент общей платежеспособности (вариант 3) больше 1, следовательно, у ООО «РамиксГрупп» достаточно активов на покрытие всех обязательств.

Коэффициент инвестирования показывает, насколько собственные источники покрывают произведенные инвестиции. Рекомендуемое нормативное более 1. Коэффициент инвестирования ООО «РамиксГрупп» ниже установленного рекомендуемого уровня, согласно расчету варианта 1,

следовательно, у ООО «РамиксГрупп» собственного капитала недостаточно для покрытия внеоборотных активов, а долгосрочные обязательства оказывают негативное влияние на деятельность.

Коэффициент инвестирования (вариант 2) больше 1, указывая на то, что долгосрочные вложения в деятельность ООО «РамиксГрупп» полностью покрыты собственными средствами и заёмными средствами с длительным сроком возврата.

На рисунке 27 приводятся изменения показателей платежеспособности ООО «РамиксГрупп» за последние 3 года [30], [22].

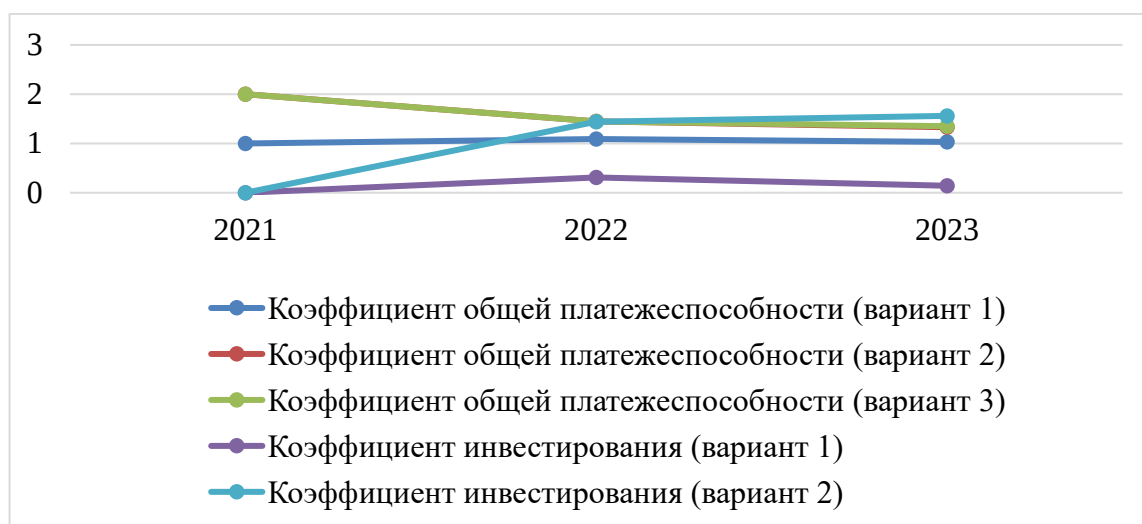


Рисунок 27 – Динамика коэффициентов платежеспособности ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Таким образом, значения показателей общей платежеспособности свидетельствует о недостаточности собственных средств для покрытия всех обязательств, но показатель инвестирования по первому варианту расчета ниже рекомендованных значений, следовательно, ООО «РамиксГрупп» не способно инвестировать самостоятельно свою деятельность.

Далее приведен расчет финансовой устойчивости (таблица 15) [30], [22].

Таблица 15 – Анализ финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Наименование коэффициента	Рекомендуемое значение	2021	2022	2023	Абс. откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
					2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
Финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,00	0,08	0,03	0,08	-0,05	2492,13	-58,40
Финансовой зависимости	$\leq 2,0$	326,25	12,59	30,26	-313,66	17,67	-96,14	140,39
Концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	1,00	0,92	0,97	-0,08	0,05	-7,66	5,04
Задолженности	$\leq 1,0$	324,40	7,93	18,99	-316,47	11,06	-97,56	139,49

На рисунке 28 приводятся изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» [30], [22].

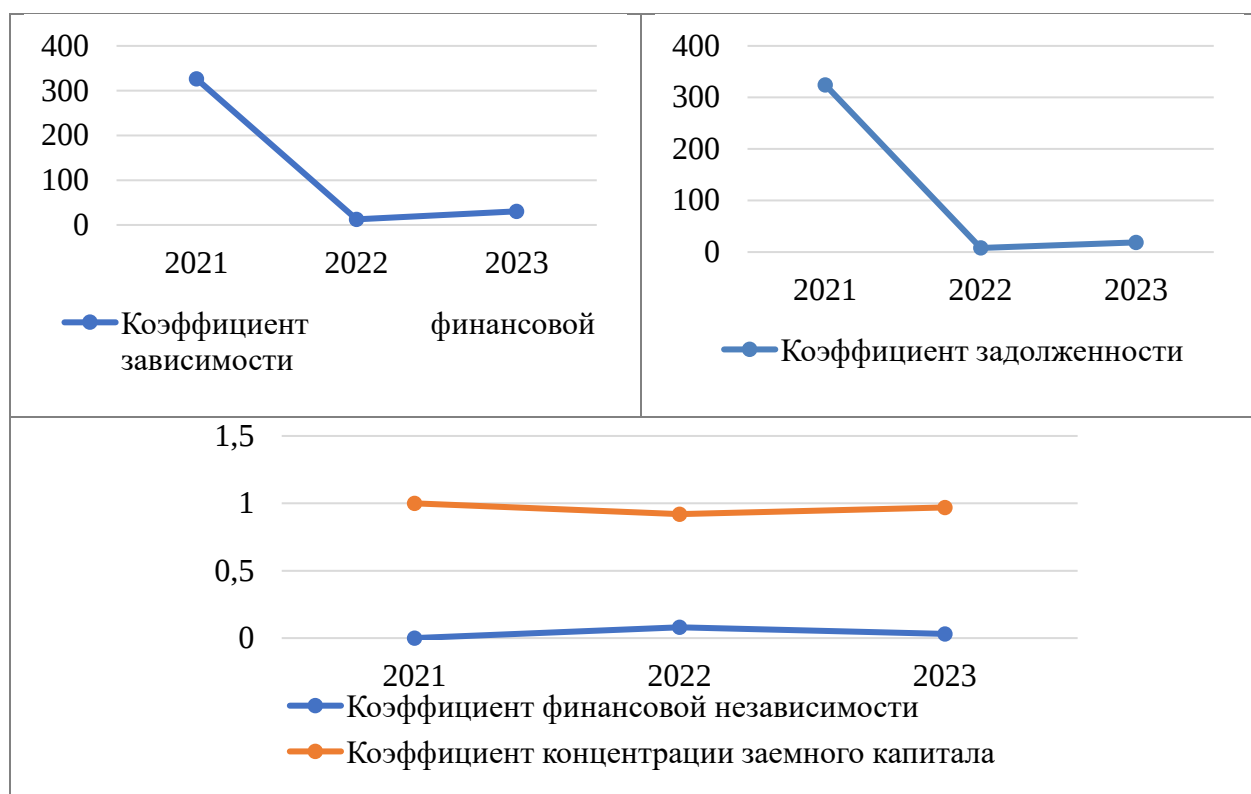


Рисунок 28 – Изменения коэффициентов финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Коэффициент финансовой независимости не соответствует указанному рекомендуемому значению, который составляет $\geq 0,5$, на протяжении

анализируемого периода, уровень показателя ООО «РамиксГрупп» значительно ниже, что указывает на неспособность покрыть обязательства собственными средствами и указывает на угрозу платежеспособности.

