

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, внутренний контроль и анализ

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему "Анализ финансовых результатов предприятия по данным бухгалтерской
(финансовой) отчётности"

Студент

К.И. Соколова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. экон. наук, доцент Д.Ю.Буренкова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила студентка гр. ЭКп-1701а К.И. Соколова.

Тема: «Анализ финансовых результатов предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Объектом исследования является ООО «ТехноСтрой»

Цель работы – рассмотреть методики анализа финансовых результатов деятельности предприятия и оценить финансовое положение ООО «ТехноСтрой» с целью усовершенствования деятельности исследуемого предприятия.

Тема исследования является актуальной, так как в современной рыночной экономике главным фактором развития любого предприятия является его конкурентные преимущества и финансовая устойчивость, поэтому на предприятии необходимо систематически проводить анализ финансовых результатов с целью нахождения резервов по укреплению финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

В связи с актуальностью темы исследования главной целью бакалаврской работы является проведение анализа финансового состояния ООО «ТехноСтрой» и разработка рекомендаций по повышению результативности деятельности исследуемого предприятия.

Работа представлена на 58 страницах. Список литературы насчитывает 71 источник. В работе представлено 14 таблиц, 9 рисунков, 3 приложения.

Abstract

Topic: "Analysis of the financial results of the enterprise according to the accounting (financial) statements"

The object of the research is TekhnoStroy LLC

The purpose of the work is to consider the methods of analyzing the financial results of the enterprise and to assess the financial position of TechnoStroy LLC in order to improve the activities of the investigated enterprise.

The research topic is relevant, since in a modern market economy, the main factor in the development of any enterprise is its competitive advantages and financial stability, therefore, the enterprise must systematically analyze financial results in order to find reserves to strengthen the financial condition of the enterprise and its solvency.

Due to the relevance of the research topic, the main goal of the bachelor's work is to analyze the financial condition of TechnoStroy LLC and develop recommendations for improving the performance of the investigated enterprise.

The work is presented on 58 pages. The list of references includes 71 sources. The work presents 14 tables, 9 figures, 3 applications.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов предприятия.....	7
1.1 Понятие, основные задачи и информационная база анализа финансовых результатов предприятия.....	7
1.2. Методика анализа финансовых результатов организации и ее значение в экономическом мире.....	13
2 Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ТехноСтрой»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ТехноСтрой»	26
2.2. Анализ и оценка финансового положения ООО «ТехноСтрой»	29
3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «ТехноСтрой».....	38
3.1 Проведение анализа деловой активности ООО «ТехноСтрой»	38
3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ТехноСтрой» .	40
Заключение	45
Список используемых источников.....	48
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2019г.	55
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2019г.	57
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2018г.	59

Введение

Тема бакалаврской работы «Анализ финансовых результатов предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности» в настоящее время представляется довольно актуальной, так как в современной рыночной экономике главным фактором развития любого предприятия является его конкурентные преимущества и финансовая устойчивость, поэтому на предприятии необходимо систематически проводить анализ финансовых результатов с целью нахождения резервов по укреплению финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Анализ финансовых результатов предприятия является обязательным условием для успешного управления. В случае отсутствия либо неправильного использования финансового ресурсов организации возможно совершить множество различных ошибок.

Цель данной бакалаврской работы заключается в своевременном выявлении и устранении недостатков финансовой деятельности, а также поиск путей улучшения финансового состояния организации на примере ООО «ТехноСтрой».

Для достижения цели были поставлены задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты анализа финансовых результатов состояния предприятия;
- провести технико-экономическую характеристику деятельности ООО «ТехноСтрой»;
- провести анализ финансовых результатов ООО «ТехноСтрой»;
- разработать систему мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «ТехноСтрой».

Объект исследования - ООО «ТехноСтрой».

Предмет исследования – комплекс теоретических и методических проблем, связанных с диагностикой финансовых результатов предприятия.

Теоретической основой работы явились труды ведущих ученых, в области комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия, бухгалтерского учета, управленческого учета, законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, периодические издания.

Значительный вклад в изучении вопроса анализа и оценки финансового состояния предприятия внесли такие ученые, как: Ю.В. Адаева, Э. Альтман, М.И. Баканова, Т.Б. Бердникова, Л.Т. Гитляровская, О.М. Горелик, В.Б. Дьякова, Д.А. Ендовицкий, В.В. Ковалева, В.Б. Лещева, Р. Лиса, М.В. Мельник, Г.В. Савицкая, Г. Спингейт, Р. Таффлер, Д. Фулмер, Ю.Г. Чернышева, А.Д. Шеремет.

Методы исследования – индукция, дедукция, анализ, синтез, графический, классификация и группировка.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в возможности использования основных результатов в практической деятельности коммерческих организаций.

1 Теоретические аспекты анализа финансовых результатов предприятия

1.1 Понятие, основные задачи и информационная база анализа финансовых результатов предприятия

Цель финансовой деятельности организации состоит в эффективном использовании финансовых ресурсов для получения максимальной прибыли. Отсюда вытекает главная цель анализа финансового состояния организации – своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности, а также поиск путей улучшения ликвидности и платежеспособности организации.

Основная деятельность организации должна обеспечивать возможность погашения текущих обязательств. Ресурсы, обращающиеся в процессе производства, ресурсы, которые в краткосрочной перспективе обеспечат приток денег в компанию, - это оборотные активы компании.

Производственная деятельность, в процессе которой не генерируются в должном объеме средства, необходимые для расчетов по текущим обязательствам, приводит к недостаточной ликвидности компании.

А последствиями недостаточной ликвидности компании являются:

- возможная потеря части контрагентов, ухудшение условий поставок, так как возникает высокий риск невыполнения обязательств в полном объеме;
- крайняя степень затруднительности привлечения дополнительных краткосрочных кредитов и займов, поскольку кредитные организации, как правило, не финансируют компании, имеющие проблемы с ликвидностью;
- высокая вероятность того, что компания будет вынуждена реализовать часть своих активов с целью погашения обязательств.

Именно поэтому так важно своевременно проводить анализ финансовых результатов предприятия, чтобы своевременно определить устойчиво в финансовом плане предприятие или же нуждается в корректировке своих действий.

Что же такое финансовая стабильность организации. В различных научных трудах данное понятие трактуется по-разному.

Финансовая устойчивость предприятия – способность предприятия функционировать и развиваться, сохранять баланс своих активов и пассивов при изменении факторов внутренней и внешней среды, что гарантирует его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска в долгосрочном периоде [32, с. 56].

По мнению В. В. Ковалева финансовая устойчивость представляет собой характеристику финансового состояния предприятия, отражающую его стабильность в долгосрочной перспективе [12, с. 37]. Она зависит от общей финансовой структуры предприятия, от степени зависимости от кредиторов и инвесторов. Поэтому, финансовая устойчивость определяется соотношением собственных и заемных средств.

А.В. Белов определяет финансовую устойчивость как способность предприятия обеспечивать свое существование и бесперебойную деятельность за счет сбалансированности финансовых потоков и наличия определенных свободных средств при минимальном предпринимательском риске [4, с. 44].

Т.Ю. Мазурин определяет финансовую устойчивость как степень обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами для выполнения производственной программы, для погашения своих обязательств ликвидными активами, а также степень независимости от заемного капитала [14, с. 38].

Характеристикой финансов (источников средств) предприятия определяет финансовую устойчивость Т.М. Ковалева [39, с. 42]. По его мнению, данная характеристика необходима для обеспечения деловой активности предприятия при приемлемом уровне риска и при сохранении

платежеспособности. Сохранение платёжеспособности означает поддержание объема денежных средств и их эквивалентов, необходимых для покрытия кредиторской задолженности. То есть финансовая устойчивость представляет собой структуру активов и пассивов предприятия, обеспечивающая его платежеспособность.

Таким образом, существует множество определений финансовой устойчивости, но отсутствует единый взгляд на определение финансовой устойчивости среди отечественных экономистов. Все определения практически одинаково дают определения финансовой устойчивости.

Основные задачи анализа финансовых результатов представлены на рисунке 1.

