Регионально учебно-методическое объединение «Экономика и управление»

Рабочая группа преподавателей по программам СПО

Сборник заданий для подготовки к демонстрационному экзамену в части Анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

по стандартам WORLDSKILLS Russia для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Пермь, 2022 год

Сборник разработан на основании примерных заданий комплекта оценочной документации по стандартам WorldSkills для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Коллектив авторов - преподавателей:

|  |  |
| --- | --- |
| Ишбаева Наталья Сергеевна | ГБПОУ «Нытвенский многопрофильный техникум» |
| Казакова Виктория Иосифовна | ЧПОУ «Финансово-экономический колледж» |
| Коретко Елена Эдуардовна | Пермский институт (ф) РЭУ им.Г.В. Плеханова |
| Лузина Елена Викторовна | ГБПОУ «Краснокамский политехнический техникум» |
| Мехоношина Ольга Владимировна  | Пермский институт (ф) РЭУ им.Г.В. Плеханова |
| Ракитина Марина Геннадьевна | ЧПОУ «Финансово-экономический колледж» |
| Степанова Оксана Сергеевна  | ГБПОУ «Краевой политехнический колледж»  |
| Хоменко Валентина Васильевна | ГБПОУ «Краснокамский политехнический техникум» |

Сборник предназначен для студентов и преподавателей в целях подготовки к демонстрационному экзамену в части Анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам WorldSkills [Russia, для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).](https://worldskills.ru/%22%20%5Ct%20%22_blank)

СОДЕРЖАНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**4

1.АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА4

**ЗАДАНИЕ 1**5

Для справки5

Таблица 1 - Анализ статей бухгалтерского баланса, 2019-20205

Таблица 2 - Анализ статей пассива баланса, 2019-20206

Таблица 3 - Анализ статей актива баланса, 2020-20217

Таблица 4 - Анализ статей пассива баланса, 2020-20217

Составление (дополнение) выводов. Предложение рекомендаций8

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1**9

2.АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 13

**ЗАДАНИЕ 2**13

Для справки14

Таблица 5 – Анализ структуры доходов и расходов, 2019-202114

Таблица 6 – Абсолютное отклонение показателей доходов и расходов, 2019-202115

Таблица 7 – Динамика структуры доходов и расходов, 2019-202116

Дополнение вывода. Предложение рекомендаций16

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2**18

3.АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ 20

**ЗАДАНИЕ 3**20

Для справки20

Пример решения задания23

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3**27

Таблица 8 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса27

Таблица 9 – Результаты анализа ликвидности бухгалтерского баланса29

Таблица 10 – Коэффициенты ликвидности29

Составление вывода30

4.ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ 31

**ЗАДАНИЕ 4**31

Для справки31

Таблица 11 – Расчет коэффициентов финансовой устойчивости33

Дополнение вывода34

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4**34

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**36

**ВВЕДЕНИЕ**

Сборник предназначен для студентов и преподавателей в целях подготовки к демонстрационному экзамену в части Анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам WorldSkills [Russia, для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).](https://worldskills.ru/%22%20%5Ct%20%22_blank)

Сборник состоит из практических заданий, которые направлены на формирование общих и профессиональных компетенций, которыми должен обладать бухгалтер. В Сборнике предусмотрены разделы, с помощью которых студент, при подготовке к демонстрационному экзамену повторит знания и умения, исходя из представленных разделов: Анализ бухгалтерского баланса, анализ отчета о финансовых результатах, анализ ликвидности и платежеспособности, оценка финансовой устойчивости. Все задания содержат исходные данные практикующей организации. В каждом задании представлено решение для проведения самоконтроля.

Список использованных источников содержит актуальный перечень учебников, учебных пособий и ссылок на справочно-правовую систему.

**1.АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

**ЗАДАНИЕ 1**

* 1. **Рассчитать структуру бухгалтерского баланса**
	2. **Рассчитать абсолютное отклонение показателей**
	3. **Рассчитать темп роста показателей**
	4. **Рассчитать динамику структуры бухгалтерского баланса**

**1.5 Составить (дополнить) выводы. Предложить рекомендации.**

**Исходные данные: таблицы 1, 2, 3 и 4 - пример отчётности ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»**

|  |
| --- |
| **Для справки:**  |
| Удельный вес в процентах— это доля одного показателя от суммы всех показателей в процентах.В таблице за 100 % принята величина всего имущества (обязательств), т. е. валюта баланса. | Пример расчета:Удельный вес внеоборотных активов (2018 год)=2290500тыс.рублей/3730 578 тыс.рублей х100%=61,4%  |
| Абсолютное отклонение— это разница между отчетным и базовым периодом (тыс.руб., проценты) | Абсолютное отклонение внеоборотных активов (в тыс.руб.) =1998407 -2290500 =-292 093 тыс.руб.Абсолютное отклонение внеоборотных активов (в процентах)=63,2-61,4=1,8% |
| Темп роста— это показатель интенсивности изменения **уровня** **ряда**, который выражается в процентах, Темп роста = (отчетный год / базовый год) х 100% | Темп роста внеоборотных активовТ=1998407 тыс.руб./2290 500 тыс.руб. х100%=87,2% |

**Таблица 1 - Анализ статей актива баланса, 2019-2020 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Абсолютная величина,тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2019г | 2020г | 2019г | 2020г | тыс.руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 1.Внеоборотные активы в т.ч. | 2290 500 | 1998 407 |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 2076 392 | 1766 557 |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения | 5323 | 6611 |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 17 753  | 47 480 |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 191 032 | 177 759 |  |  |  |  |  |
| 2.Оборотные активы, в т.ч. | 1440 078 | 1161 508 |  |  |  |  |  |
| запасы | 105 306 | 67339 |  |  |  |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 8740 | 988 |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1319 368 | 1084 676 |  |  |  |  |  |
| финансовые вложения | 6180 | 7134 |  |  |  |  |  |
| денежные средства | 484 | 1371 |  |  |  |  |  |
| Баланс | **3730 578** | **3159 915** |  |  |  | - | - |

***Пример вывода по таблице 1 (к прочтению только после произведенных расчетов):***

*Из актива баланса видно, что внеоборотные активы в 2020 г не претерпели сильных изменений (увеличились на 1,8%), это говорит о том, что предприятие не делало значительный вклад в развитие потенциала. При этом снизились оборотные активы на 1,8 %, в основном за счет запасов (на 0,7%) и дебиторский задолженности (на 1,1%). Финансовые вложения в 2020 г. увеличились, хотя и незначительно на 0,1%. Наличие в составе оборотных активов финансовых вложений говорит о том, что предприятие стремиться вложить денежные средства с целью получения дополнительной прибыли.*

*Наиболее высокие темпы роста в структуре актива баланса по следующим статьям: денежные средства (283,3%), отложенные налоговые обязательства (267,4%),финансовые вложения (124,2% и 115,4%).*

**Таблица 2- Анализ статей пассива баланса, 2019-2020 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2019г | 2020г | 2019г | 2020г | тыс. руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 3.Капитал и резервы в т.ч. | 987 094 | 1240 675 | 26,4 |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 15 | 15 | 0,1 |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль | 987 079 | 1240 660 | 26,3 |  |  |  |  |
| 4.Долгосроч обязательства в т.ч. | 211 645 | 195 168 | 5,7 |  |  |  |  |
| Заемные средства | 119 559 | 2 175 | 3,2 |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 92 086 | 192 993 | 2,5 |  |  |  |  |
| 5. Краткосрочные обязательства, в т.ч | 2531 839 | 1724 072 | 67,9 |  |  |  |  |
| Заемные средства | 22 429 | 5 269 | 0,6 |  |  |  |  |
| кредиторская задолженность | 2450 089 | 1644 419 | 65,7 |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 59 321 | 74 384 | 1,6 |  |  |  |  |
| Баланс | **3730 578** | **3159 915** | 100 | 100 | - | - | - |

**Вывод по таблице 2 – написать самостоятельно.**

**Таблица 3- Анализ статей актива баланса, 2020-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2020г | 2021г | 2020г | 2021г | тыс. руб. | % |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 1.Внеоборотные активы в т.ч. | 1998 407 | 2 098 280 |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 1 766 557 | 1583 365 |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения | 6 611 | 338 753 |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 47 480 | 55 405 |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 177 759 | 120 757 |  |  |  |  |  |
| 2.Оборотные активы, в т.ч. | 1161 508 | 1040 768 |  |  |  |  |  |
| запасы | 67 339 | 64 282 |  |  |  |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 988 | 17 197 |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1084 676 | 951 354 |  |  |  |  |  |
| финансовые вложения | 7134 | 5087 |  |  |  |  |  |
| денежные средства | 1371 | 2848 |  |  |  |  |  |
| Баланс | **3159 915** | **3139 048** |  |  |  |  |  |

**Вывод по таблице 3:**

Из таблицы видно, что внеоборотные активы в 2021 году увеличились (на 3,6%) и составили в отчетном периоде 66,8%. Это произошло в основном за счет значительного увеличения финансовых вложений (на 10,6%). Наличие в составе оборотных активов финансовых вложений говорит о том, что предприятие больше стремиться вложить денежные средства с целью получения дополнительной прибыли. Основные средства уменьшились в структуре на 5,5%. Это говорит о том, что предприятие не предпринимало попытки к расширению своей деятельности. При этом снизились оборотные активы на 3,6 %, в основном за счет дебиторской задолженности (на 4,0%). Наибольший темп роста в структуре актива баланса по следующим статьям: финансовые вложения (5124%), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (1740,0%), денежные средства (207,7%), отложенные налоговые активы (116,7%).

.

