

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ГЕОРГИЕВСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ «ИНТЕГРАЛ»

Отделение политехническое

Специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям)

## КУРСОВАЯ РАБОТА

по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

на тему:

«Анализ ликвидности Баланса и оценка платежеспособности организации»

Выполнила студентка 4 курса группы ЭКП-81

Арутюнян М.С.  
(ф.и.о. студента)

Работа допускается к защите \_\_\_\_\_  
Подпись руководителя

Гасанова Е.И.  
(Фамилия, имя, отчество)

Оценка \_\_\_\_\_

Дата защиты:

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.

\_\_\_\_\_  
Подпись

Георгиевск, 2021 г.

ГБПОУ ГРК «Интеграл»

Отделение политехническое

ПЦК Экономики, бухгалтерского учета и менеджмента

## ЗАДАНИЕ

На курсовую работу по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Для студентки 4 курса группы ЭКП-81

Арутюнян Марии Спартаковны

1. Тема работы «Анализ ликвидности Баланса и оценка платежеспособности организации»

2. Исходные данные и основные требования:

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ И СУЩНОСТИ  
ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Необходимость и сущность оценки платежеспособности организации

1.2 Источники аналитической информации оценки платежеспособности  
организации

1.3 Краткая характеристика исследуемой организации

2. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И  
ЛИКВИДНОСТИ ИССЛЕДУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Анализ ликвидности баланса исследуемой организации

2.2 Анализ финансовых коэффициентов ликвидности организации

2.3 Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента текущей  
ликвидности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

3. Объем проекта (работы) 32 стр.

4. Срок проектирования до 30 ноября 2021 г.

Руководитель работы \_\_\_\_\_ Е.И. Гасанова  
подпись

Задание к выполнению приняла студентка \_\_\_\_\_  
подпись

Дата выдачи задания 05 октября 2021 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ	4
1.ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ И СУЩНОСТИ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	
1.1 Необходимость и сущность оценки платежеспособности организации	6
1.2 Источники аналитической информации оценки платежеспособности организации	10
1.3 Краткая характеристика исследуемой организации	13
2.АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ИССЛЕДУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
2.1 Анализ ликвидности баланса исследуемой организации	17
2.2 Анализ финансовых коэффициентов ликвидности организации	22
2.3 Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента текущей ликвидности	27
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	29
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	32

## ВВЕДЕНИЕ

Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса выполняет огромные функции и имеет очень большое значение, т.к. его данные применяются для разработки финансовой политики организации. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Актуальность данной темы заключается в том, что для успешной и стабильной работы любого предприятия в условиях современной экономики очень важна способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе и поддерживать свою платежеспособность, а для этого необходимо заблаговременно давать оценку финансового состояния.

Целью проведения данной работы является изучение методов анализа ликвидности баланса и платежеспособности организации, выявление недостатков и резервов улучшения ее финансового состояния.

На основе данных итогового анализа финансового состояния осуществляется выработка практически всех направлений финансовой политики предприятия, и оттого, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Его качество зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

Результаты оценки финансового состояния, устойчивости и деловой активности предприятия служат визитной карточкой, рекламой, досье, позволяющими определить переговорную силу предприятия при контактах с представителями различных партнерских групп.

Для достижения поставленной цели необходимо поставить определенные задачи и проанализировать их. К теоретическим задачам можно отнести рассмотрение теоретических аспектов анализа платежеспособности

предприятия и ликвидности его баланса. К практическим рассмотрению особенностей организации, платежеспособности анализируемого предприятия.

Объектом исследования данной работы является коммерческая организация ООО «Сатурн-Хабаровск». Предметом исследования - ликвидность баланса и платежеспособность ООО «Сатурн-Хабаровск».

Основной вид деятельности – оптовая торговля строительными материалами. Информационной аналитической базой исследования является годовая финансовая бухгалтерская отчетность ООО «Сатурн-Хабаровск» за 2019-2020 гг.

Целью курсовой работы является оценка ликвидности и платежеспособности предприятия, определение направлений их повышения. Задачами, поставленными в ходе работы, считаются:

- изучение необходимости и сущности оценки платежеспособности организации
- рассмотрение Источников аналитической информации оценки платежеспособности организации
- изучение характеристики исследуемой организации

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ И СУЩНОСТИ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Необходимость и сущность оценки платежеспособности организации

Одним из важнейших критериев финансового положения предприятия является оценка его платежеспособности, под которой принято понимать способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Следовательно, платежеспособным является то предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Она зависит от степени соответствия величины имеющихся платежных средств величине краткосрочных долговых обязательств.

Ликвидность предприятия - это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализация активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности.

Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем.

Ликвидность баланса является основой (фундаментом) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами,

ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность. Иными словами, ликвидность – это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче будет поддерживать свою ликвидность. На рисунке 1 блок-схема, отражающая взаимосвязь между платежеспособностью, ликвидностью предприятия и ликвидностью баланса, которую можно сравнить с многоэтажным зданием, где все этажи равнозначны, второй этаж нельзя возвести без первого, а третий без первого и второго. Если рухнет первый, то и все остальные развалятся. Следовательно, ликвидность баланса является основой (фундаментом) ликвидности и платежеспособности предприятия. Иными словами, ликвидность – это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче будет поддерживать свою ликвидность.



