



**Тема: Анализ и оценка платежеспособности и  
финансовой устойчивости коммерческой  
организации**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

**Автор: Панова Полина Андреевна**

# Цель, объект, предмет ВКР



## Цель

- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческой организации и разработка направлений их повышения

## Объект

- ООО «ТехМаш»

## Предмет

- бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческой организации



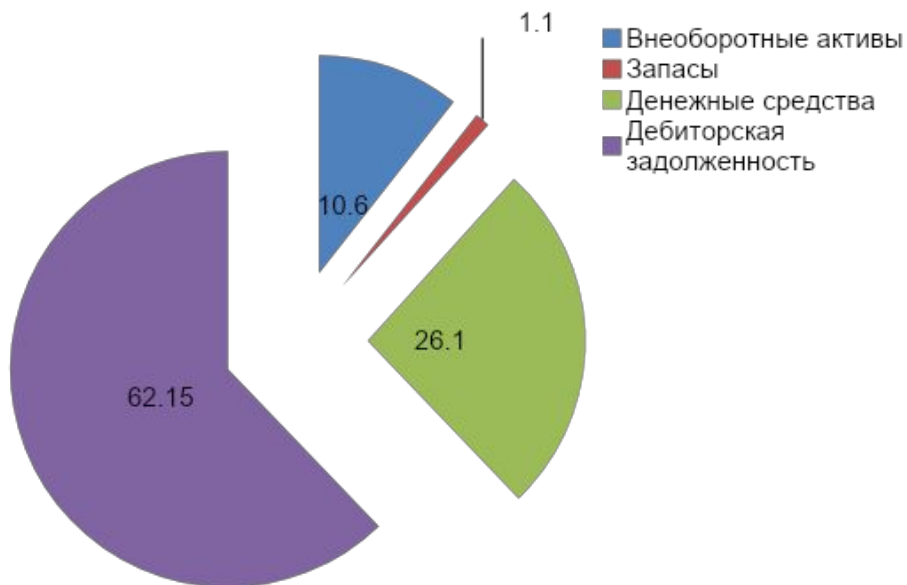
# Задачи ВКР

- определить сущность платежеспособности и финансовой устойчивости и их значение в деятельности коммерческой организации;
- рассмотреть методологию анализа платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческой организации;
- проанализировать и оценить платежеспособность и финансовую устойчивость ООО «ТехМаш»;
- предложить направления повышения платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ТехМаш».

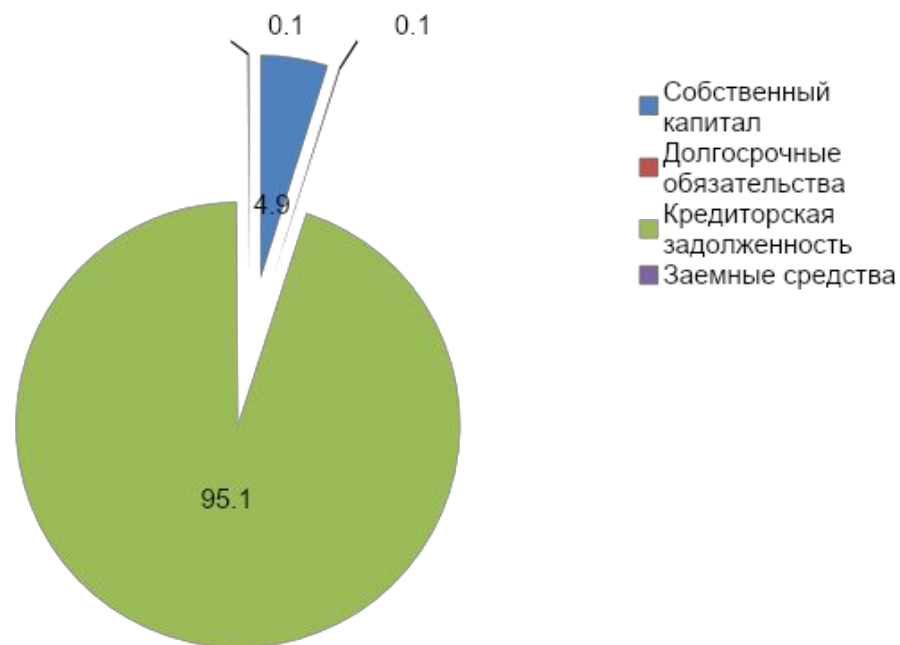
# Структура активов и пассивов ООО «ТехМаш», %



