

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Обучающийся

Д.В. Фахрутдинова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Л.В. Шуклов

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

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Д.В. Фахрутдинова.

Тема выпускной квалификационной работы: «Анализ ликвидности и платежеспособности организации».

Руководитель: кандидат экономических наук, доцент, Л.В. Шуклов.

Актуальность темы: анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Цель исследования: проведение анализа ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД», оценка и разработка мероприятий по совершенствованию показателей предприятия, направленные на их повышения.

Объектом исследования бакалаврской работы является предприятие ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Предметом бакалаврской работы являются показатели ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Методы исследования: анализ литературы и документов, изучение бухгалтерской отчетности. В процессе анализа ликвидности и платежеспособности будут использованы методы горизонтального и вертикального анализа, метод сравнения, коэффициентный анализ и прочие.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате исследования были проанализированы основные показатели ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД». На основании полученных результатов, предложены рекомендации по улучшению данных показателей предприятия.

Структура работы: квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений, включает все себя 8 таблиц, 7 рисунков, 7 формул и 2 приложения.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы понятия анализа ликвидности и платежеспособности предприятия .....	7
1.1 Понятие и сущность ликвидности и платежеспособности предприятия ....	7
1.2 Методы оценки показателей платежеспособности и ликвидности .....	12
2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД».....	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ОПТХИМТРЕЙД».....	18
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД» ..	23
3 Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ОПТХИМТРЕЙД».....	34
3.1 Разработка направлений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД» .....	34
3.2 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».....	36
Заключение .....	42
Список используемых источников.....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.....	48
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 200-2022 гг. ....	50

## Введение

Одним из ключевых показателей любого предприятия является его платежеспособность, которая в свою очередь невозможна без целесообразного использования финансовых ресурсов. Именно от анализа и оценки финансовой устойчивости напрямую зависит дальнейшее развитие предприятия и ее функционирование.

Платежеспособное предприятие способно своевременно уплачивать все свои долги и обязательства перед кредиторами и поставщиками. Для определения платежеспособности предприятия используются различные показатели и анализ финансовой отчетности.

Платежеспособное предприятие способно управлять своими финансами так, чтобы удовлетворить текущие и будущие финансовые обязательства без значительных трудностей. Однако важно помнить, что оценка платежеспособности должна быть комплексной и учитывать различные аспекты финансовой деятельности предприятия.

Ликвидное предприятие имеет достаточно доступных средств или активов, которые могут быть легко конвертированы в деньги, чтобы удовлетворить текущие обязательства и расходы.

Ликвидность важна для обеспечения финансовой устойчивости предприятия и способности к реагированию на неожиданные финансовые вызовы. Однако, как и в случае с платежеспособностью, оценка ликвидности должна учитывать различные аспекты финансовой деятельности предприятия.

На основании вышеизложенного актуальностью данной темы выпускной квалификационной работы является анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Целью исследования является проведение анализа ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД», оценка и

разработка мероприятий по совершенствованию показателей предприятия, направленные на их повышения.

Для достижения и изучения актуальности вышеуказанной темы были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы понятия анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;
- провести анализ основных финансовых показателей, предоставить технико-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД»;
- составить и разобрать рекомендации по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Объектом исследования бакалаврской работы является предприятие ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Предметом бакалаврской работы является показатели ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Методы исследования: анализ литературы и документов, изучение бухгалтерской отчетности. В процессе анализа ликвидности и платежеспособности будут использованы методы горизонтального и вертикального анализа, метод сравнения, коэффициентный анализ и прочие.

Для подготовки бакалаврской работы использовалась научная литература отечественных и зарубежных авторов, ресурсы Интернет, законодательно-нормативные акты, финансовая отчетность ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе изучены теоретические основы понятия и роль анализа ликвидности и платежеспособности предприятия, рассмотрены

основные понятия ликвидности и платежеспособности предприятия, ее значение в обеспечении финансовой устойчивости компании.

Во втором разделе рассмотрен анализ показателей ликвидности и платежеспособности на примере организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД», была выполнена оценка деятельности предприятия, сделаны выводы о платежеспособности и ликвидности данной компании.

В третьем разделе на основании анализа о платежеспособности и ликвидности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» были предложены методы и рекомендации по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности предприятия.

В заключении приведены основные результаты и рекомендации исследуемой работы.

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

## **1.1 Понятие и сущность ликвидности и платежеспособности предприятия**

На сегодняшний день различными авторами были выдвинуты различные определения, которые можно сгруппировать в несколько основных подходов.

«В общем виде ликвидность представляют, как способность выплачивать краткосрочные обязательства или о ставке, по которой оборотные активы могут быть превращены в денежный эквивалент» [32].

«Напрямую связан с ликвидностью показатель платежеспособности организации, который отражает уровень финансового благосостояния предприятия» [32].

Иногда их представляют, как синонимы.

Можно выявить 2 представления о платежеспособности:

– «возможность рассчитаться в полном объеме и в срок по краткосрочным обязательствам перед контрагентами (что равносильно определению понятия ликвидности)» [19],

– «готовность погасить кредиторскую задолженность при наступлении срока оплаты текущими денежными поступлениями» [13].

«В результате, нет четкой градации данных понятий. Это приводит к тому, что кто-то разделяет их, а кто-то объединяет, употребляя в синтезе» [34].

Рассмотрим мнения различных авторов.

Савицкая Г.В. считает, что «важно время, в течение которого деньги производятся из активов. Это и есть характеристикой ликвидности» [36].

Дудник Д.В. и Шер М.Л. в своих исследованиях отражают, что «платежеспособность и ликвидность характеризуются возможностью

организации использовать оборотные активы для того, чтобы выполнять обязательства в определенный промежуток времени, даже если условия по платежу нарушены» [12].

Согласно таким авторам, как Захарова Т.В. и Камысовская С.В., понятие ликвидности представляет собой «определенное количество оборотных средств, которых будет достаточно для того, чтобы закрыть краткосрочные обязательства при любых исполнительских сроках. Платежеспособность представляет собой наличие денег, достаточных для быстрого погашения обязательств в любой момент времени» [16].

Григорьева Т.И. считает, что «использование краткосрочных активов в любое время для того, чтобы погашать долги на текущий момент является ликвидностью организации» [11].

Под платежеспособность она понимает возможность организации обеспечивать «обязательства и долги денежной формой активов в нужное время. Показатель финансовой устойчивости и есть платежеспособность» [11].

«Н.К. Васильева и А.А. Шостак в своих работах разделяют данных исследователей на следующие группы [22]:

- Бригхем Ю., Бланк И.А. и Гапенски Л., которые придерживаются теории, что понятия является показателями единой экономической категории;
- Попов А.А., Поляк Г.Б., Ковалев В.В., Гаврилова А.Н., которые придерживаются мнения, что «платежеспособность представляет собой такой объем наличности, дебиторской задолженности, краткосрочных вложений, который погасит обязательства в краткосрочной перспективе. Одновременно показатель кредитоспособности связан с ликвидностью» [22].

Платежеспособность – является одним из важнейших показателей, характеризующих устойчивое финансовое состояние организации. Платежеспособное предприятие способно своевременно уплачивать все свои



долги и обязательства перед кредиторами и поставщиками. Платежеспособное предприятие способно управлять своими финансами так, чтобы удовлетворить текущие и будущие финансовые обязательства без значительных трудностей. Однако важно помнить, что оценка платежеспособности должна быть комплексной и учитывать различные аспекты финансовой деятельности предприятия.

Важными факторами, которые указывают на платежеспособность предприятия, включают:

- показатели ликвидности. Эти показатели, такие как текущая ликвидность (отношение текущих активов к текущим обязательствам) и быстрая ликвидность (отношение наиболее ликвидных активов к текущим обязательствам), помогают оценить, насколько предприятие способно покрыть свои текущие обязательства;
- платежная дисциплина. История своевременных платежей по кредитам, поставщикам и другим обязательствам может свидетельствовать о платежеспособности предприятия;
- долгосрочная стратегия. Анализ долгосрочных финансовых планов и стратегий по погашению долговых обязательств может также указывать на платежеспособность;
- уровень прибыли. Предприятие с устойчивой и достаточной прибылью обычно более платежеспособно, так как имеет больше средств для выплаты долгов;
- долговая нагрузка. Уровень долговой нагрузки, то есть соотношение долговых обязательств к собственному капиталу или прибыли, может влиять на платежеспособность;
- соответствие законодательству. Предприятие, которое соблюдает законодательство и налоговые обязательства, обычно обладает лучшей платежеспособностью.

