

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)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

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

на тему Ликвидность и платежеспособность как элементы анализа финансового состояния предприятия

Студент

В.В. Макаров

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.В. Павлова

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: В.В. Макаров

Тема работы: «Ликвидность и платежеспособность как элементы анализа финансового состояния предприятия».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.В. Павлова

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

Объектом исследования является ООО «Кореана».

Предметом исследования является ликвидность и платежеспособность организации.

Методы исследования: анализ, синтез, системный подход, аналитический метод, статистический метод, метод аналогий и сравнений, табличный и графический метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Во втором разделе раскрыта общая характеристика деятельности ООО «Кореана» и проведен анализ ликвидности и платежеспособности организации.

В третьем разделе разработаны мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» и оценена их экономическая эффективность.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами предприятия, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 32 источников и 6 приложений.

## **Abstract**

Bachelor's work was completed by: V.V. Makarov

Topic: "Liquidity and solvency as elements of the analysis of the financial condition of the enterprise."

Scientific adviser: PhD in Economics, Associate Professor E.V. Pavlova

The purpose of the work is to develop measures aimed at increasing the liquidity and solvency of the organization.

The object of the study is Koreana LLC.

The subject of the study is the liquidity and solvency of the organization.

Research methods: analysis, synthesis, systematic approach, analytical method, statistical method, analogy and comparison method, tabular and graphical method.

Brief conclusions on the bachelor's work: in the first section, the theoretical foundations of the analysis of the liquidity and solvency of the organization are considered.

In the second section, a general description of the activities of Koreana LLC is disclosed and an analysis of the liquidity and solvency of the organization is carried out.

In the third section, measures were developed to increase the liquidity and solvency of Koreana LLC and their economic efficiency was assessed.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of the material of subsections 2.2, 3.1, 3.2 can be used by specialists of the enterprise that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 32 sources and 6 appendices.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации .....	8
1.1 Определения и сущность ликвидности и платежеспособности организации .....	8
1.2 Методика анализа ликвидности и платежеспособности организации .....	12
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Кореана».	21
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана».....	23
3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Кореана» и оценка их экономической эффективности .....	27
3.1 Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Кореана».....	27
3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий .....	31
Заключение .....	36
Список используемых источников.....	43
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Кореана» .....	47
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Кореана» за 2021 г.	49
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Кореана» за 2020 г.	50
Приложение Г Анализ основных показателей ООО «Кореана».....	51
Приложение Д Анализ дебиторской и кредиторской задолженности .....	52
Приложение Е Мероприятия по совершенствованию деятельности .....	53

## Введение

Прежде чем приступить к каким-либо инвестициям, важно определить, может ли компания поддерживать свою ликвидность и оставаться платежеспособной с течением времени. Показатели ликвидности и платежеспособности работают вместе, но их не следует использовать взаимозаменяемо, поскольку их понятия совершенно разные.

Показатели платежеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Эти коэффициенты следует использовать для понимания отношений между долгом, активами и прибылью. Вот руководство по пониманию этих показателей и тому, как они используются для оценки финансовой стабильности компании:

Интерпретация коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Проведение сравнений между аналогичными предприятиями.

Финансовая деятельность организации характеризуется системой показателей, отражающих на определенный момент времени его способность рассчитываться по обязательствам. Высокая ликвидность и платежеспособность является результатом рационально организованной системы управления. Правильное определение реальной платежеспособности

имеет большое значение не только для самого субъекта хозяйствования, но и для собственников и потенциальных инвесторов, каждый из которых преследует свою точку зрения и свои интересы при проведении оценки финансового состояния предприятия. Кроме того, финансовое состояние субъекта постоянно меняется и, следовательно, влечет изменение финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности. В этой связи необходимо для выявления финансовых проблем, причин их возникновения и своевременного принятия мер по их устранению, проводить анализ ликвидности и платежеспособности, что подтверждает актуальность темы исследования.

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение ликвидности и платежеспособности организации.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана»;
- разработать мероприятия по улучшению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» и оценить их экономическую эффективность.

Объектом исследования является ООО «Кореана».

Предметом исследования является ликвидность и платежеспособность организации.

Методы исследования: анализ, синтез, системный подход, аналитический метод, статистический метод, метод аналогий и сравнений, табличный и графический метод.

Теоретическую и методическую основу работы составили законодательные документы Российской Федерации, труды ученых, таких как: М.И. Баканов, Н.П. Любушин, Л.В. Донцова, В.В. Ковалев, Г.В.

Савицкая, А.Д. Шеремет и др.

Информационной базой являются фактические сведения и бухгалтерская отчетность ООО «Кореана».

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в обосновании понятийного аппарата и методического инструментария в области анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения основных выводов и рекомендаций в деятельности исследуемого предприятия.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, установлена цель и задачи, методы исследования.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Во втором разделе раскрыта общая характеристика деятельности ООО «Кореана» и проведен анализ ликвидности и платежеспособности организации.

В третьем разделе разработаны мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» и оценена их экономическая эффективность.

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации.

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

## **1.1 Определения и сущность ликвидности и платежеспособности организации**

Прежде чем приступить к каким-либо инвестициям, важно определить, может ли компания поддерживать свою ликвидность и оставаться платежеспособной с течением времени. Показатели ликвидности и платежеспособности работают вместе, но их не следует использовать взаимозаменяемо, поскольку их понятия совершенно разные.

Показатели платежеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Эти коэффициенты следует использовать для понимания отношений между долгом, активами и прибылью. Вот руководство по пониманию этих показателей и тому, как они используются для оценки финансовой стабильности компании:

Интерпретация коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

Проведение сравнений между аналогичными предприятиями.

Понимание того, как компании реагируют на проблемы ликвидности и



платежеспособности.

В условиях рыночной экономики все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, учреждениями, финансовыми организациями.

«Возрастает значимость получения такой информации, которая позволила бы всесторонне обосновать финансовые стратегические и текущие решения, снизить информационный риск при разработке стратегии развития и бизнес-планирования, выбрать надежных партнеров и предвидеть финансовые результаты своей деятельности. Увеличивается заинтересованность в качестве финансового состояния организации со стороны поставщиков, банков, акционеров, налоговых органов» [4].

Ликвидность предприятия представляет собой наличие у него достаточного количества ликвидных средств, таких как быстро реализуемые оборотные средства, денежные средства на банковских счетах и непосредственно наличные деньги [6].

«Получив широкую экономическую свободу, субъекты хозяйствования оказались перед проблемой самостоятельного выбора стратегии развития, поиска источников финансирования, реконструкции и расширения производства, полностью ощутили бизнес-риски всех уровней - коммерческие, финансовые, валютные» [3].

В современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом.

В литературе существует несколько определений ликвидности. Объединим основные моменты и дадим собственное определение. Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные

долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Можно сказать, что под ликвидностью допустимо подразумевать возможность предприятия в случае наступления определенных обстоятельств преобразовать любой из имеющихся у себя активов в денежные средства [16, с. 103], [1].

Время, которое требуется для подобного преобразования (трансформации), влияет на степень ликвидности. Такое воздействие выглядит так: насколько меньше времени израсходовано на данный процесс, настолько выше ликвидность компании.

Под платёжеспособностью подразумевается обеспечение компании денежными средствами, эквивалентами, в том объеме, которого будет достаточно во время выполнения расчётов по кредиторским задолженностям, которые нуждаются в оперативном закрытии [7], [8], [9], [10].

Выделим две основных разновидности платёжеспособности - текущая и перспективная (или называемая ожидаемой). Рассмотрим их подробнее:

– текущую устанавливают на день оформления отчётности. Другими словами, платёжеспособность организации определяется отсутствием просроченной задолженности по банковским, налоговым платежам, перед контрагентами и по прочим расчётам [2].

– перспективную формируют на определённую будущую дату в процессе сравнения его суммы средств и краткосрочных обязательств на выбранную дату [16].

Необходимо понимать, что термины «платёжеспособность» и «ликвидность» являются достаточно близкими по своему значению, но нельзя сказать, что они выступают тождественными и взаимозаменяемыми [19]. Высокий уровень платёжеспособности предприятия может обозначать его финансовое положение в качестве устойчивого, однако далеко не в каждом случае он является показателем выгодности вложений в оборотные активы. К примеру, затоваривание складов готовой продукции, обеспеченность излишним количеством запасов товарно-материальных ценностей и большой безнадежной дебиторской задолженности существенно понижают степень ликвидности оборотных активов, которыми обладает конкретное предприятие [17].