Рекомендуемого значения коэффициента финансовой зависимости $\leq 2,0$, но у ООО «РамиксГрупп» показатель значительно превышает заданный уровень и в 2021 г. составил 326,25 ед., в 2022 г. 12,59 ед., в 2023 г. 30,26 ед. Значительный уровень показателя указывает на значительную долю заемных средств при недостатке собственных средств, что так же говорит о неплатежеспособности ООО «РамиксГрупп».

В результате того, что у ООО «РамиксГрупп» преобладают заемные средства над собственными, коэффициент концентрации заемного капитала выше рекомендованного уровня $\leq 0,5$, что ставит под угрозу платежеспособность ООО «РамиксГрупп».

Коэффициент задолженности указывает на то, что собственный капитал ООО «РамиксГрупп» сформирован за счет заемных средств т.к. показатель не соответствует нормативу $\leq 1,0$, а значительно превышает его.

Таким образом, анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» показал неудовлетворительную его структуру, несмотря на то, что в балансе преобладают оборотные активы, которые более ликвидны, следует отметить, что в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, оценка пассива бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» показала преобладание заемных средств в виде долгосрочных и краткосрочных обязательств над собственным капиталом. Анализ коэффициентов, характеризующих платежеспособность и ликвидность позволил выявить, что ООО «РамиксГрупп» неплатежеспособно, т.к. у ООО «РамиксГрупп» высокий уровень обязательств, которые ООО «РамиксГрупп» не способно покрыть за счет собственных средств в результате их недостатка, поэтому ООО «РамиксГрупп» необходимо принять меры по сокращению краткосрочных и долгосрочных обязательств, обеспечить рост собственных средств, избегать отвлечение средств за счет управления дебиторской задолженностью.

3 Направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп», и их экономическая эффективность

3.1 Направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»

Проведенный анализ выявил проблемы, которые приведены на рисунке 29.

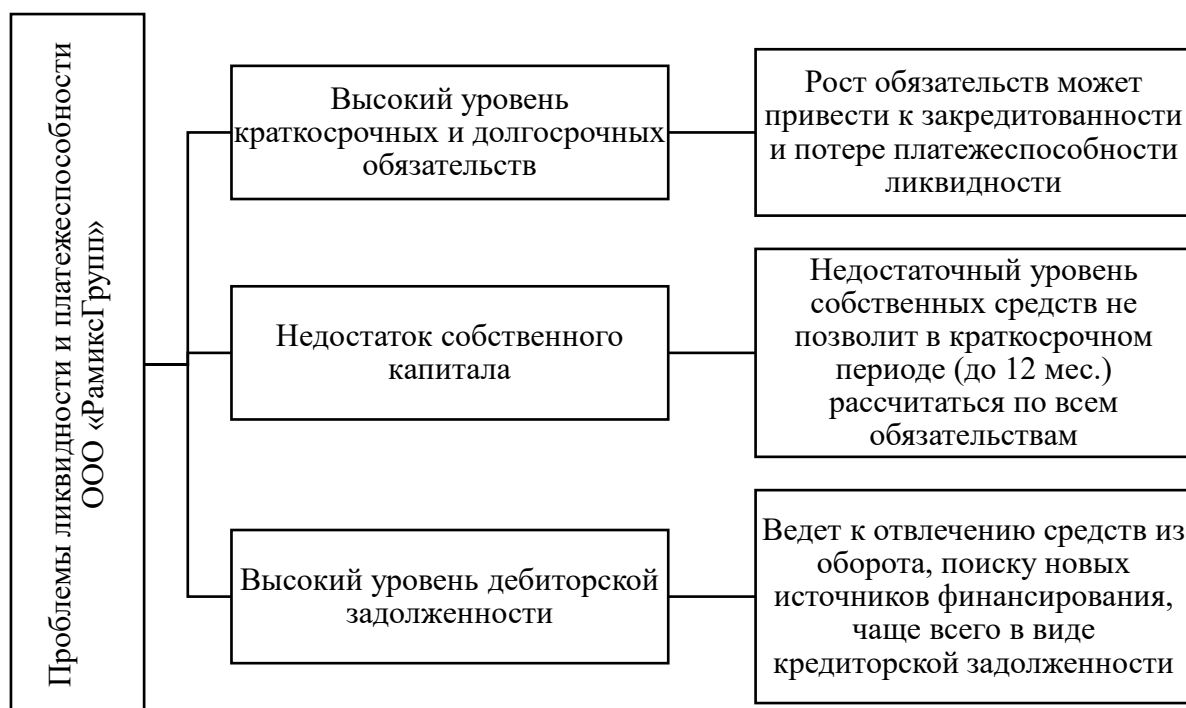


Рисунок 29 – Проблемы ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»

Для улучшения показателей анализируемых категорий, ООО «РамиксГрупп» необходимо обеспечить сокращение краткосрочных обязательств.

В первую очередь, для решения проблемы с краткосрочной задолженностью необходимо составить график расчетов с указанием сумм

ежемесячных платежей, что позволит до конца 2024 г. существенно сократить суммы долга (таблица 16) [30], [46, с. 210].

Таблица 16 – График погашения краткосрочной кредиторской задолженности ООО «РамиксГрупп» на 2024 г. (тыс. руб.)

Наименование	2024	Размер ежемесячного взноса	Период погашения	Примечание
Краткосрочная кредиторская задолженность	6 958 (на конец 2023 г.)	-	Январь - декабрь	Регулируется договором
Поставщики и подрядчики	2 365	394,17	Январь - июнь	Регулируется договорами, максимальная отсрочка составляет 180 дней. Необходимо провести ранжирование задолженности перед поставщиками в разрезе поставщиков и сроков погашения задолженности
Задолженность перед персоналом организации	239	239,00	Август	Необходимо тщательно следить за задолженностью, т.к. могут привести к нарушению трудового законодательства и судебным разбирательствам со стороны персонала
Авансы полученные	4 354	395,82	Январь - ноябрь	Регулируется договорами, максимальный срок исполнения обязательств ноябрь 2024 г.

При полном выполнении графика погашения краткосрочных обязательств ООО «РамиксГрупп» существенно сократит свои обязательства, но возникновение обязательств по полученным авансам, ведет ООО «РамиксГрупп» к выполнению обязательств в отношении выполнения своих услуг, в свою очередь, следует более тщательно контролировать долги перед клиентами и поставщиками, т.к. возникновение просрочек по платежам, может привести к судебным разбирательствам, так же особого внимания требует контроля задолженность перед персоналом организации, которая несет

негативное влияние на платежеспособность, снижение обязательств перед персоналом должно тщательно контролироваться, т.к. персонал заинтересован в получении денежного вознаграждения за свой труд, в случае возникновения просрочек по платежам перед персоналом, ведет к оттоку кадров, судебным разбирательствам по выплате заработной платы и как результат может поставить не только репутацию ООО «РамиксГрупп», но платежеспособность и ликвидность [9, с. 540].

Следует принять политику управления кредиторской задолженностью, которая приведена на рисунке В1. приложения В [26, с. 219].

