

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 платежеспособности предприятия
(на примере ООО ЧОО «Тяжмаш»)

Обучающийся

Е.П. Новикова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.Ф. Бердникова

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

Тольятти 2023

Аннотация

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что эффективность функционирования коммерческого предприятия зависит в большей степени от его финансовых потоков, от их рационального размещения, применения и источников финансирования деятельности в целом, то есть от ликвидности и платежеспособности. От того, как предприятие погашает свои текущие долги, а также какое оно имеет имущество, как оно это имущество может быстро преобразовать в деньги и сколько текущих долгов можно покрыть только за счет денег предприятия и краткосрочных вложений, то есть на сколько предприятие ликвидно и платежеспособно, зависит успех всей финансово-хозяйственной деятельности. А проведение анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого предприятия в динамике, позволит данному субъекту бизнеса разработать меры по стабилизации его финансового состояния в целом.

Цель бакалаврской работы разработка мер по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».

Объект исследования в бакалаврской работе – ООО Частная охранная организация «Тяжмаш» г. Сызрань.

Предмет исследования – показатели ликвидности и платежеспособности ООО Частная охранная организация «Тяжмаш».

Методы исследования: теоретические методы, документальный метод, горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный метод (анализ финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности) и другие методы необходимые для достижения цели.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложения.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации	6
1.1 Характеристика, сущность и виды ликвидности и платежеспособности организации	6
1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации	11
1.3 Современные направления улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации.....	19
2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».....	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш»	24
2.2 Анализ ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш».....	30
2.3 Анализ платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»	35
3 Разработка мер по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».....	40
3.1 Рекомендации по улучшения показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».....	40
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	50
Заключение	58
Список используемой литературы и используемых источников.....	61
Приложение А Факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность	65
Приложение Б Этапы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия	66
Приложение В Коэффициенты, предлагаемые авторами для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия	67
Приложение Г Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ЧОО «Тяжмаш»	69
Приложение Д Комплекс мер (стратегия) управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш».....	73
Приложение Е Описание и характеристика видов охранных услуг при расширении деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» для привлечения дополнительных финансовых ресурсов.....	74
Приложение Ж Программы повышения квалификации руководителя ООО ЧОО «Тяжмаш»	77

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что эффективность функционирования коммерческого предприятия зависит в большей степени от его финансовых потоков, от их рационального размещения, применения и источников финансирования деятельности в целом, то есть от ликвидности и платежеспособности.

От того, как предприятие погашает свои текущие долги, а также какое оно имеет имущество, как оно это имущество может быстро преобразовать в деньги и сколько текущих долгов можно покрыть только за счет денег предприятия и краткосрочных вложений, то есть на сколько предприятие ликвидно и платежеспособно, зависит успех всей финансово-хозяйственной деятельности.

А проведение анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого предприятия в динамике, позволит данному субъекту бизнеса разработать меры по стабилизации его финансового состояния в целом.

Цель бакалаврской работы разработка мер по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».

Для достижения поставленной цели в работе решались следующие задачи:

- описать характеристику, сущность и виды ликвидности и платежеспособности предприятия;
- обобщить основные методы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;
- установить современные направления улучшения показателей ликвидности и платежеспособности предприятия;
- представить общую характеристику организации и проанализировать её основные показатели финансово-хозяйственной деятельности;
- проанализировать ликвидность и платежеспособности организации;

- разработать рекомендации по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности предприятия;
- обосновать эффективность предложенных мер.

Объект исследования в бакалаврской работе – ООО Частная охранная организация «Тяжмаш» г. Сызрань.

Предмет исследования – показатели ликвидности и платежеспособности ООО Частная охранная организация «Тяжмаш».

Методы исследования: теоретические методы, документальный метод, горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный метод (анализ финансовых коэффициентов ликвидности и платежеспособности) и другие методы необходимые для достижения цели.

Теоретической базой бакалаврской работы стали труды следующих учёных-экономистов, которые занимаются исследованием ликвидности и платежеспособности субъектов бизнеса: И.Б. Акуленко, В.И. Бариленко, Т.Ю. Кудрявцева, Н.П. Любушин, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, А.М. Фридман, А.Д. Шеремет и другие. В трудах Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и ряда других авторов, представлены разнообразные методы для проведения анализа ликвидности и платежеспособности организации. В работах В.Р. Кобылецкого, И.Я. Лукасевич, А.К. Нестерова, Л.А. Чалдаевой, и ряда других специалистов, представлены меры и направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации, а также резервы повышения изучаемых показателей.

1 Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации

1.1 Характеристика, сущность и виды ликвидности и платежеспособности организации

Для определения финансового положения субъекта бизнеса используется ряд характеристик, которые наиболее полно и точно показывают состояние организации как во внутренней, так и во внешней среде. Ликвидность и платежеспособность относятся к таким характеристикам.

В финансовой литературе существует несколько подходов к определению того, что такое платежеспособность субъекта бизнеса, при этом, в ряде работ отечественных экономистов, понятие «платежеспособность» и понятие «ликвидность» часто отождествляются [5]-[13].

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2012 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», неплатежеспособным считается такое предприятие, которое «не способно в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с момента наступления даты платежа» [23].

Выделяют две концепции платежеспособности и ликвидности экономического субъекта в финансовой литературе. Так, концепция ликвидности определена тем, что финансовые активы и материальные активы экономического субъекта хозяйствования превращаются в денежные средства, а концепция платежеспособности связана с тем, что экономический субъект может погашать свои обязательства (см. рисунок 1) [27, с. 82].

Согласно подходу авторов концепций, данные концепции взаимосвязаны, так как платежеспособность предприятия устанавливается ликвидностью его активов, которые в свою очередь обеспечивают способность выплачивать долги.

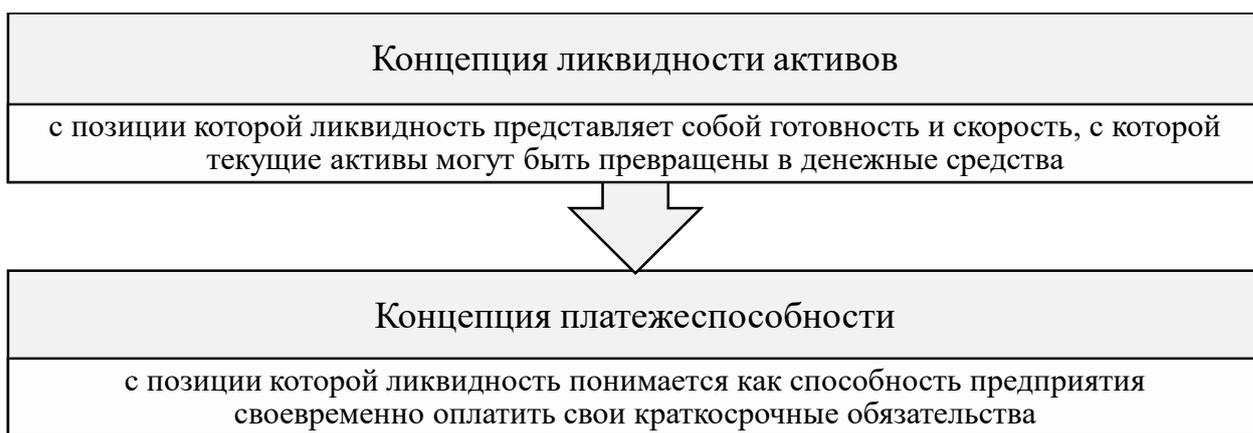


Рисунок 1 – Концепция ликвидности и платежеспособности

На рисунке 2 представлены варианты определения понятия «платежеспособность» предприятия, данное разными авторами-экономистами и финансистами.

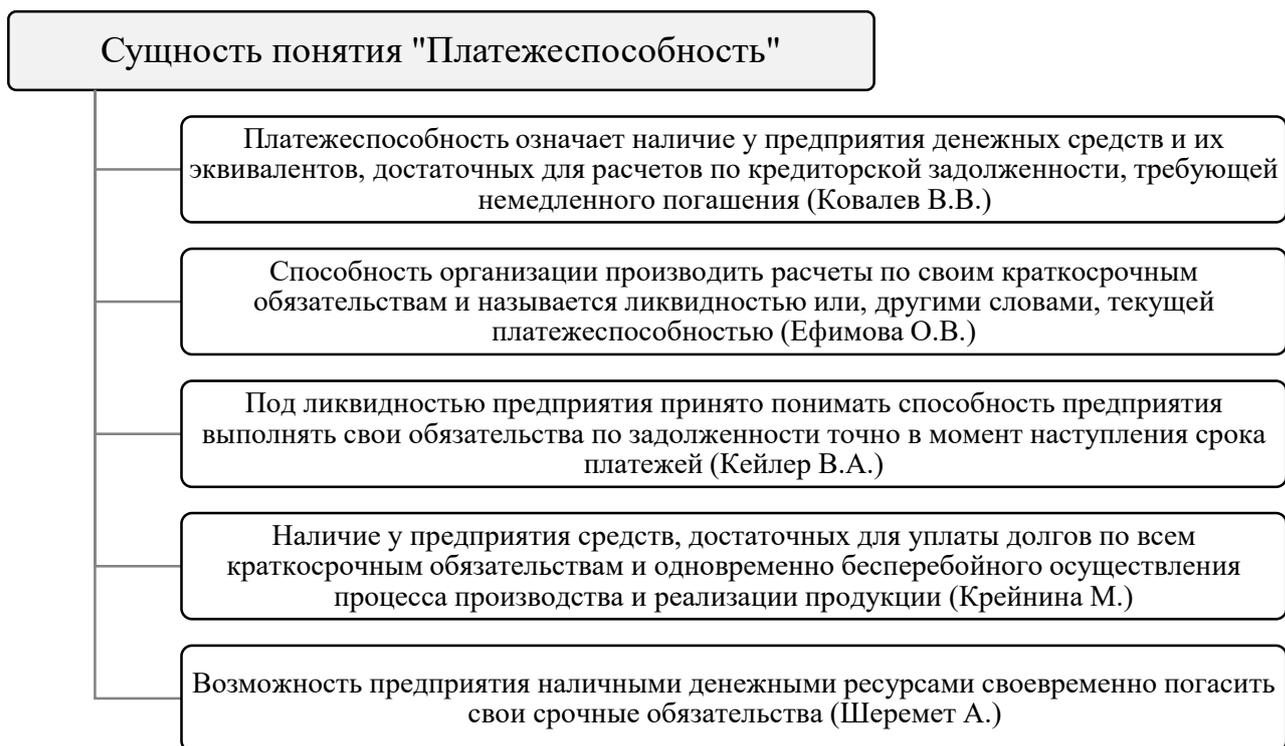


Рисунок 2 – Различные теоретические подходы к понятию «платежеспособность» [4]

На рисунке 2 приведены наиболее часто употребляемая категория «платежеспособности» для выявления финансовой стабильности организации при проведении финансового анализа.

Таким образом, можно сказать исходя из данных, представленных на рисунке 2 подходов, что организация будет являться платежеспособной при условии наличия свободных денежных ресурсов, достаточных для погашения имеющихся у неё обязательств.

В связи с тем, что многие авторы отождествляют понятие «платежеспособность» и «ликвидность», была составлена сравнительная характеристика данных понятий (см. рисунок 3).

Первая группа ученых:

- Не идентифицируют определения ликвидности и платежеспособности, рассматривают их в совокупности
- Ликвидность и платежеспособность – это способность своевременно погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных средств различного уровня ликвидности путем вычисления показателей ликвидности, которые определяют ликвидность вариантов оплаты предприятия

Вторая группа ученых:

- Разделяют понятия «ликвидность» и «платежеспособность»
- Платежеспособность – способность экономического субъекта погашать краткосрочные требования кредиторов за счет денежных средств и их эквивалентов
- Ликвидность – способность предприятием выполнять свои текущие обязательства краткосрочным активам

Рисунок 3 – Расхождение взглядов учёных на понятия «ликвидность» и «платежеспособность»

Но, кроме отличительных признаков понятия «платежеспособность» и «ликвидность», учёные-экономисты выделяют и их взаимосвязь.

Так, Т.Ю. Кудрявцева с соавторами, отражают взаимосвязь между показателями платежеспособности, ликвидности предприятия и ликвидности баланса следующим образом, как это представлено на рисунке 4 [17, с. 67].

На рисунке 5 отражена взаимосвязь среди понятий «ликвидность» и «платежеспособность», согласно видению – А.А. Канке [15, с. 228].

Как видно на рисунке 4, так и на рисунке 5, ликвидность организации вытекает из платежеспособности данной организации, а далее уже составляющие ликвидности.



Рисунок 4 – Показатели ликвидности и платежеспособности организации и их взаимосвязь [17]



Рисунок 5 – Показатели ликвидности и платежеспособности организации и их взаимосвязь согласно суждению А.А. Канке [15]

Одни авторы разделяют ликвидность на текущую (которая показывает, может ли предприятие погасить текущие долги за счет оборотных активов, например, продукции, товаров и т.д.), быструю (которая показывает, насколько быстро имеющееся у предприятия имущество можно преобразовать в деньги) и абсолютную (которая показывает, сколько текущих долгов можно покрыть только за счет денег компании и краткосрочных вложений) [10].

Другие авторы, ликвидность предприятия подразделяют на такие виды как: абсолютная, нормальная, нарушенная ликвидность и кризисное состояние [13].

В свою очередь, в экономической литературе, выделяют следующие виды платежеспособности предприятия: первый вид – «это платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени, т.е. текущая платежеспособность; второй вид – это платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, т.е. перспективная платежеспособность» [7, с. 85].

Экономисты-практики выделяют также краткосрочную и долгосрочную платежеспособность [28].

Г.Б. Поляк отмечает, что «на платежеспособность и ликвидность предприятия влияют следующие факторы: количество ликвидных активов; остатки на счетах; объем краткосрочных вложений; наличие уставного фонда и собственного капитала; уровень диверсифицированности вложений; система управления предприятием; репутация компании, которую определяют СМИ, клиенты и эксперты» [32, с. 321].

Е.В. Бережная с соавторами указывает, что «на формирование платежеспособности предприятия влияет множество факторов, которые можно классифицировать на внешние и внутренние» (рисунок А.1, А.2 Приложение А) [6, с. 187].

Той же позиции, что и вышеуказанный автор придерживается – О.А. Александров, данный автор также выделяет две группы факторов, определяющие платежеспособность субъекта бизнеса (рисунок А.1, А.2 Приложение А) [2, с. 29].

Таким образом, анализирую факторы, которые выделяют О.А. Александров и Е.В. Бережная, определяя платежеспособность предприятия, можно сделать выводы, что данные факторы различны.

При этом, О.А. Александров отмечает, что совокупность обозначенных им факторов «позволит определять платежеспособность и ликвидность

предприятия на текущем этапе и прогнозировать в последующие периоды, а также обеспечивать поиск внутрихозяйственных резервов для целей улучшения показателей ликвидности и платежеспособности» [2, с. 32].

Таким образом, проведенный анализ в первом параграфе приводит к выводу о том, что ликвидность, которая бывает текущей, быстрой и абсолютной – это способность трансформации активов организации в денежные средства, а платежеспособность, которая бывает текущей, перспективной, краткосрочной и долгосрочной – это наличие у организации возможности и желания оплачивать свои обязательства (как кредиты и займы, так и оплату перед поставщиками) вовремя и в полном объеме.

Но для того, чтобы обеспечить ликвидность и платежеспособность организации, прежде всего необходимо провести оценку данным составляющим финансового состояния организации, отсюда, представляет интерес рассмотрения методов оценки ликвидности и платежеспособности организации на современном этапе.

1.2 Методы анализа ликвидности и платежеспособности организации

Следует согласиться с Н.П. Любушиным, что «основной целью анализа ликвидности и платежеспособности предприятия является получение наиболее информативных параметров, дающих объективную и точную картину его финансового состояния, изменений в структуре активов и пассивов, своевременное выявление и устранение правонарушений и недостатков в финансовой деятельности экономического субъекта» [19, с. 438].

Специалисты-экономисты выделяют определенные методы экономического анализа, которые применительно и к анализу ликвидности, и к анализу платежеспособности организации, данные методы приведены на рисунке 6 [21].

