

Министерство образования и науки Калужской области
ГБПОУ КО «Губернаторский аграрный колледж»

Специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по профессиональному модулю

ПМ 04. Составление и использование бухгалтерской отчетности

на тему: Анализ ликвидности и платежеспособности

ООО «Агрофирма Детчинское»

Выполнил студент

Группы 41Б очного отделения
Волков Фёдор Андреевич

Дата выполнения: _____ 2022 г

Проверил преподаватель:

_____ (Богачева Н. А)

Оценка _____

« ___ » _____ 2022 г.

Детчино 2022

Задание на выполнение курсовой работы
по ПМ 04. Составление и использование бухгалтерской отчетности

Студенту ВОЛКОВУ Фёдор Андреевичу

Группы 41Б очного отделения

специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт»

Тема курсовой работы: Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Исходные данные: Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Агрофирма «Детчинское» за 2019-2021гг.

Примерный план курсовой работы

Введение

Глава 1. Теоретические основы ликвидности и платежеспособности организации

1.1. Понятие и сущность ликвидности

1.2. Платёжеспособность и основные методы её оценки

1.3. Нормативная база

Глава 2. Анализ ликвидности и платежеспособности в ООО «Агрофирма «Детчинское»

2.1. Характеристика и финансовые результаты организации

2.2. Анализ состояния актива и пассива баланса

2.3. Расчёт и оценка показателей ликвидности баланса

2.4. Расчёт и оценка коэффициентов платёжеспособности

Заключение (Выводы и предложения).

Список литературы

Расчетная и графическая часть: _____

Дата выдачи _____

Срок выполнения _____

Преподаватель _____

Содержание	
Введение.....	4
Глава 1. Теоретические основы ликвидности и платежеспособности организации.....	6
1.1. Понятие и сущность ликвидности.....	6
1.2. Платёжеспособность и основные методы её оценки.....	9
1.3. Нормативная база.....	13
Глава 2. Анализ ликвидности и платежеспособности в ООО «Агрофирма «Детчинское».....	17
2.1. Характеристика и финансовые результаты организации.....	17
2.2. Анализ состояния актива и пассива баланса.....	19
2.3. Расчёт и оценка показателей ликвидности баланса.....	22
2.4. Расчёт и оценка коэффициентов платёжеспособности	24
Заключение.....	26
Список литературы.....	28

Введение

Оценка ликвидности компании - необходимый этап при решении вопросов о степени покрытия текущих долгов за счет имеющихся в распоряжении компании текущих активов, возможности дополнительного привлечения краткосрочных обязательств без критического ухудшения ликвидности. Грамотно планируя поступления и использование ликвидных ресурсов таким образом, чтобы осуществлять выплаты в объеме и в сроки, предусмотренные контрактом, компания получает возможность управлять ликвидностью, поддерживать ее во времени.

Ученые-экономисты, рассматривая платежеспособность как текущую и перспективную возможность погашения собственных обязательств, при этом текущую платежеспособность рекомендуют приравнивать к ликвидности. В современных экономических условиях эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью позволяет увеличить конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность предприятия. Кроме того, коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность предприятия не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств.

На изменение ликвидности и платежеспособности коммерческого предприятия влияет вся совокупность экономических условий: объемы, структура и эффективность применяемых ресурсов, техническое, технологическое оснащение, цены и затраты, качество, конкурентоспособность производимой продукции. Недостаточность определенных количественных параметров показателей ликвидности создаёт необходимость для своевременного привлечения дополнительных средств и кредитов банков и убеждении учредителей в гибкости использования собственных средств компании.

Изучение, анализ и финансовое регулирование показателей ликвидности в настоящее время очень необходимо для предприятий, так как существуют такие предприятия, которые экономически не развиты и не

платежеспособны, не эффективно работают, не эффективно используют свою полученную прибыль, не эффективно вкладывают свои денежные средства.

Результаты анализа ликвидности и платежеспособности позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Поэтому данная тема актуальна и особенно важна для нынешних предприятий в период нестабильного экономического состояния.

Объектом исследования будет являться коммерческая организация - ООО «Агрофирма Детчинское».

Предмет исследования: показатели бухгалтерской отчетности за 2019-2021 гг.

Цель исследования: рассмотреть теоретические основы и провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Агрофирма Детчинское».

Задачи исследования:

- . Рассмотреть теоретические основы ликвидности и платежеспособности предприятия (сущность и понятие, необходимость и методы оценки);

- . Изучить наиболее распространенную методику анализа ликвидности и платежеспособности;

- . Провести анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Агрофирма Детчинское», дать им оценку и разработать рекомендации по их улучшению.

Методы исследования: описание, систематизация, математико-статистический, способы вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности, коэффициентный, сравнение данных, обобщение.

Информационная база: законодательные и нормативные документы, источники учебной литературы по финансовой отчетности, интернет сайты, методические указания.