Для погашения кредиторской задолженности следует рассмотреть возможности ее оптимизации за счет погашения дебиторской задолженности, для этого необходимо рассмотреть их соотношение (таблица 17) [30], [31, с. 611].

Таблица 17 – Соотношение внешних и внутренних обязательств ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Показатель	2021	2022	2023	Абс.откл. (+/-)		Относ. откл. (%)	
				2022/ 2021	2023/ 2022	2022/ 2021	2023/ 2022
Кредиторская задолженность	6 488	8 142	6 968	1 654	-1 174	25,49	-14,42
Дебиторская задолженность	4 376	7 741	6 331	3 365	-1 410	76,90	-18,21
Соотношение ДЗ и КЗ	0,67	0,95	0,91	0,28	-0,04	40,96	-4,44

Показатель ниже уровня рекомендуемого значения, который составляет 1, так показатель находится на уровне 0,67 ед. в 2021 году, 0,95 ед. в 2022 году и 0,91 ед. в 2023 г. Наблюдается превышение обязательств, что угрожает платежеспособности и ликвидности. При этом, в случае полного погашения дебиторской задолженности в 2024 г. ООО «РамиксГрупп» сможет сократить кредиторскую задолженность на 91%, что является существенным фактором при принятии мер по повышению платежеспособности и ликвидности ООО «РамиксГрупп».

Учитывая влияние дебиторской задолженности ООО «РамиксГрупп» на

платёжеспособность и ликвидность, следует так же принять меры по ее управлению, так следует разработать систему аналитики ведения управленческого учета дебиторской задолженности, а также сформировать реестр ключевых дебиторов и произвести ранжирование дебиторов, что позволит наметить очередность проводимой с ними работы [31, с. 610].

В таблице 18 представлена таблица ранжирования дебиторов по сумме задолженности [30].

Таблица 18 – Ранжирование дебиторов по сумме задолженности (тыс. руб.)

Наименование дебитора	Сумма	Дата образования	Дата платежа	Примечание
ООО «Газ – автоматика»	2 404	14.06.2023	28.01.2024	Регулируется договором. Иск передан в суд
ООО «КДЕ – Инжиниринг»	1 247	18.09.2023	14.02.2024	
ООО «МегаСтройСнаб»	990	25.12.2023	24.03.2024	Оплачен полностью
ООО «Спринг – Строй»	1 690	16.12.2024	25.02.2024	
Итого	6 331	-	-	-

Таблица 18 показывает, что в отношении двух дебиторов переданы исковые требования в суд, общая сумма взыскания составляет 3 651 тыс. руб.

Указанный метод будет способствовать выявлению недобросовестных дебиторов и позволит наглядно продемонстрировать динамику задолженности, а также выявить неоправданный рост задолженности.

Следует ввести систему штрафов за каждый день невыплаты дебиторской задолженности (таблица 19).

Таблица 19 – Шкала санкций

Дни	Процент штрафа на общую сумму долга + 1% за каждый просроченный день
Больше 100	5%
Больше 80	3%
Больше 50	1%

Расчет размера неустойки по дебиторской задолженности ООО

«РамиксГрупп» приведен в таблице 20 [30].

Таблица 20 – Расчет неустойки по дебиторской задолженности ООО «РамиксГрупп» (тыс. руб.)

Наименование дебитора	Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	Количество дней просрочки платежа, дни (рассчитано по 31 августа 2024 г.)	Размер штрафных санкций 5% от остатка долга и 1% за каждый просроченный день	Сумма задолженности с учетом штрафа
ООО «Газ – автоматика»	2 404	216	2 524	5 451,84
ООО «КДЕ – Инжиниринг»	1 247	199	2 586,35	5 172,00
Итого	3 651	-	-	10 623,84

Согласно данным таблицы, размер остатка долга ООО «Газ – автоматика» увеличится на 5%, тогда:

$2\,404 \times 5\% = 2\,524$ тыс. руб. – остаток основного долга ООО «Газ – автоматика» перед ООО «РамиксГрупп».

Процент неустойки за каждый просроченный день 1%, количество дней просрочки платежа 216 дн., тогда:

$$(2\,524 \times 216) \times 1\% = 5\,451,84 \text{ тыс. руб.}$$

Аналогично производится расчет задолженности ООО «КДЕ – Инжиниринг»:

$1\,247 \times 5\% = 2\,586,35$ тыс. руб. – остаток основного долга ООО «КДЕ – Инжиниринг» перед ООО «РамиксГрупп».

Процент неустойки за каждый просроченный день 1%, количество дней просрочки платежа 199 дн., тогда:

$$(2\,586,35 \times 199) \times 1\% = 5\,172,00 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, в случае полного удовлетворения исковых требований, ООО «РамиксГрупп» получит 10 623,84 тыс. руб.

Таким образом, введение штрафов и ранжирование дебиторов будет способствовать ее своевременному возврату.

Снижение дебиторской и кредиторской задолженности позволит улучшить значения показателей платёжеспособности и ликвидности в прогнозном периоде.

На рисунках Г.1 и Г.2 приложения Г приводится модель управления дебиторской задолженностью, в которой наглядно отражены этапы работ и применения стратегии управления в зависимости от состояния данной задолженности.

Так же ООО «РамиксГрупп» в отношении дебиторской задолженности можно принять и другие способы ее управлением, представленные на рисунке 30 [46 с. 215].