**Таблица 4 - Анализ статей пассива баланса, 2020-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2019г | 2020г | 2019г | 2020г | тыс. руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 3.Капитал и резервы в т.ч | 1240 675 | 1479 393 |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 15 | 15 |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль | 1240 660 | 1479 378 |  |  |  |  |  |
| 4.Долгосроч обязательства в т.ч. | 195 168 | 236 481 |  |  |  |  |  |
| Заемные средства | 2 175 | - |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 192 993 | 236 481 |  |  |  |  |  |
| 5. Краткосрочные обязательства, в т.ч | 1724 072 | 1423 174 |  |  |  |  |  |
| Заемные средства | 5 269 | 82 009 |  |  |  |  |  |
| кредиторская задолженность | 1644 419 | 1259 138 |  |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 74 384 | 82 027 |  |  |  |  |  |
| Баланс | **3159 915** | **3139 048** |  |  |  |  |  |

**Вывод по таблице 4 (дополнить после проведенных расчетов):**

Собственный капитал в структуре пассива баланса составил на конец периода \_\_\_\_\_\_\_ в основном за счет нераспределенной прибыли. Непокрытые убытки в балансе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 Доля долгосрочных обязательств в отчетном периоде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и составила 7,5%.

Долгосрочных кредитов предприятие не имеет, долгосрочные обязательства состоят из отложенных налоговых обязательств (\_\_\_\_\_\_\_\_), это говорит о том, что предприятие увеличило налоговую задолженность перед бюджетом (темп роста составил \_\_\_\_\_\_\_%).

Краткосрочные обязательства в структуре пассива уменьшились на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ и составили 45,3%. Это произошло в основном в результате уменьшения кредиторской задолженности на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, что свидетельствует о том, что предприятие быстрее стало погашать кредиторскую задолженность по сравнению с предыдущим годом.

Однако в 2021 году предприятие привлекло значительную часть средств в процессе своей деятельности в сторонних организациях и удельный вес в 2021 году в структуре составил \_\_\_\_\_\_\_\_ %, что больше на \_\_\_\_\_\_\_\_% по сравнению с предыдущим.

Наибольший темп роста в структуре пассива баланса по следующим статьям: заемные средства (\_\_\_\_\_\_\_\_%), отложенные налоговые обязательства (\_\_\_\_\_\_\_\_).Валюта баланса за отчетный период незначительно уменьшилась.

**Обобщающий вывод:**

Анализируя данные бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик», можно рекомендовать данному предприятию осуществление следующих мер по предупреждению ухудшения финансового состояния предприятия:

1)Руководству необходимо обратить внимание на то, что за отчетный период уменьшилось имущество предприятия, об этом нам говорит изменение валюты баланса и выяснить причину.

2)Для ликвидации дебиторской задолженности необходимо проанализировать взаимоотношения фирмы с плательщиками и их платежеспособность, возможно нужно пересмотреть условия существующих договоров и сократить заключении новых срок оплаты; необходимо создать на предприятии механизм управления дебиторской задолженности Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности, по моему мнению, такие как направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям, обращение в суд. Необходимо рассмотреть вопрос о предоставлении скидок на услугу при досрочной оплате. В условиях инфляции всякая отсрочка приводит к тому, что предприятие теряет часть стоимости реализованной продукции. Возникает необходимость оценить возможность предоставления скидки при досрочной оплате.

3)В ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик», краткосрочных вложений не так уж много, однако предприятие приобрело большое количество долгосрочных финансовых вложений с целью получения дополнительной прибыли;

4) В нашем случае дебиторская задолженность превышает кредиторскую и это говорит о том, что фирма не привлекает средства извне, но и своими средствами распорядиться правильно не может. Руководству необходимо отнестись к этому внимательно, потому что кредиторскую задолженность предприятие обязано погашать независимо от состояния дебиторской задолженности. Покупатели и заказчики не оплачивают свои счета, соответственно произойдет ситуация, когда предприятие не сможет вовремя погашать свои долги.

5) Рассмотреть возможность приобретения собственных средств, а не использование заемных, например, за счет нераспределенной прибыли.

6)Рассмотреть возможность приобретения краткосрочных финансовых вложений взамен долгосрочных, что увеличит доходность в более короткий срок.

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1**

**Решение таблицы 1 - Анализ статей актива баланса, 2019-2020 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2019г | 2020г | 2019г | 2020г | тыс. руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 1.Внеоборотные активы в т.ч. | 2290 500 | 1998 407 | 61,4  | 63,2  | -292 093 | 1,8 | 87,2 |
| Основные средства | 2076 392 | 1766 557 | 55,7 | 55,9 | -309 835 | 0,2 | 85,0 |
| Финансовые вложения | 5323 | 6611 | 0,1 | 0,2 | 1288 | 0,1 | 124,2 |
| Отложенные налоговые активы | 17 753  | 47 480 | 0,5 | 1,5 | 29727 | 1,0 | 267,4 |
| Прочие внеоборотные активы | 191 032 | 177 759 | 5,1 | 5,6 | -13273 | 0,5 | 93,0 |
| 2.Оборотные активы, в т.ч. | 1440 078 | 1161 508 | 38,6  | 36,8 | -278 570 | -1,8 | 80,6 |
| запасы | 105 306 | 67339 | 2,8 | 2,2 | -37 967 | -0,7 | 63,9 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 8740 | 988 | 0,2 | 0,1 | -7752 | -0,1 | 11,3 |
| Дебиторская задолженность | 1319 368 | 1084 676 | 35,4 | 34,3 | -234 692 | -1,1 | 82,2 |
| финансовые вложения | 6180 | 7134 | 0,2 | 0,2 | 954 | - | 115,4 |
| денежные средства | 484 | 1371 | 0 | 0 | 887 | 0 | 283,3 |
| Баланс | **3730 578** | **3159 915** | 100 | 100 | -570 663 | - | - |

**Пример вывода:**

*Из актива баланса видно, что внеоборотные активы в 2020 г не претерпели сильных изменений (увеличились на 1,8%), это говорит о том, что предприятие не делало значительный вклад в развитие потенциала. При этом снизились оборотные активы на 1,8 %, в основном за счет запасов (на 0,7%) и дебиторский задолженности (на 1,1%). Финансовые вложения в 2020 г. увеличились, хотя и незначительно на 0,1%. Наличие в составе оборотных активов финансовых вложений говорит о том, что предприятие стремиться вложить денежные средства с целью получения дополнительной прибыли.*

*Наиболее высокие темпы роста в структуре актива баланса по следующим статьям: денежные средства (283,3%), отложенные налоговые обязательства (267,4%),финансовые вложения (124,2% и 115,4%).*

**Решение таблицы 2 - Анализ статей пассива баланса, 2019-2020 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2019г | 2020г | 2019г | 2020г | тыс.руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 3.Капитал и резервы в т.ч. | 987 094 | 1240 675 | 26,4 | 39,3 | 253 581 | 12,9 | 125,7 |
| Уставный капитал | 15 | 15 | 0,1 | 0,1 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 987 079 | 1240 660 | 26,3 | 39,2 | 253 581 | 12,9 | 125.7 |
| 4.Долгосроч обязательства в т.ч. | 211 645 | 195 168 | 5,7 | 6,2 | -16 477 | 0,5 | 92,2 |
| Заемные средства | 119 559 | 2 175 | 3,2 | 0,1 | -117 384 | -3,1 | 1,8 |
| Отложенные налоговые обязательства | 92 086 | 192 993 | 2,5 | 6,1 | 100 907 | 3,6 | 209.6 |
| 5. Краткосрочные обязательства, в т.ч | 2531 839 | 1724 072 | 67,9 | 54,5 | -807 767 | -13,4 | 68,1 |
| Заемные средства | 22 429 | 5 269 | 0,6 | 0,2 | -17160 | -0,4 | 23,5 |
| кредиторская задолженность | 2450 089 | 1644 419 | 65,7 | 52,0 | -805 670 | -13,7 | 67,1 |
| Оценочные обязательства | 59 321 | 74 384 | 1,6 | 2,3 | 15063 | 0,7 | 125,4 |
| Баланс | **3730 578** | **3159 915** | 100 | 100 | -570 663 | - | - |

**Вывод по таблице 2:**

Из пассива баланса за 2019-2020 гг. можно сделать вывод, что удельный вес собственного капитала в валюте баланса составил на конец периода 39,3%, в основном за счет нераспределенной прибыли. Непокрытые убытки в балансе отсутствуют.

Удельный вес долгосрочных обязательств в отчетном периоде увеличился на 0,5% и составил 6,2%. В основном из-за отложенных налоговых обязательств (6,1%), это говорит о том, что предприятие имеет налоговую задолженность перед бюджетом.

Удельный вес краткосрочных обязательств уменьшился на 13,4% и составил 54,5%. Это произошло в основном в результате уменьшения кредиторской задолженности на 13,7%, что свидетельствует о том, что предприятие быстрее стало погашать свои краткосрочные обязательства по сравнению с предыдущим годом.

Наибольший темп роста в структуре пассива баланса по следующим статьям: отложенные налоговые обязательства (209,6%), нераспределенная прибыль (125,7%), оценочные обязательства (125,4%). Валюта баланса за отчетный период значительно уменьшилась.