Стоит отметить тот факт, что предприятие также является платежеспособным, если денежных средств недостаточно для погашения

текущей задолженности, либо средства совсем отсутствуют, но при этом оно способно быстро реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами.

Платежеспособность необходима для того, чтобы показывать способность организации продолжать свою деятельность, функционировать в будущем, а также необходима ликвидность, чтобы у организации был экономический рост и возможность погашать свои краткосрочные и долгосрочные обязательства [34].

Финансовое состояние организации может быть:

- устойчивым, когда счета организации гарантируют постоянную бесперебойную платежеспособность;
- неустойчивым (предкризисным), когда нарушена платежеспособность, но при этом сохраняется возможность восстановления устойчивого положения организации;
- кризисным, когда организация находится на грани банкротства.

В свою очередь ликвидность — это способность активов быстро и легко превращаться в наличные средства без значительной потери стоимости. Высокая ликвидность предполагает, что предприятие может эффективно удовлетворять свои текущие обязательства и расходы.

Ликвидность важна для обеспечения финансовой устойчивости и способности предприятия эффективно управлять своими финансами. Недостаток ликвидности может привести к трудностям в выплате долгов и обязательств, что может повлечь за собой серьезные финансовые проблемы.

Ликвидность важна для обеспечения правильной, бесперебойной работы предприятия и способности к реагированию на неожиданные финансовые вызовы. Однако, как и в случае с платежеспособностью, оценка ликвидности должна учитывать различные аспекты финансовой деятельности предприятия. Ликвидное предприятие имеет достаточно доступных средств или активов, которые могут быть легко конвертированы в деньги, чтобы удовлетворить текущие обязательства и расходы.

Важными факторами, указывающими на ликвидность предприятия, выступают:

- текущая ликвидность (Current Ratio): Этот показатель определяется как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Высокий текущий коэффициент (обычно выше 1) указывает на то, что у предприятия достаточно средств для покрытия текущих обязательств;
- быстрая ликвидность (Quick Ratio): Этот показатель учитывает только наиболее ликвидные активы (как правило, без запасов) относительно текущих обязательств. Такой показатель может дать представление о способности предприятия погасить долги в случае неожиданных обстоятельств;
- оборачиваемость запасов (Inventory Turnover): Этот показатель отражает, насколько эффективно предприятие управляет своими запасами. Более высокая оборачиваемость обычно уменьшает необходимость в больших запасах, что может повысить ликвидность;
- сроки платежей (Days Payable Outstanding): Этот показатель указывает, сколько времени предприятие имеет для оплаты поставщикам. Большой срок платежей может улучшить ликвидность, так как предоставляет больше времени для поиска дополнительных средств;
- уровень наличности и эквивалентов наличности: Высокий уровень наличности и близких к ней эквивалентов наличности говорит о том, что предприятие имеет доступные средства для удовлетворения текущих обязательств.

Итак, ликвидность — это способность активов быстро и легко превращаться в наличные средства без значительной потери стоимости. Платежеспособность - это способность организации или физического лица выполнять свои финансовые обязательства и платить долги в срок. Это означает, что субъект способен удовлетворить свои текущие финансовые обязательства, такие как оплата счетов, кредитов, налогов и других

финансовых обязательств, не нарушая при этом своей финансовой устойчивости. Платежеспособность часто оценивается на основе финансовых показателей, таких как доходы, активы, задолженности и т.д., чтобы определить, насколько надежным заемщиком или партнером может быть данное лицо или организация.

## **1.2 Методы оценки показателей платежеспособности и ликвидности**

Целью анализа ликвидности и платежеспособности является получение информации, в результате которой можно судить о финансовом положении организации.

Основными задачами финансового состояния предприятия являются:

- оценка эффективного использования денежных средств;
- оценка финансовой устойчивости и ее контроль;
- оценка эффективного оказания услуг;
- оценка источника финансирования деятельности;
- анализ имущества организаций и источников его формирования;
- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
- анализ финансовых результатов организаций, эффективность использования;
- анализ имущества организации.

Финансовая устойчивость организации характеризуется показателями платежеспособности, ее ликвидности и состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный расширенный процесс производства и реализации товаров организации.

В ходе анализа платежеспособности производятся расчеты по определению ликвидности активов и ликвидности баланса.

Ликвидность активов – это величина обратная времени необходимому для превращения их в деньги. Чем меньше времени необходимо для превращения их в деньги, тем предприятие ликвиднее.

Ликвидность баланса – это способность организации погашать в установленный срок свои финансовые обязательства, то есть степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Техническая сторона определения ликвидности баланса состоит в сопоставлении средств по активу с обязательствами по пассиву. Активы должны быть сгруппированы по степени ликвидности и расположены в порядке убывания, а обязательства сформированы по срокам оплаты и расположены в порядке возрастания сроков погашения.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу баланса, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения.

Баланс считается ликвидным, если показатель ликвидности баланса актива имеет следующие критерии к пассиву:

- $A1 > П1$  (больше нуля);
- $A2 > П2$  (больше нуля);
- $A3 > П3$  (больше нуля);
- $A4 < П4$  (меньше нуля).

Пример для расчета формирования групп активов и пассивов предприятия представлен в таблице 1.

«Показатели ликвидности и платежеспособности, полученные в процессе анализа показателей, позволяют предвидеть будущую жизнеспособность компании, снизить риск неплатежеспособности и возможного банкротства» [23].

Таблица 1 – Формирование групп активов и пассивов предприятия

№ группы	Активы по степени ликвидности			Условие ликвидности	Обязательства по срокам погашения		
	обозначение	Наименование	расчет		обозначение	наименование	расчет
1	A1	Наиболее ликвидные активы	ДС + ФВК	$\geq$	П1	Наиболее срочные обязательства	КЗ
2	A2	Быстро реализуемые активы	ДЗК	$\geq$	П2	Краткосрочные обязательства	ЗСК + ПОК
3	A3	Медленно реализуемые активы	З + НДС + ДЗД + ПОА	$\geq$	П3	Долгосрочные обязательства	ДО + ДБП + ООК
4	A4	Трудно реализуемые активы	ВА	$\leq$	П4	Устойчивые пассивы	КиР
Баланс	РБ	A1 + A2 + A3 + A4		=	РБ	П1 + П2 + П3 + П4	

«По версии А.Д. Шеремета, анализ ликвидности и платежеспособности необходимо проводить двумя способами.

1 способ – анализ бухгалтерского баланса (его ликвидности);

2 способ – анализ финансовых коэффициентов» [40].

«Такую же позицию придерживает Г.В. Савицкая, которая отмечает, что оценку платежеспособности необходимо проводить на основе анализа ликвидности баланса предприятия» [30].

«Также большинство специалистов-экономистов придерживаются позиции о том, что анализ ликвидности и платежеспособности предприятия необходимо проводить с помощью коэффициентного анализа» [10].

«Ликвидность и платежеспособность экономического субъекта определяется сложным комплексом факторов, а также их системным взаимодействием.

По результатам проведенного анализа ликвидности и платежеспособности экономического субъекта, финансовым менеджментом организации, проводится разработка финансовой стратегии по укреплению платежеспособности предприятия и управлению его ликвидности» [29].

«К абсолютным показателям ликвидности большинство авторов относят – рабочий капитал (РК) и показатель эффективной задолженности (ЭфЗ), которые находятся по формулам 1, 2:

$$РК = ОА - КО, \quad (1)$$

$$ЭфЗ = ОА - КО. \quad (2)$$

где ОА – оборотные активы (строка 1200);

КО – краткосрочные обязательства (строка 1500);

ДС – денежные средства (строка 1250);

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность (строка 1230)» [36].

«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 (рисунок 1), 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.» [26].

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

Рисунок 1 – Относительные показатели (коэффициенты) ликвидности и платежеспособности

«Для комплексной оценки ликвидности баланса экономического субъекта, рассчитывается коэффициент общего показателя ликвидности по формуле 3, а по формуле 4 рассчитывается показатель долгосрочной платежеспособности» [15]:

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



$$K_{пл} = \frac{СК}{ДО - КО}, \quad (4)$$

«Интерпретация общего показателя ликвидности приведена на рисунке 2.