1. Теоретические основы ликвидности и платежеспособности предприятия

1.1. Понятие и сущность ликвидности

Понимание ликвидности в современной экономической литературе и практике не является однозначным. Термин "ликвидность" происходит от латинского "liquidus", что в переводе означает текучий, жидкий, т.е. ликвидность дает тому или иному объекту характеристику легкости движения, перемещения. Термин "ликвидитет" был заимствован из немецкого языка в начале XX в. Так, под ликвидностью подразумевалась способность активов к быстрой и легкой мобилизации. Основные моменты ликвидности находили свое отражение в экономической литературе, начиная со второй половины XX века в связи с убыточной деятельностью государственных банков и предприятий, а также процессов образования коммерческих банков. Но о важности соблюдения соответствия между сроками активных и пассивных операций с позиций ликвидности экономисты писали еще в конце XIX в.

В современной экономической литературе термин "ликвидность" имеет широкий спектр применения и характеризует совершенно разные объекты экономики. Помимо уже приведенных определений он используется в сочетаниях с другими понятиями, касающимися как конкретных объектов экономической жизни (товар, ценная бумага), так и субъектов национальной экономики (банк, предприятие, рынок), а также для определения характерных черт деятельности экономических субъектов (баланс предприятия).

Связь между категориями денег и ликвидности обнаруживается при анализе наиболее распространенного объекта экономических отношений – товара. Чтобы быть ликвидным, товар должен быть как минимум кому-нибудь нужным, т.е. иметь потребительную стоимость и, поскольку он был произведен с непосредственным участием человеческого труда, обладать стоимостью, измерению которой и служат деньги. При этом для обследования

оборота товаров количество денег должно быть достаточным.

В современных условиях для поддержания непрерывности процесса товарно-денежного обмена используются кредитные орудия обращения, имеющие общественное признание. Поскольку в процессе товарно-денежного обращения неизбежно возникает разрыв между покупкой и продажей и, следовательно, между моментами появления долгового обязательства и его погашением, в случае возникновения серьезных финансовых затруднений у эмитента долгового обязательства цепочка Т-Д-Т может прерваться. В этом и состоит одна из основных сторон, определяющих содержание понятия ликвидности, – безусловность выполнения заемщиком своего обязательства перед кредитором в определенный срок.

Таким образом, ликвидность связана, во-первых, со способностью орудий обращения выполнять свои основные функции, во-вторых, с достаточностью денег, и в-третьих, с надежностью выполнения долговых обязательств в обществе.

Следовательно, ликвидностью объекта можно считать такую его качественную характеристику, которая отражает способность возврата авансированной стоимости через определенное время, причем, чем меньше срок возврата, тем выше ликвидность. Итак, ликвидность – это способность фирмы:

- 1) быстро реагировать на неожиданные финансовые проблемы и возможности;
- 2) увеличивать активы при росте объема продаж;
- 3) возвращать краткосрочные долги путем обычного превращения активов в наличность.

Существует несколько степеней ликвидности определения возможностей управления предприятия, а значит, устойчивость всего проекта. Так, недостаточная ликвидность, как правило, означает, что предприятие не в состоянии воспользоваться преимуществами скидок и возникающими выгодными коммерческими возможностями. На этом уровне недостаток

ликвидности означает, что нет свободы выбора, и это ограничивает свободу действий руководства. Более значительный недостаток ликвидности приводит к тому, что предприятие не способно оплатить свои текущие долги и обязательства. В результате – интенсивная продажа долгосрочных вложений и активов, а в самом худшем случае – неплатежеспособность и банкротство.

Для собственников предприятия недостаточная ликвидность может означать уменьшение прибыльности, потерю контроля и частичную или полную потерю вложений капитала. Для кредиторов недостаточная ликвидность у должника может означать задержку в уплате процентов и основной суммы долга или частичную либо полную потерю ссуженных средств. Текущее состояние ликвидности компании может повлиять также на ее отношения с клиентами и поставщиками товаров и услуг. Такое изменение может выразиться в неспособности данного предприятия выполнить условия контрактов и привести к потере связей с поставщиками. Вот почему ликвидности придается такое большое значение.

Если предприятие не может погасить свои текущие обязательства по мере того, как наступает срок их оплаты, его дальнейшее существование ставится под сомнение, и это отодвигает все остальные показатели деятельности на второй план. Иными словами, недостатки финансового управления проектом приведут к возникновению риска приостановки и даже его разрушения, т.е. к потере средств инвестора.

Ликвидность характеризует соотношение различных статей текущих (оборотных) активов и краткосрочных (текущих) пассивов фирмы и, таким образом, определяет наличие свободных денежных ресурсов, способных погашать краткосрочные долговые обязательства.

Активы бухгалтерского баланса предприятия разделяются на группы в зависимости от степени ликвидности, то есть возможности превращения их в наличность, а пассивы бухгалтерского баланса группируются по степени срочности оплаты.

Группировка активов и пассивов по указанным критериям

производится следующим образом (табл.1.).