Из этого следует, что основным условием платёжеспособности организации можно выделить наличие у нее достаточного объёма ликвидных активов, общее количество которых способно перекрыть размер обязательств этого предприятия.

Заметим, что неплатёжеспособность организации может возникнуть на фоне отсутствия у нее денежных средств на расчётных и остальных счётах в банках и наличия задолженности финансовыми органам, просроченных кредитов и займов банкам, превышение срока выплат средств за оплату труда и других факторов [15, 18].

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

Показатели платежеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Для определения ликвидности используются значения, представленные в бухгалтерском балансе предприятия. Ликвидностью бухгалтерского баланса называют степень покрытия активами предприятия обязательств. Срок погашения обязательств должен соответствовать сроку превращения активов в денежные средства.

Чтобы провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса, необходимо сгруппировать активы предприятия по степени ликвидности. Они группируются от наиболее быстро превращаемых в денежные средства активов к наименее. Пассивы предприятия группируются по срочности оплаты обязательств.

Далее проводится сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Должны соблюдаться следующие неравенства:

–  $A1 > П1$  – данное неравенство свидетельствует о способности платежеспособности предприятия на момент составления бухгалтерского

баланса. Если неравенство соблюдено, то это означает, что организация имеет достаточно средств, чтобы покрыть наиболее срочные обязательства.

–  $A2 > П2$  – данное неравенство показывает, что организация будет также платежеспособна в недалеком будущем, с учетом того, что она будет своевременно рассчитываться с кредиторами, а также в срок получать денежные средства от продажи продукции в кредит.

–  $A3 > П3$  – данное неравенство показывает, что организация будет платежеспособна в будущем за счет своевременной оплаты от продажи продукции на период средней продолжительности оборота оборотных средств.

–  $A4 \leq П4$  – данное неравенство показывает соблюдение условий финансовой устойчивости и наличия оборотных средств организации. Это неравенство будет автоматически выполняться при соблюдении первых трех неравенств.

Для того чтобы более детально провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса, рассчитывается ряд коэффициентов ликвидности организации.

Коэффициент текущей ликвидности. Текущие обязательства компании — это все обязательства бизнеса, подлежащие погашению в течение года или в рамках обычного операционного цикла. Данный коэффициент показывает достаточность средств организации, используемых для погашения краткосрочных обязательств (рекомендуемое значение коэффициента: 1-2) и рассчитывается по формуле 1:

$$K_{ТЛ} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} \quad (1)$$

Если коэффициент оборотного капитала равен 1 или более, это означает, что текущие активы равны или превышают текущие обязательства, и компания может выполнять краткосрочные обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности. Расчет представляет собой текущие активы минус запасы, деленные на текущие обязательства. Если ликвидные активы превышают текущие обязательства, компания может погасить краткосрочные финансовые обязательства в течение года. Этот коэффициент показывает денежную стоимость ликвидных активов на каждый доллар текущих обязательств.

Данный коэффициент показывает, насколько ликвидные средства организации покрывают ее краткосрочную задолженность (рекомендуемое значение коэффициента: 0,7-1,5) и рассчитывается по формуле 2:

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

Коэффициент абсолютной ликвидности – данный коэффициент показывает, какую часть кредиторской задолженности организация может погасить немедленно (рекомендуемое значение коэффициента: >0,2) и рассчитывается по формуле 3:

$$K_{АЛ} = \frac{A1}{П1+П2} \quad (3)$$

Общий показатель ликвидности бухгалтерского баланса – данный коэффициент показывает, отношение суммы всех ликвидных средств организации к сумме всех платежных обязательств (рекомендуемое значение коэффициента: >=1) и рассчитывается по формуле 4:

$$K_{ЛБ} = \frac{0,5A1+0,3A2+A3}{0,5П1+0,3П2+П3} \quad (4)$$

Один только коэффициент может не рассказать историю финансового здоровья компании. Эти коэффициенты следует пересматривать с

сопоставимыми предприятиями, чтобы лучше всего определить финансовое благополучие компании.

Следует сравнивать показатели компании с показателями других компаний в той же отрасли. Бизнес должен иметь активы, стоимость которых достаточна для оплаты как краткосрочных, так и долгосрочных обязательств. Наличные деньги более ликвидны, чем запасы, поскольку их распродажа может занять некоторое время.

Если идет сравнение двух компаний с одинаковым коэффициентом текущей ликвидности, и оборотные активы одной компании состоят в основном из денежных средств, а другие состоят в основном из товарно-материальных запасов, то компания, располагающая денежными средствами, с большей вероятностью сможет погасить свои обязательства. краткосрочные обязательства, поскольку для продажи запасов потребуется больше времени

Если запасы составляют большую часть текущих активов, компания должна решить может ли передать эти запасы для погашения краткосрочных долговых обязательств.

Эти коэффициенты могут указывать на проблемы внутри компании, например, на то, что она не может выполнить немедленные или долгосрочные обязательства, или не генерирует достаточный денежный поток для погашения долговых обязательств. Ликвидность сопряжена с меньшим риском, поскольку краткосрочные проблемы могут быть обнаружены на ранней стадии процесса, в то время как платежеспособность сопряжена с долгосрочным риском.

Эксперты рекомендуют инвесторам изучать трендовые данные компаний и смотреть, как коэффициенты менялись с течением времени. Эти коэффициенты предназначены для того, чтобы сосредоточиться на операционных возможностях бизнеса по сравнению с его аналогами.

Если коэффициент ликвидности имеет тенденцию к снижению, может возникнуть проблема. Потеря ликвидности означает, что бизнес снижает свою способность оплачивать счета в краткосрочной перспективе.

Когда показатели платежеспособности растут, бизнес может тратить слишком много денег. Если его долг имеет тенденцию к росту, это означает, что бизнес может не зарабатывать достаточно денег, чтобы оплачивать свои долгосрочные счета. Это также вызывает озабоченность и может подвергнуть компанию долгосрочным рискам.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса является важным этапом анализа общего финансового состояния организации. От степени ликвидности бухгалтерского баланса организации зависит финансовая устойчивость организации и ее платежеспособность.

Показатели платежеспособности организации анализируются для того чтобы понять и выявить резервы для улучшения ее кредитоспособности. Предприятие считается платежеспособным в том случае, когда его активы превышают краткосрочные и долгосрочные обязательства.

«Финансовая стабильность организации становится вопросом ее благополучия, поскольку банкротство в условиях рынка является вероятным результатом хозяйственной деятельности наряду с другими возможностями. В связи с указанными изменениями в экономической реальности существенно возрастают роль и значение анализа финансового состояния как для самой организации, так и для ее разнообразных партнеров, собственников, финансовых органов» [11].

Рассмотрим основные методы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

«Структурный анализ представляет совокупность методов исследования структуры. Он основан на представлении бухгалтерской отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру, т.е. рассчитывается доля (удельный вес) частных показателей в обобщающих итоговых данных о собственном и заемном капитале.

Динамический анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заемного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности» [34].



«Коэффициентный анализ - ведущий метод анализа эффективности использования капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др.» [36].

Для расчета показателей платежеспособности организации необходимы данные бухгалтерского баланса (форма №1) и отчета о финансовых результатах (форма №2). Рассмотрим коэффициенты платежеспособности предприятия.

Коэффициент общей платежеспособности – данный коэффициент показывает, насколько активы организации покрывают размер своих обязательств (рекомендуемое значение коэффициента:  $\geq 1$ ) и рассчитывается по формуле 5:

$$K_{\text{ОПл}} = \frac{\text{НА} + \text{ОС} + \text{ПЗ} + \text{НП} + \text{ГП}}{\text{ЗС}}, \text{ где} \quad (5)$$

НА – нематериальные активы;

ОС – основные средства;

ПЗ – производственные запасы;

НП – незавершенное производство;

ГП – готовая продукция;

ЗС – заемные средства.

Коэффициент финансовой независимости – данный коэффициент показывает, насколько организация независима от кредиторов (рекомендуемое значение коэффициента:  $\geq 0,5$ ) и рассчитывается по формуле 6:

$$K_{\text{ФН}} = \frac{\text{СК}}{\text{ЗС}}, \text{ где} \quad (6)$$

СК – собственный капитал.

