

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Поволжский православный институт имени Святителя Алексия,
митрополита Московского»**

Кафедра экономики и бизнес-развития

Направление подготовки 44.03.01 Педагогическое образование
Направленность (профиль) «Экономическое образование»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему:

Методическое сопровождение темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» в среднем профессиональном образовании

Выполнил студент
4 курса группы ЭО-401
очной формы обучения
Космылин Алексей
Анатольевич

(подпись)

Научный руководитель
Державина Дина
Александровна,
доцент, кандидат
экономических наук

(подпись)

Допустить к защите:
Заведующий кафедрой
Экономики и бизнес-развития

_____ А. Н. Торхова

«___» _____ 2021 г.

Тольятти
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	9
1.1. Понятие финансовой устойчивости предприятия	9
1.2. Понятие ликвидности предприятия	14
1.3. Способы расчета показателей и коэффициентов платежеспособности и ликвидности предприятия	17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АДЭМС И МЕРЫ ПО ИХ УКРЕПЛЕНИЮ»	21
2.1. Общая характеристика предприятия ООО «АДЭМС»	21
2.2. Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «АДЭМС»	23
2.3. Разработка и внедрение мер по улучшению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «АДЭМС»	30
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ НА ТЕМУ: «ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И ЛИКВИДНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ» ДЛЯ ЧУПО ТЭТК	36
3.1. Место темы «Финансовая устойчивость и ликвидность предприятия» в учебном плане учреждения среднего профессионального образования	36
3.2. Рекомендации для совершенствования преподавания темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости» в рамках дисциплины «Аудит»	41
3.3. Проектирование занятия по теме «Ликвидность и финансовая устойчивость предприятия» в рамках дисциплины «Аудит»	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	49
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	51
ПРИЛОЖЕНИЯ	55

ВВЕДЕНИЕ

Для успешного функционирования предприятия, необходимо, чтобы оно приносило прибыль.

Так как рыночные отношения и экономическая среда стремительно развиваются, предпринимателям всё чаще приходится прибегать к нестандартным решениям. Следовательно, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а это ведёт к возрастанию рисков потерпеть неудачу и пережить непредвиденные потери. Но эти обстоятельства не способны остановить человека в попытке начать свой бизнес.

Ввиду этого, многие люди пробуют себя в качестве бизнесменов, открывая своё дело в качестве ИП. Но, к сожалению, зачастую большинство подобных начинаний оборачиваются провалом: ИП не выдерживают конкуренции, а те, кто дорос до небольших предприятий банкротятся в течение двух-трех лет.

В 2020 году всю планету захлестнула пандемия Covid-19. Для мировой экономики её последствия оказались катастрофическими. Большинство предприятий по всему миру прекратили свою работу из-за массового карантина. Рестораны, торговые центры и различные предприятия тяжелой и легкой промышленности несли огромные убытки. Многие организации не смогли открыться после смягчения антиковидных мер. Стоит отметить, что, хотя, в РФ данные ограничения гораздо мягче, чем в остальном мире, так как почти все рестораны, торговые центры и прочие организации начали работать в привычном режиме, многие предприниматели так и не оправились от убытков, нанесённых пандемией, ввиду недостаточной поддержки от государства.

Все эти обстоятельства ещё раз показывают, что нельзя предусмотреть всего. В таких условиях создаётся среда, в которой простому человеку, принявшему решение начать предпринимательскую деятельность, достаточно

трудно привыкнуть к подобной динамике, а также заранее предугадать последствия того или иного действия.

Для современных бизнес-моделей основой существования и стабильности является платежеспособность и финансовая устойчивость. Если предприятие не испытывает проблем с этими показателями, то оно становится выше своих конкурентов, так как появляется больше возможностей для привлечения инвестиций, получения кредитов, самостоятельного выбора поставщиков и подбора квалифицированных работников. Следовательно, сразу исчезает риск возникновения проблем с государством, так как вовремя уплачиваются все налоги, социальные взносы, заработная плата, а также своевременно погашаются кредиты и проценты по ним.

Высокая платежеспособность позволяет предприятию оставаться конкурентоспособным, даже при неожиданных изменениях ситуации на рынке и благодаря этому минимизировать риск банкротства.

Актуальность исследования: Согласно ФГОС ПК 4.4. выпускник должен обладать следующими навыками и умениями: проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности¹.

Современная экономика – это быстро развивающаяся среда, поэтому потенциальные бизнесмены и экономисты должны понимать механизмы и принципы её работы, а для этого им необходимо обладать экономическим научным мышлением. Нельзя не отметить и широкий спектр возможностей, предоставляемых государством для ведения бизнеса, согласно ГК РФ это: хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные кооперативы и унитарные предприятия. Это говорит о необходимости получения студентами знаний в области ликвидности и финансовой устойчивости предприятия, которые станут гарантом успешного ведения бизнеса. Следовательно, в учебный план должны быть внедрены учебные

¹Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (Приказ № 69 от 5 февраля 2018 г.)

материалы, которые бы максимально точно и просто описывали сущность понятий ликвидность и финансовая устойчивость.

Цель исследования 1: Улучшение показателей финансового состояния и ликвидности для предприятия ООО «АДЭМС»

Задачи исследования 1:

1) Изучить нормативные документы, регулирующие предпринимательскую деятельность

2) Исследовать показатели финансовой устойчивости и ликвидности для предприятия ООО «АДЭМС»

3) Разработать мероприятие для улучшения исследованных показателей финансовой устойчивости и ликвидности

Цель исследования 2: Формирование у студентов навыков проведения Анализа ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

Задачи исследования 2:

1) Изучить научные источники и нормативные документы, связанные с выбранной темой

2) Проанализировать учебный план ЧУПО ТЭТК для специальности Экономика и бухгалтерский учет на предмет недостатков при преподавании темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия»

3) Спроектировать занятие для восполнения выявленных недостатков в преподавании темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия»

Объект исследования: ООО «АДЭМС», Учебный план ЧУПО ТЭТК

Предмет исследования: Экономические программы по теме «Ликвидность и финансовая устойчивость»

Теоретическая основа исследования:

Гражданский кодекс Российской Федерации; Федеральный Государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям); работы Абдукаримова И.Т., Банка В.Р., Бородулиной К.Б.,

Вахрушиной М.А., Волнина В.А., Гапаевой С.У., Гиляровской Л.Т., Ериной Е.С., Ермаковой М.Н., Жминько С.И., Илышевой Н.Н., Ильиной А.Д., Казаковой Н.А., Косолаповой М.В., Лытневой Н.А., Мельника М.В., Панкова В.В., Пласковой Н.С., Роновой Г.Н., Савицкой Г.В., Сенина А.С., Сиволова Н.В., Скамай Л.Г., Толмачевой И.В., Шеремета А.Д., Шехановой А.С.

В работе применялись методы бухгалтерского учета, аналитические методы, в том числе сравнительная характеристика, экономические методы анализа, методы финансового анализа, сравнение, обобщение, беседа, опрос, анкетирование.

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

В первой главе представлены теоретические аспекты темы финансовой ликвидности и устойчивости предприятия. Описано влияние каждого отдельного показателя на финансовое состояние предприятия, а также на его жизнеспособность в условиях современной экономики. Помимо этого, были представлены формулы нахождения коэффициентов, а также их рекомендуемые значения.

Во второй главе были исследованы показатели ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «АДЭМС», является ли его баланс ликвидным, проведён анализ соответствия коэффициентов рекомендуемым значениям, а также разработаны меры для улучшения показателей ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «АДЭМС», у которых наблюдается существенное отклонение от рекомендуемых показателей. В главе подробно представлены действия по открытию нового производственного цеха, а также все расходы на оборудование, аренду и наем новых сотрудников.

В третьей главе ВКР проведено исследование учебного плана ЧУПО ТЭТК на предмет совершенствования преподавания темы «ликвидность и финансовая устойчивость предприятия» и спроектировано учебное занятие

для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в рамках дисциплины аудит.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1. Понятие финансовой устойчивости предприятия

Финансовое состояние предприятия – это показатель, который определяет, насколько эффективно организация способна финансировать свою деятельность и рассчитываться с займами.

В процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие — финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот².

Финансовая устойчивость предприятия — это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого

²Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, Инфра-М, 2019. – 480 с

уровня риска³.

Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятию необходимо иметь гибкий капитал, что позволит направить его движение таким образом, чтобы доходы всегда превышали расходы и создавались условия для самофинансирования.

Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада объемов производства и продаж происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности⁴.

Следовательно, устойчивое финансовое состояние является итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое положение, в свою очередь, оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Финансовая устойчивость показывает, насколько организация

³Волнин В.А., Королева А.А. Анализ и оценка риска несбалансированной ликвидности предприятия - «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет», 2019, N 1.

⁴Банк В. Р. Теория экономического анализа/ А.В. Тараскина. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 536 с.

стабильна и денежно обеспечена. Этот показатель зависит как от внешних факторов, таких как изменение экономической ситуации в стране, так и от эффективности управления финансовыми средствами предприятия⁵.

Финансовая устойчивость является главным компонентом общей устойчивости предприятия. Главные условия устойчивого положения и превышении доходов над расходами – это бесперебойное производство и реализация продукции.

На устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- степень охвата рынка сбыта;
- производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;
- его потенциал в деловом сотрудничестве;
- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Такое разнообразие факторов подразделяет и саму устойчивость по видам. Так, применительно к предприятию она может быть: в зависимости от факторов, влияющих на нее: внутренней и внешней, общей (ценовой), финансовой.

1. Внутренняя устойчивость - это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижения лежит принцип активного реагирования на изменение внутренних и внешних факторов.

Внешняя устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой, в масштабах всей страны.

⁵Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, АНО «Евразийский открытый институт», 2011. –19 с.

2. Общая устойчивость предприятия - это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходом (затратами).

3. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния предприятия на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости предприятия определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов. Внешним проявлением финансовой устойчивости является платежеспособность предприятия.

Платежеспособность — способность предприятия своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера⁶.

Платежеспособность предприятия подтверждается следующими данными. Во-первых, наличие денежных средств на расчетных и валютных

⁶Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ Инфра-М, 2018. — 208 с.

счетах, краткосрочные финансовые вложения. Эти активы должны иметь оптимальную величину. Чем больше денежных средств на счетах, тем вероятнее, что у предприятия достаточно средств для текущих расчетов и платежей. Однако наличие незначительных остатков средств на денежных счетах не всегда означает, что предприятие неплатежеспособно: средства могут поступить на расчетные, валютные счета, в кассу в течение ближайших дней, а краткосрочные финансовые вложения легко превратить в денежную наличность. Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что предприятие превращается в «технически неплатежеспособное», что уже может рассматриваться как первая ступень на пути к банкротству. Во-вторых, данными об отсутствии просроченной задолженности и задержки платежей. В-третьих, данными о несвоевременном погашении кредитов, а также длительном непрерывном пользовании кредитами.

Низкая платежеспособность предприятия бывает как случайной, временной, так и длительной, хронической. Причины этого:

- недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами;
- невыполнение плана реализации продукции;
- нерациональная структура оборотных средств;
- несвоевременное поступление платежей по контрактам;
- излишки товаров на ответственном хранении.

В процессе анализа платежеспособности при финансовом планировании на перспективу составляется баланс неплатежей, в активе которого отражаются показатели неплатежей: краткосрочная задолженность по кредитам и расчетным документам поставщиков, недоимки в бюджет и прочие неплатежи⁷.

В пассиве баланса два раздела. В первом — «Причины неплатежей» — указаны: недостаток собственных оборотных средств; сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей; товары отгруженные, но не оплаченные в

⁷Савицкая Г.В. Экономический анализ: учеб. – 14-е изд., испр. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 649 с.

срок покупателями; товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта; иммобилизация оборотных средств в капитальное строительство и т. д. Второй раздел — «Источники, ослабляющие финансовую напряженность» — отражает временно свободные денежные средства (собственные средства резервного и специального фондов), привлеченные средства (превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской), кредиты банка на временное пополнение оборотных средств.

Рекомендуется определять коэффициент платежеспособности как отношение остатка денежных средств в кассе и на счетах в банках, а также краткосрочных финансовых вложений к сумме срочных платежей по оплате труда, банку по ссудам, бюджету, поставщикам за приобретенные производственные запасы.

Наилучшим показателем устойчивости является способность предприятия к развитию. Для этого оно должно обладать гибкими финансовыми ресурсами и, если это необходимо, возможностью привлекать кредитные средства. Это будет возможным, если предприятие имеет возможность расплачиваться за кредиты и проценты по ним в полном объеме только с помощью собственных ресурсов⁸.

Высокая рентабельность связана со сравнительно высоким риском: предприятие может понести значительный ущерб и рискует потерять платежеспособность.

1.2. Понятие ликвидности предприятия

Ликвидность — характеристика отдельных видов активов предприятия по их способности к быстрому превращению в денежную форму без потери балансовой стоимости с целью обеспечения необходимого уровня

⁸Лытнева Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Н.А. Лытнева и др. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА, 2017. – 625 с.

платежеспособности предприятия. Чем меньше времени необходимо для продажи актива за деньги и чем выше вероятность осуществления этой операции, тем более он ликвиден.

Ликвидность предприятия - это условный термин, означающий наличие у предприятия оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами; иными словами, предприятие ликвидно, если оборотные активы формально превышают краткосрочные обязательства⁹.

Логика этого понятия проистекает из предположения о том, что в ходе текущей деятельности кредиторскую задолженность гасят за счет оборотных активов. Иными словами, для этой цели не предполагается распродажи долгосрочных активов.

При анализе ликвидности ставится задача оценить, какова ликвидность активов предприятия в случае чрезвычайных обстоятельств и какова ликвидность оборотных средств (денежных средств, дебиторской задолженности, материальных запасов) при покрытии обязательств. Если обеспечение долга требует обязательного привлечения дебиторской задолженности и материальных запасов, говорить о высокой степени ликвидности активов предприятия нельзя¹⁰.

Для роста ликвидности предприятия принимают следующие меры.

1. Надежным методом улучшения финансового состояния считается диверсификация производства, рассредоточение активов по различным видам деятельности. В ряде случаев эффективно урезание сфер производственной деятельности. Среди внутренних факторов возникновения неплатежей выделяют те, устранение которых напрямую зависит от совместной работы бухгалтерии и менеджмента. К ним относятся:

⁹Ерина, Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие/Е.С. Ерина. -М.: Издательство МГСУ, 2018. -96 с.

¹⁰Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. – 2018. – №12. – С. 279-282.

- дефицит собственных оборотных средств,
- рост дебиторской и кредиторской задолженности,
- несовершенство механизма определения цены реализации продукции,
- слабая договорная дисциплина.

2. Существенный фактор, влияющий на оздоровление финансового положения предприятия, - погашение дебиторской задолженности предприятия. Одна из причин возникновения дебиторской задолженности - неотрегулированность отношений предприятия и банка, приводящая к серьезным финансовым проблемам.

3. Как дополнительные источники финансирования возможны нетрадиционные методы обновления материальной базы и ускоренной модернизации основных фондов, например, лизинг.

Лизингодатель, предоставляя лизингополучателю основных фондов на установленные договором срок и за плату, по существу реализует принципы срочности, возвратности и платности, присущие кредитной сделке. Лизингодатель, и лизингополучатель оперируют капиталом не в денежной, а в производственной форме, что сближает лизинг с инвестированием, резко поднимает его экономическую значимость.

4. Совершенствование договорной дисциплины. Влияние фактора невозможно выявить без учета отраслевых особенностей производства и организации финансов¹¹.

Другие значимые факторы, которые тем или иным образом сказываются на ликвидности предприятия:

Сезонность - мороженое большей частью продается летом, торф для отопления - зимой. Но учитывать только сезонность продаж недостаточно. Также важен учет сезонности других частей предприятия.

Чрезмерные инвестиции - распространено ошибочное мнение, что преуспевает то предприятие, которое инвестирует много и увеличивает

¹¹Сивоволов, Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий: учебное пособие/Н.В. Сивоволов, В.Н. Щепетова. -Новгород: Изд-во ФГОУ ВПО «ВГАВТ», 2018. -266 с.

оборот. Каждое решение относительно инвестиций подлежит предварительному анализу. Поскольку инвестиции уменьшают объем оборотного имущества, то до вынесения окончательного решения проверяют, что при размещении денег в основное имущество не пострадает ликвидность.

Инвестиции за счет будущих денежных потоков - нужна осторожность в тех случаях, когда предприятие для быстрого получения денег берет у клиента предоплату, и в ответ соглашается на оказание услуг в течение длительного периода времени.

Чтобы у предприятия не возникали проблемы с ликвидностью, ставят конкретные цели, составляют стратегии их достижения, постоянно анализируют и контролируют соответствие реального положения дел и составленных планов¹².

1.3. Способы расчета показателей и коэффициентов платежеспособности и ликвидности предприятия

Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» очень близки. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит его платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее, так и будущее состояние расчетов. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот¹³.

Оценка риска потери финансовой независимости дает возможность дополнительно оценить устойчивость предприятия в финансовом отношении.

Фактором риска является неудовлетворительная структура капитала, а его последствием – зависимость предприятия от заемных средств и

¹²Мельник М. В. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Горлова. — М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 368 с

¹³Сенин, А.С. Сущность и методология финансового анализа предприятия/А.С. Сенин//Экономика и социум: современные модели развития. -2019. -№ 8. -С. 138-151..

незащищенности поставщиков, кредиторов и инвесторов¹⁴.

Оценка степени риска потери финансовой устойчивости осуществляется по данным бухгалтерского баланса на основе относительных показателей, характеризующих структуру капитала. Физический смысл расчетных моделей и нормативные значения показателей приведены в Таблице 1. Финансовую независимость характеризуют три коэффициента:

– коэффициент соотношения заемных и собственных средств (КЗС) (коэффициент капитализации);

– коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (КОСС)

– коэффициент финансовой независимости (КФН)

Финансовую устойчивость характеризуют

– коэффициент финансирования (КФ);

– коэффициент финансовой устойчивости (КФУ)

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости и независимости

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемое значение	Примечание
1	2	3	4
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	$K_{зс} = \frac{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}{\text{стр. 1300}}$	$1 \leq K_{зс}$	Показывает, сколько заемных средств привлечено на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{осс} = \frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}}$	Рекомендуемое = 0,8-0,9; минимальное = 0,1	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент финансовой независимости	$K_{фн} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1700}}$	$K_{фн} > 0,5$	Показывает, удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования

¹⁴Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса / Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103-111.