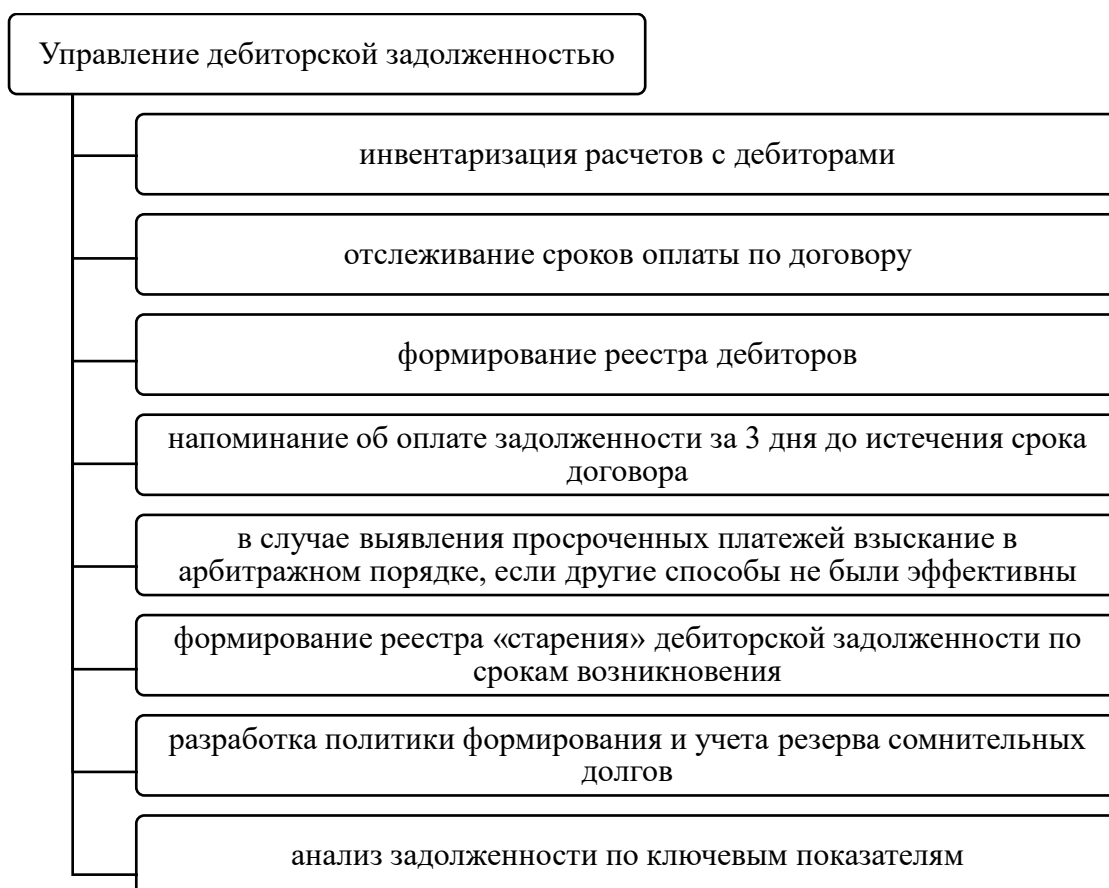


Рисунок 30 – Способы управления дебиторской задолженностью

Последним направлением, с помощью которого ООО «РамиксГрупп» сможет снизить риск потери ликвидности и платежеспособности – это

обеспечить рост собственного капитала, за счет внесения средств в уставный капитал ООО «РамиксГрупп».

Прибыль, которой распоряжается ООО «РамиксГрупп», следует направить на рост имущества (накопления) и на потребление

Источником формирования собственного капитала может стать нераспределенная прибыль, а также создание резервного фонда за счет чистой прибыли, при этом необходимо соблюсти условия ограничения, которые зависят от уставного капитала. ООО «РамиксГрупп» следует формировать резерв собственных средств в объеме 25% от уставного капитала и ежегодных отчислений 5% от чистой прибыли.

Амортизационные отчисления также могут стать существенным средством в наращивании собственных источников финансирования.

На рисунке 31 отображены направления по увеличению капитала ООО «РамиксГрупп» [2 с. 20]:

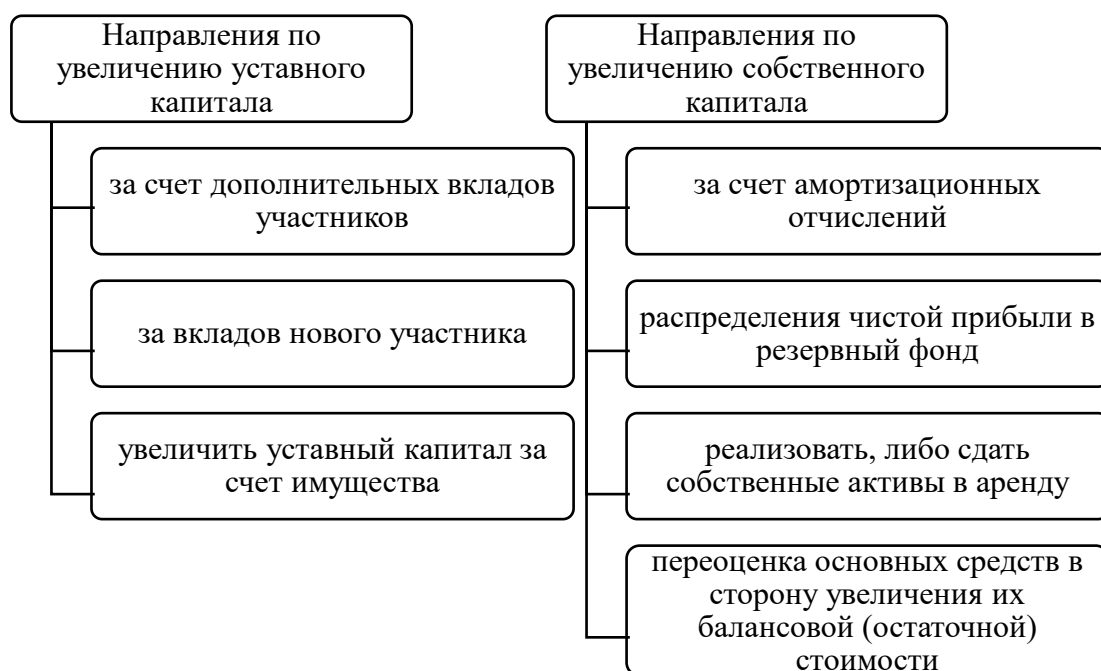


Рисунок 31 – Средства роста капитала ООО «РамиксГрупп»

Заключительным направлением следует назвать создание резервов на будущие расходы, которые будут покрывать риски деятельности. При этом,

следует установить лимит резервирования, например, определенный процент от прибыли, который будет направляться в резервный фонд, с целью покрытия будущих расходов на ведение деятельности, а также добросовестного выполнения обязательств.

Создание резервов необходимо осуществлять по направлениям, приведенные на рисунке 32 [36, с. 65].



Рисунок 32 – Формирование резервного фонда ООО «РамиксГрупп»

В случае, если резерв не был востребован в течении года, руководство ООО «РамиксГрупп» должно самостоятельно принять решение о его применении в деятельности ООО «РамиксГрупп» (например, погашение краткосрочных обязательств, стимулирующие выплаты персоналу и т.д.).

Резервирование финансовых средств будет необходимой, т.к. позволит обеспечить себя финансовыми ресурсами, на случай непредвиденных обстоятельств и повысит готовность ООО «РамиксГрупп» к негативному влиянию внешнего воздействия, тем самым минимизировать или избежать риски, способные оказать воздействие на платежеспособности и ликвидность ООО «РамиксГрупп».

Таким образом, снижение обязательств внешних и внутренних, а также рост собственных средств позволит обеспечить улучшение состояния исследуемой категории.

3.2 Оценка эффективности по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «РамиксГрупп»

Управление ликвидностью и платежеспособностью организации – уникальная и сложная система методов, мероприятий, реализация которых предполагает разработку ряда решений, касающихся так или иначе обеспечения должного уровня защищенности финансовых и прочих интересов от разного рода рисков и угроз.

Учитывая специфику деятельности ООО «РамиксГрупп» образование дебиторской и кредиторской задолженности является нормальным явлением, т.к. в строительстве при заключении договоров на первом этапе предоставления услуг осуществляется авансирование, что ведет к появлению обязательств перед заказчиком, а также к появлению дебиторской задолженности согласно условиям договоров, поэтому ООО «РамиксГрупп» необходимо не только обеспечить доход от своей деятельности, но и создать резервный фонд, а также увеличить собственный капитал.

В случае выполнения заданных условий в прогнозном периоде ожидается улучшение показателей платежеспособности и ликвидности, поэтому необходимо составить прогноз бухгалтерского баланса ООО «РамиксГрупп» и оценить изменения показателей в будущем периоде

(таблица 21) [30].

Сокращение обязательств, рост собственных средств позволит улучшить значения показателей ликвидности ООО «РамиксГрупп», расчет которых, по данным прогнозного бухгалтерского баланса приведет в таблице 22 [30], [24].