Таблица 1. Группировка активов и пассивов баланса

Активы	Пассивы
А 1. Наиболее ликвидные активы. К ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения.	П 1. Наиболее срочные обязательства, к ним относится кредиторская задолженность (содержится в V разделе баланса).
А 2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.	П 2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства и прочие займы (раздел V баланса)
А 3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.	П 3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к IV разделу, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей.
А 4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы.	П 4. Постоянные (устойчивые) пассивы – это статьи III раздела баланса "Капитал и резервы". Если у организации есть убытки, то их вычитают.

Правило ликвидности имеет формулу следующих сравнений:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Если хотя бы одно сравнение нарушено, баланс считается не ликвидным.

Если соотношения соблюдаются, баланс ликвиден, и у компании достаточно ресурсов, чтобы расплатиться с кредиторами.

Еще одним из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является платежеспособность, более подробно раскроем это понятие в следующем пункте.

1.2. Платёжеспособность и основные методы её оценки

Платежеспособность - это способность своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

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

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

Анализ и оценка уровня платежеспособности организации необходимы в целях:

- регулярного прогнозирования финансового положения и устойчивости развития организации;
- своевременного погашения обязательств перед государством, внебюджетными фондами, поставщиками, работниками, акционерами;
- повышения доверия партнеров и инвесторов к проведению совместной деятельности;
- полного возврата кредитов и оценки эффективности их использования.

Практика финансового анализа выработала основные методы и правила методики анализа платёжеспособности.

Методами оценки платежеспособности являются:

- коэффициентный метод, является основным при анализе платёжеспособности, но он не замыкает всего анализа;
- сравнительный анализ – предназначен для сравнения полученных коэффициентов с установленными нормами;
- метод горизонтального анализа – устанавливает изменение коэффициентов в динамике по периодам.

Коэффициентный метод анализа платёжеспособности предусматривает анализ коэффициентов по двум группам:

1-я группа коэффициентов: оценка платежеспособности на основе ликвидности активов. К этой группе показателей относят:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности - К (абс.л.) показывает способность фирмы расплачиваться по краткосрочным обязательствам с помощью высоколиквидных активов (A_1)

$$K_{\text{абс.л.}} = A_1 / (П_1 + П_2) = (\text{стр.1240} + 1250) / (\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1550}).$$

Норма показателя 0,2-0,5. Если показатель 0,2, это говорит о возможности компании погасить около 20 % от своих краткосрочных обязательств в сжатые сроки.

2. Коэффициент срочной (быстрой, критической) ликвидности показывает возможность компании погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов.

$$K_{\text{сроч.л.}} = (A_1 + A_2) / (П_1 + П_2) = (\text{стр.1230} + \text{стр.1240} + \text{стр.1250} + \text{стр.1260}) / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530} + \text{стр.1540}).$$

Нормативное значение показателя — от 0,8 до 1 — отражает возможность быстро покрыть краткосрочные обязательства. Еще рекомендуют обращать внимание на показатель состава активов. Он не должен состоять в основном из дебиторской задолженности, так как на ее взыскание нужно время.

3. Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) - показывает, в какой степени все оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. К оборотным активам относятся, сырье деньги, ликвидные ценные бумаги и дебиторская задолженность. В балансе это отражается в строке 1200.

$$K_{\text{т.л.}} = (A_1 + A_2 + A_3) / (П_1 + П_2) = \text{стр.1200} / (\text{стр.1500} - \text{стр.1530} + \text{стр.1540}).$$

Интервал нормы 1,5–2,5., необходимое значение не менее 1,0., оптимальное 2,0. Если оно меньше единицы, значит, компания не может погашать свои текущие обязательства.

Для комплексной оценки платежеспособности рассчитывается комплексный коэффициент ликвидности с установленным оптимальным

значением $\geq 1,0$.
$$K_{\text{компл. платёж.}} = \frac{A1+0,5 A2+0,3 A3}{П1+0,5 П2+0,3 П3}$$

2-я группа коэффициентов: оценка платёжеспособности на основе финансовой устойчивости. К ним относят:

- коэффициент общей платёжеспособности;
- коэффициент финансовой устойчивости – коэффициент финансирования
- коэффициент автономии
- коэффициент финансовой зависимости
- коэффициент обеспеченности организации собственными оборотными средствами.

Рассмотрим эти основные показатели.

$K(\text{общ. плат.}) = СК / (ДО+КО) = \text{стр.1300} / (\text{стр. 1400}+\text{стр.1500})$.

Наиболее оптимальное значение — 2 — говорит о возможности организации погасить обязательства.

- Коэффициент автономии - независимости (Кавт.), показывает, насколько активы организации сформированы из собственных средств — без привлечения стороннего капитала или вложений. Коэффициент рассчитывается как соотношение между показателями собственного капитала к валюте баланса, или к активам.

$K \text{ автономии.} = СК / ВБ = \text{стр.1300} / \text{стр.1700}$. (или к стр.1200)

– показывает с одной стороны величину средств вложенных в активы, а с другой – долю собственного капитала во всех источниках финансирования.

Оптимальное значение показателя $\geq 0,5$ — говорит о возможности организации за счет собственных средств погасить обязательства, а, следовательно, указывает на надежность компании.