Коэффициент финансирования	$K_{\Phi} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}$	Рекомендуемое =0,7 Оптимальное= 1,5	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая - за счет заемных
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{\Phi y} = \frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}}{\text{стр. 1100} + \text{стр. 1200}}$	Рекомендуемое = 0,8-0,9; минимальное = 0,75	Часть активов, финансируемых за счет устойчивых и долгосрочных источников

Таблица 2 – Показатели ликвидности (платежеспособности) баланса

Наименование показателя	Формула расчёта	Граничные значения	Интерпретация показателя
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{\text{ТЛ}} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	min КТЛ = 1 max КТЛ=2,5	Показывает, достаточно ли у организации средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение периода
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{\text{БЛ}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	min КБЛ =0,7 max КБЛ =1,5	Показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{\text{АЛ}} = \frac{A1}{П1 + П2}$	min КАЛ =0,1	Показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно
Общий показатель ликвидности баланса	$K_{\text{ОЛ}} = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	min КОЛ = 1	Показывает отношения суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с определенными весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и

			погашения обязательств
--	--	--	---------------------------

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Таким образом, анализируя каждый из представленных коэффициентов и показателей, появляется возможность точного анализа финансового состояния предприятия, а именно ликвидности (платежеспособности), и финансовой устойчивости. Вычислив их значения, можно увидеть отклоняются ли они от нормативных значений и на основе полученных данных сделать выводы о том, существует ли риск хронической неплатежеспособности, эффективно ли предприятие использует собственные капитал, насколько зависит от заемных средств и способно ли погасить свои задолженности, если того потребуют кредиторы.

Вычисление всех показателей и коэффициентов осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, с помощью интернет – ресурса Audit-it.ru¹⁵, на котором в свободном доступе формируются бухгалтерские отчетности различных предприятий, на основе официальных данных Росстата.

¹⁵ Бухгалтерская отчетность ООО «АДЭМС» за 2018-2020 гг. [Электронный источник] URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/6321285863_ooo-adems (дата обращения 17.04.2021)

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АДЭМС И МЕРЫ ПО ИХ УКРЕПЛЕНИЮ»

2.1. Общая характеристика предприятия ООО «АДЭМС»

Полное наименование учреждения: Общество с ограниченной ответственностью «Адэмс»

Место нахождения учреждения: Российская Федерация, 445043, Самарская область, город Тольятти, Коммунальная улица, дом 39, офис 847а

Юридический адрес учреждения: Российская Федерация, 445043, Самарская область, город Тольятти, Коммунальная улица, дом 39, офис 847а

ООО "Адэмс" ИНН 6321285863 ОГРН 1126320002797

зарегистрировано 21.02.2012 по юридическому адресу 445043, Самарская область, город Тольятти, Коммунальная улица, дом 39, офис 847а. Статус организации: действующая. Руководителем является генеральный директор Асташкин Дмитрий Владимирович (ИНН 644907335142). Размер уставного капитала - 10 000 рублей.

Основной вид деятельности - Производство металлообрабатывающего оборудования, также указано 7 дополнительных видов. Организация присутствует в реестре Малого и среднего бизнеса (МСП) как микропредприятие с 1 августа 2016 г.

Организация состоит на учете в налоговом органе МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ № 2 ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ с 21 февраля 2012 г., присвоен КПП 632101001. Регистрационный номер в ПФР - 077011116751, ФСС - 631003262863101.

Основным видом деятельности является «Производство металлообрабатывающего оборудования».

28.41 Производство металлообрабатывающего оборудования

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ

46.62 Торговля оптовая станками

28.49 Производство прочих станков
 33.12 Ремонт машин и оборудования
 32.99.9 Производство прочих изделий, не включенных в другие группировки
 46.90 Торговля оптовая неспециализированная
 52.29 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками
 47.52.73 Торговля розничная металлическими и неметаллическими конструкциями в специализированных магазинах

Ассортимент станков представлен в Таблице 3.

Таблица 3. Ассортимент продукции ООО «АДЭМС»

Наименование	Характеристика	Цена, руб.
Full Drive	Заточка парикмахерского инструмента	79990
Pro	Заточка бытового инструмента	23350
Pro2	Заточка бытового инструмента	56 840
Pro2 X	Хонингование ножниц	86430
Pro 2 M	Заточка маникюрного инструмента	94990
GMT II	Заточка маникюрного инструмента	89650
Front Plate	Заточка ножевых блоков парикмахерских машинок и ножей мясорубок	69990
Tesar	Заточка бытового и садового инструмента	53840
Tesar LX-R	Заточка столярного инструмента	70070
ADEMS&ZM	Хонингование ножниц	89 000

Организационная структура предприятия представлена на блок-схеме (рис.1).

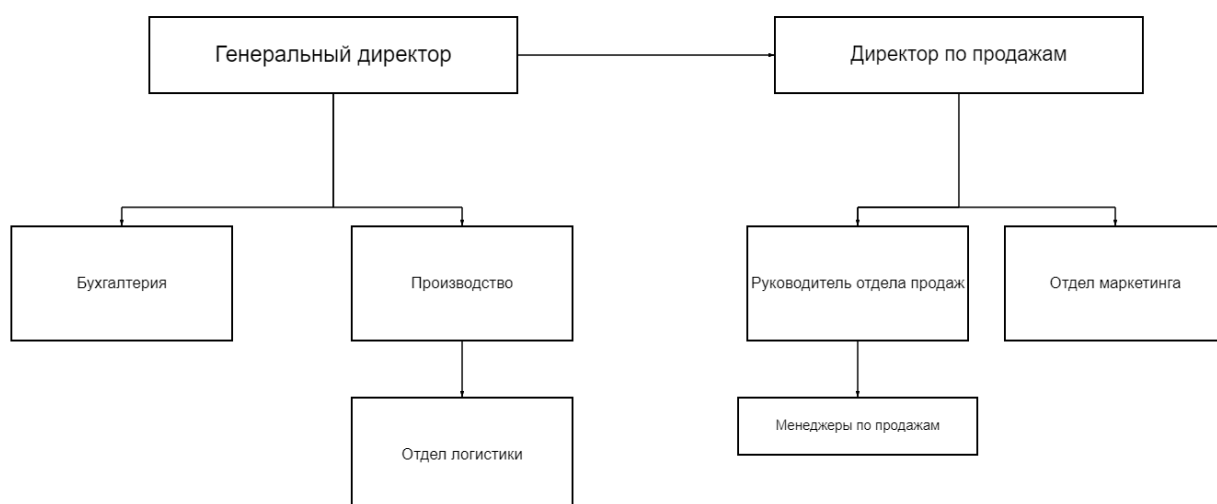


Рисунок 1. Организационная структура ООО «АДЭМС»

Среднесписочная численность составляет 23 человека.

2.2 Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «АДЭМС»

Были произведены расчеты основных технико-экономических показателей на основе бухгалтерской отчетности ООО «АДЭМС» за 2018-2019 гг (Приложение А). Результаты представлены в Таблице 4.

Таблица 4. Расчет основных технико-экономических показателей предприятия ООО «АДЭМС»

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя		Изменение показателя		
		2019	2018	Абсолютное	Относительное	Темп прироста
				2018 к 2019	2018 к 2019	2018 к 2019
1	Объем реализации продукции (выручка)	31663	30340	1323	0,95	5%
2	Полная себестоимость	30568	29159	1409	0,95	5%
3	Прибыль от продаж	1095	1181	86	1,07	-7%

Продолжение таблицы 4

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя		Изменение показателя		
		2019	2018	Абсолютное 2018 к 2019	Относительное 2018 к 2019	Темп прироста 2018 к 2019
4	Сальдо прочих доходов и расходов	-458	-270	188	0,58	-42%
5	Прибыль (убыток) до налогообложения	637	911	274	1,43	43%
6	Текущий налог на прибыль	319	295	24	0,92	8%
7	Чистая прибыль (убыток)	318	556	238	1,74	-74%
8	Численность работающих	23	23	0	1	0
9	Выработка на одного работающего	1376,7	1319,1	48,6	0,95	5%
10	Затраты на 1 рубль реализации=C/B	0,96	0,96	0	1	0
11	Стоимость основных средств тыс. руб	51	51	0	1	0
12	Фондоотдача (Фотд)	620,8	594,9	25,9	0,95	5%
13	Рентабельность реализации или продаж	1,004	1,832	0,44	1,13	-13%
14	Рентабельность основного капитала	16,5	41,4	24,9	2,5	-150%

В результате проведённых расчётов можно наблюдать рост выручки и себестоимости на 5%, что в свою очередь влияет на снижение чистой прибыли и прибыли от продаж, т.к. часть выручки направляется на развитие предприятия. Численность работников осталась прежней, однако выработка на одного работающего увеличилась на 5%, следовательно, человеческий ресурс используется более эффективно. Рентабельность основного капитала также снизилась в результате уменьшения прибыли, показатель 2018 года был выше в 2,5 раза. Тенденцию к уменьшению показала и рентабельность продаж, т.к. прибыль от продаж уменьшилась на 7% относительно прошлого года. Динамика показателей представлена в диаграмме (рис.2).