**Решение Таблицы 3- Анализ статей актива баланса, 2020-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2020г | 2021г | 2020г | 2021г | тыс. руб. | % |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 1.Внеоборотные активы в т.ч. | 1998 407 | 2 098 280 | 63,2 | 66,8 | 99 873 | 3,6 | 105,0 |
| Основные средства | 1 766 557 | 1583 365 | 55,9 | 50,4 | -183 192 | -5,5 | 89,6 |
| Финансовые вложения | 6 611 | 338 753 | 0,2 | 10,8 | 332 142 | 10,6 | 5124,0 |
| Отложенные налоговые активы | 47 480 | 55 405 | 1,5 | 1,8 | 7925 | 0,3 | 116,7 |
| Прочие внеоборотные активы | 177 759 | 120 757 | 5,6 | 3,8 | -57 002 | -1,8 | 67,9 |
| 2.Оборотные активы, в т.ч. | 1161 508 | 1040 768 |  36,8 | 33,2 | -120 740 | -3,6 | 89,6 |
| запасы | 67 339 | 64 282 | 2,1 | 2,1 | -3057 | 0 | 95,5 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 988 | 17 197 | 0,1 | 0,5 | 16209 | 0,4 | 1740,6 |
| Дебиторская задолженность | 1084 676 | 951 354 | 34,3 | 30,3 | -133322 | -4 | 87,7 |
| финансовые вложения | 7134 | 5087 | 0,2 | 0,2 | -2047 | 0 | 71,3 |
| денежные средства | 1371 | 2848 | 0,1 | 0,1 | 1477 | 0 | 207,7 |
| Баланс | **3159 915** | **3139 048** | 100 | 100 | -20 867 | - | - |

**Вывод по таблице 3:**

Из таблицы видно, что внеоборотные активы в 2020 году увеличились (на 3,6%) и составили в отчетном периоде 66,8%. Это произошло в основном за счет значительного увеличения финансовых вложений (на 10,6%).

Наличие в составе оборотных активов финансовых вложений говорит о том, что предприятие больше стремиться вложить денежные средства с целью получения дополнительной прибыли.

Основные средства уменьшились в структуре на 5,5%. Это говорит о том, что предприятие не предпринимало попытки к расширению своей деятельности. При этом снизились оборотные активы на 3,6 %, в основном за счет дебиторской задолженности (на 4,0%).

Наибольший темп роста в структуре актива баланса по следующим статьям: финансовые вложения (5124%), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (1740,0%), денежные средства (207,7%), отложенные налоговые активы (116,7%).

.

**Решение таблицы 4 - Анализ статей пассива баланса, 2020-2021гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | Абсолютная величина, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменения (+/-) | Темп роста, % |
| 2020г | 2021г | 2020г | 2021г | тыс. руб. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (гр.2-гр.1) | 6 (гр.4-гр.3) | 7(гр.2/гр.1)\*100 |
| 3.Капитал и резервы в т.ч | 1240 675 | 1479 393 | 39,3 | 47,2 | 238 718 | 7,9 | 119.2 |
| Уставный капитал | 15 | 15 | 0,1 | 0,1 | 0 | 0 | 100 |
| Нераспределенная прибыль | 1240 660 | 1479 378 | 39,2 | 47,1 | 238718 | 7,9 | 119,2 |
| 4.Долгосроч обязательства в т.ч. | 195 168 | 236 481 | 6,2 | 7,5 | 41313 | 1,3 | 121.2 |
| Заемные средства | 2 175 | - | 0,1 | - | -2175 | -0,1 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 192 993 | 236 481 | 6,1 | 7,5 | 43488 | 1,4 | 122,5 |
| 5. Краткосрочные обязательства, в т.ч | 1724 072 | 1423 174 | 54,5 | 45,3 | -300898 | -9,2 | 82,54 |
| Заемные средства | 5 269 | 82 009 | 0,2 | 2,6 | 76740 | 2,4 | 1556,4 |
| кредиторская задолженность | 1644 419 | 1259 138 | 52,0 | 40,1 | -385281 | -11,9 | 76,57 |
| Оценочные обязательства | 74 384 | 82 027 | 2,3 | 2,6 | 7643 | 0,3 | 110,3 |
| Баланс | **3159 915** | **3139 048** | 100 | 100 | -20 867 | - | - |

**Вывод по таблице 4:**

Собственный капитал в структуре пассива баланса составил на конец периода 47,2%, в основном за счет нераспределенной прибыли.

Непокрытые убытки в балансе отсутствуют. Доля долгосрочных обязательств в отчетном периоде увеличилась на 0,8% и составила 7,5%. Долгосрочных кредитов предприятие не имеет, долгосрочные обязательства состоят из отложенных налоговых обязательств (7,5%), это говорит о том, что предприятие увеличило налоговую задолженность перед бюджетом (темп роста составил 122,5%).

Краткосрочные обязательства в структуре пассива уменьшились на 9,2% и составили 45,3%. Это произошло в основном в результате уменьшения кредиторской задолженности на 11,9%, что свидетельствует о том, что предприятие быстрее стало погашать кредиторскую задолженность по сравнению с предыдущим годом.

Однако в 2021 году предприятие привлекло значительную часть средств в процессе своей деятельности у сторонних организаций и удельный вес в 2021 году в структуре составил 2,6%, что больше на 2,4% по сравнению с предыдущим.

Наибольший темп роста в структуре пассива баланса по следующим статьям: заемные средства (1556,4%), отложенные налоговые обязательства (122,5%).Валюта баланса за отчетный период незначительно уменьшилась.

В итоге можно сказать следующее:

 итог (валюта) баланса уменьшается из года в год с 2018 до 2020 года уменьшился на 591 530 тыс.рублей это характеризует предприятие как неразвивающее;

внеоборотные активы (66,8%) преобладают над оборотными (33,2%), что говорит о слабой финансовой устойчивости;

удельный вес собственного капитала предприятия не достигает даже 50% (47,2%), хотя по сравнению с 2018 увеличился на 20,8%, это говорит о том, что предприятие работает над своей финансовой устойчивостью;

удельный вес за 2020 год дебиторской составил 30,3%, что меньше на 5,1 % по сравнению с 2018 годом, это означает, что предприятию часть задолженности вернули;

темп роста дебиторской задолженности составил 72,1%, а кредиторской 51,4%, это говорит о том, что с должниками (контрагентами) необходимо заняться более серьезно подключив разные инструменты;

заемные средства стали больше привлекаться, что говорит о их нехватке в собственности своих.

кредиторская задолженность значительно уменьшилась (на 25,6%), что говорит о том, что предприятие расплачивается с кредиторами эффективнее.

**Рекомендации:**

**Обобщающий вывод:**

Анализируя данные бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик», можно рекомендовать данному предприятию осуществление следующих мер по предупреждению ухудшения финансового состояния предприятия:

1)Руководству необходимо обратить внимание на то, что за отчетный период уменьшилось имущество предприятия, об этом нам говорит изменение валюты баланса и выяснить причину.

2)Для ликвидации дебиторской задолженности необходимо проанализировать взаимоотношения фирмы с плательщиками и их платежеспособность, возможно нужно пересмотреть условия существующих договоров и сократить заключении новых срок оплаты; необходимо создать на предприятии механизм управления дебиторской задолженности Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности, по моему мнению, такие как направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям, обращение в суд. Необходимо рассмотреть вопрос о предоставлении скидок на услугу при досрочной оплате. В условиях инфляции всякая отсрочка приводит к тому, что предприятие теряет часть стоимости реализованной продукции. Возникает необходимость оценить возможность предоставления скидки при досрочной оплате.

3)В ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик», краткосрочных вложений не так уж много, однако предприятие приобрело большое количество долгосрочных финансовых вложений с целью получения дополнительной прибыли;

4) В нашем случае дебиторская задолженность превышает кредиторскую и это говорит о том, что фирма не привлекает средства извне, но и своими средствами распорядиться правильно не может. Руководству необходимо отнестись к этому внимательно, потому что кредиторскую задолженность предприятие обязано погашать независимо от состояния дебиторской задолженности. Покупатели и заказчики не оплачивают свои счета, соответственно произойдет ситуация, когда предприятие не сможет вовремя погашать свои долги.

5) Рассмотреть возможность приобретения собственных средств, а не использование заемных, например, за счет нераспределенной прибыли.

6)Рассмотреть возможность приобретения краткосрочных финансовых вложений взамен долгосрочных, что увеличит доходность в более короткий срок.

**2.АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**ЗАДАНИЕ 2**

**2.1 Рассчитать структуру доходов и расходов**

**2.2 Рассчитать темп роста**

**2.3 Рассчитать динамику структуры отчета о финансовых результатах**

**2.4 Дополнить вывод. Предложить рекомендации.**

**Исходные данные: таблицы 5, 6, 7 - пример отчётности ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»**

**Для справки:**

*Анализ доходов и расходов* проводится по следующим *направлениям*:

- выявляется динамика отдельных видов доходов и расходов и общей их суммы в отчетном периоде по сравнению с предыдущим. При этом темпы роста доходов необходимо сопоставить с темпами роста соответствующих расходов (горизонтальный анализ);

- рассчитывается удельный вес отдельных доходов и расходов в общей их величине и оценивается динамика структуры этих показателей в отчетном периоде по сравнению с предыдущим (вертикальный анализ);

- при наличии информации за несколько периодов проводится трендовый анализ доходов и расходов;

- определяются различные соотношения доходов и расходов орга­низации (коэффициентный анализ):

- соотношение общей суммы доходов и расходов,

- соотношение доходов и расходов по обычным видам деятельности,

- соотношение прочих доходов и расходов.

Расчет этих соотношений проводится за предыдущий и отчетный период, что позволяет выявить уровень и динамику доходности деятельности организации.

В целом анализ доходов и расходов позволяет установить степень их влияния на конечный финансовый результат — чистую прибыль (убыток).

Дальнейший анализ должен быть направлен на оценку влияния сложившейся динамики и структуры доходов и расходов на показатели финансовых результатов деятельности организации, в том числе прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль.

Анализ чистой прибыли включает *три этапа*.

***Этап I*** предусматривает расчет и анализ динамики (абсолютного изменения и темпов роста) чистой прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущим и всех статей ее формирования (горизонтальный анализ). В процессе такого анализа необходимо обратить внимание на сокращение доходов и прибылей, а также увеличение расходов и убытков, полученных от различных операций и видов деятельности.

