

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего профессионального образования



# ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## Институт заочного и открытого образования



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)**

Институт заочного и открытого образования  
Департамент учета, анализа и аудита

**ПРЕЗЕНТАЦИЯ К ВЫПУСКНОЙ  
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ НА ТЕМУ:**

**«Анализ платежеспособности организации и оценка риска ее  
несостоятельности »**

**Подготовила студентка учебной группы ДЭУ4-1с :**

Валиуллова Рамиля Маратовна

**Научный руководитель:** д.э.н., доцент, профессор

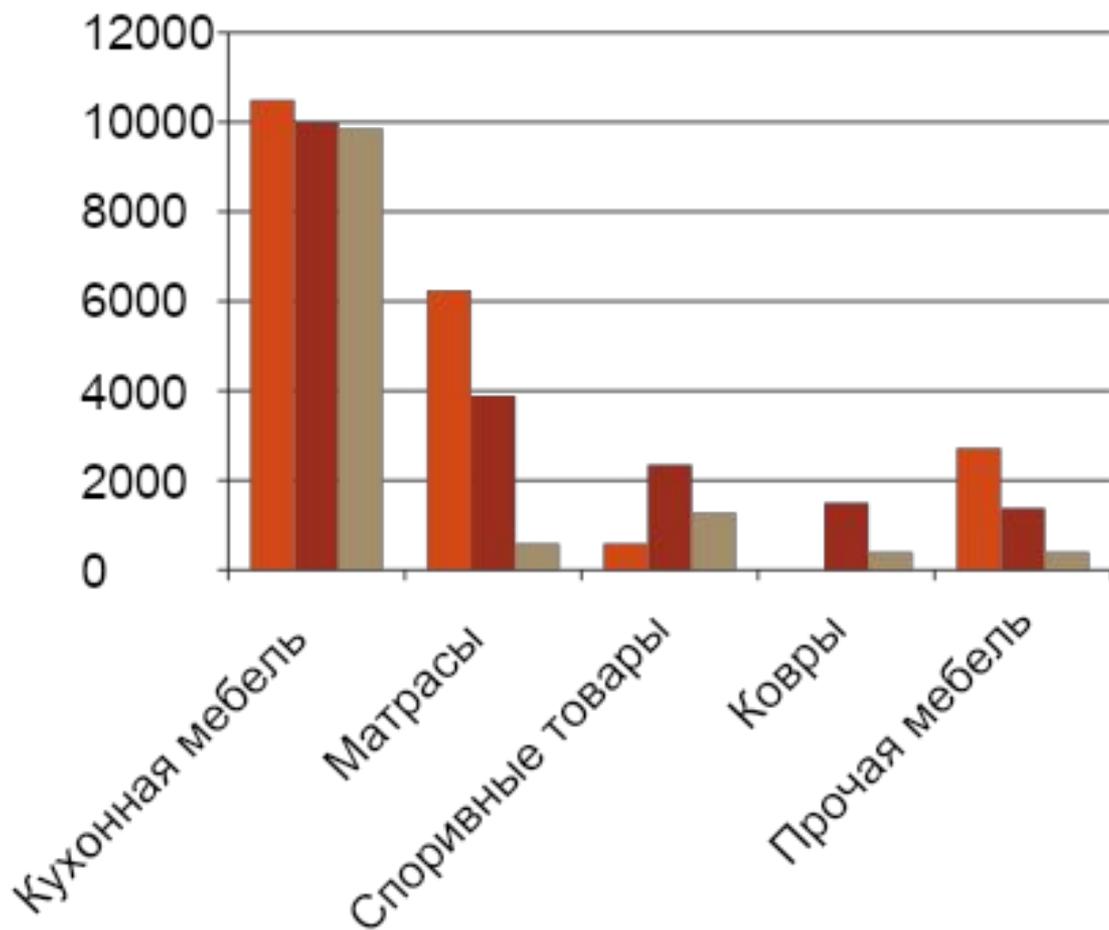
Зенкина Ирина Владимировна

- **Целью выпускной квалификационной работы** является исследование теоретических и методических положений анализа платежеспособности организации, а также разработка предложений по укреплению платежеспособности и снижению рисков несостоятельности на основе изучения практических вопросов анализа платежеспособности и управления финансовой устойчивостью экономического субъекта.

**Для этого необходимо решить следующие задачи:**

- исследовать экономическое содержание понятия «платежеспособность»;
- рассмотреть систему показателей, характеризующих платежеспособность организации и риск ее несостоятельности;
- рассмотреть методический инструментарий анализа платежеспособности организации;
- проанализировать ликвидность баланса и активов ООО «Детский Интерьер»;
- дать оценку чистым активам ООО «Детский Интерьер»;
- проанализировать денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности ООО «Детский Интерьер»;
- разработать предложения по улучшению платежеспособности и снижению риска несостоятельности ООО «Детский Интерьер».

# Состав и структура товарной продукции ООО «Детский Интерьер»



- Выручка за 2016 г.
- Выручка за 2017 г.
- Выручка за 2018 г.



# Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ООО «Детский Интерьер» в 2018 г.