- Коэффициент финансовой зависимости отношение заёмных источников к валюте баланса $K_{ф.з.} = (ДО + КО) / ВБ$. Коэффициент указывает на долю заёмных источников в общем итоге пассива. Норматив: не более 0,5.

- Коэффициент финансовой устойчивости - указывает, насколько организация независима от текущих займов и кредитов, а также на объем

средств, которые компания может использовать в долгосрочном периоде для работы. Показатель рассчитывается как соотношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса.

$$K_{\text{фин.уст.}} = (СК + ДО) / ВБ = (\text{стр.1300} + \text{стр.1400}) / \text{стр.1700}.$$

Величина значений коэффициентов показывает:

< 0,6	Компания рискует попасть в финансовую зависимость от кредиторов
≥ 0,6	Оптимальное значение коэффициента
0,6–0,95	Растет независимость организации от займов и кредитов
0,95	Организация не использует все возможности для развития

- Коэффициент общей платежеспособности показывает, насколько фирма может покрыть все свои обязательства собственным капиталом, которым она располагает.

- Коэффициент обеспеченности организации собственными оборотными средствами ($K_{\text{об.сос}}$) можно рассчитать двумя способами:

$$1) K_{\text{об.сос}} = \frac{СК(3\text{ п}) - ВНА(1\text{ п})}{ОА(2\text{ п})} \quad 2) K_{\text{об.сос}} = \frac{ОА(2\text{ п}) - КО(5\text{ п})}{ОА(2\text{ п})}$$

Данный коэффициент должен быть не менее 0,1

При несоответствии коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами установленным нормам анализируют риск банкротства.

1.3. Нормативная база

Поскольку аналитической базой платёжеспособности являются учётные данные, то её анализ регламентируется следующими нормативными актами:

Первый уровень – законодательный. Его основными документами являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 09.03.2021 г.), (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в ред. от 09.03.2021 г.).

- определяет правовое положение участников гражданского оборота, а также закрепление многих вопросов учетной работы. Среди них: наличие самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета.

- Конституция РФ от 12.12.1993 (с изм. от 01.07.2020).
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 31.07.1998 №146-ФЗ (с изм. от 21.11.2022 № 443-ФЗ);
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. от 28.01.2020 с изм. и доп. от 21.11.2022 № 443-ФЗ ,);

- устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации; определяет основы бухгалтерского учета для всех юридических лиц и устанавливает порядок представления информации (финансовой отчетности) всем заинтересованным в ней пользователям.

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021 № 435-ФЗ, от 30.12.2021 № 443-ФЗ). - определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность.
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021 г №476-ФЗ, с изм. От 03.02.2022 г, вступ. В силу с 01.03.2022).

Закон устанавливает основания признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер в процессе процедуры несостоятельности (банкротства) и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 31.07.2020 г.);

- Постановление Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа».

- Постановление определяет принципы и условия проведения арбитражными управляющими финансового анализа, а также состав сведений, используемых арбитражными управляющими во время этой процедуры.

Второй уровень - федеральные стандарты.

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н (в ред. от 11.04.2018 г.,— действует с 07.05.2018) регулирует общие аспекты организации и ведения бухгалтерского учета, порядок бухгалтерского учета отдельных объектов, вопросы составления и представления бухгалтерской отчетности.

- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету, утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н (с изм. от 07.02.2020 № 18н), организации формируют учетную политику, в которой содержатся основные учетные моменты, в т. ч. способы ведения учета и составления отчетности.

- ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. №43н (в ред. от 08.11.2010 г. № 142н с изм. от 29.01.2018) «Бухгалтерская отчетность организации» содержит описание принципов и базовых правил построения отчетности, в положении приведена укрупненная номенклатура статей основных отчетных форм.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждены Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. №94н (с изм. от 08.11.2010 г.) является документом общего порядка, который является обязательным к применению в организациях. В плане счетов приведена характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов, раскрыта их

структура, назначение и экономическое содержание обобщаемых в них фактов хозяйственной деятельности.

- Приказ Минфина РФ от 28.08.2014 №84н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

Третий уровень - отраслевые стандарты. В настоящее время нет утвержденных отраслевых стандартов и инструкций. Стандарты будут учитывать особенности отдельных сфер экономической деятельности.

Четвертый уровень – документы разрабатываются внутри экономического субъекта, утверждаются руководителем организации и определяют особенности учетной политики на предприятии исходя из вариантности форм и методов ведения учета и формирования отчетности, закрепленных в нормативных актах более высоких уровней.

Таким образом, при проведении анализа необходимо руководствоваться действующим законодательством РФ, с целью получения достоверных, экономически обоснованных показателей, способствующих принятию управленческих решений.

2. Анализ ликвидности и платежеспособности

ООО «Агрофирма «Детчинское»

2.1. Характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Детчинское» организовано в соответствии с федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». ООО «Агрофирма «Детчинское» образовано на базе выкупленной части имущественного комплекса и арендованных земельных угодий у неплатежеспособного ГП «Детчинское».