Таблица 21 – Прогноз баланса ООО «РамиксГрупп» на 2024 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	2022	2023	Абс.откл. (+/-)	Относ. откл. (%)
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	2 647	2 158	-489	-18,47
Итого по разделу I	1100	2 647	2 158	-489	-18,47
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	209	560	351	167,94
Дебиторская задолженность	1230	6 331	2 525	-3 806	-60,12
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 917	2 810	893	46,58
Итого по разделу II	1200	8 457	5 895	-2 562	-30,29
Баланс	1600	11 104	8 053	-3 051	-27,48
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал	1310	10	300	290	>100
Резервный капитал	1360	0	1 950	1 950	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	357	900	543	152,1
Итого по разделу III	1300	367	3 150	2 783	>100
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	578	360	-218	-37,72
Прочие обязательства	1450	3 191	2 563	-628	-19,68
Итого по разделу IV	1400	3 769	2 923	-846	-22,45
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	10	0	-10	-100,00
Кредиторская задолженность	1520	6 958	1 980	-4 978	-71,54
Итого по разделу V	1500	6 968	1 980	-4 988	-71,58
Баланс	1700	11 104	8 053	-3 051	-27,48

Прогноз изменения показателей ликвидности приведен в таблице 22.

Таблица 22 – Прогноз изменения ликвидности на 2024 г.

Наименование коэффициентов ликвидности	Норма	2023	2024 (план)	Абс. откл. (+/-)	Относ. откл. (%)
Текущей ликвидности	1,5 - 2,5	1,21	2,98	1,76	145,31
Быстрой	0,6-1,0	1,18	2,69	1,51	127,63
Абсолютной	> 0,2	0,28	1,42	1,14	415,85
Обеспеченности собственными средствами	> 0,1	-0,27	0,17	0,44	-162,42
Критической	0,7-1	0,28	1,42	1,14	415,85
При мобилизации средств	0,5-0,7	0,03	0,28	0,25	842,94
Чистый оборотный капитал	> 0	1 489	3 915	2426	162,93

Коэффициент текущей ликвидности выше нормы в 2024 г., это значит, что ООО «РамиксГрупп» может выплатить все свои обязательства в краткосрочном периоде, а средств достаточно для ведения деятельности, а оборотных активов достаточно для покрытия оставшихся краткосрочных обязательств, о чем свидетельствует коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2024 г. принял значение 0,17 ед., следовательно, ООО «РамиксГрупп» теперь имеет низкую зависимость от заемщиков.

Активный рост чистого оборотного капитала указывает на способность своевременно погасить все краткосрочные обязательства, что положительно характеризует анализируемую категорию.

Прогноз финансовой ситуации указывает на абсолютную устойчивость (таблица 23) [30], [23].

Таблица 23 – Прогноз трехкомпонентного показателя финансовой ситуации ООО «РамиксГрупп» на 2024 г., тыс. руб.

Показатели	2023	2024 (прогноз)
Запасы и затраты	209	560
Капитал собственных	-2 280	992
Функционирующий капитал	1 489	3 915
Итоговая величина источников	8 457	5 895
Фс = СОК - З	-2 489	432

Продолжение таблицы 23

Показатели	2023	2024 (прогноз)
$\Phi\phi = \text{СОК} + \text{ДО} - \text{З}$	1 280	3 355
$\Phi o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{Кк} - \text{З}$	8 248	5 335
Тип ситуации	$\Phi c < 0$, $\Phi\phi > 0$, $\Phi o > 0$	$\Phi c > 0$, $\Phi\phi > 0$, $\Phi o > 0$

Прогноз платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп», приведенный в таблице 24 указывает на то, что показатели приняли оптимальный уровень, либо имеют положительную динамику, приближающие значения показателей к рекомендуемым, следовательно, прогноз бухгалтерского баланса имеет оптимальную структуру.

Таблица 24 – Прогноз платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Наименование коэффициента	Рекомендуемое значение	2023	2024	Абс. откл. (+/-)	Относ. откл. (%)
Общей платежеспособности (вариант 1)	≥ 2	1,03	1,64	0,61	59,22
Общей платежеспособности (вариант 2)	≥ 1	1,33	1,45	0,12	9,02
Общей платежеспособности (вариант 3)	≥ 1	1,35	1,56	0,21	15,56
Инвестирования (вариант 1)	≥ 1	0,14	1,46	1,32	942,86
Инвестирования (вариант 2)	≥ 1	1,56	2,81	1,25	80,13
Финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,03	0,39	0,36	1200,00
Финансовой зависимости	$\leq 2,0$	30,26	2,56	-27,70	-91,54
Концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	0,97	0,61	-0,36	-37,11
Коэффициент задолженности	$\leq 1,0$	18,99	0,63	-18,36	-96,68

Коэффициент общей платежеспособности (вариант 1) в прогнозном периоде имеет положительную динамику, поэтому в будущем ООО «РамиксГрупп» необходимо будет размер активов на покрытие обязательств, что бы показатель принял оптимальный уровень.

Коэффициент инвестирования (вариант 1) в прогнозном периоде принял рекомендуемый уровень, следовательно, у ООО «РамиксГрупп» достаточно собственных средств для покрытия инвестиций, а обязательства не оказывают

негативного влияния [30], [22].

Коэффициент финансовой независимости характеризуется активной положительной динамикой, но еще не принял рекомендуемый уровень, указывая на необходимость контроля над обязательствами, но следует отметить, что согласно специфике деятельности ООО «РамиксГрупп», внесение авансов со стороны заказчиков ведет к появлению обязательств, поэтому ООО «РамиксГрупп» достаточно выполнять условия договоров на предоставление своих услуг, что приведет естественным образом к погашению обязательства.

Коэффициент финансовой зависимости значительно сократился, но еще не принял рекомендуемое значение, тем самым сокращается доля заемных средств, а собственные возрастают.

Коэффициент концентрации заемного капитала незначительно превышает рекомендуемое значение в прогнозном периоде, следовательно, собственных средств становится больше, а заемных меньше, что указывает на платежеспособность ООО «РамиксГрупп».

Коэффициент задолженности в прогнозном периоде указывает на формирование собственного капитала за счет собственных средств, а показатель соответствует нормативу $\leq 1,0$.

Таким образом, оценка эффективности приведённых направлений, целью которых является улучшение платежеспособности и ликвидности ООО «РамиксГрупп» демонстрируют оптимальный уровень показателей, характеризующих данное явление, а направления по сокращению обязательств, управлению дебиторской задолженностью и обеспечению роста собственных средств являются эффективными.

Заключение

По результатам проведенного исследования было выявлено, что ликвидность – способность организации оплатить обязательства в периоде до одного года, а платежеспособность выражает потенциал срочного погашения задолженности за счет активов по срочным требованиям.

Цель анализа изучаемой категории – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности.

На примере ООО «РамиксГрупп» была дана оценка абсолютных показателей платежеспособности и ликвидности, по результатам выявлено, что в течении исследуемого периода, у ООО «РамиксГрупп» актив баланса сформирован за счет оборотных активов, это может положительно отразиться на платежеспособности и ликвидности, т.к. оборотные активы более ликвидны, поэтому способны принести деньги в короткое время.

Оценка пассива баланса показала, что долгосрочные и краткосрочные обязательства превышают собственный капитал – это указывает на угрозу платежеспособности и ликвидности, т.к. ООО «РамиксГрупп» финансирует свою деятельность за счет заемных средств.