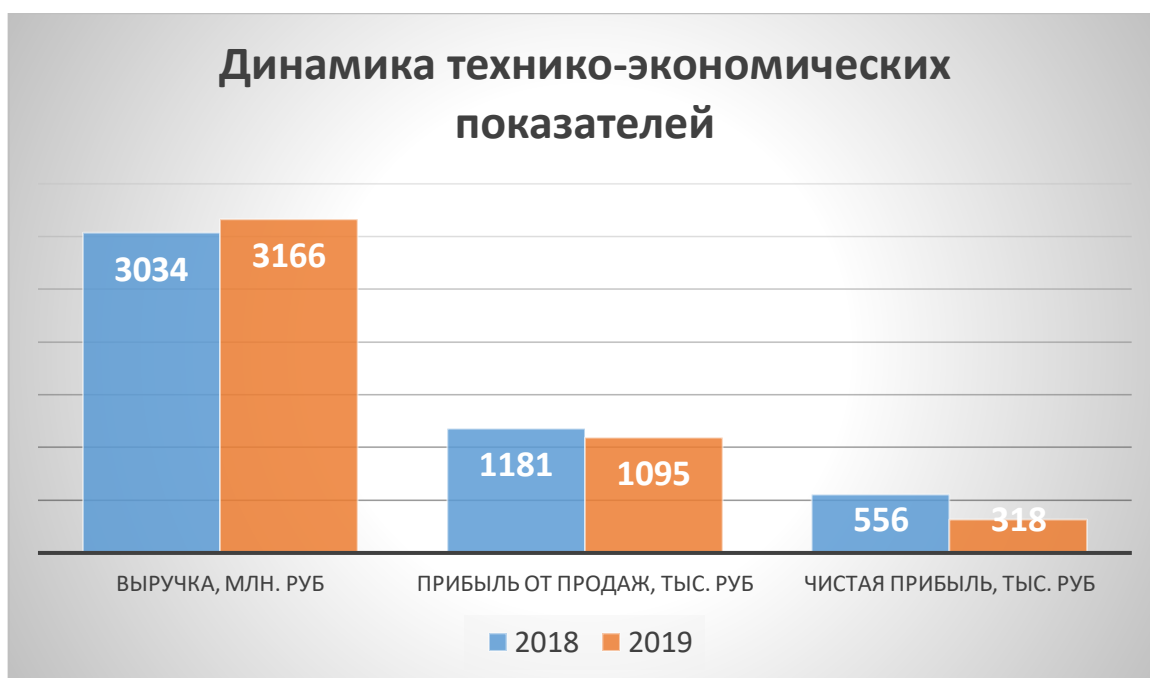


Рисунок 2. Динамика основных технико-экономических показателей
ООО «АДЭМС»

Проведён анализ динамики объёма реализации продукции за 2015-2019 гг. Результаты представлены в Таблице 5.

Таблица 5. Динамика объёма реализации продукции.

Год	Объём реализации тыс. руб.	Абсолютный прирост объёма реализации продукции тыс. руб.		Темп роста объёма реализации, %		Темп прироста объёма реализации, %	
		Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год
2015	10 674	-	-	-	-	-	-
2016	12 714	2040	2040	119%	119%	19%	19%
2017	19 078	6364	8404	150%	178%	50%	78%
2018	30 340	11262	19666	159%	284%	59%	184%
2019	31 660	1320	20986	104%	296%	4%	196%

В результате проведения анализа были сделаны следующие выводы:

По данным таблицы мы можем видеть устойчивую тенденцию роста в течение всего рассматриваемого периода. В начале периода темпы роста заметно выше, чем в конце. Крупный рост отмечается, начиная с 2017 года. Относительно предыдущего года прирост доходов повысился на 50% или 6

364 тыс. руб. В 2018 году был замечен Самый большой прирост доходов. Так в 2018 году компания получила 30 340 тыс. руб. что больше предыдущего года на 59% или 11 262 тыс. руб. В последний год рассматриваемого периода, темп прироста оказался наименьшим, всего 4% или 1320 тыс. руб. Результаты анализа подтверждаются данными диаграммы (рис. 3).

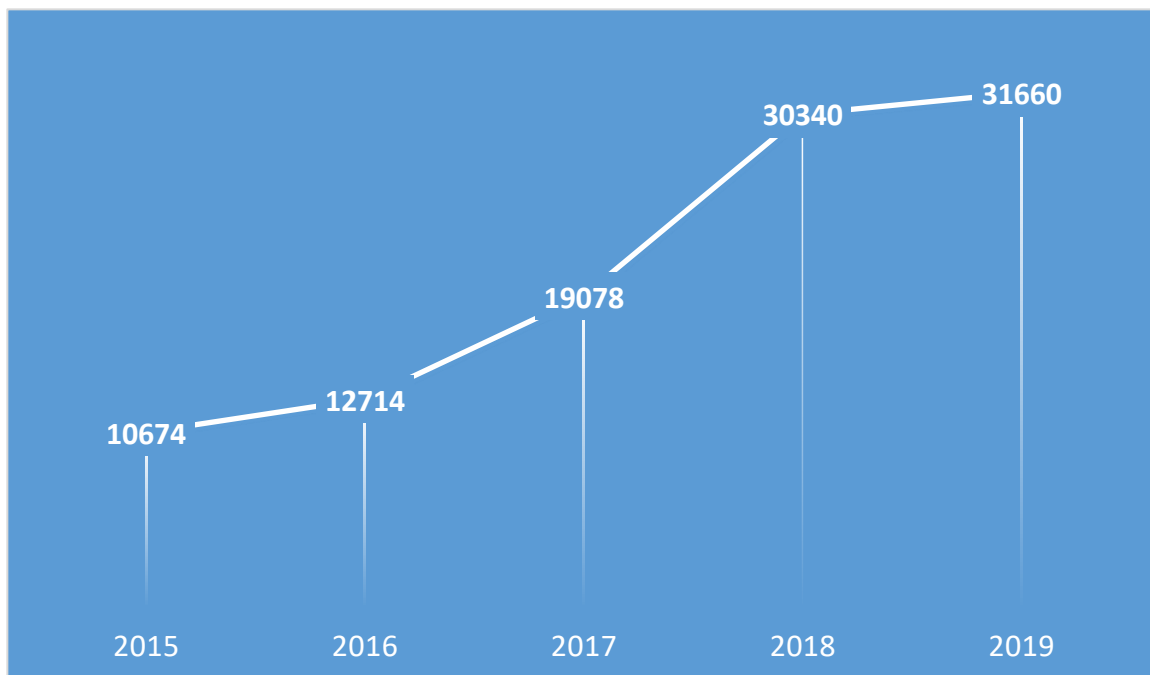


Рисунок 3. Динамика объема реализации продукции

Далее проведем расчет коэффициентов финансовой независимости и устойчивости. Оформим результаты расчета в Таблицу 6.

Таблица 6 – Расчетные значения показателей финансовой устойчивости

Показатель	2018 год	2019 год
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	2,02	2,01
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,31	0,28
3. Коэффициент финансовой независимости	0,32	0,29
4. Коэффициент финансирования	0,42	0,4
5. Коэффициент финансовой устойчивости	0,61	0,6

Из расчетов видно, что в 2018 году у компании на 1 руб. собственных средств приходилось 2,02 руб. заемных средств, а в 2019 году этот показатель уменьшился, что говорит об усилении финансовой устойчивости компании. Однако компания сильно зависит от заемных источников, а подобная

динамика дает понимание, что выход на рекомендуемые показатели (≤ 1) для компании невозможен в ближайшие годы.

Рассчитав коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, рекомендуемое значение которого больше 0,8-0,9, можно заметить, что компания не достигла рекомендуемого показателя и напротив, видна тенденция к уменьшению данного показателя.

Нормативное значение коэффициента финансовой независимости должно быть более 0,5. Он показывает, насколько эффективно предприятие способно погашать долги и насколько оно зависит от внешних кредиторов. В ООО «АДЭМС» значение данного коэффициента ниже, чем нормативное, что означает достаточно большое количество активов складывается из заемных средств, а значит предприятие финансово неустойчиво. Кроме того, в 2018 году этот показатель был больше, что говорит о необходимости уменьшения использования заемных средств.

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования. Рекомендуемое значение коэффициента финансирования 1,5 (не ниже 0,7). Так как у предприятия большая часть имущества сформирована за счет заемных средств, то это может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и затруднить возможность получения кредита.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Здесь у ООО «АДЭМС» наблюдается отрицательная тенденция, т.к. значение данного коэффициента в 2019 было равно 0,6, т. е. он уменьшился по сравнению с 2018 годом (0,61). Рекомендуемое значение коэффициента финансовой устойчивости равно 0,8-0,9, а минимальное – 0,75, следовательно, предприятие сильно зависит от внешних источников финансирования, а также существует риск хронической неплатежеспособности.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предприятие ООО

«АДЭМС»), несмотря на сохраняющуюся тенденцию к увеличению прибыли, имеет отрицательную динамику по показателям финансовой устойчивости, что говорит о риске наступления хронической неплатежеспособности.

Оценка ликвидности производится по данным бухгалтерского баланса за 2018–2019 гг.

Улучшение платежеспособности предприятия необходимо для минимизации финансовых обязательств.