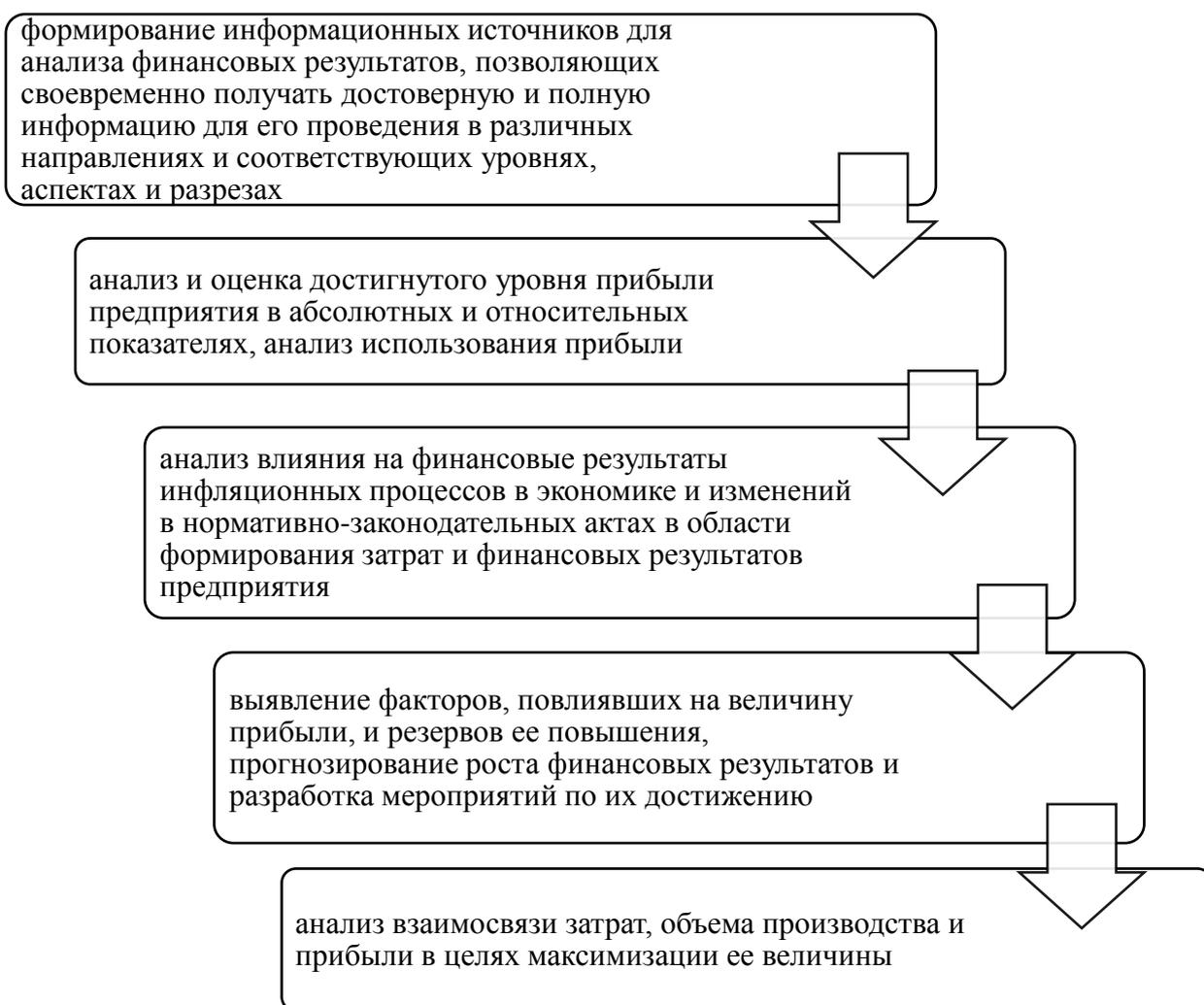


Рисунок 1 – Основные задачи анализа финансовых результатов

Сущность стабильного финансового состояния организации заключается в обеспечении запасов и затрат, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности, источниками их формирования.

Обеспеченность запасов и затрат источниками средств (О) определяется по формуле [32, с. 53]:

$$O = ИС - ЗЗ (1)$$

где ИС – источники средств;

ЗЗ – величина запасов и затрат.

Расчетным путем можно определить стабильное финансовое состояние, которое зависит от вида и объемов источников формирования запасов. Стабильное финансовое состояние восстанавливается за счет путей увеличения кредитов, займов, а также за счет обоснованного снижения уровня запасов и затрат.

В свою очередь ликвидность организации – это способность компании расплачиваться по своим краткосрочным обязательствам. Понятие ликвидности употребляется как в отношении имущества, так и в отношении бухгалтерского баланса.

Наибольшей ликвидностью обладают деньги и их эквиваленты (краткосрочные депозиты), краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Наименьшей ликвидностью обладают авансы поставщикам, незавершенное производство, незавершенное строительство - указанные активы затруднительно или вовсе невозможно реализовать.

Для различных компаний степень ликвидности одних и тех же элементов активов (основных средств, запасов, дебиторской задолженности) может различаться, что определяется, в том числе отраслевой спецификой.

Безоговорочно ликвидным элементом активов для всех компаний являются лишь денежные средства и их эквиваленты.

Каждый из активов возникает на определенной стадии производства.

Авансы поставщикам и запасы соответствуют стадии снабжения, незавершенное производство (НЗП) – производственной, готовая продукция и дебиторская задолженность – стадии реализации продукции. Каждая последующая стадия приближает организацию к моменту получения денег, а, следовательно, степень ликвидности каждого последующего актива возрастает.

Таким образом, организация считается финансово-устойчивой если ее доходы превышают расходы. Результаты финансовых показателей предприятия зависит от множества факторов, возникающих в процессе финансово – хозяйственной деятельности организации. Для того чтобы организация считалась финансово устойчивой необходимо правильно организовать движение денежных средств, с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самофинансирования.

Далее рассмотрим информационную базу для проведения анализа финансовой деятельности предприятия. информационной базе при проведении анализа финансового состояния организации. Основным источником при проведении анализа является финансовая отчетность организации. В отчетности отображаются результаты хозяйственной деятельности организации. Дадим определение бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств

за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность современного предприятия состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В бухгалтерском балансе отражена информация о системе финансовых и расчетных взаимоотношений хозяйствующего субъекта. На основании данных бухгалтерского баланса можно делать вывод о возможностях погашения обязательств организации. В нем содержится информация об имуществе хозяйствующего субъекта. Бухгалтерский баланс выполняет экономико-правовую функцию в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Также он выполняет прогнозную функцию, которая позволяет определить степень предпринимательского риска и распределительную функцию, с помощью которой можно распределить чистую прибыль.

В отчете о финансовых результатах содержится информация о функционировании хозяйствующего субъекта. В нем содержатся данные о доходах и расходах организации, а также о финансовом результате, рассчитанном нарастающим итогом. До 2012 года данная форма отчета называлась «Отчет о прибылях и убытках».

В отчете об изменениях капитала указана информация о движении капитала организации: уставного, резервного, добавочного. Также в нем содержится информация о величине нераспределенной прибыли/непокрытого убытка и их величине, доли прибыли собственных акций, выкупленных у акционеров.

В отчете о движении денежных средств представлены данные об источниках денежных средств и их использования. В нем отражены денежные поступления организации, которые классифицированы по источникам и основным направлениям за отчетный период. Данный отчет дает общее представление о производственных результатах организации, ликвидности и кредитоспособности. С помощью отчета о движении денежных средств возможно более быстро и точно провести финансовый анализ организации.

1.2. Методика анализа финансовых результатов организации и ее значение в экономическом мире

В современных экономических условиях, каждое предприятие, желающее добиваться успехов в своей деятельности, должно осуществлять постоянный мониторинг своего финансового состояния, дабы исключить, либо заблаговременно предупредить возможные негативные факторы, и не оказаться в ситуации, когда по отношению к нему начинают всплывать такие понятия, как «неплатежеспособность», «несостоятельность» и «банкротство».

Как было отмечено ранее, в современной экономике нет единого подхода к методике оценки и диагностики анализа финансовых результатов.

Цель проведения анализа финансовых результатов предприятия – изыскание дополнительных источников для их роста, не вовлеченных организацией в исследуемом периоде результатов. Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью определения стабильности состояния представлен в таблице 1.

В дополнение к вышеупомянутым шагам в анализе баланса, может быть выполнен анализ по методам тренда, фактора и сравнительный анализ. Они будут дополнять и расширять объем аналитических данных для принятия необходимых финансовых решений.

Таблица 1 – Виды анализа бухгалтерской отчетности с целью определения стабильности финансового состояния предприятия

Виды анализа	Инструменты	Значение коэффициентов
Анализ баланса	Анализ актива баланса	Определяется динамика и структура показателей во временном диапазоне
	Анализ пассива баланса	
Анализ финансовых результатов	Анализ рентабельности	Анализ необходим для оценки способности организации приносить доход на вложенный в нее капитал и выявление резервов повышения рентабельности ее деятельности
	Анализ прибыли	Цель анализа прибыли состоит в выяснении причин, обусловивших изменение прибыли, определении резервов ее роста и подготовке управленческих решений по мобилизации выявленных резервов
	Анализ деловой активности	Целью анализ является оценка качества менеджмента по критерию скорости преобразования активов организации в денежные средства, получаемые в качестве прибыли

Благодаря анализу трендов можно сформулировать мнение об основных изменениях отдельных показателей (прогнозный анализ).

Использование факторного анализа позволяет определить, какое влияние оказывают наиболее важные факторы на изменение значения исследуемого показателя. Это выполняется в соответствии с определенным методом анализа.

Сравнительный анализ требует дополнительной информации - данных по балансу для компании недостаточно. Это связано с тем, что балансовые показатели для разных компаний сравниваются при оценке данного вида анализа.

Задачи проведения анализа финансовых результатов организации представлен в таблице 2.

Вместе с тем имеются и определенные особенности. В первую очередь это обусловлено принципиальными отличиями российской и международной нормативной базы, регулирующей порядок формирования самих показателей отчетности в системе бухгалтерского учета.

Таблица 2 - Задачи анализа финансовых результатов деятельности организации

Задача	Что решает
Оценка имущественного положения предприятия	<ul style="list-style-type: none"> – оценка состава и динамики финансовых источников деятельности организации; – анализ оптимальности структуры пассива баланса; – оценка качественной составляющей активов и пассива; – идентификационная оценка финансового состояния.
Оценка вероятности банкротства	Выявляет вероятность банкротства с целью мобилизации ресурсов компании или же перехода в доверительное управление
Оценка доходов и расходов, прибыли и убытков	Выявление резервов снижения себестоимости, повышения прибыли, оптимизации производственного процесса.
Анализ рентабельности	Оценка эффективности функционирования предприятия, как разных экономических позиций, так и в целом

Экономическая теория и практика требуют не только оценки окончательных результатов экономической деятельности организации, но и степени, какую конкретно оказал тот или иной фактор на окончательный результат в виде прибыли или убытка.

Выделяют множество факторов, влияющих на формирование финансовых результатов организации:

- внешние и внутренние;
- производственные и непроизводственные;
- общеэкономические, региональные и внутрихозяйственные;
- постоянные и временные;
- управляемые и неуправляемые.

В процессе анализа оценивается влияние отдельных факторов на изменение финансовых результатов.

Поскольку самый главный финансовый показатель – это прибыль, то именно прибыль показывает результаты каждого вида деятельности организации, а значит все составляющие производительности отражаются в ее итоговой сумме.

Зная, что в настоящее время существуют трудности с управлением, получением и распределением прибыли в большинстве российских

организаций, необходимо каким-то образом решить эти проблемы.

В современных экономических условиях прибыль становится основным источником социально-экономического развития коммерческих организаций. Чистая прибыль организаций - это сумма средств, направляемых на создание социальных фондов, производственного и социального развития, средств, используемых для реализации материальных потребностей.

Организация должна быть спроектирована так, чтобы способствовать созданию условий для более эффективного использования средств на развитие с учетом механизмов распределения прибыли, показателей уровня капитала и энергообеспеченности, конверсии оборотных средств, производительности труда.

