

Университет при Межпарламентской Ассамблее ЕврАзЭС

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА на тему: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия (на примере ООО «Артстрой»)»

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель - изучить понятие и сущность ликвидности платежеспособности предприятия, проанализировать их и предложить рекомендации по укреплению платежеспособности и ликвидности на основании полученных результатов.

Задачи:

1. Раскрыть сущность платежеспособности и ликвидности предприятия;
2. на основе анализа бухгалтерской отчетности ООО «Артстрой» произвести расчет показателей ликвидности и их анализ;
3. на основе анализа оборотного капитала, движения денежных средств произвести анализ платежеспособности;
4. проанализировать дебиторскую задолженность;
5. произвести анализ бухгалтерского баланса;
6. по результатам анализа ликвидности и платежеспособности дать общую оценку финансового состояния ООО «Артстрой» и предложить рекомендации по её улучшению.

Основные показатели и их анализ

Финансовый показатель	Источники формирования и методика расчета показателей	2019	2018	2017	2016
Чистые активы	$1300+1530-1170$	1 044 272	754 328	711 877	694 383
Коэффициент автономии (норма: 0,5 и более)	$1300/1700$	0,11	0,11	0,18	0,17
Коэффициент текущей ликвидности (норма: 1,5-2 и выше)	$(1200+1170)/(1500-1530-1540)$	3,74	1,24	0,98	1,17

Экономические показатели деятельности предприятия

Финансовый показатель	Источники формирования и методика расчета показателей	2019	2018	2017	2016
Рентабельность продаж	$2400/2110$	0,11	0,02	0,01	0,09
Рентабельность собственного капитала	$2400/1300$	0,26	0,05	0,02	0,22
Рентабельность активов	$2400/1600$	0,03	0,01	0,00	0,04

Уплотненный баланс

Актив	На 31.12.18	На 31.12.19	Пассив	На 31.12.18	На 31.12.19
1. Внеба-лансовые активы			3. Капитал и резервы		
1.1 Немате-риальные активы	312	280	3.1 Уставной капитал	51	51
1.2 Основ-ные средства	2999368	4983359	3.2 Добавочный капитал	115195	107515
1.3 Незаве-ршенное строительство	-	-	3.3 Резерв-ный капитал, фонды, целевые финансы и поступления	8	8
			3.4 Прибыль	632130	903593
1.4 Долго-срочные финансовые вложения	-	-	ИТОГО по разделу III	747384	1011167
1.5 Прочие внеоборотные активы	1957416	1179529	4. Долго-срочные пассивы	4489851	7073894
ИТОГО по разделу I	4957096	6163168	5. Кратко-срочные пассивы		
2. Оборотные активы			5.1 Заемные средства	378436	500879
2.1 Запасы	445997	741164	5.2 Кредит-орская задолжен-ность	896341	218367
2.2 Дебитор-ская задолженность	706091	1854401	5.3 Доходы будущих периодов	6934	33105
2.3 Кратко-срочные финансовые вложения	174944	-	5.4 Фонды потребления	-	-
2.4 Денежные средства	247239	84347	5.5 Резервы предстоящих расходов	22039	19745
2.5 Прочие оборотные активы	9627	14077	5.6 Прочие кратко-срочные пассивы	-	-
ИТОГО по разделу II	1583898	2693989	ИТОГО по разделу V	1303759	772096
БАЛАНС (1+2+3)	6540994	8857157	БАЛАНС	6540994	8857157

Горизонтальный анализ баланса

Показатели	На 31.12.18 г.		На 31.12.19г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Актив				
1.Внеоборотные активы	312	100	280	89.74
1.1 Нематериальные активы				
1.2 Основные средства	2999368	100	4983359	166.1
1.3 Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-
1.4 Прочие внеоборотные активы	1957416	100	117952	60.57
ИТОГО по разделу I	4957096	100	6163168	124.33
2. Оборотные активы	445997	100	741164	166.18
2.1 Запасы	706091	100	1854401	262.63
2.2 Дебиторская задолженность	174944	100	-	-
2.3 Краткосрочные финансовые вложения	247239	100	84347	34.12
2.4 Денежные средства	9627	100	14077	146.22
2.5 Прочие оборотные активы	1583898	100	2693989	170,09
ИТОГО по разделу II				
БАЛАНС (1+2)	6540994	100	8857151	135,41
Пассив				
3. Капитал и резервы	51	100	51	100
3.1 Уставной капитал	115195	100	107515	93.3
3.2 Добавочный капитал	8	100	8	100
3.3 Резервный капитал, фонды, целевые финансы и поступления	632130	100	903593	142.9
3.4 Прибыль	747384	100	1011167	120.9
ИТОГО по разделу III	4489851	100	7073894	157.55
4. Долгосрочные пассивы	378436	100	510879	135
5. Краткосрочные пассивы	896341	100	218367	24.4
5.1 Заемные средства		100		
5.2 Кредиторская задолженность	6943		33105	476.8
5.3 Доходы будущих периодов		100		
5.4 Резервы предстоящих расходов	22039		19745	89.6
ИТОГО по разделу V		100		
БАЛАНС	1303759		772096	59.2
	6540994	100	8857157	135.4