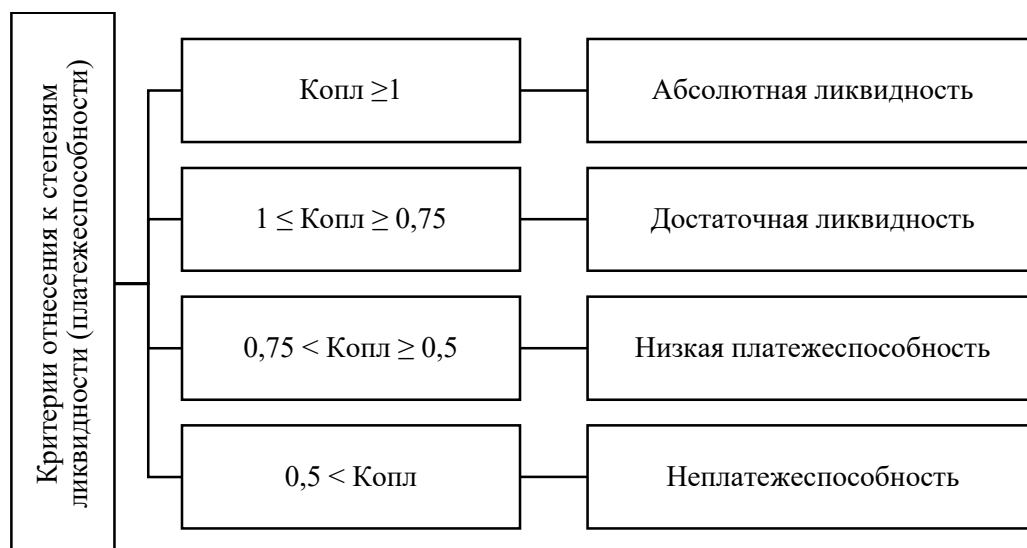


Рисунок 2 – Критерии отнесения коэффициента общего показателя ликвидности к степеням ликвидности/платежеспособности экономического субъекта» [17]

Исходя из вышесказанного, по результатам анализа ликвидности и платежеспособности предприятия можно охарактеризовать внутренние и внешние факторы, оказывающие значимую важность на формирование финансовой устойчивости организации, а также это способствует построению более эффективной методике, которая будет способствовать улучшению финансового положения бизнеса.

## **2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ОПТХИМТРЕЙД»**

Общество с ограниченной ответственностью «ОПТХИМТРЕЙД» зарегистрировано 13.01.2014 г., находящиеся по адресу: 606000, Нижегородская область, город Дзержинск, ш. Речное, д. 15/304.

Основным видом деятельности предприятия является «Торговля оптовая химическими продуктами» (ОКВЭД 46.75), помимо этого имеет 16 дополнительных видов деятельности. Организация имеет 1 основное подразделение и 3 филиала.

Компания ООО «ОПТХИМТРЕЙД» успешно работает на рынке уже 9 лет, занимает лидирующие позиции по производству передового продукта и сбыта строительных материалов.

Название компании говорит само за себя, организация совершенствует свою продукцию, не стоит на месте, совершенствует не только свои методы производства продукции, но и повышает квалификацию своих специалистов, тем самым компания помогает своим партнерам находить на рынке самые лучшие решения и помогает внедрить их, получая максимальный эффект. Компания стремится выстраивать доверительные отношения со своими партнерами, поставляет им только высококачественный и проверенный продукт.

Каждый из сотрудников принимает в работе все свои знания, навыки и лучшие черты характера для достижения максимального результата. Так как основным направлением деятельности компании связано с продажами добавок для производства бетона, раствора и железобетонных изделий (ЖБИ), предприятие стремимся к комплексному снабжению своих партнеров не только данной продукцией, но оборудованием распылительного характера

и смазочных материалов. С 2016 года компания стала развивать направление сухих строительных смесей (ССС) и на данный момент осуществляет поставки минерального порошка, гипса и различной химии для производства своим клиентам.

Компания не занимается розничной продажей, основными клиентами и партнерами являются железобетонные заводы.

На данный момент компания активно развивается и в перспективе имеет цель развиваться и расширять другие территории России.

ООО «ОПТХИМТРЕЙД» имеет свою четко разработанную организационную политику (оргполитика), все сотрудники подчиняются ей и организационной схеме, в которой четко описаны основные обязанности сотрудников, кто, что и за что отвечает, к кому обращаться с определенным вопросом. Оргсхема – это схема, которая отображает положение об организационной структуре и ее структурных подразделений, включает в себя название отдела, должности и их основные обязанности, на основании этого сотрудники знают свои должностные обязанности, которые входят в их должность. Помимо этого, при трудоустройстве сотрудника в компанию, предоставляет будущему сотруднику на подписание трудовой договор, помимо этого, плюсом выдает на ознакомление организационную схему и организационную политику компании. Сотрудника просят ознакомиться и подписать, своей подписью сотрудник подтверждает, что ознакомился со всеми правилами и распорядками в компании и не имеет претензий и противоречий.

При распределении обязанностей в организации используют организационную схему, делают это для того, чтобы не было путаницы, чтобы своевременно и в полном объеме были выполнены поставленные задачи тем сотрудником, которым входят эти задачи в его должностные обязанности.

Каждая организация в соответствии с законом Российской Федерации «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 N 402–ФЗ обязана составлять

бухгалтерскую отчетность и сдавать ее в налоговую службу, на основании обобщенных данных с целью получения экономических показателей, используемых для управления [14].

ООО «ОПТХИМТРЕЙД» ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с законодательными актами, федеральными законами, на основании налогового кодекса, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации [15].

Составление отчетов является завершающим этапом учетного процесса на предприятия, она фиксирует факт совершившихся хозяйственных операций. В системе хозяйственного учета осуществляется систематизация, накопление и обобщение данных, которые были получены в процессе первичного наблюдения за деятельностью экономического субъекта. Эти данные должны быть представлены в удобной для восприятия и анализа форме.

Отчетность в организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» представляет собой систему взаимосвязанных показателей, отражающих условия и результаты свершившейся хозяйственной операции за определенный период. Она определяется показателями, формируемые на основе данных хозяйственного учета, которые определяются обобщенным порядком и четкой последовательностью.

В соответствии с законом Российской Федерации организация предоставляет в налоговую службу годовую бухгалтерскую отчетность, которая представлена в Приложении А, таблице А.1, Приложении Б, таблице Б.1. Б.2.

Финансовое состояние предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД», ее устойчивость и стабильность напрямую зависит от результатов ее производственной и коммерческой деятельности. Организация должна иметь положительную динамику роста продаж, отчетливое влияние на выполнение производственных планов по продажам для обеспечения всеми необходимыми нуждами производства. Целесообразное финансовое

планирование и расходование денежных средств помогает компании ООО «ОПТХИМТРЕЙД» держаться в точке окупаемости и в случае неправильного финансового планирования организация спокойно перейдет в точку безубыточности, ей спокойно хватить денежных средств, чтобы покрыть свои расходы и обязательства. Исходя из этого, финансовая деятельность организации должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных средств компанией, для этого нужно эффективно и целесообразно использовать денежные ресурсы организации.

Оценка анализа финансового положения с каждым днем становится наиболее важным вопросом для каждого предприятия, поскольку его дальнейшее состояние напрямую связано с его доходами, со способностью поддерживать свою платежеспособность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

Представим динамику основных финансовых показателей в таблице 2 и на рисунке 3.