***Этап II*** включает расчет, и анализ структуры чистой прибыли в отчетном и предыдущем периоде, т.е. удельного веса отдельных ее элементов в общей величине прибыли. При этом выявляются приоритетные составляющие доходов, расходов и соответственно финансовых результатов для того, чтобы в дальнейшем провести их углубленный анализ, выявить причины снижения доходов и увеличения расходов.

На ***этапе III*** проводится расчет, и оценка изменений в структуре чистой прибыли, что позволяет выявить структурные сдвиги в статьях, формирования прибылиII и III этапы означают проведение вертикального анализа.

**Таблица 5 – Анализ структуры доходов и расходов, 2019-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель  | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Структура доходов и расходов  |
| 2020 г.  | 2021 г.  | 2022 г.  |
| Ст1 Ст1 | Ст2  | Ст3  | Ст4=(Ст1 / Всего) \* 100  | Ст5=(Ст2 / Всего) \* 100  | Ст6=(Ст3 / Всего) \* 100  |
| Тыс. руб.  | Тыс. руб.  | Тыс. руб.  | Уд.вес, %  | Уд.вес, %  | Уд.вес, %  |
| 1. Доходы - всего, в том числе:  | 2 876 768 | 3 155 289 | 3 011 712 | 100 | 100 | 100 |
| 1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг | 2 740 018 | 2 954 551 | 2 803 883 |  |  |  |
| 1.2. Проценты к получению | 3 585 | 1 151 | 20 203 |  |  |  |
| 1.3. Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 |  |  |  |
| 1.4. Прочие доходы | 133 165 | 199 587 | 187 626 |  |  |  |
| 2. Расходы - всего, в том числе:  | 2 640 271 | 2 891 369 | 2 785 161 | 100 | 100 | 100 |
| 2.1. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 2 372 947 | 2 567 176 | 2 459 467 |  |  |  |
| 2.2. Коммерческие расходы | 890 | 828 | 37 |  |  |  |
| 2.3. Управленческие расходы | 134 467 | 162 729 | 197 740 |  |  |  |
| 2.4. Проценты к уплате | 7 009 | 5 286 | 736 |  |  |  |
| 2.5. Прочие расходы | 65 834 | 89 370 | 70 543 |  |  |  |
| 2.6. Текущий налог на прибыль | 59 124 | 65 980 | 56 638 |  |  |  |
| 3. Чистая прибыль  | 236 497 | 263 920 | 226 551 |   - |   - | -   |
| 4. Коэффициент соотношения доходов и расходов  | 1,09 | 1,09 | 1,08 |    |    |    |

**Таблица 6 – Абсолютное отклонение показателей доходов и расходов, 2019-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Темп роста |
| 2019 - 2020 гг. | 2020– 2021гг. |
| Ст1 Ст 1 | Ст2  | Ст3  | Ст7=(Ст2 / Ст1) \* 100  | Ст8=(Ст3 / Ст2) \* 100  |
| тыс. руб.  | тыс. руб.  | тыс. руб.  | %  | %  |
| 1. Доходы - всего, в том числе:  | 2 876 768 | 3 155 289 | 3 011 712 |  |  |
| 1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг | 2 740 018 | 2 954 551 | 2 803 883 |  |  |
| 1.2. Проценты к получению | 3 585 | 1 151 | 20 203 |  |  |
| 1.3. Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 |  |  |
| 1.4. Прочие доходы | 133 165 | 199 587 | 187 626 |  |  |
| 2. Расходы - всего, в том числе:  | 2 640 271 | 2 891 369 | 2 785 161 |  |  |
| 2.1. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 2 372 947 | 2 567 176 | 2 459 467 |  |  |
| 2.2. Коммерческие расходы | 890 | 828 | 37 |  |  |
| 2.3. Управленческие расходы | 134 467 | 162 729 | 197 740 |  |  |
| 2.4. Проценты к уплате | 7 009 | 5 286 | 736 |  |  |
| 2.5. Прочие расходы | 65 834 | 89 370 | 70 543 |  |  |
| 2.6. Текущий налог на прибыль | 59 124 | 65 980 | 56 638 |  |  |
| 3. Чистая прибыль  | 236 497 | 263 920 | 226 551 | -   | -   |
| 4. Коэффициент соотношения доходов и расходов  | 1,09 | 1,09 | 1,08 |    |    |

**Таблица 7 – Динамика структуры доходов и расходов, 2019-2021 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель  | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Динамика структуры  |
| 2019 - 2020 гг. | 2020– 2021 гг. |
| Ст1 Ст1 | Ст2  | Ст3  | Ст9=Ст5 – Ст4  | Ст10=Ст6 – Ст5  |
| тыс. руб.  | тыс. руб.  | тыс. руб.  | %  | %  |
| 1. Доходы - всего, в том числе:  | 2 876 768 | 3 155 289 | 3 011 712 |  |  |
| 1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг | 2 740 018 | 2 954 551 | 2 803 883 |  |  |
| 1.2. Проценты к получению | 3 585 | 1 151 | 20 203 |  |  |
| 1.3. Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 |  |  |
| 1.4. Прочие доходы | 133 165 | 199 587 | 187 626 |  |  |
| 2. Расходы - всего, в том числе:  | 2 640 271 | 2 891 369 | 2 785 161 |  |  |
| 2.1. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 2 372 947 | 2 567 176 | 2 459 467 |  |  |
| 2.2. Коммерческие расходы | 890 | 828 | 37 |  |  |
| 2.3. Управленческие расходы | 134 467 | 162 729 | 197 740 |  |  |
| 2.4. Проценты к уплате | 7 009 | 5 286 | 736 |  |  |
| 2.5. Прочие расходы | 65 834 | 89 370 | 70 543 |  |  |
| 2.6. Текущий налог на прибыль | 59 124 | 65 980 | 56 638 |  |  |
| 3. Чистая прибыль  | 236 497 | 263 920 | 226 551 | -   | -   |
| 4. Коэффициент соотношения доходов и расходов  | 1,09 | 1,09 | 1,08 |    |    |

**Вывод по таблицам 5-7:**

Доходы ООО «Транспортная компания Агат-Логистик» состоят из выручки от продаж, процентов к получению и прочих доходов. Выручка имеет преимущественно больший удельный вес в структуре, который варьируется за три отчетных периода в пределах \_\_\_\_\_\_\_\_\_% - \_\_\_\_\_\_\_%. Это связано с тем, что \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проценты к получению имеют незначительный вес в структуре доходов и варьируются в пределах \_\_\_\_\_%-\_\_\_\_\_\_\_\_% от всех доходов предприятия.

Прочие доходы составляют \_\_\_\_\_%-2019г.; \_\_\_\_\_\_%-2020г.; \_\_\_\_\_\_%-2021г от общих доходов предприятия.

Наибольший удельный вес в структуре расходов ООО "Транспортная компания Агат - Логистик" на протяжении трех периодов, занимает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ структура данной статьи расходов сократилась на \_\_\_\_\_\_\_\_% в 2020 году и на \_\_\_\_\_\_\_\_ в 2021 году по сравнению с предыдущими отчетными периодами, что связано с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Коммерческие расходы в отчетном периоде в структуре сократились на \_\_\_\_\_\_\_\_% в 2020 и на \_\_\_\_\_\_\_% в 2021 году, что может быть связано с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 Увеличение доли управленческих расходов на \_\_\_\_\_\_\_% и \_\_\_\_\_\_\_% может свидетельствовать о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Снижение процентов к уплате на \_\_\_\_\_\_\_% в 2020 году и \_\_\_\_\_\_\_\_% в 2021 г. Может свидетельствовать о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

По прочим расходам наблюдалось незначительное снижение на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г., в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ году - увеличение на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.

По проведенному анализу доходов и расходов можно сделать вывод о том, что за исследуемый период предприятие добилось некоторых успехов (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

Но, в то же время, увеличились и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, это произошло в основном за счет увеличения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Разработка мероприятий по улучшению деятельности компании:**

Материальные расходы имеют значительный удельный вес в составе себестоимости.

Способы снизить эту статью затрат:

* пересмотреть контракты с поставщиками и контрагентами или найти \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ поставщиков с более приемлемыми для предприятия условиями \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* заключать контракты с заводами-изготовителями напрямую, минуя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ или сокращая их количество до минимума;
* заключать контракты с поставщиками на закупку большой партии материалов. Обычно в таких случаях предоставляются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* самостоятельно изготавливать некоторые комплектующие, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
* закупать более дешевое сырье — один из самых распространенных способов сократить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расходы в составе себестоимости. Вариант этого способа решения проблемы — заменить импортные материалы на аналогичные \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ производства.

Сокращение расходов не только положительно сказывается на финансовом результате предприятия, но и позволяет высвободить денежные средства, которые можно инвестировать в развитие \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Дополнительно сокращение расходов денежных средств улучшает конкурентоспособность предприятия: за счет сокращения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ производства продукции появляется «задел прибыльности», который может позволить в случае конкурентной борьбы по цене оперативно среагировать и снизить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ реализации производимой продукции.