Активы по степени ликвидности	На конец года, тыс. руб.	Норм. соотно-шение	Пассивы по сроку погашения	На конец года, тыс. руб.	Излишек/ недостаток платеж. средств тыс. руб.
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва, краткосрочные фин. вложения)	1 147	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	5 071	-3 924
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	984	≥	П2. Краткосрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	+984
A3. Медленно реализуемые активы (запасы, прочие оборот. активы)	13 950	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	+13 950
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	53	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	11 063	-11 010

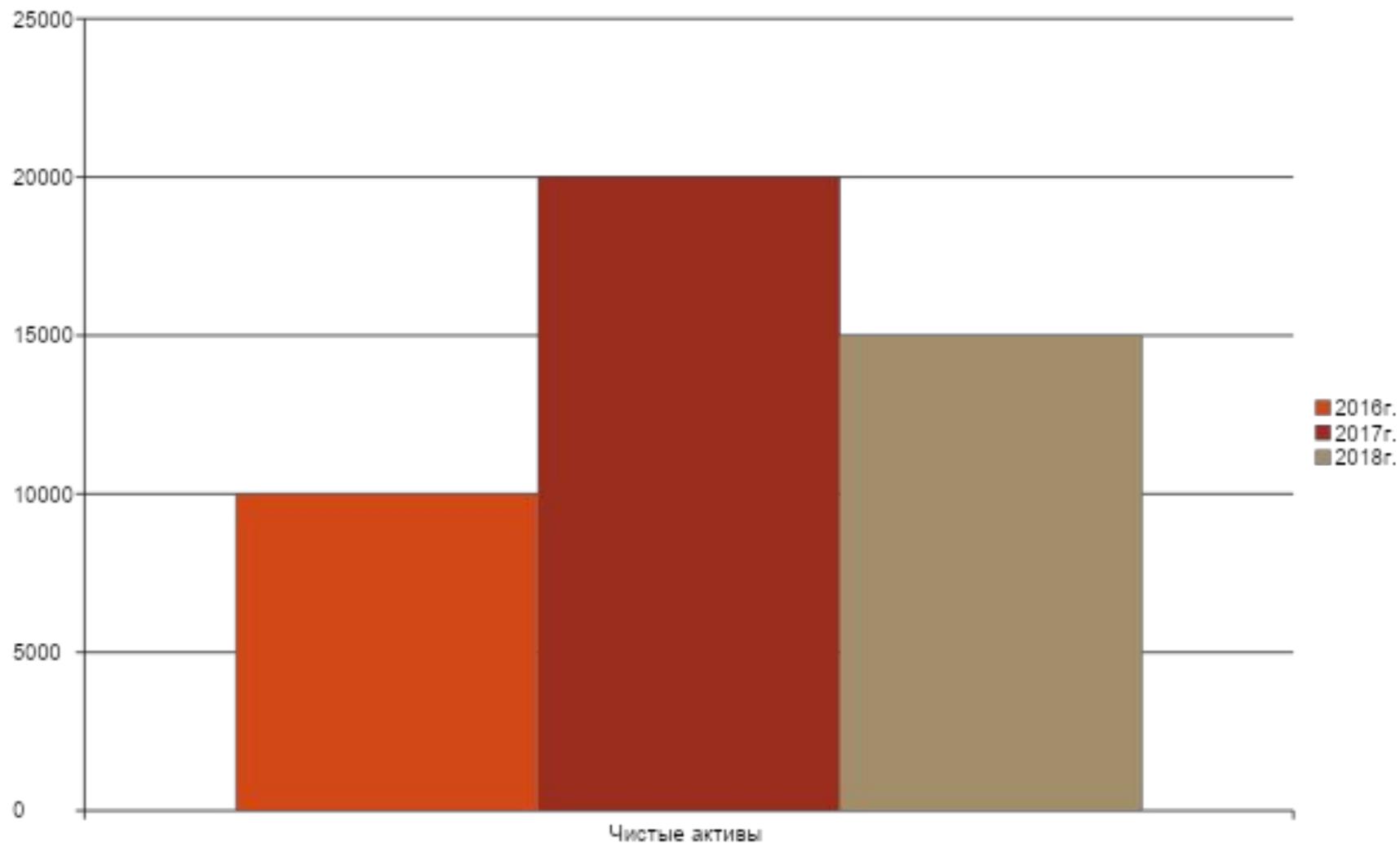
# Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Детский Интерьер» за 2016-2018 гг.

Показатель ликвидности	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018		
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,27	9,25	3,18	-1,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,69	0,88	0,42	-0,27	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,29	0,37	0,22	-0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

# Оценка стоимости чистых активов организации ООО «Детский интерьер» за 2016-2018 гг.

Показатель	Значение показателя						Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса			тыс. руб.	± %
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	на начало анализируемого периода (31.12.2016)	на конец анализируемого периода (31.12.2018)			
1. Чистые активы	7 898	12 216	11 063	76,6	68,6	+3 165	+40,1	
2. Уставный капитал	10	10	10	0,1	0,1	–	–	
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	7 888	12 206	11 053	76,5	68,5	+3 165	+40,1	

## Динамика чистых активов ООО «Детский интерьер» за 2016-2018 гг.



# Оценка эффективности использования чистых активов ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018 гг.

Показатель	2017 г.	2018г.
Оборачиваемость чистых активов, обороты	1,39	0,77
Продолжительность оборота чистых активов, дни	258,99	467,53
Рентабельность чистых активов, %	31	7

***-Двухфакторная модель Альтмана для ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018гг.;***

***-Модель Спрингейта для ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018гг.;***

***-Модель ИГЭА для ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018гг.;***

***-Модель Бивера для ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018гг.;***

***- Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова для ООО «Детский Интерьер» за 2017-2018гг.***

# РЕКОМЕНДАЦИИ:

- оптимизировать состояние средств в расчетах, обеспечить ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности, снижение периода ее инкассации, улучшить работу по управлению и повышению качества дебиторской задолженности;
- оптимизировать состояние запасов, устранить неликвиды, высвобождаемые финансовые ресурсы направить в оборот;
- обеспечить достаточную срочную ликвидность и устранить избыточную текущую ликвидность;
- привлечь краткосрочные кредиты на пополнение оборотных активов;
- последовательно осуществлять меры по увеличению прибыли и ее капитализации для повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**