Анализ финансовых результатов организации - важная часть финансово-экономического анализа.

Отметим, что анализ финансовых результатов предприятия наиболее удобно проводить посредством коэффициентной методики вкупе с методом сравнения горизонтального и вертикального анализа.

Коэффициентная методика удобна для осуществления достаточно глубокого анализа. Использование метода сравнения неизбежно в ходе любого анализа финансового состояния субъекта хозяйствования, поскольку именно с него начинается анализ. Основой данной методики выступает использование информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности [41].

На рисунке 2 представлены шесть направлений, по мнению авторов Шеремет А.Д. Негашев Е.В. необходимых для анализа, а также их влияние на показатели финансового состояния. Данные направления являются наиболее полными, и позволят определить финансовое состояние максимально точно.

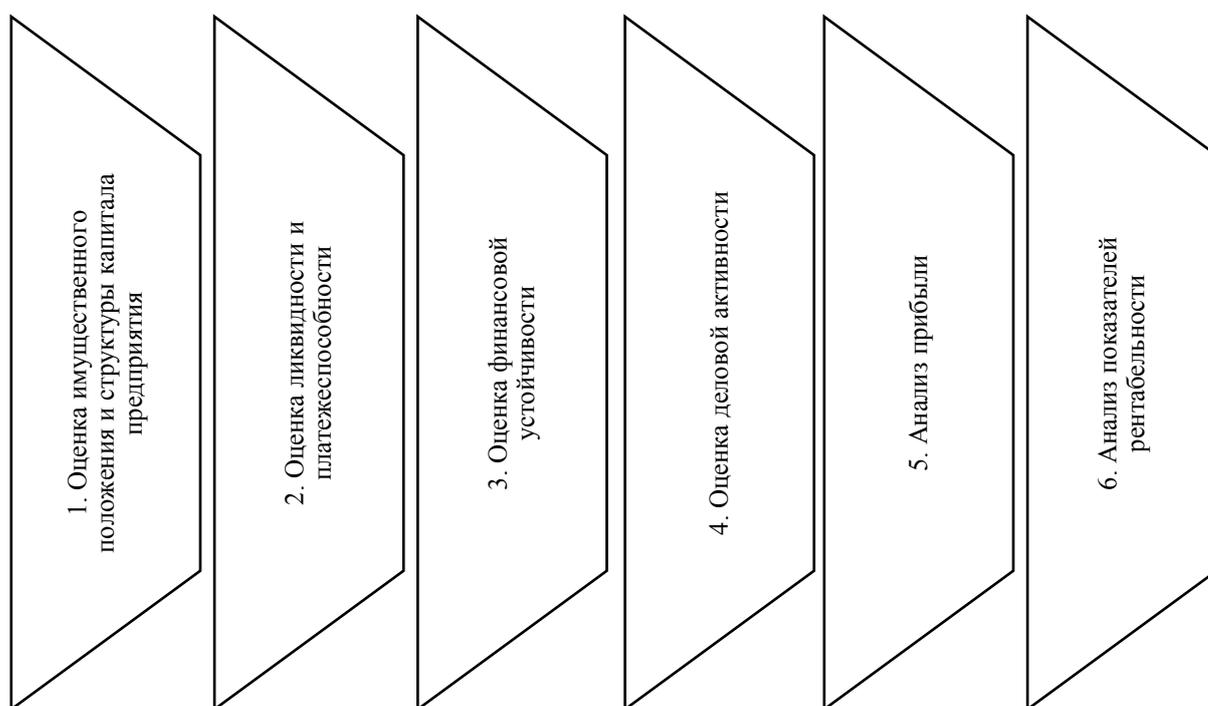


Рисунок 2 – Основные направления анализа финансового состояния [41]

Таким образом, были определены основные направления анализа, а также раскрыта необходимость их расчета в целях оценки финансового состояния и прогнозирования вероятности банкротства организации.

На втором этапе необходимо провести оценку ликвидности. Анализ активов по степени ликвидности и оценка платежеспособности организации включает следующие этапы:

1. Анализ активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения (анализ ликвидности баланса).

2. Анализ относительных показателей ликвидности.

Ряд экономистов не рассчитывают коэффициент быстрой ликвидности, однако для полной оценки ликвидности баланса, считается целесообразным расчет таких показателей.

Абсолютными показателями стабильного финансового состояния характеризуется обеспеченность оборотных активов посредством источников их формирования.

В целях описания источников, которые обеспечивают формирование запасов, требуется расчет целого ряда показателей.

Первый среди этих показателей – наличие собственных оборотных средств (далее по тексту СОС). В процессе расчета их суммы должна быть исчислена разница суммы собственного капитала и ВОА по результатам раздела 1 бухгалтерского баланса.

При формировании затрат и запасов определение наличия долгосрочных и собственных источников предполагает суммирование СОС, всей суммы займов, кредитов, для чего используется четвертый раздел бухгалтерского баланса.

И, наконец, третий показатель показывает сумму всех ключевых источников формирования запасов, затрат, расчет которой предполагает суммирование всех собственных, всех долгосрочных заемных источников, а также суммы краткосрочных заемных средств.

Далее в ходе проведения анализа определяют обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования, что выражается в расчете излишка или недостатка того или иного источника финансирования.

В зависимости от запасов заемным или собственным капиталом от полученных результатов анализа обеспеченности запасов и затрат источниками их финансирования различают следующие типы финансовой устойчивости:

Для абсолютной устойчивости предприятия ($\Delta\text{СОС}>0$; $\Delta\text{СДИ}>0$; $\Delta\text{ОИ}>0$;) характерна высокая рентабельность работы, полное отсутствие нарушений финансовой дисциплины и зависимости от внешних кредиторов [24, с. 98].

Для нормальной устойчивости предприятия ($\Delta\text{СОС}<0$; $\Delta\text{СДИ}>0$; $\Delta\text{ОИ}>0$;) характерна недостаточность собственных источников финансирования. При этом возможность покрытия потребности в финансировании оборотного капитала обуславливается частичным привлечением долгосрочных заемных средств. Само предприятие является платежеспособным.

Неустойчивое состояние ($\Delta\text{СОС}<0$; $\Delta\text{СДИ}<0$; $\Delta\text{ОИ}>0$;) – характеризуется тем, что платежеспособность была нарушена. Тем не менее, равновесие может быть восстановлено благодаря тому, что можно увеличить СК и продать некоторые неликвидные активы.

Кризисное финансовое состояние ($\Delta\text{СОС}<0$; $\Delta\text{СДИ}<0$; $\Delta\text{ОИ}<0$;) – фирма находится на грани банкротства; для погашения задолженности недостаточно собственных и долгосрочных заемных средств [39, с. 208].

Расчет относительных показателей (коэффициентов) устойчивости представляет собой соотношение абсолютных показателей балансового актива и балансового пассива.

На рисунке 3 отображены основные группы показателей, а также содержание данных показателей, применяемых при проведении анализа финансовых результатов организации.

Оценка финансовой устойчивости	Оценка ликвидности	Оценка деловой активности и оценка рентабельности
<ul style="list-style-type: none"> • К финансирования = Собственный капитал / Заемный капитал • К автономии = Собственный капитал / Валюта баланса • К финансовой устойчивости = Собственный капитал + Долгосрочные обязательства / Валюта баланса • К капитализации = Заемный капитал / Собственный капитал • К фин.независимости = Чистый оборотный капитал / Запасы + НДС • К обеспеченности = Чистый оборотный капитал / Оборотные активы • К маневренности = Чистый оборотный капитал / Собственный капитал 	<ul style="list-style-type: none"> • К текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства • К быстрой ликвидности = Ден.средства + Краткосрочные вложения + Дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства • К абсолютной ликвидности = Ден.средства + Краткосрочные вложения / Краткосрочные обязательства • Общий показатель платежеспособности = $A1+0,5A2+0,3A3 / P1+0,5P2+0,3P3$ 	<ul style="list-style-type: none"> • К оборачиваемости = Выручка / Среднегодовая величина капитала • Длительность оборота = Период в днях / К оборачиваемости • Рентабельность продаж = Прибыль от продаж / Выручка • Рентабельность совокупных активов = Прибыль до налогообложения / Валюта баланса • Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал • Рентабельность оборотных активов = Прибыль от продаж / Оборотные активы • Рентабельность инвестированного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал + Долгосрочные обязательства

Рисунок 3 – Содержание групп показателей финансового анализа

Рентабельность позволяет показать уровень экономической эффективности деятельности субъекта хозяйствования, отражает соотношение между полученным результатом и осуществленными для этого затратами. Чтобы рассчитать ее, нужно иметь значения ряда показателей [42].

Различные способы анализа финансовых результатов представлены на рисунке 4.