Вертикальный анализ баланса

Показатели	На 31.12.18	На 31.12.19
Актив		
1. Внебалансовые активы		
1.1 Нематериальные активы	0.004	0.003
1.2 Основные средства	45.9	56.3
1.4 Долгосрочные финансовые вложения, прочие	29.9	13.3
ИТОГО по разделу I		
2. Оборотные активы	75.8	69.6
2.1 Запасы		
2.2 Дебиторская задолженность	6.8	8.4
2.3 Краткосрочные финансовые вложения	10.7	20.9
2.4 Денежные средства	2.7	-
2.5 Прочие оборотные активы		
ИТОГО по разделу II	3.8	0.95
	0.2	0.15
	24.2	30.4
БАЛАНС (1+2)	100	100
Пассив		
3. Капитал и резервы		
3.1 Уставной капитал	0.0008	0.005
3.2 Добавочный капитал	1.76	1.2
3.3 Резервный капитал, фонды	0.00012	0.00009
3.4 Прибыль	9.6	10.2
ИТОГО по разделу III	11.4	11.4
4. Долгосрочные пассивы	68.7	79.9
5. Краткосрочные пассивы		
5.1 Заемные средства	5.8	5.8
5.2 Кредиторская задолженность	14	2.5
5.3 Доходы будущих периодов	0.08	0.2
5.4 Резервы предстоящих расходов	0.3	0.22
ИТОГО по разделу V	19.9	8.7
БАЛАНС	100	100

Анализ ликвидности баланса за 2019 г.

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток	
						На начало периода	На конец периода
1. Наиболее ликвидные активы (А1)	422183	84347	1.Наиболее срочные обязательства (П1)	896340	218367	(474157)	(134020)
2.Быстрореализуемые активы (А2)	706091	1854401	2. Краткосрочные пассивы (П2)	400475	520624	305616	1333777
3. Медленно реализуемые активы (А3)	452880	753437	3.Долгосрочные пассивы (Пз)	4489851	7073894	(4036971)	(6320457)
4. Труднореализуемые активы (А4)	312	280	4.Постоянные пассивы (П4)	754328	1044272	(754016)	(1043992)
Баланс	1581466	2692465	Баланс	6540994	8857157		

Анализ ликвидности баланса

наименование показателя	Методика расчета по формулам	нормативное значение	расчет на начало 2018	расчет на конец 2019	отклонение	
					в динамике	от нормативного значения
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3)/(P1+P2)$	1,5-2,5	1,22	3,64	2,42	2,14
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	$(A1+A2)/(P1+P2)$	0,8<	0,87	2,62	1,75	1,82
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(P1+P2)$	0,2<	0,33	0,11	-0,22	-0,09
Чистый оборотный капитал	Оборотные активы - Краткосрочные обязательства	-	277396	1920089	1642693	-
Коэффициент общей ликвидности баланса	$(A1+A2/2+A3/3)/(P1+P2/2+P3/3)$	1<	0,36	0,45	2,42	-0,55
Коэффициент обеспеченности оборотными активами	$(P4-A4)/(A1+A2+A3)$	0,1<	0,48	0,39	1,75	0,29

Оценка структуры баланса

Показатели	На начало года	На конец года	Норма коэфф.	Возможное решение (оценка)
1.Коэффициент текущей ликвидности	1,2	1,174	>2	Структура баланса неудовлетворительная
2.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,148	0,146	$>0,1$	
3.Коэффициент восстановления платежеспособности		0,58	$>1,0$	У предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность
4.Коэффициент утраты платежесп. Предприятия	X	x	X	

Выводы

1. бухгалтерский баланс не является абсолютно ликвидным;
2. не хватает денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств;
3. коэффициенты ликвидности выше рекомендуемых;
4. дебиторская задолженность за год увеличилась, а её доля в структуре имущества возросла на 10.15 %;
5. за отчетный период произошел отток денежных средств в сумме 162892 тыс. руб.;
6. валюта баланса увеличилась за год на 35.41 %;
7. структура баланса допустимо ликвидная, коэффициент текущей ликвидности равен 2.28, т.е. больше рекомендуемого >2 ;
8. возросла зависимость ООО «Артстрой» от привлеченного капитала;
9. У ООО «Артстрой» в ближайшее время есть реальная возможность восстановить платежеспособность.

Рекомендации

1. контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей;
2. оптимизация денежных потоков предприятия за счет сокращения разрыва между производством, продажей услуг и его оплатой, востребованием дебиторской задолженности, увеличением объема выручки предприятия;
3. поиск рынков сбыта;
4. проведение рекламной компании, направленной на осведомление потребителей о продукции предприятия, о его новых проектных услугах, качестве услуг, необходимы публикации в прессе;
5. освоение новых видов услуг;
6. увеличение прибыли может быть достигнуто за счет уменьшения себестоимости выпускаемой продукции, повышения качества конкурентоспособности продукции, рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!