Рисунок 1 - Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности предприятия

Различные показатели ликвидности представляют интерес не только для руководителей и финансовых работников, но и для различных потребителей финансовой информации. Например, коэффициент абсолютной ликвидности - для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности для банков, текущей ликвидности – для покупателей и держателей акций и облигаций. Если у организации коэффициенты ликвидности отклоняются от рекомендуемых значений, то аналитик выявляет причины этого отклонения.

Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заемщика. То же должны сделать и предприятия, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа. Особенно важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа. Оценка платежеспособности внешними инвесторами осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется время для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

Платежеспособность оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому платежеспособность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.



Платежеспособность устанавливается на определенную дату по данным баланса. Особое внимание при установлении платежеспособности необходимо уделить статьям, характеризующим денежные средства, поскольку именно они имеют абсолютную ценность. Средства предприятия, находящиеся в кассе и на расчетном счете, можно сразу непосредственно направить на погашение текущих обязательств. Другие активы обладают относительной ценностью, например, сначала необходимо реализовать. А для погашения дебиторской задолженности необходимо ждать поступления средств на расчетный счет. В России, как правило, это длительный процесс. Поскольку не все текущие обязательства требуют срочного погашения, то на денежных счетах достаточно держать порядка 20% средств, остальная часть должна быть вложена в товарно-материальные ценности и обеспечивать текущую деятельность.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные.

Главная цель анализа платежеспособности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

- на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения платежеспособности предприятия.

- прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличие собственных и заемных ресурсов.

- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов.

Анализом платежеспособности предприятия занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы. С целью изучения эффективности использования ресурсов, банки для оценки условий кредитования, определение степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с этим анализ делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализ проводится службами предприятия и его результаты используются для планирования, прогнозирования и контроля. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери.

## **1.2 Источники аналитической информации оценки платежеспособности организации**

Для определения готовности предприятия погашать свои обязательства экономическими службами хозяйствующего субъекта рассчитываются показатели платежеспособности и ликвидности. Данные для расчета представлены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, каждая строка которой есть финансовый показатель. Назовем наиболее значимые показатели финансовой отчетности, применяемые для дальнейшего расчета показателей платежеспособности.

Основными показателями Бухгалтерского баланса являются: внеоборотные активы, оборотные активы, валюта баланса, собственный капитал, долгосрочные и краткосрочные обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

В Отчете о финансовых результатах содержатся такие показатели как: выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг; усеченная и полная себестоимость проданных товаров; валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж; прибыль до налогообложения; прибыль (убыток) от обычных видов деятельности; чистая прибыль (нераспределенная прибыль/убыток) отчетного периода; прочие доходы и расходы; дивиденды, приходящиеся на одну акцию; расшифровка отдельных прибылей и убытков.

В Отчете об изменениях капитала рассчитываются частные показатели движения собственного капитал организации (уставного капитала, добавочного и резервного капиталов, нераспределенной прибыли непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет); рассчитываются их величины по состоянию на начало и конец года; отражаются поступление и использование (расходование) всех составляющих собственного капитала, оценочных резервов.

В Отчете о движении денежных средств отражаются наличие, поступление и расходование денежных средств организации от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Даже беглый взгляд на информационные данные финансовой отчетности показывает ее значительные аналитические возможности, которые можно эффективно использовать в управлении капиталом организации, ее активами и обязательствами, доходами и расходами, финансовыми результатами.

Выбор глубины и масштабов анализа, а также конкретных параметров и инструментов (набора методов) анализа зависит от конкретных задач, которые ставит перед собой пользователь с целью получения максимально возможной, полезной для него информации.<sup>2</sup>

Для анализа (интерпретации) показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности используют общепринятые приемы:

- чтение отчетности;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- расчет финансовых показателей.

Анализ с помощью финансовых показателей позволяет изучить взаимосвязи между различными элементами отчетности. Представляя собой относительные величины, финансовые коэффициенты позволяют оценить показатели в динамике и сопоставить результаты деятельности предприятия с отраслевыми и результатами предприятий-конкурентов, а также сравнить их со стандартами. Использование коэффициентов дает возможность достаточно быстро оценить финансовое состояние предприятия.

Показатели, рассчитанные и интерпретированные с помощью какого-либо одного из приведенных приемов анализа, не дают полной картины и не могут выступать в качестве критерия для принятия решений пользователями

без объяснения причин изменения анализируемых показателей. Так, кредитор не может принять решение о предоставлении кредита лишь на основе количественного значения показателя ликвидности баланса, также как руководитель (финансовый менеджер) не может сделать вывод о допустимости привлечения дополнительных заемных средств на основании только коэффициента финансовой зависимости.

Поэтому следует прибегать к совокупности всех методов анализа для наиболее достоверной оценки существующего финансового положения предприятия и определения стратегии и тактики его развития. Полный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает вертикальный анализ, горизонтальный (трендовый) анализ и анализ коэффициентов, а также факторный анализ.

Назначение анализа финансовых показателей с позиции пользователя является рассмотрение и оценка информации, имеющейся в финансовой отчетности, для того, чтобы получить достоверные выводы о прошлом состоянии предприятия с целью предвидения его жизнеспособности в будущем.

В результате анализа финансовой отчетности определяются также важнейшие характеристики предприятия, в том числе ликвидность и платежеспособность, которые свидетельствуют, в частности, о его успехе или угрозе банкротства.

### 1.3 Краткая характеристика исследуемой организации

Объектом исследования выступает ООО «Сатурн-Хабаровск». Основным видом деятельности ООО «Сатурн-Хабаровск» является оптовая торговля строительными материалами.