Дата государственной регистрации 11.04.2006 г. Общество руководствуется в своей деятельности законодательством РФ, Уставом, а также иными нормативными актами.

Общество является юридическим лицом по законодательству РФ, обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, выполняет возложенные на него обязанности и пользуется правами, связанными с осуществлением уставной деятельности, может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести ответственность, быть истцом и ответчиком в суде, арбитраже и третейском суде.

Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества. Общество является собственником принадлежащего ему имущества, включая имущество, переданное ему акционерами.

ООО «Агрофирма «Детчинское» является крупной сельскохозяйственной организацией, наращивающей объемы производства животноводческой продукции.

Почтовый адрес общества 249080, Калужская область, Малоярославецкий район, п. Детчино, ул. Киевская, д.11.

Средняя численность работников за 2021 год составила 88 человек.

Площадь сельскохозяйственных угодий ООО «Агрофирма «Детчинское» составляет 6287 га, в том числе 2971 га используется под пашню. Производственная мощность организации совершенствуется, доходы от продажи продукции увеличиваются.

Формирование финансовых результатов представлено в таблице 2, построенной на основе формы №2 «Отчет о финансовых результатах» (приложение 1).

Таблица 2. Финансовые показатели деятельности ООО «Агрофирма «Детчинское» за 2020-2021 гг.

№ п/п	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение	
		2020г	2021г	тыс. руб.	%
1.	Выручка	367132	434222	67090	18,3
2.	Себестоимость продукции	332245	371621	39376	11,9
3.	Валовая прибыль (Убыток)	34887	62601	27714	79,5
4.	Коммерческие расходы	-	-	-	
5.	Управленческие расходы	0	11235	11235	∞
6.	Прибыль (убыток) от продаж	34887	51366	16479	47,3
7.	Проценты к получению	2	3	1	50,0
8.	Процент к уплате	35678	36298	620	1,8
9.	Прочие доходы	27430	11757	-15673	-57,2
10.	Прочие расходы	20971	21723	752	3,6
11.	Прибыль до налогообложения	5670	5105	-565	-10,0
12.	Текущий налог на прибыль	309	363	54	17,5
13.	Чистая прибыль (убыток)	5361	4742	-619	-11,6
14.	Общая рентабельность, %	1,5	1,1	-0,4	-

Анализируя данные таблицы 2 «Отчета о финансовых результатах», видно, что ООО «Агрофирма «Детчинское» является прибыльной организацией с чистой прибылью 4742 тыс. руб. и общим уровнем рентабельности 1,1%, что ниже результата 2020 года на 619 тыс. руб. или на 0,4%.

Выручка от продажи продукции, товаров и услуг за 2021 год по сравнению

С 2020 годом возросла на 67090 тыс. руб. или на 18,3%, в то время как себестоимость увеличилась на 11,9%. То есть, наблюдается превышение темпа роста выручки над темпом роста себестоимости, что характеризуется положительно.

Валовая прибыль снизилась на величину коммерческих расходов на 11235 тыс. руб., а прибыль от продажи составила 16479 тыс. руб.

За счёт уменьшения прочих доходов и увеличения прочих расходов размер прибыли до налогообложения снизился с 5670 тыс. руб. 2020 г. до 5105 тыс. руб. в 2021 году, т.е. на 565 тыс. руб. или на 10%.

2.2. Анализ состояния актива и пассива баланса

Для анализа ликвидности и платёжеспособности необходимо иметь общее представление об активах и пассивах баланса, о его средствах и источниках за анализируемые периоды, чтобы иметь возможность сгруппировать ликвидные средства и платёжные обязательства.

Состав и анализ статей актива в динамике и по структуре приведен в таблице 3 с использованием формы №1 отчётности (приложение 2).

Таблица 3. Анализ динамики и структуры активов

Актив	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Изменения	
	тыс. руб.	Уд. вес. %	тыс. руб.	Уд. вес. %	тыс. руб.	Уд. вес. %	гр.6-гр.2	гр.8/гр.2 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Внеоборотные активы								
Основные средства	720637	74,9	698014	72,4	664188	70,9	-56449	-7,9
Отложенные налоговые активы	20179	2,1	20180	2,1	20180	2,1	1	0,1
Итого по разделу 1	740816	77,0	718194	74,5	684368	73,0	-56448	-7,8
2. Оборотные активы								
Запасы с НДС	202996	21,1	179959	18,7	182665	19,5	-20331	-10,1
Дебиторская задолженность	18191	1,9	54362	5,7	66291	7,1	48100	264,5
Денежные средства	56	0,0	11566	1,2	3098	0,4	3042	5432,0
Прочие оборотные активы	414	0,0	0	0	0	0	-414	0
Итого по разделу 2	221657	23,0	245887	25,5	252054	27,0	30397	13,8
Баланс	962473	100,0	964081	100,0	936422	100,0	-26051	-2,7

Из таблицы 3 видно, что на отчетную дату 2021 года величина активов уменьшилась по сравнению с 2019 годом на 26051 тыс. руб. или на 2,7%.

