

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)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании и пути ее роста (на примере ООО «Стройсервис»)

Студент

Е.А. Драчева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.Ю. Маляровская

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Е.А. Драчева.

Тема работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании и пути ее роста (на примере ООО «Стройсервис»)».

Цель данной работы состоит в ознакомлении, изучении и применении различных способов и методик анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия для дальнейшей разработки необходимых путей его совершенствования с целью улучшения финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования.

Объектом исследования является ООО «Стройсервис».

Предметом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятия ООО «Стройсервис».

Методологическую базу исследования составили метод анализа литературы, метод теоретического анализа и синтеза, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, системный подход к теме исследования, метод классификации, метод обобщения, логический подход к оценке экономических явлений, метод моделирования, метод индукции и дедукции.

Практическая значимость работы обусловлена разработкой необходимых предложений для улучшения финансового состояния ООО «Стройсервис», повышения его финансовой устойчивости.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	6
1.1 Понятие и сущность, цель и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	6
1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	12
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Стройсервис»	26
2.2 Анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия	32
3 Разработка предложений по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис»	47
3.1 Мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия	47
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	59
Заключение	64
Список используемой литературы	67
Приложение А Бухгалтерская отчетность.....	70
Приложение Б Анализ бухгалтерского баланса.....	74

Введение

На сегодняшний день условия экономического рынка складываются так, что хозяйственно-экономическая деятельность субъекта представляет растущий интерес широкого круга агентов рыночных отношений, заинтересованных не только в развитии конкретного хозяйствующего субъекта, но и в конечном итоге в результате функционирования рынка.

Получение максимальных выгод для организации, то есть прибыли как итог ее деятельности, является определяющей целью существования организации на сегодняшний день, что невозможно осуществить без рационального управления собственным капиталом. Главной целью управляющего звена на предприятии становится поиск резервов для повышения прибыльности хозяйствующего субъекта.

Актуальность темы исследования выражается в существенной необходимости рационально оценивать финансово-экономическое положение организации, учитывать прошлые ошибки, влияющие на финансовую устойчивость организации, и выявлять возможные способы его улучшения.

Объектом исследования является ООО «Стройсервис».

Предметом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятия ООО «Стройсервис».

Цель данной работы состоит в ознакомлении, изучении и применении различных способов и методик анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия для дальнейшей разработки необходимых путей его совершенствования с целью улучшения финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд определенных задач:

- рассмотреть и изучить теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- ознакомиться с методами и способами проведения финансового анализа;
- дать краткую финансово-экономическую характеристику объекта исследования;
- выполнить анализ и оценку финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования;
- выявить в ходе проведения финансового анализа и оценки основные проблемы в хозяйственной деятельности ООО «Стройсервис»;
- разработать мероприятия по решению выявленных проблем и определить пути совершенствования финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис».

Методологическую базу исследования составили метод анализа литературы, метод теоретического анализа и синтеза, метод сравнения, метод финансовых коэффициентов, системный подход к теме исследования, метод классификации, метод обобщения, логический подход к оценке экономических явлений, метод моделирования, метод индукции и дедукции.

Теоретической и информационной базы исследования составили труды многих ученых-экономистов, таких как Савицкая Г. В., Доронина Ф. Х., Павлова Л. Н., Жилкина А. Н., Поляк Г. Б., Евстафьева И.Ю., Серпухова Л. В., Ершова С. А., Рожков И. М., Войтоловский Н. В. и многих других, а также были использованы учебные пособия, монографии, статьи периодических изданий, бухгалтерская отчетность ООО «Стройсервис».

Практическая значимость работы обусловлена разработкой необходимых предложений для улучшения финансового состояния ООО «Стройсервис», повышения его финансовой устойчивости.

1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1.1 Понятие и сущность, цель и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Финансово-хозяйственная деятельность предприятия является, несомненно, важнейшей характеристикой организации. Оно определяет способность предприятия выжить в условиях рынка, его реальные и потенциальные возможности в дальнейшем развитии, конкурентоспособность, потенциал во взаимных деловых отношениях с контрагентами, а также выступает гарантом реализации экономических интересов партнеров организации в финансовом и производственном аспектах. Именно поэтому обладание навыками оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия является наиболее актуальным в наши дни, так как для успешного развития и функционирования организации на рынке и достижения конечного результата, управленческие решения должны базироваться на достоверных данных финансового анализа.