ООО «Сатурн-Хабаровск» создано в 2005 году. «Сатурн-Хабаровск» является юридическим лицом. Общество имеет самостоятельный баланс, печать со своим наименованием, счета в банке. Общество осуществляет свою деятельность самостоятельно на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования, всецело отвечает за результаты своей деятельности и выполнения обязательств перед заказчиками, бюджетом и банками.

Учредители этого общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесённых ими вкладов. Учредителями общества являются физические лица. ООО «Сатурн-Хабаровск» является субъектом малого предпринимательства. Организационная структура ООО «Сатурн-Хабаровск» представлена на рисунке 2.

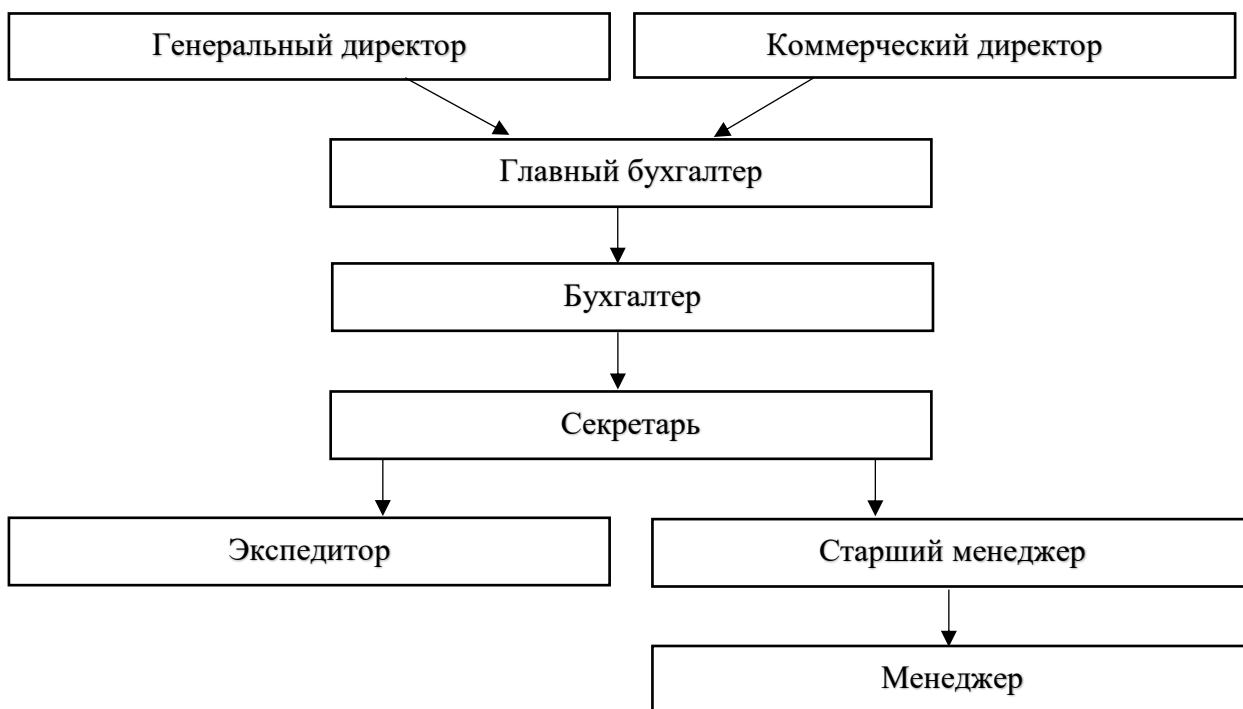


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Сатурн-Хабаровск»

Проведем анализ баланса предприятия за последние два года в таблице 1.

Валюта баланса ООО «Сатурн-Хабаровск» увеличилась в абсолютном выражении на 14587 тыс. руб. за рассматриваемый период. Увеличение валюты баланса за отчетный период может свидетельствовать об активизации производственной или хозяйственной деятельности. И на самом деле предприятие было создано относительно недавно и находится в стадии становления, наращивая свои активы.

При горизонтальном анализе бухгалтерского баланса можно отметить следующие положительные моменты: произошло увеличение валюты баланса на 23,43%, или на 2883 тыс.руб. в абсолютном выражении, в том числе увеличение внеоборотных активов на 77,01%, оборотных активов на 22,60% за 2019-2020 год. Позитивным моментом является увеличение основных средств на 263 тыс.руб. Вообще, как видно увеличились все статьи баланса. Положительным является увеличение денежных средств, основных средств, раздела III «Капитал и резервы», увеличение величины запасов. Негативными моментами является увеличение кредиторской задолженности, размера займов и кредитов.

Таблица 1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Сатурн-Хабаровск», тыс.руб.