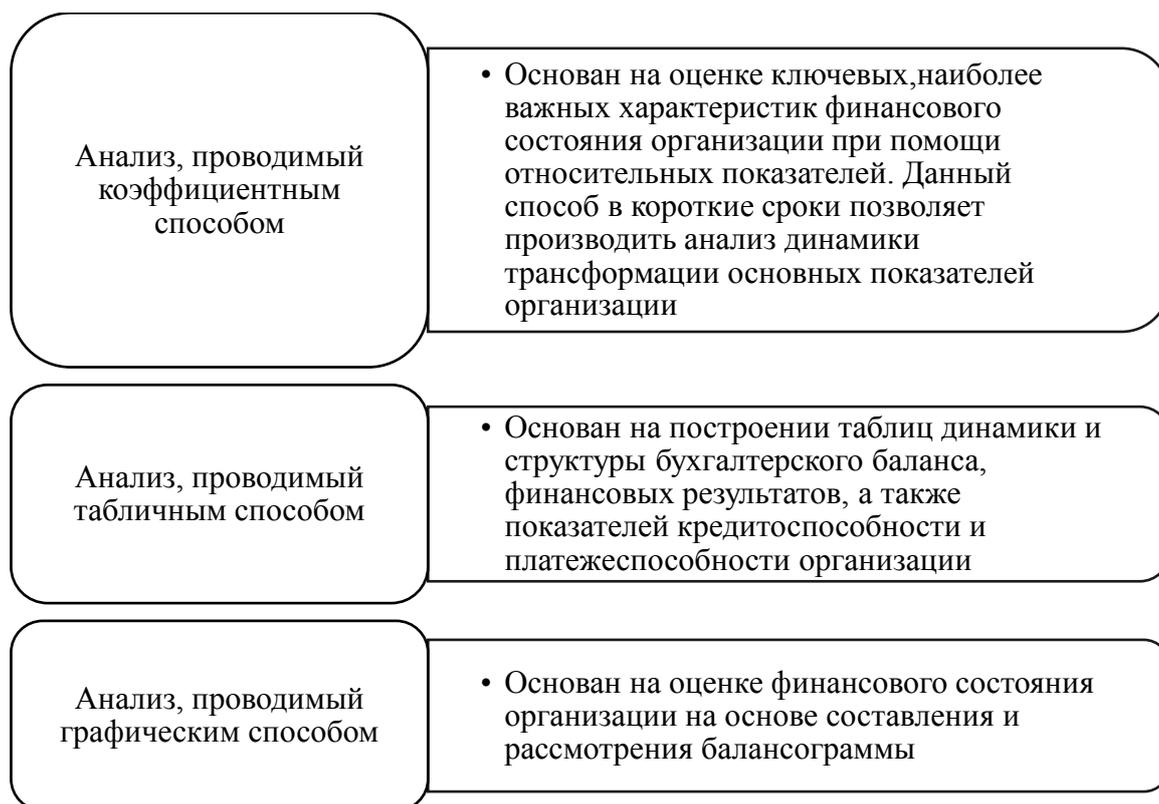


Рисунок 4 – Различные способы финансового анализа

Для более полной картины, проводится оценка банкротства. Существует множество моделей, как отечественных, так и иностранных, прогнозирования банкротств организаций, встречаемых в экономической литературе.

Для начала рассмотрим зарубежные модели, поскольку именно западные экономисты являются основателями первых методов. В результате первых попыток создать универсальную методологию оценки вероятности несостоятельности получить желаемый результат не удалось, так как были выявлены существенные просчеты. Однако уже в 1960 – е годы, в связи с появлением новых разработок в области вычислительной техники, появились первые серьезные исследования на тему прогнозирования банкротства предприятий.

К числу таких моделей следует отнести двухфакторную и пятифакторную модель Р. Лиса, модель Р. Таффлера, модель Г. Спрингейта. Для прогноза возможности банкротства каждая из методик использует свои

собственные показатели. Рассматриваемые модели являются наиболее известными зарубежными моделями банкротства. Все они построены с использованием множественного дискриминантного анализа. Единственное различие между ними - статистическая выборка.

Одним из самых ранних методов, использовавших аналитические коэффициенты для оценки риска неплатежеспособности, была методика известного финансового аналитика Уильяма Бивера, которая была создана им в 1966 году.

Он собрал данные за последние пять лет о предприятиях, половина из которых стали банкротами, и проанализировал 30 коэффициентов. Из этого числа он взял пять основных, которые лучше всего прогнозировали вероятность банкротства.

Позже выяснилось, что наибольшую роль в его прогнозировании сыграл показатель, представляющий собой отношение притоков денежных средств к заемному капиталу, т.е. отношение чистой прибыли к сумме всех обязательств.

Этот коэффициент теперь именуется коэффициентом У. Бивера. В результате объединения пяти коэффициентов Бивер составил систему показателей. В рамках применяемого подхода Бивера каждый коэффициент оценивается отдельно с точки зрения того, как он по отдельности может повлиять на вероятность банкротства, т.е. этот подход является неизменяемым. Следовательно, в этом подходе отсутствует совокупный показатель, с помощью которого обычно оценивается вероятность наступления банкротства, что является существенным недостатком данной методологии. В качестве рекомендуемых параметров для определения показателя У. Бивера используется диапазон от 0,17 до 0,4.

Среди моделей оценки риска банкротства на западе очень популярны факторные модели известных финансовых аналитиков и экономистов Р. Лиса, Г. Тишоу и других. Эти методы были разработаны с помощью многомерного (мультипликативного) дискриминантного анализа.

При мультипликативном дискриминантном анализе используется методология, учитывающая совокупный эффект нескольких финансовых коэффициентов. Целью дискриминантного анализа является построение своего рода условной линии, разделяющей все компании на две группы: если фирма находится выше этой линии, то финансовые трудности, вплоть до банкротства в ближайшем будущем, не представляют угрозы, и наоборот. Эта разделительная линия называется дискриминантной функцией, или индексом Z .

При этом для всех моделей MDA применяется один и тот же подход:

- формируется выборка компаний-банкротов;
- формируется выборка компаний - не банкротов;
- для обеих групп рассчитываются финансовые коэффициенты.

Инструменты множественного дискриминантного анализа (MDA) используются для построения регрессионного уравнения, которое классифицирует все предприятия на банкроты и не банкроты. Проводится проверка правильности построенной модели.

На основе вышеуказанной модели рассматриваются факторные модели для диагностики опасности банкротства, разработанные с учетом российской специфики.

Модель Р. Таффлера отличается от модели Э. Альтмана тем, что имеет другой набор важных финансовых и экономических показателей.

Они могут включать в себя такие показатели, как ликвидность, доходность, достаточность оборотного капитала и финансовый риск.

Модель Дж. Фульмера предполагает использование огромного количества показателей для расчетов, поэтому она дает достаточно точное прогнозирование вероятности банкротства. При этом точность расчетов достигает 98% в течение одного года и 81% в течение более длительного периода.

Другой моделью для оценки банкротства является модель Р. Лиса, разработанная для британских компаний в 1972 году. Лис одним из первых

специалистов-аналитиков разработал свою модель, основанную на модели Альтмана. Она адаптирована для экономики Великобритании.

Формула расчета модели Р. Лиса:

$$Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,001X_4$$

Расчет по формуле модели Р. Лиса можно произвести на основании данных в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет показателей по модели Р. Лиса

№	Коэффициент	Наименование	Формула расчета
1	X1	абсолютная ликвидность активов	Оборотные активы / Итого активы
2	X2	доходность производства	Прибыль до налогообложения / Итого активы
3	X3	рентабельность активов	Нераспределенная прибыль / Итого активы
4	X4	автономность капитала	Рыночная стоимость акций (Собственный капитал) / Обязательства

Различие модели Лиса состоит в том, что на конечный коэффициент больше всего влияет прибыль от продаж (учитывается в показателях K2 и K3). Таким образом, чем выше прибыль от продаж организации, тем более стабильным в финансовом отношении будет предприятие.

Для оценки уровня угрозы банкротства организации в рамках данной модели предусмотрены следующие значения:

- Z меньше 0,037 — вероятность банкротства высока;
- Z выше 0,037 — вероятность банкротства мала.

Все модели имеют одну общую черту - все авторы уделили большое внимание продажам организации. Чем выше продажи организации, тем выше ее финансовая устойчивость.

В ходе завершающего этапа анализа подробно обобщаются результаты, осуществляется подготовка предложений, направленных на устранение выявленных недостатков, подготовка плана мероприятий, способствующих

увеличению эффективности производства. Расчет по данной методике будет проведен с использованием программного продукта Microsoft Office Excel.

По итогам раздела сделаем следующие выводы.

Финансовое состояние – это комплексный, многомерный термин, который характеризуется многочисленными показателями. Они отражают финансовые возможности хозяйствующего субъекта – как потенциальные, так и реальные. Другими словами, финансовое состояние характеризует в целом финансовую конкурентоспособность организации.

Подводя итог первого раздела можно сказать, анализ финансового состояния организации характеризует экономический потенциал и обеспеченность финансовыми ресурсами. Это необходимо для непрерывного и бесперебойного производственного процесса, и своевременного погашения обязательств.

2 Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ТехноСтрой»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ТехноСтрой»

Общество с ограниченной ответственностью «ТехноСтрой» (ООО «ТехноСтрой») зарегистрировано по адресу 195221, Санкт-Петербург, Ключевая ул., д.30. Основным видом деятельности компании является строительство жилых и нежилых зданий. Размер уставного капитала 10 тыс. руб.

Общество создано с целью удовлетворения общественных потребностей в товарах и услугах всех участников рынка.

Проанализируем основные технико-экономические показатели предприятия ООО «ТехноСтрой», взяв данные из бухгалтерского баланса (приложение А) и отчета о финансовых результатах (приложение Б, приложение В). Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019гг.

Наименование показателя	Период, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, руб.		Темп прироста, %	
	2019 г.	2018 г.	2017г.	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	235 948	231 047	143 077	4 901	87 970	2,1	61,5
Себестоимость	(221 174)	(141 708)	(119 568)	73 466	22 140	56,1	18,52
Валовая прибыль (убыток)	14 774	89 339	23 509	-74 565	65 830	-83,5	280,0
Прибыль (убыток) от продаж	14 774	89 339	23 509	-74 565	65 830	-83,5	280,0
Проценты к уплате	(2 242)	(314)	(119)	1 928	195	614,0	163,9

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие доходы	417	27 206	3 372	-26 789	23 834	-98,5	706,8
Прочие расходы	(6 616)	(41 343)	(22 229)	-34 727	19 114	-84,0	85,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 333	74 888	4 533	-68 555	70 355	-91,5	86,0
Текущий налог на прибыль	(2 127)	(18 126)	(4 214)	-15 999	13 912	-88,3	330,1
Чистая прибыль (убыток)	4 206	56 762	319	-52 556	56 443	-92,6	17 693,7
Внеоборотные активы	552 678	551 669	438 739	1 009	112 930	0,2	25,7
Оборотные активы	306 395	179 252	202 642	127 143	-23 390	70,9	-11,5

По данным таблицы видно, что внеоборотные активы организации в 2019 году, по сравнению с 2018 годом почти не изменились – выросли на 1 009 тыс. руб. (0,2%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом на 112 930 тыс. руб. (25,7%).