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2**

**Обобщенная таблица решения задания 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 г.  | 2020 г.  | 2021 г.  | Структура доходов и расходов  | Темп роста  | Динамика структуры  |
| 2019 г.  | 2020 г.  | 2021 г.  | 2019 - 2020 гг  | 2020 - 2021гг  | 2019- 2020 гг  | 2020 - 2021 гг  |
| Ст1  | Ст2  | Ст3  | Ст4=(Ст1 / Всего) \* 100  | Ст5=(Ст2 / Всего) \* 100  | Ст6=(Ст3 / Всего) \* 100  | Ст7=(Ст2 / Ст1) \* 100  | Ст8=(Ст3 / Ст2) \* 100  | Ст9=Ст5 – Ст4  | Ст10=Ст6 – Ст5  |
| Тыс. руб.  | Тыс. руб.  | Тыс. руб.  | Уд.вес, %  | Уд.вес, %  | Уд.вес%  | %  | %  | %  | %  |
| 1. Доходы - всего, в том числе:  | 2 876 768 | 3 155 289 | 3 011 712 | 100 | 100 | 100 | 109,68 | 95,45 | 0,00 | 0,05 |
| 1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг | 2 740 018 | 2 954 551 | 2 803 883 | 95,25 | 93,64 | 93,10 | 107,83 | 94,90 | -1,61 | -0,54 |
| 1.2. Проценты к получению | 3 585 | 1 151 | 20 203 | 0,13 | 0,04 | 0,72 | 32,11 | 1755,26 | -0,09 | 0,68 |
| 1.3. Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| 1.4. Прочие доходы | 133 165 | 199 587 | 187 626 | 4,63 | 6,33 | 6,23 | 149,88 | 94,01 | 1,70 | -0,10 |
| 2. Расходы - всего, в том числе:  | 2 640 271 | 2 891 369 | 2 785 161 | 100 | 100 | 100 | 109,51 | 96,33 | -0,06 | -0,30 |
| 2.1. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 2 372 947 | 2 567 176 | 2 459 467 | 89,88 | 88,79 | 88,31 | 108,19 | 95,80 | -1,09 | -0,48 |
| 2.2. Коммерческие расходы | 890 | 828 | 37 | 0,40 | 0,34 | 0,02 | 93,03 | 4,47 | -0,06 | -0,33 |
| 2.3. Управленческие расходы | 134 467 | 162 729 | 197 740 | 5,09 | 5,63 | 7,10 | 121,02 | 121,51 | 0,54 | 1,47 |
| 2.4. Проценты к уплате | 7 009 | 5 286 | 736 | 0,27 | 0,18 | 0,03 | 75,42 | 13,92 | -0,08 | -0,16 |
| 2.5. Прочие расходы | 65 834 | 89 370 | 70 543 | 2,49 | 3,09 | 2,53 | 135,75 | 78,93 | 0,60 | -0,56 |
| 2.6. Текущий налог на прибыль | 59 124 | 65 980 | 56 638 | 2,24 | 2,28 | 2,03 | 111,60 | 85,84 | 0,04 | -0,25 |
| 3. Чистая прибыль  | 236 497 | 263 920 | 226 551 |   - |   - | -   | -   | -   | -   | -   |
| 4. Коэффициент соотношения доходов и расходов  | 1,09 | 1,09 | 1,08 | -   | -  |   - | -   | -   | -   | -   |

Доходы ООО «Транспортная компания Агат-Логистик» состоят из выручки от продаж, процентов к получению и прочих доходов. Выручка имеет преимущественно больший удельный вес в структуре, который варьируется за три отчетных периода в пределах 93,1% - 95,25%. Это связано с тем, что предприятие делает упор на основной вид деятельности, что приводит к такому значению структуры.

Проценты к получению имеют незначительный вес в структуре доходов и варьируются в пределах 0,04%-0,72% от всех доходов предприятия. Прочие доходы составляют 4,63%- 6,33%

Наибольший удельный вес в структуре расходов ООО «Транспортная компания Агат – Логистик» на протяжении трех периодов, занимает себестоимость продаж, однако, структура данной статьи расходов сократилась на 1,09% в 2019 году и на 0,48% в 2020 году по сравнению с предыдущими отчетными периодами, что связано с оптимизацией затрат на предприятии.

Коммерческие расходы в отчетном периоде в структуре сократились на 0,06% в 2019 и на 0,33% в 2020 году, что может быть связано с сокращением затрат на упаковку, транспортировку или рекламу. Увеличение доли управленческих расходов на 0,54% и 1,47% может свидетельствовать о поощрении административно-управленческого персонала в результате повышении экономической эффективности деятельности предприятия.

Снижение процентов к уплате на 0,08% в 2019году и 0,16% в 2020 г. Может свидетельствовать о погашении части основного долга и соответственном снижении аннуитетных платежей по кредиту.

По прочим расходам наблюдалось незначительное снижение на 0,56% в 2020 г., в 2019 году - увеличение на 0,60%.

По проведенному анализу доходов и расходов можно сделать вывод о том, что за исследуемый период предприятие добилось некоторых успехов (увеличились доходы, в основном за счет выручки от продажи и прочих доходов). Но, в то же время, увеличились и расходы, это произошло в основном за счет увеличения себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Коэффициент соотношения доходов и расходов больше 1, как в отчетном, так и предыдущем периоде, следовательно, доходы превышают расходы, т.е. можно предположить, что предприятие является прибыльным.

**Мероприятия по улучшению деятельности компании:**

Материальные расходы имеют значительный удельный вес в составе себестоимости.

Способы снизить эту статью затрат:

* пересмотреть контракты с поставщиками и контрагентами или найти новых поставщиков с более приемлемыми для предприятия условиями доставки, оплаты и, конечно же, ценами;
* заключать контракты с заводами-изготовителями напрямую, минуя посредников или сокращая их количество до минимума;
* заключать контракты с поставщиками на закупку большой партии материалов. Обычно в таких случаях предоставляются скидки;
* самостоятельно изготавливать некоторые комплектующие, детали и т. п.;
* закупать более дешевое сырье — один из самых распространенных способов сократить материальные расходы в составе себестоимости. Вариант этого способа решения проблемы — заменить импортные материалы на аналогичные отечественного производства.

Сокращение расходов не только положительно сказывается на финансовом результате предприятия, но и позволяет высвободить денежные средства, которые можно инвестировать в развитие производства.

Дополнительно сокращение расходов денежных средств улучшает конкурентоспособность предприятия: за счет сокращения себестоимости производства продукции появляется «задел прибыльности», который может позволить в случае конкурентной борьбы по цене оперативно среагировать и снизить стоимость реализации производимой продукции.

**3. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

**ЗАДАНИЕ 3**

**3.1 Рассчитать ликвидность бухгалтерского баланса**

**3.2 Рассчитать коэффициент ликвидности**

**3.3 Рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности**

**3.4 Рассчитать коэффициент утраты платежеспособности**

**3.5 Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, коэффициент покрытия**

**3.6 Составить вывод**

# Расчеты произвести на основании бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»

**Исходные данные:**

- **пример бухгалтерского баланса ООО «СКИФ» (представлен алгоритм решения)**

# - пример бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»

**Для справки:**

Одним из важнейших критериев финансового состояния организации является ее платежеспособность. Платежеспособность предприятия (организации) – это способность субъекта экономической деятельности полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность.

Платежеспособность предприятия складывается из двух факторов:

* наличие активов (имущества и денежных средства), достаточных для погашения всех имеющих у организации обязательств;
* степень ликвидности имеющих активов достаточная для того, чтобы при необходимости реализовать их, привести в деньги в сумме достаточной для погашения обязательств.

**Ликвидность баланса** - это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности - формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами.

Распределение статьей актива и пассива баланса по группам важно для проведения анализа ликвидности баланса предприятия.

Для анализа ликвидности баланса, активы делят на 4 группы по степени убывания ликвидности, пассивы так же делят на 4 группы по степени срочности погашения обязательств.

Группировка и сравнение активов и пассивов для анализа ликвидности баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | Сравнение | Пассивы |
| Наиболее ликвидные активы (А1) - суммы по статьям денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно.  | ≥ | Наиболее срочные обязательства (П1) - кредиторская задолженность. |
| Быстро реализуемые активы (А2) - активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время: дебиторская задолженность. | ≥ | Краткосрочные пассивы (П2) - краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы (итог раздела V баланса «Краткосрочные обязательства» - П1). |
| Медленно реализуемые активы (А3) - запасы, НДС по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы (итог II раздела Актива баланса «Оборотные активы» – А1 – А2) | ≥ | Долгосрочные пассивы (П3) - статьи раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства». |
| Труднореализуемые активы (А4) - активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени: статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы». | ≤ | Постоянные пассивы (П4) - статьи раздела III баланса «Капитал и резервы».  |

Таким образом, норматив, при котором баланс является абсолютно ликвидным, а предприятие – платежеспособным, выглядит так: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; А3 ≥ П3; А4 ≤ П4.

Распространенной особенностью платежеспособности компании является превышение совокупных активов над долгосрочными и краткосрочными обязательствами, ликвидности - оборотных активов над краткосрочными обязательствами. Оценку ликвидности и платежеспособности дает анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения.

 После того, как активы распределены по ликвидности и по срочности погашения, полученные данные необходимо сопоставить.

Состояние ликвидности баланса организации

|  |  |
| --- | --- |
| Анализ ликвидности  | Оценка платежеспособности  |
| А1 > П1  | «Организация в состоянии погасить наиболее срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов»  |
| А2 > П2  | «Организация в состоянии рассчитаться по краткосрочным обязательствам перед кредиторами за счет наличия быстро реализуемых активов»  |
| А3 > П3  | «Организация в состоянии рассчитаться по долгосрочным займам за счет медленно реализуемых активов»  |
| А4 ≤ П4  | «При соблюдении выше приведенных неравенств, автоматически выполняется четвёртое. В данной ситуации организация характеризуется способностью погасить различные виды обязательств соответствующими активами»  |

Оценка выполнение неравенств для различных видов активов и пассивов организации дает возможность определить степень ликвидности баланса. Абсолютно ликвидный – это баланс в котором соблюдены все условия, но при этом во время проведения анализа необходимо учитывать тот факт компании, имеющие большую ликвидность активов могут покрывать не срочные обязательства. Систем имеет ряд неравенств. Первое из них дает характеристику абсолютной ликвидности; неравенства под номерами 1 и 2 в месте показывают ликвидность компании на данный момент времени, третье показывают ликвидность компании на перспективу. Последнее дает характеристику финансовой устойчивости, потому что присутствие этого фактора говорит о присутствии в компании своих собственных оборотных средств.