Наименование статьи	2019	2020	2020/2019
1. Внеоборотные активы всего:	187	331	177,01%
основные средства	187	331	177,01%
2. Оборотные активы - всего:	12117	14856	122,60%
запасы	8583	9525	110,98%
дебиторская задолженность более 12 мес.	0	0	0,00%
дебиторская задолженность до 12 мес.	3456	5141	148,76%
краткосрочные финансовые вложения	0	0	0,00%
денежные средства	78	190	243,59%
<b>Итого активов</b>	<b>12304</b>	<b>15187</b>	123,43%
3. Капитал и резервы (СК)	1445	1784	123,46%
4. Долгосрочные обязательства	0	0	0,00%
5. Краткосрочные обязательства	10859	13403	123,43%
Заемные средства	4937	6967	0,00%
Кредиторская задолженность	5922	6436	108,68%
Итого пассивов	12304	15187	123,43%

Вертикальный анализ показывает, что за рассматриваемый период произошли изменения в структуре баланса. Уменьшалась доля внеоборотных активов на 11,33% до 2,18%, соответственно доля оборотных активов увеличилась. В структуре оборотных активов произошли изменения в сторону увеличения дебиторской задолженности и денежных средств, при соответственно уменьшении товарных запасов. В структуре пассива баланса наибольший удельный вес занимают краткосрочные обязательства, и их доля увеличивается. Рост уставного капитала не наблюдался, однако произошло незначительное увеличение нераспределенной прибыли. Увеличилась доля займов и кредитов в общей структуре баланса, при одновременном уменьшении кредиторской задолженности.

Приведем основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Сатурн-Хабаровск» за 2019-2020 год в таблице 2.

Таблица 2 – Технико-экономическая характеристика  
ООО «Сатурн-Хабаровск», тыс.руб.

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2020/2019
1 Выручка от продаж	23713	38332	162%
2 Себестоимость проданных товаров	14887	28310	190%
3 Валовая прибыль	8826	10022	114%
4 Прибыль от продаж	1942	2248	116%
5 Чистая прибыль	912	976	107%
6 Среднегодовая стоимость активов	6452	13746	213%
7 Численность работников	12	12	100%
8 Фондоотдача	3,67	2,78	76%
9 Производительность труда	1976,08	3194,33	162%

Данные таблицы свидетельствуют, что за рассматриваемый период происходил рост выручки от реализации продукции, так как предприятие находится в стадии становления, то выручка растет достаточно высокими темпами. Рост себестоимости опережает рост выручки в 2020 году, это



является негативным моментом. То есть только в первом периоде выполнялось «золотое правило»:

Где  $T^П$ ,  $T^В$ ,  $T^А$ - соответственно, темпы изменения прибыли от реализации, выручки от реализации, суммы активов (капитала).

В 2019 году темпы роста прибыли были меньше темпов роста выручки, что свидетельствует о недостаточном снижении издержек обращения. Темпы роста выручки от реализации меньше темпов роста активов, значит, ресурсы предприятия используются недостаточно эффективно. В 2020 году не выполнялось правило только для выручки и активов, значит можно сделать вывод о неэффективном использовании ресурсов предприятия.

В 2019-2020 году предприятие имело прибыль, причем наблюдался ее рост. Как видно в 2019 году произошел резкий рост показателей, это связано с тем, что предприятие укрепилось на рынке. Выросла производительность труда, причем в 2019 году ее рост составил 862%.

То есть в целом можно сделать вывод о достаточно стабильном развитии предприятия, находящегося в стадии роста. Однако можно ли назвать данное предприятие платежеспособным рассмотрим во втором разделе.

## **2. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности ООО «Сатурн-Хабаровск»**

### **2.1 Анализ ликвидности баланса ООО «Сатурн-Хабаровск»**

Среди критериев оценки финансового состояния ликвидность и платежеспособность являются приоритетными. Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях усиления финансовых ограничений и необходимости оценки кредитоспособности предприятия.

Ликвидность баланса - определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения.

Все активы фирмы в зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, можно условно разделить на несколько групп.

1. Наиболее ликвидные активы (A1) — суммы по всем статьям денежных средств, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно. В эту группу включают также краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстро реализуемые активы (А2) — активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. В эту группу можно включить дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), прочие оборотные активы.

3. Медленно реализуемые активы (А3) — наименее ликвидные активы — это запасы, дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, при этом статья «Расходы будущих периодов» не включается в эту группу.

4. Труднореализуемые активы (А4) — активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени. В эту группу включаются статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы».

Первые три группы активов в течение текущего хозяйственного периода могут постоянно меняться и относятся к текущим активам предприятия, при этом текущие активы более ликвидны, чем остальное имущество предприятия.

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом.

1. Наиболее срочные обязательства (П1) — кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу).

2. Краткосрочные пассивы (П2) — краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. При определении первой и второй групп пассива для получения достоверных результатов необходимо знать время исполнения всех краткосрочных обязательств. На практике это возможно только для внутренней аналитики. При внешнем анализе из-за ограниченности информации эта проблема значительно усложняется и решается, как правило, на основе предыдущего опыта аналитика, осуществляющего анализ.

3. Долгосрочные пассивы (П3) — долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы — статьи раздела IV баланса «Долгосрочные пассивы».

4. Постоянные пассивы (П4) — статьи раздела III баланса «Капитал и резервы» и отдельные статьи раздела V баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов». Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы следует уменьшить на сумму по статьям «Расходы будущих периодов» и «Убытки».