Сравнительный аналитический баланс демонстрирует условие с 2021 – 2023 гг. $A1 < П1$, указывая на дефицит ликвидных активов. В 2023 г. выполняется условие $A2 < П2$, тем самым ООО «РамиксГрупп» не может оплатить кредиты сроком до 12 мес. С 2021 – 2023 гг. выполняется условие: $A3 < П3$, указывая на невозможность возмещения активов с низкой ликвидностью компенсировать пассивы с низкой срочностью. В 2023 г. выполняется условие, при котором $A4 > П4$, указывая на недостаток собственных оборотных средств для ведения деятельности.

При оценке трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости ООО «РамиксГрупп» в 2022 и в 2023 гг. сформировалось условие: $Фс < 0$, $Фф > 0$, $Фо > 0$ – гарантирующая платежеспособность.

Анализ относительных показателей показал негативное влияние

обязательств, а собственных финансовых ресурсов недостаточно.

Показатель абсолютной ликвидности выше нормы, указывая на возможность снизить обязательства.

Обеспеченность собственными средствами отрицательный, указывая на недостаточность капитала.

Коэффициент критической ликвидности низкий, тем самым краткосрочные обязательства негативно влияют ООО «РамиксГрупп».

Положительная величина чистого оборотного капитала указывает на способность ООО «РамиксГрупп» оплатить часть обязательств.

Анализ платежеспособности ООО «РамиксГрупп» демонстрирует дефицит средств для оплаты всех долгов организации (1 вариант расчета), но при этом, «РамиксГрупп» может перекрыть реальными (вариант 2). При этом третий вариант расчета указывает на достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Коэффициент инвестирования был рассчитан по двум вариантам, и согласно первому варианту расчета, показатель меньше 1 (не соответствует норме), следовательно, ООО «РамиксГрупп» осуществляет деятельность за счет заемных краткосрочных и долгосрочных средств, а собственных недостаточно. Согласно второму варианту расчету коэффициента инвестирования, показатель больше 1, следовательно, долгосрочные вложения полностью покрыты собственными средствами ООО «РамиксГрупп».

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости, характеризующих платежеспособность, позволил сделать вывод о зависимости ООО «РамиксГрупп» от заемных средств и недостатке собственных.

По результатам анализа предложены направления по улучшению показателей:

- снижения кредиторской задолженности. Данные направления можно реализовать за счет принятия мер по сокращению кредиторской задолженности за счет дебиторской задолженности, а также за счет

контроля обязательств, бюджетирования и определение безопасного уровня, путем соотношения нормирования задолженности и ее контроля, который должен носить регулярный характер;

- управления дебиторской задолженностью, за счет контроля, составления реестров старения задолженности, взыскания, ранжирования дебиторов, начисления штрафных санкций на остаток задолженности и за каждый просроченный день. Внедрение системы управления дебиторской задолженностью позволит не только отслеживать ее состояние, но и своевременно применять соответствующие методы управления;
- рост собственного капитала можно обеспечить за счет увеличения уставного капитала, так же общими направлениями могут стать: формирование резервного фонда, получения дополнительных доходов от продажи или аренды активов, переоценки основных средств и амортизационных отчислений.

Оценка эффективности приведенных направлений позволила выявить, что показатели, характеризующие платежеспособность и ликвидность ООО «РамиксГрупп» приняли рекомендуемые нормы, либо улучшили свои значения, приближаясь к рекомендуемым, позволяя сделать вывод об их эффективности.

Список используемой литературы

1. Абрамов А.М. Оценка платежеспособности юридических лиц метод комплексного анализа Альтмана // Матрица научного познания. 2022. № 6-1. С. 108-110.
2. Аверкина И.А. Управление собственным капиталом организации // Вестник науки. 2023. № 3. С. 19-26.
3. Агеева Е.С., Алимова А.И. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности предприятия на примере ПАО «Ростелеком» за 2020-2021 гг. // Современные тенденции развития науки и мирового сообщества в эпоху цифровизации:, Москва, 15 февраля 2024 года. – Москва: Издательство АНО ДПО «ЦРОН», 2024. – С. 383-389
4. Антропова А.О., Кокоулина Е.А., Жуковская С.Л. Ликвидность и платежеспособность предприятия: проблемы трактования категорий // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-1(87). С. 43-48.
5. Бадмаева Д.Г. Сравнительный анализ научных дефиниций «ликвидность» и «платежеспособность» организации // The Scientific Heritage. 2020. № 57-3. С. 3-12.
6. Байкова Э.Р., Ишкильдина А.А. Методы диагностики состояния предприятия в условиях кризиса // Журнал. Экономика. Управление. Финансы. 2021. № 4. С. 162-166.
7. Бучнева К.Ю., Толстова А.Е. Анализ ликвидности и платежеспособности на примере ОАО «Кондитерская фирма «ТАКФ» // Бизнес и общество. 2023. № 4(40). С. 1 – 6.
8. Бердникова Л.Ф., Портнова Е.С. Финансовое состояние организации: понятие и факторы, на него влияющие [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/121/33501/> (дата обращения: 18.07.2024).
9. Безбородых С.А., Гребенкина Е.А., Панин С.И. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как основа обеспечения

финансовой устойчивости предприятия // Молодежный вектор развития аграрной науки: материалы 74-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 апреля 2023 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2023. – С. 538-544.

10. Болотнова Е.А., Колбасникова М.А., Добедченкова А.А. Принятие бизнес-решений на основе результатов анализа ликвидности и платежеспособности организации // Вестник Академии знаний. 2024. № 1(60). С. 66-68.

11. Буткова О.В., Чумакова Н.В., Яковлева Н.В. Платежеспособность и ликвидность: теоретический аспект [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhеспособnost-i-likvidnost-teoreticheskiy-aspekt> (дата обращения: 18.07.2024)

12. Васильева Н.К, Тахумова О.В., Третьякова В.В., Карпенко И.С. Платежеспособность организации: понятие, анализ, направления повышения / // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 5-3. С. 329-336.

13. Веретенникова, О.В., Зерова О.Н., Мурай В.Ю. Учет влияния факторов финансовых рисков при оценке устойчивости развития предприятия // Торговля и рынок. 2022. № 4-1. С. 263-275.

14. Заболотный, С.А. Анализ понятий ликвидности и платежеспособности // Синергия Наук. 2020. № 47. С. 152-156.

15. Докучаева В.А. Экономическая сущность понятий ликвидности и платежеспособности организации // Матрица научного познания. 2020. № 12-2. С. 184-188.

16. Дьяченко, А.А. Понятия платежеспособности и ликвидности организации в контексте обеспечения ее экономической безопасности / А.А. Дьяченко // Учетно-аналитическое и правовое обеспечение экономической безопасности организации: Материалы V Всероссийской студенческой научно-практической конференции. Воронеж, 22 апреля 2023 г. – Воронеж: Воронежский государственный университет, 2023. – С. 384-388.