Таблица 2 – Динамика финансовых показателей ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Изменение (+,-) 2020 – 2021гг.	Темп роста,	Изменение (+,-) 2021– 2022гг.	Темп роста,
Основные средства	-	2521	1903				
Дебиторская задолженность	3115	6688	12338				
Кредиторская задолженность	3418	6456	11057				
Выручка	29406	59223	86874	29817	201,39	27651	146,68
Себестоимость продаж	37163	53587	80883	16424	144,19	27296	150,93
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	915	4232	5031	3317	462,51	799	118,87

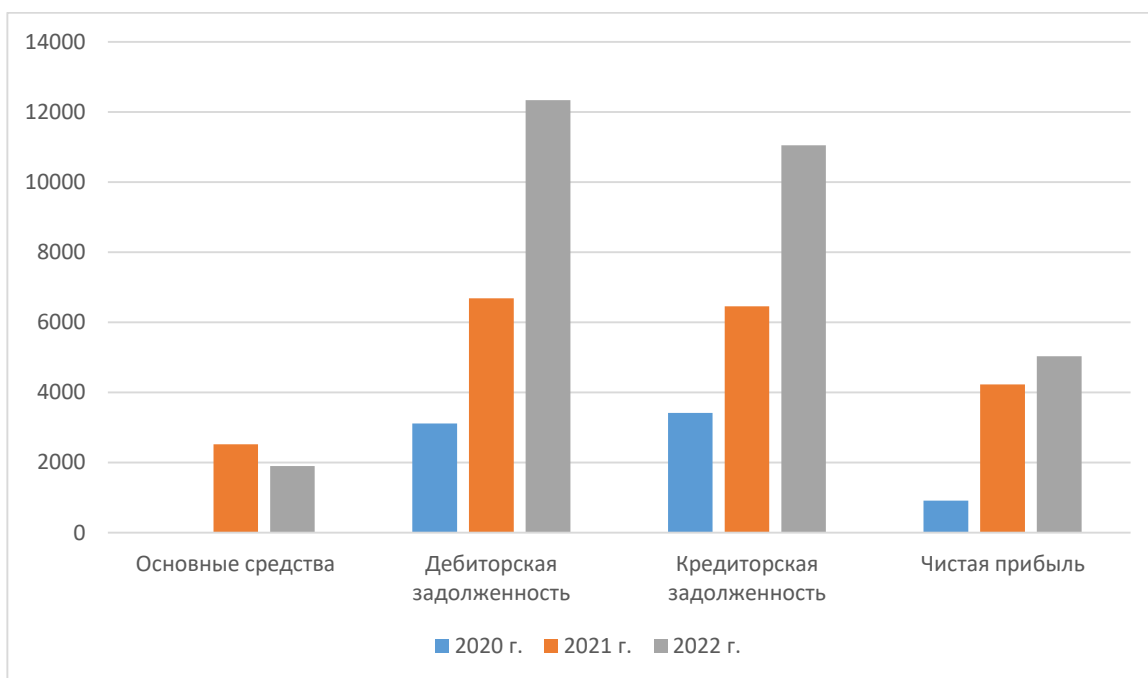


Рисунок 3 – Динамика основных технико-экономических показателей ООО «ОПТХИМТРЕЙД»

По данным расчетам можно сделать вывод, что основные средства компании значительно сократились (75,48%). В 2021 году наблюдается высокий рост дебиторской задолженности. Это отрицательный момент в деятельности компании, так как если таких долгов становится много, предприятие не может закупать сырье и производить продукцию. Но в 2022 году данный показатель начинает снижаться на 5650 т.р. Кредиторская задолженность, напротив, в 2022 году выросла, а это тревожный сигнал в деятельности компании. В целом, рост кредиторской задолженности является сигналом о финансовых проблемах предприятия и может иметь негативное влияние на его финансовое состояние, развитие и отношения с кредиторами. Поэтому необходимо мониторить и управлять кредиторской задолженностью, чтобы избежать серьезных последствий.

Выручка предприятия стабильно растет, это является положительным моментом в деятельности компании. То же самое можно сказать и о чистой

прибыли, которая из года в год увеличивается, особенно большой скачок был в 2021 году.

## 2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД»

Ликвидность и платежеспособность тесно взаимосвязаны между собой, ликвидность дает организации экономический рост и возможность в кратчайшие сроки погашать свои краткосрочные обязательства, а платежеспособность показывает способность продолжать свою экономическую деятельность и своевременно выполнять свои денежные обязательства [22, с. 127].

Недостаточная ликвидность свидетельствует о том, что у компании мало активов для погашения своих краткосрочных обязательств, при низкой ликвидности организация может прийти к кассовому разрыву (дефициту денежных средств), в следствии к возможному банкротству.

Для дальнейшего анализа ликвидности и платежеспособности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» рассмотрим вертикально-горизонтальный анализ статей актива бухгалтерского баланса предприятия за 2020-2022 гг., который представим в таблице 3 и на рисунке 4.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ статей актива бухгалтерского баланса предприятия за 2020-2022 гг.

Показатель	Значения показателя, т. р.			Изменения на 2022 г. в сравнении с			
				2020 г.		2021 г.	
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Показатели т. р.	Темп роста, %	Показатели т. р.	Темп роста, %
1.Всего имущества	5865	15811	24608	9946	269,58	8797	155,63
2.Внеоборотные активы	0	2571	2058	0	0	- 513	80,04
3.Основные средства	0	2521	1903				
4. Оборотные активы	22550	13240	84506	- 9310	58,71	71266	638,26

Продолжение таблицы 3

Показатель	Значения показателя, т. р.			Изменения			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2020 – 2021 гг.		2021 - 2022 гг.	
				Показатели т. р.	Темп роста, %	Показатели т. р.	Темп роста, %
5. Запасы	902	2823	2708	1921	312,97	- 115	95,92
6. Дебиторская задолженность	3115	6688	12338				
7. Денежные средства и денежные эквиваленты	1848	3729	75042	1881	201,78	71313	2012,3

На основании данных, представленных в таблице 3 можно сделать следующие выводы. Имущество предприятия в 2022 году по сравнению с 2021 годом выросло на 8797 т.р. и составили 155,63%. Внеоборотные активы в 2022 году по сравнению с 2021 годом снизились на 513 т.р. и составили 104,41%. Основные средства также снизились на 618 т.р. и составили 75,48%. Оборотные активы увеличились на 71266 т.р., запасов стало меньше на 115 т.р. Денежные средства увеличились на 71313 т.р.

Для определения оценки ликвидности и платежеспособности проводят анализ активов предприятия. Активы предприятия делятся на:

- оборотные (срок полезного использования таких активов не более года, к ним относятся: запасы, а именно материалы, сырье, дебиторская задолженность);
- внеоборотные (срок полезного использования от года и более, к таким активам относятся: основные средства, а именно здания, оборудование, мебель, сооружения, техника).

На рисунке 4 представлен вертикальный анализ активов компании ООО «ОПТХИМТРЕЙД» на 31.12.2022 г.



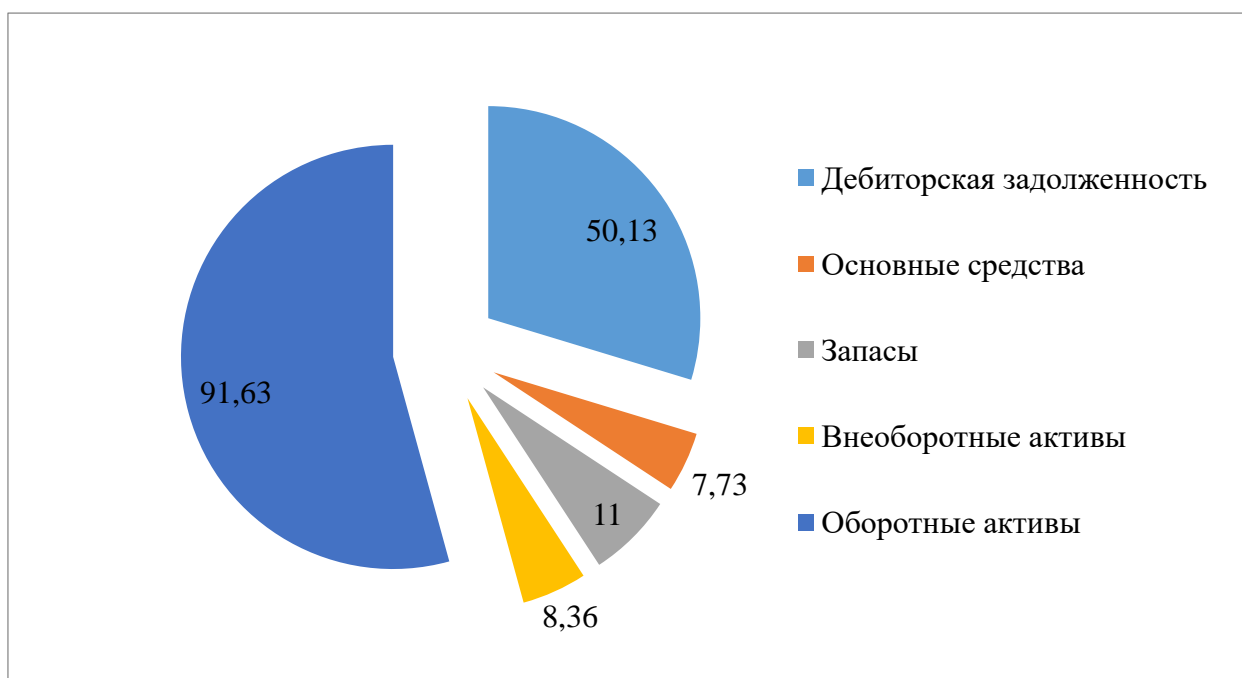


Рисунок 4 – Анализ активов компании ООО «ОПТХИМТРЕЙД» на 31.12.2022 г., %

На основании данных, представленных на рисунке 4 можно сделать следующие выводы, основную часть активов занимают оборотные активы 91,63%. Увеличение свидетельствует о том, что у организации идет улучшение показателей деятельности, увеличиваются продажи, вследствие чего растет объем выпуска продукции и увеличиваются обороты по товарам.