Поэтому необходимо рассчитать показатели ликвидности (платежеспособности) баланса. Каждый из показателей показывает, куда стоит обратить внимание руководству, чтобы предприятие уменьшило риск потери платежеспособности. Характеристика каждого показателя и его рекомендуемое значение представлены в Таблице 2.

В Таблице 7 представлены результаты расчетов по показателям ликвидности предприятия за 2018-2019 гг.

Таблица 7 – Результаты расчетов показателей ликвидности

Показатель	2018 г.	2019 г.
Коэффициент текущей ликвидности	2.5	2.56
Коэффициент быстрой ликвидности	2.16	2.16
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.2	0.22
Общий показатель ликвидности баланса	2,55	3,36

Коэффициент текущей ликвидности стабильно растёт и находится в пределах рекомендуемого значения, а значит, предприятие способно погашать свои краткосрочные обязательства в течение исследуемых периодов.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет рекомендуемые показатели, это говорит о способности предприятия покрыть краткосрочную задолженность ликвидными средствами предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности также находится в пределах

рекомендуемых значений, а, следовательно, предприятие способно немедленно погасить большую часть кредиторской задолженности.

Общий показатель ликвидности, по произведенным расчетам, показывает, значение, значительно превышающее рекомендуемое, что говорит о том, что предприятие неэффективно использует оборотные средства.

Таким образом, можно сказать, что ООО «АДЭМС» является платежеспособным, так как почти все рассчитанные показатели ликвидности в пределах нормы. Поэтому предприятие вполне успешно минимизирует существующие риски.

Согласно данным Таблицы 6 коэффициенты финансовой независимости имеют неудовлетворительные значения.

Так коэффициент капитализации показал, что заемные источники на 2019 год в 2 раза превышают собственные.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования оказался не ниже минимального значения, однако имеет отрицательную динамику, что делает более трудным достижение рекомендуемых показателей.

Коэффициент финансовой независимости имел значения 0,29 в 2019 году при минимальных рекомендуемых в 0,4, что говорит о дефиците собственных средств в общей структуре источников.

Показатель финансирования также находится ниже рекомендуемых значений и показывает отрицательную тенденцию, тем самым говоря о неустойчивом финансовом положении организации.

Последний рассматриваемый из коэффициентов - финансовой устойчивости, имеет значение 0,6 на 2019 год, что не соответствует рекомендуемым и даже минимальным значениям, это говорит о большом объеме использования заемных средств.

2.3 Разработка и внедрение мер по улучшению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «АДЭМС»

Поскольку с помощью соответствующих расчетов было определено, что организация не является финансово устойчивой, был разработан ряд действий, способствующих выходу предприятия на рекомендуемые показатели. Компании необходимо увеличить объём производства путём расширения, а именно открытия нового сборочного цеха на производстве. В данный момент у компании наблюдаются большие проблемы с отправкой заказов в связи с дефицитом готовой продукции. Многие клиенты, оплатившие товар вынуждены ждать отправки своих заказов больше месяца. Ввиду этого предлагается разделить производство станков. В новом цехе планируется производить две модели станков: ADEMS Full Drive и ADEMS Pro 2. Данные станки являются лидерами продаж, в связи с этим необходимо сделать упор на их производство. Расчёты на открытие нового сборочного цеха представлены в Таблице 8.

Таблица 8. Перечень затрат на открытие нового цеха, руб.

Наименование	Количество, ед.	Цена за 1 шт.	Общая сумма
Оборудование для цеха			
Шлифовальный станок	2	85 000	170 000
Сверлильно-пазовальный станок	2	55 000	110 000
Оборудование для покраски	1	150 000	150 000
Шуруповерт	5	3 000	15 000
Перфоратор	2	10 000	20 000
Токарный станок	2	120 000	240 000
Прочий инвентарь		50 000	50 000
ИТОГО:			755 000
Инвентарь для персонала			
Микроволновая печь	1	10 000	10 000
Чайник	1	3 000	3 000
Стулья	5	1 200	6 000
Стол	1	5000	5 000
ИТОГО:			24 000

Аренда (12 мес)		45 000	540 000
-----------------	--	--------	---------

Продолжение таблицы 8

Наименование	Количество, ед.	Цена за 1 шт.	Общая сумма
Заработная плата (12 мес)	5	35 000	2 100 000
Социальные взносы			208 263
Общая сумма:			3 627 263

Помимо закупок оборудования предстоит найм новых сотрудников, а также оплата коммунальных услуг арендованного помещения, включенных в статью аренда. Заработная плата для работников производства составляет 35 000 рублей. Планируется нанять 5 новых сборщиков станков. Цех планируется открыть в здании БЦ «Подсолнухи», в месте дислокации первого цеха и офиса компании. Аренда подходящего помещения составляет 30 000 рублей в месяц.

Производство и сбыт каждого из станков, являющихся лидерами продаж, планируется повысить в два раза. Расчет выручки и увеличения количества производимых станков представлены в Таблице 9.

Таблица 9. Прогнозируемый прирост производства/год

Станок	Цена	Планируемое количество продаж	Сумма
ADEMS Full Drive	79 990	100	7 999000
ADEMS Pro 2	56 840	80	4 547200
ADEMS Pro2 X	86 430	30	2 592900
ADEMS Pro2 M	94 990	20	1 899800
ИТОГО:			17038900

Анализ данных Таблицы 9 показывает, что благодаря увеличению объёма производства и сбыта лидеров продаж, годовая выручка увеличится на 17 млн.

Произведем расчет экономической эффективности по данному мероприятию. Результаты расчета показателей экономической эффективности

мероприятия сведем в Таблицу 9: Исходные данные для расчета показателей экономической эффективности мероприятия №1, а также отразим на диаграмме (рис. 4)

Таблица 9. Эффективность предложенных мероприятий

Мероприятия	Затраты, тысяч рублей	Дополнительная выручка, тысяч рублей	Годовой эффект, тысяч рублей	Срок окупаемости мероприятия, мес
Открытие нового производственного цеха	3 627	17 038	13 411	3

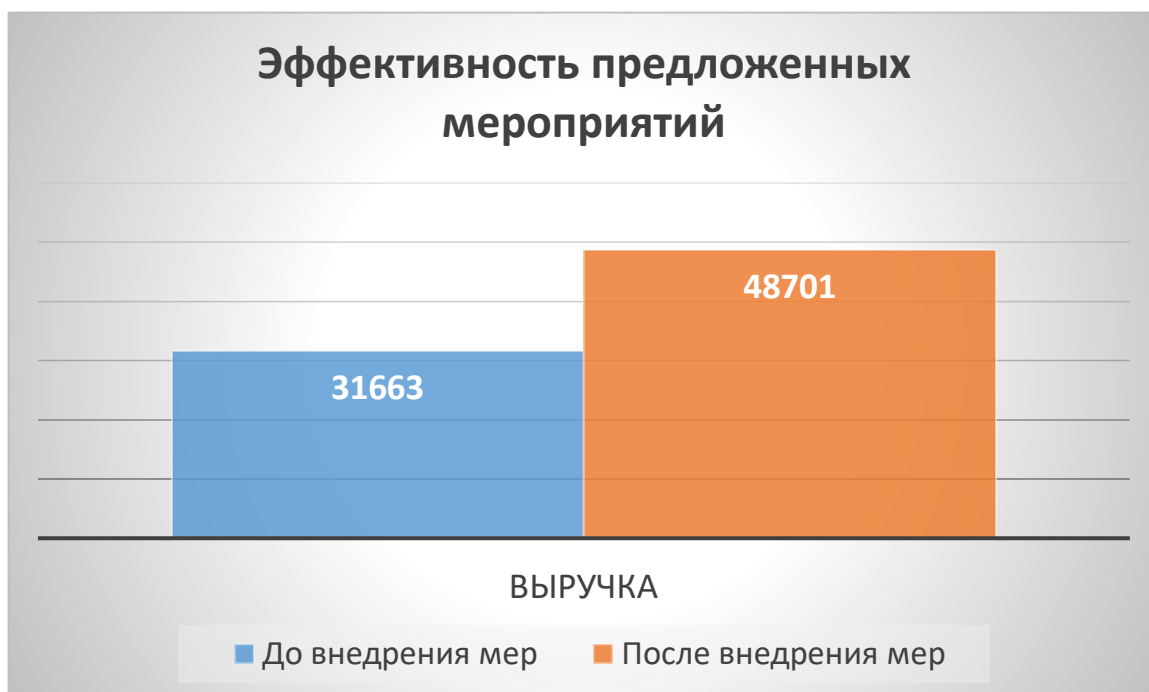


Рисунок 4. Эффективность предложенных мер

Таким образом, произведённые расчёты показывают, что срок окупаемости предложенных мероприятий составит 3 месяца, а дополнительная годовая выручка составит 17 млн рублей.

Эффективность предложенных мероприятий на примере основных технико-экономических показателей представлена в таблице 10.