Устойчивое, благополучное финансовое положение является важнейшим требованием для выживания организации в экономических условиях, ее непрерывного и успешного функционирования. Отметим, что для достижения таких целей необходимо обеспечивать достаточную ликвидность баланса, стабильную платежеспособность, финансовую автономность организации от заемных средств, рентабельность и, как итог хозяйствования, стабильное извлечение прибыли.

Система управления любой коммерческой организацией представляет собой взаимосвязанную систему постоянно повторяющихся процессов и действий, касающихся принятия управленческих решений. Для принятия разумных дальнейших решений управляющий персонал должен иметь в доступе соответствующую полную и достоверную информацию об

изучаемом объекте, при этом такая информация должна быть подвергнута аналитической обработке. Анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляют собой вид управленческой деятельности, на основе которого принимаются обоснованные решения.

Многими современными учеными и экономистами рассмотрена проблема анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия, данный вопрос был поднят во многих учебных пособиях, экономической литературе и периодических изданиях.

Наиболее полное определение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия предлагает А. Н. Жилкина, которая утверждает, что финансовый анализ, непосредственно, (на уровне организации) представляет собой целую науку о такой сфере деятельности, которая направлена на изучение, сбор, синтез, пояснение и прогнозирование различных процессов, происходящими с денежными ресурсами и их потоками, применяя оценку финансового положения выявляемых потенциальных возможностей улучшения функционирования и рационального управления как на уровне отдельной организации, так и на государственном уровне [20].

Г. Б. Поляк полагает, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой незаменимый аспект как непосредственно финансового менеджмента в организации, так и его финансово-хозяйственных взаимных отношениях с контрагентами и финансовой системой в целом [28].

И. Ю. Евстафьева считает, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходимо интерпретировать как систему различных аналитических процедур, которая выражается в определении, обобщении и аналитической переработке полученной информации финансово-хозяйственного характера, конечным результатом которой становится получение пользователями необходимой информации, служащей базой для принятия рациональных решений касательно объекта анализа [16], [1].

Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой один из методов, который позволяет определить финансовое благосостояние организации и возможные перспективы развития субъекта, а также выступает неотъемлемым этапом проведения комплексного анализа финансового положения хозяйствующего субъекта.

Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, а также различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения.

Ключевым результатом финансового анализа выступает определение колебаний различных показателей финансового положения, выявление аспектов, влияющих на него, и дальнейшее определение тенденций изменения финансового состояния организации для принятия рациональных управленческих решений.

Для достижения поставленной цели анализ и оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия должны включать в себя несколько этапов (рисунок 1).