В первой главе были рассмотрены основные характеристики анализа ликвидности баланса, их критерии группировки по активам и пассивам баланса организации. В таблице 4 показана группировка активов и пассивов организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Таблица 4 – Группировка активов и пассивов организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.

Степень ликвидности	2020 г., т. р.	2021 г., т. р.	2022 г., т. р.
A1 – Быстрореализуемые активы (наиболее ликвидные)	1848	3729	7504

Продолжение таблицы 4

Степень ликвидности	2020 г., т. р.	2021 г., т. р.	2022 г., т. р.
А2 – Средне реализуемые активы	3115	6688	12338
А3 – Медленно реализуемые активы	902	2823	2708
А4 – Труднореализуемые активы	0	2571	2058
П1 – Срочные пассивы (обязательства)	3418	6456	11057
П2 – Краткосрочные пассивы	0	0	0
П3 – Долгосрочные пассивы	514	3361	2873
П4 – Постоянные (фиксированные) пассивы	1933	5994	10678

Таким образом получены следующие данные:

В 2020 году:

$A1 < П1$

$A2 > П2$

$A3 > П3$

$A4 < П4$

В 2021 году:

$A1 < П1$

$A2 > П2$

$A3 < П3$

$A4 < П4$

В 2022 году:

$A1 < П1$

$A2 > П2$

$A3 < П3$

$A4 < П4$

Можно заметить, что организации не хватает наиболее ликвидных средств и быстрореализуемых активов, поэтому условие абсолютной ликвидности не соблюдается.

Сопоставляя наиболее ликвидные средства и быстрореализуемые активы с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами, можно определить текущую ликвидность, которая свидетельствует о

платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени (формула 5):

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2), \quad (5)$$

где ТЛ – текущая ликвидность;

A1 – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

A2 – краткосрочная дебиторская задолженность и НДС по приобретенной цене;

П1 – кредиторская задолженность;

П2 – краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные пассивы.

Исходя из этого определим текущую ликвидность за предыдущие три года:

$$ТЛ_{2020} = (1848 + 3115) - (3418 + 0) = 1545;$$

$$ТЛ_{2021} = (3729 + 6688) - (6456 + 0) = 3961;$$

$$ТЛ_{2022} = (7504 + 12338) - (11057 + 0) = 8785.$$

Сравнивая медленно реализуемые активы с долгосрочными и среднесрочными пассивами, можно определить перспективную ликвидность, которая предполагает приближенный прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (формула 6):

$$ПЛ = A3 - П3, \quad (6)$$

где ПЛ – перспективная ликвидность;

A3 – запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы;

П3 – долгосрочные кредиты и заемные средства.

Определим перспективную ликвидность за 3 предыдущих года:

$$ПЛ_{2020} = 902 - 514 = 388;$$

$$ПЛ_{2021} = 2823 - 3361 = - 538;$$

$$ПЛ_{2022} = 2708 - 2873 = - 165.$$

Можно сделать вывод, что по текущим долгам организация в ближайшее время рассчитаться не сможет, и в перспективе ситуация ухудшается, так как есть риск потери платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Рассчитаем также коэффициенты ликвидности (таблица 5).

Таблица 5 – Показатели ликвидности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.

Показатель ликвидности	Значение показателя			Сравнение показателей 2020 и 2021 гг.	Сравнение показателей 2021 и 2022 гг.
	2020 г.	2021 г.	2022 г.		
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,71	2,05	2,03	+0,34	-0,02
2. Коэффициент быстрой ликвидности	1,45	1,61	1,79	+0,16	+0,18
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,54	0,57	0,67	+0,03	+0,10

На основании данных, приведенных в таблице 5, было выявлено, что рассмотренные показатели коэффициента текущей ликвидности находятся в пределах нормы. Норма текущей ликвидности составляет порог от 1,5 до 2,5. Чем выше значение данного коэффициента, тем выше платежеспособность предприятия.

Коэффициенты быстрой ликвидности находятся выше нормы. Норма коэффициента быстрой ликвидности варьируется от 0,7 до 1. Это говорит о том, что ООО «ОПТХИМТРЕЙД» инвестирует слишком много ресурсов в оборотный капитал бизнеса, при этом их можно было бы более эффективно

использовать для других целей. «Например, при наличии у компании дополнительных денежных средств, целесообразно рассмотреть возможность инвестирования избыточных средств в новые предприятия, либо, в случае отсутствия интересных инвестиционных проектов, вернуть излишки средств акционерам в форме дивидендных выплат» [16].

Коэффициент абсолютной ликвидности немного превышен. Норма данного коэффициента от 0,2 до 0,5. Превышение величины 0,5 указывает на неоправданные задержки в использовании высоколиквидных активов.

Для определения финансового положения компании необходимо рассматривать структуру предприятия, это соотношение собственных и заемных средств, которые используются в хозяйственной деятельности.

Структура капитала делится на:

- краткосрочные обязательства (обязательства, со сроком погашения до года, к ним относятся: налоги, кредиты, долги поставщикам и покупателям);
- долгосрочные обязательства (обязательства, со сроком погашения превышающий один год, к ним относятся: налоги, кредиты, долги поставщикам и покупателям);
- собственный капитал (денежные средства, образовавшиеся за счет внесения средств в уставный капитал учредителем, за счет образовавшихся накоплений и нераспределенной прибыли).

Структура капитала организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» на 31.12.2022 г. представлена на рисунке 5.

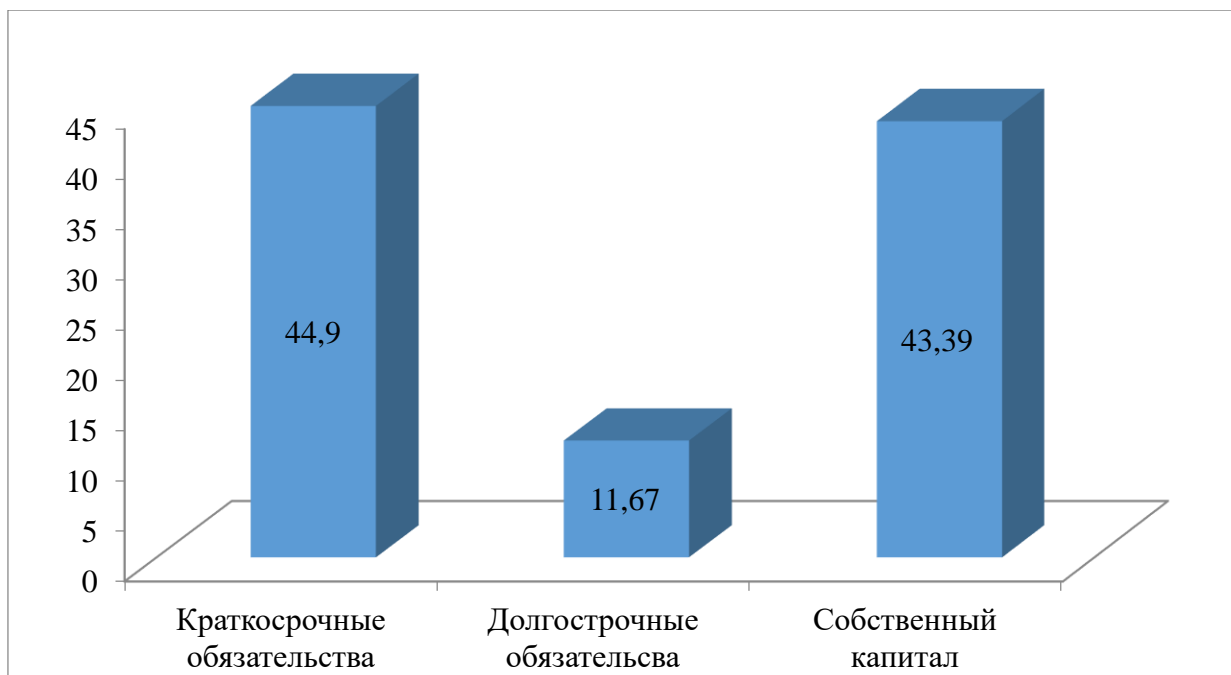


Рисунок 5 – Структура капитала организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» на 31.12.2022 г., %

На основании данных, приведенных на рисунке 6, можно сделать следующие выводы: большую часть в структуре капитала играют краткосрочные обязательства – 44,9%, но данный показатель совсем немного превышает собственный капитал – 43,39%. Это свидетельствует о достаточно стабильном финансовом положении в компании, о заинтересованности внутренних и внешних пользователей, что говорит о конкурентоспособности организации на рынке. Долгосрочные обязательства составляют 11,67% что является хорошим показателем.