Структура активов на 31.12.2021



Структура пассивов на 31.12.2021

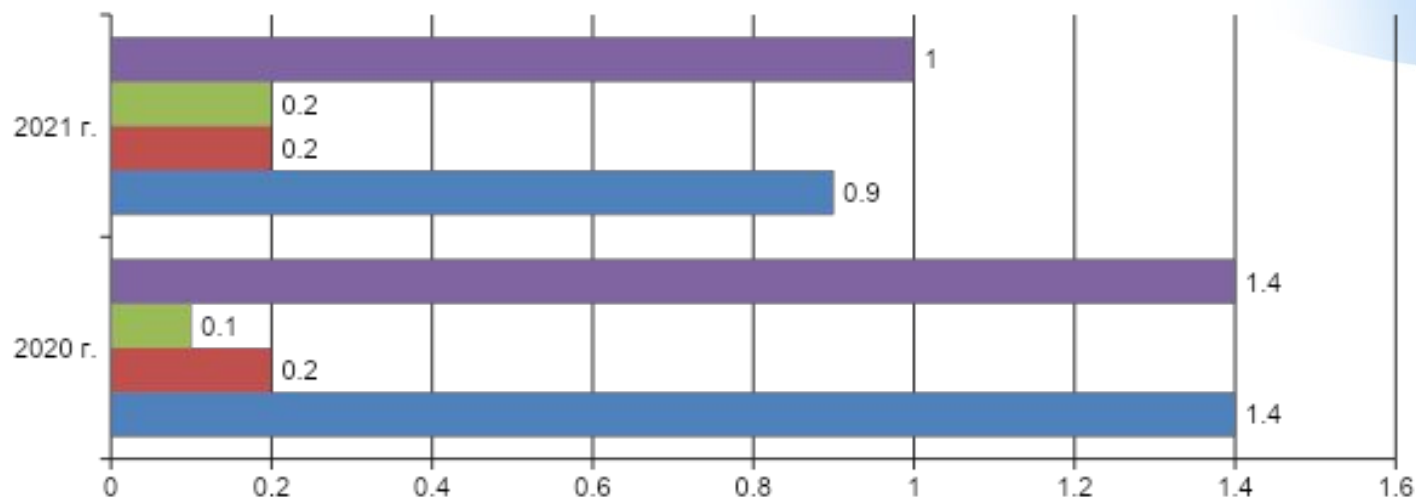


# Финансовые результаты деятельности ООО «ТехМаш»



Показатель	Значение, тыс. руб.		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб.	± %
1. Выручка	41 107	79 123	38016	92,5
2. Расходы по обычным видам деятельности	40 549	78 377	37828	93,3
3. Прибыль (убыток) от продаж	558	746	188	33,7
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-472	-567	-95	20,1
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов)	86	179	93	108,1
6. Налог на прибыль	46	54	8	17,4
7. Чистая прибыль (убыток)	40	125	85	212,5

# Анализ рентабельности продаж ООО «ТехМаш»



Показатели рентабельности	Значения, %		Изменение	
	2020 г.	2021 г.	коп.,	± %
1. Рентабельность продаж	1,4	0,9	-0,5	-30,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ	0,2	0,2	–	+8,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли	0,1	0,2	+0,1	+62,4
4. Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	1,4	1	-0,4	-30,8

# Оценка ликвидности баланса ООО «ТехМаш»



Условия абсолютно ликвидного баланса	Платежный излишек (недостаток), тыс. руб.			Соответствие условиям		
	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021
$A1 \geq П1$	-16836	-13317	-23072	нет	нет	нет
$A2 \geq П2$	14227	8386	20802	да	да	да
$A3 \geq П3$	292	2698	356	да	да	да
$A4 \leq П4$	2317	2233	1914	нет	нет	нет

# Относительные показатели платежеспособности и ликвидности ООО «ТехМаш»



Показатель	Значение показателя			Изменение показателя	Норма
	31.12. 2019	31.12. 2020	31.12. 2021		
1.Общий показатель платежеспособности	0,552	0,445	0,606	0,054	$\geq 1$
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	0,216	0,083	0,275	0,059	$\geq 0,2$
3. Коэффициент быстрой ликвидности	0,879	0,679	0,929	0,05	$\geq 0,7$
4.Коэффициент текущей ликвидности	0,892	0,855	0,941	0,049	$\geq 2$
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-0,126	-1,208	-0,197	-0,071	-



# Основные показатели финансовой устойчивости ООО «ТехМаш»



Показатель	Значение показателя			Изменение показателя
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	
1. Коэффициент автономии	0,064	0,090	0,049	-0,015
2. Коэффициент финансового левериджа	14,550	10,138	19,485	4,935
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,121	-0,170	-0,092	0,029
4. Коэффициент покрытия инвестиций	0,064	0,090	0,049	-0,015
5. Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,569	-1,472	-1,170	0,399

# Оценка финансовой устойчивости ООО «ТехМаш»



Показатели	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021
Наличие собств. оборотных средств	-2317	-2233	-1914
Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат	-2317	-2233	-1897
Общая величина источников формирования запасов	-2301	-1445	-1871
Излишек/ недостаток собственных оборотных средств	-2609	-4931	-2287
Излишек/ недостаток собственных и долгосроч. заемных оборотных средств	-2609	-4931	-2270
Излишек/ или недостаток общей величины источников формирования запасов	-2593	-4143	-2244
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	(0;0;0)	(0;0;0)	(0;0;0)
Тип финансовой ситуации	Кризисно е фин. сост.	Кризисно е фин. сост.	Кризисно е фин. сост.



# Определение неудовлетворительной структуры баланса ООО «ТехМаш»

Показатель	Значение		Изменение	Норматив. значение	Соответствие факт. значения нормативному на 31.12.2021
	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021			
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,85	0,94	+0,09	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,17	-0,06	+0,11	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	0,49	x	не менее 1	не соответствует



# Направления повышения платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ТехМаш»

Проблема	Направление	Результат
Высокая дебиторская задолженность (более 60% активов)	1. Усиление контроля за состоянием дебиторской задолженности	Создание эффективной методики предоставления коммерческого кредита заказчикам и инкассации денежных средств
	2. Ускорение инкассации дебиторской задолженности путем спонтанного финансирования	Побуждение заказчиков к ускорению оплаты услуг, которые им оказаны, и привлечение новых клиентов
	3. Использование факторинга	Высвобождение средств из дебиторской задолженности с последующим пополнением объема денежных средств и дальнейшей оплатой краткосрочных обязательств
	4. Разработка резерва по сомнительным долгам	Прогнозирование возникновения потерь из-за появления финансовых трудностей у клиентов



**БЛАГОДАРЮ ЗА  
ВНИМАНИЕ!**