

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 организации

Обучающийся

Н. В. Зарубина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Зарубина Наталья Витальевна.

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

Руководитель: доцент департамента бакалавриата, Н. А. Ярыгина.

Актуальность темы: анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «Центр Современных Решений».

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

Объект выпускной квалификационной работы - предприятие ООО «Центр Современных Решений».

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является: показатели ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «Центр Современных Решений».

В ходе написания бакалаврской работы за основу брались теоретические и методологические основы, использовались методы исследования, такие как: метод анализа, сравнения, относительных величин, коэффициентный, обобщения и группировки.

Краткие выводы по выпускной квалификационной работе: в результате исследования были проанализированы основные показатели ликвидности и платежеспособности на примере предприятия ООО «Центр Современных Решений». В следствии были предложены рекомендации по улучшению изучаемых показателей.

Структура работы: квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений, включает все себя 9 таблиц, 8 рисунков, 13 формул и 3 приложения. Общий объем составил – 63 страницы машинописного текста.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы понятия анализа ликвидности и платежеспособности предприятия .....	7
1.1 Понятие и сущность платежеспособности предприятия, и ее виды.....	7
1.2 Понятие ликвидности предприятия и ее значение в обеспечении финансовой устойчивости предприятия.....	12
1.3 Методы оценки показателей платежеспособности и ликвидности .....	19
2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Центр Современных Решений».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Центр Современных Решений».....	25
2.2 Анализ платежеспособности ООО «Центр Современных Решений» ...	30
2.3 Анализ ликвидности ООО «Центр Современных Решений».....	38
3 Рекомендации по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений» ....	45
3.1 Разработка направлений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений»	45
3.2 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений» .....	48
3.3 Методы совершенствования показателей ООО «Центр Современных Решений».....	51
Заключение .....	55
Список используемых источников.....	57
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г. ....	60
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2022 г. ....	62
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2021 г. ....	63

## Введение

Ликвидность и платежеспособность является важным и главным показателем для любого предприятия, без них в свою очередь, невозможно целесообразное использование финансовых ресурсов компании. От оценки анализа платежеспособности и ликвидности напрямую зависит дальнейшее развитие компании, ее функционирование.

Финансовое состояние компании характеризуется показателями платежеспособности, которые позволяют организации выполнять свои денежные обязательства перед своими кредиторами.

Отличие ликвидности от платежеспособности заключается в том что, показатели ликвидности базируются на исходных данных активов (внеоборотные и оборотные) предприятия, исходя из этого, можно сформировать определение ликвидности. Наличие тех или иных активов, которые можно быстро реализовать в денежные средства по рыночной цене, за кратчайшие сроки, чтобы расплатиться по своим обязательствам называется ликвидностью. От времени реализации активов компании в денежные средства, определяется степень их ликвидности, то есть, чем быстрее компания продаст свои активы, тем она ликвиднее.

Платежеспособные и ликвидные предприятия имеют ряд преимуществ перед другими компаниями (в получении кредитов, в привлечение более крупных инвесторов, в подборе высококвалифицированных специалистов, в выборе надежных поставщиков и т. д.).

Предприятия, которые имеют возможность своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность и держать уровень платежеспособности на должной планке, свидетельствует о хорошем финансовом положении конкретного предприятия.

При заранее спрогнозированной оценке показателей ликвидности и платежеспособности предприятия можно снизить риски неплатежеспособности и предотвратить возможность банкротства.

На основании вышеизложенного, можно определить актуальность темы выпускной квалификационной работы, целью работы будет являться анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере компании ООО «Центр Современных Решений».

Объект исследования бакалаврской работы - предприятие ООО «Центр Современных Решений».

Предмет изучения выпускной квалификационной работы - показатели ликвидности и платежеспособности анализируемой компании ООО «Центр Современных Решений».

Целью исследования является проведение анализа ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Центр Современных Решений», оценка и разработка мероприятий по совершенствованию показателей предприятия, направленные на их повышения.

Для изучения актуальности исследования темы: «анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере компании ООО «Центр Современных Решений», были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия данной темы, изучить теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности организации;
- провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на примере организации ООО «Центр Современных Решений»;
- составить и разобрать рекомендации по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений».

Для написания выпускной квалификационной работы в помощь брались теоретические и методологические основы, использовались различные методы исследования, такие как: сравнение, анализ, коэффициентный, относительный и метод абсолютных величин, также обобщения и группировки.

Для подготовки содержания и материала выпускной квалификационной работы использовалась научная литература отечественных и зарубежных

авторов, ресурсы Интернет сервиса, законодательно-нормативные акты и финансовая отчетность компании ООО «Центр Современных Решений».

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

Освоение данной темы выпускной работы заключается в том, что результаты, полученные в процессе изучения и исследования, могут быть использованы и взяты за основу.

Практическая значимость может быть применима как на анализируемом предприятии для улучшения своих уже имеющихся показателей так, и использована на других предприятиях.

В первом разделе изучены теоретические основы понятия и роль анализа ликвидности и платежеспособности компании, рассмотрены основные методы данных показателей и их виды. Изучены основные значения ликвидности и платежеспособности предприятия в обеспечении ее финансовой устойчивости.

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

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

В заключении приведены основные результаты по исследуемой теме, приведены рекомендации исследуемой работы, сделаны общие выводы.

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

## **1.1 Понятие и сущность платежеспособности предприятия, и ее виды**

Важным показателем любого предприятия, характеризующий устойчивое финансовое состояние является платежеспособность. Платежеспособность формирует устойчивое финансовое состояние, если предприятие финансово стабильно. Платежеспособная компания имеет ряд преимуществ перед другими компаниями в их перечень входит: получение кредита у крупных банков, по выгодным для компании условиям, в подборе высококвалифицированного персонала, в выборе более надежных поставщиков, в привлечение крупный инвесторов. Исходя из этого, платежеспособность – это возможность предприятия выполнять свои долгосрочные и краткосрочные (финансовые) обязательства, то есть полностью и в положенный срок удовлетворять платежные требования своих кредиторов, в нужные даты погашать свои кредиты, своевременно производить оплату труда персоналу, своевременно оплачивать налоги и взносы в бюджет. Возможность регулярно и своевременно погашать свои краткосрочные обязательства говорит о наличии денежных средств у компании, достаточных для погашения своих имеющихся (текущих) обязательств [2].

Но стоит отметить тот факт, что предприятие также является платежеспособным, если денежных средств недостаточно для погашения текущей задолженности, либо средства совсем отсутствуют, но при этом компания способна быстро реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами [30].

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 [7, с. 29].

Уровень устойчивости и стабильности предприятия напрямую зависит от результатов ее производственной и коммерческой деятельности. Начальство и сотрудники организации должны понимать, что от выполнения производственных планов зависит рост компании и способность расплачиваться по своим обязательствам. Финансовая деятельность организации, исходя из этого, должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных средств, для этого нужно эффективно использовать ресурсы организации [3].

Таким образом, финансовое состояние организации может быть:

- устойчивым (счета организации гарантируют постоянную бесперебойную платежеспособность).
- неустойчивым (предкризисным), (нарушена платежеспособность предприятия, но есть возможность восстановить и сохранить платежеспособность);
- кризисным (предприятие находится на грани банкротства, резкая нехватка денежных средств для погашения своих обязательств, связано это с наличием просроченной, сомнительной и безнадежной дебиторской задолженностью, вследствие чего, возникает проблема с погашением кредиторской задолженностью) [31].

Предприятие, которое своевременно оплачивает платежи, финансирует свою деятельность, поддерживает нужный уровень платежеспособности в различные временные периоды говорит о платежеспособности и финансовой устойчивости компании и наоборот о ее неплатежеспособности и финансовой неустойчивости.

Анализ платежеспособности необходим не только для внутренних пользователей, но и для внешних. Банкам данный анализ необходим для определения степени риска, оценки условий кредитования и определения



уровня своего заемщика погашать свою текущую задолженность, иными словами, банку необходимо удостовериться в кредитоспособности компании. Также анализ необходим и для других внешних пользователей при вступлении в отношения друг с другом [4].

Анализ платежеспособности предоставляет возможность поставщикам оценить риск получения либо неполучения своих денежных средств от покупателя, таким образом, другие компании определяют уровень платежеспособности своего покупателя [32].

Своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности - это цель анализа платежеспособности, для определения недостатков делается анализ, который делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводят сотрудники данной компании, для контроля финансового состояния. Цель данного анализа - исключить риск банкротства, обеспечить равномерное поступление и расходование денежных средств, так, чтобы предприятие нормально функционировало и получало максимальную прибыль.

Внешний анализ проводится на основании сданной финансовой отчетности, инвестора, поставщики, контролирующие органы анализируют основные показатели предприятия [5].

Также выделяют факторы, влияющие на платежеспособность предприятия, они представлены на рисунке 1.

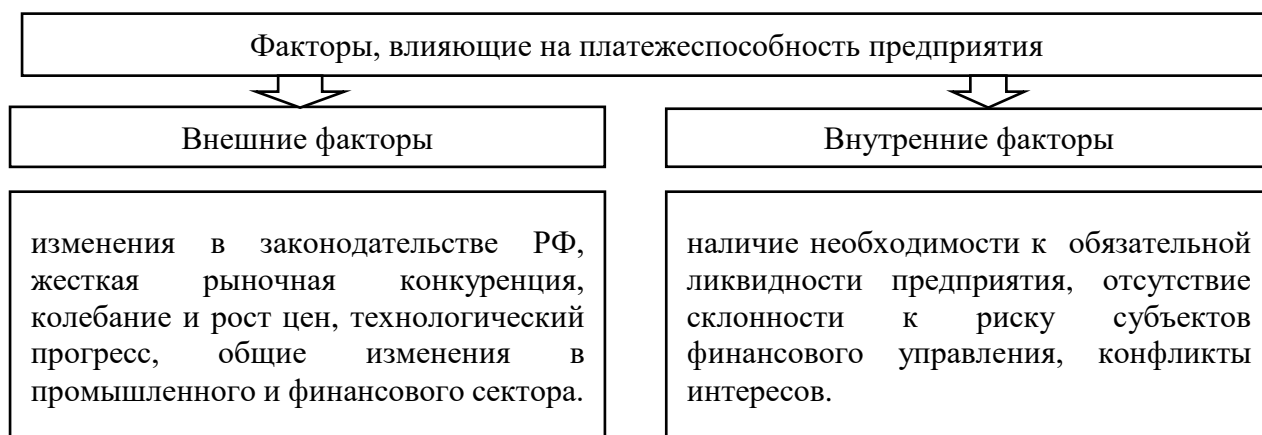


Рисунок 1 - Факторы, влияющие на платежеспособность предприятия

Платежеспособность характеризуется возможностью в нужный срок выполнять свои обязательства: погашать имеющий кредит, перечислять своим сотрудникам заработную плату, оплачивать полученные товары. На основании этого, выделяют два критерия отбора, из которых складывается платежеспособность компании [8].