По данным таблицы видим, что выручка имеет положительную тенденцию. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она увеличилась на 4 901 тыс. руб. (2,1%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 87 970 тыс. руб. (61,5%). Также увеличилась и себестоимость продаж. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она увеличилась на 73 466 тыс. руб. (56,1%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 22 140 тыс. руб. (18,52%). Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизились на 74 5650 тыс. руб. (83,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 65 830 тыс. руб. (280,0%). Проценты к уплате в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличились на 1 928 тыс. руб. (614,0%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 195 тыс. руб. (163,9%). Прочие доходы в 2019 году, по сравнению с 2018 годом снизились на 26 789 тыс. руб.

(98,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 23 834 тыс. руб. (706,8%). Прочие расходы в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизились на 34 727 тыс. руб. (84,0%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 22 229 тыс. руб. (85,9%). Прибыль (убыток) до налогообложения в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 68 555 тыс. руб. (91,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, выросла на 70 355 тыс. руб. (86,0%). Текущий налог на прибыль в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизился на 15 999 тыс. руб. (88,3%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличился на 13 912 тыс. руб. (330,1%). Чистая прибыль имеет отрицательную тенденцию. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она снизилась на 52 556 тыс. руб. (92,6%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, она выросла на 56 443 тыс. руб. (17 693,7%).

Финансовые результаты ООО «ТехноСтрой» за период с 2017 года по 2019 год наглядно представлены на рисунке 5.

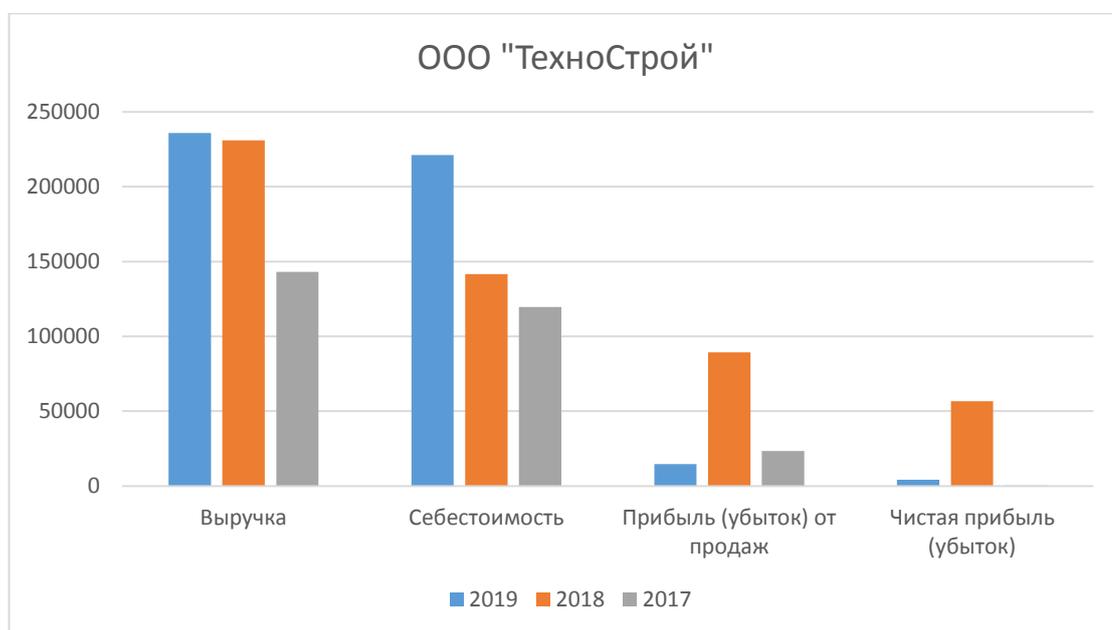


Рисунок 5 – Финансовые результаты ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Подводя итог данного параграфа можно сказать что анализ состояния финансовой отчетности является неотъемлемой частью диагностики финансового положения предприятия.

2.2. Анализ и оценка финансового положения ООО «ТехноСтрой»

Для более полной оценки финансового состояния исследуемого предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности следует провести детальный анализ финансовых результатов, который включает анализ и оценку ликвидности и платежеспособности.

Итак, в первую очередь будет проведен анализ активов и пассивов предприятия ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг. (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019гг.

Наименование показателя	Период, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, руб.		Темп прироста, %	
	2019 г.	2018 г.	2017г.	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив баланса							
I. Внеоборотные активы							
Основные средства	12 620	5 081	33 955	7 539	28 874	148,4	-85,0
Прочие внеоборотные активы	540 058	546 588	404 784	-6 530	141 804	-1,2	35,0
Итого по разделу I	552 678	551 669	438 739	1 009	112 930	0,2	25,7
II. Оборотные активы							
Запасы	177 822	37 325	77 756	140 497	-40 431	376,4	-52,0
Дебиторская задолженность	112 600	107 026	57 037	5 574	49 989	5,2	87,6
Денежные средства и денежные эквиваленты	9 854	15 976	788	-6 122	15 188	-38,3	1927,4
Прочие оборотные активы	6 119	18 925	5 835	-12 806	13 090	-67,7	224,3
Итого по разделу II	306 395	179 252	202 642	127 143	-23 390	70,9	-11,5

Баланс	859 073	730 921	641 381	128 152	89 540	17,5	14,0
Пассив баланса							

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	80 000	80 000	40 000	0	40 000	0	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	277 756	273 550	216 788	4 206	56 762	1,5	26,2
Итого по разделу III	357 756	353 550	256 788	4 206	96 762	1,2	37,7
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	352 555	297 483	247 502	55 072	49 981	18,5	20,2
Итого по разделу IV	352 555	297 483	247 502	55 072	49 981	18,5	20,2
V. Краткосрочные обязательства							
Краткосрочная кредиторская задолженность	112 850	75 481	111 198	37 369	-35 717	49,5	-32,1
Оценочные обязательства	1 057	2	255	1 055	-253	52 750,0	-99,2
Прочие обязательства	34 855	4 405	11 740	30 450	-7 335	691,3	-62,5
Итого по разделу V	148 762	79 888	137 091	68 874	-57 203	86,2	-41,7
Баланс	859 073	730 921	641 381	128 152	89 540	17,5	14,0

По данным таблицы видно, что внеоборотные активы организации в 2019 году, по сравнению с 2018 годом почти не изменились – выросли на 1 009 тыс. руб. (0,2%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом на 112 930 тыс. руб. (25,7%). Из них, основные средства в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, выросли на 7 539 тыс. руб. (148,4%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, снизились на 28 874 тыс. руб. (85,0%). В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, произошло снижение прочих внеоборотных активов на 6 530 тыс. руб. (1,2%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, они выросли на 141 804 тыс. руб. (35,0%). Увеличение внеоборотных активов оказывает положительное влияние. Это свидетельствует о приобретении новых зданий, сооружений,

нематериальных активов и т.д. Оборотные активы в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, заметно увеличились на 127 143 тыс. руб. (70,9%). Это произошло за счет увеличения запасов на 140 497 тыс. руб. (376,4%). Увеличение оборотных активов говорит о наращивании производственной мощи и увеличении инвестиций. Дебиторская задолженность также имела тенденцию к увеличению. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она увеличилась на 5 574 тыс. руб. (5,2%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, аж на 49 989 тыс. руб. (87,6%). Увеличение дебиторской задолженности и одновременное снижение денежных средств свидетельствует о проблеме системы продаж в кредит.

Уставный капитал на протяжении исследуемого периода увеличился на 40 000 тыс. руб. и к 2019 году он составлял 80 000 тыс. руб. Это является положительным фактором и говорит о том, что организация стала более независимой от внешних долговых обязательств. Нераспределенная прибыль в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличилась на 4 203 тыс. руб. (1,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 56 762 тыс. руб. (26,2%). Увеличение нераспределенной прибыли свидетельствует о том, что полученная прибыль увеличивает ресурсы компании и остается в обороте. Долгосрочные обязательства в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличились на 55 072 тыс. руб. (18,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 49 981 тыс. руб. (20,2%). Краткосрочные обязательства в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличились на 68 847 тыс. руб. (86,2%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, снизились на 57 203 тыс. руб. (-41,7%). Увеличение кредиторской задолженности отрицательно влияет на устойчивое финансовое состояние организации.

Валюта баланса в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличилась на 128 152 тыс. руб. (17,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 641 381 тыс. руб. (14,0%). В данном случае происходит прирост актива за счет

основных средств и запасов, а прирост пассива за счет увеличения уставного капитала. Это является положительной тенденцией для данной организации.

Динамику структуры активов предприятия ООО «ТехноСтрой» представим на рисунке 6.

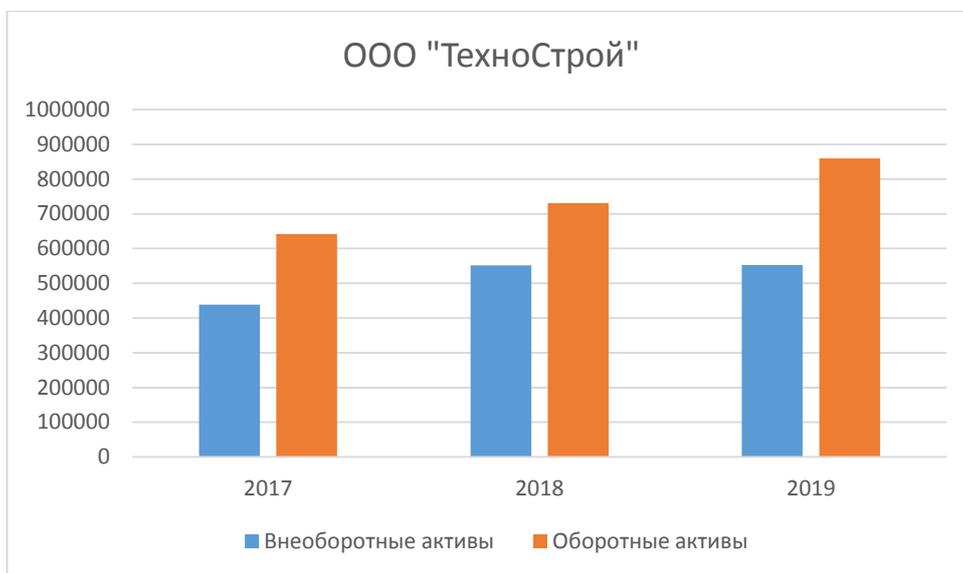


Рисунок 6 – Динамика структуры активов ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Динамику структуры пассивов предприятия ООО «ТехноСтрой» представим на рисунке 7.