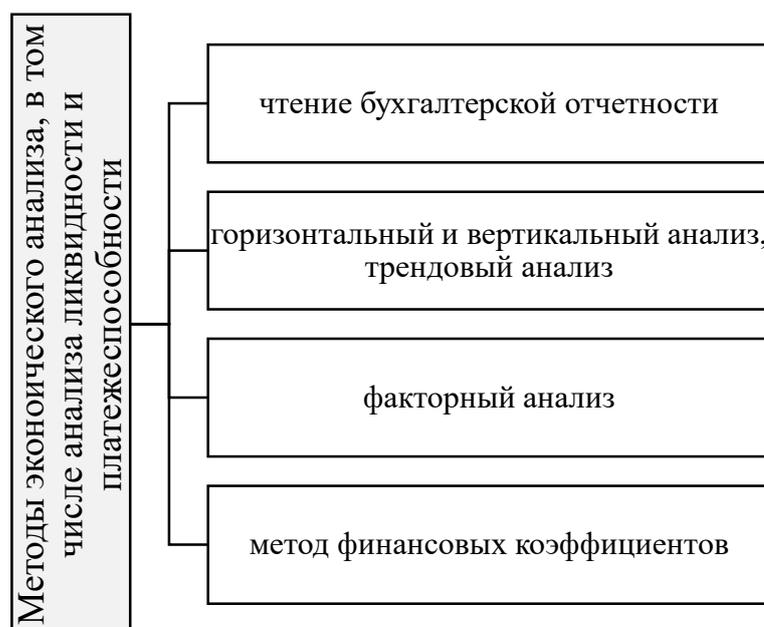


Рисунок 6 – Методы экономического (финансового) анализа [21]

А.Д. Шеремет, анализ ликвидности и платежеспособности рекомендует проводить двумя способами:

- «1 способ – анализ бухгалтерского баланса (его ликвидности);
- 2 способ – анализ финансовых коэффициентов» [37, с. 149].

На те же способы, что и А.Д. Шеремет, указывает Г.В. Савицкая, которая отмечает, что «оценку платежеспособности необходимо проводить на основе анализа ликвидности баланса организации» [29, с. 345].

Таким образом, был сделан вывод, что в учебной литературе среди специалистов отсутствует единый подход к методам анализа изучаемых показателей, но при этом большая их часть полагают, что в первую очередь, при выполнении анализа ликвидности и платежеспособности организации необходимо осуществить оценку ликвидности баланса с помощью группировки статей баланса:

- активов по степени их ликвидности;
- пассивов по срочности погашения обязательств.

Оценка с помощью группировки статей баланса показана на рисунке 7.



Рисунок 7 – Группировка актива и пассива бухгалтерского баланса организации [14], [17], [18], [19], [27], [35]

Согласно вышеизложенному, можно сделать предварительный вывод, что единого подхода к проведению анализа ликвидности и платежеспособности организации в финансовой литературе не представлено, но вместе с тем, ряд представителей молодых ученых-экономистов, таких как А.Н. Олейник, А.А. Овсиенко, А.А. Кулак, Е.А. Пак, и другие предлагают последовательно реализуемые этапы к проведению анализа, представленные на рисунке Б.1 Приложение Б [26, с. 443].

Н.Б. Акуленко указывает, что «для осуществления анализа ликвидности баланса экономического субъекта, необходимо сопоставить итоги сгруппированных активов и пассивов, при этом, данный автор и другие специалисты экономисты отмечают, что бухгалтерский баланс признается абсолютно ликвидным при выполнении определенных неравенств, данные неравенства отражены ниже» (формула 1, 2) [1, с. 121].

$$\text{Абсолютная ликвидность} \begin{cases} \text{НЛА} \geq \text{НСО}, \\ \text{БРА} \geq \text{КСП}, \\ \text{МРА} \geq \text{ДСП}, \\ \text{ТРА} \leq \text{ПСП}. \end{cases} \quad (1)$$

$$\text{Абсолютная ликвидность} \begin{cases} \text{А1} > \text{П1}, \\ \text{А2} > \text{П2}, \\ \text{А3} > \text{П3}, \\ \text{А4} \leq \text{П4}. \end{cases} \quad (2)$$

Без исключения все специалисты-экономисты, сопоставление активов и пассивов осуществляют выше представленным методом, но при этом, некоторые специалисты «сопоставление данных осуществляют знаками « \leq »; « \geq », а некоторые специалисты только знаками « $<$ »; « $>$ ».

Интерпретация ликвидности баланса организации по группировке активов и пассивов приведена автором на рисунке 8 [33, с. 319].

Абсолютная ликвидность	Нормальная ликвидность	Нарушенная ликвидность	Кризисное состояние
<ul style="list-style-type: none"> • $\text{А1} > \text{П1}$ • $\text{А2} > \text{П2}$ • $\text{А3} > \text{П3}$ • $\text{А4} \leq \text{П3}$ 	<ul style="list-style-type: none"> • $\text{А1} < \text{П1}$ • $\text{А2} > \text{П2}$ • $\text{А3} > \text{П3}$ • $\text{А4} \leq \text{П3}$ 	<ul style="list-style-type: none"> • $\text{А1} < \text{П1}$ • $\text{А2} < \text{П2}$ • $\text{А3} > \text{П3}$ • $\text{А4} \leq \text{П3}$ 	<ul style="list-style-type: none"> • $\text{А1} < \text{П1}$ • $\text{А2} < \text{П2}$ • $\text{А3} < \text{П3}$ • $\text{А4} \leq \text{П3}$

Рисунок 8 – Определение ликвидности бухгалтерского баланса организации по её финансовой (бухгалтерской) отчётности

«Первые два неравенства характеризуют текущую ликвидность, вторые – перспективную ликвидность. При выполнении условий системы неравенств (формулы 1-2) баланс считается абсолютно ликвидным» [25, с. 36].

«В случае если одно или несколько условий не выполняются, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком в другой группе по стоимостной величине. В реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные» [25, с. 37].

После того, как будет осуществлен анализ ликвидности и платежеспособности организации вышерассмотренным методом, многие экономисты указывают на необходимость проведения коэффициентного анализа изучаемых показателей [3]-[14].

Виды коэффициентов для анализа ликвидности и платежеспособности, предлагаемые специалистами по анализу достаточно обширен, некоторые из них приведены в таблице В.1 Приложение В.

Несмотря на разнообразие коэффициентов для оценки ликвидности и платежеспособности, большинство авторов придерживаются позиции, что «необходимо проводить расчет трех основных относительных коэффициентов ликвидности, это: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент ликвидности при мобилизации средств (см. рисунок 9), так как данные показатели представляют интерес не только для руководства экономического субъекта, но и для внешних субъектов анализа: для контрагентов предприятия, например поставщиков сырья и материалов, для банков, для инвесторов и т.д.» [14, с. 129].

«К абсолютным показателям ликвидности большинство авторов относят – рабочий капитал (РК) и показатель эффективной задолженности (ЭфЗ), которые находятся по формулам 3, 4:

$$РК = ОА - КО, \quad (3)$$

$$ЭфЗ = ОА - КО. \quad (4)$$

где ОА – оборотные активы (строка 1200 ф.1);

КО – краткосрочные обязательства (строка 1500 ф.1);

ДС – денежные средства (строка 1250 ф. 1);

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность (строка 1230 ф. 1)»

[22, с. 96].

«Для комплексной оценки ликвидности баланса предприятия, рассчитывается коэффициент общего показателя ликвидности по формуле 5, а по формуле 6 рассчитывается показатель долгосрочной платежеспособности» [12, с. 405]:

$$K_{\text{опл}} = \frac{НЛА+0,5 \times БРА+0,3 \times МРА}{НСО+0,5 \times КСП+0,3 \times ДСП} \text{ или } \frac{А1+0,5 \times А2+0,3 \times А3}{П1+0,5 \times П2+0,3 \times П3}, \quad (5)$$

$$K_{\text{пл}} = \frac{СК}{ДО-КО}, \quad (6)$$

<p>Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) Нормативное значение - 1,5-2,5</p>	<ul style="list-style-type: none"> • показывает платежные возможности организации в условиях не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации собственной продукции, но и реализации в случае необходимости прочих материальных активов; • характеризует платежеспособность организации не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств
<p>Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) Нормативное значение - 0,7-1 (Кбл > 0,8)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • показывает ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена организацией как за наличные денежные средства, так и за счет реализации продукции, товаров услуг.
<p>Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) Нормативное значение - 0,2-0,5 (Кал > 0,2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • является жестким критерием ликвидности организации и показывает, какая часть кредиторской задолженности организация может быть погашена в кратчайшие сроки с помощью денежных средств и краткосрочных ценных бумаг.
<p>Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косс) Нормативное значение более 0,1</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивает финансовую устойчивость организации в краткосрочной перспективе и описывает ее платежеспособность
<p>Коэффициент ликвидности при мобилизации средств (Клмс) Нормативное значение - 0,5-0,7</p>	<ul style="list-style-type: none"> • показывает степень зависимости платежеспособности организации от МПЗ и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств для погашения своих краткосрочных обязательств

Рисунок 9 – Анализ ликвидности и платежеспособности субъекта бизнеса посредством финансовых коэффициентов [14] - [29]

Интерпретация общего показателя ликвидности (формула 5) автором представлена на рисунке 10.

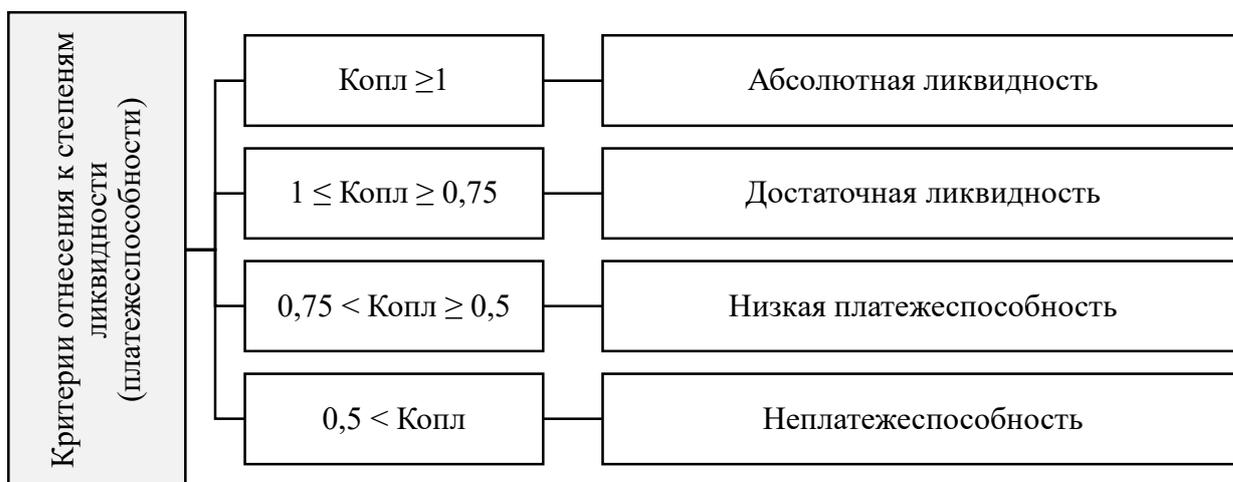


Рисунок 10 – Критерии отнесения коэффициента общего показателя ликвидности к степеням ликвидности/платежеспособности предприятия [8]

Исходя из предназначения рассматриваемых коэффициентов, их можно разделить на три группы:

– «коэффициенты оценки достаточности соответствующих активов (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициенты быстрой ликвидности, коэффициенты общей ликвидности);

– коэффициенты оценки эффективности использования денежных средств (коэффициенты эффективности денежного потока, рентабельность денежного потока по текущим операциям, рентабельность денежного потока по инвестиционным операциям, рентабельность денежного потока по финансовым операциям и др.);

– коэффициенты мобильности денежных средств (коэффициенты оборачиваемости денежных средств)» [31, с. 47].

В связи с тем, что ликвидность баланса и в целом ликвидность предприятия обусловлена способностью его активов выступать средством платежа, то можно сказать, что коэффициент абсолютной ликвидности отражает способность предприятия рассчитаться по своим обязательствам данными денежными средствами.

Необходимо обратить внимание, что «для всех коэффициентов оценки достаточности соответствующих активов характерно большое разнообразие их названий. В частности, коэффициент абсолютной ликвидности может быть обозначен как коэффициент и оперативной, и быстрой, и полной, и текущей ликвидности или даже платежеспособности. Отсутствие однозначных терминов затрудняет восприятие результатов анализа, создает проблему в формулировке выводов. Во избежание практических ошибок при оценке ликвидности и платежеспособности экономического субъекта специалисты-практики рекомендуют всегда приводить формулы расчета коэффициентов» [19, с. 223].

Ю.Г. Чернышева обращает внимание, что «для всестороннего анализа показателей платежеспособности и ликвидности организации важно изучать взаимосвязи с факторами их формирования посредством детерминированного факторного анализа» [36, с. 405].

Таким образом, проведенный анализ во втором параграфе приводит к выводу о том, что единого подхода к проведению анализа ликвидности и платежеспособности организации в экономической литературе не представлено. Наиболее распространенные методы – это чтение бухгалтерской отчетности, горизонтальный и вертикальный анализ (трендовый анализ), факторный анализ и метод финансовых коэффициентов, которые представлены в большом количестве.

По результатам проведенного анализа ликвидности и платежеспособности организации, финансовым менеджментом данной организации, проводится разработка финансовой стратегии по укреплению платежеспособности и управлению её ликвидности, отсюда, далее, представляет интерес рассмотрение современных направлений улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации.

1.3 Современные направления улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации

Современные направления улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации, т.е. меры по повышению платежеспособности и ликвидности, выражаются в факторах, которые определяют ликвидность и платежеспособность. Данные факторы, были рассмотрены в п. 1.1 данной работы.

А.К. Нестеров отмечает, что «базовым направлением улучшения платежеспособности предприятия является повышение уровня финансового управления. Ключевыми инструментами для этого являются: бюджетирование и платежный календарь. Использование данных инструментов относится к элементам проактивного управления. В остальном же мероприятия, направленные на повышение ликвидности и платежеспособности организации указанный автор разделяет на реактивные и стратегические (см. рисунок 11)» [22].

Если у субъекта бизнеса наступил кризис в финансовых потоках, то для выхода из него следует разработать набор методов, которые будут способствовать восстановлению в краткосрочный период платежеспособности. Задача по восстановлению платежеспособности субъекта бизнеса усложнится, если у предприятия отсутствуют резервные фонды, так как на первом этапе восстановления платежеспособности в краткосрочном периоде необходимо будет экономия или максимизация денежных средств.

На втором этапе восстановления платежеспособности, основной задачей является свершение маневра между поступлением денежных средств и их расходом. Это возможно посредством продажи материальных активов, продажей или высвобождением дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и так далее.



Рисунок 11 – Меры по повышению ликвидности и платежеспособности организации по А.К. Нестерову [22]

На третьем этапе восстановления платежеспособности предприятия необходимо уменьшить текущие финансовые потребности, это возможно посредством реструктуризации обязательств, а также минимизацией (оптимизацией) текущих расходов предприятия. Всё вместе, указанные меры третьего этапа восстановления платежеспособности предприятия направлены на сокращение долгов и нехватки денежных средств.

Л.А. Чалдаева высказывается, что «для повышения ликвидности необходимо повышать качество активов: увеличивать оборотный капитал и прибыль, снижать заемные средства. Еще один способ – снижение дебиторской задолженности: например, можно заключить с должниками договор цессии, чтобы передать обязательства дебитора третьему лицу» [35, с. 102].

В.Р. Кобылецкий отмечает, что для повышения платежеспособности экономического субъекта, необходимо в первую очередь увеличить его ликвидность, для этого, автор выделяет следующие меры, которые будут этому способствовать (см. рисунок 12) [16]. На рисунке 12 видно, что В.Р. Кобылецкий, основные меры по повышению платежеспособности и ликвидности предприятия разделяет их на краткосрочные меры и долгосрочные меры.



Рисунок 12 – Меры, повышающие платежеспособность и ликвидность предприятия [16]

И.Я. Лукасевич указывает, что «оптимизировать текущую ликвидность можно посредством повышения прибыльности деятельности и увеличения доли прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта, например, сокращения доли прибыли, направляемой на непроизводственные

цели или выплаты дивидендов» [19, с. 94].

Модернизация производственного оборудования или приобретение нового, а также инвестиции, вложенные в строительство основных средств, которые превышают финансовые возможности субъекта бизнеса не дают возможности восстановить платежеспособность в краткосрочном периоде, тогда, предприятия для повышения платежеспособности необходимо сократить инвестиционные проекты, в первую очередь уделяя внимания тем, которые финансируются за счёт краткосрочного заемного капитала.

Одним из методов поддержания текущей платежеспособности организации по мнению А.М. Фридман является «соблюдение условия, то есть долгосрочные обязательства привлекаются на финансирование внеоборотных активов, краткосрочные кредиты – на потребности в оборотных средствах. Если в организации уже получены краткосрочные кредиты на инвестиционные цели, и она испытывает финансовые затруднения с погашением долга, то необходимо попытаться заместить краткосрочный кредит долгосрочным с отсрочкой погашения тела долга, это позволит повысить ликвидность предприятия» [34, с. 43].

Уход от неплатежеспособности представляется особо необходимой задачей для организации, поскольку, когда организация сможет вовремя рассчитаться по своим долгам с кредиторами, это будет указывать на то, что организация установила систему расчетов и соответственно избежит возможность банкротства. Впрочем, неплатежеспособность организации может быть устранена за счёт выполнения определенных мер, факторы, которые привели к её неплатежеспособности.