Наличие активов у предприятия - денежные средства и денежные эквиваленты, основные средства (ОС), имущество, дебиторская задолженность [19].

Степень ликвидности активов предприятия, то есть возможность как можно быстрее продать или использовать имеющиеся активы для погашения текущей задолженности. Здесь важна степень реализации активов, то есть насколько быстро компания сможет продать свои активы в короткий срок по рыночной цене [10].

Существуют два вида платежеспособности, она может быть краткосрочной и долгосрочной. Виды платежеспособности представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Виды платежеспособности предприятия [33]

Виды платежеспособности	
Долгосрочная	Краткосрочная (текущая)
способность рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам, срок исполнения долгосрочного обязательства свыше 12 месяцев.	способность компании погашать свои краткосрочные обязательства в срок не превышающий 12 месяцев.

Платежеспособность помогает предприятию оценить состояние бизнеса. Результаты финансового анализа помогают эффективнее использовать ресурсы компании и формировать стратегию на долгосрочный период. Исходя из этого, выделяют пользователей бухгалтерской информации, которых можно разделить на две группы: внутренние и внешние [12].

К внутренним пользователям относятся лица, которые напрямую взаимодействуют с данным предприятием, имеют возможность оценить

ситуацию, предвидеть и предотвратить ухудшение финансового положения, принять меры и исключить признаки банкротства своей компании [24].

Внешние пользователи выполняют свою функцию вне организации. Это физические и юридические лица, которые используют полученную информацию для того, чтобы узнать о финансовых возможностях данного предприятия. Пользователи бухгалтерской отчетности представлены на рисунке 2 [15].

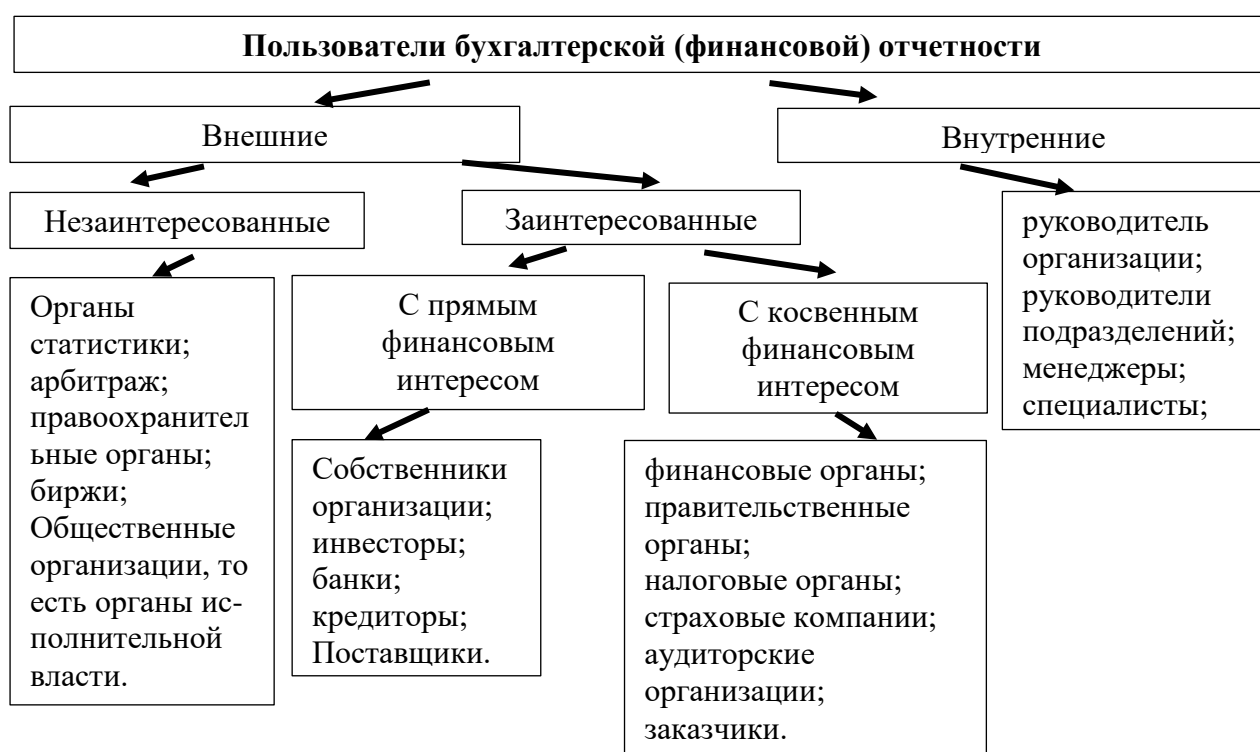


Рисунок 2 - Пользователи бухгалтерской отчетности

На основании рисунка 2, можно определить внешних и внутренних пользователей (заинтересованных и незаинтересованных лиц), которые могут запрашивать и анализировать не только бухгалтерскую (финансовую), но и определять ликвидность и платежеспособность предприятия [16].

## **1.2 Понятие ликвидности предприятия и ее значение в обеспечении финансовой устойчивости предприятия**

Непрерывное изучение факторов финансового состояния является основой для эффективного управления компанией.

На основании данных бухгалтерской отчетности можно рассчитать основные финансовые показатели, оценить прошлое и текущее положение организации [34].

Ликвидность предприятия – способность погашать свои обязательства за короткий срок, превращать свои активы в денежные средства. Иными словами, ликвидность — это индикатор финансовой стабильности любой компании [6, с. 309].

Ликвидность относится к активам предприятия, имеет свой определенный диапазон значений, исходя из этого, на основании рассчитанных показателей, согласно коэффициенту, можно определить способность активов превращаться в денежные средства.

Основная задача оценки ликвидности - это возможность установить величину покрытых обязательств компании перед его активами, срок трансформации которых, соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность баланса формируется из следующих показателей:

- из активов (степень убывания ликвидности);
- из пассивов (степень срочности оплаты обязательств) [7, с. 106].

Основным признаком ликвидности является превышение стоимости оборотных активов над стоимостью краткосрочных пассивов. Чем больше у компании активов, тем ликвиднее организация [35].

Активы организации по данным бухгалтерского баланса бывают:

- А1. Быстрореализуемые или наиболее ликвидные активы, к ним относятся денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250), активы, с помощью которых можно быстро покрыть образовавшиеся долги;

- А2. Среднереализуемые активы, к ним относятся все оборотные активы компании (строка 1200), срок превращения в денежные средства через определённое время;

- А3. Медленнореализуемые активы, к ним относятся показатели строк 1230 (дебиторская задолженность) и строка 1210 (прочие запасы), примерный срок реализации активов - год и более;

- А4. Труднореализуемые активы, к ним относятся активы, которые продать быстро не получится (здания, основные средства).

Пассивы организации по данным бухгалтерского баланса бывают:

- П1. Срочные обязательства – пассивы, связанные с оплатой обязательных платежей – это оплата по ссудам и кредиту, заработная плата, выплата дивидендов учредителям;

- П2. Краткосрочные пассивы, к ним относится кредиторская задолженность (строка 1520), срок погашения данных активов не превышает года;

- П3. Долгосрочные пассивы – это долгосрочная кредиторская задолженность (строка 1520), срок исполнения более 12 месяцев;

- П4. Постоянные или фиксированные пассивы – прочие пассивы.

Сопоставлять активы с пассивами необходимо для определения ликвидности баланса, а также для предвидения и предотвращения дальнейших рисков [9, с. 107]. Группировка активов и пассивов баланса организации представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Группировка активов и пассивов организации по бухгалтерскому балансу

Активы	Пассивы
А1. Быстрореализуемые или наиболее ликвидные: денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.	П1. Срочные: кредиторская задолженность, в том числе и просроченная задолженность.

Продолжение таблицы 2

Активы	Пассивы
А2. Среднереализуемые: прочие оборотные средства и дебиторская задолженность (кроме просроченной и сомнительной задолженности).	П2. Краткосрочные: кредиты и займы, за исключением просроченных сумм.
А3. Медленнореализуемые: запасы материальных ценностей, дебиторская задолженность с длительными сроком погашения.	П3. Долгосрочные: (раздел IV бухгалтерского баланса).
А4. Труднореализуемые: все внеоборотные активы.	П4. Постоянные или фиксированные: собственный капитал компании (раздел III бухгалтерского баланса).

На основании группировки активов и пассивов в таблице 2 можно выделить основную задачу группировки – определение величины покрытия обязательств и срок ее трансформации в денежные средства (ликвидность).

Также необходимо понимать, что недостаточная ликвидность может привести к кассовому разрыву (недостатку денежных средств) компании.

Ликвидность активов выражается в их способности быть реализованными в кратчайшие сроки по рыночной цене, также можно считать, что ликвидность – это способ поддержания платежеспособности компании.

Выделяют три основных коэффициента ликвидности, каждый показатель указывает на финансовое состояние и положение организации.