Рисунок 7 – Динамика структуры пассивов ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Далее рассмотрим ликвидность организации ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг. Данные представим в таблице 6.

Таблица 6 – Ликвидность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Наименование	2019 г.	2018 г.	2017 г.
A1 – самые ликвидные	9 854	15 976	788
A2 – быстро ликвидные	112 600	107 026	57 037
A3 – медленно ликвидные	183 944	56 250	83 591
A4 – трудно ликвидные	552 678	551 669	438 739
П1 – самые срочные обязательства	112 850	75 481	111 198
П2 – кратковременные пассивы	35 912	4 407	11 995
П3 – долговременные пассивы	352 555	297 483	247 502
П4 – постоянные пассивы	357 756	353 550	256 788

Определим ликвидность бухгалтерского баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг. с помощью «идеальных» неравенств: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.

Ликвидность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017 год:

$788 < 111\ 198$; $57\ 037 < 11\ 995$; $83\ 591 < 247\ 502$; $438\ 739 > 256\ 788$.

Ликвидность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2018 год:

$15\ 976 < 75\ 481$; $107\ 026 > 4\ 407$; $56\ 250 < 297\ 483$; $551\ 669 > 353\ 550$.

Ликвидность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2019 год:

$9\ 854 < 112\ 850$; $112\ 600 > 35\ 912$; $183\ 944 < 352\ 555$; $552\ 678 > 357\ 756$.

В 2017 году не соблюдалось ни одного условия, в 2018 и в 2019 году году соблюдается только второе условие. Ликвидность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг. можно охарактеризовать как неустойчивую.

Для более полного заключения вывода по определению финансового положения компании, в третьем разделе следует провести анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.

Проведем анализ платежеспособности ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг. Данные представим в таблице 7.

Таблица 7 – Платежеспособность баланса ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Наименование	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Отклонение	
				2019/2018	2018/2017

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	0,07	0,2	0,01	-0,13	0,19
--	------	-----	------	-------	------

Продолжение таблицы 7

Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)	0,82	1,54	0,42	-0,72	1,12
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	2,06	2,24	1,48	-0,18	0,76

Видим, что все коэффициенты увеличились к 2018 году, по сравнению с 2017 годом. Однако, к 2019 году они все снизились. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 году составил 0,07, что ниже нормы (0,2-0,5). Это показывает неспособность организации погашать свои текущие обязательства за счет ликвидных оборотных активов. Коэффициент быстрой ликвидности в конце исследуемого периода составил 0,82, что находится в пределах нормативного значения. Коэффициент текущей ликвидности в 2019 году составил 2,06, что также ходит в норму. В целом можно сказать что платежеспособность организации положительная.

Далее проведен анализ финансовой устойчивости ООО «Технострой» за 2017-2019 гг. Результаты анализа представим в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019г

Наименование	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Отклонение	
				2019/2018	2018/2017
Коэффициент автономии (КА)	0,09	0,11	0,12	-0,02	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости (КФЗ)	0,58	0,52	0,6	0,06	-0,08
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (КЗС)	6,27	4,72	4,81	1,55	-0,09
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами (КОЗ)	2,56	6,96	4,37	-4,4	2,59

Коэффициент автономии или финансовой независимости в исследуемом периоде ниже нормативного значения (0,5-0,7). Это значит, что у предприятия низкая доля собственного капитала в имуществе.

Коэффициент финансовой зависимости на протяжении исследуемого периода был в пределах нормативного значения (0,5-0,8) – 0,86. Это говорит о равном соотношении собственного и заемного капитала.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств гораздо выше своей нормы (0,5-0,7). В 2019 году он составил 6,27. Это означает, что организация имеет небольшой собственный капитал и большое значение заемных источников, что негативно отражается на ее финансовом состоянии.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами в 2019 году составил 2,56, что выше нормативного значения (0,6-0,8). Чем выше данный коэффициент, тем выше стабильность организации.

Динамику коэффициентов финансовой устойчивости представим на рисунке 8.

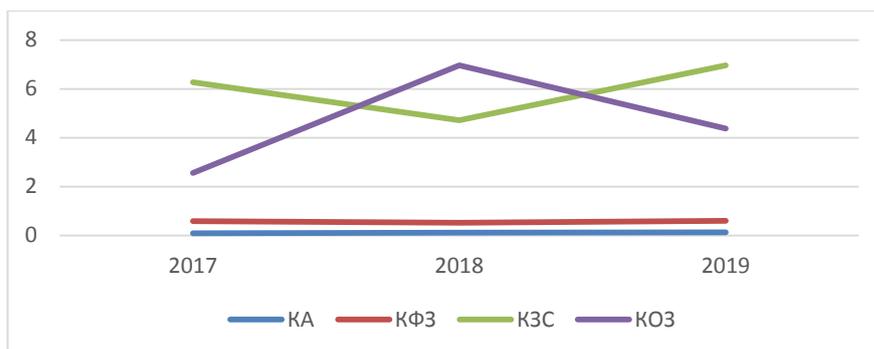


Рисунок 8 – Финансовая устойчивость ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

После проведенного анализа и оценки ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости исследуемого предприятия, следует провести анализ деловой активности. Анализ деловой активности поможет более компетентно разработать рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ТехноСтрой».

3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «ТехноСтрой»

3.1 Проведение анализа деловой активности ООО «ТехноСтрой»

Для более полного формирования выводов по проведенному анализу, следует провести анализ деловой активности исследуемой компании.

В первую очередь будет проведен вертикальный анализ финансовых результатов ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг., и представим его в таблице 9.

Таблица 9 – Вертикальный анализ финансовых результатов ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Показатели	2019 г., %	2018 г., %	2017 г., %
Выручка	100	100	100
Себестоимость	93,7	61,3	83,6
Валовая прибыль (убыток)	6,3	38,7	16,4
Прибыль (убыток) от продаж	6,3	38,7	16,4
Проценты к уплате	1	0,1	0,1
Прочие доходы	0,2	11,8	2,36
Прочие расходы	2,8	17,9	15,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	2,7	32,4	3,2
Текущий налог на прибыль	0,9	7,8	2,9
Чистая прибыль (убыток)	1,8	24,6	0,2

По данным таблицы 9 видно, что себестоимость снизилась заметно увеличилась концу исследуемого периода и в 2019 году составила 93,7%. Удельный вес чистой прибыли к концу исследуемого периода был очень низким и составлял 1,8%.

Далее проведем анализ деловой активности ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг., и его результаты представим таблице 10.

Таблица 10 – Анализ деловой активности ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Наименование	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Отклонение	
				2019/2018	2018/2017
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Кобос)	0,77	1,29	0,71	-0,52	0,58

Продолжение таблицы 10

Коэффициент оборачиваемости запасов (Коб _з)	1,24	3,8	1,54	-2,56	2,26
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Коб _{дз})	2,1	2,16	2,51	-0,06	-0,35
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Коб _{кз})	2,1	3,1	1,3	-1	1,8

По данным таблицы видно, что коэффициент оборачиваемости оборотных средств к 2019 году составил 0,77. Коэффициент оборачиваемости запасов в 2019 году составил 1,24 что на 2,56 ниже, чем в 2018 году. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в конце исследуемого периода составил 02,1. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2019 году составил 2,1.

Далее проведем анализ рентабельности организации ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг., и результаты представим в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ рентабельности ООО «ТехноСтрой» за 2017-2019 гг.

Наименование	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Отклонение	
				2019/2018	2018/2017
Рентабельность активов (Ракт)	0	0,08	0	-0,08	0
Рентабельность продаж (Рпр)	0,02	0,25	0	-0,23	0,25
Рентабельность затрат (Рз)	0,07	0,63	0,2	-0,56	0,43
Рентабельность собственного капитала (Рск)	0,05	0,7	0	-0,65	0

По данным таблицы видно, что показатели рентабельности в 2019 году очень низкие. Это отрицательно влияет на рентабельность организации.

Далее проведем оценку банкротства ООО «ТехноСтрой».

Применим одну из рассмотренных в теоретической части бакалаврской работы, методик. А именно, проведем оценку вероятности банкротства по методике Лиса. Расчет показателей представим в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка вероятности банкротства по модели Лиса за 2019 год.

Наименование показателя	ООО «ТехноСтрой»
К1	0,357
К2	0,017
К3	0,323
К4	0,714
L	0,238

По данным таблицы видно, что в 2019 году вероятность банкротства ООО «ТехноСтрой» выше 0,037, что означает низкую вероятность банкротства.

Итак, по проведенному анализу можно сказать, что в целом финансовое положение исследуемого предприятия нуждается в разработке рекомендаций по совершенствованию деятельности, чему будет посвящен следующий параграф.

3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ТехноСтрой»

После проведенного анализа финансового состояния предприятия ООО «ТехноСтрой» целесообразно применить следующие мероприятия с целью его улучшения:

- 1) внедрение эффективного привлечения заемных денежных средств и вексельных расчетов для закупки сырья;
- 2) реструктуризация дебиторской задолженности при помощи факторинга;
- 3) полученные от факторинга денежные средства направить на погашение задолженности, снизив финансовые расходы организации.

Также для того, чтобы повысить эффективность финансовой системы ООО «ТехноСтрой» в целом, предлагается повысить квалификацию бухгалтеров организации. Повышение квалификации предложено проводить дистанционно, не отрываясь от рабочего процесса.

Для данного мероприятия выбрано АНО ДПО «Учебный Центр «ДЕЛО». Данная организация функционирует с 2017 года. Преимуществами данной организации является низкая стоимость и возможность дистанционного обучения сотрудников.

Выбранные курсы повышения квалификации бухгалтеров представим на рисунке 9.

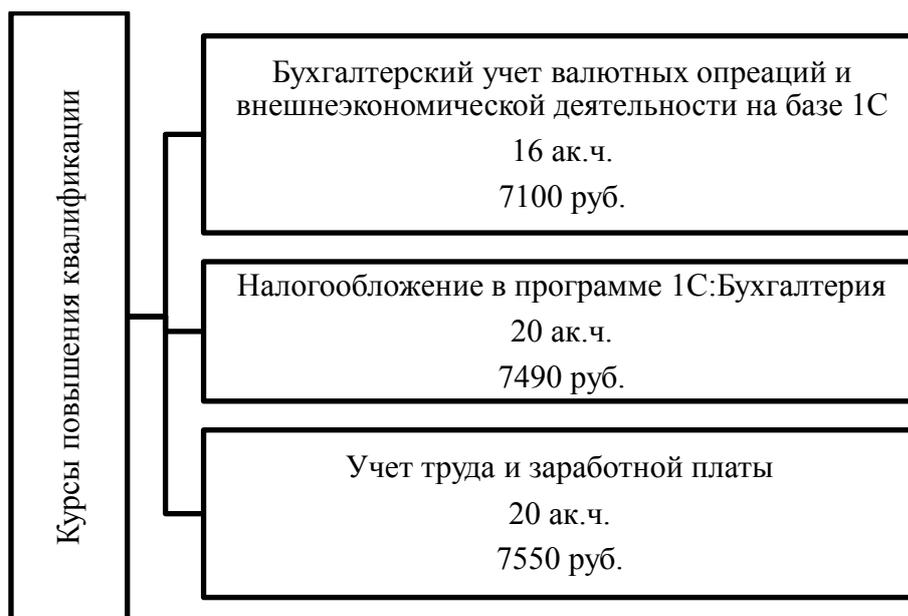


Рисунок 9 – Курсы повышения квалификации

Обучение по представленным курсам предложено пройти:

- главному бухгалтеру – «Бухгалтерский учет валютных операций и внешнеэкономической деятельности на базе 1С» (16 академических часов – 7100 руб.);
- бухгалтеру по учету НДС – «Налогообложение в программе 1С:Бухгалтерия» (20 академических часов – 7490 руб.);
- бухгалтеру по учету труда и заработной платы – «Учет труда и заработной платы» ((20 академических часов – 7550 руб.).

Затраты по мероприятию повышения квалификации бухгалтеров на предприятии ООО «ТехноСтрой» представим в таблице 13.

Таблица 13 – Затраты на повышение квалификации бухгалтеров ООО «ТехноСтрой».

№ п/п	Статья затрат	Сумма, руб.
1	Единовременные затраты	
	Оплата курса «Бухгалтерский учет валютных операций и внешнеэкономической деятельности на базе 1С»	7.100
	Оплата курса «Налогообложение в программе 1С:Бухгалетрия»	7.490
	Оплата курса «Учет труда и заработной платы»	7.550
2	Текущие затраты	
	-	-
Итого затрат		22.140

По завершению представленных курсов повышения квалификации предполагается, что производительность труда сотрудников должна увеличиться приблизительно на 25%, т.к. сотрудники обучатся новым технологиям. Помимо этого, сотрудникам, прошедшим курсы, планируется повышение заработной платы. Предложено повысить переменный оклад в случае выполнения не менее 70% объема работы, указанного в должностной инструкции работника.

Переменная оплата зависит от вклада сотрудника в успех организации. Положительным моментом от использования такой формы оплаты труда является то, что она стимулирует сотрудников на высокие результаты. Для организации положительным моментом является то, что уровень заработной платы зависит непосредственно от объемов производства, что впоследствии снижает степень финансового риска.

Переменная оплата обычно составляет 20%-80% от общей суммы заработной платы. Она устанавливается индивидуально под каждую категорию персонала в организации. Той категории сотрудников, чей функционал прямо не зависит от объема производства, устанавливается больший оклад.

В данной организации ООО «ТехноСтрой» переменная часть от заработной платы бухгалтера составляет 30%. Рассчитаем сумму надбавки в размере 20% от переменной части оклада и представим расчет в таблице 14.

Таблица 14 – Расчет заработной платы бухгалтеров ООО «ТехноСтрой» с учетом надбавок

Наименование должности	Оклад, руб.	Переменная часть, руб.	Сумма надбавки, руб.	З/п с учетом надбавки, руб.
Главный бухгалтер	54.700	16.410	3.282	57.982
Бухгалтер по учету НДС	38.400	11.520	2.304	40.704
Бухгалтеру по учету труда и заработной платы	36.500	10.951	2.191	38.691

Таким образом, после внедрения данного мероприятия, бухгалтер способен увеличить скорость работы. Высвобожденное время можно использовать для изучения актуальных вопросов по бухгалтерскому учету и занятий по самоподготовке. Сотрудники станут заинтересованы в качестве и скорости выполнения работы. На первых этапах данное мероприятие позволит избежать убытки, а в будущем увеличить прибыль.

В связи с тем, что строительная отрасль имеет свою специфику, а именно сезонность выполнения работ, предприятие ООО «ТехноСтрой» нуждается в краткосрочных финансовых ресурсах. Из-за того, что процесс получения кредитов является не быстрым, денежные средства, чаще всего, приходят с опозданием. Это приводит к тому, что на предприятии нарушается технологический процесс и деятельность может встать.

На практике, снижение потребности в оборотном капитале, происходит посредством реструктуризации задолженности по инициативе кредиторов. Реструктуризация проводится на добровольной основе. Одной из мер является выкуп долга с дисконтом. Условиями выкупа долговых обязательств являются:

- долг должен быть только срочным;
- сумма выкупа долга не должна снижать финансовые результаты организации;
- цена выкупа определяется скидкой организации, долг рассматривается как инвестиционный проект.

Одной из самых эффективных форм конвертации долга в организации ООО «ТехноСтрой» является вексель. В нынешних условиях он является неотъемлемым элементом денежного обращения. Он может использоваться и в качестве погашения задолженности, и в виде отсрочки платежа.

Вексель является долговым обязательством. Вне зависимости от условия договора, должник векселя обязан оплатить сумму долга. Он является безусловным долговым обязательством. Чтобы создать нормальные экономические условия организации, рекомендуется использовать вексель как инструмент краткосрочного коммерческого кредита.

Для того чтобы проводить операции с векселями, ООО «ТехноСтрой» должен заключить договор с обслуживающим банком. Оформлять задолженность можно полностью или частично, а также на номинальную сумму векселя можно начислять проценты. Возврат денежных средств по векселям можно получить при оплате счета, продаже ценной бумаги, учету векселей в другом банке или зачислении средств для погашения собственных обязательств банка.

Следует учитывать тот факт, что в случае неоплаты векселя, держатель должен официально засвидетельствовать факт неуплаты. Затем неоплаченный вексель направляется в нотариальную контору.

Применение данного мероприятия способствует ускорению оборота денежных средств ООО «ТехноСтрой», уменьшая таким образом реальную потребность в денежных средствах. Стоит отметить, что преимуществом векселя будет реализовано в полной мере только в случае, если вексель будет являться товарным.

Заключение

В работе отмечено, что в нынешних условиях ведения хозяйственной деятельности коммерческих организаций, анализ финансового состояния играет важную роль. Объективная оценка финансового состояния предприятия является необходимостью для грамотного управления.

В случае отсутствия либо неправильного использования финансового ресурсов организации возможно совершить множество различных ошибок. Например, к ним можно отнести несвоевременную оплату по документам о поставщикам, которая влечет за собой сбой поступления сырья, а вследствие и вовсе может снизить объемы производства и выручки от реализации продукции.

Анализ финансовых показателей показал, что выручка имеет положительную тенденцию. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она увеличилась на 4 901 тыс. руб. (2,1%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 87 970 тыс. руб. (61,5%). Также увеличилась и себестоимость продаж. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она увеличилась на 73 466 тыс. руб. (56,1%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 22 140 тыс. руб. (18,52%). Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизились на 74 5650 тыс. руб. (83,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 65 830 тыс. руб. (280,0%). Проценты к уплате в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, увеличились на 1 928 тыс. руб. (614,0%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, на 195 тыс. руб. (163,9%). Прочие доходы в 2019 году, по сравнению с 2018 годом снизились на 26 789 тыс. руб. (98,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 23 834 тыс. руб. (706,8%). Прочие расходы в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизились на 34 727 тыс. руб. (84,0%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 22 229 тыс. руб. (85,9%). Прибыль (убыток) до налогообложения в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизилась на 68 555

тыс. руб. (91,5%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, выросла на 70 355 тыс. руб. (86,0%). Текущий налог на прибыль в 2019 году, по сравнению с 2018 годом, снизился на 15 999 тыс. руб. (88,3%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, увеличился на 13 912 тыс. руб. (330,1%). Чистая прибыль имеет отрицательную тенденцию. В 2019 году, по сравнению с 2018 годом, она снизилась на 52 556 тыс. руб. (92,6%), а в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, она выросла на 56 443 тыс. руб. (17 693,7%).

Для того, чтобы повысить эффективность финансовой системы ООО «ТехноСтрой» в целом, предложено повысить квалификацию бухгалтеров организации. Повышение квалификации предложено проводить дистанционно, не отрываясь от рабочего процесса.

Обучение по представленным курсам предложено пройти:

- главному бухгалтеру – «Бухгалтерский учет валютных операций и внешнеэкономической деятельности на базе 1С» (16 академических часов – 7100 руб.);
- бухгалтеру по учету НДС – «Налогообложение в программе 1С:Бухгалетрия» (20 академических часов – 7490 руб.);
- бухгалтеру по учету труда и заработной платы – «Учет труда и заработной платы» ((20 академических часов – 7550 руб.).

По завершению представленных курсов повышения квалификации предполагается, что производительность труда сотрудников должна увеличиться приблизительно на 25%, т.к. сотрудники обучатся новым технологиям. Помимо этого, сотрудникам, прошедшим курсы, планируется повышение заработной платы. Предложено повысить переменный оклад в случае выполнения не менее 70% объема работы, указанного в должностной инструкции работника.

Таким образом, после внедрения данного мероприятия, бухгалтер способен увеличить скорость работы.