От того, с помощью каких принципов субъект бизнеса управляет своим оборотным капиталом зависит падение или рост ликвидности. Так, если оборотный капитал субъекта бизнеса профинансирован краткосрочными обязательствами, то ликвидность снижается, при этом, если улучшить эффективность управления оборотным капиталом, то это может улучшить ликвидность.

Таким образом, рассмотренные направления по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности, рассмотренные в третьем параграфе, будут способствовать (направлять) организацию на корректировку имеющихся у данной организации активов и пассивов; направить высвобожденные активы в инструменты получения дополнительного дохода. Улучшению ситуации в данном направлении будет способствовать комплекс реновационных мер по реструктуризации кредитных ресурсов. При грамотной финансовой политике с условием анализа проблем понижения ликвидности и при использовании тех рекомендаций, что были рассмотрены, в организациях может улучшиться структура активов, повысится ликвидность.

Таким образом, в экономической литературе существует несколько подходов к определению, что такое ликвидность и платежеспособность. На практике чаще всего используется такое разделение понятий: ликвидность – потенциальная способность организации рассчитываться по своим обязательствам, платежеспособность – реальная возможность выполнять взятые на себя обязательства.

Ликвидность организации – это необходимо и обязательное условие её платежеспособности. Оценка ликвидности и платежеспособности организация, которая осуществляется разными методами, основными из которых являются: чтение бухгалтерской отчетности, горизонтальный и вертикальный анализ (трендовый анализ), факторный анализ и метод финансовых коэффициентов, которые представлены в большом количестве, с достаточной степенью достоверности позволяет оценить финансовое состояние организации и принять необходимые меры по улучшению данных показателей. При грамотной финансовой политике с условием анализа проблем понижения ликвидности и при использовании рекомендаций, что были рассмотрены, у субъекта бизнеса может улучшиться структура активов, повысится ликвидность и соответственно его платежеспособность.

2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Общество с ограниченной ответственностью Частная охранная организация «Тяжмаш» (далее по тексту сокращенно – ООО ЧОО «Тяжмаш»), было освоено в 2008 году и зарегистрировано 06.05.2008 года регистратором ИФНС по Кировскому району г. Самары. Основные данные об ООО ЧОО «Тяжмаш», которые более полно отражают характеристику организации, приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные данные об ООО ЧОО «Тяжмаш»

Критерии	Характеристика
Название	ООО Частная охранная организация «Тяжмаш»
Виды деятельности	Основной (по коду ОКВЭД ред.2): 80.10 - Деятельность частных охранных служб Дополнительные виды деятельности: Деятельность систем обеспечения безопасности (ОКВЭД 80.20); Деятельность по расследованию (ОКВЭД 80.30)
Размер бизнеса	Среднее предприятие
Сфера (отрасль) деятельности	Охранные и патрульные службы
Лицензии	Имеет 2 лицензии на частную охранную деятельность
Численность работников (2022 год)	180 человек
Основные конкуренты	ООО ЧОП «Кодекс», ЧОП «Барс», ЧОП «Доминант», ЧОП «Вихрь», ЧОП «Кобра», ЧОО «Былина», ЧОО «Витязи» и другие.

ООО ЧОО «Тяжмаш» осуществляет физическую охрану различных объектов, т.е. функционирует в сфере обеспечения безопасности юридических лиц.

Главная цель ООО ЧОО «Тяжмаш» – безупречное выполнение договорных обязательств, при условии профессионализма и высокого

качества оказываемых охранных услуг. ООО ЧОО «Тяжмаш» оказывает охранные услуги только юридическим лицам. С момента образования ООО ЧОО «Тяжмаш», основным охраняемым объектом является машиностроительный комплекс АО «Тяжмаш» и его объекты. С развитием охранной организации, увеличились и охраняемые объекты, в настоящее время организация охраняется более 20 объектов, расположенных на территории г. Сызрань, также ООО ЧОО «Тяжмаш» оказывает услуги по государственным контрактам, так, в 2022 году, был заключен контракт на сумму – 1 400 тыс. руб. с ООО «ТЭС» (г. Сызрань).

Руководит ООО ЧОО «Тяжмаш» директор – он же является единственным учредителем организации, который направляет деятельность организации на выполнение договорных обязательств по оказанию охранных услуг, повышение эффективности и качества работы. Руководитель организации утверждает штатное расписание, определяет полномочия своих сотрудников, организует систему контроля за работой организации и т.д.

Все охранники ООО ЧОО «Тяжмаш» имеют 4-5 разряд, т.е. имеют право в своей деятельности использовать специальные средства для активной защиты объекта и собственной безопасности (резиновые палки, гражданское и огнестрельное оружие и т.п.).

У всех сотрудников ООО ЧОО «Тяжмаш», также, как и у директора организации, имеется удостоверение частного охранника.

Проведем краткий анализ основных показателей деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» за три последних года. Часть данных об экономических показателях приняты из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации, которые приведены в Приложении Г, на рисунках Г.1, Г.2, Г.3, Г.4, а часть данных была рассчитана автором, такие как доля себестоимости в выручке, производительность труда работников, показатели рентабельности.

Данные для анализа приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ основных показателей деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2020-2022 гг.

Показатели	Период			Отклонение (±)		Темп роста (спада), %	
	2020	2021	2022	2021 /2020	2022 /2021	2021 /2020	2022 /2021
Выручка, тыс. руб.	105 208	108 238	122 978	3 030	14 740	2,9	13,6
Себестоимость продаж, тыс. руб.	83 657	92 661	106 602	9 004	13 941	10,8	15,0
Уровень себестоимости в выручке, %	79,5	85,6	86,7	6,1	1,1	x	x
Управленческие расходы, тыс. руб.	12 041	14 243	13 695	2 202	-548	18,3	-3,8
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	9 510	1 334	2 681	-8 176	1 347	-86,0	101,0
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	8 061	1 021	650	-7 040	-371	-87,3	-36,3
Среднесписочная численность персонала, в т.ч.:	175	177	180	2	3	1,1	1,7
- охранники	140	142	145	2	3	1,4	2,1
Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.	32 850	35 840	36 770	2 990	930	9,1	2,6
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	68 985	76 124	79 423	7 139	3 299	10,3	4,3
Производительность труда одного работника (по выручке), тыс. руб. чел.	601	612	683	10	72	1,7	11,7
Рентабельность продаж (по прибыли от продаж), %	9,0	1,2	2,2	-7,8	0,9	x	x
Экономическая рентабельность (по чистой прибыли), %	7,7	0,9	0,5	-6,7	-0,4	x	x

За рассматриваемый период продемонстрирован рост выручки ООО ЧОО «Тяжмаш» за оказанных охранные услуги, так, за три года, выручка увеличилась на 17 770 тыс. руб., прирост составил на 16,9%. Наибольший прирост выручки наблюдается в 2022 году по отношению к 2021 году, в указанном периоде, выручка увеличилась на 14 740 тыс. руб., а прирост

составил на 13,6%. На изменение показателя выручки оказало влияние рост количества охраняемых объектов, а также рост стоимости охранных услуг.

Стоит отметить, что ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020 году вынуждено было работать в условиях макроэкономической ситуации, связанной с пандемией коронавируса (COVID-19). Но указанные факторы не оказали существенного влияния на деятельность ООО ЧОО «Тяжмаш». На рисунке 13 приведена динамика выручки охранной организации за последние 10 лет, согласно которому видно, что 2022 год был самым благоприятным, так как в 2022 году был получен наивысший доход (по выручке) за последние 10 лет. Всего за 10 лет, выручка охранной организации возросла более чем в 2,1 раза, что указывает на развитие организации на рынке частной охранной деятельности.

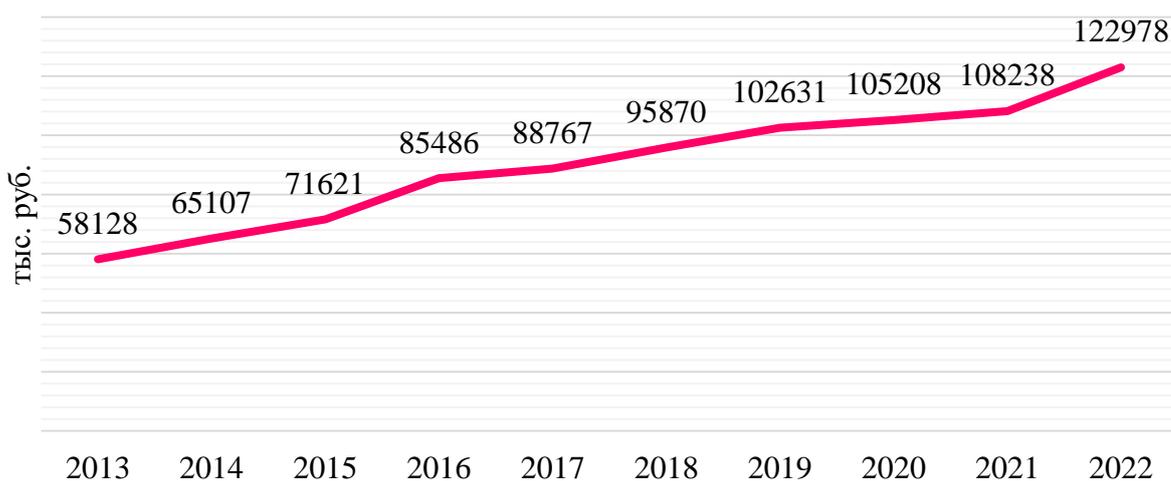


Рисунок 13 – Динамика выручки ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2013-2022 гг., тыс. руб.

Вместе с выручкой ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде возрастает и себестоимость продаж охранных услуг, но большим темпом чем выручка организации, что привело к увеличению уровня себестоимости продаж в выручке организации с 79,5% в 2020 году до 86,7% в 2022 году, что указывает на рост затроемкости оказанных охранных услуг. Так как ООО ЧОО «Тяжмаш» не является как таковым производственным или торговым предприятием с высоким уровнем материальных затрат в структуре

себестоимости, то наибольшую долю в структуре себестоимости охранной организации занимают затраты на оплату труда работникам и отчисления с неё на социальные нужды во внебюджетные фонды.

Управленческие расходы ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличились на 2 202 тыс. руб. (+18,3%), а в 2022 году по сравнению с 2021 годом уменьшились на 548 тыс. руб., спад данных расходов в указанный период составил на 3,8%, что обусловлено было проведением оптимизационных мероприятий по снижению расходов в организации.

Прибыль от продаж ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2021 году относительно 2020 года снизилась на 8 176 тыс. руб., спад составил на 86,0%, что обусловлено было превышением темпа роста себестоимости и управленческих расходов над темпом роста выручки организации. В 2022 году относительно 2021 года, прибыль от продаж возросла на 1 347 тыс. руб. или на 101,0%, что обусловлено было снижением управленческих расходов организации в указанном периоде. Графический вид даст наиболее наглядное представление о динамике прибыли ООО ЧОО «Тяжмаш» за три года (см. рисунок 14).

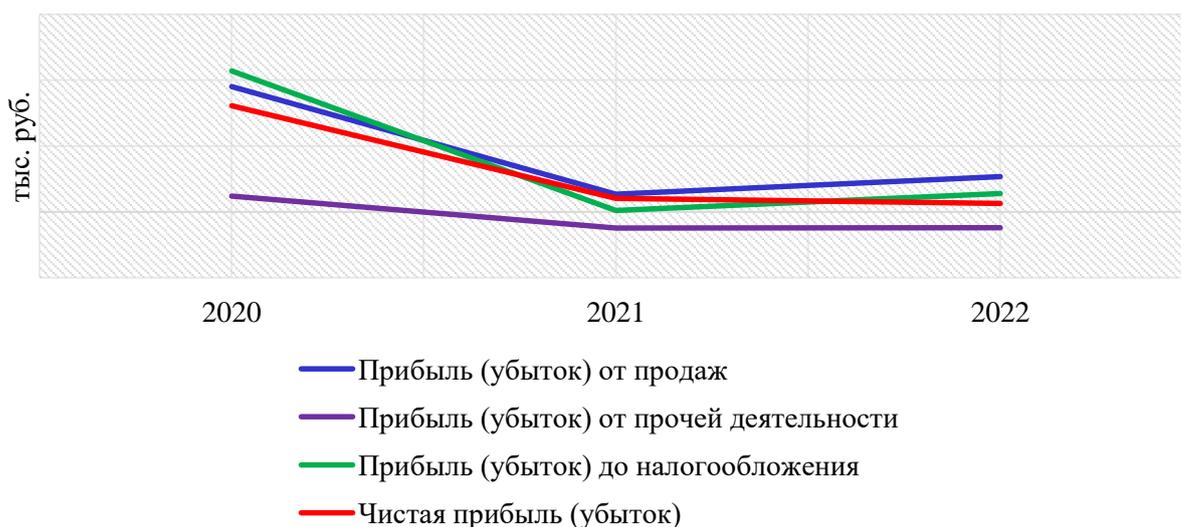


Рисунок 14 – Динамика показателей прибыли ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2020-2022 гг.

Чистая прибыль ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде имеет отрицательную динамику, так, в 2021 году по отношению к 2020 году,

чистая прибыль охранной организации уменьшилась на 7 040 тыс. руб., спад составил на 87,3%, что обусловлено было снижением прибыли от продаж, а также получением убытков от прочей деятельности, который в 2021 году составил – 1 227 тыс. руб. В 2022 году по отношению к 2021 году, чистая прибыль ООО ЧОО «Тяжмаш» уменьшилась еще на 371 тыс. руб., а в относительном отношении спад составил на 36,3%, что обусловлено было получением убытков от прочей деятельности, который в 2022 году составил – 1 213 тыс. руб. Таким образом, в 2022 году, чистая прибыль охранной организации сформировалась в размере – 650 тыс. руб.

Численность персонала ООО ЧОО «Тяжмаш» имеет устойчивую тенденцию к увеличению на основе приёма под охрану новых объектов. Среднесписочная численность персонала ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2022 году составляла – 180 человек, из них 80,6% – это охранники (145 чел.).

Наблюдается положительная динамика среднемесячной заработной платы сотрудников ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде и в 2022 году, среднемесячная заработная плата одного работника составляла – 36 770 руб. С ростом численности сотрудников ООО ЧОО «Тяжмаш» и среднемесячной заработной платы, возрос и фонд оплаты труда.

Производительность (эффективность) труда работников в ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде также имеет положительную динамику роста, но в 2022 году относительно 2021 года в большей степени, чем фонд оплаты труда, что указывает на эффективность использования персонала в охранной организации. В 2022 году на одного сотрудника ООО ЧОО «Тяжмаш» приходилось продаж охранных услуг на сумму – 683 тыс. руб.

За счет снижения прибыли от продаж ООО ЧОО «Тяжмаш» и чистой прибыли в 2021 году относительно 2020 года, показатели рентабельности продаж и экономической деятельности снизились. В 2022 году относительно 2021 года за счет роста прибыли от продаж ООО ЧОО «Тяжмаш» возрос и показатель рентабельности продаж и в 2022 году составил – 2,2%. Экономическая рентабельность охранной организации снизилась на 0,4 п.п. и

в 2022 году составила – 0,5%, что обусловлено было снижением чистой прибыли в рассматриваемом периоде.

Таким образом, несмотря на стабильный показатель роста выручки ООО ЧОО «Тяжмаш» за многие годы, деятельность организации недостаточно эффективна, что требует более тщательного изучения влияния факторов на развитие охранной организации.

2.2 Анализ ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Проведем оценку ликвидности бухгалтерского баланса ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020, 2021, 2022 годах. Для оценки ликвидности бухгалтерского баланса ООО ЧОО «Тяжмаш», составим аналитическую таблицу 3.

Также в таблице 3, проведем сопоставление активов и пассивов баланса охранной организации (считается, что баланс организации ликвиден, если выполняются следующие соотношения: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$).

Данные таблицы 3 указывают, что в 2020-2022 гг., абсолютно ликвидные активы организации не покрывали неотложные обязательства, это первый признак неплатежеспособности, при этом, если в 2020 году у ООО ЧОО «Тяжмаш» не хватало 6 793 тыс. руб. ликвидных активов для покрытия обязательств, то в 2022 году уже более 12 млн руб., т.е. данный показатель возрос, что ухудшает показатель ликвидности организации.

При этом, в рассматриваемом периоде, у ООО ЧОО «Тяжмаш» есть быстрореализуемые активы (краткосрочная «дебиторка»), которые покрывают краткосрочные обязательства охранной организации. Это говорит о том, что платежеспособность скоро появится (если контрагенты организации вовремя расплатятся с организацией за охранные услуги).

В 2020 и в 2022 гг., долгосрочные обязательства ООО ЧОО «Тяжмаш» были больше, чем медленно реализуемые активы, что указывает на несоответствие соотношений. У организации практически отсутствуют запасы, что свойственно для организации, оказывающей услуги, а не

производственную деятельность, для которой запасы не нужны.