Рассмотрим коэффициент текущей (общей) ликвидности, он представляет собой соотношение на определенный период (квартал, год) текущих активов и долгов, а также показывает отношение суммы всех текущих активов предприятия, его долгосрочные и краткосрочные обязательства. Текущая (общая) ликвидность рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тл}} = \frac{OA}{KO}, \quad (1)$$

где,  $K_{\text{тл}}$  – коэффициент текущей ликвидности;

OA – оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса);

КО –краткосрочные обязательства (строка 1500 бухгалтерского баланса).

Значение показателя текущей ликвидности компании говорит о способности самостоятельно погашать свои текущие долги за счет имеющихся оборотных активов.

У коэффициента текущей ликвидности есть свое нормативное значение, варьируется оно в диапазоне от 1,5 до 2,5, если коэффициент будет меньше единицы, то это свидетельствует о том, что у предприятия нестабильное финансовое положение.

Далее рассмотрим коэффициент срочной (быстрой) ликвидности, показатели берутся из бухгалтерского баланса, данный коэффициент показывает как скоро запасы и дебиторская задолженность может быть обращена в денежные средства, также отражает способность компании платить свои краткосрочные долги при помощи среднеликвидных и высоколиквидных активов, также она показывает,. Срочная (быстрая) ликвидность рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{бл}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ}}{\text{КО}} \quad (2)$$

где, Кбл – коэффициент срочной (быстрой) ликвидности;

ДС – денежные средства (строка 1250);

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (строка 1240);

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность (строка 1230);

КО –краткосрочные обязательства (строка 1510).

Чем выше показатель, тем более платежеспособна компания. Рекомендуемое значения показателя 0,7– 0,8.

Третий рассматриваемый коэффициент – коэффициент абсолютной ликвидности, рекомендуемый показатель не менее 0,2–0,5, это соотношение

всех финансовых средств компании, данный показатель объективно оценивает материальное положение организации, рассчитывается по формуле:

$$K_{ал} = \frac{ДС+КФВ}{КО}, \quad (3)$$

где,  $K_{абс}$  – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства (строка 1250);

КФВ – краткосрочные финансовые вложения (строка 1240);

КО – краткосрочные (текущие) обязательства (строка 1510).

Данные формулы расчета основных показателей ликвидности необходимо применять компании для возможности улучшения текущих показателей и для предотвращения возможных отклонений.

Факторы, влияющие на ликвидность предприятия:

– дебиторская задолженность, чем меньше размер задолженности покупателей, тем выше показатель ликвидности. Снизить объем дебиторской задолженности можно при помощи договора цессии, а также при помощи открытого в пользу компании аккредитива;

– прибыль, чем прибыль выше, тем организация ликвиднее. Увеличить прибыль можно за счет продаж, за счет рационального расходования денежных средств. Также увеличение прибыли напрямую зависит количества проданной продукции компании, от характеристики рынка, ценовой политики, количества конкурентов и выпуска их продукции, а также способности клиентов выплачивать свои долги;

– структура капитала организации, напрямую зависит от сформированного капитала компании: собственные либо заемные средства;

– материальные активы, организация должна увеличивать свои оборотные средства, но при этом понижать показатели материальных запасов и активов.



Для улучшения факторов и повышения ликвидности предприятия необходима оптимизация всех процессов в компании — модернизация имеющихся процессов, улучшение всех текущих показателей в целом. Часто для оценки необходимо нанимать независимых квалифицированных специалистов, проводить внутренний аудит, вести аналитический учет, проводить анализ по статьям движения денежных средств (ДДС) для контроля расходования денежных средств.

Также на предприятии можно столкнуться с рисками ликвидности.

Риск ликвидности — это невозможность реализовать свой товар или готовую продукцию по рыночным ценам.

Для предотвращения всевозможных рисков, руководство организации должно рассчитывать основные показатели платежеспособности и ликвидности, также следует уделить внимание организационной структуре, развитию менеджмента и в случае наличия какой-либо угрозы, принять все необходимые меры для ее предотвращения [1].

Оценить уровень ликвидности предприятия можно при помощи коэффициентов, которые в свою очередь своевременно позволяют обнаружить отклонения от основных показателей ликвидности.

Рассмотрим условия для абсолютной ликвидности, обязательно должно быть выполнено три первых неравенства:

- $A1 \geq П1$ ;
- $A2 \geq П2$ ;
- $A3 \geq П3$ ;
- $A4 \geq П4$ .

Четвертое неравенство -  $A4 \geq П4$  носит относительный характер, и указывает на наличие у предприятия собственных оборотных средств .

Для определения абсолютных показателей ликвидности используют финансовые коэффициенты. Задача расчета показателей заключается в соотношении имеющихся оборотных активов с краткосрочными

обязательствами компании. Для их оценки используют следующие коэффициенты ликвидности:

- коэффициент общей (текущей) ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент общей (текущей) ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тл}} = \frac{T_{\text{ак}}}{T_{\text{об}}}, \quad (4)$$

где,  $K_{\text{тл}}$  – коэффициент текущей (общей) ликвидности;

$T_{\text{ак}}$  – текущие активы;

$T_{\text{об}}$  – текущие обязательства.

Показатель коэффициента должен быть выше 1 или лежать в диапазоне от 1 до 2. Значение выше 2 является нежелательным, указывает на нерациональное вложение, неэффективное использование денежных средств.

При помощи коэффициента быстрой (срочной) ликвидности можно узнать какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и за счет поступлений в ближайшее время. Показатель срочной ликвидности может быть чуть больше 1, но рекомендуемый диапазон значения от 0,7 до 0,8. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{бл}} = \frac{O_{\text{ак}} - З}{T_{\text{О}}}, \quad (5)$$

где,  $K_{\text{бл}}$  – коэффициент быстрой ликвидности;

$O_{\text{ак}}$  – оборотные активы;

$З$  – запасы;

$T_{\text{О}}$  – текущие обязательства.

Если большую часть в числителе занимают денежные средства и ценные бумаги, то значение коэффициента может быть чуть ниже рекомендуемого.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена немедленно, либо в самое ближайшее время, абсолютная ликвидность рассчитывается по формуле:

$$K_{ал} = \frac{ДС+Кфин.влож.}{ТО}, \quad (6)$$

где,  $K_{ал}$  – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – оборотные активы;

Кфин.влож. – краткосрочные финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

Рекомендуемый интервал абсолютной ликвидности должен находиться в диапазоне от 0,2 до 0,25.

Таким образом, при расчете основных показателей, можно вовремя выявить проблемы и заранее предпринять меры для уменьшения и предотвращения возможных рисков. Данные расчеты дают возможность предприятию эффективно вести хозяйственную деятельность и получать с нее доход, так как в основе анализа показателей ликвидности лежит комплексный подход анализа показателей финансово-хозяйственной деятельности организации, которая отражает наличие денежных средств, возможность и своевременность использования ресурсов данной организации [11, с. 206].

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

Одним из важнейших показателей экономической нестабильности, высокого уровня инфляции, финансовой устойчивости предприятия является ликвидность и платежеспособность, отражающая способность предприятия своевременно и в полном объеме погашать свои долги перед кредиторами, по

своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам. Исходя из этого, можно сделать вывод, что ликвидность компании связана с движением фондов, а платежеспособность с движением денежных средств, оба показателя обеспечивают непрерывную взаимосвязь между собой. Другими словами, ликвидность — это способ поддержания платежеспособности.

Ликвидность представляет собой способность рассчитываться по своим обязательствам, а платежеспособность показывает возможность выполнять свои обязательства. Главная задача анализа ликвидности и платежеспособности - это оценка степени близости компании к банкротству.

Основным способом определения платежеспособности и ликвидности предприятия является коэффициентный анализ, в результате которого, формируется показатель рентабельности, анализ о платежеспособности или неплатежеспособности, определяется уровень финансовой устойчивости или неустойчивости компании. Оценивая платежеспособность компании, рационально анализировать показатели бухгалтерской отчетности в абсолютной динамике. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия должен представлять собой оценку его финансового состояния, финансовых результатов и рисков. Целью анализа ликвидности и платежеспособности является получение информации, в результате которой можно судить о финансовом положении организации.

Основными задачами оценки финансового состояния предприятия является:

- эффективное использование денежных средств;
- финансовая устойчивость;
- качественное оказание услуг;
- финансирование деятельности;
- анализ имущества организаций и источников его формирования;
- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
- анализ финансовых результатов организаций, эффективность

использования.

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации можно оценить с помощью следующих показателей, на основании которых можно судить о материальном положении компании:

- прибыль (убыток) от продаж;
- прибыль (убыток) до налогообложения;
- чистая прибыль (непокрытый убыток);
- показатели рентабельности (убыточности).

Также при определении уровня платежеспособности и ликвидности предприятия необходимо делать общую оценку финансового состояния предприятия на основании данных баланса. Независимо от уровня компании, ее способности выполнять свои обязательства, реализации своей продукции необходимо определять оптимальный уровень ликвидности, для исключения и предотвращения неплатежеспособности, снижения уровня рентабельности и банкротства компании. Оценка финансового состояния по данным баланса компании представлена на рисунке 3:

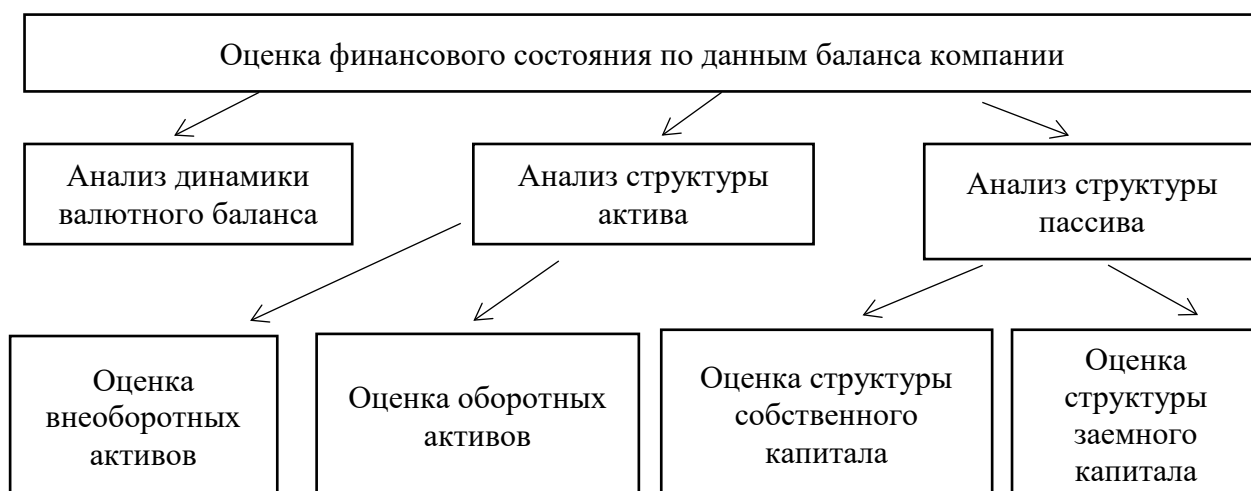


Рисунок 3 – Оценка финансового состояния по данным баланса компании

Оценка финансового состояния по данным баланса компании производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности. В отчетности представляются данные о активах и пассивах, их результат, также представлены данные о движении денежных средств и предоставлена другая информация, необходимая внутренним пользователям для принятия экономических решений. Ликвидность активов – это оборотная величина, которая необходима для превращения активов в деньги. Чем меньше времени необходимо для превращения оборотов в деньги, тем предприятие ликвиднее.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия перед его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствуют сроку погашения обязательств это способность компании погашать в установленный срок все свои финансовые обязательства.