Степень платежеспособности предприятия также оценивается при помощи финансовых коэффициентов ликвидности:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить за счет наиболее ликвидных активов (денежные средства, финансовые вложения).

Коэффициент абсолютной ликвидности (по балансу) = (денежные средства + краткосрочные вложения) / краткосрочные обязательства \* 100.

Коэффициент абсолютной ликвидности (по результатам анализа ликвидности баланса) = (А1 / (П1 + П2)) \* 100.

Норматив составляет 20-80%.

1. Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов.

Коэффициент текущей ликвидности (по балансу) = (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) / краткосрочные обязательства \* 100.

Коэффициент текущей ликвидности (по результатам анализа ликвидности баланса) = ((А1 + А2) / (П1 + П2)) \* 100.

Норматив составляет 80-100%.

3. Коэффициент покрытия показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить за счет всех оборотных средств.

Коэффициент покрытия (по балансу) = оборотные активы / краткосрочные обязательства \* 100.

Коэффициент покрытия (по результатам анализа ликвидности баланса) = ((А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)) \* 100

Норматив этого коэффициента составляет 200 % и более.

Итак, основным показателем платёжеспособности предприятия является уровень его ликвидности. **Для оценки платежеспособности оценивается ликвидность баланса и коэффициенты ликвидности.**

**Ликвидность баланса** - это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

**Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия по бухгалтерскому балансу ООО «СКИФ» (ПРИМЕР РЕШЕНИЯ)**

Полное наименование: **ООО «СКИФ»**

ИНН: **5920012197**

Вид деятельности (по ОКВЭД): 56.29 - Деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной ответственностью

Отчетность составлена в **тысячах рублей**

| Показатель | Код показа-теля | 31.12.2021  | 31.12.2020 | 31.12.2019  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** |  |  |  |  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫНематериальные активы | 1110 | 0 | 0 | 0 |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | 0 | 0 | 0 |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | 0 | 0 | 0 |
| Материальные поисковые активы | 1140 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 1150 | 14 419 | 9 808 | 7 070 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые вложения | 1170 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО по разделу I | 1100 | 14 419 | 9 808 | 7 070 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫЗапасы | 1210 | 2 423 | 2 403 | 2 278 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 9 242 | 8 855 | 10 470 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 12 800 | 6 066 | 9 000 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 836 | 3 129 | 4 901 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО по разделу II | 1200 | 25 301 | 20 453 | 26 649 |
| **БАЛАНС** | 1600 | 39 720 | 30 261 | 33 719 |
| **Пассив** |  |  |  |  |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫУставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 250 | 250 | 250 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | ( 0 ) | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 0 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 0 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 1360 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 15 976 | 21 267 | 15 237 |
| ИТОГО по разделу III | 1300 | 16 226 | 21 517 | 15 487 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАЗаемные средства | 1410 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 1430 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО по разделу IV | 1400 | 0 | 0 | 0 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАЗаемные средства | 1510 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 23 494 | 8 744 | 18 232 |
| Доходы будущих периодов | 1530 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 1540 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО по разделу V | 1500 | 23 494 | 8 744 | 18 232 |
| **БАЛАНС** | 1700 | 39 720 | 30 261 | 33 719 |

Анализ ликвидности баланса ООО «СКИФ» и его результаты представлены в таблицах 1 и 2.

Таблица 1 - Анализ ликвидности баланса, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2019г | 2020г | 2021г | Пассивы | 2019г | 2020г | 2021г |
| А1 | 13901 | 9195 | 13636 | П1 | 18232 | 8744 | 23494 |
| А2 | 10470 | 8855 | 9242 | П2 | 0 | 0 | 0 |
| А3 | 2278 | 2403 | 2423 | П3 | 0 | 0 | 0 |
| А4 | 7070 | 9808 | 14419 | П4 | 15487 | 21517 | 16226 |
| Итого | 33719 | 30261 | 39720 | Итого | 33719 | 30261 | 39720 |

Таблица 2 - Результаты анализа ликвидности баланса ООО «СКИФ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | Неравенства | Пассивы |
| Норматив | 2019г | 2020г | 2021г |
| А1 | ≥ | ≤ | ≥ | ≤ | П1 |
| А2 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ | П2 |
| А3 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ | П3 |
| А4 | ≤ | ≤ | ≤ | ≤ | П4 |

Анализ показал, что нормативу не соответствует первое неравенство в 2019 и 2021 гг., т.е. баланс в эти годы не являлся абсолютно ликвидным: наиболее ликвидных активов было недостаточно для погашения наиболее срочных обязательств. В 2020 году баланс ООО «СКИФ» абсолютно ликвиден, предприятие платежеспособно.

Анализ платежеспособности по показателям ликвидности представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Коэффициенты ликвидности, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норматив | 2019г | 2020г | 2021г | Изменения (+, -) |
| 2020/2019 | 2021/2020 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  | 20-80 | 76 | 105 | 58 | + 29 | - 47 |
| Коэффициент текущей ликвидности  | 80-100 | 134 | 206 | 97 | + 72 | - 109 |
| Коэффициент покрытия | более 200 | 145 | 234 | 108 | + 89 | -126 |

Расчеты:

**Коэффициент абсолютной ликвидности = (А1 / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (13901 / (18232 + 0)) \* 100 = 76%.

2020г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (9195 / (8744 + 0)) \* 100 =105 %.

2021г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (13636 / (23494 + 0)) \* 100 = 58%.

**Коэффициент текущей ликвидности = ((А1 + А2) / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент текущей ликвидности = ((13901 + 10470) / (18232 + 0)) \*100 = 134%

2020г. Коэффициент текущей ликвидности = ((9195 + 8855) / (8744 + 0)) \* 100 = 206%.

2021г. Коэффициент текущей ликвидности = ((13636 + 9242) / (23494 + 0)) \*100 = 97%.

**Коэффициент покрытия= ((А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент покрытия = ((13901 + 10470 + 2278) / (18232 + 0)) \*100 = 145%.

2020г. Коэффициент покрытия = ((9195 + 8855 + 2403) / (8744 + 0)) \* 100 = 234%.

2021г. Коэффициент покрытия = ((13636 + 9242 + 2423) / (23494 + 0)) \* 100 =108%.

Коэффициент абсолютной ликвидности показал, что за счет наиболее ликвидных активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 76%;

- в 2020г. на 105%;

- в 2021г. на 59% при нормативе 20-80%.

Коэффициент текущей ликвидности показал, что за счет наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 134%;

- в 2020г. на 206%;

- в 2021г. на 97% при нормативе 80-100%.

Коэффициент покрытия показал, что за счет всех оборотных активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 145%;

- в 2020г. на 234%;

- в 2021г. на 108% при нормативе 200% и выше.

**Вывод:** Предприятие платежеспособно только в 2020г. В 2021 г. платежеспособность предприятия резко снизилась.

Подтверждается вывод, сделанный при анализе ликвидности баланса.

В рамках одного и того же предприятия с течением времени могут меняться факторы, от которых зависит ликвидность:

- активы приобретаются и расходуются;

- активы теряют и прибавляют в стоимости;

- вкладываются или тратятся финансовые средства;

- изменяется количество и состояние пассивов и др.

Такая динамичность означает, что ликвидность может меняться от одного отчетного периода к другому. Важно, чтобы даже при падении она восстанавливала свой уровень до наступления обозначенного срока. Эта возможность и является **восстановлением платежеспособности**.

**Коэффициент восстановления платежеспособности (КВП)** – это финансовый показатель, который отражает способность текущей ликвидности к полному возобновлению в течение полугода после даты отчета. Так определяют его Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденные распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве).

Для определения этого показателя необходимо знать уровни ликвидности в начале и конце анализируемого периода и временные рамки, в которые платежеспособность росла до приемлемого уровня.

Коэффициент вычисляется по формуле, приведенной в Методических положениях:

**КВП = (КпНач + 6/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм**.,

где:

- КВП – коэффициент восстановления платежеспособности;

- КпНач – коэффициент покрытия в начале отчетного периода;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в конце отчетного периода;

- Т – отчетный период, по которому осуществляется анализ (12 мес.);

- КпНорм. – значение нормы покрытия, равное 2.

Критерии оценки:

1. Если КВП превышает единицу, это значит, что предприятие в обычных условиях легко восстанавливает ликвидность своих активов не долее 6 месяцев.

2. Показатель меньше 1 говорит о том, что в настоящий момент у организации нет возможностей для адекватного восстановления платежеспособности в ближайшее полугодие.

3. Чем ниже КВП, тем ближе предприятие к банкротству.

**Расчет КВП на конец 2021 года:**

- КпНач – коэффициент покрытия в 2020г. = 234% или 2,34;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в 2021г. = 108% или 1,08.

**КВП = (КпНач + 6/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм.=** (2,34 + 6/12\*(1,08 – 2,34)) / 2 = 0,855 (в настоящий момент в организации нет возможностей для восстановления платежеспособности в ближайшие 6 мес.).

**Коэффициент утраты платежеспособности** (КУП) - показывает вероятность ухудшения показателя текущий ликвидности предприятия в течение следующих 3 месяцев после отчетной даты.

Коэффициент вычисляется по формуле:

**КУП = (КпНач + 3/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм**.,

где:

- КУП – коэффициент утраты платежеспособности;

- КпНач – коэффициент покрытия в начале отчетного периода;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в конце отчетного периода;

- Т – отчетный период, по которому осуществляется анализ (12 мес.);

- КпНорм. – значение нормы покрытия, равное 2.