Таблица 3 – Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020-2022 гг.

АКТИВ			ПАССИВ		
Сумма, тыс. руб.	Соотношение		Сумма, тыс. руб.	Излишек (+) / Недостаток (-)	
2020 год					
A1	1 644	<	П1	8 437	-6 793
A2	22 517	>	П2	-	22 517
A3	292	<	П3	1 321	-1 029
A4	429	<	П4	15 124	-14 695
2021 год					
A1	692	<	П1	11 765	-11 073
A2	26 481	>	П2	142	26 339
A3	443	>	П3	68	375
A4	504	<	П4	16 145	-15 641
2022 год					
A1	1 256	<	П1	13 742	-12 486
A2	29 402	>	П2	481	28 921
A3	103	<	П3	959	-856
A4	954	<	П4	16 533	-15 579

По данным таблицы 3 и сопоставления групп активов и пассивов можно сделать вывод, что в исследуемом периоде, бухгалтерский баланс ООО ЧОО «Тяжмаш» был ликвиден, на это указывает выполнение четвертого условия ликвидности баланса, т.е. когда стоимость собственного капитала организации больше стоимости внеоборотных активов. Но так как ООО ЧОО «Тяжмаш» не является производственной организацией, то для осуществления своей деятельности организации не обязательно иметь большое количество основных средств, за счет чего собственный капитал и превышает трудореализуемые активы организации. Поэтому, говорить о ликвидности баланса именно ООО ЧОО «Тяжмаш» не целесообразно. К тому же, проведенный анализ ликвидности с помощью сопоставления активов и пассивов является приближенным. Поэтому, далее, анализ ликвидности организации проведен был с помощью финансовых коэффициентов, расчеты которых для ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020-2022 гг. приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ ликвидности баланса ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020-2022 гг. с помощью коэффициентов

Коэффициент	Оптимальное значение	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение 2022 г. к 2020г.,±
1.Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$\geq 0,2-0,5$	0,195	0,059	0,091	-0,103
2.Коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) (Кбл)	0,7-0,8 до 1,5	2,864	2,282	2,156	-0,708
3.Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,5-2,5	2,898	2,347	2,238	-0,660

Для наглядного отражения, данные таблицы 4 и оптимальные значения коэффициентов ликвидности отразим на рисунке 15.

Расчеты коэффициентов ликвидности в таблице 4 и на рисунке 15 показывают, что коэффициент абсолютной ликвидности охранной организации был ближе к оптимальному только в 2020 году, в последующих годах он снизился и в 2021-2022 гг., коэффициент абсолютной ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш» ниже оптимального значения в 0,2. ООО ЧОО «Тяжмаш» в данном периоде не в состоянии было оплатить немедленно обязательства за счет денежных средств всех видов, а также средств, полученных от реализации ценных бумаг. Так, в 2022 году, только 9,1% краткосрочных обязательств покрывались абсолютно ликвидными активами, при минимальном значении – 20%, это указывает на снижение ликвидности организации. Полученные коэффициенты быстрой ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш», которые еще называют строгой ликвидности, так как являются самыми «жесткими» показателями ликвидности, показывают, что в рассматриваемом периоде данные коэффициенты существенно выше диапазона оптимального значения, но учитывая, что большая часть ликвидных средств охранной организации составляет дебиторская задолженность, то данный коэффициент указывает на ликвидность организации.

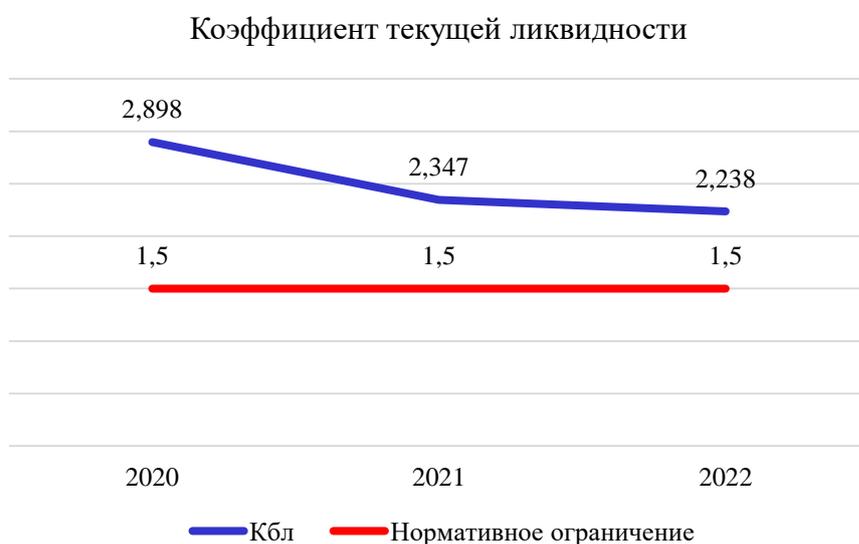
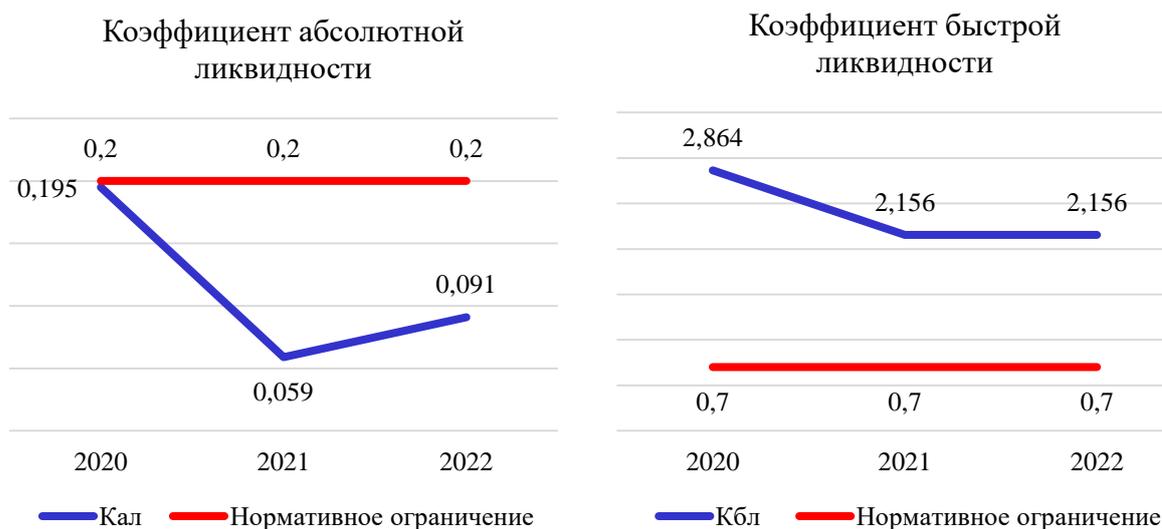


Рисунок 15 – Динамика показателей ликвидности баланса ООО ЧОО «Тяжмаш»

Коэффициент текущей ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020 году выше оптимального значения, а в 2021-2022 гг. в его пределах, что указывает на то, что у охранной организации в рассматриваемом периоде отсутствуют трудности в покрытии текущих обязательств.

Для комплексной оценки ликвидности баланса ООО ЧОО «Тяжмаш», рассчитаем общий показатель ликвидности ($K_{ОЛ}$) по формуле (7):

$$K_{ОЛ} = (A1 + 0,5 \times A2 + 0,3 \times A3) / (\Pi1 + 0,5 \times \Pi2 + 0,3 \times \Pi3), \quad (7)$$

$$K_{ОЛ2020} = \frac{1\,644 + 0,5 \times 22\,517 + 0,3 \times 292}{8\,437 + 0,5 \times 0 + 0,3 \times 1\,321} = 1,471.$$

$$K_{\text{ОЛ}2021} = \frac{692 + 0,5 \times 26\,481 + 0,3 \times 443}{11\,765 + 0,5 \times 142 + 0,3 \times 68} = 1,186.$$

$$K_{\text{ОЛ}2022} = \frac{1\,256 + 0,5 \times 29\,402 + 0,3 \times 103}{13\,742 + 0,5 \times 481 + 0,3 \times 959} = 1,120.$$

Для наглядного отражения, сравнение полученных результатов общего показателя ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш» с оптимальным значением, представим на рисунке 16.

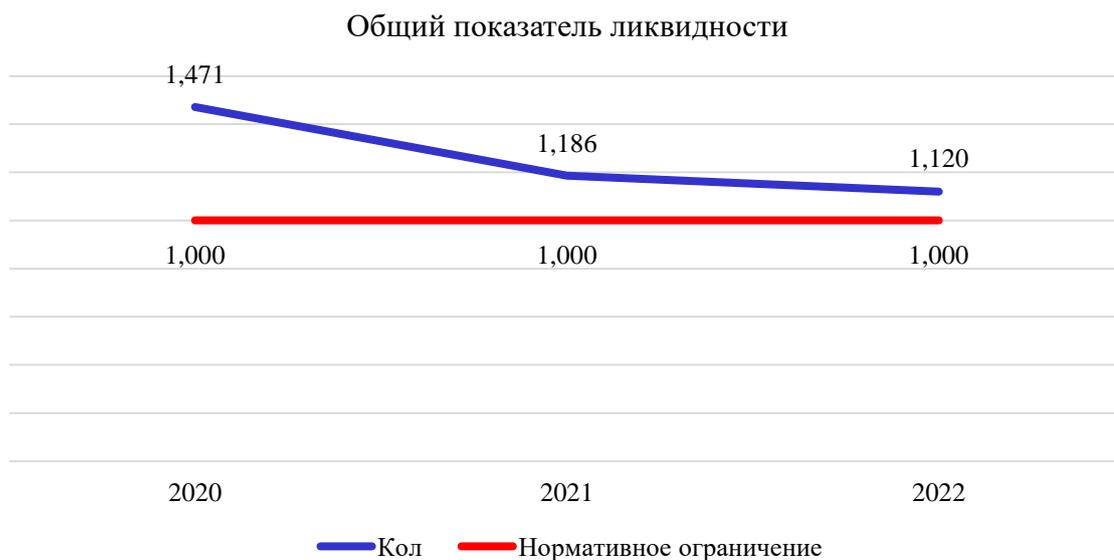


Рисунок 16 – Динамика общего показателя ликвидности баланса ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2020-2022 гг.

Таким образом, расчеты показали, что в рассматриваемом периоде ООО ЧОО «Тяжмаш» было ликвидно, так как $K_{\text{ОЛ}} > 1$ (больше единицы), несмотря на его снижение с 1,471 в 2020 году до 1,120 в 2022 году.

Снижение общего показателя ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2022 году относительно 2020 года может указывать на то, что ликвидность организации падает.

2.3 Анализ платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Для исследования платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2020-2022 гг. проведем анализ ряда коэффициентов платежеспособности, расчеты которых отраженных в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ коэффициентов платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Коэффициент	Оптимальное значение	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение 2022 г. к 2020 г.,±
Коэффициент собственной платежеспособности	$>0,5$	0,655	0,569	0,538	-0,117
Общая степень платежеспособности	$>0,2$	1,113	1,328	1,481	0,368
Коэффициент задолженности по кредитам	$0 \leq Kз \leq 0,5$	0,392	0,426	0,479	0,087
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	$<3,0$ мес.	0,962	1,320	1,388	0,426
Коэффициент покрытия текущих обязательств	$1 \leq Kоп \leq 3$	2,898	2,347	2,238	-0,660
Доля собственного капитала в оборотных активах	$\geq 0,1$ (10%)	0,601	0,566	0,506	-0,094
Долгосрочная платежеспособность	$<1,0$	0,645	0,742	0,918	0,273

По рассчитанным данным в таблице 5 видно, что в исследуемом периоде, коэффициент собственной платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» выше нормативного значения, т.е. данный коэффициент должен превышать 0,5, но, при этом, наблюдается снижение указанного коэффициента в 2022 году относительно 2020 года. Это свидетельствует о том, что капитал ООО ЧОО «Тяжмаш» обеспечен собственными источниками финансирования производственно-хозяйственной деятельности, но ситуация с каждым годом ухудшается.

Общая степень платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» существенно превышает нормативное значение в рассматриваемом периоде. Так, в 2022 году, ООО ЧОО «Тяжмаш» требовалось всего чуть более 1 месяца для расчета по всем долгосрочным и краткосрочным обязательствам при сохранении сложившегося уровня выручки в гипотетическом случае. Обусловлено это тем, что у охранной организации в рассматриваемом периоде отсутствовали как долгосрочные, так и краткосрочные займы, и кредиты.

Коэффициент задолженности по заемным средствам ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде не выходил за пределы нормативного значения, т.е. был больше 0, но меньше 0,5. Это также связано с отсутствием у охранной организации кредитов, а к заемным средствам относится только кредиторская задолженность.

Показатель платежеспособности по текущим обязательства, который у ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде превышает нормативное значение. Также, как и предыдущий (общая степень платежеспособности), имеет размерность «месяцы» и характеризует, сколько месяцев необходимо организации для расчета по краткосрочным обязательствам при сохранении сложившегося уровня выручки без осуществления других платежей.

Рекомендуемое значение этого показателя < 3 мес. Так как у ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде данный показатель больше 1 месяца, то можно сделать вывод, что организация в 2020-2022 гг. платежеспособна. Срок три месяца обоснован тем, что для большинства организаций признаком банкротства является наличие задолженности, срок погашения которой истек именно три месяца назад.

Коэффициент покрытия у ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде был выше единицы, но меньше 3-х, при этом, данный показатель снизился, это указывает на низкий финансовый риск, т.е. организация в состоянии стабильно оплачивать текущие счета, соответственно считается платежеспособной.

Доля собственного капитала ООО ЧОО «Тяжмаш» в оборотных активах

в рассматриваемом периоде выше нормативного значения в 10%. Но, при этом, наблюдается снижение данного показателя в 2022 году относительно 2020 года, но несмотря на его снижение, в 2021-2022 гг., доля собственного капитала была больше половины оборотных активов охранной организации. Это очень хороший показатель, так как характеризует высокую платежеспособность организации и низкую зависимость от вливаний кредиторов.

Значение показателя долгосрочной платежеспособности в ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде меньше единицы, что также свидетельствует о том, что деятельность охранной организации осуществляется без кредитных средств, а только на заемных средствах, которые выражаются в кредиторской задолженности. Рост данного показателя в 2022 году относительно 2020 года и приближение его к единице, ухудшает показатель платежеспособности.

Рассчитаем общий коэффициент платежеспособности для ООО ЧОО «Тяжмаш» по формуле (8):

$$K_{\text{Пл}} = \frac{\text{стр.1300 ф.1}}{1520+1510+1550+1400}, \quad (8)$$
$$K_{\text{Пл}2020} = \frac{15\ 124}{8\ 437 + 0 + 0 + 1\ 321} = 1,550.$$
$$K_{\text{Пл}2021} = \frac{16\ 145}{11\ 765 + 0 + 0 + 68} = 1,364.$$
$$K_{\text{Пл}2022} = \frac{16\ 533}{13\ 742 + 0 + 0 + 959} = 1,125.$$

Таким образом, расчет общего показателя платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» показал, что показатель платежеспособности охранной организации в исследуемом периоде существенно выше границ нормативного значения (0,5-0,7), что указывает на высокую платежеспособность.

Для наглядного отражения, динамику коэффициента платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2020-2022 гг. в сравнении с нормативными границами, представим на рисунке 17.

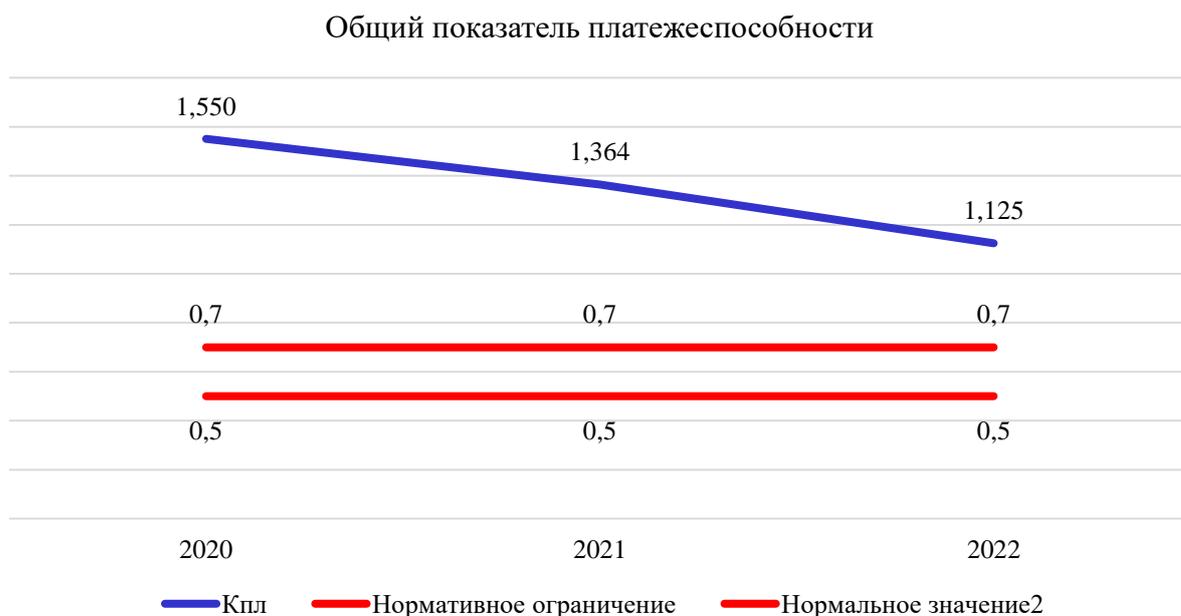


Рисунок 17 – Динамика общего показателя платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2020-2022 гг.