Технической стороной определения ликвидности баланса является сопоставление средств по активу с обязательствами по пассиву. Активы компании располагаются по степени ликвидности и в порядке убывания, а обязательства формируются по срокам оплаты и идут в порядке возрастания сроков погашения. Активы бывают:

- с минимальной степенью риска (денежные средства);
- с малой степенью риска (краткосрочная дебиторская задолженность);
- медленно реализуемые (запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие краткосрочные активы);
- труднореализуемые (внеоборотные активы).

Обязательства компании группируются на:

- срочные (кредиторская задолженность);
- краткосрочные (краткосрочные кредиты и займы);
- долгосрочные (срок исполнения более 12 месяцев);
- постоянные или устойчивые.

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 показатели имеют следующие соотношения к пассиву:  $A1 > П1$  (больше нуля);  $A2 > П2$  (больше нуля);  $A3 > П3$  (больше нуля);  $A4 < П4$  (меньше нуля).

Для оценки анализа ликвидности предприятия проводится сопоставление активов к пассивам на несколько отчетных дат для определения более точного и верного показателя. По итогам баланс может быть ликвидным на рассматриваемые периоды либо нет, а также только может быть ликвидным только на определенную часть, то есть по некоторым показателям, вместе с тем может быть несоблюдение неравенств совсем.

Таблица 3 – 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	A2	Медленно реализуемые активы	З + НДС + ДЗД + ПОА	$\geq$	П3	Долгосрочные обязательства	ДО + ДБП + ООК
4	A4	Трудно реализуемые активы	ВА	$\leq$	П4	Устойчивые или постоянные пассивы	КиР
Баланс	РБ	$A1 + A2 + A3 + A4$		=	РБ	$П1 + П2 + П3 + П4$	

Пример для расчета формирования групп активов и пассивов предприятия по степени ликвидности и по срокам погашения представлен в таблице 3.

На основании формул, приведенных в таблице 3, можно рассчитать показатели любого предприятия и оценить его будущую финансовую ситуацию, снизить риск неплатежеспособности и возможного банкротства или во все предотвратить их.

Исходя из этого, по результатам анализа ликвидности и платежеспособности предприятия можно охарактеризовать внутренние и внешние факторы, оказывающие значимую важность на формирование финансовой устойчивости организации, а также поспособствовать построению более эффективной методике, которая будет помогать улучшать финансового положения бизнеса.



## **2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ООО «Центр Современных Решений»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Центр Современных Решений»**

Общество с ограниченной ответственностью «Центр Современных Решений» (сокращенно: ООО «ЦСР») зарегистрировано 13.01.2014 г., находящиеся по адресу: 443011, Самарская обл., г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238А, ком. 1. Организации присвоены следующие реквизиты: ИНН 6312134561, КПП 631601001, ОГРН 1146312000086, ОКПО 21250072.

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 (обособленных подразделений) в городах: Тамбов, Пенза, Уфа.

Компания ООО «ЦСР» 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 по Поволжскому региону, но перспективе имеет цель развиваться и расширять другие территории России [13].

ООО «ЦСР» 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.

Организационная схема (оргсхема) компании ООО «ЦСР» показана на рисунке 4:



Рисунок 4 – Организационная схема предприятия ООО «ЦСР»

Каждая организация обязана в соответствии с Федеральным законом в Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402–ФЗ составлять бухгалтерскую отчетность и сдавать ее в налоговую службу, на основании обобщенных данных с целью получения экономических показателей, используемых для управления. [14].

ООО «ЦСР» ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в налоговые органы в соответствии с законодательными актами, федеральными законами, опираясь на статьи налогового кодекса.

Составление отчетов является окончательным этапом учетного процесса на предприятия, она фиксирует факт совершившихся хозяйственных операций. В системе хозяйственного учета осуществляется систематизация,

накопление и обобщение всех полученных данных, в ходе получения первичной документации. Данные должны быть представлены в удобной для восприятия и анализирования форме.

Отчетность в организации ООО «ЦСР» 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.

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

Таблица 4 – Вертикально-горизонтальный анализ статей актива бухгалтерского баланса организации ООО «ЦСР» за 2020-2022 гг.

Показатель	Значения показателя, т. р.			Изменения на 2022 г. в сравнении с			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2020 г.		2021 г.	
				Абсолютное отклонение, т. р.	Темп роста, %	Абсолютное отклонение, т. р.	Темп роста, %
1. Внеоборотные активы	-	2571	2058	2058	-	-513	80,04
2. Основные средства	-	2521	1903	1903	-	-618	75,48
3. Отложенные налоговые активы	-	50	155	155	-	105	310
4. Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 4

Показатель	Значения показателя, т. р.			Изменения на 2022 г. в сравнении с			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2020 г.		2021 г.	
				Абсолютное отклонение, т. р.	Темп роста, %	Абсолютно е отклонение , т. р.	Темп роста, %
5. Оборотные активы	5521	13239	22550	17029	408,44	9311	170,33
6. Запасы	902	2823	2708	1806	300,22	-115	95,92
7. Дебиторская задолженность	2757	6197	11923	9166	432,46	5726	192,4
8. Денежные средства и денежные эквиваленты	1848	3729	7504	5656	406,06	3775	201,23
9. Прочие оборотные активы	14	491	334	320	2385,7 1	-157	68,02

Данные представленные в таблице 4, рассчитывались следующим методом:

$$AO, \text{ т. р.} = \text{Пфакт.} - \text{Пплан.} \quad (7)$$

где, АО, т. р. – абсолютное отклонение;

Пфакт. – показатель фактический (текущий);

Пплан. – показатель плановый (сравниваемый);

Темп роста в процентах можно рассчитать по формуле 8.

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{Тек.знач.}}{\text{Пред.знач}} \times 100\% \quad (8)$$

где, Темп роста – темп роста;

Тек.знач. – текущее значение;

Пред.знач. – предыдущее значение;

На основании данных, из таблицы 4 можно выделить следующее: внеоборотные активы в 2022 году по сравнению выросли в 2020 г. на 2 058 т. р. или на 0%, так как показатель в 2020 г. отсутствовал., а 2021 г. он уменьшился на 513 т. р. либо на 80,1%. Основные средства (ОС) в 2022 году по сравнению с 2020 г. выросли на 1 903 т. р., а в 2021 уменьшились на 618 т. р. либо 75,5 %. Отложенные активы в отчетном периоде за 2020 г. увеличились на 155 т. р., а в 2021 г. выросли на 105 т. р., или на 310 %. Прочих оборотов за рассматриваемые периоды не было. Оборотные активы, в 2022 г. в сравнении с 2020 г. выросли на 17 029 т. р. или 408,44%, за 2021 г. они увеличились на 9 311 т. р. или на 170,33%. Запасы в 2022 г., по сравнению с 2020 г. выросли на 1 806 т. р. или 300,22%, а в 2021 г. уменьшились на 115 или на 95,93%. Дебиторская задолженность в 2020 г. за сравниваемый период выросла 9 166 т. р. или 432,46%, а в 2021 г. ее показатель составил 5 726 т. р. или 192,40%. Денежные средства и эквиваленты в 2022 г. в сравнении с 2020 г. 5 656 т. р. или 406,06%, а в 2021 г. сумма составила 3 775 т. р. или 201,23%. Прочие оборотные активы в 2022 году по сравнению с 2020 г. увеличились на 320 т. р. или 2385,71, а в 2021 г. уменьшились на 157 или 68,02%.

## **2.2 Анализ платежеспособности ООО «Центр Современных Решений»**

Важным критерием для оценки положения любой компании является ее способность вовремя и в полном объеме производить платежи, финансировать свою деятельность, поддерживать платежеспособность. Исходя из этого, можно сказать, что оценка уровня платежеспособности является важным показателем для предприятия, на основании его формируется финансовая устойчивость компании.

Платежеспособность дает предприятию ООО «Центр Современных Решений» возможность выполнять свои долгосрочные и краткосрочные обязательства, то есть полностью и своевременно удовлетворять платежные

требования поставщиков по их договорным условиям, возвращать полученные кредиты и займы, перечислять заработную плату сотрудникам, оплачивать платежи по налогам в бюджет.

Стабильность компании и уровень платежеспособности напрямую зависит от результатов коммерческой деятельности. Организация должна иметь положительную динамику роста продаж, так как выполнение производственных планов по продажам обеспечивает организацию всеми нуждами. Также организация должна иметь выстроенную структуру планирования и расходования. При анализе платежеспособности, компания ООО «ЦСР» 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 компании, ее платежеспособность, должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных средств, для этого нужно эффективно и целесообразно использовать денежные ресурсы организации.