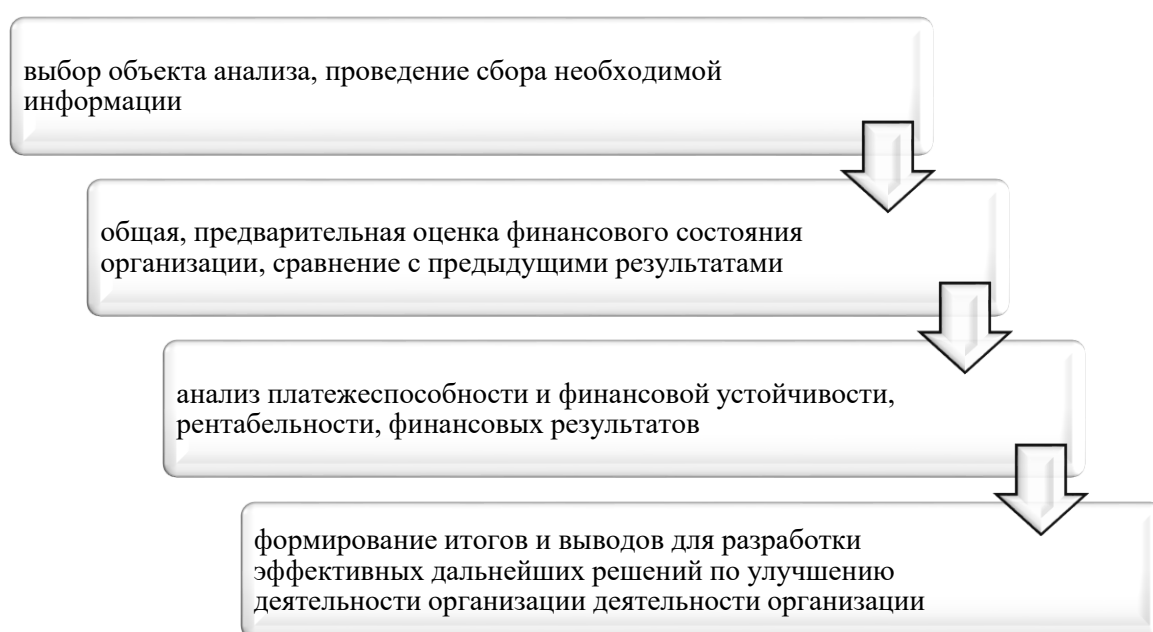


Рисунок 1 – Этапы анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Выделяют несколько основных видов финансового анализа и оценки, приведем наиболее часто встречающиеся [17]:

- по роли в управлении и организационным формам проведения выделяют внешний и внутренний финансовый анализ. Внешний ориентируется только на публичную, доступную информацию и является менее детализированным, внутренний, напротив, предполагает использование всей доступной информации, имеющейся на предприятии, и является наиболее точным;
- по регулярности проведения анализа он может быть периодическим (проводится регулярно в определенные периоды времени) и разовым (проводится одновременно решения определенной задачи);
- по временному интервалу выделяют текущий, оперативный и прогнозный финансовый анализ. Текущий помогает определить работу организации за прошлые периоды нарастающим итогом. Оперативный призван обеспечить быстрое реагирование на возможные неблагоприятные события для деятельности организации. Прогнозный необходим для определения дальнейших горизонтов развития, оценки возможности реализации намеченных планов;
- по содержанию и полноте исследования выделяют экспресс-анализ (для краткого общего представления о положении дел), тематический финансовый анализ (изучение отдельных направлений хозяйственной деятельности, которые привлекают больше всего внимания в текущий момент времени) и комплексный расширенный финансовый анализ (получение наиболее полной картины состояния).

Сущность финансового анализа проявляется через функции [21], [2]:

- аналитическая функция направлена на выбор объектов финансового анализа и оценки, определение показателей, характеризующих данные объекты, формируется непосредственно методика

выполнения процедуры;

- обобщающая (синтетическая) функция, позволяющая обобщить полученные выводы при анализе различных объектов разными способами. включает в себя горизонтальную, вертикальную и общую оценки [4], [5];
- прогнозная функция, которая заключается в прогнозировании финансового положения организации и применяется для целей дальнейшего планирования управленческих решений;
- экономическая функция заключается в том, что анализ выражает в стоимостном измерении реализуемую хозяйственную политику и текущее финансовое положение организации, выявляя при этом как проблемные зоны, так и точки роста [6];
- контрольная функция, выражающаяся в общем контроле за деятельностью организации, эффективностью использования собственного и заемного капитала и так далее.

Необходимо отметить, что финансовый анализ и оценка на предприятии должны осуществляться согласно ряду принципов (рисунок 2).

Исходя из всего вышеизложенного, можно добавить, что управляющий организацией с помощью финансового анализа и оценки должен точно оценивать сложившуюся ситуацию и принимать рациональные дальнейшие решения, при этом необходимо [33], [8]:

- оценивать и сравнивать текущее положение дел организации и его изменения по сравнению с предыдущим периодом, делать выводы для дальнейшей деятельности;
- выявлять причины, приводящие к ухудшению (улучшению) финансового состояния организации, понимать, какие именно внешние или внутренние факторы повлияли на изменения хозяйственной деятельности организации [14], [15];
- на основе проведенных анализа и оценки разработать программу для дальнейших действий в перспективе, которые будут направлены на

устранение «болевых точек» и поддержание успешного развития организации в будущем [18], [19].