Это произошло за счет уменьшения стоимости внеоборотных активов на 56448 тыс. руб. или на 7,9 % и увеличения стоимости оборотных активов на 30397 тыс. руб. или на 13,8%.

В составе внеоборотных активов уменьшение стоимости произошло за счет статьи «основные средства».

Увеличение стоимости оборотных активов в 2021 году по сравнению с 2019 годом обусловлено в основном приростом дебиторской задолженности на 48100 тыс. руб., а также приростом денежных средств на 3042 тыс. руб. и снижением величины запасов на 20331 тыс. руб. и прочих активов на 414 тыс. руб.

Таким образом, можно отметить, что наличие имущества по балансовой оценке уменьшилось, а, значит, снизился производственный потенциал организации.

Для расчета структуры активов использовалась формула:

$$\text{Удельный вес (доля в \%)} = \frac{\text{Величина каждого вида активов}}{\text{Валюта Баланса}} * 100$$

Например, за 2021 год:

$$\text{Удельный вес основных средств} = 664188 / 936422 * 100 = 70,9 \%$$

$$\text{Удельный вес внеоборотных активов} = 684368 / 936422 * 100 = 73,0 \%$$

$$\text{Удельный вес запасов} = 182665 / 936422 * 100 = 19,5 \%$$

$$\text{Удельный вес оборотных активов} = 252054 / 936422 * 100 = 27,0 \%$$

Анализ структуры активов за 2021 год характеризуется снижением удельного веса внеоборотных активов на 4% и ростом удельного веса оборотных активов на эту же величину процентов.

В структуре внеоборотных активов изменения удельного веса произошли относительно статьи «основные средства». В структуре оборотных активов за анализируемый период наблюдается снижение удельного веса запасов на 1.6% (19,5-21,1), увеличение доли дебиторской

задолженности на 5,2% (7,1-1,9) и денежных средств на 0,4% (0,4-0).

Анализ состояния пассива баланса по структуре и динамике проведем по той же методике, как по активам. Для этого построим таблицу 4.

Таблица 4. Анализ структуры и динамики пассивов

Пассив	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Изменения	
	тыс. руб.	уд. вес. %	тыс. руб.	уд. вес. %	тыс. руб.	уд. вес. %	гр.6-гр.2	гр.8/2 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3. Капитал и резервы								
Уставный капитал	304203	31,6	304203	31,5	304203	32,5	0	0
Переоценка внеоборотных активов	122443	12,8	122443	12,8	122443	13,1	0	0
Добавочный капитал	36904	3,8	36904	3,8	36904	3,9	0	0
Нераспределенная прибыль + (убыток-)	-28682	-3,0	-23321	-2,4	-18579	-2,0	10103	35,2
Итого по разделу 3	434868	45,2	440229	45,7	444971	47,5	10103	2,3
4. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	318717	33,2	311896	32,3	264555	28,3	-54162	-17,0
Прочие обязательства	121305	12,6	115571	12,0	138703	14,8	17398	14,4
Итого по разделу 4	440022	45,8	427467	44,3	403258	43,1	-36764	-8,4
5. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	182	0,0	18184	1,9	29651	3,2	29969	16192
Кредиторская задолженность	87401	9,0	77770	8,1	54569	5,8	-32832	-37,6
Оценочные обязательства	-	-	431	0,0	3973	0,4	3973	∞
Итого по разделу 5	87583	9,0	96385	10,0	88193	9,4	610	0,7
Баланс	962473	100,0	964081	100,0	936422	100,0	-26051	-2,7

Из таблицы 4 видно, что общая сумма источников за 2021 год уменьшилась на -26051 тыс. руб., темп их снижения к уровню 2019 года составил 2,7% .

При этом величина собственных источников возросла на 10103 тыс. руб. или на 2,3%, величина краткосрочных заёмных источников возросла на 610 тыс. руб. или на 0,7%, а по долгосрочным источникам сумма снизилась на -36764 тыс. руб. или на -8,4%.

В структуре источников за 2021 год по сравнению с 2019 годом наблюдается прирост доли собственного капитала на 2,3%(47,5-45,2), прирост

доли краткосрочных заёмных источников средств на 0,4 % (9,4-9,0) и снижение доли долгосрочных заёмных источников на 2,7% (43,1-45,8).

Таким образом, общая динамика активов и пассивов отрицательная, т.к. сопряжена с уменьшением валюты баланса, в том числе запасов и ростом дебиторской задолженности, а также привлечением краткосрочных заёмных средств.

2.3. Расчёт и оценка показателей ликвидности и платёжеспособности

Для оценки ликвидности проведём группировку активов и пассивов баланса в денежных единицах (тыс. руб.) и построим аналитическую таблицу 5.