Для оценки степени платежеспособности и определения финансовой устойчивости в компании необходимо провести оценку абсолютных показателей объема собственных оборотных средств (рабочий капитал предприятия), сравнивая их с показателями расчетов по краткосрочным и долгосрочным обязательствам.

Рассмотрим динамику роста собственных оборотных средств в организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020 – 2022 гг., которая показана на рисунке 6.

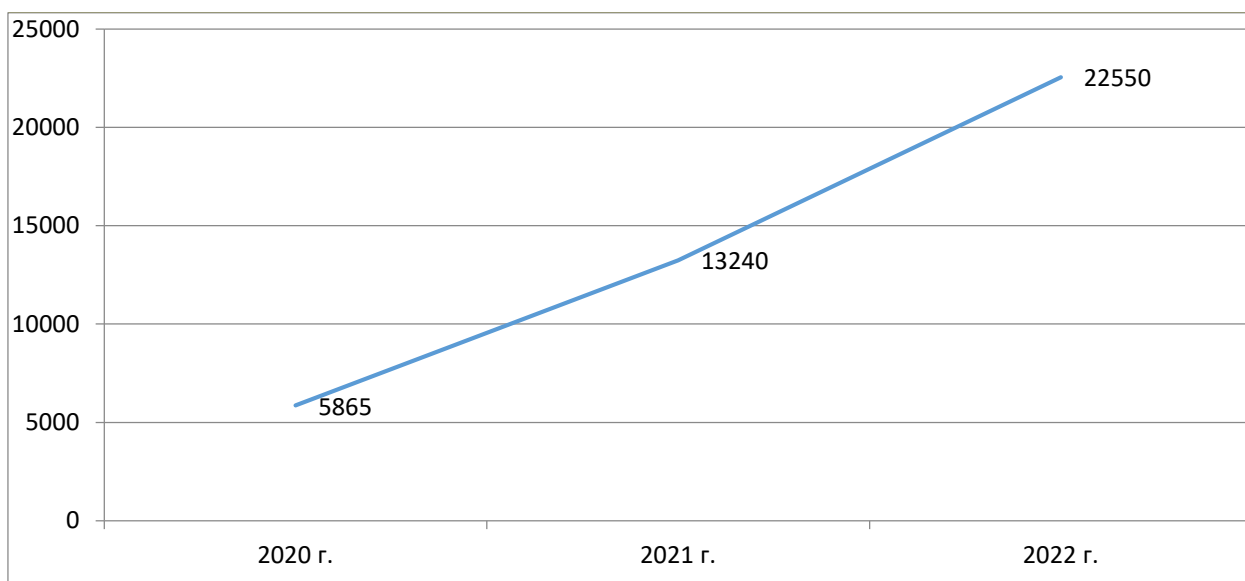


Рисунок 6 – Динамика роста собственных оборотных средств в организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг., %

На основании данных, приведенных на рисунке 6 можно сделать следующие выводы: с 2020 года по 2022 год наблюдается положительная динамика роста собственных оборотных средств, что свидетельствует о том, что организация ООО «ОПТХИМТРЕЙД» платежеспособна и финансово устойчива.

Для полного представления платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД» необходимо провести сравнительный анализ и рассчитать основные коэффициенты платежеспособности. Анализ платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг. представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.

Коэффициент	Показатель (норма)	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Общая платежеспособность	$\leq 2$	1,49	1,61	1,76
Финансовая независимость	$< 0,5$	0,32	0,37	0,43

Продолжение таблицы 6

Коэффициент	Показатель (норма)	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Концентрация заемного капитала	$\geq 0,5$	2,03	1,63	1,30
Задолженность	$0 - 0,5$	1,11	0,83	0,95
Инвестирование	$> 1$	0	2,33	5,18
Восстановление платежеспособности	$> 1$	1,75	2,22	2,02
Утрата платежеспособности	$\leq 1$	1,90	2,13	2,02
Обеспеченность собственными средствами	$\leq 0,2$	0,41	0,51	0,50

На основании приведенных данных в таблице 6 можно сделать следующие выводы: прирост общей платежеспособности за 2020-2022 гг. показывает, что организация спокойно может покрыть свои обязательства.

Коэффициент финансовой независимости показывают долю активов предприятия, чем выше значение данного показателя, тем рентабельнее предприятие будет являться перед внешними пользователями. Данный коэффициент находится в пределах нормы.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, насколько эффективно компания использует заемные средства. Данный коэффициент находится в норме. Приветствуется, если его величина превышает 0,5 (то есть фирма имеет 50% и больше собственного капитала).

Коэффициент задолженности отображает взаимосвязь заемных средств к активам предприятия, превышение данного показателя свидетельствует о возможной неустойчивости предприятия.

Коэффициент инвестирования отображает устойчивость организации. Предприятие располагает достаточным объемом собственного капитала, что обеспечивает платежеспособность, так как данный коэффициент выше единицы.

Коэффициент восстановления платежеспособности показывает возможность восстановления текущей ликвидности. «Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше единицы, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о



наличии возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность» [15].

Коэффициент утраты платежеспособности показывает возможность предвидеть ухудшения показателей ликвидности. Данный коэффициент выше единицы, что свидетельствует об отсутствии угрозы утраты платежеспособности.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает долю активов, которая обеспечивается собственными средствами. «Если коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1, то структура баланса компании признается неудовлетворительной. Данный коэффициент более 0,1» [24].

Таким образом, финансовое состояние предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД» вполне прибыльно и рентабельно, организация является платежеспособной и ликвидной, имеется возможность своевременно и в полном объеме погашать свои краткосрочные и долгосрочные обязательства, выплачивать заработную плату и платить налоги.

Проведя анализ основных показателей ликвидности и платежеспособности, можно заблаговременно выявить проблемы и заранее принять меры и предотвратить всевозможные риски. Это даст возможность предприятию эффективно вести свою хозяйственную деятельность и получать за нее доход.

### **3 Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ОПТХИМТРЕЙД»**

#### **3.1 Разработка направлений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ОПТХИМТРЕЙД»**

Платежеспособность и ликвидность являются важнейшими показателями финансово-экономической устойчивости и состоятельности предприятия. Способность предприятия своевременно погашать свои краткосрочные и долгосрочные обязательства, производить выплаты сотрудникам и уплату налогов в бюджет государства, свидетельствует о хорошем финансовом положении компании. Чем выше уровень платежеспособности и ликвидности, тем меньше рисков потерять финансовую независимость и в дальнейшем приобрести возможность неисполнения своих обязательств, а также оказаться банкротом [25].

Оптимизация платежеспособности, а вследствие и ее ликвидности предполагает сокращение, либо сведение к минимуму пассивов. При анализе платежеспособности необходимо обращать внимание на пассивы, куда и на что уходят денежные средства компании, на целесообразное расходование, иногда анализа контролирования расходов достаточно. Но в большинстве случаев для дальнейшей перспективы финансового состояния и контроля пассивов недостаточно проведения обычного анализа группировок расходов, так как в компании ООО «ОПТХИМТРЕЙД» финансовое положение стабильное, но наблюдается нецелесообразное расходование денежных средств, то для предотвращения потери независимости можно предложить следующие методы:

- совершенствовать финансирование компании (откладывать денежные средства на депозит);
- повышать эффективность использования текущих активов (контроль своевременного погашения долга покупателя);

- модернизировать (пересмотреть) финансовую политику предприятия;
- совершенствовать финансовое планирование и предусматривать возможные предстоящие расходы компании.