Способность своевременно и регулярно выполнять свои долговые обязательства в полном объеме свидетельствует о наличии у компании денежных средств, эта способность напрямую зависит от того, в какой степени и в каком объеме дебиторы выполняют свои обязательства перед компанией.

Платежеспособность - это способность предприятия своевременно погашать свою задолженность. Денежное постоянство, материальная прочность зависит от пополнения счетов, дающая гарантию платежеспособности. Когда запасы покрываются собственными оборотными средствами, тогда компания не зависит от других, у нее нет никаких долгов, тем самым компания является независимой [17, с. 92].

Оценка платежеспособности предприятия, на данный момент, является одним из важных вопросов для каждой компании, поскольку его дальнейшее состояние напрямую связано с его доходами, со способностью поддерживать

свою платежеспособность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

Проведение анализа и дальнейшая оценка уровня платежеспособности имеет большое значение для предприятия и для его партнеров.

Основными задачами анализирования платежеспособности является определение качества платежеспособности - изучение причин его ухудшения, подготовка рекомендаций по оптимизации финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Для определения экономической стабильности используют анализ активов. Активы предприятия делятся на:

- оборотные (срок полезного использования (СПИ) 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).

Далее рассмотрим анализ активов компании, который рассчитывается путем сложения всех показателей, после сложения, по отдельности определяется показатель от всех суммированных, то есть, сколько процентов составляет каждый показателей от общей суммы всех сложенных активов.

На рисунке 5 представлен анализ активов компании ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г., %



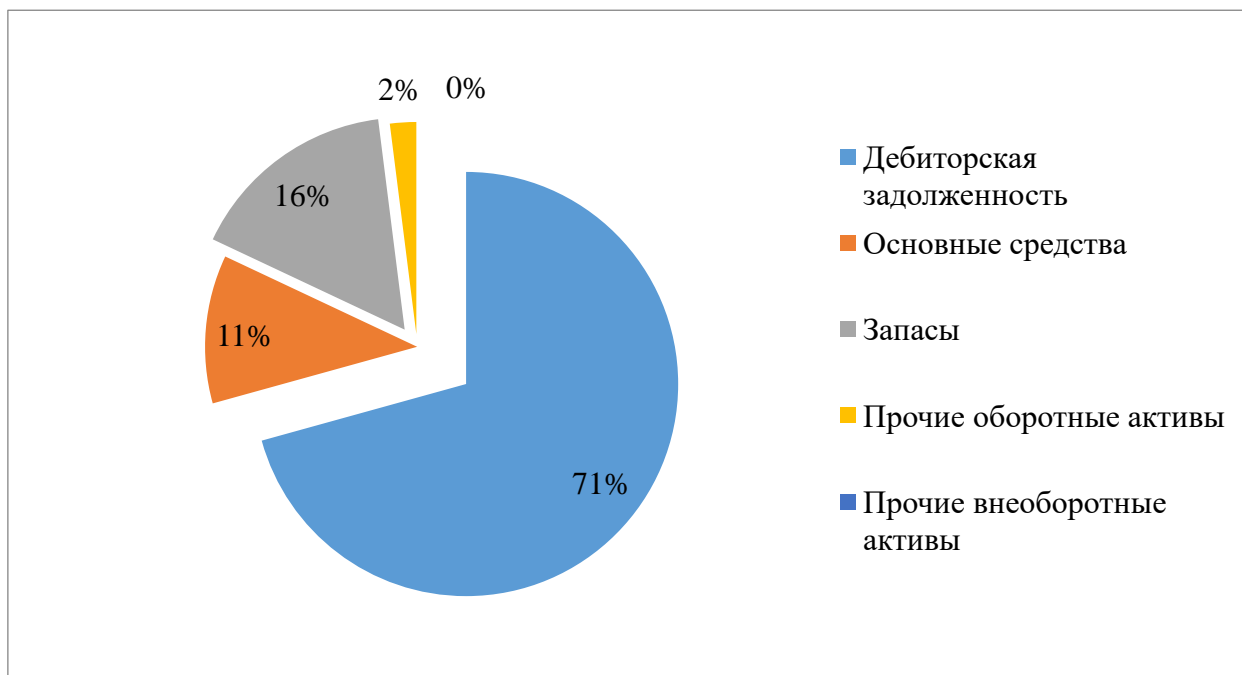


Рисунок 5 – Анализ активов компании ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г., %

По данным, представленным на рисунке 5 можно сделать следующие выводы: основную часть активов занимает дебиторская задолженность, которая составляет 71% от объема всех активов, на втором месте идут запасы, они составили 16%, за ними идут основные средства, составляющие - 11%, затем прочие оборотные активы – 2%, и прочие внеоборотные активы составили 0%.

Увеличение данных показателей свидетельствует о том, что у организации идет улучшение показателей деятельности, увеличиваются продажи, вследствие чего растет объем выпуска продукции и увеличиваются обороты по товарам [18].

Для определения платежеспособности необходимо рассматривать структуру предприятия, это соотношение собственных и заемных средств, которые используются в хозяйственной деятельности [21].

Структура капитала делится на:

– краткосрочные обязательства (обязательства, со сроком погашения до года (двенадцать месяцев), к ним относятся: налоги, кредиты, долги поставщикам и покупателям);

– долгосрочные обязательства (обязательства, со сроком погашения превышающий один год(более двенадцати месяцев), 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) [20, с. 25].

Рассмотрим структура капитала организации, которая рассчитывалась по такой же аналогии, как и анализ активов предприятия.

Структура капитала организации ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г. представлена на рисунке 6.

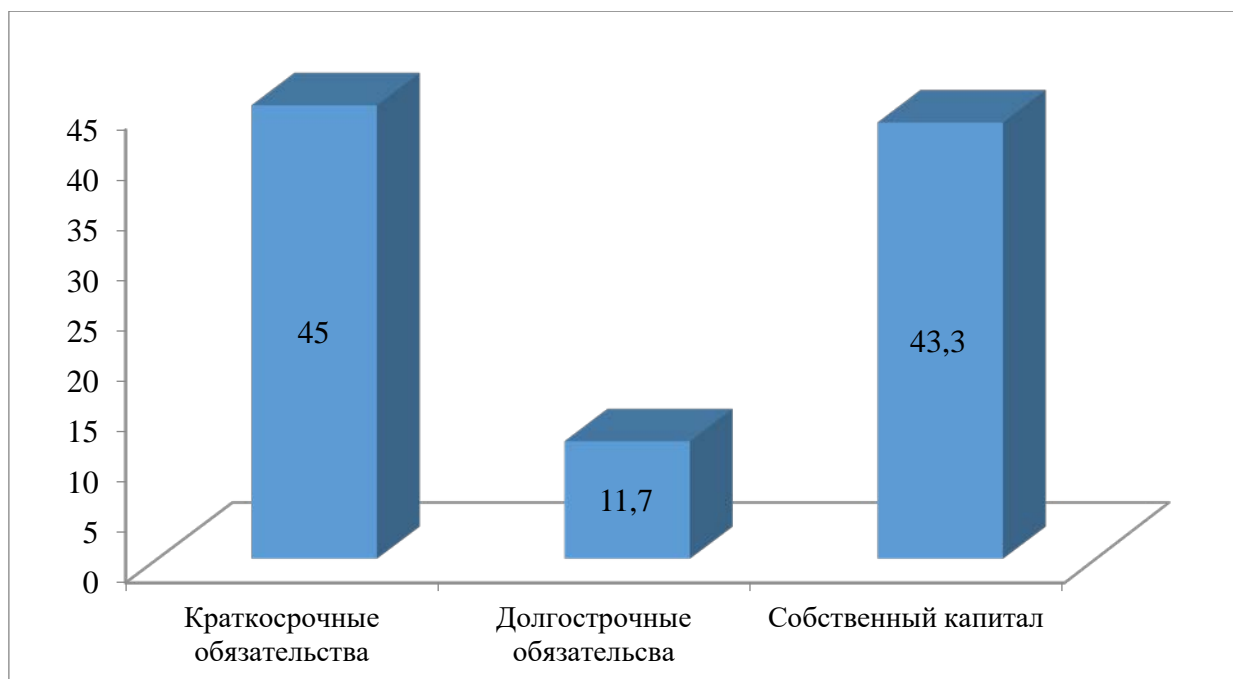


Рисунок 6 – Структура капитала организации ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г., %

По данным, представленным на рисунке 6, можно сделать следующие выводы: большую часть в структуре капитала играют краткосрочные

обязательства, которые составляют 45%, большое значение данного показателя свидетельствует о том, что денежных средств для реализации своих целей и надобностей необходимо меньше. Собственный капитал стоит на втором месте после краткосрочных обязательств, составляет он - 43,3%, и свидетельствует о высоком уровне платежеспособности и ликвидности, говорит о возможной заинтересованности внутренних и внешних пользователей, о конкурентоспособности организации на рынке. На третьем месте стоят долгосрочные обязательства, которые составляют - 11,7%, указывает он на то, что срок оплаты составляет более 12 месяцев, включает в себя выплаты по кредитам, по налогам, долги поставщикам и покупателям, наличие данного показателя у организации не является отрицательным.

Для полного представления и анализа платежеспособности компании ООО «ЦСР» необходимо также проанализировать ее технико-экономические показатели.

Технико-экономические показатели предприятия позволяют оценить эффективность целесообразности различных решений и проектов компании, система экономических показателей на основании отчета о финансовых результатах, представленных в приложении Б, В показывает, насколько предприятие грамотно использует экономические ресурсы.

Для определения абсолютного отклонения в технико-экономическом показателе предприятия, в денежном эквиваленте, необходимо от отчетного (рассматриваемого) показателя вычесть предыдущий период. Для определения относительного отклонения, в процентном соотношении, необходимо взять данные отчетного (рассматриваемого) показателя и разделить на предыдущий период и получившиеся значение умножить на сто.

Расчет технико-экономических показателей предприятия ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Техничко-экономических показателей предприятия ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг.