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

$$A1 \geq P1$$

$$A2 \geq P2$$

$$A3 \geq P3$$

$$A4 \leq P4$$

Если выполняются первые три неравенства, т. е. текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется последнее неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: наличие у предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости

Предварительный анализ ликвидности баланса предприятия удобнее проводить с помощью таблицы покрытия (таблица 3), заполненной на основе данных годового баланса. В графы этой таблицы записываются данные на начало и конец отчетного периода по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода. Таким образом, с помощью этой таблицы можно выявить рассогласование по срокам активов и пассивов, составить предварительное представление о ликвидности и платежеспособности анализируемого предприятия. Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву (наиболее ликвидных средств с наиболее

срочными обязательствами) позволяет выяснить текущую ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Таблица 3 – Анализ ликвидности баланса ООО «Сатурн-Хабаровск»

АКТИВ	Условное обозначение	2019	2020	ПАССИВ	Условное обозначение	2019	2020
Наиболее ликвидные активы	A <sub>1</sub>	78	190	Наиболее срочные обязательства	П <sub>1</sub>	5922	6436
Быстро реализуемые активы	A <sub>2</sub>	3456	5141	Краткосрочные пассивы	П <sub>2</sub>	4937	6967
Медленно реализуемые активы	A <sub>3</sub>	8589	9525	Долгосрочные пассивы	П <sub>3</sub>	0	0
Трудно реализуемые активы	A <sub>4</sub>	187	331	Постоянные пассивы	П <sub>4</sub>	1445	1784
Баланс		12304	15187	Баланс		12304	15197

ООО «Сатурн-Хабаровск» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный недостаток за 2019 год в размере 5844 тыс. руб., а за 2020 год в размере 6246 тыс.руб. Таким образом, за рассматриваемый период значение платежного недостатка увеличилось на 402 тыс.руб.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву (быстрореализуемых активов с краткосрочными пассивами) показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей активности в недалеком будущем. ООО «Сатурн-Хабаровск» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный недостаток за 2019 год в размере 1481 тыс. руб., в 2020 году – 1826 тыс. руб. таким образом, в 2019-2020 году это соотношение ликвидности изменилось в противоположную сторону.

Сопоставление итогов третьей группы по активу и пассиву (медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами) отражает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз

платежеспособности предприятия на основе сравнения будущих поступлений и платежей. ООО «Сатурн-Хабаровск» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный излишек во всех периодах, в 2019 году – 8583 тыс.руб., в 2020 году – 9525 тыс.руб. Таким образом платежный излишек за рассматриваемый период увеличился на 942 тыс.руб.

Сопоставление итогов четвертой группы по активу и пассиву (труднореализуемых активов с постоянными пассивами) позволяет сделать вывод о наличии у предприятия собственных оборотных средств. ООО «Сатурн-Хабаровск» в 2019 году имеет платежный недостаток наименее ликвидных активов в размере 1258 тыс.руб., в 2020 году - 1453 тыс. руб. Таким образом, за 2019-2020 год платежный недостаток вырос на 195 тыс.руб.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Предприятию не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

По второму неравенству делаем вывод, что положение организации ухудшилось, так как быстрореализуемые активы на конец периода уже не покрывают краткосрочные пассивы.

Как видно из сопоставления второй и третьей группы - группы быстро реализуемых активов (краткосрочной дебиторской задолженности) недостаточно на покрытие имеющихся займов и кредитов как на начало, так и на конец года. Предприятие может погасить свои обязательства за счет запасов, срок реализации которых достаточно долг. При этом как видно, недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

По четвертому неравенству видно, что на конец периода труднореализуемые активы не покрывают постоянные пассивы. В данном случае медленно реализуемые активы значительно ниже долгосрочных обязательств и в динамике эта разница увеличивается в сторону долгосрочных обязательств, что нельзя отметить, как положительный момент в работе предприятия. В свою очередь трудно реализуемые активы превышают устойчивые пассивы, и в динамике эта разница растет в пользу активов, что также нельзя назвать положительным моментом в работе предприятия. Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Однако следует отметить, что проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов. Достоинством оценки ликвидности с помощью коэффициентов является возможность сопоставить полученный результат с принятыми в практике нормативными значениями, что позволяет получить объективную информацию о финансовом состоянии предприятия.

## **2.2 Анализ финансовых коэффициентов ликвидности**

### **ООО «Сатурн-Хабаровск»**

Ликвидность предприятия – это наличие у него оборотных средств в размере теоретически достаточном для погашения обязательств, хотя бы с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Основным признаком ликвидности организации служит формальное превышение оборотных активов над текущими обязательствами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние.

Анализ ликвидности предприятия проводят с помощью коэффициентов общей, быстрой и абсолютной ликвидности, их расчет приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели ликвидности

Показатели	2019	2020	2019/2020
Коэффициент текущей ликвидности	1,115	1,108	99%
Коэффициент быстрой ликвидности	0,33	0,4	121%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	100%

Расчет коэффициентов ликвидности проводится по следующим формулам 2.1, 2.2, 2.3:

$$1. \text{ Кт. л.} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (2.1)$$

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени текущие обязательства предприятия покрываются ее текущими активами. Для российских предприятий оптимальное значение этого коэффициента установлено не ниже 2. В рассматриваемом предприятии он равен 1,1-1,2 в разные периоды, что по установленным критериям может свидетельствовать о возможности банкротства. Значение коэффициента текущей ликвидности уменьшается в динамике, что показывает неэффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

$$2. \text{ Кб. л.} = \frac{\text{Оборотные средства} - \text{Запасы}}{\text{Краткосрочные пассивы}} \quad (2.2)$$

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидной части оборотных средств (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности). Как видно из таблицы, коэффициент быстрой ликвидности имеет переменную тенденцию, но его значение ниже 1, значит, баланс можно признать неликвидным.

$$3. \text{ Ка. л.} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткоср. фин. вложения}}{\text{Краткосрочные пассивы}} \quad (2.3)$$



Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет имеющихся в наличии у предприятия денежных средств. В западных предприятиях рекомендуемое значение нижней границы этого показателя находится на уровне 0,2, для российских предприятий от 0,05 до 0,1. В рассматриваемой организации значение этого коэффициента ниже рекомендуемого значения, так как свободные денежные средства постоянно находятся в обороте.