Коэффициент концентрации заемного капитала – данный коэффициент показывает эффективность использования заемного капитала как средства повышения рентабельности инвестиций (рекомендуемое значение коэффициента:  $\leq 0,5$ ) и рассчитывается по формуле 7:

$$K_{зк} = \frac{ЗС}{ВБ}, \text{ где} \quad (7)$$

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент задолженности – данный коэффициент показывает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования (рекомендуемое значение коэффициента:  $\leq 1$ ) и рассчитывается по формуле 8:

$$K_{зд} = \frac{ЗС}{СК} \quad (8)$$

Коэффициент инвестирования – данный коэффициент показывает долю собственных средств в производственные инвестиции в внеоборотные активы (рекомендуемое значение коэффициента:  $\geq 1$ ) и рассчитывается по формуле 9:

$$K_{и} = \frac{СК}{ВА}, \text{ где} \quad (9)$$

ВА – внеоборотные активы.

В сегодняшних экономических условиях компании испытывают проблемы с платежеспособностью, поскольку продажи снижаются, а предприятия закрыты из-за пандемии. У большинства компаний возникают проблемы с уменьшением чистой прибыли. Поскольку пассивы и долговые

обязательства существенно не меняются, коэффициенты платежеспособности повсеместно снижаются во многих отраслях.

Чтобы решить проблемы с ликвидностью или платежеспособностью, компании должны иметь план повышения своей прибыльности, который может включать такие действия, как сокращение расходов, сокращение штата или изменение операционной среды.

Чтобы устранить проблемы с ликвидностью, нужно посмотреть, ускоряет ли компания монетизацию текущих активов помимо наличных денег или ведет переговоры о краткосрочных обязательствах, чтобы получить лучшие условия от своих кредиторов, чтобы платить им дольше.

Если компания понимает, что у нее проблемы с ликвидностью, она может предпринять определенные действия. Эксперты отмечают, что решения включают продажу товарно-материальных запасов по сниженной цене для быстрого получения наличных, поиск краткосрочного финансирования или реструктуризацию долга для решения проблем с платежеспособностью.

Отметим также, что «Общая ликвидность: характеризует способность предприятия покрыть все обязательства и продолжить свою деятельность. Данный коэффициент рассчитывается как отношение всех активов организации к ее обязательствам. Удовлетворительным состоянием считается, когда активы организации в два раза превышают ее обязательства.

Срочная ликвидность: показывает способность предприятия мгновенно расплатиться по всем текущим обязательствам и рассчитывается как отношение высоколиквидных активов (денег) к краткосрочным обязательствам.

Ликвидность при мобилизации средств является одним из наиболее интересных с точки зрения анализа, поскольку позволяет учесть мгновенную стоимость всех активов организации при ситуации, когда ей нужно расплатиться по всем обязательствам» [2].

«Ликвидность при мобилизации запасов: характеризует степень

зависимости платежеспособности предприятия от запасов при мобилизации средств от их конверсии в деньги для покрытия краткосрочных обязательств.

Кроме того, при оценке активов учитывается доля ликвидных и неликвидных активов предприятия.

Анализируя ликвидность баланса предприятия, сопоставляют состояние пассивов с состоянием активов; это дает возможность оценить, в какой степени предприятие готово к погашению своих долгов» [5].

«Поскольку одни виды активов обращаются в деньги быстрее, другие - медленнее, необходимо группировать активы предприятия по степени их ликвидности, т.е. по возможности обращения в денежные средства.

К наиболее ликвидным активам относятся сами денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги. Следом за ними идут быстрореализуемые активы - депозиты и дебиторская задолженность.

Более длительного времени требует реализация готовой продукции, запасов сырья, материалов и полуфабрикатов, которые относятся к медленно реализуемым активам» [5].

Анализ платежеспособности играет роль достаточно действенного метода прогнозирования, строящегося на исследовании сведений, формирующих бухгалтерскую отчетность. Он базируется, прежде всего, на изучении показателей платёжеспособности и ликвидности. Об уровне платежеспособности конкретной компании говорит то, есть ли в ее распоряжении достаточное количество средств и свойственны ли ей кредиты и займы, платежи по которым вышли за пределы установленных сроков.

Подводя итог первого раздела можно сказать, что анализ ликвидности и платежеспособности организации позволяет определять причины возникновения финансовых трудностей и определять пути их разрешения.

## **2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Кореана»**

Общество с ограниченной ответственностью «Кореана» создано и зарегистрировано 21.02.2014г.

Целью создания данного ООО «Кореана», согласно Устава, как и у многих организаций, для извлечения прибыли. Компания Кореана предлагает запчасти для корейских автомобилей Hyundai, KIA, Daewoo, Ssang Yong и Chevrolet.

Организация имеет круглую печать, на ней прописана главная информация о фирме - ИНН, полное фирменное наименование на русском языке, согласно выписки из ЕГРЮЛ, местонахождение.

ООО «Кореана» осуществляет все виды внешне экономической деятельности в установленном законодательством порядке.

Главными факторами риска деятельности организации являются:

- высокая конкуренция на рынке в лице иностранных производителей автомобильных запчастей;
- отсутствие собственного производства товара;
- недостаток отдела по продажам дистанционного обслуживания;
- нехватка разнообразия товара.

Оптовая торговля нацелена на получение прибыли не за счёт высоких наценок, а за счёт больших объёмов продаж.

Основная задача, которая обязана решаться в первую очередь при правильном управлении предприятием заключается в реализации товара, путем своевременного анализа и контроля остатков на складе, заинтересованность должна направляться на партии, которые находятся в избытке.

По данным бухгалтерской отчетности (приложения А-В) в приложении Г представлена таблица с расчетом основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 1.

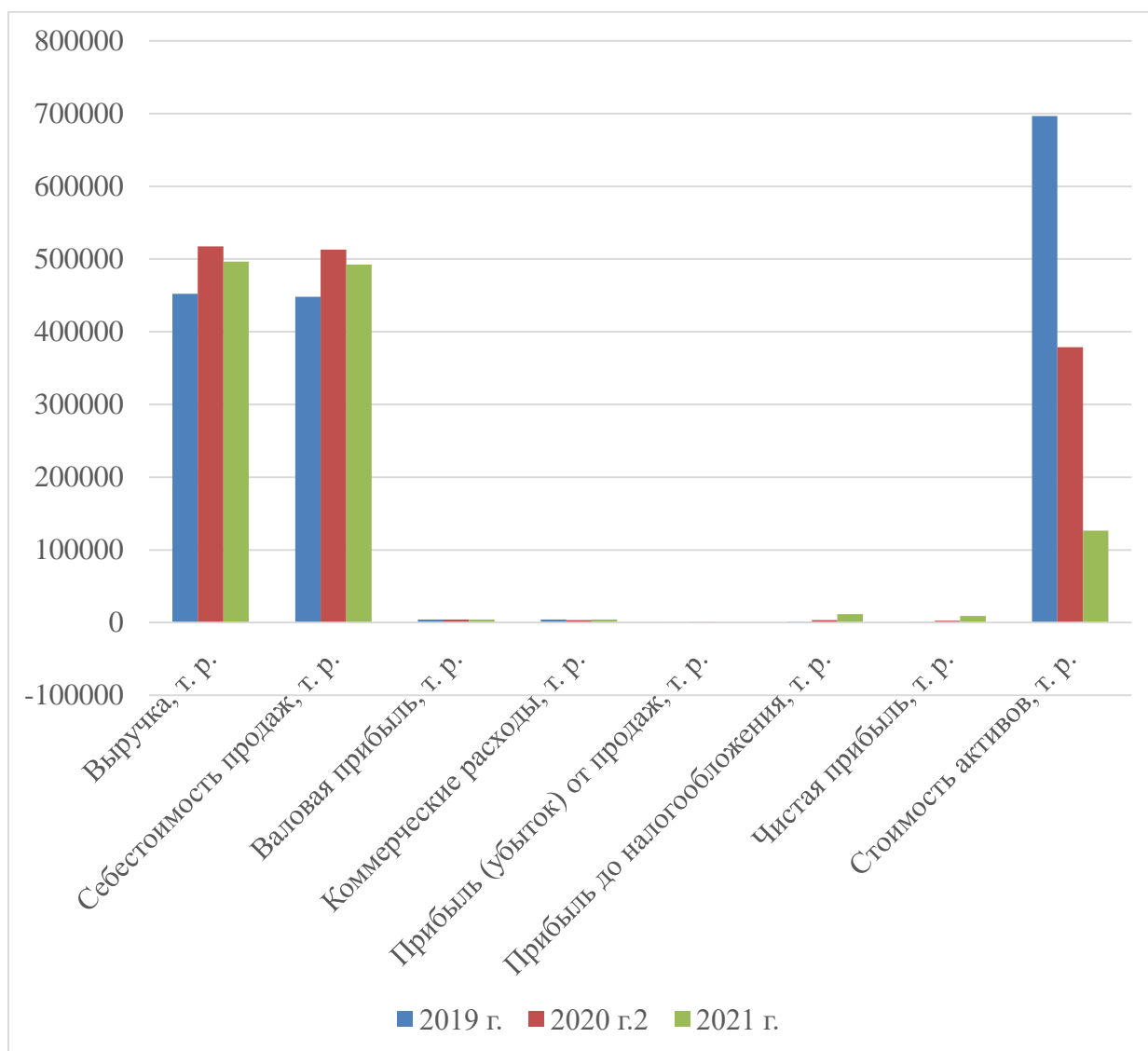


Рисунок 1 – Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

По результатам проведенного анализа видно, что выручка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 14,44%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 4,00%. Это связано со снижением продаж. Себестоимость

продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 3,99%.