A_1 - Наиболее ликвидные активы (НЛА) = ДС+КФВ = (стр.1250+стр.1240)

2019г=56+0=56

2020г=11566+0=11566

2021г=3098+0=3098

A_2 - Быстро реализуемые активы (БРА) = КДЗ (стр.1230)

2019г=18191

2020г=54362

2021г=66291

A_3 - Медленно реализуемые активы (МРА)

$A_3=3+ДДЗ+НДС+Пр\text{ }ОА$ (стр.1210+стр.1220+стр.1260)= итог раздела 2.

2019г=203410

2020г=179959

2021г=182665

A_4 -Трудно реализуемые активы (ТРА) = ВА (стр.1100)= итог раздела 1.

2019г=740816

2020г=718194

2021г=684368

P_1 - Наиболее срочные обязательства (НСО) - кредиторская задолженность (стр.1520)

2019г=87401

2020г=77770

2021г=54569

П₂- Краткосрочные пассивы (КП) – займы, оценочные и прочие обязательства
= (стр.1510+стр.1540+стр.1550)

2019г=182

2020г=18615

2021г=33624

П₃- Долгосрочные пассивы (ДП) = итог раздела 4 (стр.1400)

2019г=440022

2020г=427467

2021г=403258

П₄- капиталы и резервы - собственный капитал (СК)) = (стр.1300+стр.1530)

2019г=434868

2020г=440229

2021г=444971

Таблица 5. Группировка активов и пассивов для оценки ликвидности баланса

Актив				Пассив				Платежный излишек (недостаток) +,-	
Группы	2019г	2020г	2021г	Группы	2019г	2020г.	2021г	2019 г.	2021 г.
A ₁	56	11566	3098	П ₁	87401	77770	54569	-87345	-51471
A ₂	18191	54362	66291	П ₂	182	18615	33624	18009	32667
A ₃	203410	179959	182665	П ₃	440022	427467	403258	-236612	-151204
A ₄	740816	718194	684368	П ₄	434868	440229	444971	305948	239397
Баланс	962473	964081	936422	Баланс	962473	964081	936422	0	0

В результате группировки получены за все года следующие сравнения:

$A_1 \leq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \leq P_3$; $A_4 \geq P_4$,

то есть, требованиям соответствует только вторая группа, при которой возможность возместить дебиторскую задолженность будет способствовать погашению краткосрочных кредитов и обязательств.

Условия сравнений групп 1, 3 и 4 не выполнены, поэтому баланс является неликвидным.

Из таблицы 5 текущая ликвидность за 3 года будет равна:

$$2019 \text{ г. ТЛ} = (A1+A2) - (П1+П2) = (56+18191) - (87401+182) = -69336$$

$$2020 \text{ г. ТЛ} = (A1+A2) - (П1+П2) = (11566+54362) - (77770+18615) = -30457$$

$$2021 \text{ г. ТЛ} = (A1+A2) - (П1+П2) = (3098+66291) - (54569+33624) = -18804$$

Перспективная ликвидность:

$$2019 \text{ г.: ПЛ} = A3 - П3 = -236612; \quad 2020 \text{ г.: ПЛ} = A3 - П3 = -247508$$

$$2021 \text{ г.: ПЛ} = A3 - П3 = -151204$$

Из расчётов видно, что показатели текущей ликвидности (ТЛ) говорят о неплатежеспособности организации за все три года, как в ближайшем времени, так и в будущем, но величина неплатёжеспособности уменьшается.

2.4. Расчёт и оценка коэффициентов платёжеспособности

Для более подробного анализа платёжеспособности рассчитаем финансовые коэффициенты по двум группам, указанным в главе 1 пункта 1,2. и их значения внесём в таблицу 6.

Таблица 6. Финансовые коэффициенты платёжеспособности.

Показатели	Нормативное значение	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2021 г. от:	
				min нормы	2020г.
1	2	3	4	5(4-2)	6(4-3)
Коэффициенты платёжеспособности на основе ликвидности					
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,12	0,04	-0,16	-0,08
2. Коэффициент быстрой «критической» оценки	0,8-1,0	0,68	0,79	-0,01	0,11
3. Коэффициент текущей оценки	2,0	2,55	2,86	0,86	0,31
Коэффициенты платёжеспособности на основе финансовой устойчивости					
4. Коэффициент общей долгосрочной платёжеспособности СК / (ДО+КО)	2,0	0,84	0,91	-1,09	0,07
5. Коэффициент финансовой устойчивости (СК+ДО) / ВБ	≥ 0,6	0,90	0,91	0,31	0,01
6. Коэффициент автономии СК/ВБ	≥ 0,5	0,46	0,48	-0,02	0,02
7. Коэффициент финансовой зависимости (ДО + КО) / ВБ	≤ 0,5	0,54	0,52	0,02	-0,02
8. Коэффициент обеспеченности СОС = $\frac{СК(3p) - ВНА(1p)}{ОА(2p)}$	≥ 0,1	-1,13	-0,95	-1,05	0,18

Из таблицы 6 видно, что ООО «Агрофирма «Детчинское» абсолютной ликвидностью не обладает ни в 2020, ни в 2021 гг., т.к. значение коэффициента ниже нормативного значения. В этих условиях организация не в состоянии обеспечить срочные платежи.