Для более глубокого анализа ликвидности ООО «Сатурн-Хабаровск» рассчитаем также другие финансовые коэффициенты, представленные в таблице 5.

Таблица 5 – Коэффициента для оценки ликвидности

Показатели	2019	2020	2020/2019
Коэффициент платежеспособности	0,98	0,97	98,98%
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,10	0,10	100,00%
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,71	1,79	104,68%
Доля оборотных средств в активах	0,98	0,93	94,90%

Коэффициент текущей и абсолютной ликвидности имеют тенденцию к снижению, то есть со временем предприятию все сложнее рассчитаться по текущим обязательствам текущими активами, а также погасить свои краткосрочные обязательства немедленно. Снижение общего коэффициента ликвидности уменьшает привлекательность данной предприятия для инвесторов и свидетельствует об отсутствии на предприятии работы по улучшению платежеспособности. Снижение общего коэффициента ликвидности уменьшает привлекательность данной предприятия для инвесторов. При этом коэффициент быстрой ликвидности имеет тенденцию к

росту в 2020 году, то есть предприятие может погасить текущие обязательства краткосрочными пассивами.

Расчет коэффициентов произведен по следующим формулам 2.4, 2.5, 2.6:

Коэффициент платежеспособности:

$$Kп = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}} \quad (2.4)$$

Коэффициент платежеспособности (Кп) показывает способность покрывать свои долги за счет текущих активов, не прибегая к распродаже имущества.

Рекомендуемое значение этого показателя 1 и более, чтобы имеющихся активов было достаточно для погашения всей задолженности. Рассчитанный показатель свидетельствует о недостаточной платежеспособности ООО «Сатурн-Хабаровск». В случае одновременного требования платежей со стороны кредиторов появится необходимости прибегать к распродаже имущества. При этом видно некоторое улучшение платежеспособности в 2019 году и снижение в 2020 году.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_{oc} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}} \quad (2.5)$$

Коэффициент обеспеченности текущей деятельности предприятия собственными оборотными средствами показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств предприятия. На начало периода этот коэффициент имеет отрицательное значение, так как собственных оборотных средств предприятие не имело, и вся деятельность финансировалась за счет средств заемных. Далее значение коэффициента

установилось около 0,10, то есть 10% оборотных активов финансируется за счет собственных оборотных средств.

Коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности:

$$K_{\text{соот}} = \frac{\text{Дебиторская\_ задолженность}}{\text{Кредиторская\_ задолженность}} \quad (2.6)$$

Рост доли краткосрочных обязательств (прежде всего – кредиторской задолженности) и постоянная доля краткосрочных займов и кредитов, свидетельствующая об отсутствии средств погашение долгосрочных обязательств, это не может быть расценено как позитивная тенденция. Рост краткосрочных обязательств уменьшает долю собственного капитала в общей сумме источников средств предприятия, фирмы.

Прирост краткосрочных и долгосрочных обязательств при значительном снижении собственного капитала и резервов также нельзя назвать положительным явлением. Общее увеличение источников у предприятия обычно расценивается положительно, но в данном случае мы видим рост заимствований краткосрочного и долгосрочного характера, темпы роста которых угрожают финансовой зависимости и платежеспособности фирмы.

ООО «Сатурн-Хабаровск» необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской над кредиторской задолженностью создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дорогостоящих кредитов банков и займов.

Как видно кредиторская задолженность предприятия растет из года в год. Для изменения ситуации необходимо пересмотреть политику в отношении кредиторской и дебиторской задолженности.

Доля оборотных средств в активах находится как отношение оборотных средств к суммарным активам.

Таким образом, изучив показатели ликвидности можно сделать вывод о не ликвидности предприятия, так как коэффициенты ликвидности не достигают рекомендуемых значений.

Анализ и оценка структуры баланса предприятия проводятся на основе показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным является одно из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2; (Ктл);
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1. (Ксс).

Таблица 6 - Оценка структуры баланса

Показатели	2019	2020	Норма коэффициента
1. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,115	1,108	Не менее 2,0
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ксс)	0,10	0,10	Не менее 0,10
3. Коэффициент восстановления платежеспособности (Квпл)	1,11	1,05	Больше 1,0
4. Коэффициент утраты платежеспособности (Купл)	X	X	Больше 1,0

Как видно, в нашем случае коэффициент текущей ликвидности меньше законодательно установленной нормы, значит предприятие можно считать неплатежеспособным. Для проверки реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности сроком на 6 месяцев. При удовлетворительной структуре баланса для проверки устойчивости финансового положения рассчитывается коэффициент утраты

платежеспособности на срок 3 месяца, который рассчитывается по формуле 2.7:

$$K_{в(у)пл} = (K_{тлк} + У/Т * (K_{тлк} - K_{тлн})) / 2, \quad (2.7)$$

где

$K_{тлк}$  – значение коэффициента текущей ликвидности в конце анализируемого периода

$K_{тлн}$  - значение коэффициента текущей ликвидности в начале анализируемого периода

$T$  – продолжительность анализируемого периода, мес.