Валовая прибыль увеличилась в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 6,57%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 4,12%. За 2021 г. предприятие получало убыток от продаж в размере 27 т.р.

В ООО «Кореана» прибыль до налогообложения в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 126,04%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 237,21%. Это произошло за счет прочих доходов. Чистая прибыль в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 214,46%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 236,06%.

Рентабельность продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 0,06%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 0,22%, что является негативной динамикой.

## **2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана»**

Показатели платежеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Анализ ликвидности и платежеспособности осуществляется с использованием абсолютных и относительных показателей. Для проведения

анализа абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности сгруппируем активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их погашения ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
A1	12829	7	7
A2	683755	378830	126589
A3	0	0	0
A4	0	0	0
П1	27677	27170	532
П2	186570	220600	9108
П3	377492	23480	0
П4	104845	107587	116957

Проведенный анализ показал, что организация не имеет медленнореализуемых (A3) и труднореализуемых активов (A4), что не дает возможность своевременно погашать долгосрочные обязательства.

Такая ситуация требует поиска дополнительных мероприятий для оптимизации структуры активов.

Проведенный анализ показал, что в организации срочные обязательства (П1) и краткосрочные обязательства имеют динамику к снижению. В 2021 г. долгосрочные обязательства отсутствуют, а постоянные пассивы растут.

Для признания баланса абсолютно ликвидным, необходимо, чтобы выполнялись следующие условия:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Путем сопоставления отдельных групп активов и пассивов установим степень ликвидности баланса ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. и отразим в



таблице 2.

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Условия абсолютной ликвидности	Динамика излишков (недостатков)		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
$A1 \geq П1$	-14848	-27163	-525
$A2 \geq П2$	497185	158230	117481
$A3 \geq П3$	-377492	-23480	0
$A4 \leq П4$	104845	107587	116957

В ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. не выполняется условие  $A1 \geq П1$ , что свидетельствует о недостатке покрытия высоколиквидными активами срочных обязательств. При этом, платежный недостаток в 2021 г. составлял 525 т.р.

Второе условие  $A2 \geq П2$  выполняется, что свидетельствует о превышении быстро реализуемых активов над краткосрочными обязательствами.

Третье условие  $A3 \geq П3$  в 2019-2020 гг. не выполняется. А в 2021 г. данное условие было выполнено.

В ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. четвертое условие было выполнено, поскольку в организации нет внеоборотных активов. Выполнение данного условия свидетельствует о достаточности величины собственного капитала и резервов.

По результатам проведенного анализа баланс ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. признан неликвидным.

Для углубленного анализа ликвидности и платежеспособности необходимо рассчитать относительные показатели их характеризующие.

В таблице 3 проведем анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Таблица 3 – Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Показатель	Норма	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
					2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1-0,2	0,06	0,00003	0,001	-0,06	-0,001
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1,0	3,24	1,53	13,01	-0,06	-0,001
Коэффициент текущей ликвидности	2	3,24	1,53	13,01	-4,77	-14,54
Коэффициент платежеспособности	0,5-0,7	0,18	0,39	0,99	-0,57	-1,38

В организации в рассматриваемые периоды 2019-2021 гг. коэффициент абсолютной ликвидности не достигает норматива. Это свидетельствует о том, что наиболее ликвидные активы не покрывают срочные обязательства.

Необходимо отметить, что в 2019-2021 гг. в ООО «Кореана» коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы. Это свидетельствует о возможности покрытия срочных обязательств быстрореализуемыми активами.

В 2019-2021 гг. в ООО «Кореана» коэффициент текущей ликвидности не достигает нормы.

В ООО «Кореана» коэффициент платежеспособности в динамике увеличивается, что является положительным фактором. В 2021 г. он превысил норму и составил 0,99 пункта.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Кореана» и оценка их экономической эффективности**

#### **3.1 Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Кореана»**

В условиях нынешней экономики страны предприятиям приходится очень внимательно и точно контролировать финансовое состояние организации.

В современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом.

Предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Проведенный анализ показал, что в 2021 г. в ООО «Кореана» баланс не является абсолютно ликвидным. Более того, коэффициент абсолютной ликвидности не достигает нормативного значения, что сигнализирует о возможных трудностях в погашении срочных обязательств за счет высоколиквидных активов.

На показатели ликвидности существенно влияет дебиторская и кредиторская задолженность организации.

В приложении Д (таблица Д.1) представлен расчет динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Из рассчитанных данных видно, что несмотря на то, что дебиторская задолженность в динамике снижается. Ее величина является достаточно высокой по сравнению с кредиторской задолженностью. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. дебиторская задолженность сократилась на 252241 т.р. и к концу 2021 г. составила 126589 т.р. Кредиторская задолженность также в динамике снижается. Наибольшее сокращение данного показателя было в 2021 г.

Динамику дебиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. представим на рисунке 2.

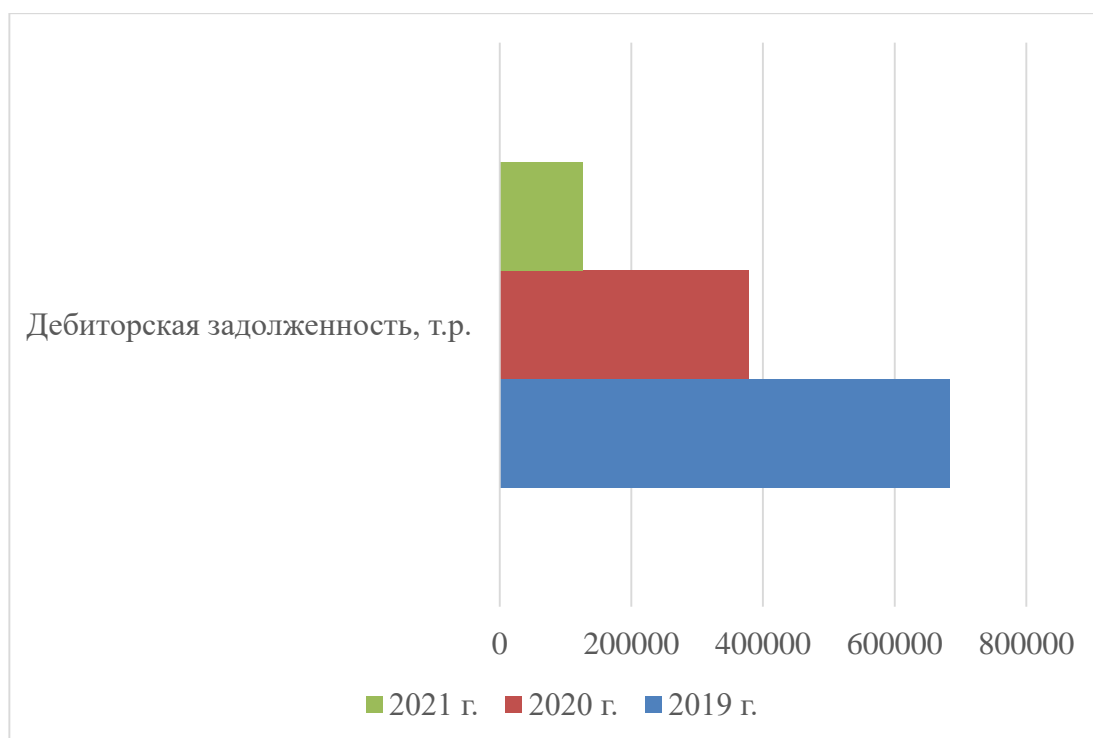


Рисунок 2 – Динамика дебиторской задолженности

Динамику кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. представим на рисунке 3.