Финансовое положение улучшается за счет увеличения уровня платежеспособности и ликвидности, рассмотрим основные направления по улучшению ликвидности и платежеспособности на примере предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД», которые представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 – Пути совершенствования финансового положения предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД»

Для контроля и улучшения состояния дебиторской и кредиторской задолженности необходимо рассмотреть следующие методы совершенствования контроля:

- осуществлять постоянное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, контролировать порог превышения дебиторской задолженности, в случае ее превышения, искать пути для

предотвращения увеличения показателей, так как это ведет к ухудшению финансово-экономических показателей предприятия;

- в зависимости от уровня надежности предприятия и финансового положения предприятия при заключении договора делать отсрочку либо работать по предоплате для дальнейшего исключения всевозможных рисков.
- контроль своевременной оплаты и погашения задолженности покупателей [26].

Компания на постоянной основе пользуется услугами по поиску перевозчиков, тем самым, не экономя денежные средства компании, а при срочной отгрузке, вообще забывая про поиск грузоперевозчика в ATI.SU за более низкую стоимость, теряя при этом колоссальную сумму, в среднем это на 110-140 т.р. в месяц больше, чем при найме сотрудника в штат. Так как несвоевременное выкладывание груза на платформу грозит невыполнением своих договорных условий перед покупателем, исходя из срочности отправки, компания прибегает к повышению ставки на груз. Поэтому компании необходимо принять в штат водителя, либо заключить договор с перевозчиком, который на постоянной основе будет заниматься перевозками грузов компании, а также это приведет к своевременному выполнению всех заключенных договорных условий между покупателем и продавцом.

### **3.2 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД»**

На основании вышеизложенных данных по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации необходимо сделать выводы о ее экономической эффективности.

Для стабилизации и укрепления ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД» были предложены следующие методы:

- оптимизация платежеспособности;
- повышение эффективности использования текущих активов;
- усовершенствование финансовой политики предприятия.

На основании вышеизложенных методов совершенствования платежеспособности и ликвидности предприятию необходимо выполнить следующие методы совершенствования:

- увеличить величину основных средств;
- увеличить величину собственного капитала;
- сократить величину кредиторской задолженности;
- сократить величину дебиторской задолженности;
- предотвратить нецелесообразное расходование денежных средств

компании.

Экономическая эффективность увеличения величины основных средств заключается в том, что, приобретая их, предприятие выходит на новый уровень конкурентоспособности, повышается ее ликвидность, большой шанс в одобрении кредита и заключение сделки с инвесторами. При увеличении спроса на продукцию компании растет и ее прибыль, а это в свою очередь дает возможность обновлять основные средства и повышать качество выпускаемого продукта [27].

Увеличение собственного капитала всегда является хорошим признаком успешности компании, обретении ею конкурентных преимуществ. При росте собственного капитала рыночная стоимость приобретения коммерческого предприятия возрастает, тем самым привлекает инвесторов, также растет уровень доверия среди кредиторов [28].

Увеличение кредиторской задолженности негативно сказывается на платежеспособности и ликвидности предприятия. Как правило, в объеме кредиторской задолженности ориентируются на размер дебиторской

задолженности: они должны быть примерно одинаковы, а во время интенсивного развития производства допускается 10-процентное превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Тем самым, можно сказать, что снижение кредиторской задолженности свидетельствует об уменьшении собственных обязательств.

Сокращение величины дебиторской задолженности означает об отлаженной работе менеджеров по продажам, об эффективном взаимодействии с клиентом, тем самым уменьшаются риски возникновения просроченных платежей, объема незапланированных затрат, тем самым улучшается хозяйственная деятельность предприятия.

Предотвращение нецелесообразного расходования денежных средств приведет к увеличению денежных средств и запланированному расходованию, необходимо планировать и свои расходы, предвидеть их.

При помощи расчета экономической эффективности можно определить правильность расходования ресурсов в компании. Экономическую эффективность можно рассчитать по формуле 7:

$$\text{Экон.эф.} = \frac{\text{Результат хоз. деят.}}{З}, \quad (7)$$

Где, Экон. эф. – экономическая эффективность;

Результат хоз. деят. – результат хозяйственной деятельности;

З – запасы.

Произведем расчеты:

$$\text{Экон.эф.} = \frac{5031}{2708} = 1,85$$

Расчет экономической эффективности компании отображается в соотношении полученного результата хозяйственной деятельности над его затратами. Показатель приводится в виде индекса, прибыльным считается

результат не менее 1. В данном случае, показатель превышает единичное значение.

Рост показателя говорит о том, что компания работает эффективнее, чем раньше.

В целях совершенствования анализа финансового состояния предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД» его ликвидности и платежеспособности, можно предложить использовать программу 1С: Управление торговлей (УТ), которая поможет предприятию автоматизировать процессы учета, программа позволяет отслеживать все расходы и доходы по статьям движения денежных средств, тем самым позволит повысить рентабельность компании, также 1С: Управление торговлей (УТ) позволяет контролировать учет разных отраслей, работу в кредит или по предзаказу, позволяет отследить сроки предстоящих платежей и оплаты от покупателей.

Нужно отметить, что 1С: Управление торговлей (УТ), фиксирует все операции, обязательства, активы и пассивы, тем самым программное обеспечение будет позволять компании ООО «ОПТХИМТРЕЙД» обеспечивать всю необходимую точность прогнозирования будущих денежных средств. Как выявлено раньше, организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» необходимо контролировать дебиторскую задолженность по срокам ее погашения, данная программа, в этом случае, позволит реализовать данную функцию и сможет напомнить о сроках оплаты (погашения) долга покупателей, сформирует сроки уплаты и процент просроченных платежей, также поможет реализовать функцию контроля кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» без применения 1С: Управление торговлей (УТ) представлена в таблице 7.

На основании данных, приведенных в таблице 7 можно сделать следующие выводы: организация ООО «ОПТХИМТРЕЙД» не умеет контролировать сроки погашения дебиторской задолженности, темп

прироста заметно увеличился, что неблагоприятно сказывается на платежеспособность предприятия.

Таблица 7 – Дебиторская задолженность организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» без применения 1С: Управление торговлей (УТ) за 2021-2022 гг., т. р.

Показатель	2021г., т. р.	2022 г., т. р.	Темп прироста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, т. р.	Темп прироста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, %
Долгосрочная дебиторская задолженность	2229	4112	1883	88,96
Краткосрочная дебиторская задолженность	4459	8226	3767	84,48

Рассмотрим состав дебиторской задолженности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» с применением 1С: Управление торговлей (УТ) за 2021-2022 гг., которая представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Дебиторская задолженность организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД» с применением 1С: Управление торговлей (УТ) за 2021-2022 гг., т. р.

Показатель	2021г., т. р.	2022 г., т. р.	Темп прироста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, т. р.	Темп прироста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, %
Долгосрочная дебиторская задолженность	2229	3084	855	- 38,35
Краткосрочная дебиторская задолженность	4459	3208	- 1251	- 28,05

На основании данных, приведенных в таблице 8 можно сделать следующие выводы: при применении автоматизированной программы 1С:



Управление торговлей (УТ) организация ООО «ОПТХИМТРЕЙД» сможет контролировать сроки погашения задолженности своих покупателей, за анализируемый период дебиторская задолженность с применением программы в 2022 году уменьшилась, тем самым, можно смело говорить о высокой эффективности данного программного обеспечения.

Высокое качество прогнозирования обеспечивает возможность хранения меньшего объема высоколиквидных активов для погашения своих обязательств. В таком случае, полученные денежные средства будут направляться на погашение обязательств.

Также можно предложить мероприятия способствующее снижению кредиторской задолженности или послабление долга, что приведет к повышению коэффициентов ликвидности и платежеспособности данной организации. А также рационально использовать денежные средства (тщательно следить за поступлением и выбытием), так как перерасходы или нецелесообразное использование может привести к финансовым трудностям.

Повысить ликвидность можно, только повышая качество активов. Для этого следует уменьшить количество заемных средств или совсем от них отказаться.