$У$  – период восстановления (утраты платежеспособности)

Коэффициент восстановления платежеспособности в обоих периодах имеет величину больше 1, то есть предприятие может восстановить свою платежеспособность.

### **2.3 Расчет влияния факторов на изменение величины коэффициента текущей ликвидности**

При анализе ликвидности важно не только определить значения коэффициентов и их динамику, но и узнать и причинах изменения ликвидности.

Для этого проведем факторный анализ коэффициента текущей ликвидности, для этого представим его в виде факторной модели, формула 2.8:

$$L_{мл} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}, \quad (2.8)$$

где  $A1$  - величина наиболее ликвидных активов, тыс. руб.;

$A2$ - величина быстро реализуемых активов, тыс. руб.;

A3 - величина медленно реализуемых активов, тыс. руб.;

П1 - величина наиболее срочных обязательств, тыс. руб.;

П2- величина срочных обязательств, тыс. руб.

Проведем анализ изменений за счет изменения различных групп имущества и обязательств в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

За счет изменения наиболее ликвидных активов, формула 2.9:

$$\Delta L_{ml}^{A1} = \frac{A1_1 + A2_0 + A3_0}{П1_0 + П2_0} - \frac{A1_0 + A2_0 + A3_0}{П1_0 + П2_0} \quad (2.9)$$

$$\Delta L_{ml}^{A1} = \frac{190 + 3456 + 8583}{5922 + 4937} - \frac{78 + 3456 + 8583}{5922 + 4937} = \frac{12229}{10859} - \frac{12117}{10859} = 1,126 - 1,115 = 0,011$$

За счет изменения быстрореализуемых активов

$$\Delta L_{ml}^{A2} = \frac{190 + 5141 + 8583}{5922 + 4937} - \frac{190 + 3456 + 8583}{5922 + 4937} = \frac{13914}{10859} - \frac{12229}{10859} = 1,2813 - 1,1261 = 0,1552$$

За счет изменения медленно реализуемых активов

$$\Delta L_{ml}^{A3} = \frac{A1_1 + A2_1 + A3_1}{П1_0 + П2_0} - \frac{A1_1 + A2_1 + A3_0}{П1_0 + П2_0}$$

$$\Delta L_{ml}^{A3} = \frac{190 + 5141 + 9525}{5922 + 4937} - \frac{190 + 5141 + 8583}{5922 + 4937} = \frac{14856}{10859} - 1,2813 = 1,3680 - 1,2813 = 0,0867$$

За счет изменения наиболее срочных обязательств

$$\Delta L_{ml}^{П1} = \frac{A1_1 + A2_1 + A3_1}{П1_1 + П2_0} - \frac{A1_1 + A2_1 + A3_1}{П1_0 + П2_0}$$

$$\Delta L_{ml}^{П1} = \frac{190 + 5141 + 9525}{6436 + 4937} - \frac{190 + 5141 + 9525}{5922 + 4937} = \frac{14856}{11373} - \frac{14856}{10859} = 1,3062 - 1,3680 = -0,0618$$

За счет изменения срочных обязательств

$$\Delta L_{ml}^{П2} = \frac{A1_1 + A2_1 + A3_1}{П1_1 + П2_1} - \frac{A1_1 + A2_1 + A3_1}{П1_1 + П2_0}$$

$$\Delta L_{ml}^{П2} = \frac{190 + 5141 + 9525}{6436 + 6967} - \frac{190 + 5141 + 9525}{6436 + 4934} = \frac{14856}{13403} - 1,3062 = 1,1084 - 1,3062 = -0,1978$$

Таблица 7 - Влияние факторов на изменение коэффициента текущей ликвидности в 2020 году

Наименование фактора	Влияние на коэффициент текущей ликвидности
1. Изменение наиболее ликвидных активов	0,011
2. Изменение быстрореализуемых активов	0,155
3. Изменение медленно реализуемых активов	0,086
4. Изменение наиболее срочных обязательств	-0,061
5. Изменение срочных обязательств	-0,197
Общее изменение коэффициента текущей ликвидности	0,06

Наибольшее влияние на уменьшение коэффициента ликвидности оказало увеличение срочных обязательств, при этом увеличение активов оказало положительное влияние.

В целом работа предприятия может быть оценена как удовлетворительная, хотя эффективность использования производственных запасов не была увеличена, наоборот, величина медленно реализуемых активов (запасов и затрат) растет, возможности по привлечению краткосрочного заемного капитала реализованы не в полной мере.

Из вышесказанного можно сделать вывод о наличии резервов дальнейшего сокращения величины коэффициента текущей ликвидности. Предприятию следует обратить особое внимание на привлечение дополнительных краткосрочных заемных средств и осуществлять работу по повышению эффективности использования производственных запасов.

## Заключение

В заключение работы можно сделать следующие выводы. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем.

Ликвидность баланса является основой (фундаментом) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами, ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Сатурн-Хабаровск» за 2019-2020 годы позволяет сделать следующие выводы. За рассматриваемый период увеличились суммарные активы предприятия в 25 раз, это связано с тем, что предприятие находится в стадии становления. Структура баланса свидетельствует о высокой доле оборотных активов, в структуре оборотных активов большую часть занимают запасы. В структуре пассивов большая доля принадлежит заемному капиталу. За рассматриваемый период увеличились обязательства предприятия перед кредиторами.