Экономические показатели, т. р.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2021/2020 гг.	2022/2021 гг.	2021/2020 гг.	2022/2021 гг.
Выручка,	38406	59223	86874	20817	27651	154,2	146,69
Себестоимость продаж	37163	30500	45266	-6663	14766	82,07	148,41
Валовая прибыль (убыток)	-	28723	41608	28723	12885	-	144,86
Коммерческие расходы	-	23092	35617	23092	12525	-	154,24
Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	-	5631	5991	5631	360	-	106,39
Чистая прибыль (убыток)	915	4228	5031	3313	803	462,08	118,99

Экономические показатели из таблицы 5 взяты из бухгалтерского баланса (Приложение А), рассчитаны по формулам, которые были приведены выше, абсолютное отклонение, т. р. – формула 7, расчет темпа роста осуществлялся по формуле 8.

На основании приведенных данных, в таблице 5 можно рассмотреть динамику в сравнение годов: 2021 г. с 2020 г. и 2022 с 2021 г. и сделать следующие выводы. Виднеется тенденция роста совокупной выручки предприятия в 2021 г. по сравнению с 2020 г. она стала больше на 154,2% до 20817 т. р., а в 2022 г. по сравнению с 2021 г., она увеличилась на 27651 т. р. или 146,69%. Себестоимость продаж в 2021 г. уменьшилась на 6663 т. р. или на 82,07%, а в 2022 г. выросла на 14766 или 148,41%. Валовая прибыль в 2021 г. увеличилась на 28723 т. р., а в 2022 увеличилась на 12885 или 144,86%. Коммерческие расходы в 2021 г. выросли на 23092 т. р., а в 2022 г. на 12525 или 154,24%. Управленческих расходов за рассматриваемые периоды не было. Прибыль от продаж в 2021 г. составила 5 631 т. р., а в 2022 г. 360 т. р. или

106,39%. Чистая прибыль в 2021 г. составила 3313 т. р. или 462,08%, а в 2022 г. 803 т. р. или 118,99%.

При анализе платежеспособности предприятия ООО «ЦСР», можно отметить следующее: при четко структурированных расходах и планировании, улучшатся финансовые показатели, так как целесообразное расходование денежных средств является залогом совершенствования управления, как в финансовом плане, как и в целом для компании. Повышения показателей платежеспособности и ликвидности говорит о недопущении банкротства. Еще одна основная отчетность, по которой можно определить платежеспособность предприятия – отчет о финансовых результатах. Отчет о финансовых результатах ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г. представлен в Приложении Б.

Оценка платежеспособности является важным фактором для внутренних и внешних пользователей, ведь на основании ее анализа и оценки можно определить материальное положение компании, сформировать стратегию долгосрочного развития, предотвратить риски банкротства и ликвидации предприятия. Внутренние пользователи (собственники, учредители, руководители) проводят данную оценку для недопущения признаков банкротства, для понимая эффективна ли данная стратегия планирования и расходования денежных средств или нет. Внешние пользователи (партнеры, банки, инвесторы) анализируют платежеспособность компании на основании сданной годовой отчетности: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, различные расчеты оценки положения и надежности в различных программных сервисах для того чтобы понимать, сможет ли будущий партнер выполнить свои обязательства в положенный срок.

Отчет о финансовых результатах ООО «ЦСР» на 31.12.2021 г. представлен в Приложении В.

Один из основных и простых расчетов определения платежеспособности предприятия - определение коэффициента платежеспособности на основании бухгалтерского баланса.

Коэффициент платежеспособности можно рассчитать по формуле:

$$\text{Коэф.пл.} = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.1400}}{\text{стр.1700}} \quad (9)$$

где, Коэф. пл. – коэффициент платежеспособности;  
стр. 1300 – итоговое значение раздела III бухгалтерского баланса;  
стр. 1400 – итоговое значение раздела IV бухгалтерского баланса;  
стр. 1700 – итоговое значение всех разделов бухгалтерского баланса.

По результатам данного анализа предприятия можно выявить факторы, оказывающие значительное влияние на уровень платежеспособности, степени зависимости от кредиторов, возможность выстроить более эффективную финансовую политику, которая будет соответствовать выбранным стратегическим целям предприятия, которая будет способствовать ее развитию.

Таким образом, платежеспособность предприятия ООО «ЦСР» вполне прибыльна и рентабельна, организация является платежеспособной.

### **2.3 Анализ ликвидности ООО «Центр Современных Решений»**

Ликвидность - способность реализовать активы компании за короткий промежуток времени в денежные средства не уступая в рыночной цене, а также способность выплатить свои долги за минимальный промежуток времени, то есть способность превратить свои активы в денежные средства. Иными словами, ликвидность является показателем платежеспособности и финансовой устойчивости [29, с. 87].

Если у компании мало активов для погашения своих краткосрочных обязательств, то компания может прийти к кассовому разрыву (дефициту денежных средств), в следствии к возможному банкротству своей компании.

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].

Для оценки степени платежеспособности и определения финансовой устойчивости в компании необходимо делать оценку и анализировать абсолютные показатели объема собственных оборотных средств, сравнивая их с показателями расчетов по краткосрочными и долгосрочными обязательствам, далее вычесть разница вычитается, и делаются выводы об оценке платежеспособности предприятия. Для этого необходимо рассчитать собственные оборотные средства (СОС), данные показатели берутся из бухгалтерского баланса предприятия, формула для расчета СОС представлена ниже:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА}, \quad (10)$$

где, СОС – собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал (строка 1300);

ВА – внеоборотные активы (строка 1100).

На основании данных бухгалтерского баланса предприятия ООО «ЦСР» мы можем сами рассчитать показатели собственного оборотного средства (СОС).

Рассмотрим динамику роста собственных оборотных средств в организации ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг., которая отражается в т. р. и показана на рисунке 7.

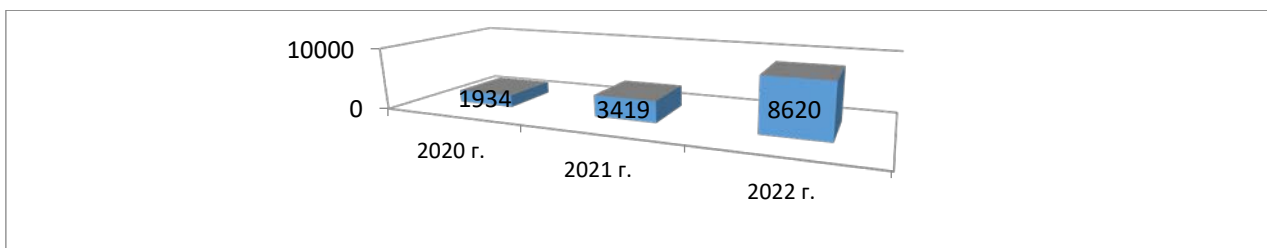


Рисунок 7 – Динамика роста собственных оборотных средств в организации ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг., т. р.

По данным, приведенных на рисунке 7 можно сделать следующие выводы: с 2020 г по 2022 г. наблюдается положительная динамика роста собственных оборотных средств, это свидетельствует о том, что организация ООО «ЦСР» ликвидна и платежеспособна, финансово устойчива.

В первом разделе были рассмотрены основные характеристики анализа ликвидности баланса, их критерии группировки по активам и пассивам баланса организации. Далее рассмотрим, как рассчитывается группировка активов и пассивов организации, данные берутся из бухгалтерского баланса, степень ликвидности определяется путем сложения или вычитания показателей строк бухгалтерского баланса, темп прироста рассчитывается по формуле:

$$\text{Темп прироста} = \frac{\text{Тек.знач.}}{\text{Баз.знач.}} \times 100 - 100 \quad (11)$$

где, Темп прироста – темп прироста;

Тек.знач. – текущее значение;

Баз.знач. – базовое значение.

Рассмотрим группировку активов и пассивов организации ООО «ЦСР», которая показана в таблице 6.



Таблица 6 – Группировка активов и пассивов организации ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг.

Степень ликвидности	2020 г., т. р.	2021 г., т. р.	2022 г., т. р.	Темп прироста между 2021 и 2020 гг., %	Темп прироста между 2022 и 2021 гг., %
А1. – Быстрореализуемые активы (наиболее ликвидные): стр. 1250 + стр. 1240	1848	3729	7504	101,78	101,23
А2. – Среднереализуемые активы: сумма стр. 1230	2757	6197	11923	124,77	92,39
А3. – Медленнореализуемые активы: стр. 1210 стр. 1220 + стр. 1260 или стр. 1200 – стр. 1230 – стр. 1240 – стр. 1250	916	3314	3123	261,79	-5,76
А4. – Труднореализуемые активы: сумма стр. 1100	-	2571	2058	-	-19,95
П1. – Срочные пассивы (обязательства): сумма стр. 1520	3073	6459	11057	110,18	71,18
П2. – Краткосрочные пассивы: стр. 1510 + стр. 1530 + стр. 1540 + стр. 1550	-	-	-	-	-
П3. – Долгосрочные пассивы: сумма стр. 1400	514	3361	2873	553,89	-14,51
П4. – Постоянные (фиксированные) пассивы: сумма стр. 1300	1934	5990	10678	209,72	78,26

При складывании показателей бухгалтерского баланса, а именно его строк (номерного кода) можно сделать следующие выводы: показатели быстрореализуемых активов (наиболее ликвидных) выросли, начиная с 2021 г в сравнении с 2020 г., также увеличился темп прироста в 2022 г. в сравнении с 2021 г. Темп прироста среднереализуемых активов в 2021 г. в сравнении с 2020 г. увеличился на 124,77 %, а в 2022 г. в сравнении с 2021 г. вырос всего лишь на 92,39%. Медленнореализуемые активы в 2021 г. в сравнении с 2020 г. выросли на 261,79 %, а в 2022 г. в сравнении с 2021 г. уменьшился на 5,76%.