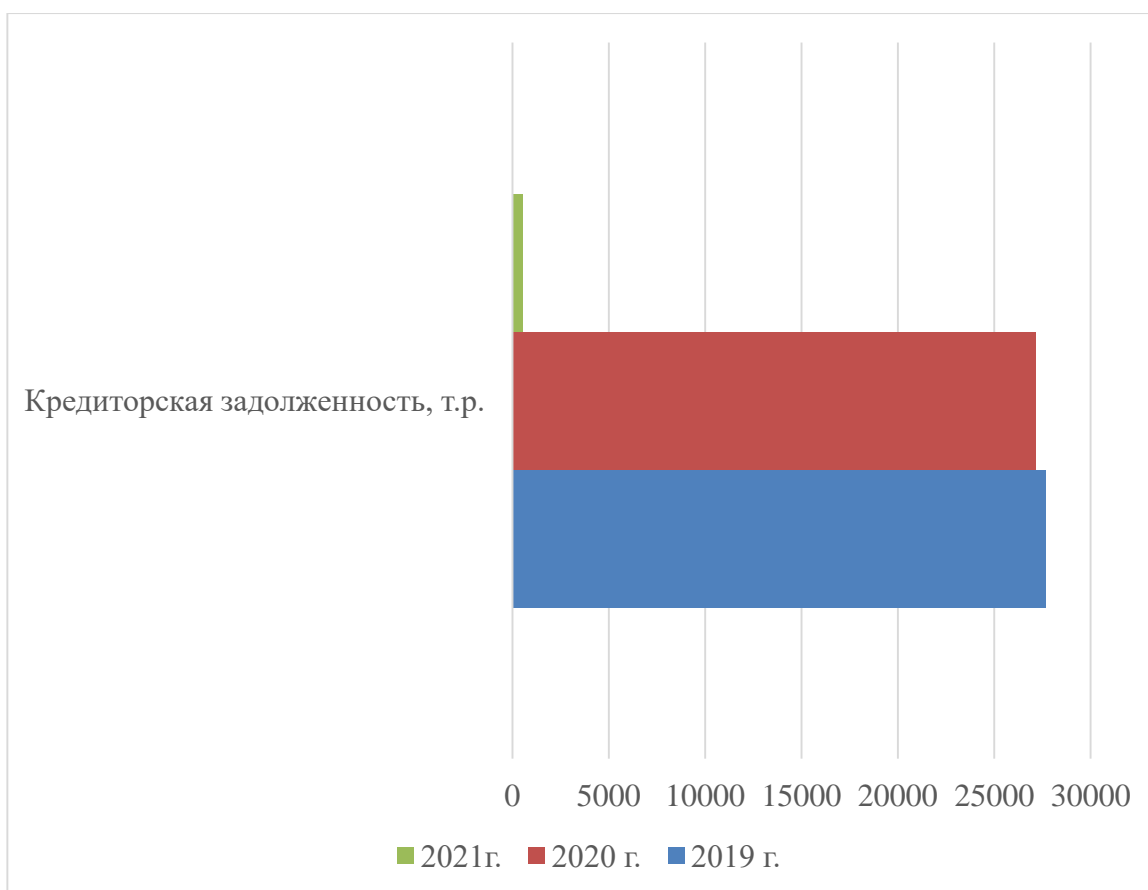


Рисунок 3 – Динамика кредиторской задолженности

В процессе анализа ликвидности и платежеспособности организации существенное значение имеет расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Расчеты коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. представлен в приложении Д (таблица Д.2).

Отразим динамику коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. на рисунке 4.

Проведенный анализ показал, что в рассматриваемые периоды коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности превышает нормативное значение, которое должно быть равно 1. Наибольшее превышение дебиторской задолженности над кредиторской выявлено в 2021 г.

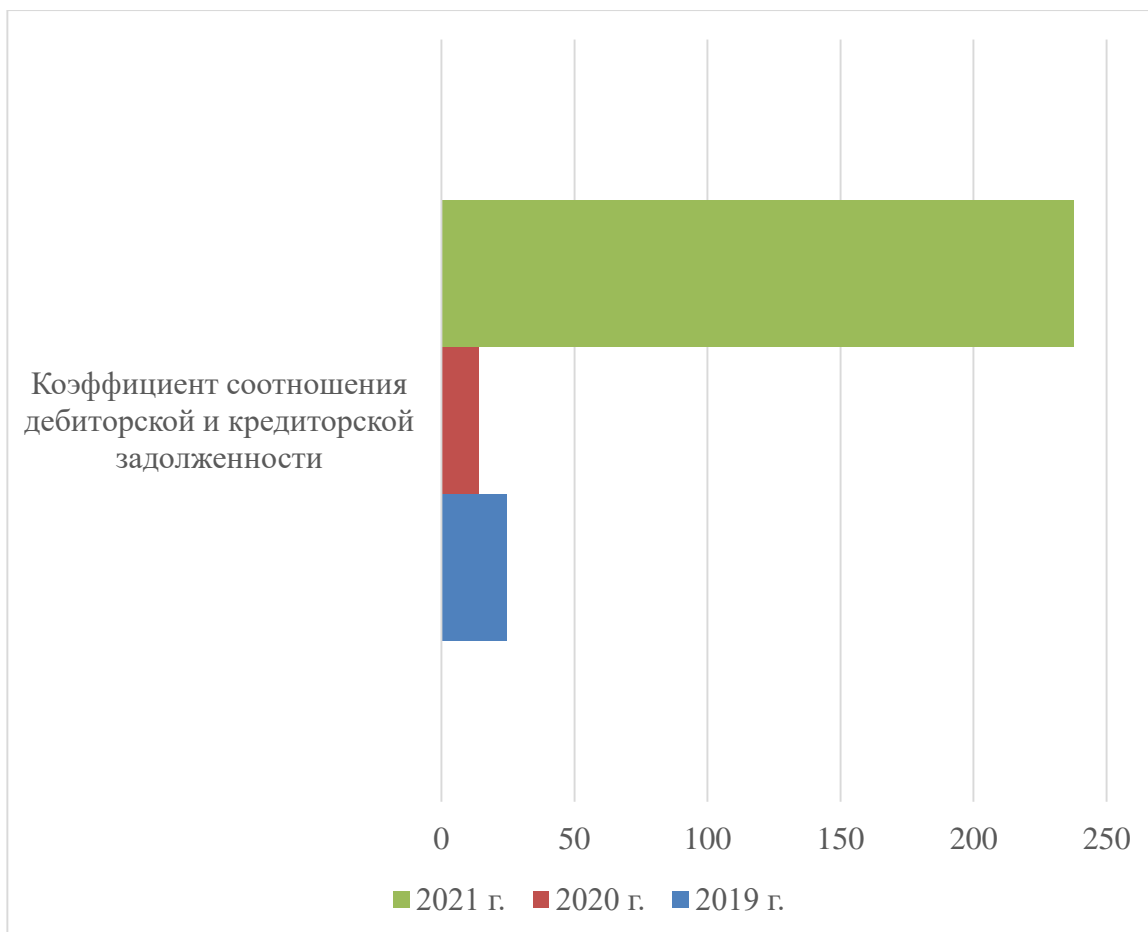


Рисунок 4 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

Таким образом, видно, что в ООО «Кореана» не ведется работа с дебиторской задолженностью. Возникают риски возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

Проведенный анализ показал, что в 2021 г. в ООО «Кореана» абсолютно ликвидные активы не покрывают срочные обязательства. В 2021 г. В составе краткосрочных обязательств наибольшую долю занимают заемные средства, составившие 9108 т.р.

Проведенное исследование выявило диспропорции в балансе ООО «Кореана», требующие разработки рекомендаций по повышению ликвидности и платежеспособности.

В приложении Е отражены мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана».

К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

В рамках третьего мероприятия следует денежные средства в размере 500 т.р., полученные от факторинговой сделки, направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения.

Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность.

Предложенные мероприятия будут способствовать повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана»

### **3.2 Расчет экономической эффективности от внедрения предложенных мероприятий**

Повторим, что в условиях нынешней экономики страны предприятиям приходится очень внимательно и точно контролировать финансовое состояние организации.

В современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть

готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом.

Предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

На основании проведенного анализа были выявлены основные направления повышения ликвидности и платежеспособности организации:

- применение факторинга;
- увеличение доли наиболее ликвидных активов;
- уменьшение суммы кредиторской задолженности и краткосрочных заемных средств;
- увеличение краткосрочных финансовых вложений;
- оптимизация работы с дебиторской задолженностью путем закрепления ответственности за бухгалтером по ее контролю.