Баланс предприятия можно признать неликвидным. Предприятию не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, положение организации ухудшилось, так как быстрореализуемые активы на конец периода не покрывают краткосрочные пассивы.

Группы быстро реализуемых активов (краткосрочной дебиторской задолженности) недостаточно на покрытие имеющихся займов и кредитов как на начало, так и на конец года. Предприятие может погасить свои обязательства за счет запасов, срок реализации которых достаточно долг. В



свою очередь трудно реализуемые активы превышают устойчивые пассивы, и в динамике эта разница растет в пользу активов, что также нельзя назвать положительным моментом в работе предприятия. Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Анализ финансовых коэффициентов показал, что все показатели, характеризующие платежеспособность, находятся на уровне ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженности. Значение коэффициента текущей ликвидности уменьшается в динамике, что показывает неэффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным. Однако рассчитанный коэффициент восстановления платежеспособности показал, что предприятие может восстановить свою платежеспособность. Однако не стоит забывать, что анализ проводится на конкретную дату и в другие периоды ситуация может измениться. Не стоит также забывать, что кредиторская задолженность имеет различные сроки погашения, так, например, краткосрочные кредиты должны быть погашены не едино моментно, а течение некоторого времени.

Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия показал, что предприятие не в состоянии полностью в срок погасить свои обязательства. Недостаточность высоколиквидных средств у предприятия привела к тому, что значительный объем его срочных обязательств не оказался покрыт активами с относительно высокой оборачиваемостью. Проведенный анализ свидетельствует о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами. Управлению финансами на предприятии отводится, слишком, малая роль. Это связано с тем, что предприятие существует, сравнительно недавно, формы внутрифирменных отчетов еще не отработаны. По существу, управление финансами происходит

на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Поэтому необходимо организовать службу управления финансами и провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния.

Для изменения сложившейся ситуации и предотвращения банкротства можно предложить следующие мероприятия:

Таким образом, на основании выше изложенного для успешного дальнейшего развития предприятия, обеспечения его конкурентоспособности можно порекомендовать проведение следующих мероприятий:

- Улучшение использования оборотных средств, то есть увеличение объема реализованной продукции, избавление мало ликвидных и неликвидных товаров.

- Сокращение норм производственных запасов путем регулирования норм расхода сырья и материалов, замены дефицитного сырья на более дешевое, повышение качества используемого материала, применение тары многократного использования;

- Контроль за соответствием кредиторской и дебиторской задолженности по срокам и суммам;

- Регулярный анализ финансово-хозяйственной деятельности.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция Российской Федерации  
<http://www.garant.ru/doc/constitution/>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями  
<http://base.garant.ru/10164072/>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая изменениями. <https://nalogcodex.ru/>
4. Трудовой кодекс Российской Федерации с изменениями  
<http://www.trudkod.ru/>.
5. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в действующей редакции) <https://www.glavbukh.ru/art/92310-402-fz-2019>.
6. Федеральный закон от 27.07.2010 №208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (в действующей редакции)  
<http://base.garant.ru/12177506/>.
7. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"(в действующей редакции)  
<http://base.garant.ru/12121087/>.
8. Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"(в действующей редакции)  
<http://base.garant.ru/12112848/>.
9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации"(ПБУ 4/99)(в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12116599/>.
10. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций"(в действующей редакции)  
<http://base.garant.ru/12177762/>.

11. Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)")(в действующей редакции). <https://base.garant.ru/5758664/>

12. Приказ Минфина России от 27.12.2007 №153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12158476/>.

13. Приказ Минфина России от 09.06.2001 №44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12123639/>.

14. Приказ Минфина России от 30.03.2001 №26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (в действующей редакции) <http://zaki.ru/pagesnew.php?id=3377>.

15. Приказ Минфина России от 28.06.2010 №63н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12177751/>.

16. Приказ Минфина России от 10.12.2002 №126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02"(в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12129387/>.

17. Приказ Минфина России от 19.11.2002 №114н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12129425/>.

18. Приказ Минфина России от 06.10.2008 №107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12163098/>.

19. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12115838/>.

20. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (в действующей редакции) <http://base.garant.ru/12115839/>.

21. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" <http://base.garant.ru/10103513/>.

Гомола, А. И. Составление и использование бухгалтерской отчетности : учебник для СПО / А. И. Гомола, С. В. Кириллов. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 319 с. — ISBN 978-5-4488-0424-3, 978-5-4486-0626-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/93549>

Ковалева, В. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В. Д. Ковалева. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 153 с. — ISBN 978-5-4487-0105-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/72534>

Прокопьева, Ю. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие для СПО / Ю. В. Прокопьева. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-4488-0336-9, 978-5-4497-0404-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/90197>

Теплая, Н. В. Основы бухгалтерского учета и финансово-экономического анализа. Ч.1. Теоретические основы бухгалтерского учета : учебное пособие / Н. В. Теплая. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-93916-765-9. — Текст

: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО  
PROFобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94188>

1. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант»
2. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
3. <http://www.nalog.ru>. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
4. <http://www.pfrf.ru/> - Официальный сайт Пенсионного фонда России
5. <http://fss.ru/> - Официальный сайт Фонда социального страхования
6. <http://www.ffoms.ru/>- Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования
7. <http://www.gks.ru/>- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
8. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – Финансовый информационный портал [banki.ru](http://banki.ru)
9. <https://www.audit-it.ru> – Сайт информационной поддержки