Таблица 10. Основные технико-экономические показатели проекта до и после внедрения мероприятий

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменения абсолютные	Изменения относительные
1	2	3	4=3-2	5=4:2*100
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	31 663	48 701	17 038	53,81
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	30 568	33 871	3 303	10,81
3. Валовая прибыль (убыток)	1 095	14 830	13 735	1254,34
4. Управленческие и коммерческие расходы	0	535	535	-
5. Полная себестоимость продукции, тыс. руб.	30 568	34 406	3 838	12,6
6. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1095	14 295	13 200	1205,5
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	51	756	705	1382,35
8. Фондоотдача	620,8	64,4	-556	-89,62
9. Численность персонала, чел.	23	28	5	21,74
10. Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.	1376,7	1739,3	362,6	26,34
11. Рентабельность продаж, %	3,45	29,4	25,90	750,80
12. Уровень затрат на 1 рубль товарной продукции, руб.	0,96	0,71	-0,25	-26,41

Расчёт основных технико-экономических показателей после открытия нового производственного цеха показал, что значения большинства позиций показали значительный рост. Так, чистая прибыль возросла на 13 млн рублей, выручка увеличилась на 17 млн рублей. Их увеличение закономерно повлекло за собой рост себестоимости продукции. Также у фирмы увеличилась стоимость основных средств, это, в свою очередь, повлияло на снижение фондоотдачи, что является допустимой реакцией при изменении данных показателей.

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ НА ТЕМУ: «ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И ЛИКВИДНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ» ДЛЯ ЧУПО ТЭТК

3.1. Место темы «Финансовая устойчивость и ликвидность предприятия» в учебном плане учреждения среднего профессионального образования

Сведения об организации – базе исследования:

Частное учреждение профессионального образования «Тольяттинский экономико-технологический колледж»

Полное наименование учреждения: Частное учреждение профессионального образования «Тольяттинский экономико-технологический колледж».

Сокращенное наименование учреждения: ЧУПО «ТЭТК».

Место нахождения учреждения: Российская Федерация, 445037, Самарская область, г. Тольятти, ул. Юбилейная, д. 31Г.

Юридический адрес учреждения: 445047, Самарская область, г. Тольятти, ул. 70 лет Октября, д. 12.

Частное учреждение профессионального образования «Тольяттинский экономико-технологический колледж» создано на основании решения Единственного Учредителя.

Органы управления колледжем:

- Высшим органом управления Колледжа является Общее собрание Учредителей.
- Коллегиальными органами управления Колледжа являются:
- Общее собрание работников и обучающихся,
- Педагогический совет
- Единоличным исполнительным органом Колледжа является Директор.

4. Функции, цели и задачи деятельности ЧУПО ТЭТК:

Колледж в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации № 7-ФЗ от 12.02.1996 «О некоммерческих организациях», Федеральным законом №273-ФЗ от 29.12.2012 «Об образовании в Российской Федерации», Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 июня 2013 г. № 464, федеральными государственными образовательными стандартами, другими законодательными и нормативными актами и Уставом, утвержденным решением Учредителя.

Основной целью деятельности колледжа является реализация программ среднего профессионального и дополнительного образования.

Основными задачами Колледжа являются:

а) удовлетворение потребностей личности в интеллектуальном, культурном и нравственном развитии посредством получения среднего профессионального образования;

б) удовлетворение потребностей общества в специалистах со средним профессиональным образованием;

в) формирование у обучающихся гражданской позиции и трудолюбия, развитие ответственности, самостоятельности и творческой активности;

г) сохранение и приумножение нравственных и культурных ценностей общества.

Для реализации основных задач Колледж имеет право:

- проводить обучение в соответствии с утвержденными в лицензии образовательными программами;

- осуществлять программы и отдельные акты благотворительности и милосердия за счет привлеченных средств или средств, полученных от хозяйственной деятельности Колледжа;

- оказывать дополнительные платные образовательные услуги в порядке, установленном законодательством;

- организовывать и проводить выставки, конференции, семинары, лекции, встречи и иные мероприятия, в соответствии с уставными целями Колледжа;

- проводить благотворительные мероприятия в пользу Колледжа (концерты, спортивные, досуговые мероприятия), опираясь на содействие государственных и общественных организаций, творческих союзов, предпринимателей, инициативных групп граждан.

Разработка и исследование методического обеспечения темы «Анализ финансовой устойчивости и ликвидности предприятия» в среднем профессиональном образовании осуществлялось на базе Тольяттинского экономико-технологического колледжа. Целью исследования выступала разработка учебно-методических материалов для темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» в среднем профессиональном образовании. В ходе достижения поставленной цели решались следующие задачи:

1) Анализ учебного плана учреждения – базы исследования и определение места темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» в среднем профессиональном образовании;

2) Определение содержания учебно-методических материалов на основе результатов анализа;

3) Составление учебного занятия на тему «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» для среднего профессионального образования.

Для решения поставленных задач использовались следующие методы:

-анализ – был проведен анализ учебного плана ЧУПО ТЭТК на предмет дополнения темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия»

-сравнение – предложенные задания сравнивались с программой

учреждения

-обобщение – были систематизированы термины и понятия ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость

-беседа – взаимодействие со студентами и преподавательским составом
ЧУПО ТЭТК

Был проведён анализ учебного плана Тольяттинского экономико-технологического колледжа для изучения материалов, связанных с темой «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия».

Данная тема изучается в рамках дисциплины аудит по специальности экономика и бухгалтерский учет по отраслям.

Содержание учебного плана специальности определяется рядом нормативно-правовых документов, в частности:

- Федеральным законом об образовании №273-ФЗ;
- Приказом Минобрнауки «Об утверждении федерального образовательного стандарта по специальности «экономика и бухгалтерский учёт».

Освоение темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» на втором курсе по специальности «экономика и бухгалтерский учет по отраслям».

Тема «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» рассматривается в рамках дисциплины «аудит», на освоение которой отводится 50 часов, которые включают в себя: теоретическое обучение, практическое обучение, самостоятельная работа, а также промежуточная аттестация в формате экзамена. Теме «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» отведено 2 часа.

Ввиду этого, необходим грамотно преподнесенный и максимально конкретный материал, так как этого требует ФГОС среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), согласно которому выпускник должен уметь: использовать методы финансового анализа информации, содержащейся

в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов; распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников); проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям; координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта.

Финансовый анализ представляет собой один из наиболее существенных элементов экономического анализа и финансового менеджмента, занимая достаточно важное место в принятии решений по управлению финансами организации (предприятия).

Практически все пользователи данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации в той или иной степени используют методы финансового анализа для принятия решений.

В последние годы на появилось достаточно много серьезных и актуальных публикаций на эту тему. Однако наличие большого числа

интересных и оригинальных изданий по различным аспектам финансового анализа не снижает потребности в специальной учебно-методической литературе, в которой последовательно воспроизводилась бы комплексная, логически целостная система процедур финансового анализа деятельности организации.

Комплект учебно-методических материалов для дисциплины «Аудит» в рамках темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» представлен в виде лекции в формате презентации и практических заданий с решением задач на данную тему.

В ТЭТК созданы необходимые условия для проведения всех видов работ и различных форматов занятий. Аудитории оснащены компьютерами с лицензионным программным обеспечением, также имеются отдельные кабинеты с проектором, для воспроизведения видеоматериалов и презентаций.

3.2. Рекомендации для совершенствования преподавания темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости» в рамках дисциплины «Аудит»

Современная экономика характерна своей сложностью и постоянной изменчивостью. Для того, чтобы своевременно замечать все изменения и выявлять закономерности, необходимо грамотно формировать систему знаний, предоставляемую нынешним студентам – будущим участникам экономического процесса. Из этого следует, что правильное изложение учебного материала становится решающим фактором при формировании профессиональных навыков выпускника. Согласно ФГОС, выпускник должен иметь ряд знаний, при этом не только в своей узкой специальности, но и общие компетенции, такие как выделение информации, проведение причинно-следственных связей и др. Таким образом, выпускники должны серьёзно относиться к своим будущей профессии и осознавать значимость приобретённых знаний.

Однако, как показывают исследования, часто в учебном процессе мало уделяется мало времени на практическое применение знаний по какому-либо направлению. Выпускнику сложно подстроиться под динамично развивающуюся экономическую среду и не может предоставить работодателю тех навыков, которые требуются для овладения профессией. Значимость экономического образования возрастает во всех сферах экономической жизни любого человека, любой страны.

Экономическое образование является всё более актуальным в наши дни и возникает необходимость в формировании у обучающихся новой экономической позиции, нового стиля мышления, востребованного временем и не вызывает сомнений, что низкая экономическая и финансовая грамотность населения не способствует развитию экономики современной России, а приводит к значительному снижению качества жизни населения в нашей стране. Современный уклад жизни из-за наступления мирового финансового кризиса меняет все экономические устои общества, а это требует обновления не только экономических, но и других сфер жизни. Конкурентоспособность государства напрямую зависит от уровня образованности нации в целом.

Актуальность экономического образования определена современной потребностью общества, которое нуждается в человеке грамотном, умеющим ориентироваться в потоке экономической информации, а разобраться в ней без знания экономических дисциплин невозможно.

Сегодня человек учится на протяжении всей жизни. Наличие жесткой конкуренции вынуждает работодателей повышать требования к компетенциям и умениям будущих специалистов различных отраслей экономического процесса, поэтому проблема недостатка учебных материалов и грамотной подачи материала так актуальна.

Нельзя не отметить в современной образовательной системе и отсутствие регионального компонента: для экономики это важно, т.к. работая с данными о предприятиях своего города и региона, выпускники смогут представлять реальную ситуацию в регионе и видеть насущные проблемы,

решение которых может быть в той или иной степени в их силах. Также это расширяет их познания об инфраструктуре своего региона и позволяет искать более привлекательные места для работы и дальнейшей экономической деятельности.