Рисунок 2 – Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности

Наиболее корректное выявление финансового положения организации в современных экономических условиях рынка играет огромную роль не только для самих хозяйствующих субъектов, но и для различных контрагентов таких как акционеры, поставщики, а особенно потенциальные и существующие инвесторы. Именно потому в каждой организации возрастает необходимость проведения такой аналитической работы, которая связана с определением текущего финансового положения, и способна стать необходимой базой для развития организации в дальнейшем [22].

Своевременное определение «слабых мест» в хозяйственной деятельности организации, анализ прошлых ошибок в деятельности, способствует разработке комплекса необходимых мер, которые будут

направлены на успешное развитие финансово-хозяйственной деятельности, предотвращение вероятности возникновения банкротства. Именно поэтому на сегодняшний день для управляющего звена организаций любого вида коммерческой деятельности все большее значение приобретает анализ и оценка финансового положения хозяйствующего субъекта [23].

Необходимость проведения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности субъекта обусловило возникновение и развитие различных методик проведения данной процедуры. Данные методики нацелены на экспресс оценку финансово-хозяйственной деятельности организации или его углубленный анализ, дальнейшую разработку оперативных и стратегических путей в управлении финансовым положением хозяйствующего субъекта [24], [25]. Рассмотрим некоторые из них во втором параграфе данного раздела.

1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для того, чтобы получить достоверную и наиболее точную информацию о результатах проведения анализа и оценки финансового положения организации, необходимо выбрать конкретные методы и способы проведения такой процедуры. Отметим, что любая человеческая деятельность характеризуется определенной методологией, которая представляет собой целый ряд различных принципов, методов и способов проведения научно-исследовательской деятельности, направленной на достижение конечной цели [27].

В основе любой методологии лежат выбор и постановка цели исследования, а отправной точкой начала исследования является подход, который включает в себя различные инструменты и методы исследования.

Для разностороннего проведения финансового анализа необходимо прибегать к различным методам, которые позволят сделать объективные

выводы о финансово-хозяйственном положении организации в целом и отдельных характеристик, свойственных деятельности организации [29].

На сегодняшний день известно множество различных методов финансового анализа и оценки, составлены классификации. Однако необходимо отметить, что до настоящего времени не была разработана некая единая применяемая классификация методов и способов анализа. В данной работе необходимо наиболее популярные и часто используемые для анализа и оценки финансового состояния способы, приемы и методы [30], [31].

Выделяют основные общепринятые так называемые традиционные методы анализа (таблица 1).

Таблица 1 – Общепринятые (традиционные) методы финансового анализа и оценки, их преимущества и недостатки

№ п/п	Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
1	Горизонтальный анализ	Определяет показатели в динамике, определение базисных темпов прироста, возможность сравнивать показатели с другими организациями на рынке со схожей деятельностью	Значимость полученных результатов при таком виде анализа значительно уменьшается в связи с инфляционными условиями
2	Вертикальный (структурный) анализ	Определяет степень влияния каждой статьи бухгалтерской отчетности на итоговый результат деятельности организации. Горизонтальный и вертикальный анализы логично дополняют друг друга	Отсутствуют существенные недостатки, в том числе недостатки, связанные с инфляционными последствиями.
3	Трендовый анализ	Выявляет тренд, то есть ключевых тенденций изменения показателей. Возможность составления прогноза на развитие показателей в дальнейшем.	На точность получаемых результатов могут влиять изменение учетной политики в организациях, корректировка налогового законодательства, инфляция и другое.
4	Сравнительный анализ	Позволяет сравнить однотипные объекты для выявления сходства или различия между ними как на межхозяйственном уровне, так и внутри организации	Для корректности полученных результатов при использовании данного метода необходим достаточно большой объем информации и его обработка

Продолжение таблицы 1

№ п/п	Применяемый метод	Преимущества	Недостатки
5	Факторный анализ	Позволяет выявить влияние конкретного фактора на конечный результат	При большом количестве факторов повышается сложность вычислений, а также может быть не учтено влияние каждого фактора на конечный результат

Все вышеперечисленные методы анализа и оценки в таблице 1 упрощают аналитическое прочтение бухгалтерской финансовой отчетности, позволяют сделать определенные промежуточные выводы. Однако, для получения полной достоверной картины необходимо использование и других.