Труднореализуемые активы имели в 2021 г. нулевой показатель, расчет произвести невозможно, а в 2022 г. темп прироста уменьшился на 19,95%. Срочные пассивы в 2021 г. в сравнении с 2020 г. выросли на 110,18 %, а в 2022 г. в сравнении с 2021 г. увеличились всего лишь на 71,18%. Показатели для расчета краткосрочных пассивов в компании отсутствуют. Долгосрочные пассивы в 2021 г. в сравнении с 2020 г. заметно выросли на 553,89 %, а в 2022 г. в сравнении с 2021 г. темп прироста резко уменьшились на 14,51%. Фиксированные пассивы в 2021 г. в сравнении с 2020 г. увеличились на 209,72 %, а в 2022 г. в сравнении с 2021 г. темп прироста вырос всего лишь на 78,26%. Таким образом, проанализировав показатели компании, можно сделать следующий вывод: организация становится более ликвидной.

Для определения платежеспособности предприятия необходимо рассмотреть показатели ликвидности предприятия, все расчеты производились на основании формул, которые ранее были представлены в бакалаврской работе, показатели ликвидности организации ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг., представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели ликвидности организации ООО «ЦСР» за 2020–2022 гг.

Показатель ликвидности	Значение показателя			Сравнение показателей 2021 и 2020 гг. (+,-)	Сравнение показателей 2022 и 2021 гг. (+,-)
	2020 г.	2021 г.	2022 г.		
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,79	2,04	2,03	+0,25	-0,01
2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,49	1,53	1,75	+0,04	+0,22
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6	0,57	0,67	-0,03	+0,1

При расчете основных показателей ликвидности, которые представлены в таблице 7, можно сделать общие выводы, показатель коэффициента текущей ликвидности находятся в пределах нормы. Норма составляет диапазон от 1.5 до 2.5. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности у компании ООО «Центр

Современных Решений» высокий, рекомендуемое значения показателя находится в диапазоне от 0,7 до 0,8, в идеале коэффициент должен быть не менее 1, в данном случае повышенное значение показателя говорит о способности быстро и в полном объеме погасить имеющиеся у нее текущие задолженности за счет собственных денежных средств. Коэффициент абсолютной ликвидности, находится в норме, это отличный показатель для компании, он означает, что из 100% долга, 20-50% компанией будет погашено без промедления.

На основании анализа, приведенных во втором разделе, можно сделать следующие выводы о платежеспособности и ликвидности организации ООО «ЦСР». Динамика состояния ликвидности баланса за сравниваемые периоды являлась в целом стабильной.

В основе анализа показателей лежит комплексный подход, который в свою очередь отображает наличие денежных средств у предприятия и возможность использовать свои финансово-хозяйственные ресурсы.

На протяжении анализируемого периода организации ООО «ЦСР» испытывала небольшие проблемы с платежеспособностью, так как нецелесообразно распределяла денежные средства, но после общей оценки своего финансового состояния, предприятие стало более правильно расходовать свои денежные ресурсы.

Была рассмотрена характеристика компании в целом, изучена оргсхема компании, были рассмотрены слабые места и выявлены проблемы финансового положения. Был приведен и рассчитан вертикально-горизонтальный анализ статей, наглядно представлены активы компании в процентном соотношении, рассмотрена структура капитала, выявлены отклонения экономических показателей на текущий период.

Собственный капитал предприятие за анализируемый период старалось наращивать для возможного предотвращения банкротства и своевременного погашения своих долгосрочных и краткосрочных обязательств, в следствие финансовое положение является устойчивым, организация является

платежеспособной. ООО «ЦСР» старается работать и получать прибыль за свою деятельность, но результат не всегда был положительным, отрицательный результат покрывался собственным либо заемным капиталом, организация старалась выйти в точку безубыточности.

Таким образом, проанализировав основные показатели ликвидности и платежеспособности, можно заблаговременно выявить проблемы и принять меры для предотвращения всевозможных рисков, а также исключить признаки банкротства и научиться рационально, расходовать денежные средства компании. Это даст возможность предприятию эффективно вести свою хозяйственную деятельность, улучшать текущие показатели и получать прибыль.

### **3 Рекомендации по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений»**

#### **3.1 Разработка направлений по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений»**

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 «ЦСР» финансовое положение стабильное, но наблюдается нецелесообразное расходование денежных средств 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 «ЦСР», пути совершенствования финансового положения представлены на рисунке 8.



Рисунок 8 – Пути совершенствования финансового положения предприятия ООО «ЦСР»

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].

Также необходимо модернизировать работу по департаментам (отделам) предприятия:

- департамент 7. Административный: так как компания относится к малым предприятием по численности, то организация может прибегнуть к юридическим услугам в аутсорсинг, тем самым сократить расходы по заработной плате в три раза, в процентном соотношении на 78, при заработной плате юриста 45 т. р.;
- департамент 1. Персонала и коммуникации: для целесообразного расходования денежных средств, данный отдел должен сократить расходы на поиск сотрудников (полугодовой расход на поиск сотрудников в приложении hh.ru составил 600 т. р.) и прибегнуть к кадровым или рекрутинговым агентствам, также можно найти релевантные приложения с более низким ценником, но не уступающим характеристикам данного приложения.;
- департамент 2. Коммерции: при приеме на работу начальнику отдела необходимо отдавать предпочтения будущим сотрудникам с уже имеющим релевантным опытом, в связи с тем, что на вакансии на данную должность узко развиты. Также можно рассмотреть возможность возвращать своих сотрудников и растить из них высококлассных специалистов данных направлений;

– департамент 3. Бухгалтерия: необходимо по аналогии, с Департаментом 3 сократить численность сотрудников и прибегнуть к аутсорсинг компании, сокращая должности главного бухгалтера, бухгалтера и помощника бухгалтера можно уменьшить расходы предприятия в процентом соотношении на 7, при заработной плате гл. бухгалтера в размере 65 т. р., бухгалтера – 45 т. р. и помощника бухгалтера – 35 т. р.;

– департамент 4. Производство: 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 АТІ.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 «Центр Современных Решений»**

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 «Центр Современных Решений» 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, больший 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 платежеспособность и ликвидность предприятия. Как правило, разница между кредиторской и дебиторской задолженностью должна быть примерно одинакова, а во время интенсивного развития компании, 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.

Таким образом, необходимо проанализировать и рассчитать экономическую эффективность предложенных мероприятий для улучшения показателей ликвидности и платежеспособности организации ООО «Центр Современных Решений». При помощи расчета экономической эффективности можно определить правильность расходования ресурсов в компании. Экономическую эффективность можно рассчитать по формуле:

$$\text{Экон.эф.} = \frac{\text{Результат хоз. деят.}}{З}, \quad (12)$$

где, Экон. эф. – экономическая эффективность;

Результат хоз. деят. – результат хозяйственной деятельности;

З – запасы.

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.

Результат экономической эффективности также оценивается с помощью рентабельности – показателя эффективного использования ресурсов предприятия. Рассчитать рентабельность можно по формуле:

$$K_{\text{рент.}} = \frac{\text{ВП}}{\text{Затраты}}, \quad (13)$$

где,  $K_{\text{рент.}}$  – коэффициент рентабельности;

ВП – валовая прибыль;

Затраты – затраты.

Рост коэффициента рентабельности говорит о том, что компания работает эффективнее, чем раньше, а снижение рентабельности показывает сокращение объемов продаж или демонстрирует неэффективность хозяйственной деятельности.

### **3.3 Методы совершенствования показателей ООО «Центр Современных Решений»**

Анализ финансового состояния дает возможность прогнозирования, видения и выявления важных аспектов и слабых позиций в финансовом состоянии данной компании. Показатели ликвидности и платежеспособности отображают соотношение обязательств и активов организации, которые используются для погашения кредиторской задолженности.

В целях совершенствования анализа финансового состояния предприятия ООО «ЦСР» 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 пред заказу, 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 «ЦСР» обеспечивать всю необходимую точность прогнозирования будущих денежных средств. Как выявлено раньше, организации ООО «ЦСР» 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.

Фактическая дебиторская задолженность организации ООО «ЦСР» без применения программного обеспечения 1С: Управление торговлей (УТ) представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Фактическая дебиторская задолженность организации ООО «ЦСР» без применения программного обеспечения 1С: Управление торговлей (УТ) за 2021-2022 гг., т. р.

Фактический показатель	Фактическая сумма в 2021г., т. р.	Фактическая сумма в 2022 г., т. р.	Темп роста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, т. р.	Темп прироста дебиторской задолженности по срокам, 2022/2021, %
Дебиторская задолженность (стр. 1230 бухгалтерского баланса)	6197	11923	5726	92,4

На основании данных, приведенных в таблице 8 можно сделать следующие выводы: организация ООО «ЦСР» не умеет контролировать сроки погашения дебиторской краткосрочной задолженности, темп прироста за сравниваемые периоды увеличиваются, что неблагоприятно сказывается на платежеспособность предприятия. Без четкого контроля и отслеживания сроков погашения задолженности компания будет работать себе в минус, при точном контроле будет легче следить и контролировать погашение задолженности своих покупателей.

Рассмотрим фактические и прогнозируемые суммы дебиторской задолженности организации ООО «ЦСР» с применением 1С: Управление торговлей (УТ) и без за 2021-2022 гг., если бы компания за данный период перешла на данное программное обеспечение, прогноз представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Сравнение дебиторской задолженности организации ООО «ЦСР» с применением 1С: Управление торговлей (УТ) и без применения 1С: Управление торговлей (УТ) за 2021-2022 гг., т. р., %. после внедрения

Показатель	Сумма, т. р.				Абсолютное отклонение фактического показателя к прогнозируемому, т. р. (+, -)		Прогнозируемый темп прироста 2022/2021 г., %
	Фактический показатель, 2021 г, т. р.	Прогнозируемый показатель, 2021 г, т. р.	Фактический показатель, 2022 г, т. р.	Прогнозируемый показатель, 2022 г, т. р.	2021 г, т. р.	2022 г, т. р.	
Дебиторская задолженность	6197	5153	11923	9896	-1044	-2027	92,04

На основании данных, приведенных в таблице 9 можно сделать следующие выводы: при применении автоматизированной программы 1С: Управление торговлей (УТ) организация ООО «ЦСР» сможет контролировать сроки погашения задолженности своих покупателей, за анализируемый период краткосрочная дебиторская задолженность с применением программы 1С: Управление торговлей (УТ) в 2021 г. уменьшилась бы 1044 т. р., а в 2022 г. уменьшилась бы на 2027 т. р., тем самым, можно смело говорить о высокой эффективности данного программного обеспечения. Также если сравнивать показатели фактического темпа прироста дебиторской задолженности, который равен 92,4 с прогнозируемым – 92,04, то можно определить разницу,

которая составит 0,36%. Тем самым, данное внедрение поможет предприятию своевременно выявлять должников и применять меры.