Другой проблемой является недостаточная самостоятельность студентов, а именно малое количество часов, уделенных самостоятельной работе студентов. Согласно учебному плану ТЭТК для специальности «Экономика и бухгалтерский учет по отраслям», в дисциплине «Аудит» для самостоятельной работы студентов отведено всего 2 часа. Это говорит о том, что студентам не дают в полной мере раскрыть свой потенциал, следовательно, их мышление не так универсально, ввиду чего им сложно освоиться в современных экономических процессах, характеризующихся стремительной динамикой.

Таким образом, по результату анализа учебного плана ЧУПО ТЭТК, было спроектировано задание для изучения темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» в рамках дисциплины «Аудит», задачей которого становятся следующие позиции:

- Внедрение регионального компонента в дисциплине «Аудит»
- Создание упора на практическое применение получаемых знаний

С учётом данных, полученных в результате анализа учебного плана, были разработаны учебные материалы и урок по теме «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия»

3.3. Проектирование занятия по теме «Ликвидность и финансовая устойчивость предприятия» в рамках дисциплины «Аудит»

С учётом ФГОС для СПО по специальности «экономика и бухгалтерский учёт по отраслям» и современных потребностей в образовательном процессе, было спроектировано занятие по теме «Анализ

ликвидности и финансовой устойчивости» в рамках дисциплины «Аудит» и составлена презентация на данную тему (приложение Е) .

Дисциплина: «Аудит».

Курс: «Экономика и бухгалтерский учет по отраслям».

Студенты: 2 года обучения.

Цель занятия: формирование навыка вычисления и анализа показателей и коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости.

Задачи:

- 1) Сформировать понятие о ликвидности (платежеспособности) предприятия;
- 2) Сформировать понятие о финансовой устойчивости предприятия;
- 3) Сформировать навык расчёта коэффициентов и показателей ликвидности и финансовой устойчивости;
- 4) Сформировать умение делать выводы на основе произведенных расчетов.

Планируемые результаты:

В ходе изучения темы «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия» студенты узнают:

- понятия ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
- коэффициенты платежеспособности и их нормативные значения;
- факторы, приводящие к возникновению неплатежеспособности предприятия.

Приобретут умения:

- проводить анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия и делать выводы о финансовом состоянии организации на основе полученных данных.

Формируемые ПК:

ПК 4.4. Использование методов финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, установление причинно-следственной связи изменений, произошедших за отчетный период,

оценка потенциальных рисков и возможностей экономического субъекта в обозримом будущем, определение источников, содержащих наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определение объема работ по финансовому анализу, потребности в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определение источников информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; планирование программ и сроков проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществление контроля их соблюдения, определение состава и формата аналитических отчетов; распределение объема работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников); проверка качества аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнение процедур по ее обобщению; формирование аналитических отчетов и представление их заинтересованным пользователям; координация взаимодействия работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа; оценка и анализ финансового потенциала, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, прибыльности и рентабельности, инвестиционной привлекательности экономического субъекта.

Оборудование: Проектор, раздаточный материал с заданиями

Ход занятия

1. Проверка теоретического материала.

Контрольные вопросы:

1) Что такое финансовая устойчивость предприятия? (состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность).

2) Что такое платежеспособность предприятия? (способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов).

3) Когда баланс считается ликвидным? ($A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$. Сопоставление $A1$ и $A2$ с $П1$ и $П2$ позволяет выяснить

текущую ликвидность, а А3 и А4 с П3 и П4 — перспективную ликвидность).

4) Коэффициент абсолютной ликвидности это? (показывает, какая доля краткосрочных обязательств может быть погашена мгновенно за счет высоколиквидных активов и отражает платежеспособность фирмы в текущий момент).

5) Коэффициент покрытия это? (показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов).

Содержание:

Ликвидность предприятия – это способность возратить в срок полученные в кредит денежные средства или способность оборотных средств превращаться в денежную наличность необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

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 расположенных в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы:

А1 - наиболее ликвидные активы – все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

А2 – быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которым ожидается в течении 12 месяцев после отчётной даты;

А3 – медленно реализуемые активы – статьи раздела 2 актива баланса, НДС, дебиторская задолженность (платежи ожидаются более чем через 12 месяцев) и прочие оборотные активы;

А4 – трудно реализуемые активы – статьи раздела 1 актива баланса, ОС и внеоборотные активы.

Пассив баланса группируется по степени срочности их оплаты:

П1 – наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность;
П2 – краткосрочные пассивы – краткосрочные заёмные средства;
П3 – долгосрочные пассивы – статьи баланса 4-го и 5-го раздела;
П4 – устойчивые или постоянные пассивы – статьи 3-го раздела баланса «Капитал и резервы».

Баланс считается ликвидным (абсолютным) если имеют место следующие соотношения:

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

Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношение определённых статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. Используют следующие показатели ликвидности:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия;
- общий коэффициент покрытия и т.д.

При исчислении всех этих показателей используют общий знаменатель – краткосрочные обязательства.

Задание:

На основе данных бухгалтерского баланса предприятия ООО «АДЭМС» за 2019-2020 гг. провести соответствующие расчеты и заполнить выданную таблицу «Основные технико-экономические показатели» (приложение В). Сделать выводы на основе расчетов и определить отклонения коэффициентов от нормы, а также обосновать значение данных показателей:

- Зависит ли компания от заемных источников.
- Насколько эффективно предприятие способно погашать долги и насколько оно зависит от внешних кредиторов
- В какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования
- Существует ли опасность хронической неплатежеспособности
- Эффективно ли предприятие использует собственный капитал

Порядок выполнения работы:

1) Рассчитать и произвести анализ коэффициентов ликвидности:

- заполнить таблицу (приложение Г) с помощью баланса;
- на основании расчётов сделать выводы;

2) Рассчитать показатели финансовой устойчивости

- заполнить таблицу (приложение Д) с помощью баланса;
- на основании расчётов сделать выводы.

В результате выполнения спроектированных заданий по теме «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия», студентами были приобретены навыки расчета коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации через оценку ликвидности (платежеспособности) и финансовой устойчивости. Студенты научились работе с коэффициентами быстрой, текущей и абсолютной ликвидности, а также коэффициентами капитализации, обеспеченности собственными источниками финансирования, финансовой независимости, финансирования и финансовой устойчивости.

Таким образом, студенты приобрели соответствующие профессиональные умения для проведения анализа предприятия на предмет ликвидности и финансовой устойчивости с помощью бухгалтерского баланса за определенный расчетный период.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В теоретической части работы были рассмотрены сущность и содержание показателей ликвидности и финансовой устойчивости предприятия и его баланса, методика проведения анализа ликвидности и финансовой устойчивости с помощью абсолютных и относительных показателей, а также рекомендуемая величина этих показателей.

Во второй главе был произведён анализ основных технико-экономических показателей предприятия ООО «АДЭМС», рассчитана динамика объёма реализации продукции, также рассчитаны и проанализированы коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости.

Расчёты показали, что предприятие способно покрыть краткосрочную задолженность ликвидными средствами предприятия, а также немедленно погасить большую часть кредиторской задолженности.

Однако коэффициенты финансовой независимости имеют неудовлетворительные значения. Результаты расчётов показали, что у предприятия наблюдается дефицит собственных средств в общей структуре источников. Помимо этого, выявлен большой объём использования заемных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости показал отрицательную тенденцию, т.к. значение данного коэффициента в 2019 было равно 0,6, а в 2018 0,61. Рекомендуемое значение данного показателя составляет 0,8-0,9, а минимальное – 0,75, из чего был сделан вывод, что предприятие сильно зависит от внешних источников финансирования, а также существует риск хронической неплатежеспособности.

Произведённые расчёты показали, что предприятие ООО «АДЭМС», несмотря на сохраняющуюся тенденцию к увеличению прибыли, имеет отрицательную динамику по показателям финансовой устойчивости, что говорит о риске наступления хронической неплатежеспособности.

По итогам расчётов было предложено мероприятие для улучшения

коэффициентов финансовой независимости, а именно открытие нового производственного цеха.

Затраты на данное мероприятие составили 3 млн рублей, в том числе годовая аренда помещения, годовая зарплата сотрудников, закупка нового оборудования и инструментов.

После внедрения данного мероприятия годовая выручка фирмы выросла на 17 млн рублей, что повлекло за собой улучшение показателей чистой прибыли на 13 млн рублей, увеличило стоимость основных средств на 705 тыс рублей, а также увеличило показатель рентабельности на 25,9.

Таким образом, поставленные для реализации цели 1 задачи были выполнены, разработанные мероприятия показали положительный эффект в результате внедрения, экономические показатели предприятия выросли, следовательно, цель исследования 1 достигнута.

В третьей главе было спроектировано учебное занятие по теме «Анализ ликвидности и финансовой устойчивости» в рамках дисциплины «Аудит».

Студентам предлагалось проанализировать бухгалтерскую отчетность предприятия ООО «АДЭМС» за 2019-2020 гг. Суть задания заключалась в расчете коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, а также обоснование полученных результатов.