Критерии оценки:

1. Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность. Чем значение больше 1, тем лучше финансовое состояние организации.

2. Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

**Расчет КУП на конец 2021 года:**

- КпНач – коэффициент покрытия в 2020г. = 234% или 2,34 ;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в 2021г. = 108% или 1,08.

**КУП = (КпНач + 3/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм.=** (2,34 + 3/12\*(1,08 – 2,34)) / 2 = 1,0125 (в настоящий момент в организации есть реальная возможность не утратить платежеспособность в ближайшие 3 месяца).

**Причинами неплатежеспособности могут быть:**

- невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, невыполнение плана прибыли и как результат недостаток собственных источников самофинансирования предприятия;

- неправильное использование оборотного капитала: отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхплановые запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования;

- иногда причиной неплатежеспособности является несостоятельность его клиентов.

**Мероприятия по ускорению привлечения денежных средств:**

1) обеспечение частичной или полной предоплаты за продукцию, пользующуюся большим спросом на рынке;

2) сокращение сроков предоставления товарного кредита покупателям;

3) увеличение размера ценовых скидок для реализации продукции за наличный расчет;

4) анализ платежеспособности потенциальных клиентов.

# Выполните задание 3 на примере бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»

# ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»

ИНН: **5256109013**

Вид деятельности (по ОКВЭД): 49.41.1 - Перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной ответственностью

Отчетность составлена в **тысячах рублей**

### Бухгалтерский баланс

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** | **31.12.21** | **31.12.20** | **31.12.19** |
| АКТИВ |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ
 |
| Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| Основные средства | 1150 | 1 583 365 | 1 766 557 | 2 076 392 |
| Финансовые вложения | 1170 | 338 753 | 6 611 | 5 323 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 55 405 | 47 480 | 17 753 |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 120 757 | 177 759 | 191 032 |
| Итого по разделу I | 1100 | 2 098 280 | 1 998 407 | 2 290 500 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| Запасы | 1210 | 64 282 | 67 339 | 105 306 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 17 197 | 988 | 8 740 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 951 354 | 1 084 676 | 1 319 368 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 5 087 | 7 134 | 6 180 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 2 848 | 1 371 | 484 |
| Итого по разделу II | 1200 | 1 040 768 | 1 161 508 | 1 440 078 |
| **БАЛАНС** | **1600** | **3 139 048** | **3 159 915** | **3 730 578** |
| ПАССИВ |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 15 | 15 | 15 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 1 479 378 | 1 240 660 | 987 079 |
| Итого по разделу III | 1300 | 1 479 393 | 1 240 675 | 987 094 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| Заемные средства | 1410 | - | 2 175 | 119 559 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 236 481 | 192 993 | 92 086 |
| Итого по разделу IV | 1400 | 236 481 | 195 168 | 211 645 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| Заемные средства | 1510 | 82 009 | 5 269 | 22 429 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 1 259 138 | 1 644 419 | 2 450 089 |
| Оценочные обязательства | 1540 | 82 027 | 74 384 | 59 321 |
| Итого по разделу V | 1500 | 1 423 174 | 1 724 072 | 2 531 839 |
| **БАЛАНС** | **1700** | **3 139 048** | **3 159 915** | **3 730 578** |

# По данным баланса предприятия провести анализ платежеспособности ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»:

- ликвидность баланса

- коэффициенты ликвидности

**- коэффициент восстановления платежеспособности**

**- коэффициент утраты платежеспособности**

**- сделать выводы по результатам анализа**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3:**

**Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на основании бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Агат-Логистик»**

**Таблица 8 - Анализ ликвидности бухгалтерского баланса, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2019г | 2020г | 2021г | Пассивы | 2019г | 2020г | 2021г |
| А1 | 6664 | 8505 | 7935 | П1 | 2450089 | 1644419 | 1259138 |
| А2 | 1319368 | 1084676 | 951354 | П2 | 81750 | 79653 | 164036 |
| А3 | 114046 | 68327 | 81479 | П3 | 211645 | 195168 | 236481 |
| А4 | 2290500 | 1998407 | 2098280 | П4 | 987094 | 1240675 | 1479393 |
| Итого | 3730578 | 3159915 | 3139048 | Итого | 3730578 | 3159915 | 3139048 |

**Таблица 9 - Результаты анализа ликвидности бухгалтерского баланса**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | Неравенства | Пассивы |
| Норматив | 2019г | 2020г | 2021г |
| А1 | ≥ | ≤ | ≤ | ≤ | П1 |
| А2 | ≥ | ≥ | ≥ | ≥ | П2 |
| А3 | ≥ | ≤ | ≤ | ≤ | П3 |
| А4 | ≤ | ≥ | ≥ | ≥ | П4 |

Анализ показал, что нормативу не соответствует 1,3,4 неравенства в 2019- 2021 гг., т.е. баланс в эти годы являлся абсолютно неликвидным: наиболее ликвидных активов было недостаточно для погашения наиболее срочных обязательств, медленно реализуемых активов недостаточно для погашения долгосрочных обязательств, собственных источников не хватает для покрытия внеоборотных активов. Предприятие неплатежеспособно и финансово-неустойчиво.

Анализ платежеспособности по показателям ликвидности представлен в таблице 10.

**Таблица 10 - Коэффициенты ликвидности, %**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норматив | 2019г | 2020г | 2021г | Изменения (+, -) |
| 2020/2019 | 2021/2020 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  | 20-80 | 0,26 | 0,49 | 0,56 | +0,23 | +0,06 |
| Коэффициент текущей ликвидности  | 80-100 | 52,4 | 63,4 | 67,4 | + 11,0 | +4,0 |
| Коэффициент покрытия | более 200 | 56,9 | 67,4 | 73,1 | +10,5 | +3,9 |

Расчеты:

**Коэффициент абсолютной ликвидности = (А1 / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (6664 / (2450089 + 81750)) \* 100 = 0,26 %.

2020г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (8505 / (1644419 + 79653)) \*100 = 0,49%.

2021г. Коэффициент абсолютной ликвидности = (7935 / (1259138 + 164036)) \* 100 = 0,56 %.

**Коэффициент текущей ликвидности = ((А1 + А2) / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент текущей ликвидности = ((6664 +1319368) / (2450089 + 81750)) \* 100 = 52,4%.

2020г. Коэффициент текущей ликвидности = ((8505 + 1084676) / (1644419 + 79653)) \* 100 = 63,4%.

2021г. Коэффициент текущей ликвидности = ((7935 + 951354)/ (1259138 +164036)) \* 100 = 67,4 %.

**Коэффициент покрытия= ((А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)) \* 100:**

2019г. Коэффициент покрытия= ((6664 +1319368 + 114046) / (2450089 + 81750)) \*100 =56,9 %.

2020г. Коэффициент покрытия= ((8505+ 1084676 + 68327) / (1644419 + 79653))\*100= 67,4%.

2021г. Коэффициент покрытия= ((7935 + 951354 +81479)/ (1259138 + 164036)) \*100 = 73,1%.

Коэффициент абсолютной ликвидности показал, что за счет наиболее ликвидных активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 0,26%;

- в 2020г. на 0,49%;

- в 2021г. на 0,56% при нормативе 20-80%.

Коэффициент текущей ликвидности показал, что за счет наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 52,4%;

- в 2020г. на 63,4%;

- в 2021г. на 67,4% при нормативе 80-100%.

Коэффициент покрытия показал, что за счет всех оборотных активов краткосрочные долги могут быть погашены:

- в 2019г. на 56,9%;

- в 2020г. на 67,4%;

- в 2021г. на 73,1% при нормативе 200% и выше.

**Вывод:**

Ни один показатель не соответствует нормативам, несмотря не некоторый рост в 2020-2021 гг. Предприятие неплатежеспособно, подтверждается вывод, сделанный при анализе ликвидности баланса.

**Коэффициент восстановления платежеспособности (КВП)** – это финансовый показатель, который отражает способность текущей ликвидности к полному возобновлению в течение полугода после даты отчета.

**Расчет КВП на конец 2021 года:**

- КпНач – коэффициент покрытия в 2020г. = 67,4% или 0,674 ;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в 2021г. = 73,1% или 0,731

**КВП = (КпНач + 6/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм.=** (0,674 + 6/12\*(0,731 – 0,674)) / 2 = 0,351.

Показатель меньше 1 говорит о том, что в настоящий момент в организации нет возможностей для восстановления платежеспособности в ближайшее полугодие.

**Коэффициент утраты платежеспособности** (КУП) - показывает вероятность ухудшения показателя текущий ликвидности предприятия в течение следующих 3 месяцев после отчетной даты.

Коэффициент вычисляется по формуле:

**КУП = (КпНач + 3/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм**.,

где:

- КУП – коэффициент утраты платежеспособности;

- КпНач – коэффициент покрытия в начале отчетного периода;

- КпКонеч – коэффициент покрытия в конце отчетного периода;

- Т – отчетный период, по которому осуществляется анализ (12 мес.);

- КпНорм. – значение нормы покрытия, равное 2.

**Расчет КУП на конец 2021 года:**

**КУП = (КпНач + 3/Т х (КпКонеч ­– КпНач)) / Кп Норм.=** (0,674 + 3/12\*(0,731 – 0,674)) / 2 = 0,344. Показатель меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, свидетельствует о том, что предприятие в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

Таким образом, предприятие имеет неликвидный баланс, неплатежеспособно, с риском утратить платежеспособность в течение 3 месяцев.