Следующее внедрение, которое можно предложить – проверка контрагента перед заключением договора, через различные серверы, можно проверить будущего покупателя на должную осмотрительность, оценить уровень платежеспособности и предвидеть все возможные риски.

Далее можно предложить мероприятие, 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 путем повышения качества активов. Для этого следует уменьшать количество заемных средств или отказаться от них отказаться.

Таким образом, благодаря предложенным методам по совершенствованию показателей ликвидности и платежеспособности предприятия можно выявить положительную динамику влияния предложенных мероприятий на платежеспособность и ликвидность компании ООО «ЦСР», вследствие проследить положительную динамику роста.

В приведенном анализе были предложены методы по оптимизации финансов, разработаны направления по эффективному управлению и внедрению программного обеспечения.

## Заключение

Главная цель анализа платежеспособности и ликвидности организации заключается в том, чтобы найти и устранить недостатки финансового состояния в настоящий момент для исключения всех негативных последствий для предприятия, таких как потеря независимости, неспособность расплачиваться по своим обязательствам, банкротство. 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 были раскрыты теоретические основы понятия ликвидности и платежеспособности предприятия, рассмотрены аспекты, изучены ее виды и методы, раскрыто ее значение. Смело 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 «Центр Современных Решений», приведена общая оценка финансового состояния организации, сделаны выводы рентабельности.

Финансовое положение предприятия ООО «Центр Современных Решений» в 2022 г. по сравнению с 2021 г. улучшается, активы растут, капитал набирает темпы роста, это говорит о том, что предприятие увеличивает высоколиквидные средства, бизнес рентабельный и имеет дальнейший рост развития. Выручка в 2022 г. увеличилась на 27651 т. р. или на 146,69%.

Оборотные активы увеличились на 9311 т. р. или на 170,33%. Денежные средства и эквиваленты увеличились на 3775 т. р. или на 201,23%.

Высокие показатели ликвидности и платежеспособности говорят о высокой способности погашать свои краткосрочные и долгосрочные долги своевременно и в полном объеме.

Показатели финансовой устойчивости предприятия ООО «Центр Современных Решений» гарантирует постоянную платежеспособность при полном контроле и финансовом планировании.

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 «Центр Современных Решений».

В приведенном анализе были предложены методы по оптимизации финансов, разработаны направления по эффективному улучшению показателей компании, приведен пример внедрения программного продукта, который повысит показатели ликвидности и платежеспособности предприятия. Данная модернизация в дальнейшем позволит сэкономить не только время, но и позволит структурировать финансовую часть предприятия и снизить риск нерационального расходования денежных средств путем контролирования ее расходов.

Исходя из анализируемых данных, можно сказать следующее: у предприятия ООО «ЦСР» есть риск потери финансовой независимости, обязательства составляют 54,7%, рентабельность в отраслевой отрасли в сравнении с другими аналогичными предприятиями составляет 7,2% при норме 10,5%.

В связи с этим, предложенные методы являются эффективными и в дальнейшем могут применяться в работе.



## Список используемых источников

1. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория и практика: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2018. 234 с.
2. Галкина Е.В. Бухгалтерский учет и аудит. - М.: КноРус, 2018. 448 с.
3. Герасименко О. А., Миронова Д. А. Диагностика кризисных явлений в управлении финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации // «Инновационная наука.» 2016. № 4-1. С. 99-103.
4. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие: Изд-во ТРТУ, 2009. 112 с.
5. Даниловских Т.Е. Оценка эффективности использования основных производственных фондов предприятия, как основа разработки его производственной стратегии // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2013.
6. Жуков В.Н. Основы бухгалтерского учета, 2017. – 136 с.
7. Журко В.Ф., Бобошко Н.М. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел. 2017. - 239 с.
8. Колмыкова, Е. С. Соотношение понятий «платежеспособность» и «ликвидность» / Е. С. Колмыкова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый, 2014.
9. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2018. – 301 с.
10. Левкович О.А., Бурцева И.Н. Бухгалтерский учет. – Мн.: "Амалфея", 2018 г. – 598 с.
11. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 320с.
12. Любушин Н.П. Финансовый анализ / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: Эксмо, 2018. - 336 с.

13. Мельник М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М. 2020. 208 с.
14. Новицкий И.Б. Общее учение об обязательстве/И.Б. Новицкий, Л.А. Лунц. М.: Государственное издательство юридической литературы, 1959.
15. Пятов М.Л. Анализ финансовой устойчивости организации // БУХ.1С, 2017. – 215 с.
16. Рожков И.М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: Практикум. - М.: МИСиС, 2018. - 205 с.
17. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учеб. – 14-е изд., испр. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 649 с.
18. Сарваева Л. Анализ управления ликвидностью / Л. Сарваева, З.Т. Насретдинова // Успехи современного естествознания. 2014. №8. С. 173.
19. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ, 2018. - 639 с.
20. Толмачева И. В. Проблемы ликвидности хозяйствующих субъектов // Молодой ученый. — 2019. — №6. — С. 565-567.
21. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: Учебное пособие, 2017. - 289 с.
22. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (последняя редакция). КонсультантПлюс: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/).
23. Цыденова Э.Ч., Аюшиева Л.К. Бухгалтерский и налоговый учет. - М.: Инфра-М, 2018. - 128 с.
24. Чеглакова С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. - М.: ДиС, 2019. - 448 с.
25. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово–хозяйственной деятельности: Учебник, 2017. – 272 с.

26. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ Инфра-М, 2018. — 208 с.
27. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник / А.Д. Шеремет. — 3-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 352 с.
28. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятия, 2017, с. – 85.
29. Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности и платежеспособности / Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103-11.
30. Kotler, Philip. Marketing Management. - 14th ed. - : Prentice Hall, 2012.
31. Making Economic Sense by Murray N. Rothbard - Ludwig Von Mises Institute, 2006.
32. Mishkin., Frederic S. The economics of money, banking, and financial markets. - Sixth ed. - Boston, 2001.
33. The Journal of Wealth Management [Электронный ресурс] // URL: <https://jwm.pm-research.com/front>.
34. The Origin and the Evolution of Firms: Information as a Driving Force by J. A. Rols - IOS Press, 2012.
35. The Ultimate Foundation of Economic Science by Ludwig von a Mises - Liberty Fund Inc. , 2006.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО «ЦСР» на 31.12.2022 г.**

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2022 г.

Бухгалтерский баланс на <u>31.12.</u> <u>20 22</u> г.		Коды			
Организация	ООО «Центр Современных Решений»	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая химическими продуктами	по ОКПО	21250072		
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	ИНН	6312134561		
		по ОКВЭД	46.45		
		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: т. р. (млн. р.)		по ОКЕИ	384 (385)		
Местонахождение (адрес) <u>443011, Самарская область, г.о. Самара, вн.р-н Октябрьский, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238А, ком 1.</u>					

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	31	На 31 декабря	На 31 декабря
			На <u>декабря</u>	20 21	20 20
			20 22	г. <sup>3</sup>	г. <sup>4</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1903	2521	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	155	50	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2058	2571	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	2708	2823	902
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	81	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	11923	6197	2757
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7504	3729	1848
	Прочие оборотные активы	1260	334	491	14
	Итого по разделу II	1200	22550	13239	5521
	<b>БАЛАНС</b>	1600	24608	15810	5521

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	31	На 31 декабря	На 31 декабря
			На <u>декабря</u>	2021 г. <sup>4</sup>	2020г. <sup>5</sup>
			2022 г. <sup>3</sup>		
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( - ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10658	5970	1914
	Итого по разделу III	1300	10678	5990	1934
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	514	514	514
	Отложенные налоговые обязательства	1420	28	50	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	2331	2797	-
	Итого по разделу IV	1400	2873	3361	514
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	11057	6459	3073
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	11057	6459	3073
	<b>БАЛАНС</b>	1700	24608	15810	5521

Приложение Б

**Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений»  
на 31.12.2022 г.**

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2022 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2022
Организация	ООО «Центр Современных Решений»	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) 443011, Самарская область, г.о. Самара, вн.р-н Октябрьский, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238А, ком 1.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 31 декабря 2022 г.	За 31 декабря 2021 г.
	Выручка	2110	86874	59223
	Себестоимость продаж	2120	(45266)	( 30500)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	41608	28723
	Коммерческие расходы	2210	(35617)	(23092)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5991	5631
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	206	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	196	-
	Прочие расходы	2350	(95)	( 308)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6298	5323
	Налог на прибыль	2410	(1267)	(1095)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1394)	(1095)
	отложенный налог на прибыль	2412	127	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5031	4228

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2021 г.

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Центр Современных Решений» на 31.12.2021 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2021
Организация _____ ООО «Центр Современных Решений» _____ по ОКПО		21250072		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		6312134561		
Вид экономической деятельности _____ Торговля оптовая химическими продуктами _____ 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>443011, Самарская область, г.о. Самара, вн.р-н Октябрьский, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 238А, ком 1.</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 31 декабря 2021 г.	За 31 декабря 2020 г.
	Выручка	2110	59223	38406
	Себестоимость продаж	2120	( 30500)	( 37163)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	28723	-
	Коммерческие расходы	2210	(23092)	(-)
	Управленческие расходы	2220	-	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5631	-
	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	5323	-
	Налог на прибыль	2410	(1095)	(236)
	в том числе:			-
	текущий налог на прибыль	2411	(1095)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4228	915