Таким образом, благодаря предложенным методам по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности предприятия можно выявить положительную динамику влияния рассматриваемых мероприятий на финансовое состояние организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

## Заключение

Главной целью анализа ликвидности и платежеспособности предприятия является своевременное выявление, и устранение недостатков финансовой деятельности в реальном времени для исключения негативного воздействия внешних и внутренних факторов. При помощи своевременного анализа, контроля и оценки эффективного использования денежных средств предприятия можно перейти к созданию действующих и результативных методов финансового развития и инвестиционной привлекательности организации.

В первом разделе выпускной квалификационной работы была раскрыты теоретические аспекты понятия ликвидности и платежеспособности предприятия, изучены ее виды и методы, раскрыто понятие и ее значение в обеспечении финансовой устойчивости предприятия. В результате можно сказать, что анализ ликвидности и платежеспособности предприятия оказывает значимую важность на формирование финансовой устойчивости организации, а также способствует построению более эффективной методике, которая будет способствовать улучшению финансового положения бизнеса и при своевременном контроле позволит выявить недостатки в введении финансовой деятельности и найти пути предотвращения.

Во втором разделе проведен анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

В основе анализа показателей ликвидности и платежеспособности предприятия, лежит комплексный подход к ее финансово-хозяйственной деятельности, которая в свою очередь отображает наличие денежных средств у предприятия.

В третьем разделе были рассмотрены и разработаны методы по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «ОПТХИМТРЕЙД».

Предложены рекомендации по оптимизации структуры капитала предприятия, ее заемных источников финансирования, а также методы по эффективному управлению запасами и внедрению новых программных продуктов (программное обеспечение – 1С:УТ). Данная модернизация в дальнейшем позволит сэкономить не только время, но и позволит структурировать финансовую часть предприятия и иметь планомерный подход к финансовому планированию, обеспечивая своевременный контроль за рассматриваемыми в работе показателями, в результате, предприятие сможет повысить показатели ликвидности и платежеспособности до нормативных значений.

В результате можно считать, предложенные в работе рекомендации являются эффективными и в дальнейшем могут применяться в работе. Цель достигнута, задачи выполнены.

## Список 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. Антропова А.О., Кокоулина Е.А., Жуковская С.Л. Ликвидность и платежеспособность предприятия: проблемы трактования категорий // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-1 (87). С. 43-48.
4. Басовский Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский. М.: Инфра-М, 2021. 336 с.
5. 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.
6. Васильева Н.К., Шостак А.А. Ликвидность и платежеспособность: теоретический аспект // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 4. С. 83-87.
7. 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.
8. 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.
9. Герасимова Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов: учебник / Е.Б. Герасимова. М.: Инфра-М, 2022. 318 с.
10. Голубева Т. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. М.: Инфра-М, 2022. 269 с.
11. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка,

прогноз: учебник / Т. И. Григорьева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2022. 486 с.

12. Дудник Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. М.: РГУП, 2020. 232 с.

13. Ермолаев П.И. Анализ ликвидности и платежеспособности // Аллея науки. 2021. Т. 1. № 5 (56). С. 403-407.

14. Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум / А. Н. Жилкина. М.: Юрайт, 2022. 285 с.

15. Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник / Н. А. Казакова. М.: Юрайт, 2022. 233 с.

16. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. М.: Инфра-М, 2022. 432 с.

17. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. 2-е изд., испр. и доп. М.: Инфра-М, 2020. 288 с.

18. Кобелева И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2020. 292 с.

19. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум / В. И. Бариленко [и др.]; под редакцией В. И. Бариленко. М.: Юрайт, 2022. 455 с.

20. Коэффициенты текущей ликвидности: отраслевые показатели в РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.testfirm.ru/finfactor/currentratio/> (дата обращения: 08.10.2022).

21. Кудрявцева Т. Ю. Финансовый анализ: учебник / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. М.: Юрайт, 2022. 167 с.

22. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник / Н.П. Любушин. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2019. 575 с.

23. Мануков А.С. Оценка ликвидности и платежеспособности организации // Информационно-аналитический инструментальный обоснования управленческих решений. 2021. С. 94-97.

24. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).

25. Мороз Н.Ю., Солопова Е.С. Ликвидность и платежеспособность как основные показатели финансового состояния организации // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 4. С. 78-82.

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

27. 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.

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

29. Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2022. 368 с.

30. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. 6-е изд., испр. и доп. М.: Инфра-М, 2022. 378 с.

31. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. 15-е изд., испр. и доп. М.: Инфра-М, 2022. 587 с.

32. Сорогина А.И. Ликвидность и платежеспособность предприятия // Актуальные проблемы финансов глазами молодежи. сборник научных трудов. 2022. С. 112-116.

33. Сорокина Е.М. Проблемы финансового анализа ликвидности и платежеспособности организации // *Baikal Research Journal*. 2022. Т. 13. № 3.
34. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. 2-е изд., перераб. и доп. М.: юнити-Дана, 2017. 287 с.
35. Финансовый анализ: учебник и практикум / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. М.: Юрайт, 2022. 337 с.
36. Фридман А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А. М. Фридман. М.: Инфра-М, 2021. 264 с.
37. Чалдаева Л. А. Экономика предприятия: учебник и практикум / Л. А. Чалдаева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2022. 435 с.
38. Чернышева Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. М.: Инфра-М, 2022. 421 с.
39. Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. 2-е изд., доп. М.: Инфра-М, 2021. 374 с.
40. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Инфра-М, 2022. 208 с.
41. Шокумова Р.Е. Оценка платежеспособности и ликвидности как инструмент эффективного управления организацией // *Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокова*. 2021. № 3 (33). С. 160-166.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2022 гг.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ОПТХИМТРЕЙД»

Бухгалтерский баланс на <u>31.12.</u> <u>20<u>22</u></u> г.		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2022
Организация <u>ООО «ОПТХИМТРЕЙД»</u>	по ОКПО	21250072		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6312134561		
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая химическими продуктами</u>	по ОКВЭД	46.45		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u>	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: т. р. (млн. р.)	по ОКЕИ	384 (385)		
Местонахождение (адрес) <u>606000, Нижегородская область, город Дзержинск, ш. Речное, д. 15/304.</u>				

Пояснения <sub>1</sub>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> <u>20<u>22</u></u> г. <sup>3</sup>	<u>20<u>21</u></u> г. <sup>4</sup>	<u>20<u>20</u></u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1903	2521	-
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	155	50	-
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2058	2571	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	2708	2823	902
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	12338	6688	3115
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	7504	3729	1848
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	22550	13240	5865
	<b>БАЛАНС</b>	24608	15811	5865



Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>  </u> декабря 20 <u>22</u> г.3	20 <u>21</u> г.4	20 <u>20</u> г.5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10678	5994	1933
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(            )7	(            )	(            )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	0		
	Резервный капитал	0		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	10678	5994	1933
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	514	514	514
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	2359	2847	-
	Итого по разделу IV	2873	3361	514
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	11057	6456	3418
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	11057	6456	3418
	<b>БАЛАНС</b>	24608	15811	5865

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 200-2022 гг.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2020-2021 гг.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2021
Организация	ООО «ОПТХИМТРЕЙД»	21250072		
Идентификационный номер налогоплательщика		6312134561		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая химическими продуктами	46.45		
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	12300	16	
Единица измерения: т. р. (млн. р.)		384 (385)		
Местонахождение (адрес)		606000, Нижегородская область, город Дзержинск, ш. Речное, д. 15/304.		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 31 декабря 2021 г.	За 31 декабря 2020 г.
	Выручка	2110	59223	29406
	Себестоимость продаж	2120	( 53587)	( 37163)
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	( 308)	( 92)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	(1096)	(236)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4232	915

## Продолжение приложения Б

Таблица Б.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «ОПТХИМТРЕЙД» за 2021-2022 гг.

	Дата	(число, месяц, год)	Коды	
Форма по ОКУД			0710001	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2022	
Организация _____ ООО «ОПТХИМТРЕЙД» _____ по ОКПО	21250072			
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	6312134561			
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	46.45			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____ по ОКОПФ/ОКФС	12300	16		
Единица измерения: т. р. (млн. р.) _____ по ОКЕИ	384 (385)			
Местонахождение (адрес) <u>606000, Нижегородская область, город Дзержинск, ш. Речное, д. 15/304.</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 31 декабря 2022 г.	За 31 декабря 2021 г.
	Выручка	2110	86874	59223
	Себестоимость продаж	2120	(80883)	( 53587)
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	402	
	Прочие расходы	2350	(95)	( 308)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	(1267)	(1096)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5031	4232