Величина коэффициента критической ликвидности за 2021 год повысилась на 0,11 пункта по сравнению с 2020 годом, и значение стало на уровне нормативного показателя. Это означает, что при возмещении дебиторской задолженности организация сможет погасить кредиты.

Коэффициент текущей ликвидности выше среднего нормативного значения на 0,86 пункта и возрос на 0,31 пункта по сравнению с 2020 годом. Текущая платежеспособность возможна, если часть запасов превратить в деньги.

Коэффициент общей платёжеспособности показывает невозможность за счёт собственного капитала покрыть заёмные источники, но своё значение он повысил.

Коэффициент финансовой устойчивости, равный 0,90 и 0,91 пункта показывает, что растёт долгосрочная финансовая устойчивость организации.

Коэффициент автономии и финансовой зависимости показывают, что первый коэффициент возрос на 0,02 пункта по сравнению с 2020 годом, но ниже нормативного на такую же величину и составляет 0,48 пункта. То есть ещё организация зависима от кредиторов, потому что не обладает половиной собственных источников.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет отрицательное значение. Это говорит об отсутствии собственных оборотных средств.

Заключение

Выполнение курсовой работы по теме «Анализ ликвидности и платежеспособности» способствовало более полному пониманию их роли и значению в оценке финансовой деятельности предприятия. Мы пришли к выводу, что ликвидность и платёжеспособность являются одной из составных частей финансового состояния предприятия, с помощью которых определяется возможность погашать долговые обязательства и быть более или менее устойчивой по отношению к кредиторам.

На основе практического исследования темы на примере ООО «Агрофирма «Детчинское» нами были сделаны следующие выводы.

- положительные:

- Темп роста доходов организации превышает темп роста себестоимости;
- Организация является прибыльной, и тем самым сокращает непокрытые убытки и наращивает величину собственного капитала;
- коэффициент общей долгосрочной платёжеспособности высокий и в 2021 году возрастает за счет уменьшения долгосрочных кредитов и роста собственного капитала;
- Коэффициент финансовой устойчивости при значениях 0,90 и 0,91 показывает, что возрастает независимость предприятия от кредиторов;
- Коэффициенты быстрой (критической) оценки и текущей ликвидности
- в пределах нормы и их значение в 2021 г. возросло.

- отрицательные:

- чистая прибыль и общий уровень рентабельности за 2021 год уменьшаются;
- валюта баланса за 2021 год уменьшается в сравнении с 2019 и 2020гг.;
- в структуре баланса наибольший удельный вес (свыше 70%) приходится на внеоборотные активы;
- удельный вес оборотных активов низкий, но в 2021 году возрастает в основном за счет увеличения дебиторской задолженности;

- баланс предприятия является не ликвидным;
- Коэффициент абсолютной ликвидности 0,04, что ниже нормативного значения;
- коэффициент автономии составляет 48%, т.е. близок к норме, но организация зависит от кредиторов на 52%;
- Собственных оборотных средств ООО «Агрофирма «Детчинское» не имеет, т.к. коэффициент обеспеченности СОС отрицательный.

На основании выявленных недостатков можно предложить следующие рекомендации по улучшению ликвидности и платёжеспособности:

- увеличивать доходы и наращивать величину прибыли;
- не допускать роста кредиторской задолженности;
- ограничить привлечение краткосрочных кредитов;
- своевременно возмещать дебиторскую задолженность и иметь наличность для погашения срочных платежей.

Выполнение данных рекомендаций будет способствовать наличию ликвидного баланса и платёжных средств, повышению финансовой устойчивости и независимости предприятия от кредиторов.

Таким образом, цель и задачи курсовой работы были решены полностью.

Список литературы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации 30.11.1994г. №51-ФЗ (в ред. от 25.02.2022г. 20-ФЗ);
2. НК Российской Федерации ч.1.(в ред. от 21.11.2022 № 443-ФЗ);
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» в ред.от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (с изм. от 30.12.2021 N 443-ФЗ);
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (с изм. от 21.11.2022 № 452-ФЗ);
5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 2 июля 2021 г. № 354-ФЗ, с изм. 25.02.2022);
6. Баканов М.И. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2019.
7. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 2017 – 336 с.
8. Вахрушина М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.:, 2018, стр. 461.
9. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебник. - М: Дело и Сервис, 2019
10. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. - М.:, 2018. – 267 с.
11. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018 – 384 с.
12. Савицкая Г.В. Экономический анализ: 13-е издание. – М.: Новое знание, 2018. - 679 с.
- 13.Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. / Учебник.: ИНФРА-М, 2017
14. Справочно-правовая система «Консультант плюс»

Рецензия на курсовую работу

Студента группы _____ заочного отделения
Специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» _____

_____ (ФИО)

по ПМ 04. «Составление и использование бухгалтерской отчетности» _____

на тему _____

по материалам _____

(указывается организация)

Положительные стороны:

Отрицательные стороны:

Оценка _____

Преподаватель _____