Определим прогнозные финансовые показатели ООО «Кореана» после реализации предложенных мероприятий в таблице 4.

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий сократятся:

- дебиторская задолженность на 50636 т.р.;
- оборотные активы на 9493 т.р.;
- краткосрочные заемные средства на 9000 т.р.;
- кредиторская задолженность на 500 т.р.;
- краткосрочные обязательства на 9500 т.р.



Таблица 4 – Прогнозные финансовые показатели ООО «Кореана» после реализации предложенных мероприятий

Показатель, т.р.	2021 г.	Прогноз	Отклонение, (+,-)
Дебиторская задолженность	126589	75953	-50636
Денежные средства	7	7	0
Краткосрочные финансовые вложения	0	41136	41136
Оборотные активы	126589	117096	-9493
Краткосрочные заемные средства	9108	108	-9000
Кредиторская задолженность	532	32	-500
Краткосрочные обязательства	9733	233	-9500

Предложенные мероприятия позволят увеличить краткосрочные финансовые вложения на 41136 т.р.

Наглядно отобразим динамику финансовых показателей ООО «Кореана» после реализации предложенных мероприятий на рисунке 5.

На основании полученных прогнозных финансовых данных ООО «Кореана» рассчитаем показатели ликвидности и платежеспособности в таблице 5.

Таблица 5 – Эффект от предложенных мероприятий

Показатель	Норма	2021 г.	Прогноз	Отклонение, (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1-0,2	0,001	176,579	176,578
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1,0	13,01	502,56	489,55
Коэффициент текущей ликвидности	2	13,01	502,56	489,55
Коэффициент платежеспособности	0,5-0,7	0,99	440,99	440

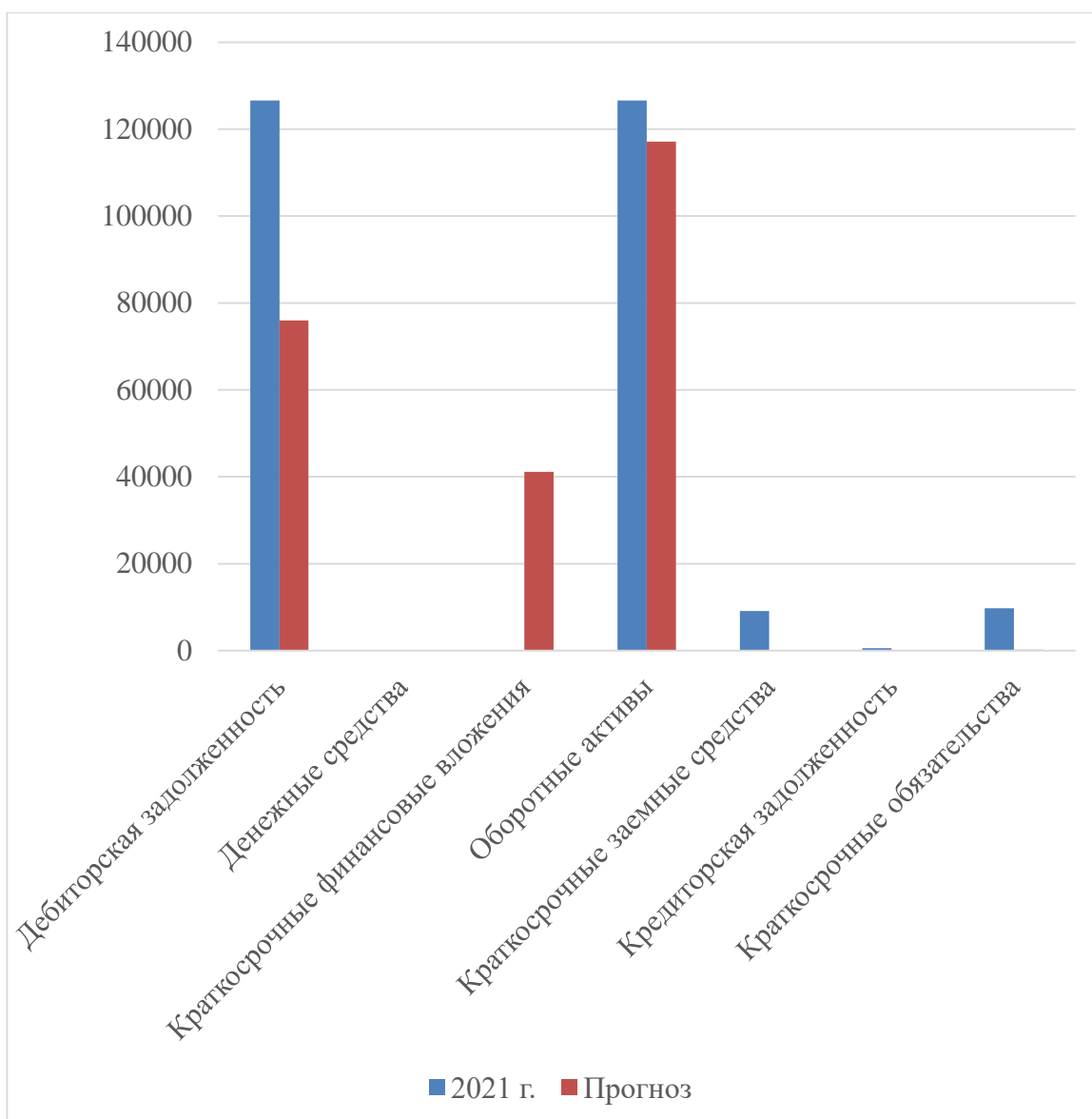


Рисунок 5 – Динамика финансовых показателей ООО «Кореана» после реализации предложенных мероприятий, т.р.

Графически динамику показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана» отразим после реализации предложенных мероприятий на рисунке 6.

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения всех предложенных мероприятий все показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся и превысят норматив, что подтверждает их эффективность.