* 1. **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ**

**ЗАДАНИЕ 4**

|  |
| --- |
| **4.1 Рассчитать коэффициент финансовой независимости****4.2 Рассчитать коэффициент финансовой зависимости****4.3 Рассчитать коэффициент соотношения заемных и собственных средств****4.4 Рассчитать коэффициент маневренности собственных средств****4.5 Рассчитать коэффициент обеспеченности запасами и затрат собственными источниками формирования** **4.6 Рассчитать коэффициент заемных средств в стоимости имущества****4.7 Дополнить вывод** |

**Для справки:**

Для оценки финансовой устойчивости применяют **методику расчета трехкомпонентного показателя типа финансовой устойчивости**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Финансовые показатели | Алгоритм расчета |
| 1. | Источники формирования собственных оборотных средств | 1300+1530+1540 |
| 2. | Внеоборотные активы | 1100 |
| 3. | Наличие собственных и оборотных средств | п1-п2 |
| 4. | Долгосрочные пассивы | 1400 |
| 5. | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов | п3+п4 |
| 6. | Краткосрочные заемные средства | 1410 |
| 7. | Общая величина источника формирования запасов | п5+п6 |
| 8. | Общая величина запасов | 1210 |
| 9. | Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС) | п3-п8 |
| 10. | Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (ФД) | п5-п8 |
| 11. | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (ФО) | п7-п8 |

Положительное значение пунктов 9, 10, 11 оценивается как «1», отрицательное значение – «0».

* При **абсолютной финансовой устойчивости** трехкомпонентный показатель равен:
* S=(1; 1; 1).
* **Нормальная финансовая устойчивость** - трехкомпонентный показатель равен:
* S=(0; 1; 1).
* **Неустойчивое финансовое состояние** - трехкомпонентный показатель равен:
* S=(0; 0; 1).
* **Кризисное финансовое состояние** - трехкомпонентный показатель равен:
* S=(0; 0; 0).

Расчет трёхкомпонентного показателя финансовой устойчивости

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| 2019 | 2020 | 2021 |
| 1 | 1 046 415  | 1 315 059  | 1 561 420  |
| 2 | 2 290 500  | 1 998 407  | 2 098 280  |
| 3 | -1 244 085  | -683 348  | -536 860  |
| 4 | 211 645  | 195 168  | 236 481  |
| 5 | -1 032 440  | -488 180  | -300 379  |
| 6 | 119 559  | 2 175  | 0  |
| 7 | -912 881  | -486 005  | -300 379  |
| 8 | 105 306  | 67 339  | 64 282  |
| 9 | -1 349 391  | -750 687  | -601 142  |
| 10 | -1 137 746  | -555 519  | -364 661  |
| 11 | -1 018 187  | -553 344  | -364 661  |

Итоги расчета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Показатель | Экономическое значение |
| 2019 | S (0;0;0) | Кризисное финансовое состояние |
| 2020 | S (0;0;0) | Кризисное финансовое состояние |
| 2021 | S (0;0;0) | Кризисное финансовое состояние |

Предприятие на протяжении трех лет имеет кризисное финансовое состояние.

Показатели финансовой устойчивости определяются по формулам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Формула | Рекомендуемое значение |
| Коэффициент финансовой независимости характеризует независимость предприятия от заемных средств | Кф.н=стр.1300/стр.1700 | Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее и более независимо от внешних кредиторов предприятие. Нормативным общепринятым значением показателя считается значение коэффициента автономии больше 0,5, но не более 0,7 |
| Коэффициент финансовой зависимости (Кф.з.) характеризует зависимость от внешних источников финансирования, (т.е. какую долю во всей структуре капитала занимают заемные средства) | Кф.з.=стр. 1700/стр. 1300 | Коэффициент финансовой зависимости должен составлять до 0,6-0,7, хотя все зависит от вида деятельности, сферы, в которой работает предприятие. Чем цифра выше, тем больше предприятие зависит от привлеченных ресурсов и, следовательно, при неблагоприятных условиях она рискует стать неплатежеспособной |
| Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов | Ккзк=(стр. 1400+1500)/ стр. 1700 | Коэффициент концентрации заемного капитала положительно оценивается в случае снижения. Чем ниже этот показатель, тем меньшей считается задолженность холдинговой компании или ее дочернего предприятия и тем более стойким будет его финансовое состояние |
| Чистые активы- это имущественные ценности (активы предприятия), сформированных за счет собственного капитала. Показывают балансовую стоимость имущества организации, уменьшенную на сумму ее обязательств | Кч.а.=(стр. 1600-ЗУ), где ЗУ-задолженность учредителей по взносам в уставной капитал | Чем выше показатель Чистые активы, тем выше инвестиционная привлекательность организации, тем больше доверия со стороны кредиторов, акционеров, работников. И напротив, чем ниже значение показателя «Чистые активы», тем выше риск банкротства предприятия |
| Коэффициент соотношения заемных средств (Кз.с) и собственных средств показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных средств | Кзс = (стр.1400+ стр.1500)/стр.1300 | Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Рекомендуемое значение Кзс≤0,7. Чем выше значение показателя, тем выше степень риска инвесторов, поскольку в случае невыполнения обязательств по платежам возрастает возможность банкротства |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств | Ко=(стр.1300- стр.1100)/стр.1200 | Рекомендуемое значение показателя Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования больше 0,6-0,8. Значение коэффициента близкое к единице свидетельствует о том, что организация обеспечивает потребности в оборотных средствах за счет собственных средств и имеет абсолютную финансовую устойчивость. Сем меньше значение коэффициента, тем неустойчивое финансовое состояние организации. Организация достигает критического финансового состояния, когда коэффициент имеет значение 0,1 |

**Таблица 11- Расчет коэффициентов финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | Изменение | Норма |
| 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020-2019 гг. | 2021-2020 гг. |
| Коэффициент автономии (Ка) |  |  |  |  |  | >0,8 |
| Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) |  |  |  |  |  | ≤1,5 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кз/с) |  |  |  |  |  | ≤1,0 |
| Коэффициент маневренности собственных средств (Км) |  |  |  |  |  | ≥0,3 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования (Коб) |  |  |  |  |  | >0,8 |
| Коэффициент заемных средств в стоимости имущества (Кз) |  |  |  |  |  | ≤0,5 |

**Вывод:**

Большая часть коэффициентов \_\_\_\_\_\_\_\_ нормы, это значит, что предприятие \_\_\_\_\_ зависимо от заёмных источников финансирования. Слишком большая доля заемных средств \_\_\_\_\_\_\_\_ платёжеспособность предприятия, подрывая финансовую устойчивость и соответственно \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ уровень доверия контрагентов и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ вероятность получения кредита.

Расчёт трёхкомпонентного показатель указывает на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ финансовое состояние.

В краткосрочной перспективе можно предложить следующее:

* краткосрочные финансовые вложения сроком на 12 месяцев (кредитование);
* предоставление торговой площади для установки платежных терминалов с целью получения платы за аренду места.

В долгосрочной перспективе можно рассмотреть долевое участие в открытии предприятия.

Реализация данных мероприятий позволит улучшить показатель текущей ликвидности, а также экономическую эффективность деятельности в целом.

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4:**

**Таблица 11- Расчет коэффициентов финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | Изменение | Норма |
| 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020-2019 гг. | 2021-2020 гг. |
| Коэффициент автономии (Ка) | 0,28 | 0,42 | 0,50 | 0,14 | 0,08 | >0,8 |
| Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) | 3,57 | 2,40 | 2,01 | -1,16 | -0,39 | ≤1,5 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (Кз/с) | 2,57 | 1,40 | 1,01 | -1,16 | -0,39 | ≤1,0 |
| Коэффициент маневренности собственных средств (Км) | -1,19 | -0,52 | -0,34 | 0,67 | 0,18 | ≥0,3 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования (Коб) | 9,94 | 19,53 | 24,29 | 9,59 | 4,76 | >0,8 |
| Коэффициент заемных средств в стоимости имущества (Кз) | 0,72 | 0,58 | 0,50 | -0,14 | -0,08 | ≤0,5 |

**Вывод:**

Большая часть коэффициентов ниже нормы, это значит, что предприятие сильно зависимо от заёмных источников финансирования. Слишком большая доля заемных средств снижает платёжеспособность предприятия, подрывая финансовую устойчивость и соответственно, снижает уровень доверия контрагентов и уменьшает вероятность получения кредита.

Расчёт трёх компонентного, показатель указывает на кризисное финансовое состояние.

В краткосрочной перспективе можно предложить следующее:

* краткосрочные финансовые вложения сроком на 12 месяцев (кредитование);
* предоставление торговой площади для установки платежных терминалов с целью получения платы за аренду места.

В долгосрочной перспективе можно рассмотреть долевое участие в открытии предприятия.

Реализация данных мероприятий позволит улучшить показатель текущей ликвидности, а также экономическую эффективность деятельности в целом.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 247 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621654>– Текст : электронный.
2. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры : [16+] / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – Москва : Университет Синергия, 2021. – 360 с. : табл. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826> – Текст : электронный.
3. Кочетов, В. В. Экономика предприятия (Основы национальной экономики)=The basics modern economics (The basics of national economy) : учебник : в 3 частях : [16+] / В. В. Кочетов, М. А. Трянина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – Часть 3. Коммерческая деятельность предприятия. – 145 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577434>. – Текст : электронный.
4. Неяскина, Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата : [16+] / Е. В. Неяскина, О. В. Хлыстова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 400 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576202> – Текст : электронный.
5. Неяскина, Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата : [16+] / Е. В. Неяскина, О. В. Хлыстова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 400 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576202> – Текст : электронный.**Рекомендации:**
6. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия : учебник / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 253 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621928> – Текст : электронный.
7. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 247 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621853> – Текст : электронный.
8. Справочно-правовая система Консультант Плюс Режим доступа: – URL: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142116/>Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций