

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Студент

Т.В. Егорычева
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Егорычева Татьяна Валерьевна.

Тема работы: Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова.

Цель бакалаврской работы – исследование теоретических и практических аспектов анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Объект исследования – ПСФ «Автодизель-сервис» АО.

Предмет исследования – финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия.

Методы исследования – горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициентный анализ.

Краткие выводы по бакалаврской работе: изучен экономический смысл категорий финансовой устойчивости и платежеспособности, проведен анализ деятельности предприятия ПСФ «Автодизель-сервис» АО в части определения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности, предложены мероприятия, направленные на их улучшение, рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные выводы о финансовом положении предприятия, а также предложенные рекомендации могут быть внедрены в текущую деятельность анализируемого или иного предприятия данной отрасли со схожими показателями.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из источников и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические и методические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	7
1.1 Экономический смысл понятий финансовой устойчивости и платежеспособности	7
1.2 Методические аспекты оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	13
1.3 Основные проблемы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности современных предприятий	22
2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на примере ПСФ «Автодизель-сервис» АО	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПСФ «Автодизель-сервис» АО	26
2.2 Анализ финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО.....	39
2.3 Анализ платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО	42
3 Направления совершенствования деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО через повышение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности	46
3.1 Мероприятия, направленные на улучшение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО	46
3.2 Расчет экономической эффективности предложенных рекомендаций.....	50
Заключение	57
Список используемой литературы	60
Приложение А Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2020 г.	65
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2019 г.	69
Приложение В Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2018 г	73
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2020 г.....	77
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г.....	79
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018 г.....	81

Введение

Совокупность предприятий составляет фундамент экономики государства. Это определяется и производством необходимых товаров, работ и услуг, и созданием рабочих мест для населения, и поступлением в бюджет налогов и сборов.

Неотъемлемым фактором развития экономики является стабильное получение предприятиями прибыли, что составляет основу эффективности функционирования рынка.

Актуальность выбранной темы обусловлена насущной необходимостью повышения эффективности функционирования предприятий путем совершенствования управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью.

Финансовая устойчивость является приоритетным направлением развития любого предприятия. Особенно это касается малых и микропредприятий, т.к. они являются наименее защищенными с экономической точки зрения, имеют сложности в части внешнего финансирования, трудности в управлении и прочие проблемы.

Финансовая устойчивость характеризует такое финансовое состояние предприятия, которое сочетает в себе оптимальное применение финансовых, трудовых и иных ресурсов, качественный менеджмент и стабильное поступление денежных средств, которое обеспечивает платежеспособность и независимость.

Платежеспособность предприятия отражает своевременность проведения расчетов по краткосрочным обязательствам.

Исходя из этого, совершенствование показателей финансовой устойчивости и платежеспособности является значимым для обеспечения эффективной деятельности предприятия.

Цель бакалаврской работы – систематизация теоретической информации об анализе финансовой устойчивости и платежеспособности, и

разработка мероприятий, направленных на решение проблем в части финансовой устойчивости и платежеспособности исследуемого предприятия.

Данная цель предполагает решение следующих задач:

- раскрытие экономического смысла категорий финансовой устойчивости и платежеспособности, изучение методологических подходов к их оценке;
- проведение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на примере ПСФ «Автодизель-сервис» АО;
- определение существующие проблемы предприятия, предложить мероприятия, способствующие решению данных проблем, и оценить экономическую эффективность предлагаемых мероприятий.

Предметом исследования является совокупность теоретических и методических положений, касающихся финансовой устойчивости и платежеспособности, и их анализа.

Объект исследования – ПСФ «Автодизель-сервис» АО.

Исследование рассматриваемой темы было проведено с использованием таких экономических методов, как сравнение, горизонтальный и вертикальный метод, метод группировки, метод финансовых коэффициентов, метод средних величин, факторный анализ, моделирование, прогнозирование.

Теоретическую базу работы составили законодательные и нормативные акты, учебники, пособия и научные труды российских и зарубежных авторов, научные публикации, информация из Интернет-источников. Проблема финансовой устойчивости и платежеспособности освещается в работах Дж.К. Ван Хорн, А.Д. Шеремета, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, Л.Т. Гиляровской, Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой, О.В. Ефимовой, К.Н. Мингалиева и др.

Информационную базу исследования составила бухгалтерская (финансовая) отчетность ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018 – 2020 гг. и данные годовых отчетов предприятия за аналогичный период.

Практическая значимость работы заключается в том, что мероприятия, предлагаемые в третьем разделе с целью решения выявленных проблем на основании анализа бухгалтерской отчетности предприятия, могут быть фактически использованы для повышения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО.

Структура работы включает введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и источников, приложения.

Первый раздел включает теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе понятие экономических категорий, применяемые методы анализа, основные пробел

Во втором разделе проводится анализ финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО, определяются существующие проблемы.

В третьем разделе предлагаются мероприятия, внедрение которых будет способствовать решению выявленных во втором разделе проблем, а также рассчитывается экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций.

В заключении подведены итоги проведенного в работе исследования, сформулированы основные выводы.

1 Теоретические и методические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

1.1 Экономический смысл понятий финансовой устойчивости и платежеспособности

Основной целью функционирования любого коммерческого предприятия является стабильное получение уровня прибыли, достаточного для поддержания текущего уровня деятельности и обеспечения развития на перспективу, учитывающего конкурентную позицию на рынке. Достижение данной цели невозможно без финансового планирования, фундаментом которого является анализ финансового состояния предприятия. Ключевыми направлениями такого анализа является оценка финансовой устойчивости и платежеспособности как ее внешнего проявления и неотъемлемой части.

Способность предприятия полностью и своевременно осуществлять текущие платежи и противостоять финансовым рискам свидетельствует об его устойчивом финансовом положении.

Для обеспечения финансовой стабильности движение финансовых ресурсов должно представлять собой постоянный избыток доходов над расходами как основное условие платежеспособности и самофинансирования. Соответственно, финансовая устойчивость представляет способность предприятия осуществлять текущую деятельность и развиваться, поддерживая баланс активов и пассивов в условиях динамичности окружающей среды, обеспечивая бесперебойную платежеспособность и инвестиционную привлекательность, при допустимом уровне финансового риска [2].

Множество ученых занимались изучением теории анализа финансовой устойчивости и платежеспособности. Для начала необходимо рассмотреть понятие данных многоаспектных экономических категорий.

К определению финансовой устойчивости можно выделить несколько ключевых подходов.

Так, по мнению С.И. Крылова, под финансовой устойчивостью понимается «соотношение заемных и собственных средств в структуре его капитала, характеризующее степень независимости предприятия от заемных источников финансирования» [26, с. 101]. Аналогичного подхода придерживаются Л.Е. Басовский, К. Друри, В.В. Ковалев, В.Г. Ширококов [4], [16], [23], [46].

А.Д. Шеремет определяет финансовую устойчивость как «определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность, обеспечение запасов и затрат источниками средств для их финансирования» [45, с. 188]. А.В. Грачев в своем труде раскрывает тот же подход [15].

Максимально исчерпывающим является определение К.Н. Мингалиева, в котором финансовая устойчивость трактуется как «способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [32, с.22]. Подобные определения сформировали такие авторы, как М.С. Абрютина, М.Г. Лапуста, Н.Н. Селезнева, М.А. Федотова [1], [28], [40], [44].

Обобщая все вышеназванные определения, финансовая устойчивость является характеристикой финансового состояния предприятия, характеризуется его финансовой независимостью от заемных источников финансирования и представляет собой такое состояние финансовых ресурсов предприятия (активов и пассивов), формируемых преимущественно за счет собственных средств, при котором они используются максимально эффективно, сохраняя платежеспособность, кредитоспособность и минимальный уровень риска. Итогом повышения финансовой устойчивости

является повышение дохода владельцев предприятия, укрепление конкурентных позиций, развитие рынка в целом.

Даже в условиях прибыльности и рентабельности основной деятельности предприятие может нерационально распоряжаться финансовыми ресурсами, и как следствие, испытывать определенные финансовые затруднения.

Соответственно, задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования как характеристики общей эффективности использования ресурсов. Данная необходимость обусловлена тем, что несмотря на то, что привлеченные извне денежные ресурсы расширяют круг финансовых возможностей, они более рискованны для предприятия, чем средства, вложенные учредителями, в следствие принципа возвратности и платности первых. При этом существует необходимость определения такого соотношения собственных и заемных средств, объем которых будет достаточным для обеспечения развития предприятия при сильном уровне затрат на обслуживание кредитов. Это и будет оптимальным уровнем финансовой устойчивости [8].

Современные авторы определяют четыре типа финансовой устойчивости:

- «абсолютная финансовая устойчивость - характеризуется превышением собственных оборотных средств над затратами и запасами;
- нормальная финансовая устойчивость – наблюдается при финансировании запасов и затрат собственными и привлеченными источниками;
- неустойчивое финансовое положение – имеет место в случае, когда собственных оборотных средств недостаточно для покрытия величины запасов и затрат. Соответственно, предприятие вынуждено привлекать недостаточно обоснованные дополнительные источники покрытия;

- критическое финансовое положение - определяется, когда ситуация отягощена наличием просроченных кредитов и займов, дебиторской и кредиторской задолженности» [45, с. 190].

Финансовая устойчивость предприятия достигается наличием платежеспособности, ликвидного баланса и обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования.

Следовательно, для более полного понимания категории финансовой устойчивости необходимо раскрыть понятие платежеспособности.

М.И. Баканов и А.Д. Шерemet определяют платежеспособность как «способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату рабочим и служащим, вносить платежи в бюджет. Нормальная платежеспособность позволяет своевременно и полностью погасить обязательства перед другими организациями» [3, с.285]. Похожее определение приводит и Р.Г. Каспина [20].

При этом Л.В. Петрова отмечает, что «платежеспособность — это способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам» [36, с.38], а Т.Б. Бердникова напротив считает, что «платежеспособность – это способность предприятия своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами» [5, с.108]. К.А. Крайнова и Е.А. Кулина утверждают, что «платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения» [25, с. 47].

В.П. Зайков указывает, что «платежеспособность – это возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства» [17, с. 252]. В данном определении сделан акцент на погашение обязательств именно наличными средствами, хотя на практике это возможно и безналично, и с помощью других финансовых инструментов.

Соответственно, основными признаками платежеспособности являются достаточный объем платежных средств на расчетном счете и отсутствие у предприятия просроченной кредиторской задолженности [11].

Оценка платежеспособности предприятия на отчетную дату будет представлять собой сопоставление величин оборотных активов и краткосрочных обязательств. У нормально функционирующего предприятия при грамотно выстроенном управлении объем денежных средств в виде выручки обеспечивает осуществление всех его расчетов с кредиторами.

Н.И. Берзон считает, что «анализ платежеспособности, осуществляемый на основе данных бухгалтерского баланса, необходим не только для предприятия, но и для их контрагентов» [6, с. 161]. Это представляется чрезвычайно важным в случае расчетов между предприятиями с помощью коммерческого кредита или отсрочки платежа.

В теории экономического анализа имеет место разграничение платежеспособности по степени срочности обязательств - выделяют долгосрочную и текущую платежеспособность.

«Под долгосрочной понимается способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам принято называть текущей платежеспособностью» [23, с. 307]. Долгосрочная платежеспособность носит также название перспективной.

Долгосрочная платежеспособность формируется соотношением заемного и собственного капитала. Способность к погашению долгосрочных обязательств определяет функционирование в длительной перспективе, являясь показателем финансовой устойчивости и позволяет заблаговременно диагностировать предрасположенность к банкротству.

Краткосрочная же платежеспособность обеспечивает погашение краткосрочных обязательств оборотными активами, тем самым определяя уровень ликвидности. «От степени ликвидности баланса и степени

ликвидности предприятия зависит платежеспособность» [3, с. 291]. Иными словами, ликвидность есть способ обеспечения платежеспособности.

«Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств» [12, с. 315]. Предприятие может быть ликвидным в большей или меньшей степени.

«Анализ платежеспособности имеет своей главной целью своевременность выявления и устранения недостатков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и нахождения резервов улучшения финансовых возможностей коммерческой организации» [30, с. 197].

«Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости взаимодополняют друг друга и в совокупности дают представление о благополучии финансового состояния предприятия. Если у предприятия - плохие показатели ликвидности, финансовая устойчивость имеет нормальный уровень, то предприятие имеет шанс выйти из тяжелого положения. В случае неудовлетворительности показателей ликвидности и показателей финансовой устойчивости, то данное предприятие - вероятный кандидат в банкроты» [10, с. 853].

Ю. Биргхем и Л. Гапенски считают, что «основная цель управления финансовыми показателями – это оптимизация их величины, поскольку не только завышенные, но и заниженные показатели негативно отражаются на финансовой устойчивости предприятия» [47, с. 85].

Информационной базой для проведения анализа ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости служит бухгалтерская отчетность, внутренние аналитические регистры и планы, статистическая и прочая существенная информация.

Наиболее информативную картину представляет бухгалтерская отчетность, которая в совокупности всех форм представляет собой единую систему данных о финансовом положении предприятия, его ресурсах в виде имущества и источников его формирования.

В состав стандартной отчетности предприятия входят бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Действующие, утвержденные формы бухгалтерской финансовой отчетности определены Приказом Минфина Российской Федерации от 02.07.2013 г. № 66н [37].

Финансовая отчетность должна отвечать принципам полноты и достоверности, что обеспечивается неукоснительным соблюдением стандартов ведения бухгалтерского учета [14].

Методические особенности анализа финансовой устойчивости и платежеспособности будут рассмотрены в следующем подразделе.

1.2 Методические аспекты оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Так как финансовая устойчивость является ключевой характеристикой финансового положения предприятия и одной из основных целей финансового планирования, анализ финансовой устойчивости и платежеспособности представляется важной составляющей финансового анализа.

Единой унифицированной методики оценки финансовой устойчивости предприятия не установлено. Используемые методы и показатели могут варьироваться в зависимости от преследуемых финансовых целей.

Детально они систематизированы Т.А. Левченко:

- «агрегатный метод – представляет собой расчет и анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости;
- коэффициентный метод – включает анализ относительных показателей финансовой устойчивости и их сравнение с нормативными значениями;

- маржинальный метод – реализуется расчетом порога рентабельности за счет разделения затрат на постоянные и переменные и показателя маржинального дохода;
- балльный метод – приводит балльную оценку финансовой устойчивости;
- балансовый метод - использует балансовую модель;
- интегральный метод - использует обобщающий показатель изменения финансовой устойчивости;
- факторный метод - проводится факторный анализ финансовой устойчивости, строится цепь показателей и анализ темпов роста;
- матричный метод - составляется матричный баланс» [29, с. 10].

К.Н. Мингалиев объясняет особенности подбора оптимальной методики анализа финансовой устойчивости целями анализа – в целях экспресс-анализа достаточно придерживаться классической схемы в виде определения типа финансовой устойчивости и расчета финансовых коэффициентов, ввиду простоты применения данных методик. Однако для полной оценки, рассчитанной на построение долгосрочных стратегических планов, целесообразно дополнять анализ и другими методами.

На первом этапе анализа производится расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости, результатом которого становится определение типа финансовой устойчивости.

Абсолютные показатели характеризуют степень обеспеченности запасов источниками финансирования. Рассматриваются три показателя:

- величина собственных оборотных средств (СОС), определяется расчетным путем по формуле (1):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВНА}, \quad (1)$$

где СК – собственный капитал (стр. 1300 бухгалтерского баланса),

ВНА – внеоборотные активы (стр. 1100 бухгалтерского баланса).

- величина собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ), определяется расчетным путем по формуле (2):

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДО}, \quad (2)$$

где ДО – долгосрочные обязательства (стр. 1400 бухгалтерского баланса).

- общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), определяется расчетным путем по формуле (3):

$$\text{ОИ} = \text{СДИ} + \text{КО}, \quad (3)$$

где КО – краткосрочные обязательства (стр. 1500 бухгалтерского баланса).

По каждому из трех показателей устанавливается излишек или недостаток, путем уменьшения его на величину запасов и затрат (стр.1210+стр.1220 бухгалтерского баланса). Положительное значение означает излишек средств, обозначается как «1», отрицательный – соответственно, недостаток, обозначается как «0».

Полученные результаты образуют трехфакторную модель типа финансовой устойчивости. Ее характеристика приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Оценка факторов, составляющих модель	Краткая характеристика
1	2	3
Абсолютная финансовая устойчивость	1; 1; 1	Высокий уровень устойчивости и платежеспособности, предприятие абсолютно не зависит от внешних кредиторов, запасы покрываются собственными оборотными средствами. На практике практически не встречается. Может оцениваться и как вероятность упущенной возможности развития посредством привлечения сторонних источников.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Нормальная финансовая устойчивость	0; 1; 1	Свидетельствует о том, что запасы предприятия покрываются не только собственными оборотными средствами, но и долгосрочными кредитами и займами, причем последние используются рационально. Такой тип финансовой устойчивости является самым оптимальным. Платежеспособность гарантирована.
Неустойчивое финансовое состояние	0; 0; 1	«Свидетельствует о нарушении платежеспособности предприятия. Способствовать исправлению такой ситуации может уменьшение задолженности дебиторов и увеличение размера собственных оборотных средств, а также ускорение оборачиваемости запасов» [24, с. 281]. Платежеспособность находится на грани с низким уровнем.
Кризисное финансовое состояние	0; 0; 0	«Состояние, при котором предприятие стоит у порога банкротства и своими денежными средствами не способно покрыть даже задолженность перед кредиторами» [27, с.215]. Характеризуется полной зависимостью предприятия от заемных источников финансирования. Пополнение запасов происходит за счет средств, которые образовались в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Система относительных показателей финансовой устойчивости представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Относительные показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Формула расчета	Норматив	Значение показателя
1	2	3	4
Коэффициент концентрации собственного капитала или автономии (Кавт.)	Собственный капитал (стр. 1300 баланса)/Валюта баланса (стр. 1700 баланса) (4)	$\geq 0,5$	Отражает долю собственных средств в структуре капитала, определяет уровень независимости от заемных средств
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кконц.з.к.)	Заемный капитал (стр. 1500+1400 баланса)/Валюта баланса (стр. 1700 баланса) (5)	$\leq 0,5$	Показывает долю заемных средств в структуре капитала

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
Коэффициент финансовой устойчивости (Кф.уст.)	(Собственный капитал (стр. 1300 баланса) + Долгосрочные обязательства (стр. 1400 баланса))/Валюта баланса (стр. 1700 баланса) (6)	$\geq 0,75$	Отражает долю собственных средств и долгосрочных источников в структуре капитала
Коэффициент финансовой зависимости (Кф.з.)	Валюта баланса (стр. 1700 баланса)/Собственный капитал (стр. 1300 баланса) (7)	< 2	Отражает, какой объем средств, приходится на один рубль вложенных в активы
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кман.)	(Собственный капитал (стр. 1300 баланса)– Внеоборотные активы (стр.1100 баланса))/ Собственный капитал (стр. 1300 баланса) (8)	$>0,5$	Отражает, какая доля собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности предприятия
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств или капитализации (Ккап.)	Заемный капитал (стр. 1400+1500 баланса)/Собственный капитал (стр. 1300 баланса) (9)	≤ 1	Показывает, сколько заемных средств привлечено на один рубль вложенных в активы собственных средств [21], [50]

Расчетные значения показателей в процессе анализа сравниваются со значениями предыдущего периода, с нормативными значениями, с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми показателями. Выводы делаются не только по фактическому значению показателей, но и по динамике.

Методика оценки платежеспособности предприятия строится в несколько этапов, и первым этапом анализа является оценка ликвидности баланса.

Ликвидность баланса есть критерий соответствия сроков погашения обязательств предприятия сроку превращения его активов в денежные средства.

Активы предприятия исходя из степени их ликвидности подразделяется на следующие группы:

- наиболее ликвидные активы А1 – к этой группе относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

- быстро реализуемые активы А2 – к этой группе относится дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев;
- медленно реализуемые активы А3 – к этой группе относятся запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев, долгосрочные финансовые вложения и прочие оборотные активы;
- трудно реализуемые активы А4 – к этой группе относятся внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, прочие внеоборотные активы и другие).

Пассивы предприятия исходя из степени срочности погашения обязательств группируются следующим образом:

- наиболее срочные обязательства П1 – к этой группе относится кредиторская задолженность;
- краткосрочные пассивы П2 – к этой группе относятся краткосрочные заемные средства со сроком погашения менее 12 месяцев, оценочные обязательства, прочие краткие по сроку обязательства.
- долгосрочные пассивы П3 – к этой группе относятся долгосрочные обязательства со сроком погашения более 12 месяцев;
- постоянные (статичные) пассивы П4 – к этой группе относятся капитал и резервы, доходы будущих периодов, резервы планируемых, предстоящих расходов и оплат.

«Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств (актив баланса), которые сгруппированы по степени их ликвидности и размещенные в порядке уменьшения их ликвидности, с обязательствами (пассив баланса), которые сгруппированные за сроками их погашения и размещенные в порядке роста сроков» [7, с. 118].

Соответственно, в зависимости от выполнения следующих условий будет иметь место та или иная степень ликвидности баланса:

- баланс абсолютно ликвиден – в случае если $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$ – преимущественная часть активов высоколиквидна, платежеспособность высокая. «Четвертое уравнение определяется первыми тремя и имеет балансирующее значение. Его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличия в предприятиях собственных оборотных средств. В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный вышеприведенному условию, ликвидность баланса не является абсолютной» [7, с. 119];
- в случае если $A2 \geq П2$ – платежеспособность обеспечена в ближайшей перспективе;
- в случае если $A3 \geq П3$ – платежеспособность обеспечена в течение одного оборота оборотных средств
- в случае если $A4 \leq П4$ – обеспечена минимальная платежеспособность.

Анализ ликвидности баланса позволяет оценить уровень возможности предприятия к погашению своих обязательств.

«С помощью анализа ликвидности баланса можно оценить текущую ликвидность предприятия, то есть его платежеспособность в ближайшее время и перспективную ликвидность (сравнивая $A3$ из $П3$), которая является базой для прогнозирования долгосрочной платежеспособности» [19, с. 72].

Анализ ликвидности баланса необходимо дополнить расчетом и оценкой коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

«Они представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов; коэффициент скорой ликвидности –

для банков, других кредитных учреждений; коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов» [9, с. 239].

Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.) показывает долю краткосрочных обязательств, которую можно погасить за счет максимально ликвидных активов - денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Величина данного показателя определяется по формуле (10):

$$\text{Ка. л.} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}}, \quad (10)$$

где ДС - денежные средства и их эквиваленты;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

КО - краткосрочные обязательства.

Также возможно рассчитать значение данного коэффициента, используя показатели групп активов и пассивов, определенные при проведении анализа ликвидности баланса. Формула расчета следующая (11):

$$\text{Ка. л.} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (11)$$

Нормативное значение показателя находится в пределах 0,2–0,3.

Коэффициент быстрой или срочной ликвидности (Кб.л.) определяет долю краткосрочных обязательств, покрываемую быстро и наиболее ликвидными активами. Величина данного показателя рассчитывается по формуле (12):

$$\text{Кб. л.} = \frac{\text{ОА} - \text{ДДЗ} - \text{З} - \text{НДС}}{\text{КО}}, \quad (12)$$

где ОА – оборотные активы;

ДДЗ – дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев;

З – запасы;

НДС- НДС по приобретенным ценностям;

КО – краткосрочные обязательства.

Формула с использованием показателей групп активов и пассивов будет выглядеть следующим образом (13):

$$\text{Кб. л.} = \frac{A1+A2}{П1+П2} \quad (13)$$

Нормативное значение показателя находится в пределах 0,8–1,0.

Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.) отражает степень обеспеченности краткосрочных обязательств оборотными активами. Значение данного коэффициента определяется с использованием следующей формулы (14):

$$\text{Кт. л.} = \frac{ОА-ДДЗ}{КО}, \quad (14)$$

где ОА – оборотные активы;

ДДЗ – дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев;

КО – краткосрочные обязательства.

Формула коэффициента текущей ликвидности с использованием показателей групп активов и пассивов будет выглядеть следующим образом (15):

$$\text{Кт. л.} = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2} \quad (15)$$

Нормативное значение показателя установлено на уровне более 2,0.

Коэффициент общей ликвидности (Ко.л.) является обобщающим показателем платежеспособности предприятия. Его значение определяется с учетом весов групп активов и пассивов согласно следующей формуле (16):

$$\text{Ко. л.} = \frac{A1+0,5A2+0,3A3}{П1+0,5П2+0,3П3} \quad (16)$$

По предприятиям, составляющим бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме, анализ проводится с допущением определенного уровня погрешностей, соответственно, показатели также будут иметь приближенные значения. В данном случае целесообразно использовать дополнительные источники информации в виде расшифровок к статьям баланса [33].

Рассмотренные выше методики анализа финансовой устойчивости и платежеспособности целесообразно применять, учитывая особенности каждого отдельно взятого предприятия, в том числе отраслевые и территориальные [51].

Основные проблемы, выявляемые и решаемые с помощью результатов анализа финансовой устойчивости и платежеспособности, будут определены в следующем подразделе.

1.3 Основные проблемы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности современных предприятий

Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности является основным направлением внимания в управлении любым предприятием, так как стабильность отдельно взятой хозяйственной единицы обеспечивает развитие всей экономики в целом. Вместе с тем в данном аспекте имеет место ряд проблем, рассмотрение и минимизация которых позволяет повысить эффективность деятельности предприятия и улучшить его финансовое состояние. Интерес собственников в повышении данных показателей выражается в росте прибыли, и как следствие, росте

благополучия владельцев. Для самого предприятия положительным моментом будет являться расширение возможностей в выборе контрагентов и условий сотрудничества с ними, кредитного потенциала и привлечения инвестиций [13].

Так как платежеспособность является внешним проявлением финансовой устойчивости, то проблемы обеспечения платежеспособности непременно будут порождать сложности в поддержании финансовой устойчивости.

Одной из основных проблем является злоупотребление привлечением заемных средств в необоснованных объемах и, как следствие, их нерациональное расходование как часть неэффективного управления. Данная тенденция характерна для предприятий независимо от отраслевой принадлежности. Негативные последствия данной проблемы выражаются в снижении доверия банков и усилении их требований в части кредитования, что снижает возможности для предприятий с разумным и отлаженным механизмом управления. Данная проблема должна решаться за счет мероприятий по увеличению собственного капитала.

Существование первой проблемы порождает следующую – недостаток финансирования вызывает возникновение просроченной задолженности перед всеми видами кредиторов, падение производства и общее замедление оборотов предприятия и экономики в целом. Это в свою очередь снижает прибыльность и объемы собственного капитала, что еще больше ухудшает проблему финансирования. Высокий рост просроченной кредиторской задолженности означает резкое ограничение источников финансирования расходов его контрагентов, так как все предприятия образуют экономическую систему, и проблемы одного моментально приводят к проблемам другого [52].

Еще одной проблемой является нерациональное расходование прибыли. Зачастую вместо направления полученной прибыли на

формирование собственного капитала и развитие предприятия, имеет место изъятие ее владельцами в целях финансирования собственных нужд.

Обобщающим фактором большинства возникающих в деятельности предприятия проблем является низкий уровень экономической грамотности собственников и менеджмента. Даже при наличии всех благоприятных условий, таких как достаточная величина оборотных средств, привлечение выгодных кредитов, налаженное прибыльное производство, неэффективное управление может привести не только к упущенной выгоде, но и к ухудшению финансового состояния, в крайней степени банкротству.

Кроме того, так как формирование плановых показателей строится относительно фактического уровня, важной проблемой является определение объективных нормативов. На сегодняшний день проблема заключается в том, что существующие нормативы «не учитывают отраслевую специфику (длительность производственного цикла, характер используемого сырья и т.п.). Некоторые российские экономисты доказывают необходимость установления нормативных коэффициентов текущей ликвидности для каждого конкретного предприятия» [31, с. 120]. Также целесообразно делать поправку на реальную экономическую ситуацию в России.

Для обеспечения достаточного уровня финансовой устойчивости и сохранения платежеспособности необходимо достичь финансового равновесия предприятия. Оно складывается из оптимального соотношения собственных и заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей, корректируемых по мере изменения финансового положения и внешних факторов; стабильного денежного потока и максимизации ликвидности активов. В глобальном масштабе финансовое равновесие достигается усилением деловой активности, повышением рентабельности предприятия и поддержанием стратегии капитализации прибыли [18].

Резюмируя изложенное в первом разделе, можно сделать следующие выводы:

– Как и для многих экономических категорий, в соответствующей литературе приводятся определения, рассматривающие понятия финансовой устойчивости и платежеспособности с разных сторон.

Так, финансовая устойчивость является характеристикой финансового состояния предприятия, характеризуется его финансовой независимостью от заемных источников финансирования и представляет собой такое состояние финансовых ресурсов (активов и пассивов), формируемых преимущественно за счет собственных средств, при котором они используются максимально эффективно, сохраняя платежеспособность, кредитоспособность предприятия и минимальный уровень риска. Итогом повышения финансовой устойчивости является повышение дохода владельцев предприятия, укрепление конкурентных позиций, развитие рынка в целом.

«Платежеспособность – это возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства» [17, с. 252].

– В рамках анализа финансовой устойчивости и платежеспособности определяется тип финансовой устойчивости предприятия, степень ликвидности бухгалтерского баланса и рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости и ликвидности.

– Основными проблемами обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности являются нерациональное использование заемных средств, неэффективное соотношение собственных и заемных средств, наличие просроченной кредиторской задолженности, расходование полученной прибыли не на цели развития предприятия, низкий уровень экономической грамотности собственников и менеджмента, некорректно установленные нормативы для финансовых коэффициентов.

2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на примере ПСФ «Автодизель-сервис» АО

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПСФ «Автодизель-сервис» АО

ПСФ «Автодизель-сервис» АО (ИНН 7602000794, ОГРН 1027600508671) зарегистрировано 24.06.2002 г.

Приоритетными направлениями деятельности являются оптовая и розничная реализация автомобильных запчастей (13% общего объема выручки), реализация легковых автомобилей Mitsubishi (71% общего объема выручки), сдача имущества в аренду (10% общего объема выручки), ремонт грузовой техники отечественного и зарубежного производства (16% общего объема выручки). Основной код ОКВЭД 45.11.2.

Предприятие было основано путем преобразования одного из подразделений Ярославского Моторного Завода (ЯМЗ) в рамках приватизации государственных и муниципальных предприятий. Является малым предприятием.

Задачами акционерного общества являются:

- поставка и продвижение продукции ЯМЗ, МАЗ, КрАЗ, ЯЗДА, ЯЗТА на российский рынок и в страны ближнего и дальнего зарубежья.
- формирование заказов производству заводов-производителей — ЯМЗ, МАЗ, КрАЗ, ЯЗДА, ЯЗТА.
- адаптация двигателей ЯМЗ на автотракторную, сельскохозяйственную и специальную технику.
- сервисное обслуживание, текущий и капитальный ремонт двигателей ЯМЗ [34].

Юридический адрес: 150044, Ярославская область, г. Ярославль, пр-кт Октября, д.87 - А.

Генеральный директор – Юрасов Аркадий Игоревич.

Акционерный капитал на дату проведения последнего внеочередного общего собрания акционеров Общества был представлен 8 261 акцией, стоимость один рубль каждая. Количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров – 131, в государственной и муниципальной собственности акции не имеются.

Основными акционерами являются Юрасова Алла Адольфовна (38,18% доли в уставном капитале), Юрасов Игорь Евгеньевич (36,28%), Юрасов Аркадий Игоревич (13,47%). Остальные акционеры владеют долей менее 10%.

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на основании устава.

Все действия общества совершаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Общество является коммерческим, преследующим в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности извлечение прибыли.

В собственности предприятия имеет собственную производственную базу (здание с земельным участком, расположенное по юридическому адресу), используемое в основной деятельности, а также транспортные средства и оборудование.

Среднесписочная численность за 2020 г. составила 50 человек. По состоянию на 31.12.2020 г. на предприятии работало 46 человек, в т.ч. 2 – внешние совместители.

Структура управления Обществом включает дирекцию, управление материально-технического обеспечения, управление маркетинга, дилерский центр, юридический отдел, бухгалтерию, производственную базу, энерго-механический отдел, хозяйственное бюро, отдел контроля внутреннего порядка.

Организационная структура ПСФ «Автодизель-сервис» АО схематично представлена на рисунке 1.

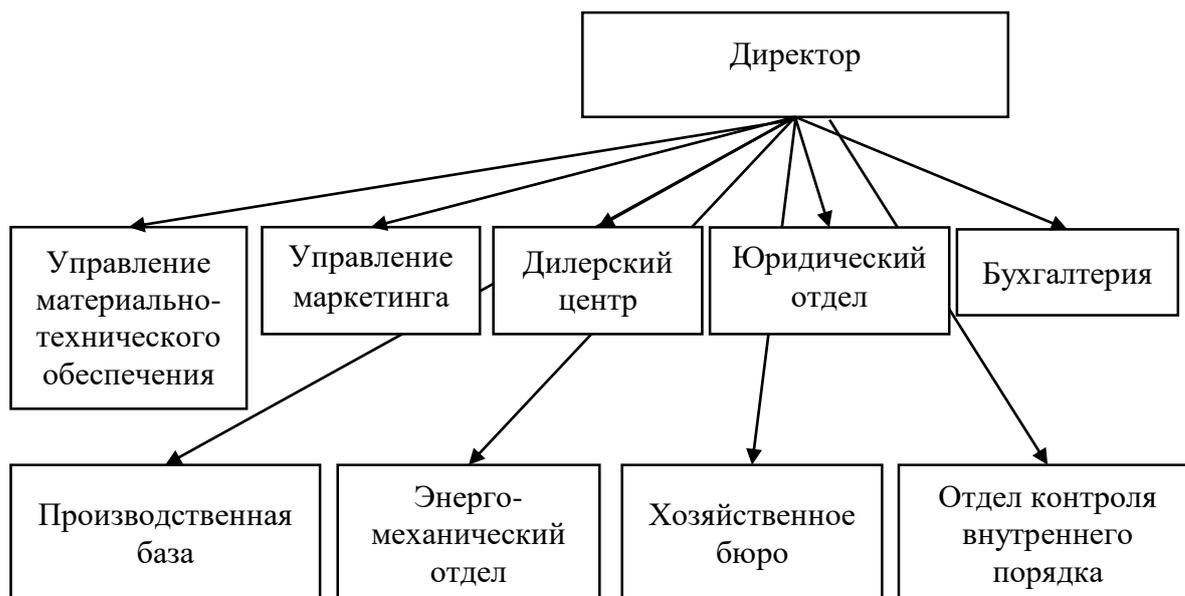


Рисунок 1 – Организационная структура ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Анализ бухгалтерской отчетности ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. проведен горизонтальным и вертикальным способом оценки. Данные бухгалтерской отчетности за 2018-2020 гг. приведены в Приложениях А-Е [35].

Основные технико-экономические показатели ПСФ «Автодизель-сервис» АО представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг.

Показатель	2020 г.			2019 г.			2018 г.
	Значение	Абс. изменение к 2019 г.	Темп роста к 2019 г., %	Значение	Абс. изменение к 2018 г.	Темп роста к 2018 г., %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, т. р.	256 570	-114 047	69,23%	370 617	-12 030	96,86%	382 647
Себестоимость продаж, т. р.	229 086	-113 038	66,96%	342 124	-16 387	95,43%	358 511
Доля себестоимости в выручке, %	89,29%	-3,02%	96,72%	92,31%	-1,38%	98,53%	93,69%

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Валовая прибыль, т. р.	27 484	-1 009	96,46%	28 493	4 357	118,05%	24 136
Прибыль от продаж, т. р.	-14 931	-2 352	118,70%	-12 579	8 638	59,29%	-21 217
Прибыль до налогообложения, т. р.	-10 743	-5 957	224,47%	-4 786	-14 540	-49,07%	9 754
Чистая прибыль, т. р.	-8 923	-5 012	228,15%	-3 911	-11 419	-52,09%	7 508

Наглядно динамика показателей выручки и себестоимости за 2018-2020 гг. отражена на рисунке 2.

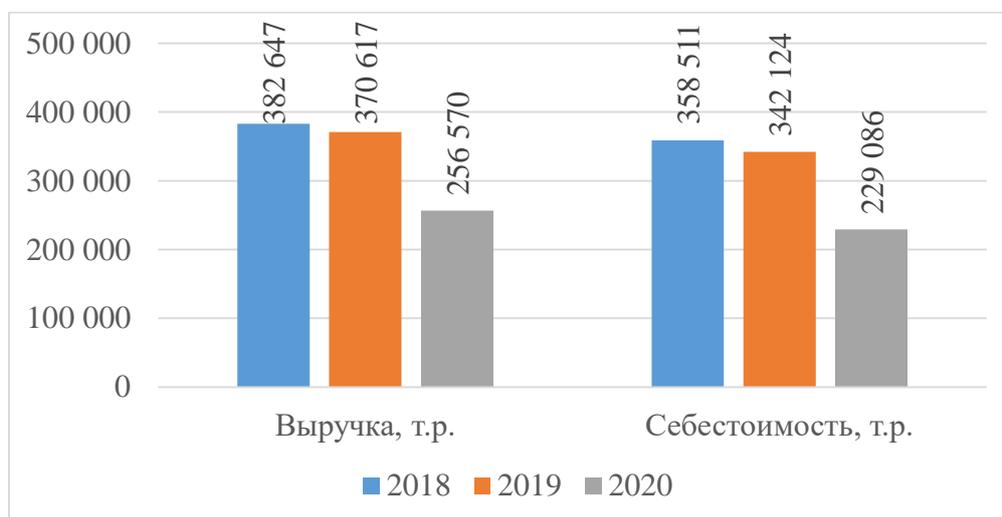


Рисунок 2 – Динамика показателей выручки и себестоимости ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. (т. р.)

Динамика показателей различных видов прибыли за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 3.

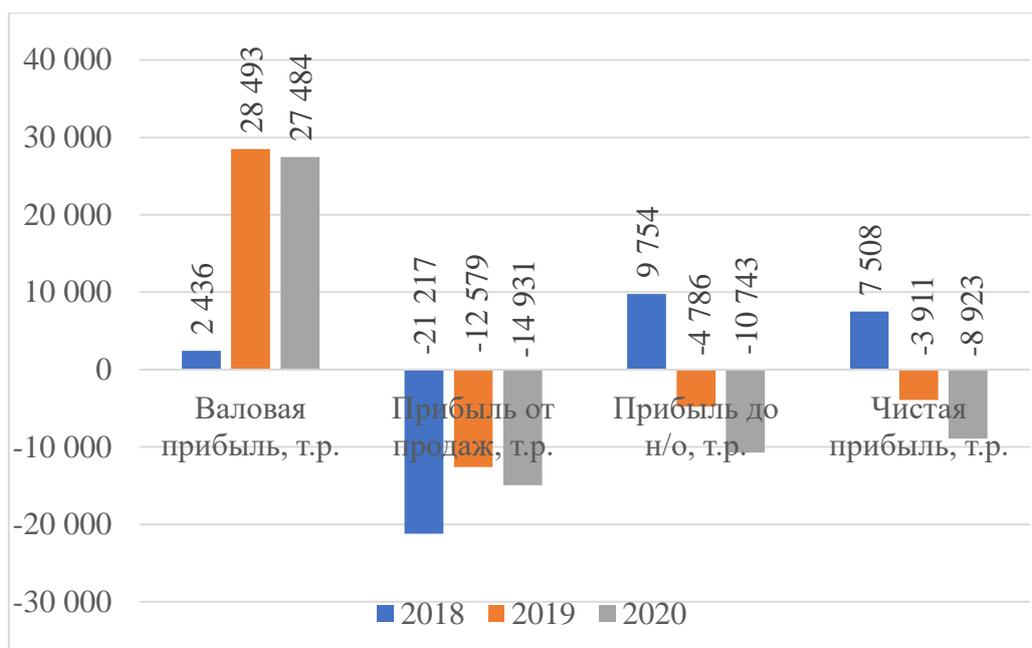


Рисунок 3 – Динамика показателей прибыли ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. (т. р.)

Анализируя данные таблицы 3, можно сделать вывод, что выручка от продажи на протяжении всего анализируемого периода снижается. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. ее величина уменьшилась на 114 047 т. р. или на 30,77%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. - на 12 030 т. р. или на 3,14%. Основной причиной снижения объемов выручки является влияние общеэкономических факторов (в т.ч. пандемии Covid-19) и увеличению конкуренции на рынке. Себестоимость снизилась, соответственно, по тем же причинам. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. ее значение уменьшилось на 113 038 т. р. или на 33,04%; а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. - на 16 387 т. р. или на 4,57%. Анализ показал, что себестоимость занимает в выручке 89%, при этом динамика данного показателя положительна, доля себестоимости в выручке снижается.

Прибыль от продаж не имеет четкой динамики, ее показатели стабильно отрицательные. Так, в 2020 г. по сравнению с предыдущим ее значения упали на 2 352 т. р. или на 18,70%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. ее значения улучшались на 8 638 т. р. или на 40,71%.

Темп роста прибыли до налогообложения имеет стабильно отрицательную динамику - с 9 754 т. р. в 2018 г. до -10 743 т. р. в 2020 г.).

За 2020 г. чистый убыток увеличился более, чем в 2 раза (на 128,15%) и составил -8 923 т. р. (показатель 2019 г. - -3 911 т. р.)

Далее в таблицах 4 и 5 подробно рассмотрена динамика показателей бухгалтерского баланса за анализируемый период 2018-2020 гг.

Таблица 4 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг.

Показатель	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу	т. р.	в % к итогу
1	2	3	4	5	6	7
Общая стоимость имущества (актив) всего, в том числе:	130 870	100,00%	153 028	100,00%	144 726	100,00%
1 Внеоборотные активы всего, в т.ч.:	71 930	54,96%	80 756	52,77%	77 238	53,37%
Нематериальные активы	7	0,01%	9	0,01%	11	0,01%
Основные средства	56 305	43,02%	67 256	43,95%	64 479	44,55%
Финансовые вложения	2	0,00%	2	0,00%	2	0,00%
Отложенные налоговые активы	15 616	11,93%	13 489	8,81%	12 746	8,81%
2 Оборотные активы всего, в т.ч.:	58 940	45,04%	72 272	47,23%	67 488	46,63%
Запасы	14 628	11,18%	46 487	30,38%	40 263	27,82%
НДС	1	0,00%	0	0,00%	582	0,40%
Дебиторская задолженность	13 504	10,32%	23 578	15,41%	22 903	15,83%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	883	0,67%	6 328	4,14%	7 045	4,87%
Расчеты с покупателями и заказчиками	12 537	9,58%	15 039	9,83%	15 825	10,93%
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	84	0,06%	2 211	1,44%	33	0,02%
Финансовые вложения	463	0,35%	1 000	0,65%	0	0,00%
Денежные средства	30 340	23,18%	1 203	0,79%	3 658	2,53%
Прочие оборотные активы	4	0,00%	4	0,00%	82	0,06%

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
Общая стоимость источников имущества (пассив) всего, в т.ч.:	130 870	100,00%	153 028	100,00%	144 726	100,00%
3 Капитал и резервы всего, в том числе:	115 757	88,45%	124 680	81,48%	128 591	88,85%
Уставный капитал	8	0,01%	8	0,01%	8	0,01%
Переоценка внеоборотных активов	15	0,01%	32	0,02%	79	0,05%
Резервный капитал	1	0,00%	1	0,00%	1	0,00%
Нераспределенная прибыль	115 733	88,43%	124 639	81,45%	128 503	88,79%
4 Долгосрочные обязательства всего, в том числе:	307	0,23%	0	0,00%	132	0,09%
Заемные средства	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Отложенные налоговые обязательства	307	0,23%	0	0,00%	132	0,09%
5 Краткосрочные обязательства всего, в том числе:	14 806	11,31%	28 348	18,52%	16 003	11,06%
Заемные средства	8 062	6,16%	22 863	14,94%	8 445	5,84%
Кредиторская задолженность	5 316	4,06%	3 935	2,57%	4 290	2,96%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	706	0,54%	452	0,30%	676	0,47%
Расчеты с покупателями и заказчиками	317	0,24%	187	0,12%	230	0,16%
Расчеты по налогам и сборам	2 962	2,26%	2 029	1,33%	1 749	1,21%
Расчеты по социальному страхованию	444	0,34%	387	0,25%	348	0,24%
Расчеты с персоналом	879	0,67%	753	0,49%	761	0,53%
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	8	0,01%	127	0,08%	526	0,36%
Оценочные обязательства	1 428	1,09%	1 550	1,01%	3 268	2,26%

Наглядно структура активов бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г. и 2020 г. представлена на рисунке 4.

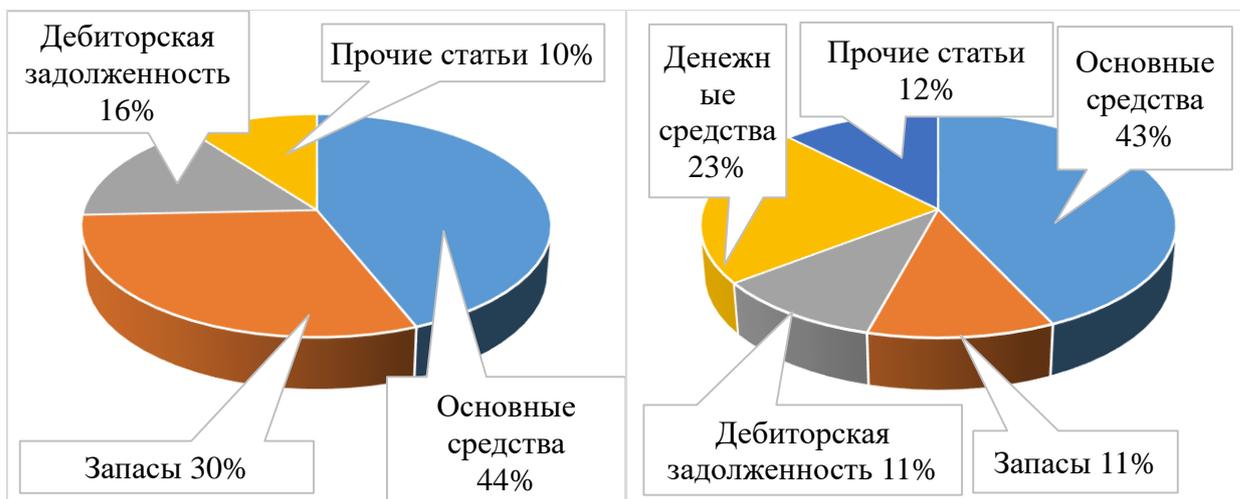


Рисунок 4 – Структура актива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г. и 2020 г. соответственно

Структура пассивов бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г. и 2020 г. представлена на рисунке 5.

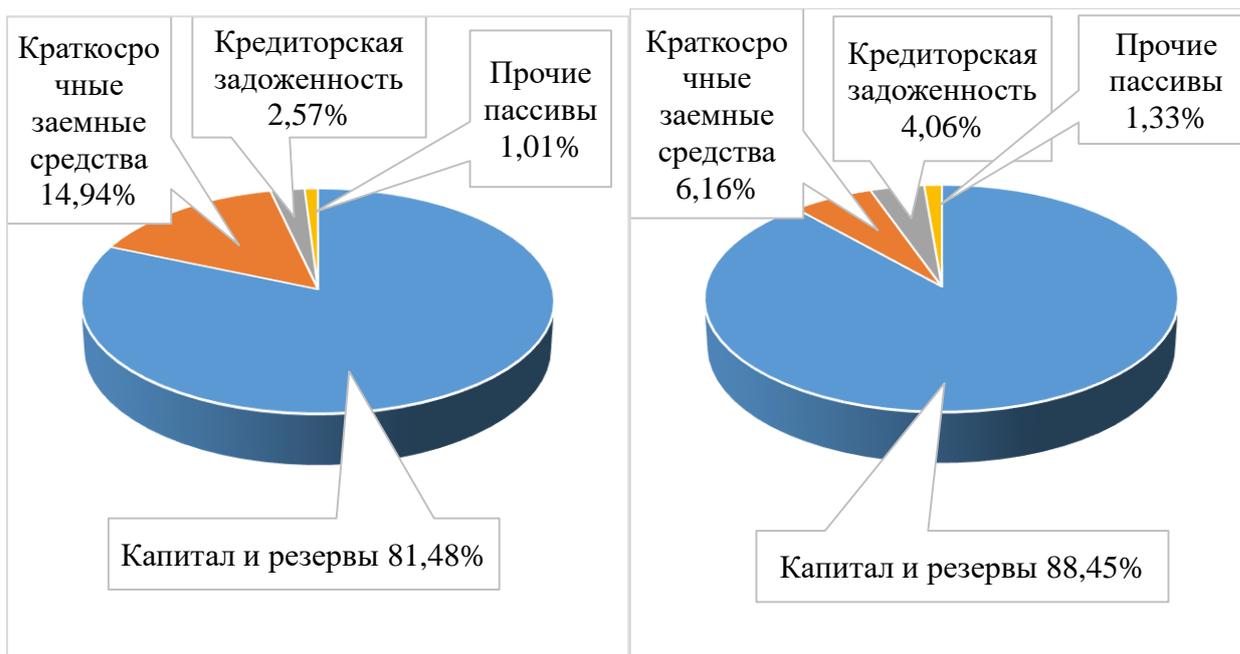


Рисунок 5 – Структура пассива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г. и 2020 г. соответственно

Таблица 5 - Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг.

Показатель	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.			На 31.12.2018 г.
	т. р.	Абс. изменение к 2019 г.	Темп роста к 2019 г., %	т. р.	Абс. изменение к 2018 г.	Темп роста к 2018 г., %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Общая стоимость имущества (актив) всего, в том числе:	130 870	-22 158	85,52%	153 028	8 302	105,74%	144 726
1 Внеоборотные активы всего, в том числе:	71 930	-8 826	89,07%	80 756	3 518	104,55%	77 238
Нематериальные активы	7	-2	77,78%	9	-2	81,82%	11
Основные средства	56 305	-10 951	83,72%	67 256	2 777	104,31%	64 479
Финансовые вложения	2	0	100,00%	2	0	100,00%	2
Отложенные налоговые активы	15 616	2 127	115,77%	13 489	743	105,83%	12 746
2 Оборотные активы всего, в том числе:	58 940	-13 332	81,55%	72 272	4 784	107,09%	67 488
Запасы	14 628	-31 859	31,47%	46 487	6 224	115,46%	40 263
НДС	1	1	0	0	-582	0,00%	582
Дебиторская задолженность	13 504	-10 074	57,27%	23 578	675	102,95%	22 903
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	883	-5 445	13,95%	6 328	-717	89,82%	7 045
Расчеты с покупателями и заказчиками	12 537	-2 502	83,36%	15 039	-786	95,03%	15 825
Финансовые вложения	463	-537	46,30%	1 000	1 000	0,00%	0
Денежные средства	30 340	29 137	2522,03%	1 203	-2 455	32,89%	3 658
Прочие оборотные активы	4	0	100,00%	4	-78	4,88%	82

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Общая стоимость источников имущества (пассив) всего, в том числе:	130 870	-22 158	85,52%	153 028	8 302	105,74%	144 726
3 Капитал и резервы всего, в том числе:	115 757	-8 923	92,84%	124 680	-3 911	96,96%	128 591
Уставный капитал	8	0	100,00%	8	0	100,00%	8
Переоценка внеоборотных активов	15	-17	46,88%	32	-47	40,51%	79
Резервный капитал	1	0	100,00%	1	0	100,00%	1
Нераспределенная прибыль	115 733	-8 906	92,85%	124 639	-3 864	96,99%	128 503
4 Долгосрочные обязательства всего, в том числе:	307	307	0,00%	0	-132	0,00%	132
Заемные средства	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Отложенные налоговые обязательства	307	307	0,00%	0	-132	0,00%	132
5 Краткосрочные обязательства всего, в том числе:	14 806	-13 542	52,23%	28 348	12 345	177,14%	16 003
Заемные средства	8 062	-14 801	35,26%	22 863	14 418	270,73%	8 445
Кредиторская задолженность	5 316	1 381	135,10%	3 935	-355	91,72%	4 290
Оценочные обязательства	1 428	-122	92,13%	1 550	-1 718	47,43%	3 268

Наглядно динамика статей актива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. отражена на рисунке 6.

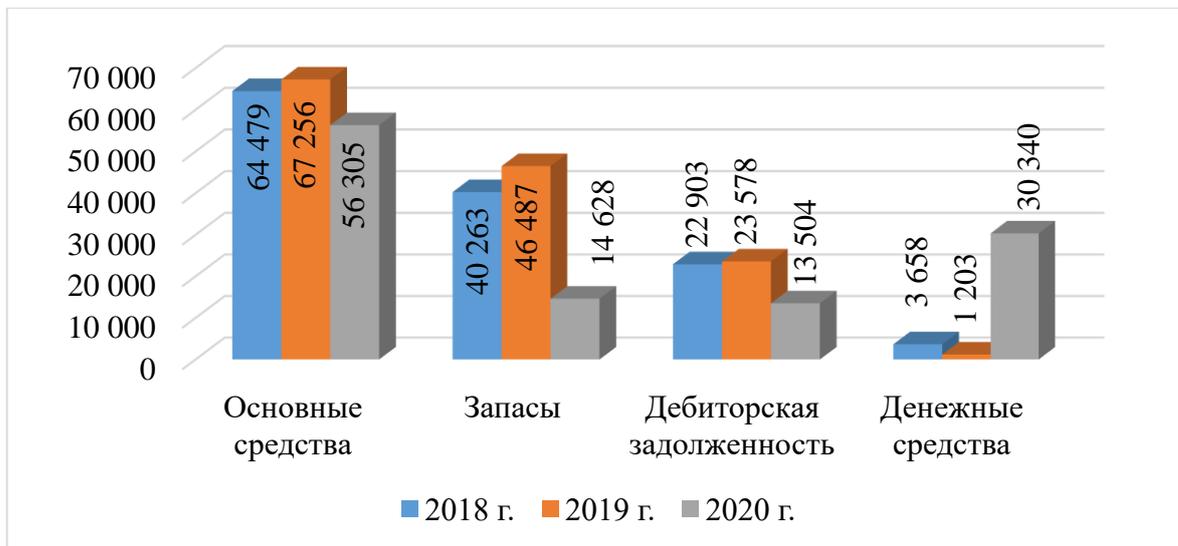


Рисунок 6 – Динамика статей актива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. (т. р.)

Динамика статей пассива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 7.

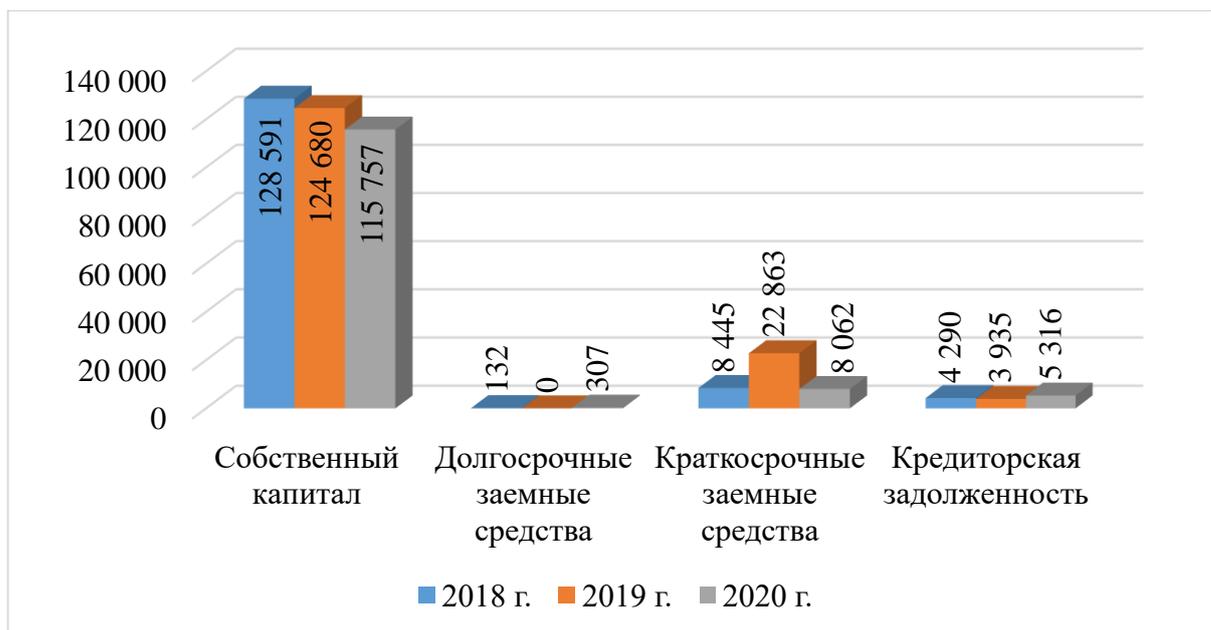


Рисунок 7 – Динамика статей пассива бухгалтерского баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018-2020 гг. (т. р.)

Стоимость активов не имеет четкой динамики – за 2020 г. их величина снизилась с 153 028 т. р. до 130 870 т. р., что составило 14,48%. За

аналогичный период прошлого года прирост составил 5,74%, или 8 302 т. р. и. Изменению в 2020 г. поспособствовало снижение уровня запасов и дебиторской задолженности, что в целом связано со снижением объемов деятельности. Кроме того, в отчетном году произошла реализация основных средств, что также существенно повлияло на величину активов.

Снижение стоимости внеоборотных активов составило 8 826 т. р. или 10,93% относительно показателя на 31.12.2019 г., что связано преимущественно с реализацией различного вида основных средств, в основном транспорта. Удельный вес внеоборотных активов составлял на 31.12.2019 г. – 52,77%, на 31.12.2020 г. – 54,96%, данное изменение не является существенным. В целом, структура внеоборотных активов не претерпела существенных изменений.

Стоимость основных средств в 2020 г. уменьшилась по сравнению с прошлым периодом на 10 951 т. р. или на 16,28%, что преимущественно связано с реализацией транспортных средств и начислением амортизации. На конец 2020 г. доля основных средств в активах составила 43,02%, на конец 2019 г. – 43,95%. В составе основных средств – здания и сооружения (85%), земельный участок (3%), транспортные средства (9%), оборудование и инвентарь (2%) и прочие основные средства (1%).

Снижение величины оборотных активов за отчетный год составило 13 332 т. р. или 18,45%. Основное влияние на данное изменение оказало уменьшение по статьям «Запасы» и «Дебиторская задолженность». Удельный вес оборотных активов в общем объеме имущества составлял на 31.12.2019 г. – 47,23%, на 31.12.2020 г. – 45,04%. Ключевыми составляющими данного раздела являются запасы, дебиторская задолженность и денежные средства (на 31.12.2020 г. 11,18%, 10,32% и 23,18% к активам соответственно).

В статье «Запасы» максимальную долю занимают товары для перепродажи (84,38%) и материалы (7,04%), что обусловлено видом деятельности предприятия. Величина запасов за 2020 г. сократилась на 31 859 т. р. или 68,53% в относительном выражении.

Дебиторская задолженность за 2020 г. сократилась на 10 074 т. р. или 42,73%. Ее доля в общем объеме активов на 31.12.2019 г. составляла 15,41%, на 31.12.2020 г. – 10,32%.

Структура дебиторской задолженности на 31.12.2020 г. представлена задолженностью покупателей (92,84% от общего объема дебиторской задолженности), авансами выданными (6,54%) и прочей задолженностью (0,62%). Просроченная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора, составила на отчетную дату 6 758 т. р., ее балансовая стоимость – 52 т. р., что относительно общей величины задолженности составляет менее 1% и не является существенным. Величина образованного резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода составила 6 706 т. р.

Сумма денежных средств за 2020 г. увеличилась на 29 137 т. р. Их доля в общем объеме имущества составила 23,18% на 31.12.2020 г. и 0,79% на 31.12.2019 г. Существенный рост связан с реализацией имущества и временном оседании денежных средств на расчетном счете.

Собственный капитал в динамике сокращается за счет полученного убытка - его стоимость за 2020 г. сократилась на 8 923 т. р., что в относительном выражении составляет 7,16%. Удельный вес собственного капитала в общем объеме источников имущества составлял на 31.12.2019 г. – 81,48%, на 31.12.2020 г. – 88,45%. Его увеличение вызвано снижением абсолютной величины статьи при сокращении общего объема активов. В целом, структура раздела не претерпела существенных изменений – она представлена уставным капиталом (менее 0,01%), переоценкой внеоборотных активов (менее 0,01%), резервным капиталом (менее 0,01%) и нераспределенной прибылью (99,99% собственного капитала).

Заемный капитал предприятия представлен краткосрочными обязательствами. Их стоимость за 2020 г. уменьшилась на 14 801 т. р., что в относительном выражении составляет 64,74%. Удельный вес краткосрочных заемных средств в общем объеме источников имущества составляет 6,16%. Вся задолженность представляет собой два банковских кредита, выданных на

текущую деятельность, со сроком погашения 30.06.2021 г. Долгосрочных обязательств предприятие не имеет.

Чтобы финансовая устойчивость предприятия оставалась на приемлемом уровне, необходимо, чтобы собственный капитал увеличивался быстрее, чем обязательства. В данном случае величина собственного капитала сократилась на 7,16%, а заемного капитала - на 64,74%. Соответственно, формально уровень финансовой устойчивости предприятия допустимый.

Кредиторская задолженность за 2020 г. увеличилась на 1 381 т. р. или 35,10%. Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме источников имущества на 31.12.2020 г. составляет 4,06%, что выше аналогичного показателя на 31.12.2019 г. (2,57%). Структура кредиторской задолженности на 31.12.2020 г. представлена задолженностью перед поставщиками (13,28% кредиторской задолженности), задолженностью по налогам и социальному страхованию (64,07%), авансами полученными (5,96%), задолженностью перед персоналом (16,53%) и прочей (0,15%).

В отчетном периоде наблюдается сокращение объемов деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО, характеризующееся сокращением выручки, запасов и дебиторской задолженности. Итогом работы в 2020 г. стало получение убытка. Соответственно, существует необходимость оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Далее будет проведен анализ финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО и рассчитаны коэффициенты.

2.2 Анализ финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО

На данном этапе анализа необходимо рассчитать показатели обеспеченности источниками запасов и затрат и выявить тип финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО.

Значения величин показателей рассчитаны и приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Результаты расчета показателей обеспеченности источниками запасов и затрат ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Наименование коэффициента	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Излишек/недостаток собственных оборотных средств, формула (1) из первого раздела	29 198	-2 563	10 508
Излишек/недостаток долгосрочных источников формирования запасов, формула (2) из первого раздела	29 505	-2 563	10 640
Излишек/недостаток общей величины основных источников формирования запасов, формула (3) из первого раздела	44 311	150 465	155 366
Значение итогового показателя S	111	001	111

На все анализируемые даты, кроме 31.12.2019 г. тип финансовой устойчивости – абсолютная, на 31.12.2019 г. – неустойчивое финансовое состояние. Улучшение типа финансовой устойчивости связано с выбытием значительной части запасов, и к последней отчетной дате собственных оборотных средств снова достаточно для покрытия запасов и затрат.

Далее необходимо рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости. Результаты расчета приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Результаты расчета коэффициентов финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Наименование коэффициента	На 31.12. 2020 г.	На 31.12. 2019 г.	На 31.12. 2018 г.	Абс.из мени е 2020 г. к 2019 г.	Абс.из мени е 2019 г. к 2018 г.	Норма тивное значен ие	Соотве ствие нормат иву
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент концентрации собственного капитала или автономии (Кавт.), формула (4) из первого раздела	0,88	0,81	0,89	0,07	-0,08	$\geq 0,5$	+

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кконц.з.к.), формула (5) из первого раздела	0,12	0,19	0,11	-0,07	0,08	$\leq 0,5$	+
Коэффициент финансовой устойчивости (Кф.уст.), формула (6) из первого раздела	0,88	0,81	0,89	0,07	-0,08	$\geq 0,75$	+
Коэффициент финансовой зависимости (Кф.з.), формула (7) из первого раздела	1,13	1,23	1,13	-0,10	0,10	< 2	+
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кман.) формула (8) из первого раздела	0,38	0,35	0,40	0,03	-0,05	$> 0,5$	-
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств или капитализации (Ккап.), формула (9) из первого раздела	0,13	0,23	0,13	-0,10	0,10	≤ 1	+

Все показатели финансовой устойчивости, кроме коэффициента маневренности собственного капитала, удовлетворяют нормативу. В целом, можно отметить, что показатели 2020 г. имеют положительную динамику и в своих значениях приблизились к уровню 2018 г.

Коэффициент финансовой независимости за 2020 г. увеличился на 0,07 п.п. и составил 0,88. Соответственно, 88% активов предприятия покрываются за счет собственных источников. Значение показателя выше минимально допустимого значения, что оценивается положительно.

Коэффициент концентрации заемного капитала, соответственно, снизился на 0,07 п.п. и в 2020 г. составил 0,12, т.е. 12% активов предприятия сформированы за счет заемных средств. Значение показателя ниже максимально допустимого значения, что оценивается положительно.

Коэффициент финансовой устойчивости в течение 2020 г. также увеличился на 0,7 п.п. и составил 0,88. Его значение равно значению коэффициента финансовой независимости в связи с отсутствием на отчетную дату долгосрочных обязательств. Значение показателя выше минимально допустимого значения, что оценивается положительно.

Коэффициент финансовой зависимости за отчетный год снизился на 0,10 п.п. и составил 1,13. Значение показателя ниже максимально допустимого значения, что оценивается положительно.

Коэффициент маневренности собственного капитала имеет положительную динамику, но на отчетную дату ниже минимально допустимого значения. Его величина составила 0,38, что характеризует направленность собственного капитала на финансирование внеоборотных активов.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств снизился в следствие снижения объемов кредитования - за 2020 г. снижение показателя составило 0,10 п.п., и достигло отметки 0,13.

Соответственно, финансовое состояние предприятия оценивается положительно с точки зрения финансовой устойчивости. Зависимость от внешнего финансирования снижается, что оценивается благоприятно.

В следующем параграфе будут проанализированы платежеспособность и ликвидность ПСФ «Автодизель-сервис» АО, дана оценка ликвидности баланса и рассчитаны финансовые коэффициенты.

2.3 Анализ платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Далее необходимо провести оценку ликвидности баланса. В таблице 8 приведена группировка активов и пассивов по данным бухгалтерской отчетности на три последние отчетные даты.

Таблица 8 – Группировка активов и пассивов баланса ПСФ «Автодизель-сервис» АО для оценки его ликвидности

Группа активов/пассивов	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Наиболее ликвидные активы - А1	30 803	2 203	3 658
Быстро реализуемые активы – А2	13 508	23 582	22 985
Медленно реализуемые активы - А3	14 631	46 489	40 847
Трудно реализуемые активы - А4	71 928	80 754	77 236
Наиболее срочные обязательства - П1	5 316	3 935	4 290
Краткосрочные пассивы - П2	9 490	24 413	11 713
Долгосрочные пассивы - П3	307	0	132
Постоянные пассивы - П4	115 757	124 680	128 591

В результате сопоставления каждой группы активов с соответствующей группой пассивов получена следующая система неравенств:

На 31.12.2020 г. = $A1 > P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$,

На 31.12.2019 г. = $A1 < P1$, $A2 < P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$,

На 31.12.2018 г. = $A1 < P1$, $A2 > P2$, $A3 > P3$, $A4 < P4$.

Можно сделать вывод, что на 31.12.2020 г. баланс абсолютно ликвиден, на 31.12.2019 г. – ликвиден на период одного оборота оборотных средств, на 31.12.2018 г. – ликвиден на ближайшую перспективу. Соответственно, политика предприятия по восстановлению ликвидности была эффективной.

Для более объективного анализа необходимо рассчитать коэффициенты ликвидности. Результаты расчета приведены в таблице 9.

Таблица 9 – Результаты расчета коэффициентов ликвидности ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Наименование коэффициента	На 31.12. 2020 г.	На 31.12. 2019 г.	На 31.12. 2018 г.	Абс.из менени е 2020 г. к 2019 г.	Абс.из менени е 2019 г. к 2018 г.	Норма тивное значен ие	Соотве ствие нормат иву
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.), формула (10) из первого раздела	2,08	0,08	0,23	2,00	-0,15	>0,2	+

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент быстрой ликвидности (Кб.л.), формула (12) из первого раздела	2,99	0,91	1,66	2,08	-0,76	>1,0	+
Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.), формула (14) из первого раздела	3,98	2,55	4,22	1,43	-1,67	>2,0	+
Коэффициент общей ликвидности баланса (Ко.л.), формула (16) из первого раздела	4,13	1,73	2,69	2,40	-0,96	>1,0	+

Результаты расчета коэффициентов, проведенного с использованием показателей групп активов и пассивов по формулам (11), (13), (15), аналогичны результатам расчета, проведенного с использованием балансовых показателей по формулам (10), (12) и (14) соответственно.

Все коэффициенты ликвидности удовлетворяют нормативным значениям.

Коэффициент абсолютной ликвидности существенно увеличился, его величина на 31.12.2020 г. составила 2,08, т.е. за счет денежных средств немедленно можно погасить все краткосрочные обязательства предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности также увеличился и составил в 2020 г. 2,99. Соответственно, предприятие имеет достаточно ликвидных средств, в том числе без учета запасов, для погашения своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности также увеличился, и его величина составляет 3,98, т.е. на 1 рубль краткосрочных обязательств приходится 3,98 рублей текущих оборотных активов. Данное значение удовлетворяет нормативу.

Коэффициент общей ликвидности составил на отчетную дату 4,13. Значение также превышает норматив и оценивается положительно.

В целом анализ ликвидности и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО показал, что предприятие на последнюю отчетную дату улучшила свои показатели относительно 2019 г. и является абсолютно ликвидной и платежеспособной.

Однако негативным моментом является существенное накопление денежных средств на расчетном счете. Более эффективным будет вовлечение данного объема в оборот или погашение имеющихся на отчетную дату краткосрочных обязательств.

Подводя итоги проведенному во втором разделе работы исследованию, можно сделать следующие выводы:

1. Техничко-экономические показатели деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО характеризуют предприятие убыточным, показатели выручки, чистой прибыли и капитала снижаются, что говорит о кризисных явлениях в деятельности предприятия.

2. Анализ финансовой устойчивости показал, что все коэффициенты финансовой устойчивости, кроме коэффициента маневренности собственного капитала, удовлетворяют нормативным значениям. Тип финансовой устойчивости на последнюю отчетную дату – абсолютно устойчивый.

3. Все показатели ликвидности соответствуют нормативу. Однако внимания требует политика управления денежными средствами. На отчетную дату их величина в балансе значительна, и имеет смысл оценить целесообразность их сохранения.

Соответственно, необходимо принять меры, направленные на корректировку финансового состояния предприятия в части получения прибыли с сохранением при этом финансовой устойчивости и платежеспособности на текущем уровне.

В следующем разделе определены мероприятия, с помощью которых возможно решить выше поставленную задачу.

3 Направления совершенствования деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО через повышение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности

3.1 Мероприятия, направленные на улучшение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО

В результате проведенного анализа финансовых показателей ПСФ «Автодизель-сервис» АО было выявлено, что показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия находятся на приемлемом уровне. Предлагается рассмотреть мероприятия, способствующие сохранению текущего уровня показателей и их укреплению.

С целью повышения эффективности ведения деятельности и выше обозначенных показателей можно рекомендовать в качестве направлений оптимизации наращивание объемов собственных оборотных средств, что достигается снижением величины оборотных активов при увеличении объема собственного капитала, а именно:

1. Снижение доли основных средств. Этого возможно достигнуть путем проведения сделки возвратного лизинга, то есть реализации собственного имущества в пользу лизингодателя и дальнейшего его приобретения по договору лизинга в долгосрочную аренду на определенный срок с последующим выкупом.

Данные сделки не противоречат действующему законодательству и являются разрешенной схемой лизинга. Правовые основы лизинговой деятельности закреплены в параграфе 6 главы 34 Гражданского кодекса и в Федеральном законе от 29.10.1998 г. N164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)». Существующие нормы не содержат запрета на совмещение функций продавца и лизингополучателя одним лицом. Более того, в Законе есть прямое указание на то, что "продавец может одновременно выступать в

качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения" (п. 1 ст. 4 Закона). Эта норма отражает, что договор возвратного лизинга в полной мере соответствует требованиям действующего законодательства.

Предметом возвратного лизинга может быть движимое и недвижимое имущество, в том числе то, которое уже приобретено и находится в эксплуатации.

Схема реализации сделок возвратного лизинга выглядит следующим образом:

- лизингополучатель продает, а лизингодатель приобретает имущество, которое находится в собственности клиента;
- лизингодатель получает в банке кредит и оплачивает стоимость имущества клиенту, право собственности переходит к лизингодателю;
- лизингодатель передает имущество обратно лизингополучателю.

Применение данного инструмента является более эффективной альтернативой кредитованию под залог принадлежащих предприятию активов, а также у лизингополучателя появляется возможность использовать налоговые преимущества, предусмотренные в рамках сделок лизинга - возврат НДС и снижение налога на прибыль.

В балансе находят отражение только суммы текущих лизинговых платежей в кредиторской задолженности, а стоимость самого имущества будет учитываться на балансе лизингодателя.

После изучения состава и характеристик основных средств предлагается провести сделку по транспорту и оборудования остаточной стоимостью 14 781 т. р. Данная оценка осуществлена экспертным методом специалистами управления материально-технического обеспечения и бухгалтерии ПСФ «Автодизель-сервис» АО. По предварительному расчету, предоставленному ООО «Альфа-Лизинг», платеж по договору, заключенному на 60 месяцев, составит 314,631 т. р. Стоимость привлечения

банковского кредита с аналогичными параметрами соответствовала бы 14,74% годовых.

2. Снижение дебиторской задолженности. Существующую систему мониторинга дебиторской задолженности, включающую обзвон дебиторов с напоминанием о сроках предстоящих платежей, целесообразно дополнить оценкой финансового состояния существенных дебиторов по данным финансовой отчетности и анализом рисков по информации в СМИ и на сайте ФНС. С учетом полученной информации необходимо рассчитывать величину максимальной задолженности на каждого дебитора.

Также часть задолженности возможно переуступить по договору факторинга. Тем самым мониторинг уступленной задолженности и сопутствующую аналитику будет осуществлять факторинговая компания, что существенно снизит трудозатраты сотрудников ПСФ «Автодизель-сервис» АО.

Снижение уровня дебиторской задолженности повысит ее оборачиваемость и уровень денежных средств на счетах, при грамотном использовании которых повысится и уровень платежеспособности.

По предварительной оценке состава и структуры дебиторской задолженности, проведенной экспертным методом специалистами бухгалтерии ПСФ «Автодизель-сервис» АО, возможна передача на факторинговое обслуживание 12% всей дебиторской задолженности. Стандартный размер финансирования – 90% от суммы поставок. Соответственно, сокращение дебиторской задолженности возможно на сумму 1620 т. р., увеличение денежных средств - на 1458 т. р.

Высвободившиеся денежные средства в совокупности с уже имеющимися на расчетном счете целесообразно направить на погашение краткосрочных заемных средств.

3. Увеличение собственного капитала. Данной цели возможно достичь увеличением объемов получаемой прибыли за счет стимулирования сбыта. Рекомендуется изменить условия действующих контрактов с заказчиками в

части расчетов, а именно закрепить в них систему скидок в зависимости от объемов сотрудничества и сроков оплаты, что позволит увеличить выручку и управлять сроками возврата дебиторской задолженности.

Предлагается предоставлять скидки заказчикам в размере 2% на третий и последующие заказы в течение одного месяца и 5% на пятый и последующие заказы в течение месяца. Дополнительно к этому предоставлять скидку 3% за оплату в течение 5 дней и 5% в случае предоплаты.

В процессе исследования путем опроса конкурентов на заседании городского экономического форума были получены фактические данные по выручке нескольких предприятий, осуществляющих деятельность в той же отрасли и уже внедривших аналогичную систему скидок. Полученная информация приведена в таблице 10.

Таблица 10 – Фактические данные по приросту выручки предприятий-аналогов вследствие внедрения системы скидок

Наименование предприятия-аналога	Выручка в годовом выражении до внедрения системы скидок, т. р.	Выручка в годовом выражении после внедрения системы скидок, т. р.	Абсолютный прирост выручки, т. р.	Относительный прирост выручки, %
ООО "СИМ авто Ярославль"	1 154 870	1 202 854	47 984	4,15
ООО "Спектр-Авто-К"	896 196	958 881	62 685	6,99
ООО «Автоград 76»	113 139	122 400	9 261	8,19

На основании показателей, приведенных в таблице 10, по прогнозной оценке, основанной на методе аналогий и произведенной путем расчета среднего значения, проведение мероприятия по внедрению системы скидок позволит ПСФ «Автодизель-сервис» АО увеличить объем выручки на 6%.

Также увеличению величины чистой прибыли будет способствовать оптимизация численности персонала. В процессе анализа организационной

структуры предприятия и функций сотрудников было выявлено, что два сотрудника выполняют дублирующие функции. Вследствие данной оптимизации возможно сократить расходы на оплату труда в годовом выражении на 726 т. р., исходя из фактических данных о фонде оплаты труда и численности персонала за 2020 г.

Проведение вышеуказанных мероприятий позволит повысить эффективность структуры активов и пассивов и увеличить объемы чистой прибыли и собственного капитала, что благоприятно повлияет на динамику показателей финансовой устойчивости и платежеспособности.

3.2 Расчет экономической эффективности предложенных рекомендаций

Предложенные рекомендации были предоставлены на рассмотрение специалистам ПСФ «Автодизель-сервис» АО с целью оценки уровня потенциальных изменений финансовых показателей.

В результате внедрения предложенных мероприятий прогнозируется:

- снижение величины основных средств на 14 781 т. р. за счет их реализации (рассчитано экспертно);
- снижение величины дебиторской задолженности на 1 620 т. р. за счет применения схем факторинга (рассчитано экспертно);
- увеличение величины денежных средств на 21 134 т. р. за счет получения денежных средств вследствие увеличения объемов выручки, от реализации основных средств за минусом оплаты первоначального взноса в рамках сделки лизинга в размере 10%, заключения договора на факторинговое обслуживание;
- увеличение собственного капитала на 12 480 т. р. за счет полученной прибыли (исходя из прогнозных данных по выручке и себестоимости, а также с учетом текущего уровня рентабельности);

- погашение краткосрочных заемных средств на 8 062 т. р. за счет денежных средств от реализации основных средств;
- увеличение кредиторской задолженности на 315 т. р. за счет начисления текущих платежей по договору лизинга;
- увеличение выручки на 15 394 т. р. за счет увеличения объемов деятельности (рассчитано методом аналогий);
- сокращение себестоимости на 726 т. р. за счет снижения расходов на оплату труда.

Текущие и прогнозные значения отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также промежуточных показателей, необходимых для расчета, приведены в таблице 11.

Таблица 11 - Текущие и прогнозные значения отдельных показателей ПСФ «Автодизель-сервис» АО

Показатель, т. р.	Прогнозное значение	2020 г.	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
1	2	3	4	5
Внеоборотные активы	57 149	71 930	-14 781	-20,55%
Дебиторская задолженность	11 884	13 504	-1 620	-12,00%
Денежные средства и денежные эквиваленты	51 474	30 340	21 134	69,66%
Собственный капитал	128 237	115 757	12 480	10,78%
Долгосрочные обязательства	307	307	0	0,00%
Краткосрочные обязательства	7 059	14 806	-7 747	-52,33%
Краткосрочные заемные средства	0	8 062	-8 062	-100,00%
Кредиторская задолженность	5 631	5 316	315	5,92%
Собственные оборотные средства	71 088	43 827	27 261	62,20%
Запасы и затраты	14 629	14 629	0	0,00%
Валюта баланса	135 603	130 870	4 733	3,62%
Выручка	271 964	256 570	15 394	6,00%
Себестоимость	228 360	229 086	-726	-0,32%
Чистая прибыль	3 557	-8 923	12 480	-139,87%
Наиболее ликвидные активы - А1, формула (12) из первого раздела	51 937	30 803	21 134	68,61%
Быстро реализуемые активы - А2, формула (13) из первого раздела	11 888	13 508	-1 620	-12,00%
Медленно реализуемые активы - А3, формула (14) из первого раздела	14 631	14 631	0	0

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5
Трудно реализуемые активы - А4, формула (15) из первого раздела	57 147	71 928	-14 781	-20,55%
Наиболее срочные обязательства - П1, формула (16) из первого раздела	5 631	5 316	315	5,92%
Краткосрочные пассивы - П2, формула (17) из первого раздела	1 428	9 490	-8 062	-84,95%
Долгосрочные пассивы - П3, формула (18) из первого раздела	307	307	0	0
Постоянные пассивы - П4, формула (19) из первого раздела	128 237	115 757	12 480	10,78%

Исходя из данных таблицы 11, рассчитаны прогнозные показатели финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО в результате предложенных мероприятий. Результаты расчетов приведены в таблице 12.

Таблица 12 – Прогнозные показатели финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО в результате предложенных мероприятий

Показатель	Прогнозное значение	2020 г.	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
1	2	3	4	5
Излишек/недостаток собственных оборотных средств, формула (1) из первого раздела	56 459	29 198	27 261	93,37%
Излишек/недостаток долгосрочных источников формирования запасов, формула (2) из первого раздела	56 766	29 505	27 261	92,39%
Излишек/недостаток общей величины основных источников формирования запасов, формула (3) из первого раздела	63 825	44 311	19 514	44,04%
Значение итогового показателя S	111	111	-	-
Коэффициент концентрации собственного капитала или автономии (Кавт.), формула (4) из первого раздела	0,95	0,88	0,07	7,95%
Коэффициент концентрации заемного капитала (Кконц.з.к.), формула (5) из первого раздела	0,05	0,12	-0,07	-58,33%

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5
Коэффициент финансовой устойчивости (Кф.уст.), формула (6) из первого раздела	0,95	0,88	0,07	7,95%
Коэффициент финансовой зависимости (Кф.з.), формула (7) из первого раздела	1,06	1,13	-0,07	-6,19%
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кман.) формула (8) из первого раздела	0,55	0,38	0,17	44,74%
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств или капитализации (Ккап.), формула (9) из первого раздела	0,06	0,13	-0,07	-53,85%
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.), формулы (10,11) из первого раздела	7,36	2,08	5,28	253,85%
Коэффициент быстрой ликвидности (Кб.л.), формулы (12,13) из первого раздела	9,04	2,99	6,05	202,34%
Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.), формулы (14,15) из первого раздела	11,11	3,98	7,13	179,15%
Коэффициент общей ликвидности баланса (Ко.л.), формула (16) из первого раздела	9,67	4,13	5,54	134,14%

С учетом прогнозного изменения финансовых показателей, после реализации предложенных мероприятий финансовая устойчивость предприятия повысится. Значение коэффициента маневренности, ранее не удовлетворявшее нормативному, достигает рекомендуемого минимума. Тип финансовой устойчивости – также абсолютный.

Все коэффициенты финансовой устойчивости имеют положительную динамику:

- коэффициент концентрации собственного капитала или автономии – увеличится на 0,07 пункта,
- коэффициент концентрации заемного капитала – уменьшится на 0,07 пункта,
- коэффициент финансовой устойчивости – увеличится на 0,07 пункта;
- коэффициент финансовой зависимости – уменьшится на 0,07 пункта;

- коэффициент маневренности собственного капитала – увеличится на 0,17 пункта.
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств – уменьшится на 0,07 пункта.

Стоит отметить, что значения показателей подтверждают абсолютную финансовую устойчивость, так как все показатели достигают нормативного значения и демонстрируют положительную динамику.

Наглядно динамика коэффициентов финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 8.

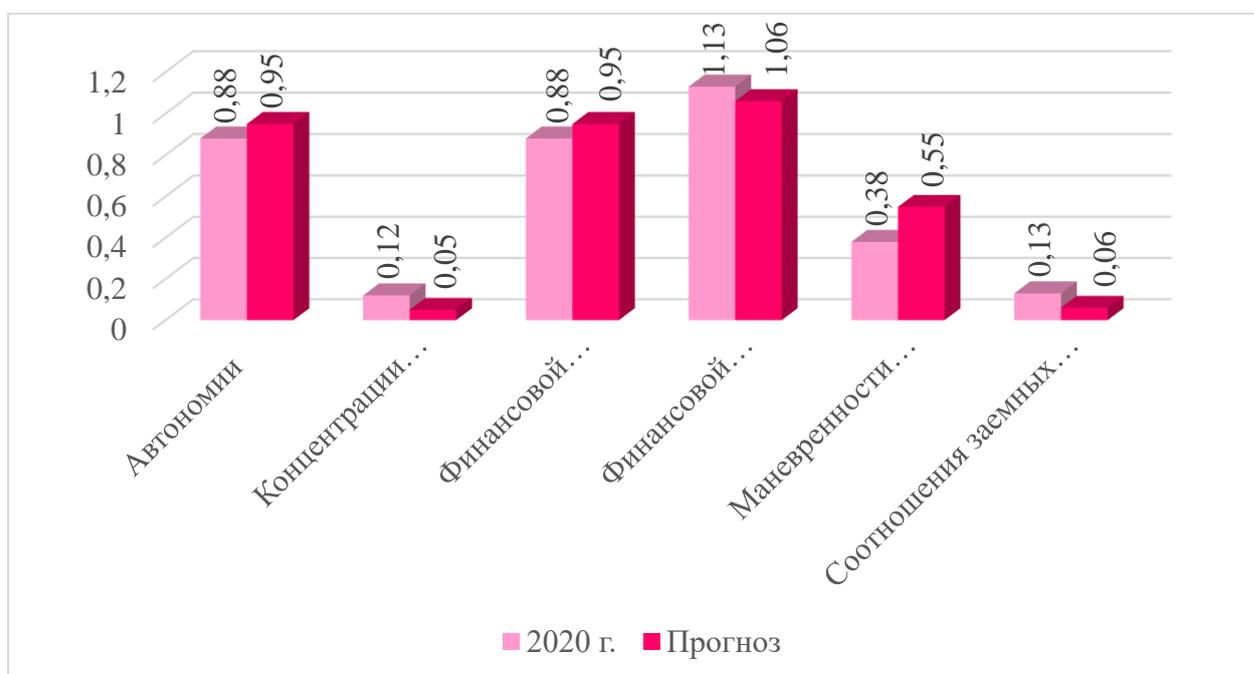


Рисунок 8 - Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ПСФ «Автодизель-сервис» АО после реализации предложенных мероприятий, п.

Показатели ликвидности и платежеспособности также увеличиваются:

- коэффициент абсолютной ликвидности – на 5,28 пункта;
- коэффициент быстрой ликвидности – на 6,05 пункта;
- коэффициент текущей ликвидности – на 7,13 пункта;
- коэффициент общей ликвидности баланса – на 5,54 пункта.

Наглядно динамика показателей ликвидности и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 9.

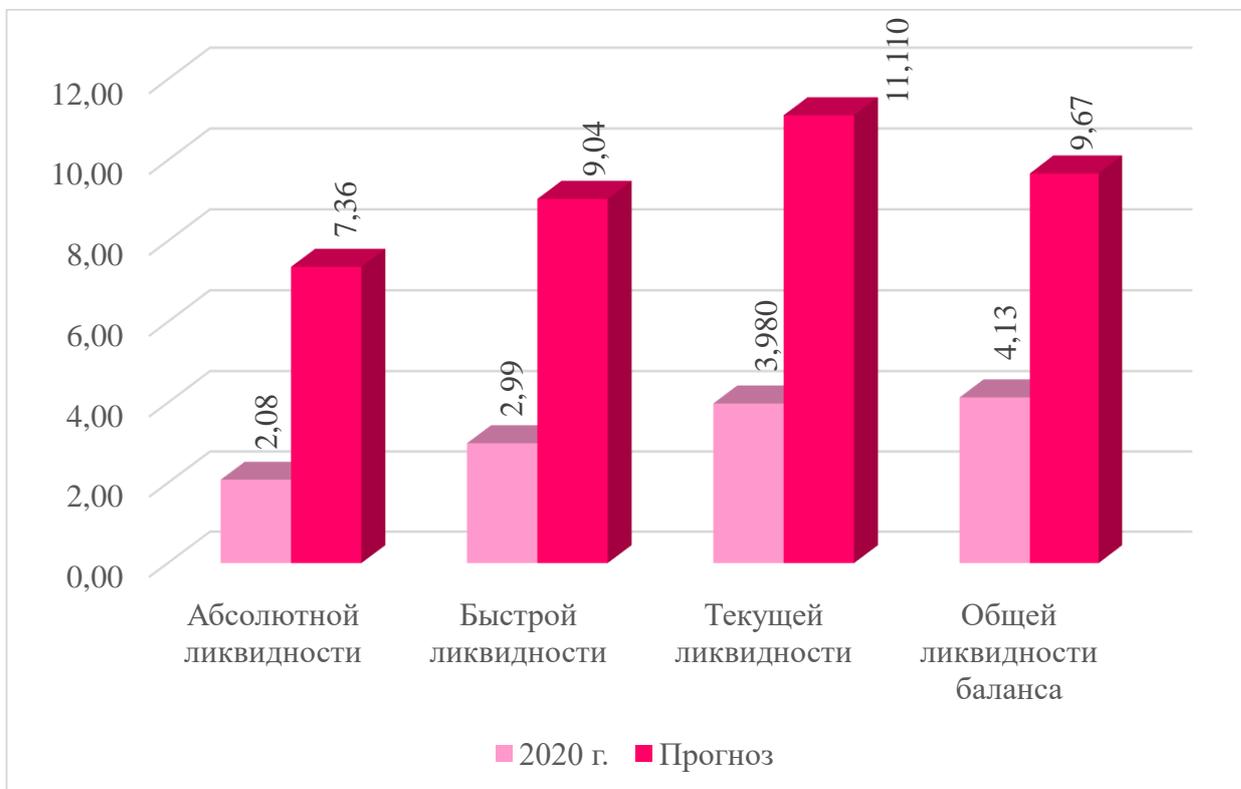


Рисунок 9 - Динамика показателей ликвидности и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО после реализации предложенных мероприятий, п.

Проведение предложенных мероприятий будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО, что в перспективе усилит конкурентоспособность предприятия, повысит прибыльность и инвестиционную привлекательность предприятия.

По итогам третьего раздела работы можно сделать следующие выводы: в результате проведенного анализа показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО было выявлено, что показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия находятся на приемлемом уровне.

Были предложены мероприятия, способствующие сохранению текущего уровня показателей и их укреплению.

Их внедрение позволит укрепить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, что в перспективе усилит конкурентоспособность предприятия, повысит прибыльность и инвестиционную привлекательность предприятия.

Прогнозная динамика всех показателей положительна. Предприятие будет иметь абсолютный тип финансовой устойчивости, коэффициент финансовой устойчивости увеличится на 0,07 п. Коэффициент общей ликвидности баланса увеличится на 5,54 п.

Заключение

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены экономический смысл понятий финансовой устойчивости и платежеспособности, методические аспекты проведения оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, а также основные проблемы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности современных предприятий.

Как и для многих экономических категорий, в соответствующей литературе приводятся определения, рассматривающие понятия финансовой устойчивости и платежеспособности с разных сторон.

Так, финансовая устойчивость является характеристикой финансового состояния предприятия, характеризуется его финансовой независимостью от заемных источников финансирования и представляет собой такое состояние финансовых ресурсов (активов и пассивов), формируемых преимущественно за счет собственных средств, при котором они используются максимально эффективно, сохраняя платежеспособность, кредитоспособность предприятия и минимальный уровень риска. Итогом повышения финансовой устойчивости является повышение дохода владельцев предприятия, укрепление конкурентных позиций, развитие рынка в целом.

«Платежеспособность – это возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства» [17, с. 252].

В рамках анализа финансовой устойчивости и платежеспособности определяется тип финансовой устойчивости предприятия, степень ликвидности бухгалтерского баланса и рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости и ликвидности.

Основными проблемами обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности являются нерациональное использование заемных средств, неэффективное соотношение собственных и заемных средств, наличие просроченной кредиторской задолженности, расходование

полученной прибыли не на цели развития предприятия, низкий уровень экономической грамотности собственников и менеджмента, некорректно установленные нормативы для финансовых коэффициентов.

Во втором разделе дана краткая технико-экономическая характеристика ПСФ «Автодизель-сервис» АО, проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.

Технико-экономические показатели деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО характеризуют предприятие убыточным, показатели выручки, чистой прибыли и капитала снижаются, что говорит о кризисных явлениях в деятельности предприятия.

Анализ финансовой устойчивости показал, что все коэффициенты финансовой устойчивости, кроме коэффициента маневренности собственного капитала, удовлетворяют нормативным значениям. Тип финансовой устойчивости на последнюю отчетную дату – абсолютно устойчивый.

Все показатели ликвидности соответствуют нормативу. Однако внимания требует политика управления денежными средствами. На отчетную дату их величина в балансе значительна, и имеет смысл оценить целесообразность их сохранения.

Соответственно, необходимо принять меры, направленные на корректировку финансового состояния предприятия в части получения прибыли с сохранением при этом финансовой устойчивости и платежеспособности на текущем уровне.

В третьем разделе рассмотрены направления совершенствования деятельности ПСФ «Автодизель-сервис» АО, внедрение которых будет способствовать улучшению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, а также рассчитана экономическая эффективность предложенных рекомендаций.

В результате внедрения предложенных мероприятий прогнозируется:

- снижение величины основных средств на 14 781 т. р. за счет их реализации;
- снижение величины дебиторской задолженности на 1 620 т. р. за счет применения схем факторинга;
- увеличение величины денежных средств на 21 134 т. р. за счет получения денежных средств вследствие увеличения объемов выручки, от реализации основных средств за минусом оплаты первоначального взноса в рамках сделки лизинга в размере 10%, заключения договора на факторинговое обслуживание;
- увеличение собственного капитала на 12 480 т. р. за счет полученной прибыли;
- погашение краткосрочных заемных средств на 8 062 т. р. за счет денежных средств от реализации основных средств;
- увеличение кредиторской задолженности на 315 т. р. за счет начисления текущих платежей по договору лизинга;
- увеличение выручки на 15 394 т. р. за счет увеличения объемов деятельности;
- сокращение себестоимости на 726 т. р. за счет снижения расходов на оплату труда.

После реализации предложенных мероприятий все коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности растут.

Проведение предложенных мероприятий будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности ПСФ «Автодизель-сервис» АО, что в перспективе усилит конкурентоспособность предприятия, повысит прибыльность и инвестиционную привлекательность предприятия.

Соответственно, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.

Список используемой литературы

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Дело и Сервис, 2016. 256 с.
2. Базилевич А.Р., Сирченко А.Е. Проблемы и пути повышения финансовой устойчивости организации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/275/62393/> (дата обращения 13.07.2021 г.) // Молодой ученый. 2019. № 37 (275). С. 116-118.
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2017. 416 с.
4. Басовский Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч.пос. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. 222 с.
5. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. 215 с.
6. Берзон Н.И. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Academia, 2019. 271 с.
7. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КноРус, 2016. 238 с.
8. Брусов П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие для студ. вузов. М.: КноРус, 2017. 232 с.
9. Бузырев В.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. для вузов. М.: КноРус, 2017. 332 с.
10. Ван Хорн Д.К., Вахович Д.М. Основы финансового менеджмента. 12-е издание: Пер. с англ. М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2018. 1232 с.
11. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. 2-е издание. М: Учебник для старших классов средней школы: ИНФРА-М, 2018. 431 с.

12. Герасимова Е.Б., Редин Д.В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие. М.: Форум, 2018. 432 с.
13. Герасимова Е.Б. Теория экономического анализа: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2019. 367 с.
14. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 159 с.
15. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: учебное пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2017. 292 с.
16. Друри К. Производственный и управленческий учет. М.: ЮНИТИ, 2017. 476 с.
17. Зайков В.П. Финансовый менеджмент: теория, стратегия, организация. М.: Вузовская книга, 2016. 340 с.
18. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Финансовый и управленческий учет и анализ: Учебник. М.: Инфра-М, 2018. 352 с.
19. Карпова Н. Управление финансовыми результатами в организациях оптовой торговли с помощью бюджетирования // Проблемы теории и практики управления. 2018. № 12. С. 70-77.
20. Каспина Р.Г. Методы выявления платежеспособности организации: учебник. М.: ТК Велби, 2017. 150 с.
21. Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие. М.: Инфра-М, 2019. 368 с.
22. Кириллова Л.Н. Финансовая политика фирмы: учеб. пособие. М.: Экономика, 2018. 238 с.
23. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: ТК Велби: Проспект, 2018. 424 с.
24. Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 471 с.

25. Крайнова К.А., Кулина Е.А., Сатушкина В.С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса. // Молодой ученый. 2017. №11.3. С. 46-50.
26. Крылов С.И. Финансовый анализ: учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. 160 с.
27. Лаврушин О.И. Финансы и кредит: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2016. 315 с.
28. Лапуста М.Г. Финансы организаций (предприятий): учебник. М.: ИНФРА-М, 2016. 575 с.
29. Левченко Т.А., Вятрович Д.Е. Сравнительная характеристика методов анализа финансовой устойчивости промышленных предприятий // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 2(23)
30. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. М.: ИНФРА–М, 2018. 320 с.
31. Мамедова Г.К. Денежные потоки и ликвидность организации: отечественная и зарубежная практика // Бухгалтерский учет. 2017. № 8. С. 119-121
32. Мингалиев К.Н., Сеницына В.А. Сравнительный анализ различных подходов к оценке финансовой устойчивости высокотехнологичных компаний // "Все для бухгалтера", 2016. №1. С.17-25.
33. Мочалова Л.А., Касьянова А.В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КноРус, 2018. 380 с.
34. Официальный сайт ПСФ "Автодизель-сервис" АО [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.avdis.ru> / (дата обращения 13.07.2021 г.).
35. Официальный сайт Сетевого издания «Центр раскрытия корпоративной информации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/> (дата обращения 13.07.2021 г.).
36. Петрова Л.В., Игнатущенко Н.А, Фролова Т.П. Анализ и диагностика финансово — хозяйственной деятельности: Учебное пособие

для вузов. М.: Издательство Московского государственного открытого университета, 2017. 179 с.

37. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 11.07.2021 г.).

38. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 11.07.2021 г.).

39. Пятов М.Л. Оценка платежеспособности компаний: истоки методологии // Бухгалтерский учет. 2017. № 6. С. 81-91

40. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 479 с.

41. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы: учеб. для вузов. М.: Магистр, 2017. 510 с.

42. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник. М.: Юнити, 2017. 287 с.

43. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 11.07.2021 г.)

44. Федотова М.А., Родионова В.М. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 2016. 98 с.

45. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2019. 208 с.
46. Широбоков В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. - 2-е изд., стер. М.: КноРус, 2018. 667 с.
47. Широков Б.М. Малый бизнес: финансовая среда предпринимательства. М: Финансы и статистика, 2018. 270 с.
48. Шухман М.Э. Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия // Журнал экономических исследований. 2017. Т. 3. № 3. С. 73-84.
49. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.
50. David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. Advanced Financial Accounting 12th Edition. McGraw-Hill Education; 12th edition. 2018. 1136 p.
51. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.
52. Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng Accounting and Financial Analysis. GRIN Verlag. 2018. 56 p.
53. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2020 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 43н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.**

Организация ПСФ "Автодизель-сервис" АО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах

Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 150044, Ярославская обл, г.Ярославль, пр-кт.Октября, д.87, корп.А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)

индивидуального аудитора ООО "ИСКонсалтинг"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД	0710001	
Дата (число, месяц, год)	31 12 2020	
по ОКПО	00225437	
ИНН	7602000794	
по ОКВЭД 2	45.11.2	
по ОКФС	12267	16
по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 20 г. ³	20 19 г. ⁴	20 18 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Нематериальные активы	1110	7	9	11
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	56 305	67 256	64 479
	в том числе:				
2.1	Основные средства в эксплуатации	1151	55 412	62 904	55 523
2.2	Незавершенное строительство основных средств	1152	-	1 126	3 955
2.2	Оборудование требующее монтажа	1153	893	3 226	5 001
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,1	Финансовые вложения	1170	2	2	2
	в том числе:				
	Финансовые вложения в уставные фонды организаций	1171	2	2	2
	Отложенные налоговые активы	1180	15 616	13 489	12 746
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	71 930	80 756	77 238
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,1	Запасы	1210	14 628	46 487	40 263
	в том числе:				
	Товары для перепродажи и готовая продукция	1211	12 343	43 199	36 350
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1212	1 030	373	732
	Затраты в незавершенном производстве	1213	887	2 381	2 404
	Прочие запасы	1214	368	534	777
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1	-	582
5.1	Дебиторская задолженность	1230	13 504	23 578	22 903
	в том числе:				
	Покупатели и заказчики	1231	12 537	15 039	15 825
	Авансы выданные	1232	883	6 328	7 045
	Прочие дебиторы	1233	84	2 211	33

Продолжение приложения А

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	463	1 000	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	30 340	1 203	3 658
в том числе:				
Денежные средства в кассе	1251	298	147	218
Денежные средства на расчетных счетах	1252	5 041	1 055	3 439
Денежные средства на валютных счетах	1253	1	1	1
Денежные средства на депозитных счетах в банке	1254	25 000	-	-
Прочие оборотные активы	1260	4	4	82
Итого по разделу II	1200	58 940	72 272	67 488
БАЛАНС	1600	130 870	153 028	144 726

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 20 г. ³	На 31 декабря 20 19 г. ⁴	На 31 декабря 20 18 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	8	8	8
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	15	32	79
	в том числе:				
	Переоценка основных средств	1341	15	32	79
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	в том числе:				
	Резервы образованные в соответствии с законодательством	1361	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	115 733	124 639	128 503
	Итого по разделу III	1300	115 757	124 680	128 591
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты банка под строительство	1411	-	-	-
10.8	Отложенные налоговые обязательства	1420	307	-	132
	в том числе:				
	Отложенные налоговые обязательства	1421	307	-	132
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	307	-	132
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	8 062	22 863	8 445
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты банка	1511	8 062	18 793	-
	Прочие заемные средства	1512	-	4 070	8 445
5,3	Кредиторская задолженность	1520	5 316	3 935	4 290
	в том числе:				
	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	706	452	676
	Авансы полученные	1522	317	187	230
	Задолженность перед персоналом организации	1523	879	753	761
	Задолженность перед бюджетом по страховым взносам	1524	444	387	348
	Задолженность перед бюджетом по налогам	1525	2 962	2 029	1 749
	Прочие кредиторы	1526	8	127	526
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	1 428	1 550	3 268
	в том числе:				
	Резерв на оплату отпусков сотрудникам и уплату страховых взносов	1541	1 428	1 550	3 268
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	14 806	28 348	16 003
	БАЛАНС	1700	130 870	153 028	144 726

Продолжение приложения А

Руководитель



Юрасова А.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 29 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2019 г.

Приложение № 1
 к Приказу Министерства финансов
 Российской Федерации
 от 02.07.2010 № 66н
 (в ред. Приказа Минфина России
 от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
 от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.**

	Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)		31 12 2019
Организация Производственно-сервисная фирма "Автодизель-Сервис" АО	по ОКПО	00225437
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7602000794
Вид экономической деятельности кроме деятельности агентов	по ОКВЭД 2	45.31.1
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Местонахождение (адрес) 150044, Ярославская обл, г.Ярославль, пр-кт.Октября, д.87, корп.А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Общество с ограниченной ответственностью "ИСКонсалтинг"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7602071957
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1097602001166

Пооянения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	9	11	13
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	67 256	64 479	59 940
	в том числе:				
	Основные средства в эксплуатации	1151	62 904	55 523	52 636
	Незавершенное строительство основных средств	1152	1 126	3 955	2 696
	Оборудование требующее монтажа	1153	3 226	5 001	4 608
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,10	Финансовые вложения	1170	2	2	2 600
	в том числе:				
	Финансовые вложения в уставные фонды организаций	1171	2	2	2 600
10	Отложенные налоговые активы	1180	13 489	12 746	13 627
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	80 756	77 238	76 180
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,10	Запасы	1210	46 487	40 263	32 884
	в том числе:				
	Товары для перепродажи и готовая продукция	1211	43 199	36 350	30 051
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1212	373	732	385
	Затраты в незавершенном производстве	1213	2 381	2 404	1 628
	Прочие запасы	1214	534	777	820
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	582	2
5	Дебиторская задолженность	1230	23 578	22 903	20 346
	в том числе:				

Продолжение приложения Б

	Покупатели и заказчики	1231	15 039	15 825	14 899
	Авансы выданные	1232	6 328	7 045	4 325
	Прочие дебиторы	1233	2 211	33	1 122
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 000	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 203	3 658	3 206
	в том числе:				
	Денежные средства в кассе	1251	147	218	50
	Денежные средства на расчетных счетах	1252	1 055	3 439	3 155
	Денежные средства на валютных счетах	1253	1	1	1
10	Прочие оборотные активы	1260	4	82	4
	Итого по разделу II	1200	72 272	67 488	56 442
	БАЛАНС	1600	153 028	144 726	132 622

Продолжение приложения Б

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 19 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	8	8	8
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	32	79	79
	в том числе:				
	Переоценка основных средств	1341	32	79	79
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	в том числе:				
	Резервы образованные в соответствии с законодательством	1361	1	1	1
10	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	124 639	128 503	120 995
	Итого по разделу III	1300	124 680	128 591	121 083
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты банка под строительство	1411	-	-	-
10	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	132	-
	в том числе:				
	Отложенные налоговые обязательства	1421	-	132	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	132	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	22 863	8 445	5 450
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты банка	1511	18 793	-	100
	Прочие заемные средства	1512	4 070	8 445	5 350
5,10	Кредиторская задолженность	1520	3 935	4 290	4 428
	в том числе:				
	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	452	676	403
	Авансы полученные	1522	187	230	1 499
	Задолженность перед персоналом организации	1523	753	761	692
	Задолженность перед бюджетом по страховым взносам	1524	387	348	329
	Задолженность перед бюджетом по налогам	1525	2 029	1 749	1 480
	Прочие кредиторы	1526	127	526	25
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7,10	Оценочные обязательства	1540	1 550	3 268	1 661
	в том числе:				
	Резерв на оплату отпусков сотрудникам и уплату страховых взносов	1541	1 550	3 268	1 661
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	28 348	16 003	11 539
	БАЛАНС	1700	153 028	144 726	132 622

Продолжение приложения Б

Руководитель Юрасова А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 25 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ПСФ «Автодизель-сервис» АО на 31.12.2018 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

Организация Производственно-сервисная фирма "Автодизель-Сервис" АО
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.
Местонахождение (адрес) 150044, Ярославская обл, г.Ярославль, пр-кт.Октября, д.87, корп.А

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710001		
31	12	2018
00225437		
7602000794		
45.31.1		
12267	16	
384		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	На 31 декабря 2018 г. 3	На 31 декабря 2017 г. 4	На 31 декабря 2016 г. 5
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	11	13	15
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	64 479	59 940	91 656
	в том числе:				
	Основные средства в эксплуатации	1151	55 523	52 636	49 581
	Незавершенное строительство основных средств	1152	3 955	2 696	35 266
	Оборудование требующее монтажа	1153	5 001	4 608	6 809
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,10	Финансовые вложения	1170	2	2 600	4 705
	в том числе:				
	Финансовые вложения в уставные фонды организаций	1171	2	2 600	4 705
10	Отложенные налоговые активы	1180	12 746	13 627	12 772
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	77 238	76 180	109 148
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,10	Запасы	1210	40 263	32 884	29 749
	в том числе:				
	Товары для перепродажи и готовая продукция	1211	36 350	30 051	26 730
	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1212	732	385	352
	Затраты в незавершенном производстве	1213	2 404	1 628	2 024
	Прочие запасы	1214	777	820	643
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	582	2	51
5	Дебиторская задолженность	1230	22 903	20 346	27 293
	в том числе:				
	Покупатели и заказчики	1231	15 825	14 899	21 843
	Авансы выданные	1232	7 045	4 325	3 909
	Прочие дебиторы	1233	33	1 122	1 541
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 658	3 206	2 825
	в том числе:				
	Денежные средства в кассе	1251	218	50	274
	Денежные средства на расчетных счетах	1252	3 439	3 155	2 550

Продолжение приложения В

	Денежные средства на валютных счетах	1253	1	1	1
10	Прочие оборотные активы	1260	82	4	9
	Итого по разделу II	1200	67 488	56 442	59 927
	БАЛАНС	1600	144 726	132 622	169 075

Продолжение приложения В

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2018 г. ³	На 31 декабря 2017 г. ⁴	На 31 декабря 2016 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	8	8	8
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	79	79	79
	в том числе:				
	Переоценка основных средств	1341	79	79	79
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	в том числе:				
	Резервы образованные в соответствии с законодательством	1361	1	1	1
10	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	128 503	120 995	135 489
	Итого по разделу III	1300	128 591	121 083	135 577
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты банка под строительство	1411	-	-	-
10	Отложенные налоговые обязательства	1420	132	-	-
	в том числе:				
	Отложенные налоговые обязательства	1421	132	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	132	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	8 445	5 450	25 350
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты банка	1511	-	100	14 500
	Прочие заемные средства	1512	8 445	5 350	10 850
5,10	Кредиторская задолженность	1520	4 290	4 428	6 565
	в том числе:				
	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	676	403	2 496
	Авансы полученные	1522	230	1 499	573
	Задолженность перед персоналом организации	1523	761	692	757
	Задолженность перед бюджетом по страховым взносам	1524	348	329	350
	Задолженность перед бюджетом по налогам	1525	1 749	1 480	2 298
	Прочие кредиторы	1526	526	25	91
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7,10	Оценочные обязательства	1540	3 268	1 661	1 583
	в том числе:				
	Резерв на оплату отпусков сотрудникам и уплату страховых взносов	1541	3 268	1 661	1 583
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	16 003	11 539	33 498
	БАЛАНС	1700	144 726	132 622	169 075

Продолжение приложения В

Руководитель  Капелюк А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

№ 29 марта 2019 г.

Примечания:

1. Указывается при наличии соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация изменяет указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Львовой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2020 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация ПСФ "Автодизель-сервис" АО	31 12 2020	00225437
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7602000794
Вид экономической деятельности	ОКВЭД 2	45.11.2
Вид экономической деятельности Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах	по ОКПО	12267
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКФС / ОКФС	16
акционерные общества/Частная собственность	по ОКЕИ	384
Единица измерения: тыс. руб.		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2020 г. ³	За 2019 г. ⁴
10.8	Выручка ⁵	2110	256 570	370 617
	в том числе:			
	Выручка от видов деятельности на обычном режиме налогообложения	2111	256 570	370 617
10.8	Себестоимость продаж	2120	(229 086)	(342 124)
	в том числе:			
	Себестоимость по видам деятельности на обычном режиме налогообложения	2121	(229 086)	(342 124)
10.8	Валовая прибыль (убыток)	2100	27 484	28 493
10.8	Коммерческие расходы	2210	(15 509)	(15 734)
10.8	Управленческие расходы	2220	(26 906)	(25 338)
10.8	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(14 931)	(12 579)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	16	-
10.8	Проценты к уплате	2330	(1 320)	(1 901)
10.8	Прочие доходы	2340	20 608	24 597
	в том числе:			
	Выручка от выбытия основных средств	2341	6 732	4 863
	Денежное вознаграждение (бонус)	2342	6 406	9 309
	Прочие доходы	2343	77	323
	Резервы по сомнительным долгам	2344	6 426	10 102
	Выручка от реализации прочего имущества	2345	967	-
10.8	Прочие расходы	2350	(15 116)	(14 903)
	в том числе:			
	Выбытие основных средств	2351	(4 679)	(3 904)
	Услуги банка	2352	(349)	(637)
	Прочие расходы	2353	(1 288)	(412)
	Резервы по сомнительным долгам	2354	(6 555)	(9 950)
	Выбытие прочего имущества	2355	(2 245)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(10 743)	(4 786)
	Налог на прибыль	2410	1 820	875
10.8	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	1 820	875
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(8 923)	(3 911)

Продолжение приложения Г

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2020 г. ³	За 2019 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	(8 923)	(3 911)
10.8	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	(1)	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Юрасова А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 29 " марта 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Подзаконным актом по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предшествующего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2019 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды 0710002
Дата (число, месяц, год)	31 12 2019	
Организация Производственно-сервисная фирма "Автодизель-Сервис" АО	по ОКПО	00225437
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7602000794
Вид экономической деятельности Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	по ОКВЭД 2	45.31.1
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
10	Выручка ⁵	2110	370 617	382 647
	в том числе:			
	Выручка от видов деятельности на обычном режиме налогообложения	2111	370 617	382 647
10	Себестоимость продаж	2120	(342 124)	(358 511)
	в том числе:			
	Себестоимость по видам деятельности на обычном режиме налогообложения	2121	(342 124)	(358 511)
10	Валовая прибыль (убыток)	2100	28 493	24 136
10	Коммерческие расходы	2210	(15 734)	(12 912)
10	Управленческие расходы	2220	(25 338)	(32 441)
10	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(12 579)	(21 217)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	56
10	Проценты к уплате	2330	(1 901)	(2 060)
10	Прочие доходы	2340	24 597	46 311
	в том числе:			
	Выручка от выбытия основных средств	2341	4 863	6 943
	Денежное вознаграждение (бонус)	2342	9 309	9 237
	Прочие доходы	2343	323	747
	Резервы по сомнительным долгам	2344	10 102	3 914
	Выручка от выбытия доли в уставном фонде других организаций	2345	-	25 470
10	Прочие расходы	2350	(14 903)	(13 336)
	в том числе:			
	Выбытие основных средств	2351	(3 904)	(4 081)
	Услуги банка	2352	(637)	(365)
	Прочие расходы	2353	(412)	(2 064)
	Резервы по сомнительным долгам	2354	(9 950)	(4 056)
	Выбытие доли в уставном фонде других организаций	2355	-	(2 770)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(4 786)	9 754
10	Текущий налог на прибыль	2410	-	(1 233)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	72	294
10	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	132	(132)
10	Изменение отложенных налоговых активов	2450	743	(881)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(3 911)	7 508

Продолжение приложения Д

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	47	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	(3 864)	7 508
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	1
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

25 марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Юрасова А.А.

(расшифровка подписи)

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ПСФ «Автодизель-сервис» АО за 2018 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах за 2018 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация Производственно-сервисная фирма "Автодизель-Сервис" АО			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика			31	12 2018
Вид экономической деятельности Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов			00225437	
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества/Частная собственность			7602000794	
Единица измерения: тыс. руб.			45.31.1	
			12267	16
			384	

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	За 2018 г.3	За 2017 г.4
10	Выручка 5	2110	382 647	223 378
	в том числе:			
	Выручка от видов деятельности на обычном режиме налогообложения	2111	382 647	223 378
10	Себестоимость продаж	2120	(358 511)	(205 387)
	в том числе:			
	Себестоимость по видам деятельности на обычном режиме налогообложения	2121	(358 511)	(205 387)
10	Валовая прибыль (убыток)	2100	24 136	17 991
10	Коммерческие расходы	2210	(12 912)	(9 462)
10	Управленческие расходы	2220	(32 441)	(27 820)
10	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(21 217)	(19 291)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
10	Проценты к получению	2320	56	349
10	Проценты к уплате	2330	(2 060)	(1 398)
10	Прочие доходы	2340	46 311	67 504
	в том числе:			
	Выручка от выбытия основных средств	2341	6 943	8 798
	Денежное вознаграждение (бонус)	2342	9 237	6 655
	Выручка от выбытия объекта незавершенного строительства	2343	-	37 705
	Прочие доходы	2344	747	2 075
	Резервы по сомнительным долгам	2345	3 914	12 271
	Выручка от выбытия доли в уставном фонде других организаций	2346	25 470	-
10	Прочие расходы	2350	(13 336)	(62 513)
	в том числе:			
	Выбытие основных средств	2351	(4 081)	(1 779)
	Услуги банка	2352	(365)	(394)
	Выбытие объекта незавершенного строительства	2353	-	(34 785)
	Прочие расходы	2354	(2 064)	(7 232)
	Резервы по сомнительным долгам	2355	(4 056)	(18 323)
	Выбытие доли в уставном фонде других организаций	2356	(2 770)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 754	(15 349)
10	Текущий налог на прибыль	2410	(1 233)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	294	2 215
10	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(132)	-
10	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(881)	855
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 508	(14 494)

Продолжение приложения Е

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2018 г. ³	За 2017 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	7 508	(14 494)
	СПРАВОЧНО			
10	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	1	(2)
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Капелюх А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 29 марта 2019 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предшествующего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".