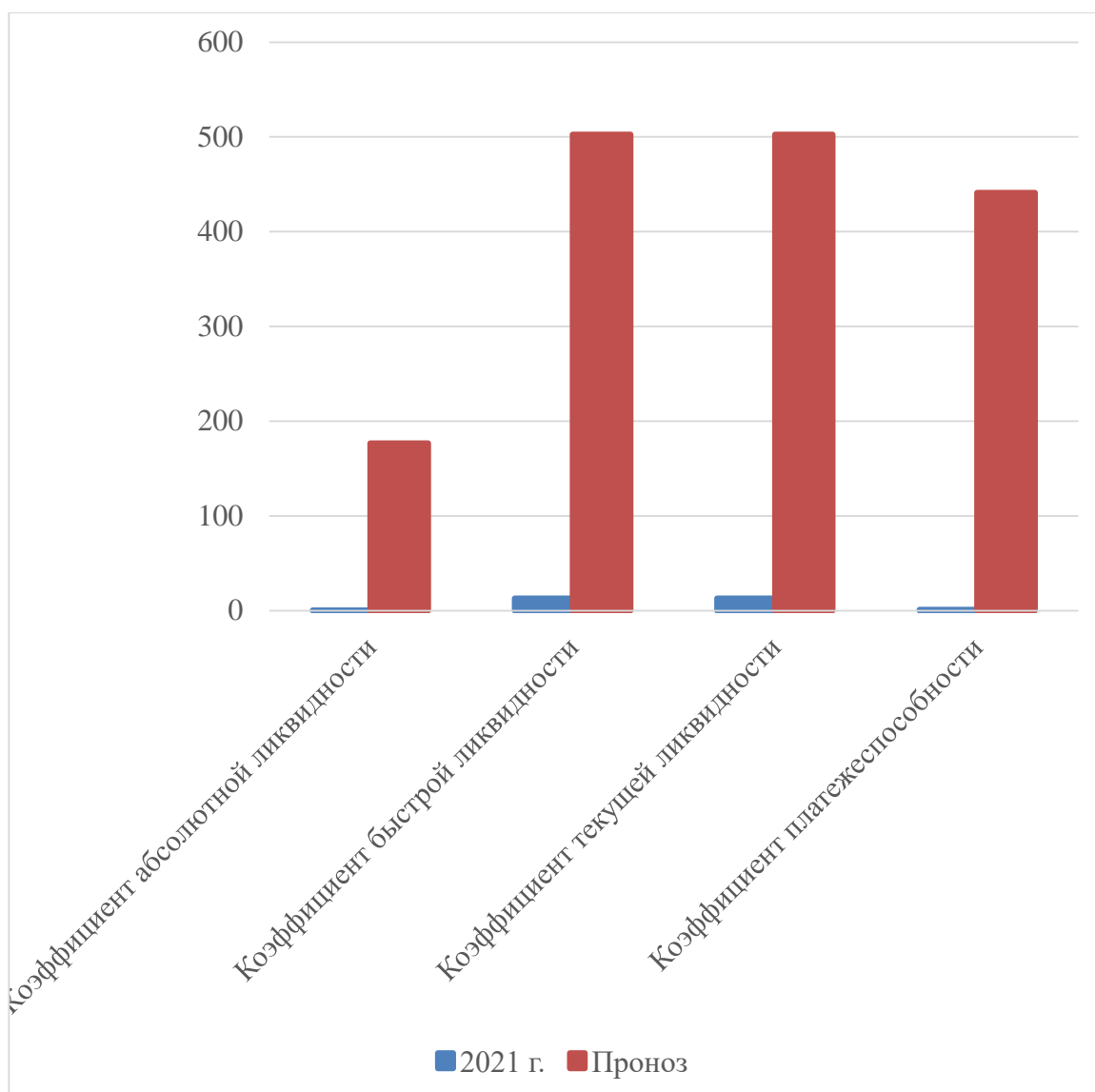


Рисунок 6 – Динамика показателей ликвидности и платежеспособности после реализации предложенных мероприятий

Итак, в современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом.

## Заключение

Показатели платежеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Для определения ликвидности используются значения, представленные в бухгалтерском балансе предприятия. Ликвидностью бухгалтерского баланса называют степень покрытия активами предприятия обязательств. Срок погашения обязательств должен соответствовать сроку превращения активов в денежные средства.

Итак, предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться.

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов.

Можно сказать, что под ликвидностью допустимо подразумевать возможность предприятия в случае наступления определенных обстоятельств преобразовать любой из имеющихся у себя активов в денежные средства [16, с. 103].

Время, которое требуется для подобного преобразования (трансформации), влияет на степень ликвидности. Такое воздействие выглядит так: насколько меньше времени израсходовано на данный процесс, настолько выше ликвидность компании [12].

Под платёжеспособностью подразумевается обеспечение компании денежными средствами, эквивалентами, в том объеме, которого будет достаточно во время выполнения расчётов по кредиторским задолженностям, которые нуждаются в оперативном закрытии [7], [8], [9], [10].

Прежде чем приступить к каким-либо инвестициям, важно определить, может ли компания поддерживать свою ликвидность и оставаться платёжеспособной с течением времени. Показатели ликвидности и платёжеспособности работают вместе, но их не следует использовать взаимозаменяемо, поскольку их понятия совершенно разные.

Показатели платёжеспособности и ликвидности являются важными инструментами в определении финансового благополучия бизнеса, что в конечном итоге приводит к финансовой стратегии компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе [13].

Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года [14].

Платёжеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платёжеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов [15].

Эти коэффициенты следует использовать для понимания отношений между долгом, активами и прибылью. Вот руководство по пониманию этих показателей и тому, как они используются для оценки финансовой стабильности компании [16]:

Интерпретация коэффициентов ликвидности и платёжеспособности.

Проведение сравнений между аналогичными предприятиями.

Понимание того, как компании реагируют на проблемы ликвидности и платежеспособности [18].

В современном мире, находясь в условиях постоянного изменения экономики, предприятиям необходимо постоянно контролировать финансовое состояние организации. Предприятие должно постоянно быть готовым к расчету по своим обязательствам. Поэтому, большую роль отдают анализу ликвидности и платежеспособности организации. Их определения тесно взаимосвязаны друг с другом [20].

В литературе существует несколько определений ликвидности. Объединим основные моменты и дадим собственное определение. Ликвидность — это способность компании погасить свои краткосрочные долговые обязательства, и ее коэффициенты измеряют ее способность сделать это по мере наступления сроков погашения счетов, обычно в течение года [21].

Предприятие считается ликвидным в случае, когда стоимость имущества и денежные средства превышают обязательства организации. В случае финансовых проблем, такое предприятие сможет как можно быстрее расплатиться по обязательствам и не обанкротиться [22].

Платежеспособность связана с долгосрочным финансовым положением компании. Показатели платежеспособности — это тесты, предназначенные для изучения компании с точки зрения ее отношения к уровню долгосрочной задолженности ее конкурентов [23].

Одной из проблем экономической практики является четкое разграничение двух понятий — «ликвидность» и «платежеспособность». В случае низких показателей ликвидности и платежеспособности предприятия, возможно его банкротство. Поэтому, организации необходимо своевременно проводить анализ ликвидности и платежеспособности [24].

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации.

Ликвидность предприятия представляет собой наличие у него достаточного количества ликвидных средств, таких как быстро реализуемые оборотные средства, денежные средства на банковских счетах и непосредственно наличные деньги [25].

Под платёжеспособностью подразумевается обеспечение компании денежными средствами, эквивалентами, в том объеме, которого будет достаточно во время выполнения расчётов по кредиторским задолженностям, которые нуждаются в оперативном закрытии [26].

Необходимо понимать, что термины «платёжеспособность» и «ликвидность» являются достаточно близкими по своему значению, но нельзя сказать, что они выступают тождественными и взаимозаменяемыми. Основным условием платёжеспособности организации можно выделить наличие у нее достаточного объёма ликвидных активов, общее количество которых способно перекрыть размер обязательств этого предприятия [27].

Основным источником информации для анализа платежеспособности и ликвидности является бухгалтерская отчетность организации [28].

Анализ платёжеспособности основывается, в первую очередь, на изучении показателей платёжеспособности и ликвидности. Выполняются коэффициентный анализ и анализ ликвидности баланса. Состояние ликвидности баланса устанавливает сравнение статей активов, упорядоченных с точки зрения ликвидности, и пассивов, упорядоченных с точки зрения сроков оплаты.

Проведенный анализ показал, что организация не имеет медленно реализуемых и трудно реализуемых активов, что не дает возможность своевременно погашать долгосрочные обязательства. Такая ситуация требует поиска дополнительных мероприятий для оптимизации структуры активов. В организации срочные обязательства и краткосрочные обязательства имеют динамику к снижению. В 2021 г. долгосрочные обязательства отсутствуют, а постоянные пассивы растут [29].

В ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. не выполняется первое условие

ликвидности баланса, что свидетельствует о недостатке покрытия высоколиквидными активами срочных обязательств. При этом, платежный недостаток в 2021 г. составлял 525 т.р.

Второе условие ликвидности баланса выполняется, что свидетельствует о превышении быстро реализуемых активов над краткосрочными обязательствами [30].

Третье условие ликвидности баланса в 2019-2020 гг. не выполняется. А в 2021 г. данное условие было выполнено.

В ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. четвертое условие ликвидности баланса было выполнено, поскольку в организации нет внеоборотных активов. Выполнение данного условия свидетельствует о достаточности величины собственного капитала и резервов [32].

По результатам проведенного анализа баланс ООО «Кореана» за 2019-2021 гг. признан неликвидным [31].

Для углубленного анализа ликвидности и платежеспособности рассчитаны относительные показатели их характеризующие.

В организации в рассматриваемые периоды 2019-2021 гг. коэффициент абсолютной ликвидности не достигает норматива. Это свидетельствует о том, что наиболее ликвидные активы не покрывают срочные обязательства.

Необходимо отметить, что в 2019-2021 гг. в ООО «Кореана» коэффициент быстрой ликвидности находится в пределах нормы. Это свидетельствует о возможности покрытия срочных обязательств быстрореализуемыми активами. В 2019-2021 гг. в ООО «Кореана» коэффициент текущей ликвидности не достигает нормы. В организации коэффициент платежеспособности в динамике увеличивается, что является положительным фактором. В 2021 г. он превысил норму и составил 0,99 пункта [33].

В третьем разделе работы разработаны мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности в ООО «Кореана» [34].

Проведенный анализ показал, что в 2021 г. в ООО «Кореана» баланс не



является абсолютно ликвидным. Более того, коэффициент абсолютной ликвидности не достигает нормативного значения, что сигнализирует о возможных трудностях в погашении срочных обязательств за счет высоколиквидных активов [35].

На показатели ликвидности существенно влияет дебиторская и кредиторская задолженность организации. Дебиторская задолженность в динамике снижается. Ее величина является достаточно высокой по сравнению с кредиторской задолженностью. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. дебиторская задолженность сократилась на 252241 т.р. и к концу 2021 г. составила 126589 т.р. Кредиторская задолженность также в динамике снижается. Наибольшее сокращение данного показателя было в 2021 г.