По итогам успешного проведения расчетов, студентами приобретаются навыки анализа финансовой устойчивости и ликвидности предприятия. Таким образом поставленные задачи выполнены, следовательно, цель исследования 2 достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
2. Федеральный Государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (приказ №69 от 5 февраля 2018 г.)
3. Абдукаримов И. Т. Финансово-экономический анализ хоз. деят. коммер. орг-ций (анализ дел. актив.): Учеб. пос. / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — М.: НИЦ Инфра-М, 2017. — 320 с
4. Банк В. Р. Теория экономического анализа/ А.В. Тараскина. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 536 с.
5. Бородулина К.Б. Анализ методов оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия / Системное управление. 2018. № 1 (30). [Электронный источник] URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25815295> (дата обращения 23.05.2021)
6. Бухгалтерская отчетность ООО «АДЭМС» за 2018-2020 гг. [Электронный источник] URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/6321285863_ooo-adems (дата обращения 17.04.2021)
7. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. — 2-е изд. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 431 с
8. Волнин В.А., Королева А.А. Анализ и оценка риска несбалансированной ликвидности предприятия» Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет», 2019, N 1.
9. Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. – 2018. – №12. – С. 279-282.
10. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский

учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 159 с.

11. Ерина, Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие/Е.С. Ерина. -М.: Издательство МГСУ, 2018. -96 с.

12. Ермакова М.Н. Анализ ликвидности в условиях финансового кризиса // Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства Сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. РЭУ им. Г.В. Плеханова. Москва, 2018. [Электронный источник] URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25745248>

13. Жминько С. И. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / С.И. Жминько, В.В. Шоль, А.В. Петух и др. — М.: Форум, 2018. — 368 с

14. Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, Инфра-М, 2019. – 480 с

15. Ильина А.Д. Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса / Научные записки ОрелГИЭТ. 2019. № 1 (13). С. 134-140. [Электронный источник] URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25752053>

16. Казакова Н. А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 343 с

17. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. — М.: Дашков и К, 2017.

18. Лытнева Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Н.А. Лытнева и др. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА, 2017. – 625 с.

19. Лытнева Н.А. Современные методы и модели управления эффективностью промышленных предприятий // Вестник ОрелГИЭТ. – 2019. – №1. – С. 43-48.

20. Мельник М. В. Комплексный экономический анализ: Учебное

пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Горлова. — М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 368 с

21. Панков В. В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 624 с.

22. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: Учебник. — М.: ЭКСМО, 2018. — 384 с.

23. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник. -2-е изд., перераб. и доп. -М.: Эксмо, 2018. -704 с

24. Ронова Г.Н., Ронова Л.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. — М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, АНО «Евразийский открытый институт», 2011. — 19 с.

25. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учеб. — 14-е изд., испр. и доп. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 649 с.

26. Сенин, А.С. Сущность и методология финансового анализа предприятия/А.С. Сенин//Экономика и социум: современные модели развития. -2019. -№ 8. -С. 138-151.

27. Сивоволов, Н.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий: учебное пособие/Н.В. Сивоволов, В.Н. Щепетова. -Новгород: Изд-во ФГОУ ВПО «ВГАВТ», 2018. -266 с.

28. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2020.

29. Толмачева И. В. Проблемы ликвидности хозяйствующих субъектов // Молодой ученый. — 2019. — №6. — С. 565-567.

30. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ Инфра-М, 2018. — 208 с

31. Шеханова А.С., Корсаков Г.Г., Ронова Г.Н. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для

оценки ликвидности бухгалтерского баланса / Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2018. № 13-2. С. 103-111.

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «АДЭМС» 2018-2019 гг.

Наименование показателя	Код	31.12.19	31.12.18
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы	1150	51	51
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	232	0
Запасы	1210	4 258	640
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	44	353
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	5 188	3 126
БАЛАНС	1600	9 773	4 170
ПАССИВ			
Капитал и резервы	1300	1 926	1 341
Долгосрочные заемные средства	1410	5 023	1 218
Краткосрочные заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	2 824	1 611
БАЛАНС	1700	9 773	4 170

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс ООО «АДЭМС» 2019-2020 гг.

Наименование показателя	Код	31.12.20	31.12.19
Материальные внеоборотные активы	1150	51	51
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	452	232
Запасы	1210	1 300	4 258
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	438	44
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	4 657	5 188
БАЛАНС	1600	6 898	9 773
Капитал и резервы	1300	1 981	1 926
Долгосрочные заемные средства	1410	3 223	5 023
Краткосрочные заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	1 694	2 824
БАЛАНС	1700	6 898	9773

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Технико-экономические показатели ООО «АДЭМС» 2019-2020 гг.

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя		Изменение показателя	
		2020	2019	Абсолютное	Относительное
				2019 к 2020	2019 к 2020
1	Объем реализации продукции (выручка)	35 379	31 663	3 716	0,89
2	Полная себестоимость	34 925	30 568	4 357	0,88
3	Прибыль от продаж	454	1095	-641	2,41
4	Сальдо прочих доходов и расходов	-10	-458	448	45,80
5	Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.3+стр.1)	444	637	-193	1,43
6	Текущий налог на прибыль	378	319	59	0,84
7	Чистая прибыль (убыток)	822	318	504	0,39
8	Численность работающих	23	23	0	1,00
9	Выработка на одного работающего	1538,2	1376,7	162	0,89
10	Затраты на 1 рубль реализации=C/B	0,98	0,96	0,02	0,98
11	Стоимость основных средств тыс. руб	51	51	0	1,00
12	Фондоотдача (Фотд) (стр.1/стр.11)	693,7	620,8	72,9	0,89
13	Рентабельность реализации или продаж (стр.3/стр.1)*100	1,28	1,004	0,276	0,78
14	Рентабельность основного капитала	22,9	16,5	6,4	0,72

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	2019 год	2020 год
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{зс} = \frac{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}{\text{стр. 1300}}$	2,01	
Коэффициент обеспеченности собственными и заемными средствами $K_{осс} = \frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}}$	0,28	
Коэффициент финансовой независимости $K_{фн} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1700}}$	0,29	
Коэффициент финансирования $K_{ф} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}$	0,4	
Коэффициент финансовой устойчивости $K_{фy} = \frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}}{\text{стр. 1100} + \text{стр. 1200}}$	0,6	

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Коэффициенты ликвидности

Показатель	2019 г.	2020 г
Коэффициент текущей ликвидности (стр.1200/(1510+1520+1550))	2,56	
Коэффициент быстрой ликвидности (стр. 1210+1230+1240+1250 +1260) / (1510+1520+1540+1550)	2,16	
Коэффициент абсолютной ликвидности ((стр. 1240+ стр. 1250)/ (стр. 1500- стр. 1530-стр. 1540))	0,22	
Общий показатель ликвидности баланса ((стр. 1250 + 1240 + 1230) / (строка 1510 +1520 +1550))	3,36	

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Презентация на тему: Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

Анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость организации определяется соотношением заемных и собственных средств в структуре ее капитала и характеризует степень независимости организации от заемных источников финансирования.

По итогам анализа финансовой устойчивости может быть сделано заключение о величине финансового риска (риска неплатежеспособности), связанного с хозяйственной деятельностью организации.

Формулы нахождения данных, необходимых для проведения анализа финансовой устойчивости

- 1) СК (собственный капитал) = $K_{иР}$ + ДБП = стр. 1300 + стр. 1530
- 2) КО (краткосрочные обязательства) = стр. 1500 — стр. 1530
- 3) ЗК (заемный капитал) = ДО + КО = стр. 1400 + стр. 1500 — стр. 1530
- 4) ИК (инвестированный капитал) = СК + ДО = стр. 1300 + стр. 1530 + стр. 1400

где $K_{иР}$ — капитал и резервы (стр. 1300)

ДБП — доходы будущих периодов (стр. 1530)

ДО — долгосрочные обязательства (стр. 1400)

Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Способ расчета	Рекомендуемое значение	Примечание
1	2	3	4
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент капитализации)	$K_{зс} = \frac{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}{\text{стр. 1300}}$	$1 \leq K_{зс}$	Показывает, сколько заемных средств привлечено на 1 руб. вложенных в активы собственных средств
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{обс} = \frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}}$	Рекомендуемое=0,8-0,9; минимальное = 0,1	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников
Коэффициент финансовой независимости	$K_{фин} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1700}}$	$K_{фин} > 0,5$	Показывает, удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
Коэффициент финансирования	$K_{ф} = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}$	Рекомендуемое=0,7 Оптимальное=1,5	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая - за счет заемных
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{фуст} = \frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}}{\text{стр. 1100} + \text{стр. 1200}}$	Рекомендуемое = 0,8-0,9; минимальное= 0,75	Показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых и долгосрочных источников

Показатели ликвидности

Наименование показателя	Формула расчёта	Граничные значения	Интерпретация показателя
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	min КТЛ = 1 max КТЛ = 2,5	Показывает, достаточно ли у организации средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение периода
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{БЛ} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	min КБЛ = 0,7 max КБЛ = 1,5	Показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{АЛ} = \frac{A1}{П1 + П2}$	min КАЛ = 0,1	Показывает, какую часть кредиторской задолженности предприятие может погасить немедленно
Общий показатель ликвидности баланса	$K_{ОЛ} = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$	min КОЛ = 1	Показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с определенными весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