На рисунке 17 видно, что в 2022 году относительно 2020 года, общий показатель платежеспособности снизился, что обусловлено было ростом кредиторской задолженности, но несмотря на это, данный показатель остается выше 0,7.

В целом, по результату проведенного анализа можно сделать вывод, о том, что ООО ЧОО «Тяжмаш» является прибыльной организацией, основная деятельность (охранная деятельность) организации рентабельна.

Основные трудности в платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» проявляются в особенностях её функционирования, у организации отсутствуют практически основные средства и запасы, так как организация не является производственной или торговой. ООО ЧОО «Тяжмаш» не пользуется кредитными средствами как долгосрочными, так и краткосрочными.

Большую долю оборотных активов составляет дебиторская задолженность, при этом, данная задолженность превышает кредиторскую задолженность охранной организации более чем в 2 раза, это указывает на то, что из хозяйственного оборота ООО ЧОО «Тяжмаш» высвобождаются средства, что в будущем может привести ООО ЧОО «Тяжмаш» к тому, что необходимо будет привлекать банковские кредиты или займов для того, чтобы поддерживать текущую производственно-хозяйственную деятельность охранной организации.

К тому же, при задержке оплаты от контрагентов (клиентов) или снижении оказанных охранных услуг, охранная организация возможно не сможете перевести денежные средства поставщикам в срок.

Таким образом, у ООО ЧОО «Тяжмаш» в рассматриваемом периоде есть недостатки в управлении, на что указывают нарушенная ликвидность и снижение показателей платежеспособности. Руководству ООО ЧОО «ТЯЖМАШ» необходимо принимать решения по дальнейшей работе организации для того, чтобы не утратить платежеспособность.

3 Разработка мер по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»

3.1 Рекомендации по улучшения показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Как показал проведенный анализ ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш», данная охранная организация является ликвидной и платежеспособной, но при этом, наблюдаются в последний год нарушение ликвидности и снижение коэффициента платежеспособности.

Основные проблемы у ООО ЧОО «Тяжмаш» – это высокая дебиторская и кредиторская задолженность, последняя из которых превышает наиболее ликвидные активы, т.е. денежные средства на расчетных счетах, что нарушает ликвидность охранной организации.

Как показало исследование экономической литературы, возможны следующие мероприятия повышения ликвидности и платежеспособности субъекта бизнеса на ближайшую перспективу для быстрого получения денежных средств и сбалансирования потоков: «продажа запасов, которые не будут использованы в производственном процессе; получение кредита от банка; получение товарного кредита (права отсрочки) от поставщика; получение аванса от клиента; прочие способы привлечения дополнительных финансовых ресурсов; а также прочие варианты продажи имеющихся ресурсов для их превращения в денежные средства» [16].

Но, по нашему мнению, вышеперечисленные меры подходят в большей степени для промышленной (производственной) организации, которой ООО ЧОО «Тяжмаш» не является. Отсюда, ООО ЧОО «Тяжмаш» необходимы меры по высвобождению дебиторской задолженности, погашению кредиторской задолженности, а также по увеличению денежных средств (ликвидных активов) посредством привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Наиболее современные методы и эффективные меры по управлению дебиторской задолженностью являются: форфейтинг, цессия, страхование от несвоевременного поступления денег, факторинг, учёт покупательских векселей, секьюритизация и иные методы. Существующие теоретические подходы к управлению дебиторской задолженностью во многом ориентированы также на возможности крупных промышленных (производственных) предприятий. Так, например, форфейтинг и факторинг является удобным инструментом управления дебиторской задолженностью, но плата за данные услуги является достаточно высокой, а также имеются ограничения. Так, например, факторингом также не могут пользоваться фирмы с множеством мелких дебиторов, а также производители узкоспециализированной продукции или как в случае с ООО ЧОО «Тяжмаш», оказывающего охранные услуги.

Можно сказать, что у представителей охранного бизнеса практически отсутствуют рычаги по управлению дебиторской задолженностью, поэтому, в рамках данной работы, был разработан практический регламент по управлению дебиторской задолженностью ООО ЧОО «Тяжмаш», который должен включать следующие составляющие, отраженные на рисунке 18. Для того, чтобы эффективно управлять дебиторской задолженностью с помощью предлагаемого регламента, ООО ЧОО «Тяжмаш» предлагается следующая схема работы по её управлению, которая отражена на рисунке Д.1 Приложение Д.

В связи с тем, что у ООО ЧОО «Тяжмаш» практически один монопольный заказчик охранных услуг (АО «Тяжмаш»), предлагаемый регламент по управлению дебиторской задолженностью возможно применять к прочим дебиторам. По возможности, ООО ЧОО «Тяжмаш» для привлечения дополнительных финансовых ресурсов, рекомендуется ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неплаты монопольным заказчиком.



Рисунок 18 – Практический регламент по управлению дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш»

Для того, чтобы ООО ЧОО «Тяжмаш» смогла укрепить свои позиции на рынке охранных услуг и в дальнейшем стабильно развивалась, смогла повысить свою ликвидность, из которой «вытекает» и платежеспособность, то высшему менеджменту охранной организации в первую очередь необходимо эффективно управлять своей кредиторской задолженностью.

Для ООО ЧОО «Тяжмаш» был разработан способ (методы), которые будут способствовать эффективному управлению отношениями с кредиторами в охранной организации. Данные методы и способы представлены на рисунке 19.



Рисунок 19 – Предлагаемый способ по эффективному управлению кредиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш»

Эффективное управление кредиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш» возможно за счёт следующих основных методов.

Процесс выбора поставщика. Поиск предпочтительных поставщиков считается базовым условием надежности механизма управления кредиторской задолженностью, который должен включать:

- установление приоритетов в условиях сотрудничества и вовлечение ключевого персонала в процесс принятия решения по выбору поставщиков;
- разработка системы показателей эффективности поставщиков (качество продукции, стандарты обслуживания, скидки и пр.);
- установление длительных условий оплаты поставок;
- перезаключение договоров на улучшенных условиях.

Контроль данных учета. Необходимо уделять должное внимание процессу занесения данных в учетные регистры как в стоимостном

выражении, так и отдельных деталей по условию оплаты, скидкам, стандартам качества и пр. Важно проверять актуальность бухгалтерских счетов.

Пересмотр договоров. Регулярный пересмотр условий договоров, выставления счетов способствует проверке полноты и точности соблюдения стандартных условий. Обязательна проверка условий штрафных санкций по части их эффективности, а также проверка условий договоров на соответствие нормам законодательства.

Процесс закупок. Так как в ООО ЧОО «Тяжмаш» не много поставщиков, то следует составлять график погашения задолженности индивидуально по каждому поставщику.

Процесс выставления счетов. Эффективному контролю выставления счетов в ООО ЧОО «Тяжмаш» будет соответствовать выполнение следующих условий:

- создание единого центра ответственности по учету платежей с поставщиками и подрядчиками;
- отказ от уплаты счетов с ошибками (сумма, количество, адрес и т.д.);
- своевременно обрабатывать счета (например, не позже двух дней с момента выставления).

Если у ООО ЧОО «Тяжмаш» будут отсутствовать оборотные средства, то в этом случае, необходимо будет оптимизировать условия кредиторской задолженности. Для этого необходимо регулярно пересматривать условий взаимодействия с контрагентами (поставщиками), и в случае необходимости изменять условия сотрудничества. Если возникнут проблемы с оплатой, то необходимо провести переговоры с контрагентами о возможности реструктуризации задолженности.

Реструктуризация кредиторской задолженности может проводится в виде:

- отсрочки погашения кредиторской задолженности;
- изменения ранее оговоренных размеров выплат или их периодичности.

Подобная работа должна быть поручена главному бухгалтеру ООО ЧОО «Тяжмаш» в рамках его должностных обязанностей. Эффектом от этой деятельности станет снижения сумм штрафов и неустоек за просроченные платежи. При ведении мониторинга кредиторской задолженности и обеспечения возможности реструктуризации кредиторской задолженности при отсутствии возможности ее своевременного погашения эта сумма может стать экономией.

Для увеличения количества заказчиков, ООО ЧОО «Тяжмаш» необходимо уделять особое внимание организации работы в системе государственных закупок, что будет способствовать развитию бизнеса и укреплению позиций на рынке охранных услуг Самарской области. Для этого необходимо проводить следующие мероприятия, которые приведены на рисунке 20.

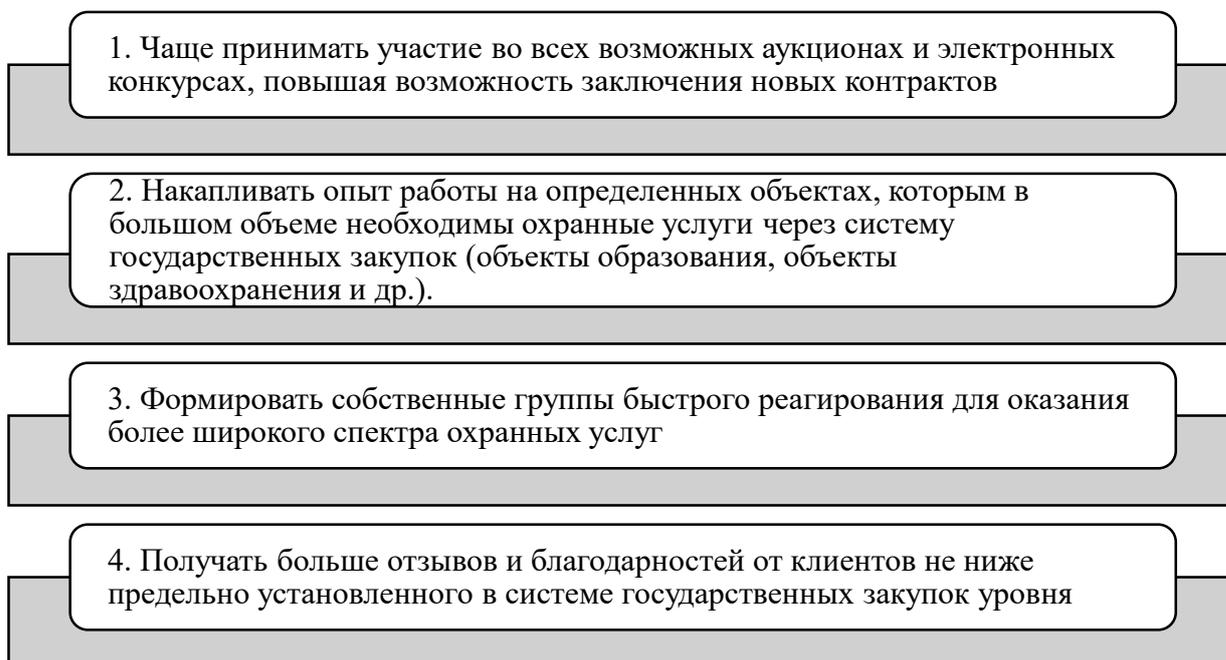


Рисунок 20 – Меры по организации работы ООО ЧОО «Тяжмаш» в системе государственных закупках

В соответствии с п. 2 ст. 31 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [24], к частной охранной организации в системе

государственных закупок могут быть установлены также дополнительные требования. Частная охранная организация должна иметь:

- финансирование для выполнения контракта (т.е. иметь денежные средства и оборотные средства);
- материальное обеспечения для выполнения контракта (спецсредства для ведения охранной деятельности, и т.п.);
- опыт практической работы в сфере данного объекта и предмета государственной закупки;
- положительный имидж;
- достаточное число специалистов, обладающих уровнем квалификации, необходимым для выполнения контракта.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод: чтобы частная охранная организация могла эффективно развиваться и повышать свои конкурентные преимущества на рынке охранных услуг, то ей необходимо более активно участвовать в государственных закупках, увеличивать материально-технические и кадровые ресурсы, искать возможности привлечения финансово-устойчивых контрагентов и субподрядчиков, а также набираться положительного опыта работы в сфере частной охранной деятельности.

Лучшим способом выйти в лидеры в мире частных охранных организаций является качественная реклама.

Здесь следует учитывать, что ввиду повсеместного распространения сети Интернет традиционные рекламные способы посредством телевиденья и печатных изданий отходят на второй план.

Следовательно, чтобы добиться успеха по увеличению количества заказчиков для привлечения дополнительных финансовых ресурсов, ООО ЧОО «Тяжмаш» необходимо ведущую часть рекламной компании направить для захвата виртуального пространства.

Самым эффективным рекламным инструментом на просторах сети является web-сайт (сайт визитка), которая у ООО ЧОО «Тяжмаш» в настоящее

время отсутствует.

Сайт ООО ЧОО «Тяжмаш» предоставляет возможность заявить о себе во всемирной сети, рассказать широкой целевой аудитории (не только в г. Сызрань, но и в целом по Самарской области) о своей профессиональной работе и высоком сервисе обслуживания, расширить круг потенциальных клиентов. Но чтобы интернет-площадка достигла поставленных целей, необходимо создать сайт охранной организации качественный, удобный и функциональный.

Для формирования определенного имиджа ООО ЧОО «Тяжмаш», сайт данной организации ориентировочно должен включать следующие разделы, которые представлены на рисунке 21.

На сайте ООО ЧОО «Тяжмаш» любой потенциальный клиент, будь это юр. лицо или физлицо должен найти исчерпывающую информацию о предоставляемых охранных услугах, контакты отдела продаж, данные о лицензии и прочее.

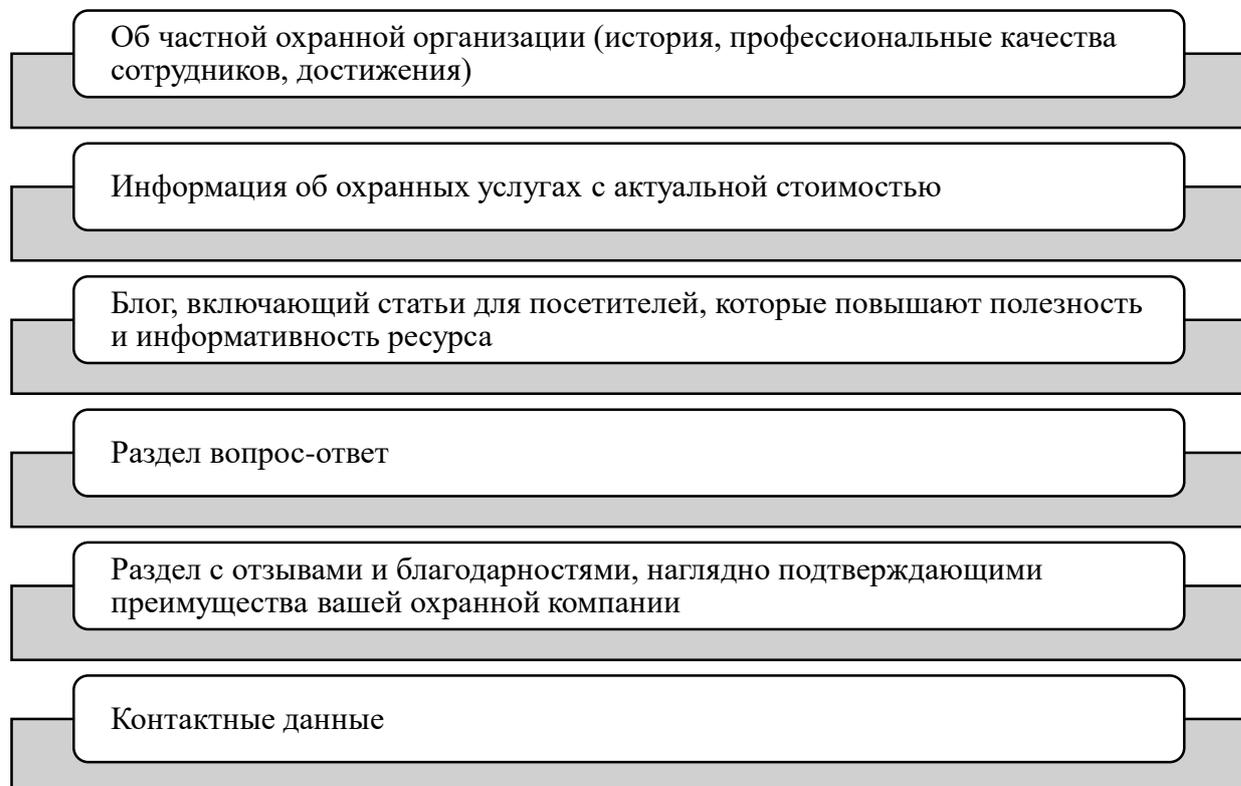


Рисунок 20 – Обязательные разделы web-сайта (сайт визитка) ООО ЧОО «Тяжмаш»

Грамотно разработанный сайт увеличит количество посетителей, привлечет внимание и сформирует лояльность, повысит конверсию и расширит круг клиентов (заказчиков охранных услуг), что будет способствовать увеличению доходов ООО ЧОО «Тяжмаш».

Как было выявлено в процессе анализа, ООО ЧОО «Тяжмаш» оказывает охранные услуги в основном монопольному заказчику (АО «Тяжмаш» и его объектам), а также ООО «ТЭС» (с 2022 года). Для расширения видов охранных услуг (объектов охраны), ООО ЧОО «Тяжмаш» рекомендуется разработать и внедрить в свою деятельность следующие услуги, которые представлены на рисунке 22. Для каждого вида охранных услуг необходимы определённые требования к частной охранной организации, которые ООО ЧОО «Тяжмаш» необходимо тщательно проработать и выбрать наиболее приемлемый вид услуг для охранной организации для их внедрения в деятельность (таблица Е.1 Приложение Е).



Рисунок 21 – Виды охранных услуг, рекомендуемые для внедрения в деятельность ООО ЧОО «Тяжмаш»

То, что повышать квалификацию сотрудников (охранников) необходимо, это понятно, но ООО ЧОО «Тяжмаш» в качестве мероприятия по повышению конкурентоспособности для привлечения дополнительных

финансовых ресурсов также рекомендуется регулярное повышение квалификации руководителя охранной организации. На сегодняшний день, руководители действующих ЧОО проходят переобучение не реже 1 раза в 5 лет, при этом программа обучения соответствует как «Впервые вступающие в руководящую должность».

Нами, в рамках данного исследования, предлагаются следующие программы для повышения квалификации руководителя ООО ЧОО «Тяжмаш» (Приложение Ж, рисунок Ж.1, Ж.2, Ж.3, Ж.4, Ж.5, Ж.6). Данные программы рекомендуется для прохождения раз в полгода. Как видно по данным, приведенным в Приложении Ж, одной из тем предлагаемых программ – это финансовое управление охранной организации, где возможно выработать направления по снижению затратно-хозяйственной деятельности охраны, которая как показал анализ финансово-хозяйственной деятельности возросла в 2022 году (уровень затрат в выручке ООО ЧОО «Тяжмаш» в 2022 году возрос до 86,7% с 79,5% в 2020 году).

Основная цель ООО ЧОО «Тяжмаш» для привлечения дополнительных финансовых ресурсов (доходов) – это увеличение количества охраняемых объектов, что приведет к повышению финансовых показателей деятельности охранной организации. Но увеличить количество охраняемых объектов без нужного персонала (охранников) это не предоставляется целесообразным, поэтому, в первую очередь ООО ЧОО «Тяжмаш» необходимо пересмотреть свою организационную структуру управления, для этого, рекомендуется расширение штата организации в части увеличения количества охранников оперативной (тревожной группы) и группы физической охраны, а также водителей и специалистов по ТСО. Также, ООО ЧОО «Тяжмаш» рекомендуется для принятия в штат – менеджер по работе с клиентами с функциями маркетолога для поиска рынка сбыта охранных услуг.

На начальном этапе, ООО ЧОО «Тяжмаш», рекомендуется расширение штата до 201 человек (+20 охранников и 1 менеджер). По мере развития охранной организации по предлагаемому пути, т.е. расширения клиентской

базы и открытия постов, штат может быть значительно расширен, созданы новые отделы.

Предполагаем, что предлагаемые меры, дадут возможность ООО ЧОО «Тяжмаш» стать более конкурентоспособным, что позволит завоевать все большее число лояльных клиентов в будущем и соответственно доходы данной охранной организации, что в свою очередь принесет дополнительные финансовые ресурсы, которые как было выявлено, необходимы ООО ЧОО «Тяжмаш» для улучшения показателей ликвидности и платежеспособности.

Далее, была проведена оценка экономической эффективности предлагаемых мер.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для оценки экономической эффективности разработанных мероприятий, примем показатели деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2022 год.

Так как одной из мер по привлечению дополнительных финансовых ресурсов в ООО ЧОО «Тяжмаш» являлось расширение деятельности по охранной деятельности, которая предусматривает затраты в виде оплаты труда на новых сотрудников и другие расходы, то в таблице 6 представим расходы, которые ООО ЧОО «Тяжмаш» понесет на данные меры.

Таблица 6 – Расходы ООО ЧОО «Тяжмаш» на расширение штата и другие меры по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности

Затраты	Сумма, руб.
1. Оплата труда нового персонала (21 сотрудников) (учитывалась среднегодовая оплата труда работников в 2022 году – 36 770 руб./мес.) $36\,770 \times 12 \text{ мес.} \times 21 \text{ чел.}$	9 266 040
2. Отчисления на социальные нужды во внебюджетные фонды с оплаты труда (30,2%)	2 798 344
3. Спецодежда для новых охранников и другие средства (3 138 руб. 1 комплект)	62 760
4. Повышение квалификации руководителя (раз в полгода)	37 850

Продолжение таблицы 6

Затраты	Сумма, руб.
5. Финансовый контроллинг ДЗ и КЗ (собственной бухгалтерией организации)	0
Итого расходы	12 164 994

По данным таблицы 6 видно, что затраты ООО ЧОО «Тяжмаш» на осуществление мер по привлечению дополнительных финансовых ресурсов в целях улучшения показателей ликвидности и платежеспособности составят более 12 млн руб., при этом, наибольшие затраты – это затраты на оплату труда новых сотрудников. Данные затраты (оплата труда новых сотрудников) будут отнесены на себестоимость продаж ООО ЧОО «Тяжмаш», затраты на повышение квалификации – на прочие расходы охранной организации.

Как предложенные решения отразятся на ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде, в первую очередь необходимо составить прогнозный отчет о финансовых результатах и прогнозный бухгалтерский баланс охранной организации, для этого составим аналитическую таблицу 7.

Таблица 7 – Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО ЧОО «Тяжмаш» в сравнении с фактом 2022 года

Показатель	До внедрения мероприятий (факт 2022 год)	После внедрения мероприятий (прогноз)	Абсолютное отклонение, ±	Относительное отклонение, %
Выручка всего, тыс. руб. (строка 2110 ф. 2)	122 978	143 282	20 304	16,5
Себестоимость продаж, тыс. руб. (строка 2120 ф. 2)	106 602	123 154	16 552	15,5
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб. (строка 2100 ф. 2)	16 376	20 128	3 752	22,9
Управленческие расходы, тыс. руб. (строка 2220 ф. 2)	13 695	15 956	2 261	16,5
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. (строка 2200 ф. 2)	2 681	4 172	1 491	55,6

Продолжение таблицы 7

Показатель	До внедрения мероприятий (факт 2022 год)	После внедрения мероприятий (прогноз)	Абсолютное отклонение, ±	Относительное отклонение, %
Проценты к уплате, тыс. руб. (строка 2330)	75	75	-	0,0
Прочие расходы, тыс. руб. (строка 2350 ф. 2)	1 213	1 025	-188	-15,5
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. (строка 2300 ф. 2)	1 393	3 073	1 680	120,6
Налог на прибыль, тыс. руб.	714	1 791	1 077	150,9
Прочее, тыс. руб. (строка 2460 ф. 2)	29	29	-	0,0
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. (строка 2400 ф. 2)	650	1 253	603	92,7

Согласно составленному прогнозному отчёту о финансовых результатах ООО ЧОО «Тяжмаш», выручка охранной организации от оказанных услуг за счет увеличения количества охранных объектов до 10 возрастет на 20 304 тыс. руб., это на 16,5% больше, чем в 2022 году. При этом, себестоимость продаж ООО ЧОО «Тяжмаш» возрастет на 15,5%, а доля себестоимости продаж в выручке охранной организации снизится на 0,7% и по прогнозу составит – 86,0%. За счет чего, валовая прибыль ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде возрастет на 3 752 тыс. руб. или на 22,9%.

Уровень управленческих расходов ООО ЧОО «Тяжмаш» в выручке останется на уровне 2022 года и возрастет вместе с выручкой на 16,5%.

Тогда, прибыль от продаж ООО ЧОО «Тяжмаш» возрастет на 1 4916 тыс. руб. или на 55,6%.

Проценты к уплате ООО ЧОО «Тяжмаш» не изменятся, так как в рамках данной работы, мероприятия на оптимизацию данных показателей не рассматривались.

Прочие расходы ООО ЧОО «Тяжмаш» увеличатся на 101 тыс. руб. (таблица 6 – расходы (62,76 + 37,85), но при этом уменьшатся на 289 тыс. руб.

за счет отсутствия штрафов, пеней, неустоек, что возможно за счет более качественного управления кредиторской задолженностью и погашения долгов перед контрагентами в срок. Тогда в целом, прочие расходы ООО ЧОО «Тяжмаш» снизятся на 188 тыс. руб. или на 15,5% к факту 2022 году.

Тогда, прибыль до налогообложения ООО ЧОО «Тяжмаш» возрастет на 1 680 тыс. руб. или на 120,6%, а чистая прибыль охранной организации после уплаты налога на прибыль возрастет на 603 тыс. руб. или на 92,7%, т.е. практически в 2 раза.

Таким образом, ООО ЧОО «Тяжмаш» получит в прогнозном периоде дополнительную чистую прибыль в размере – 603 тыс. руб., которая будет отнесена на нераспределенную прибыль в бухгалтерском балансе. Также данную дополнительную прибыль можно направить на погашение долгосрочных обязательства охранной организации (таблица 8). Тогда, собственный капитал ООО ЧОО «Тяжмаш» возрастет на 3,6%, а долгосрочные обязательства уменьшатся на 62,9%.

Таблица 8 – Прогнозный бухгалтерский баланс ООО ЧОО «Тяжмаш» в сравнении с фактом 2022 года

Показатель	До внедрения мероприятий (факт 2022 год)	После внедрения мероприятий (прогноз)	Абсолютное отклонение, ±	Относительное отклонение, %
Стоимость имущества всего, в т.ч.:	31 715	28 040	-3 675	-11,6
Внеоборотные активы всего, в т.ч.:	954	954	-	0,0
- основные средства	683	683	-	0,0
- отложенные налоговые активы	271	271	-	0,0
Оборотные активы всего, в т.ч.:	30 761	27 086	-3 675	-11,9
- запасы	91	91	-	0,0
- дебиторская задолженность	29 402	22 052	-7 351	-25,0
- денежные средства и денежные эквиваленты	1 256	4 931	3 675	292,6
- прочие оборотные активы	12	12	-	0,0

Продолжение таблицы 8

Показатель	До внедрения мероприятий (факт 2022 год)	После внедрения мероприятий (прогноз)	Абсолютное отклонение, ±	Относительное отклонение, %
Капитал и резервы всего, в т.ч.:	16 533	17 136	603	3,6
- уставный капитал	250	250	-	0,0
- резервный капитал	38	38	-	0,0
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16 245	16 848	603	3,7
Долгосрочные обязательства всего, в т.ч.:	959	356	-603	-62,9
- отложенные налоговые обязательства	148	148	-	0,0
- прочие обязательства	811	208	-603	-74,4
Краткосрочные обязательства всего, в т.ч.:	14 223	10 548	-3 675	-25,8
- кредиторская задолженность	13 742	10 067	-3 675	-26,7
- оценочные обязательства	481	481	-	0,0

Также прогнозируется, что за счет предлагаемого регламента по управлению дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш», охранная организация сможет в прогнозном периоде высвободить до 25% дебиторской задолженности, что составит – 7 351 тыс. руб.:

$$ДЗ_{\text{прогноз}} = 29\,402 - (29\,402 \times 0,25) = 22\,052 \text{ тыс. руб.}$$

50% высвобожденной дебиторской задолженности ООО ЧОО «Тяжмаш» в размере – 3 675 тыс. руб. ($7\,351 \times 50\%$) будет направлено на погашение кредиторской задолженности, а 50% на пополнение денежных средств на расчетном счете, т.е. у ООО ЧОО «Тяжмаш» увеличатся наиболее ликвидные активы.

Несмотря на то, что стоимость активов ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде снизится на 3 675 тыс. руб. или на 11,6%, доля собственного капитала в активах возрастет на 9% и составит – 61,1%, что указывает на повышение финансовой устойчивости охранной организации.

Тогда, коэффициент абсолютной ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш», который в 2022 году (0,091) не соответствовал оптимальному (0,200) составит – 0,359, т.е. выше нормативного (0,200). Это указывает на то, что в прогнозном периоде, 35,9% краткосрочных обязательств ООО ЧОО «Тяжмаш» будут покрываться абсолютно ликвидными активами, при минимальном значении – 20% (рисунок 23).

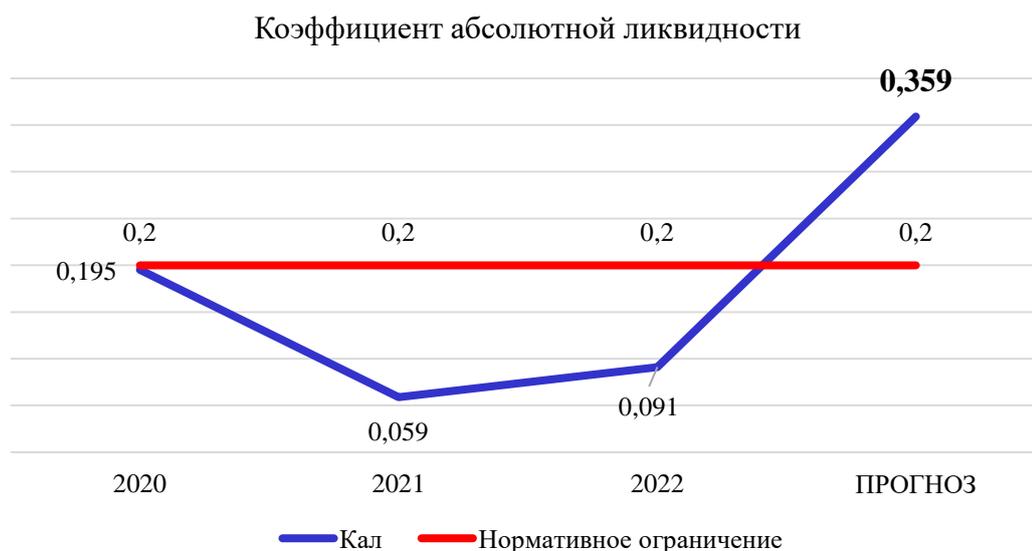


Рисунок 23 – Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде

Возрастет и общий показатель ликвидности ООО ЧОО «Тяжмаш», который и так был выше 1 и составит – 1,535 (рисунок 24).

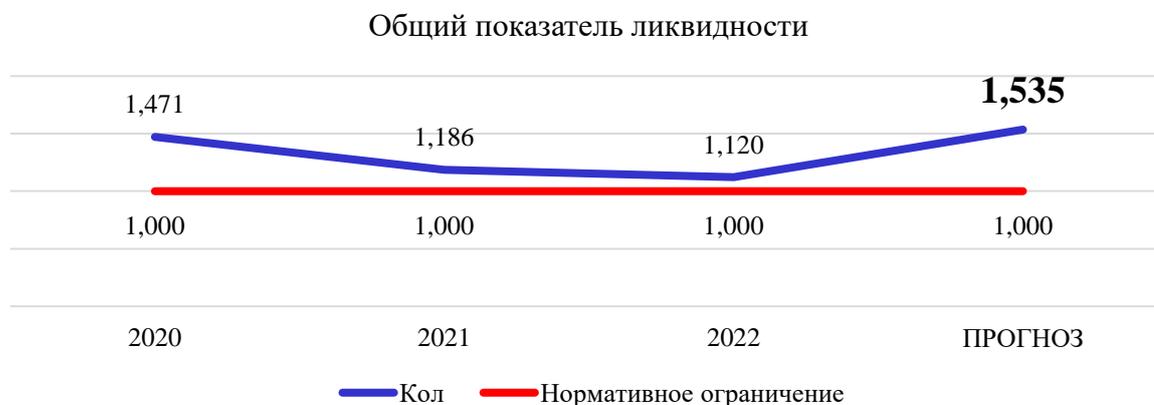


Рисунок 24 – Динамика общего показателя ликвидности баланса ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде

Возрастет и общий показатель платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш», который до реализации предложенных мер снижался и по прогнозу составит – 1,644 (рисунок 25).

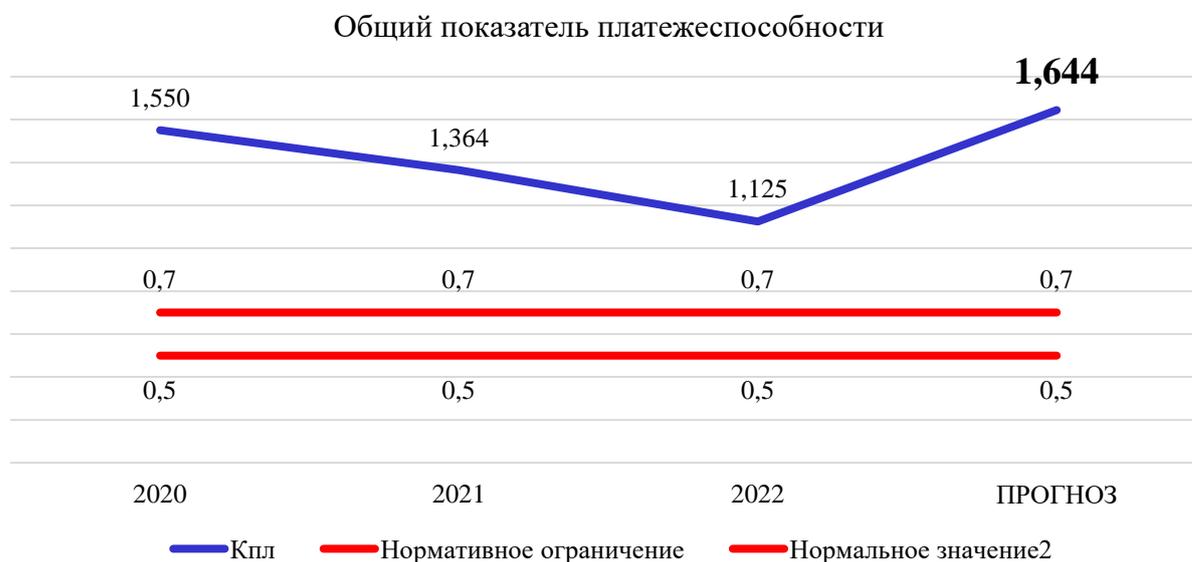


Рисунок 25 – Динамика общего показателя платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» в прогнозном периоде

На заключительном этапе проведенного исследования, проведем оценку эффекта от предложенных мероприятий.

ООО ЧОО «Тяжмаш» получит в прогнозном периоде дополнительную чистую прибыль в размере – 603 тыс. руб. (таблица 7), а понесет затраты на мероприятия в размере – 100,61 тыс. руб. (таблица 6) (в данных затратах не учитывались затраты на оплату труда новых сотрудников (охранников), так как данные затраты уже учтены в себестоимости охранных услуг), тогда экономический эффект предлагаемых мероприятий рассчитаем по формуле 9, их рентабельность по формуле 10, а окупаемость затрат по формуле 11:

$$\text{ЭФ} = \text{ЧП}_{\text{доп}} - 3, \quad (9)$$

$$R_{\text{мер}} = 3 \div \text{ЧП}_{\text{доп}} \times 100\%, \quad (10)$$

$$T_{\text{ок}} = 3 \div \text{ЧП}_{\text{доп}}, \quad (11)$$

где ЭФ – эффективность предлагаемых решений, руб.;

$ЧП_{\text{доп}}$ – чистая дополнительная прибыль от реализации предлагаемых мероприятий, тыс. руб.

Z – затраты, которые понесет охранная организация на исполнение предлагаемых мероприятий для повышения эффективности деятельности, тыс. руб.;

$R_{\text{мер}}$ – рентабельность мероприятий, %;

$T_{\text{ок}}$ – срок окупаемости вложенных средств в мероприятия, лет.

$$\text{ЭФ} = 603,00 - 100,61 = 502,39 \text{ тыс. руб.}$$

$$R_{\text{мер}} = 100,61 \div 603,00 \times 100\% = 16,68\%.$$

Экономический эффект от предлагаемых к реализации решений ООО ЧОО «Тяжмаш» составит более 0,5 млн руб., а рентабельность затрат на данные мероприятия составит – 16,68%.

Затраты ООО ЧОО «Тяжмаш» на осуществление мероприятий окупятся уже в первом году их реализации, отсюда предложенные мероприятия можно считать эффективными:

$$T_{\text{ок}} = 100,61 \div 603,00 = 0,16 \text{ года.}$$

Безусловно, предложенные рекомендации по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» требуют более тщательной проработки и расчета, но даже на этапе прогноза уже видно, что предложенные меры будут выгодны охранной организации и нести только положительные результаты.

Заключение

По результату проведенного теоретического исследования, были сделаны основные выводы о том, что ликвидность – это способность трансформации активов субъекта бизнеса в денежные средства, а платежеспособность – это наличие у субъекта бизнеса возможности и желания оплачивать свои обязательства (как кредиты и займы, так и оплату перед поставщиками) вовремя и в полном объёме.

В рамках данной работы, рассмотрев понятие и экономическую сущность таких понятий как «платежеспособность» и «ликвидность», а также факторы, которые определяют данные показатели финансовой стабильности экономического субъекта хозяйствования, были исследованы методы анализа ликвидности и платежеспособности, на основе которого был сделан вывод, что в современном мире существует много методов анализа платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости организации. Все эти методы объединяет одна цель, показать эффективность работы экономического субъекта, насколько грамотно данный субъект использует свои и заёмные средства, ведь это важно не только руководству, но и инвесторам.

Практическая часть исследования строилась на материалах – ООО ЧОО «Тяжмаш», это охранная организация в г. Сызрань Самарской области. Проведя исследование основных экономических показателей деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» был сделан вывод, что данный субъект бизнеса на рынке охранных услуг Самарской области функционирует недостаточно эффективно, на что указывает снижение прибыльности и рентабельности, при росте выручки от охранных услуг данная отрицательная тенденция обусловлена превышением темпа роста затрат на оказание охранных услуг над темпом роста выручки организации.

Несмотря на некоторые негативные моменты в деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш», в целом, проведенный анализ ликвидности и платежеспособности

показал, что данная охранная организация является ликвидной и платежеспособной, но при этом, в 2022 году наблюдаются снижение коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Также, такой показатель как абсолютная ликвидность не соответствовал оптимальному значению в 0,2, что указывает на нарушение ликвидности охранной организации.

Основные проблемы у ООО ЧОО «Тяжмаш» – это высокая дебиторская и кредиторская задолженность, последняя из которых превышает наиболее ликвидные активы, т.е. денежные средства на расчетных счетах, что нарушает ликвидность охранной организации.

У представителей охранного бизнеса практически отсутствуют рычаги по управлению дебиторской задолженностью, поэтому, в рамках данной работы, был разработан практический регламент по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью ООО ЧОО «Тяжмаш». Также ООО ЧОО «Тяжмаш» были предложены меры по увеличению денежных средств (ликвидных активов) посредством привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Для привлечения дополнительных финансовых ресурсов в ООО ЧОО «Тяжмаш», было рекомендовано ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком (АО «Тяжмаш»). В частности, теми направлениями, в которых следует повысить эффективность, являются профессиональная подготовка охранников (повышение разряда) повышение квалификации руководителя организации, разработка и ведение внутренних документов по охране объектов (составление руководящим составом инструкций по конкретным объектам), совершенствование организационной структуры с расширением штата организации, разработка и внедрение новых видов охранных услуг.

Предварительный расчет прогнозных значений после внедрения предлагаемых мер показал, что все показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» возрастут (выручка, прибыль, рентабельность деятельности).

Улучшатся (возрастут) показатели ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш».

Экономический эффект от предлагаемых к реализации решений в ООО ЧОО «Тяжмаш» составит более 0,5 млн руб., а рентабельность затрат на данные мероприятия составит – 16,68%.

Затраты ООО ЧОО «Тяжмаш» на осуществление мероприятий окупятся уже в первом году их реализации, а именно за 0,16 года, отсюда предложенные мероприятия можно считать эффективными

Безусловно, предложенные рекомендации по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО ЧОО «Тяжмаш» требуют более тщательной проработки и расчёта, но даже на этапе прогноза уже видно, что предложенные меры будут выгодны охранной организации и нести только положительные результаты.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Акуленко Н. Б. Экономический анализ: учебное пособие / Н. Б. Акуленко, В. Ю. Гарнова, В. А. Колоколов; под ред. Н. Б. Акуленко, В. Ю. Гарновой. М.: Инфра-М, 2019. 157 с.
2. Александров О. А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. М.: Инфра-М, 2019. 288 с.
3. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2023. 434 с.
4. Антропова А.О. Ликвидность и платежеспособность предприятия: проблемы трактования категорий / О.А. Антропова, Е.А. Кокоулина, С.Л. Жуковская // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-1 (87). С. 43–48.
5. Басовский Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский. М.: Инфра-М, 2021. 336 с.
6. Бережная Е. В. Диагностика финансово-экономического состояния организации: учебное пособие / Е. В. Бережная, О. В. Бережная, О. И. Косьмина. М.: Инфра-М, 2022. 304 с.
7. Васильева Н.К. Ликвидность и платежеспособность: теоретический аспект / Н.К. Васильева, А.А. Шостак // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 4. С. 83–87.
8. Васильева Н.К., Тахумова О.В., Даниленко А.А., Хуторная А.В. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости организации. // Вестник Академии знаний. 2022. № 50 (3). С. 84–91.
9. 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.
10. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т. И. Григорьева. М.: Юрайт, 2022. 486 с.

11. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. М.: РГУП, 2020. 232 с.
12. Ермолаев П.И. Анализ ликвидности и платежеспособности / П.И. Ермолаев // Аллея науки. 2021. Т. 1. № 5 (56). С. 403–407.
13. Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум / А. Н. Жилкина. М.: Юрайт, 2022. 285 с.
14. Казакова Н. А. Финансы и финансовый анализ: учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. М.: Инфра-М, 2022. 201 с.
15. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. М.: Инфра-М, 2020. 288 с.
16. Кобылецкий В.Р. Пути повышения ликвидности и платежеспособности // Онлайн-журнал «Financial Analysis online». URL: <https://www.finalon.com/ru/dlya-studenta/480-puti-povysheniya-likvidnosti-i-platezhesposobnosti> (дата обращения 15.07.2023).
17. Кудрявцева Т. Ю. Финансовый анализ: учебник / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. М.: Юрайт, 2022. 167 с.
18. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум / И. Я. Лукасевич. М.: Юрайт, 2022. 377 с.
19. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник / Н.П. Любушин. – М.: Юнити-Дана, 2022. 575 с.
20. Мануков А.С. Оценка ликвидности и платежеспособности организации // Информационно-аналитический инструментальный обоснования управленческих решений. 2021. С. 94–97.
21. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).
22. Нестеров А.К. Ликвидность и платежеспособность предприятия и пути их повышения [Электронный ресурс] // Энциклопедия Нестеровых. –

URL: <https://odiplom.ru/lab/likvidnost-i-platezhesposobnost-predpriyatiya-i-puti-ih-povysheniya-v-sovremennyh-usloviyah.html> (дата обращения 20.07.2023).

23. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.12.2022). URL: <https://rulings.ru/laws/Federalnyy-zakon-ot-26.10.2002-N-127-FZ/> (дата обращения 15.07.2023).

24. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ (ред. от 04.08.2023). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/ (дата обращения 14.10.2023).

25. Огнева О.А. Анализ платежеспособности и ликвидности бухгалтерского баланса // Студенческий вестник. 2021. № 47-7 (192). С. 34–37.

26. Олейник А.Н., Овсиенко А.А., Кулак А.А., Пак Е.А. Анализ и управление ликвидностью и платежеспособностью организации // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. № 38 (6). С. 441–446.

27. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / Л. Н. Коршунова, Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная [и др.]. М.: Инфра-М, 2019. 228 с.

28. Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. М.: Инфра-М, 2022. 368 с.

29. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. М.: Инфра-М, 2022. 378 с.

30. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. М.: Инфра-М, 2022. 587 с.

31. Сорокина Е.М. Проблемы финансового анализа ликвидности и платежеспособности организации // BaikalResearchJournal. 2022. Т. 13. № 3.

32. Финансовый менеджмент: учебник / Г. Б. Поляк [и др.]; ответственный редактор Г. Б. Поляк. М.: Юрайт, 2022. 456 с.

33. Финансовый анализ: учебник и практикум / И. Ю. Евстафьева [и

др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. М.: Юрайт, 2022. 337 с.

34. Фридман А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А. М. Фридман. М.: Инфра-М, 2021. 264 с.

35. Чалдаева Л. А. Экономика предприятия: учебник и практикум / Л. А. Чалдаева. М.: Юрайт, 2022. 435 с.

36. Чернышева Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – М.: Инфра-М, 2022. 421 с.

37. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: Инфра-М, 2022. 208 с.

38. Berk J. B. Fundamentals of corporate finance / J. B. Berk, P. M. DeMarzo, J. Harford. Pearson, 2015. 714 p.

39. Elton E.J. Modern portfolio theory and investment analysis / E.J. Elton, M.J. Gruber. Wiley. 2014. 715 p.

40. Graham J. R. The theory and practice of corporate finance: evidence from the field / J. R. Graham, C. R. Harvey // Journal of Financial Economics. 2018. Vol. 60, No. 2-3. PP. 187-243.

41. Jorion Ph. Value at Risk: the new benchmark for managing financial risk / Ph. Jorion. McGraw Hill, 2012. 300 p.

42. Vernimmen P. Corporate Finance: Theory and Practice / P. Vernimmen, P. Quiry, M. Dallochio. Wiley, 2014. 1004 p.

Приложение А

Факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность

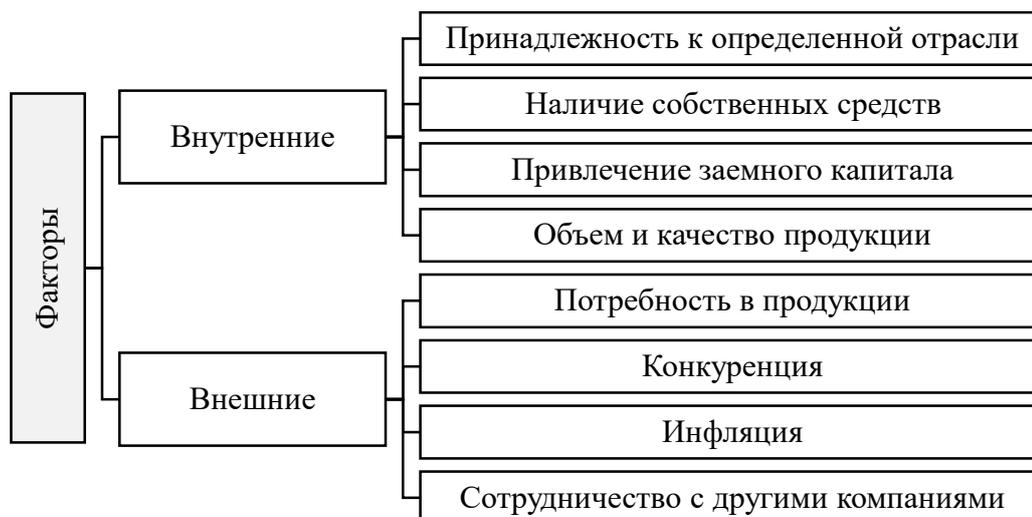


Рисунок А.1 – Факторы, определяющие платежеспособность предприятия по Е.В. Бережной



Рисунок А.2 – Факторы, определяющие платежеспособность экономического субъекта по О.А. Александрову

Приложение Б

Этапы анализа ликвидности и платежеспособности предприятия



Рисунок Б.1 – Показателя, для анализа ликвидности и платежеспособности

Приложение В

Коэффициенты, предлагаемые авторами для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия

Таблица В.1 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Авторы	Коэффициенты
1	2
Ендовицкий Д.А., Щербакова Н.Ф., Исаенко А.Н. и др.	Коэффициент абсолютной ликвидности Коэффициент срочной ликвидности Коэффициент критической (промежуточной) ликвидности Коэффициент текущей ликвидности Коэффициент восстановления платежеспособности Общий (реальный) коэффициент платежеспособности Коэффициент эффективности денежных потоков Коэффициент оборачиваемости денежных средств Коэффициент достаточности чистого денежного потока для покрытия краткосрочных обязательств Коэффициент достаточности денежных поступлений для формирования оборотного капитала
Бондина Н.Н., Бондин И.А.	Коэффициент денежной рентабельности продаж Коэффициент покрытия (краткосрочный) Коэффициент покрытия (долгосрочный) Период погашения долговых обязательств Коэффициент эффективности (рентабельности) денежного потока Коэффициент ликвидности денежного потока Коэффициент текущей платежеспособности Коэффициент достаточности чистого денежного потока Коэффициент обеспеченности денежными средствами Коэффициент платежеспособности по текущей деятельности
Дягель О.Ю.	Коэффициент покрытия отрицательных денежных потоков денежным притоком от текущей деятельности Коэффициент участия внутренних источников в пополнении денежного оборота Коэффициент зависимости денежного притока от внешних источников Доля чистых операционных денежных расходов Коэффициент чистой операционной нагрузки на денежные потоки Коэффициент долговой нагрузки на денежные потоки Коэффициент денежного содержания выручки Коэффициент ликвидности денежного потока от текущей деятельности Коэффициент участия текущей деятельности в покрытии денежных платежей Коэффициент достаточности денежного притока от текущей деятельности Коэффициент достаточности денежных поступлений от основной деятельности для погашения обязательств перед кредиторами Коэффициент обеспеченности денежными средствами для покрытия срочных обязательств

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

1	2
Зайко А.Г.	Коэффициент текущей платежеспособности Коэффициент достаточности чистого денежного потока Коэффициент обеспеченности денежными средствами Денежная рентабельность Денежное содержание чистой прибыли Денежное покрытие чистой прибыли Денежное покрытие выручки Коэффициент участия инвестиционных расходов в совокупном оттоке средств Показатель инвестиционного потока Денежное покрытие капиталовложений и дивидендов Коэффициент отношения денежного потока к совокупному долгу Коэффициент покрытия Денежно-потоковая ликвидность Период погашения долговых обязательств Коэффициент денежной рентабельности активов Коэффициент рентабельности положительного денежного потока Коэффициент ликвидности денежного потока Коэффициент участия операционной деятельности в общем денежном потоке
Левкина Е.В.	Коэффициент текущей платежеспособности Достаточность денежного потока для погашения обязательств Достаточность денежного потока для самофинансирования Коэффициент эффективности денежных потоков Рентабельность денежного потока по текущей деятельности Рентабельность денежного потока по инвестиционной деятельности Рентабельность денежного потока по финансовой деятельности

Приложение Г

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ЧОО «Тяжмаш»

ИНН 6325047683
КПП 632501001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	683	476	429
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	271	28	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	954	504	429
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	91	443	292
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	29 402	26 481	22 517
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 256	692	1 644
	Прочие оборотные активы	1260	12	-	-
	Итого по разделу II	1200	30 761	27 616	24 453
	БАЛАНС	1600	31 715	28 120	24 882

Рисунок Г.1 – Бухгалтерский баланс ООО ЧОО «Тяжмаш» (раздел «Активы»)

Продолжение Приложения Г

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	250	250	250
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	38	38	38
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	16 245	15 857	14 836
	Итого по разделу III	1300	16 533	16 145	15 124
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	148	68	1 321
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	811	-	-
	Итого по разделу IV	1400	959	68	1 321
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	13 742	11 765	8 437
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	481	142	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	14 223	11 907	8 437
	БАЛАНС	1700	31 715	28 120	24 882

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок Г.2 – Бухгалтерский баланс ООО ЧОО «Тяжмаш» (раздел «Пассивы»)

Продолжение Приложения Г

ИНН 6325047683
КПП 632501001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	122 978	108 238
	Себестоимость продаж	2120	(106 602)	(92 661)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 376	15 577
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(13 695)	(14 243)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 681	1 334
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(75)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	6
	Прочие расходы	2350	(1 213)	(1 233)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 393	107
	Налог на прибыль ⁵	2410	(714)	(149)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(812)	(350)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	98	201
	Прочее	2460	(29)	1 063
	Чистая прибыль (убыток)	2400	650	1 021
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	650	1 021

Рисунок Г.3 – Отчет о финансовых результатах ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2022 год

Продолжение Приложения Г

ИНН 6325047683
КПП 632501001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах За 2021 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	108 238	105 208
	Себестоимость продаж	2120	(92 661)	(83 657)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15 577	21 551
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(14 243)	(12 041)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 334	9 510
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	6	1 734
	Прочие расходы	2350	(1 233)	(541)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	107	10 703
	Налог на прибыль ⁵	2410	(149)	(2 587)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(350)	(1 926)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	201	(661)
	Прочее	2460	1 063	(55)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 021	8 061
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	1 021	8 061

Рисунок Г.4 – Отчет о финансовых результатах ООО ЧОО «Тяжмаш» за 2022 год

Приложение Д

Комплекс мер (стратегия) управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «Тяжмаш»

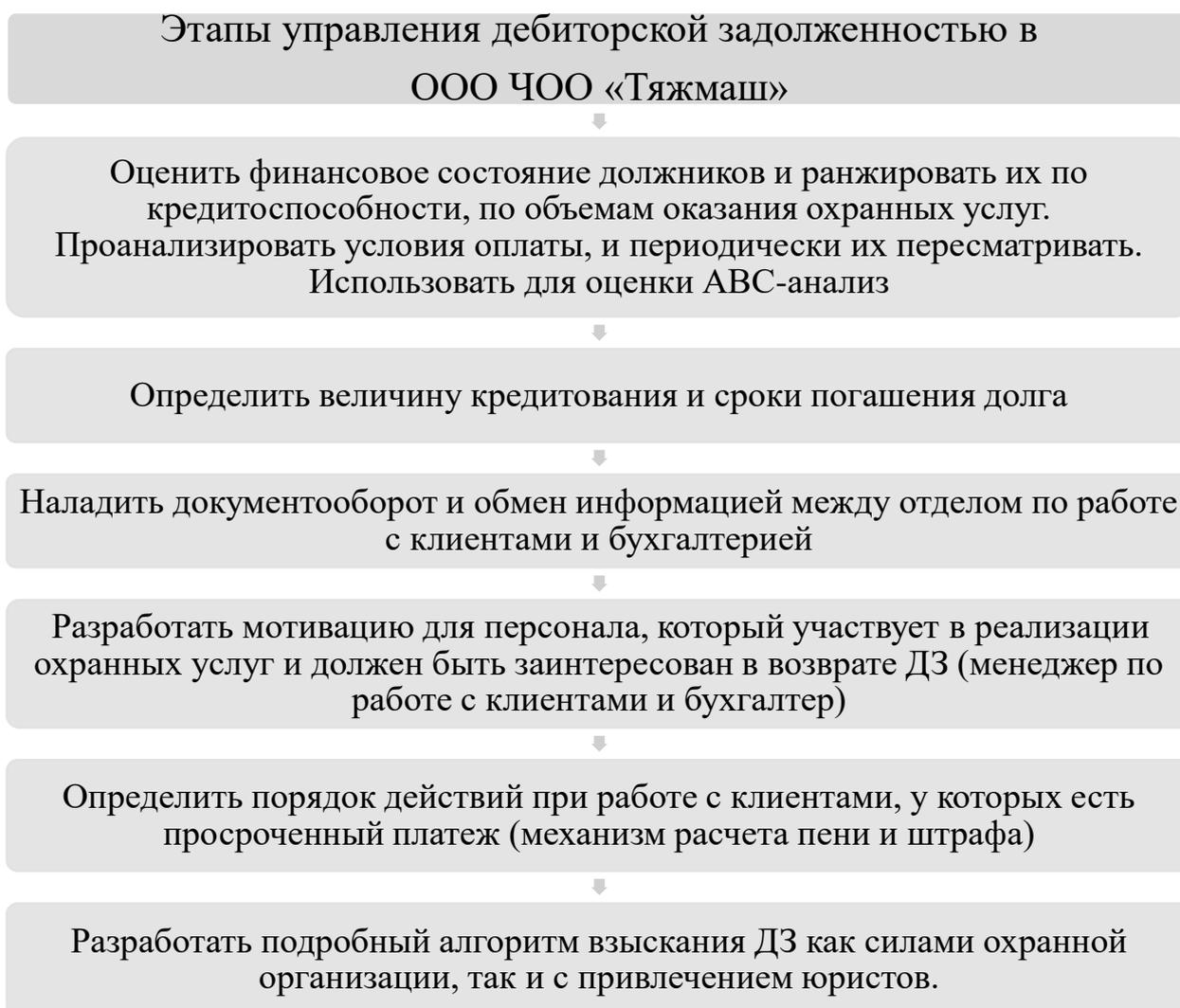


Рисунок Д.1 – Этапы управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО
«Тяжмаш»

Приложение Е

Описание и характеристика видов охранных услуг при расширении деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш» для привлечения дополнительных финансовых ресурсов

Таблица Е.1 – Описание и характеристика видов охранных услуг для расширения деятельности ООО ЧОО «Тяжмаш»

Услуги охраны объектов	Характеристика услуги
Охрана массовых мероприятий	
<p>Услуги по охране мероприятий массового характера: Свадьбы и банкеты Концерты и фестивали Выставки и презентации Спортивные мероприятия Корпоративы Деловые мероприятия (конференции, конгрессы и т.д.) Общественно-политические мероприятия</p>	<p>Любое событие, собирающее большое количество людей, имеет повышенные риски причинения материального ущерба и несет в себе угрозу здоровью и жизни его участников. Планируя мероприятия различного масштаба, стоит уделить особое внимание вопросам безопасности и заранее продумать организацию порядка на территории.</p>
Сопровождение и охрана грузов	
<p>Охрана и сопровождение различных материальных средств и ценностей на территории РФ Сопровождение крупно- и малогабаритных грузов Охрана автоколонн Сопровождение ценных грузов Обеспечение безопасности инкассации Контроль погрузочно-разгрузочного процесса Обеспечение невооруженной и вооруженной охраны грузов Предоставление личной охраны (одного или нескольких человек) Обеспечение технической поддержки транспортных перевозок Контроль сохранности груза на всем пути следования Обеспечение безопасности водителей и сопровождающих лиц</p>	<p>Абсолютно любой бизнес нуждается в услугах грузовых перевозок, частота которых зависит от деятельности компании. И здесь важно учитывать два главных момента, от которых зависит налаженная и успешная работа: качество перевозки и соблюдение сроков поставки. При транспортировке любых грузов всегда существуют определенные риски, связанные с причинением ущерба, будь то порча или хищение. Для того, чтобы эти риски минимизировать, необходима помощь профессионалов в сопровождении и охране грузов.</p>
Охрана строительных объектов	
<p>Установка КПП Оснащение системами видеонаблюдения Установка охранной и пожарной сигнализации Организация постов охраны по периметру Контроль и патрулирование территории Наблюдение за передвижением работников Ведение учета материально-технических ценностей</p>	<p>Любой строительный объект нуждается в охране. Ведь здесь находится дорогостоящее оборудование, инструменты и материалы, а территория часто не имеет должного ограждения, особенно на начальных этапах строительства.</p>

Продолжение Приложения Е

Продолжение таблицы Е.1

Услуги охраны объектов	Характеристика услуги
Охрана бизнес-центров	
<p>Организация контроля за входом и выходом посетителей и сотрудников, пресечение нелегального выноса из офисов имущества и ценных бумаг. Установка систем видеонаблюдения позволяет специалистам оперативно реагировать на нарушения порядка и оперативно сообщать о них во вневедомственную охрану или в полицию. Охрана помещений и прилегающей территории ведется в круглосуточном режиме.</p>	<p>Поддержание порядка в крупном бизнес-центре требует наличия в штате охранников, прошедших специализированное обучение. Именно поэтому охрану бизнес-центров лучше доверить профессионалам, прошедшим хорошую физическую подготовку, регулярно посещающим психологические тренинги, умеющим предотвращать конфликтные ситуации и разрешать проблемы.</p>
Охрана магазинов и торговых центров	
<p>Физическая охрана магазинов и торговых центров, а также: установка сигнализации; установка и настройка системы видеонаблюдения; оснащение системой управления, контролем и доступом; установка и настройка металлоискателей; централизованный пульт охраны; организация системы несанкционированного контроля выноса товаров; установка «тревожной кнопки».</p>	<p>Профессиональная охрана магазинов и торговых центров включает в себя не только применение современных технологий безопасности. Важны и личные качества сотрудников ЧОПа, которые гарантируют посетителям психологический и эмоциональный комфорт. Для обеспечения безопасности недостаточно выставить пост на выходе из торгового центра или организовать патрулирование гипермаркета. Комплексное обеспечение охраны обеспечит: сохранность товаров и оборудования, материальных ценностей и документов; контроль работы персонала в торговых залах, на складах и в подсобных помещениях; патрулирование территории и мониторинг нарушений; предотвращение воровства и актов вандализма; охрана офисов ТРЦ.</p>
Охрана частной собственности	

Продолжение Приложения Е

Продолжение таблицы Е.1

Услуги охраны объектов	Характеристика услуги
<p>Охрана частной собственности в круглосуточном режиме Патрулирование территории на предмет выявления любых нарушений Учет движения автотранспорта по территории коттеджного поселка Пресечение несанкционированного проникновения на частную территорию Проведение противопожарных мероприятий Выезд группы быстрого реагирования во внештатной ситуации</p>	<p>Коттеджи, являющиеся частной собственностью, остро нуждаются в круглосуточном наблюдении. Вряд ли кто поспорит с тем, что каждый человек хочет чувствовать себя в безопасности, находясь в собственном доме. Каждый хочет оградить себя и свою семью от взломов, краж, вандализма, покушений и других неприятных ситуаций.</p>

Приложение Ж

**Программы повышения квалификации руководителя ООО ЧОО
«Тяжмаш»**

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Нормативно-правовое регулирование деятельности частных охран-ных организаций.	5	2		3
2	Виды частной охранной деятельно-сти.	2	1		1
3	Правовые основы осуществления пропускного и внутриобъектового режимов на объектах частной охра-ны.	2	1		1
4	Правовые основы организации де-ятельности частных охранников.	2	1		1
5	Правовое регулирование действий охранников при применении мер принуждения.	6	2		4
6	Государственный контроль и над-зор за частной охранной деятельно-стью.	1	1		
7	Зачёт	1		1	
	Итого:	19	8	1	10

Рисунок Ж.1 - Тематический план

Продолжение Приложения Ж

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Основы управления в частной охранной организации.	3	2		1
2	Развитие частной охранной организации.	2	1		1
3	Управление персоналом охранного предприятия.	4	1		3
4	Основы маркетинга рынка охранных услуг	3	1		1
5	Финансовое управление охранной организацией.	3	1		2
6	Зачёт			1	
	Итого:	15	6	1	8

Рисунок Ж.2 - Тематический план

Продолжение Приложения Ж

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Налогообложение и бухгалтерский учёт в частной охранной организации.	3	1		2
2	Оборот оружия и специальных средств в частной охранной организации.	2	1		1
3	Организация командировок сотрудников частной охранной организации.	3	1		2
4	Охрана объектов и имущества, а также обеспечение внутриобъектового и пропускного режимов на объектах, которое имеют особо важное значение для обеспечения жизнедеятельности и безопасности государства и населения.	2	2		
5	Организация охраны объектов.	3	1		2
6	Зачёт	1		1	
	Итого:	14	6	1	7

Рисунок Ж.3 – Тематический план программы III. Деятельность руководителя частной охранной организации по организации оказания охранных услуг

Продолжение Приложения Ж

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Нормативное регулирование трудовых отношений.	2	1		1
2	Основы социальной и правовой защиты работников частной охранной организации.	2	1		1
3	Основы охраны труда в частной охранной организации.	2	1		1
4	Работа с источниками повышенной опасности в частной охранной организации.	1	1		
5	Условия труда в частной охранной организации.	1	1		
6	Несчастные случаи на производстве.	1	1		
7	Зачёт	1		1	
	Итого:	10	6	1	3

Рисунок Ж.4 – Тематический план программы IV. Трудовые отношения и охрана труда в частной охранной организации

Продолжение Приложения Ж

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Технические средства, используемые в частной охранной деятельности.	2	1		1
2	Средства связи, используемые в частной охранной деятельности.	1	1		
3	Основные технические средства, применяемые на объектах.	2	1		1
4	Компьютерная техника в деятельности частных охранных организаций.	2	1		1
5	Системы управления техническими средствами охраны.	2	1		1
6	Зачёт	1		1	
	Итого:	10	5	1	4

Рисунок Ж.5 – Тематический план программы V. Организация охранных услуг с применением технических средств

Продолжение Приложения Ж

№ темы	НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ	ВСЕГО ЧАСОВ	В том числе:		
			Лекции	Семинары	Стажировка*
1	Правовые основы взаимодействия частных охранных организаций с правоохранительными органами.	2	1		1
2	Документальное закрепление взаимодействия частных охранных организаций и частных охранников с правоохранительными органами.	1	1		
3	Формы взаимодействия в рамках обеспечения правоохранительной составляющей деятельности частной охраны.	2	1		1
4	Формы взаимодействия при решении оперативно-служебных задач, стоящих перед правоохранительными органами.	2	1		1
5	Координационные и консультативные советы по взаимодействию с охранно-сыскными структурами при правоохранительных органах.	2	1		1
6	Зачёт	1		1	
Итого:		10	5	1	4

Рисунок Ж.6 – Тематический план программы VI. Взаимодействие частных охранных организаций с правоохранительными органами