В ООО «Кореана» не ведется работа с дебиторской задолженностью. Возникают риски возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

На основании проведенного исследования предложены мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана».

К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения.

Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность.

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий сократятся:

- дебиторская задолженность на 50636 т.р.;
- оборотные активы на 9493 т.р.;
- краткосрочные заемные средства на 9000 т.р.;
- кредиторская задолженность на 500 т.р.;
- краткосрочные обязательства на 9500 т.р.

Предложенные мероприятия позволят увеличить краткосрочные финансовые вложения на 41136 т.р.

Анализ показал, что в результате внедрения всех предложенных мероприятий все показатели ликвидности и платежеспособности увеличатся и превысят норматив, что подтверждает их эффективность.

## Список используемых источников

1. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров. М.: ИНФРА–М, 2016. 178 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 292 с.
4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечая И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
5. Андреева О.М. Формально-логический метод к определению финансовых результатов / О.М. Андреева // Журнал «Бухгалтерский учет». 2017. №8. С. 107-111.
6. Астежева, М.М., Краснюк, Л.В. Особенности комплексного анализа финансовой отчетности // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 22-24.
7. Ахновская И.А. Антикризисное управление предприятием в условиях нестабильной экономической среды // Молодой ученый. 2015. № 2–6 (17). С. 914–918.
8. Барышникова Н. С. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Н. С. Барышникова, В. Г. Артеменко. - Санкт-Петербург : Проспект Науки, 2017. 320 с.
9. Болтырева А.С., Шikuнова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией // Международный журнал «Символ науки». 2016. №3-1. С. 31-35.
10. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие /О.А. Братухина. – 3-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. 238 с.

11. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.01.2022).
13. Гребнев Г.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.Д. Гребнев. Оренбург: ОГУ, 2017. 302 с.
14. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.
15. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Ю. Э. Слепухина // Страховое дело. — 2019. — № 11. — С. 18-27.
16. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / Л. В. Донцова. — Москва : Дело и сервис, 2018. — 304 с.
17. Ельфимовская М.М. Особенности классификации финансовой устойчивости организации / М.М. Ельфимовская // «Научно-практический журнал Аллея Науки» — 2018. — №11(27). — С. 4
18. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
19. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности: учебное пособие / Л.Г. Киселева. Саратов: Вузовское образование, 2017. 99 с.
20. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.
21. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.

22. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учеб. пособие для СПО / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 135 с.
23. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина, Ек . - М.: Инфра-М, 2021. 184 с.
24. Лобова Ю.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью// Евразийский научный журнал. 2016. № 11. С.40-42.
25. Пивень И.Г., Литвинова А.С. Управление задолженностью покупателей и заказчиков в современных условиях/ И.Г. Пивень, А.С. Литвинова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3. С. 21-23
26. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. М.: Дашков и К, 2020. 252 с.
27. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (в ред. от 20.04.2021) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
28. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 31.07.2020 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
29. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.
30. Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса / Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103-111.
31. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
32. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm

[Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 19.01.2022).

33. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.

34. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.

35. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Southern College P-b. 2015. 832 p.

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ООО «Кореана»

Таблица А.1. – Бухгалтерский баланс  
**Бухгалтерский баланс**  
**на 31 декабря 20 21 г.**

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация _____ ООО «Кореана»			0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика _____			31	12
Вид экономической деятельности _____			20	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная				
Единица измерения: тыс. руб.			384	

Пояснения <sub>1</sub>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31 На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	-	-	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	126589	378830	683755
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	7	7	12829
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	126596	378837	696584
	<b>БАЛАНС</b>	126596	378837	696584

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>	20 <u>19</u> г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( - ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	116853	107487	104701
	Итого по разделу III	116864	107498	104711
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	-	23480	377492
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	23480	377492
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	9108	220600	186570
	Кредиторская задолженность	532	27170	27677
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	93	89	134
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	9733	247859	214381
	<b>БАЛАНС</b>	126596	378837	696584

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

Примечания

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

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

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

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



## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «Кореана» за 2021 г.

Таблица Б.1. – Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах за <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		Коды		
		0710002		
		31	12	21
Организация	ООО «Кореана»	Форма по ОКУД		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)		
Вид экономической деятельности		по ОКПО		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/частная	ИНН		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД 2		
		по ОКФС/ОКФС		
		по ОКЕИ		
		384		
Пояснения <sub>1</sub>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г. <sup>4</sup>	
	Выручка <sup>5</sup>	496607	517277	
	Себестоимость продаж	( 492375 )	( 512863 )	
	Валовая прибыль (убыток)	4232	4414	
	Коммерческие расходы	( 4259 )	( 3319 )	
	Управленческие расходы	( - )	( - )	
	Прибыль (убыток) от продаж	(27)	1095	
	Доходы от участия в других организациях	-	-	
	Проценты к получению	90	75	
	Проценты к уплате	( - )	( - )	
	Прочие доходы	12108	2513	
	Прочие расходы	( 463 )	( 211 )	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	11708	3472	
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	(2342)	(685)	
	отложенный налог на прибыль	-	-	
	Прочее	-	-	
	Чистая прибыль (убыток)	9366	2787	

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 20 г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Кореана» за 2020 г.

Таблица В.1. – Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах за <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г.		Коды		
		0710002		
		31	12	20
Организация	ООО «Кореана»	Форма по ОКУД		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)		
Вид экономической деятельности		по ОКПО		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/частная	ИНН		
		по ОКВЭД 2		
		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		
		384		
Пояснения <sub>1</sub>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>20 20</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г. <sup>4</sup>	
	Выручка <sup>5</sup>	517277	452006	
	Себестоимость продаж	( 512863 )	( 447864 )	
	Валовая прибыль (убыток)	4414	4142	
	Коммерческие расходы	( 3319 )	( 3461 )	
	Управленческие расходы	( - )	( - )	
	Прибыль (убыток) от продаж	1095	681	
	Доходы от участия в других организациях	-	-	
	Проценты к получению	75	1181	
	Проценты к уплате	( - )	( - )	
	Прочие доходы	2513	23786	
	Прочие расходы	( 211 )	( 24112 )	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3472	1536	
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	(685)	(650)	
	отложенный налог на прибыль	-	-	
	Прочее	-	-	
	Чистая прибыль (убыток)	2787	886	

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

**Примечания**

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

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

## Приложение Г

### Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Кореана»

Таблица Г.1. – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2020 г./2019 г.	2021 г./2020 г.	2020 г./2019 г.	2021 г./2020 г.
Выручка, т. р.	452006	517277	496607	65271	-20670	14,44	-4,00
Себестоимость продаж, т. р.	447864	512863	492375	64999	-20488	14,51	-3,99
Валовая прибыль, т. р.	4142	4414	4232	272	-182	6,57	-4,12
Коммерческие расходы, т. р.	4142	3319	4259	-823	940	-19,87	28,32
Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	681	1095	-27	414	-1122	60,79	-102,47
Прибыль до налогообложения, т. р.	1536	3472	11708	1936	8236	126,04	237,21
Чистая прибыль, т. р.	886	2787	9366	1901	6579	214,56	236,06
Стоимость активов, т. р.	696584	378837	126596	-317747	-252241	-45,62	-66,58
Оборачиваемость активов	0,65	1,37	3,92	0,72	2,56	-	-
Рентабельность продаж, %	0,15	0,21	-0,01	0,06	-0,22	-	-

## Приложение Д

### Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица Д.1. – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
Дебиторская задолженность, т.р.	683755	378830	126589	-304925	-252241
Кредиторская задолженность, т.р.	27677	27170	532	-507	-26638

Таблица Д.2. – Анализ коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кореана» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	24,70	13,94	237,95	-10,76	224,01

## Приложение Е

### Мероприятия по совершенствованию деятельности

1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%</li></ul>
2	<ul style="list-style-type: none"><li>• Полученные средства от факторинговой сделки в размере 9000 т.р. направить на погашение краткосрочных заемных средств</li></ul>
3	<ul style="list-style-type: none"><li>• Полученные средства от факторинговой сделки в размере 500 т.р. направить на погашение кредиторской задолженности</li></ul>
4	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оставшиеся денежные средства после факторинговой в размере 41136 т.р. инвестировать в краткосрочные финансовые вложения</li></ul>
5	<ul style="list-style-type: none"><li>• Закрепить ответственность за бухгалтером по контролю за дебиторской задолженностью</li></ul>

Рисунок Е.1. - Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Кореана»