17. Ендовицкий Д.А. Корпоративный анализ: учебник для вузов / Д.А. Ендовицкий, Л.С. Коробейникова, И.В. Полухина. – М.: Юрайт, 2022. 206 с.
18. Евстафьева И.Ю. Финансовый анализ: учебник / И.Ю. Евстафьева, В.А. Черненко. – М.: Юрайт, 2022. 337 с.
19. Илidgeва Э.А. Платежеспособность и ликвидность как основные показатели финансовой устойчивости организации // Теория и практика современной науки. 2019. № 12. С. 148 – 151.
20. Кайтмазов А. Показатели ликвидности и платежеспособности: ключевые особенности и области применения // Студенческий. 2022. № 38-6. С. 56-61.
21. Какабаев Э.М., Цыгулев А.Ж., Пашкуал А. Ликвидность и платежеспособность как элементы анализа оборотного капитала в системе обеспечения экономической безопасности предприятия // Международный научный студенческий журнал. 2022. № 15. С. 31-35.
22. Крылов С.И. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации с помощью финансовых коэффициентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1-fin.ru/?id=758> (дата обращения: 12.07.2024)
23. Коэффициент финансовой устойчивости. Финансовый анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1-fin.ru/?id=311&t=75> (дата обращения: 12.07.2024)
24. Коэффициентный анализ состояния ликвидности предприятия. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1-fin.ru/?id=615&ht=33&w=ликвидность> (дата обращения: 12.07.2024)
25. Кутявина Л.В. Взаимосвязь и различие понятий ликвидности и платежеспособности в анализе деятельности коммерческой организации // Студенческий вестник. 2021. № 44-6. С. 83-84.
26. Лопатина Е.И., Косенко С.Г. Процессы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организациях на современном этапе // Научный потенциал вуза – производству и образованию, Армавир, 10–11 февраля 2023 года. – Армавир: ООО «Редакция газеты «Армавирский

собеседник», 2023. – С. 216-220.

27. Мансуров П.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / П.М. Мансуров, Г.И. Мансурова; Ульянов. гос. техн. ун-т. – Ульяновск: УлГТУ, 2020. 91 с.

28. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — М.: Форум: ИНФРА-М, 2020. 208 с.

29. Максимова А.С., Адмаева А.М. Анализ и оценка финансовой устойчивости как фактор укрепления экономической безопасности организации // Научные высказывания. 2024. № 2(49). С. 47-49.

30. ООО «РамиксГрупп». Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой отчетности) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/11400292> (дата обращения: 26.06.2024).

31. Погребцова Е.А. Механизм управления кредиторской и дебиторской задолженностью // Актуальные вопросы современной экономики. 2023. № 7. С. 606-614.

32. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2020. 378 с.

33. Сайфиева С.Н., Савельева А.П., Борщева А.В. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости компании, находящейся в кризисном положении // Вестник Академии управления и производства. 2023. № 3. С. 114-123.

34. Самылкин И.О., Гульпенко К.В. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия: понятие, методика, направления повышения / И.О. Самылкин, К.В. Гульпенко // Теоретические и практические аспекты современной науки: Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Минск, 14 марта 2024 года. – Нефтекамск: Научно-издательский центр «Мир науки», 2024. - С. 26-34.

35. Сапожникова Н.Г. Методы оценки активов и обязательств / Н.Г.

Сапожникова, М.В. Ткачева – Воронеж: типография экономического факультета Воронежского государственного университета, 2021. – 89 с.

36. Сивикова И.А. Управление собственным капиталом предприятия // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. 2022. № 18. С. 64-66.

37. Сураева, В.А. Взаимосвязь понятий «финансовая устойчивость», «ликвидность» и «платежеспособность» / В.А. Сураева // Радиоэлектроника, электротехника и энергетика: Тезисы докладов, Москва, 12–13 марта 2020 г. – Москва: ООО «Центр полиграфических услуг «РАДУГА», 2020. – С. 504.

38. Сулейманова Д.А., Умакаев Х.А., Абдулаева М.А. Особенности современных методов оценки платежеспособности организации // Региональная и отраслевая экономика. 2023. № 1. С. 157-163.

39. Сподах Г.Г., Архипов М.М. Методика анализа финансового состояния и устойчивости предприятия // Вестник ММА. 2022. № 1. С. 68-75.

40. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ / Т.У. Турманидзе. – М.: ЛитРес, 2022. - 289 с.

41. Финансовые коэффициенты. Финансовый анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1-fin.ru/?id=311> (дата обращения: 06.06.2024)

42. Чижова В. С., Максимова И. В. Понятие платежеспособности и её роль в обеспечении финансовой безопасности организации // Студенческий вестник. 2021. № 44-7. С. 31-33.

43. Чистякова О.А., Чурикова А.А. Факторы финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации// Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2022. № 12. С. 503-505.

44. Шамкалович Е. Э. Концепция оценки финансовой устойчивости предприятия в условиях непрерывного воздействия внутренних и внешних факторов // Вестник Института экономических исследований. 2022. № 3. С. 105-114.

45. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово хозяйственной

деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. — М.: ИНФРА-М, 2021. 374.

46. Шумаева В.Г. Методика управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организации / В.Г. Шумаева, М.А. Летунова, Е.В. Завгородняя // Научные финансово-экономические исследования: вектор развития: Сборник статей международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и преподавателей, Краснодар, 09 сентября 2020 г. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2020. – С. 209-216.

47. Хаустова Г.И. Оценка платежеспособности сельскохозяйственных организаций воронежской области с использованием интегральных методов анализа // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. № 4-1. С. 341-347.

48. Хуснуллин Р.Р., Гареева Н.А. Научно - практические подходы к понятию финансовой устойчивости организации // Прогрессивные научные исследования - основа современной инновационной доктрины: Сборник статей Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 07 февраля 2024 года. – Уфа: ООО «Омега сайнс», 2024. С. 89-92.

49. Хабарова А.С., Баранова И.В. Ликвидность как ключевая характеристика финансового состояния организации // Сибирская финансовая школа. 2020. № 2. С. 28-39.

50. Яркулова М. Анализ ликвидности и платежеспособности нефтеперерабатывающих предприятий в современных условиях // Экономическое развитие и анализ. 2024. № 2. С. 715-722.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «РамиксГрупп»

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	2 647	3 323	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	209	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 917	1 862	2 149
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	6 331	7 741	4 376
	БАЛАНС	1600	11 104	12 926	6 525
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	367	1 027	20
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	578	378	17
	Другие долгосрочные обязательства	1450	3 191	3 379	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	10	10	10
	Кредиторская задолженность	1520	6 958	8 132	6 478
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	11 104	12 926	6 525

¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

⁴ Включая дебиторскую задолженность.

⁵ Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

Рисунок А. 1 – Бухгалтерский баланс ООО «РамиксГрупп» за 2021 – 2023 гг.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «РамиксГрупп»

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	6 316	2 720
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(5 976)	(1 449)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(13)	(1)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(163)	(264)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	164	1 006

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Продолжение Приложения Б

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	2 720	-
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(1 449)	(-)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1)	(9)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(264)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 006	(9)

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Приложение В

Политика управления кредиторской задолженностью



Рисунок В. 1 – Политика управления кредиторской задолженностью

Приложение Г

Модель управления дебиторской задолженностью

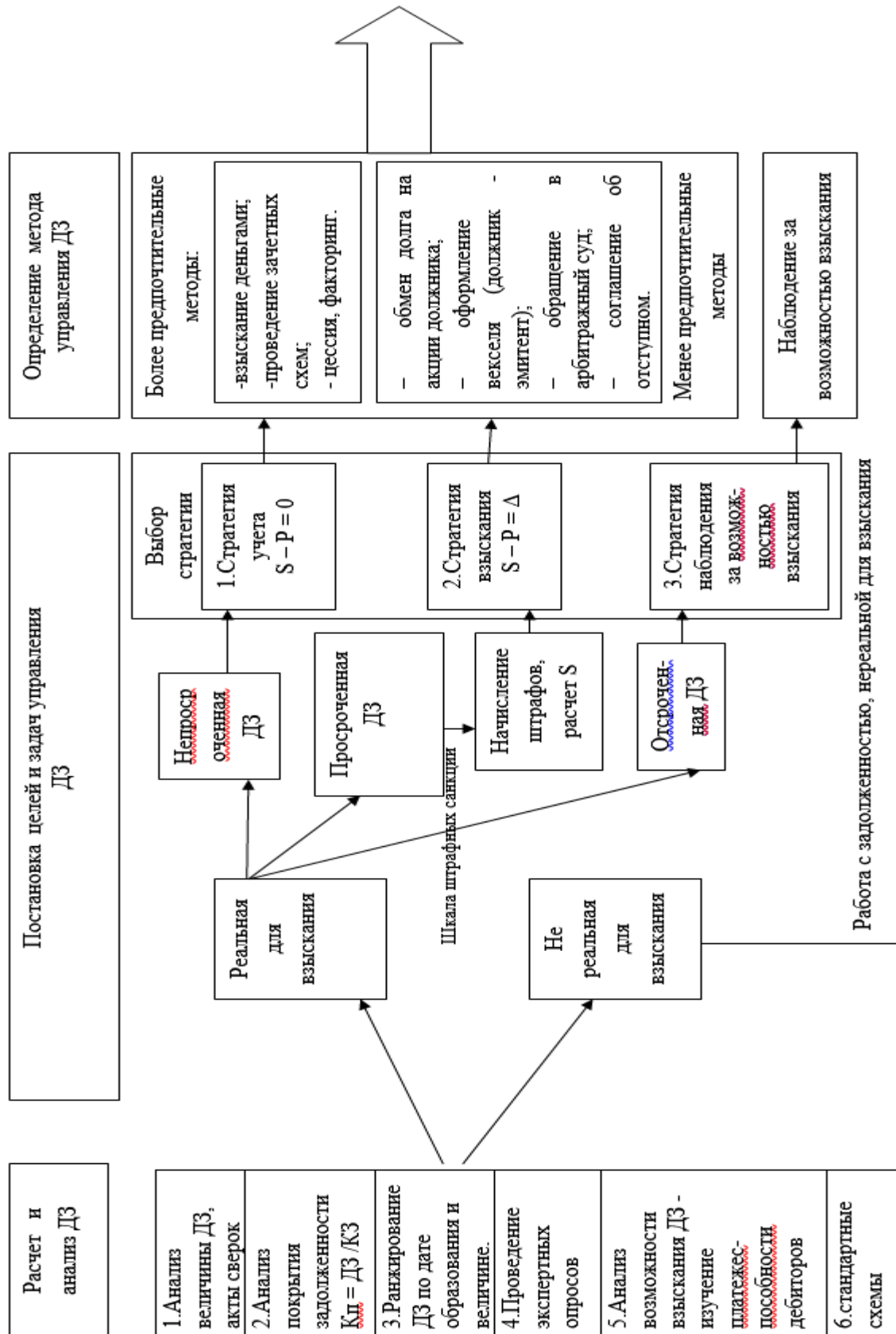


Рисунок Г.1 - Модель управления дебиторской задолженностью

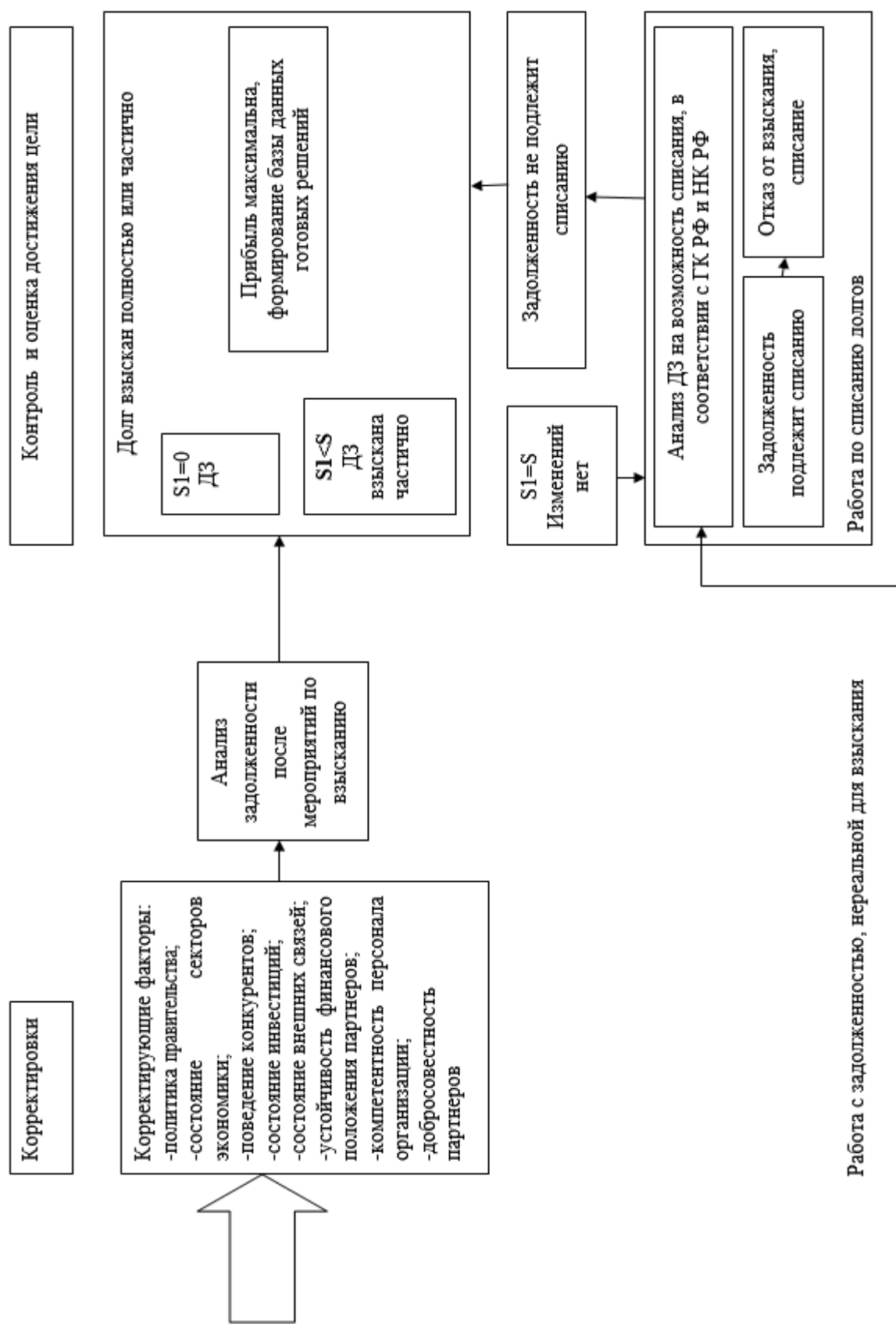


Рисунок Г.2 - Модель управления дебиторской задолженностью