Высвобожденное время можно использовать для изучения актуальных вопросов по бухгалтерскому учету и занятий по самоподготовке. Сотрудники станут заинтересованы в качестве и скорости выполнения работы. На первых этапах данное мероприятие позволит избежать убытки, а в будущем увеличить прибыль.

Одной из самых эффективных форм конвертации долга в организации ООО «ТехноСтрой» является вексель.

В нынешних условиях он является неотъемлемым элементом денежного обращения. Он может использоваться и в качестве погашения задолженности, и в виде отсрочки платежа.

Применение данного мероприятия способствует ускорению оборота денежных средств ООО «ТехноСтрой», уменьшая таким образом реальную потребность в денежных средствах. Стоит отметить, что преимуществом векселя будет реализовано в полной мере только в случае, если вексель будет являться товарным.

Список используемых источников

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации. М.: Дело и Сервис, 2016. – 228с.
2. Александров О. А. Методика анализа использования денежных средств в коммерческих организациях // Экономический анализ: теория и практика. — 2018. – 115 с.
3. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - М.: Омега-Л, - 2017 – 362 с. 35.
4. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / под ред. В. И. Стражева. - 4-е изд., доп.и перераб. - Минск: Высшая школа, - 20 – 253 с.
5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» (АПК РФ от 24.07.2002 № 95-ФЗ) (принят ГД ФС РФ 14.06.2002, действующая редакция от 28.06.2014) // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/apkrf>.
6. Артеменко В.Г.. Беллендир Т.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2018. – 265с.
7. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учеб. Пособие для вузов – 2–е издан. перераб. и доп. Издательство М.: «Вузовский учебник» 2019г., 496с. [Текст].
8. Баканов М.И., Чернов В.А. Анализ коммерческого риска. М.: Омега – Л, 2010. – 387с. 91 41. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: ЭКСМО, 2020. – 295с.
9. Банк В.Р., Солоненко А.А. Финансовые и экономические проблемы кризисных предприятий / Вестник АГТУ. 2004. № 3. 43. Барыкин С.Е. Логистическая система управления финансами корпоративных структур. М., 2016.
10. Белов А.А., Белов А.Н. «Учет денежных, валютных и расчетных операций» Изд. «КНОРУС», 2016г., 352с. [Текст].

11. Белов А.А., Белов А.Н., Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебник. –.: Издательство Эксмо, 2017г., 624с. [Текст].
12. Белых Л. П., Федотова М. А. Реструктуризация организации. М.: ЮНИТИ, 2010. – 187с. 47. Бланк И. А. Управление денежными потоками. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2016. – 736 с.
13. Бланк И. А. Управление использованием капитала. Киев: НикаЦентр: Эльга, 2018. – 201с.
14. Бланк И.А. Управление денежными потоками: Учеб пособие. К.: Ника–Центр, Эльга, 2016г., 736с.
15. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учебник. СПб: Питер, 2010г, 219с. [Текст].
16. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – изд., пераб. и доп. – М.: Инфра–М, 2018. – 592 с. ISBN 5–16–00–1615–5
17. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/ П.П. Солодко. – М: Издательство «Экзамен», 2017. – 240с.
18. Ваганова О. Е. «Перспективный анализ развития предприятий на основе показателей движения денежных средств». Саратов, 2018 г. 18 с.;
19. Васильева Л.С., Петровская М.В. Анализ финансово– 92 хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Экзамен, 2019. – 320 с.;
20. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. № 14–ФЗ (ред. от 23.05.2016) [Электронный курс].
21. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51–ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный курс].
22. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-Л, 2019. – 263с.
23. и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2019. –382с.
24. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: Учебник. М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2020.

25. Ковалев В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2019. – 326с.
26. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2018. – 352с.
27. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях от 30.12.2001 №195–ФЗ (в ред. от 05.12.2016) [Электронный курс].
28. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.:, 2018. – 672с. [Текст].
29. Конституция Российской Федерации (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г., редакция от 30.12.2008, с изменениями на 21 июля 2014 года) // Законодательная база Российской Федерации: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://zakonbase.ru/konstitucija-rf>.
30. Любушин Н.Н., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансовоэкономической деятельности организации. М.: ЮНИТИ, 2017. – 238с.
31. Мельник М.В., Бердников В.В. Финансовый анализ : система показателей и методика проведения. – М.: Экономистъ, 2016.
32. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г № 117–ФЗ (ред. от 30.11.2016) [Электронный курс].
33. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г № 146–ФЗ (ред. от 30.11.2016) [Электронный курс].
34. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ от 12.10.2011 №373–П (утв. Банком России 12.10.2011) [Электронный курс].
35. Положение о платежной система Банка России, утвержденное Банком России 29.06.2012 №384–П (ред. от 05.11.2015) [Электронный курс]

36. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19.06.2012 № 383–П (ред. от 06.11.2015) [Электронный курс].

37. Постановление Госкомстата России от 01.08.2001 г. № 55 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации №АО–1 «Авансовый отчет»» [Электронный курс].

38. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [Электронный курс].

39. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» [Электронный курс].

40. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организации» [Электронный курс].

41. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» [Электронный курс].

42. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (в ред. от 06.04.2015) 89 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» [Электронный курс].

43. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный курс].

44. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» [Электронный курс].

45. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н (в ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электронный курс].

46. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный курс].

47. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный курс].

48. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению» [Электронный курс].

49. Приказ от 27.11.2006г. № 154н (ред. от 24.12.2010) Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» [Электронный курс].

50. Раднаева С.Э. Платежеспособность российских предприятий в современных условиях. М.: Дис, 2017. – 143с.

51. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности. М: Аудит, ЮНИТИ, 2020. – 241с. 95

52. Савицкая Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2016.

53. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М: ИНФРА-М, 2019.- 703 с.

54. Садуакасова Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации. -Новосибирск: Субвузиздат, 2017. 300 с.

55. Трудовой кодекс от 30.12.2001 №197–ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный курс].

56. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ) (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/> .
57. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. (ред. от 23.05.2016 г.) / Интернет: Консультант Плюс.
58. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54–ФЗ (в ред. от 03.07.2016) «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [Электронный курс].
59. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002, действующая редакция от 12.03.2014) // КонсультантПлюс.
60. Федеральный Закон от 26.12.1995 №208–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об акционерных обществах» [Электронный курс]. 88
61. Шеремет А.Д. Некоторые проблемы развития аудита в России // Журнал “Аудит” №9-2016.
62. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2010. - 368с 110. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа - 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. – 305с.
63. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРАМ, 2009. – 450с. 112. Шехватов Д. Бережливое производство, Кайдзен и информационные системы управления. М.: Экономика. – 2018. – 215 с.
64. Asadi, M.B., Hassanpour-Yakhdani, Z., Shamloo, S.: A locally convex version of Kadison’s representation theorem. *Positivity* (2020).
65. Blecher, D.P., Merdy, C.L.: *Operator Algebras and their Modules: An Operator Space Approach*. London Mathematical Society, London (2017)
66. Choi, M.D., Effros, E.G.: Injectivity and operator spaces. *J. Funct. Anal.* 24, 156–219 (2019)

67. Dosiev, A.: Quantum duality, unbounded operators, and inductive limits. *J. Math. Phys.* 51, 1–43 (2020)
68. Fragoulopoulou, M.: Topological algebras with involution. In: *North-Holland Mathematics Studies*, vol. 200. Elsevier Science B.V., Amsterdam (2016)

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2019г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация _____ ООО «ТехноСтрой» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 195221, Санкт-Петербург, Ключевая ул., д.30.

Коды		
0710001		
31	12	19
48156131		
6320010256		
31.02		
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> <u>2019</u> Г.	На 31 декабря <u>2018</u> Г.	На 31 декабря <u>2017</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	12 620	5 081	33 955
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	8	8	8
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	540 058	546 588	404 784
	Итого по разделу I	552 678	551 669	438 739
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	177 822	37 325	77 756
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3	-	-
	Дебиторская задолженность	112 600	107 026	57 037
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	9 854	15 976	788
	Прочие оборотные активы	6 119	18 925	5 835
	Итого по разделу II	306 395	179 252	202 642
	БАЛАНС	859 073	730 921	641 381

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	80 000	80 000	40 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	277 756	273 550	216 788
	Итого по разделу III	357 756	353 550	256 788
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	352 555	297 483	247 502
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	352 555	297 483	247 502
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Кредиторская задолженность	112 850	75 481	111 198
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	1 057	2	255
	Прочие обязательства	34 855	4 405	11 740
	Итого по разделу V	148 762	79 888	137 091
	БАЛАНС	859 073	730 921	641 381

3

Руководитель _____ С.В. Сметанин
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2019г.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 20 19 г.

Организация _____ ООО «ТехноСтрой» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	19
48156131		
6320010256		
31.02		
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 19 г.	За _____ год 20 18 г.
	Выручка	235 948	231 047
	Себестоимость продаж	(221 174)	(141 708)
	Валовая прибыль (убыток)	14 774	89 339
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	14 774	89 339
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(2 242)	(314)
	Прочие доходы	417	27 206
	Прочие расходы	(6 616)	(41 343)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 333	74 888
	Текущий налог на прибыль	(2 127)	(18 126)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	4 206	56 762

Продолжение приложения Б

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 19 г.	За _____ год 20 18 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	4 206	56 762
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ С.В. Сметанин
(подпись) (расшифровка подписи)

7
 “ 31 ” _____ декабря 20 19 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «ТехноСтрой» на 31.12.2018г.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за 31 декабря 2018 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «ТехноСтрой» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	18
48156131		
6320010256		
31.02		
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>18</u> г.	За _____ год 20 <u>17</u> г.
	Выручка	231 047	143 077
	Себестоимость продаж	(141 708)	(119 568)
	Валовая прибыль (убыток)	(89 339)	(23 509)
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	(89 339)	(23 509)
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	(314)	(119)
	Прочие доходы	27 206	3 372
	Прочие расходы	(41 343)	(22 229)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	74 888	4 533
	Текущий налог на прибыль	(18 126)	(4 214)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	56 762	319

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 19 г.	За _____ год 20 18 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	56 762	319
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ С.В. Сметанин
(подпись) (расшифровка подписи)

7
 “ 31 ” _____ декабря 20 19 г.