Они наиболее понятны, просты в применении, их можно использовать для анализа финансово-хозяйственного положения почти любой коммерческой организации, и они дают достаточно полное представление о сложившейся картине [32], [34].

Отечественными и иностранными авторами разработаны разнообразные методики анализа финансового состояния. Последовательность этапов и процедура проведения анализа обусловлены поставленными целями и зависят от методического, технического и информационного обеспечения [26], [33].

Обширная часть методик анализа финансового состояния предприятий, имеющих в настоящее время, копируют и дополняют друг друга. В зависимости от поставленной цели различные методики анализа финансового состояния можно использовать комплексно или отдельно, сравнивая полученные результаты.

Ниже, в таблице 2 обобщены различные методики российских ученых и экономистов в области финансового анализа, перечислены сильные и слабые стороны.

Таблица 2 – Методики проведения анализа финансового состояния предприятия, разработанные российскими авторами

Автор, название методики	Содержание методики	Несовершенство методики
1	2	3
Балабанов И.Т. Методика финансового анализа	Используется принцип горизонтального анализа, который позволяет выявлять причины изменения любого показателя. Используемые приемы: сравнение, группировка и метод цепных подстановок. Показатели прошлого периода сопоставляются с показателями отчетного периода при помощи индексации.	Методика размыта, отсутствие анализа финансовых коэффициентов.
Войтоловский Н.В. Калинина А.П. Методика финансового анализа	Методика дает оценку финансовой устойчивости, определяет факторы, воздействующие на финансовую устойчивость. Разработка управленческих решений, которые должны обеспечить платежеспособность и поддержать финансовую независимость предприятия.	В связи с избыточностью показателей увеличивается трудоемкость анализа.
Донцова Л.В. Никифорова Н.А. Скоринговая модель	Вычислительные процедуры изложены последовательно и в удобной форме. В данной методике учитывается диагностика банкротства предприятия.	Избыточное количество продублированных коэффициентов увеличивает время на проведение анализа.
Ефимова О.В. Методика финансового анализа	Используется внутренний анализ для финального заключения о финансовом состоянии предприятия; широкая информационная база, позволяющая глубже и качественнее провести финансовый анализ. Рассчитанные на основе анализа баланса коэффициенты рассматриваются как предварительное ознакомление с финансовым положением предприятия.	Методика слабо приспособлена к процессам инфляции. Недостаточное внимание уделено анализу структуры, в частности динамики состояния имущества организации и его реальной стоимости.
Ковалев В.В. Методика финансового анализа	В методике учитывается отраслевая и региональная специфика предприятия. Анализ основан на расчете системы финансовых коэффициентов. Методика содержит экспресс-анализ финансового состояния и углубленный анализ.	Увеличивается трудоемкость работы при расчете множества коэффициентов. Отсутствие анализа вероятности банкротства.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Любушин Н.П. Методика финансового анализа	Методика помогает выявлять резервы повышения финансового устойчивости предприятия и его платежеспособности. Методика основана на коэффициентном методе, базирующемся на расчете относительных показателей, при помощи которого рассчитывают платежеспособность, кредитоспособность, финансовую устойчивость, обеспеченность организации финансовыми ресурсами.	Финансовый анализ основывается на относительных показателях, т. к. абсолютные показатели баланса сложно сравнивать в условиях инфляции.
Савицкая Г.А. Методика финансового анализа	Подробно описаны этапы анализа финансовых результатов, проводится детализированный анализ показателей рентабельности. Применение метода сравнения с предыдущими периодами и предприятиями-конкурентами.	Главный недостаток – отсутствие методики составления прогноза финансово-хозяйственной деятельности.
Селезнева Н.Н. Ионова А.Ф. Методика финансового анализа	Последовательность в оценке финансовых показателей: сначала оценивают величину и динамику прибыли, затем величину и структуру авансированного капитала, далее оборачиваемость капитала, рентабельность деятельности. Значимыми являются финансовые коэффициенты: платежеспособность, деловая активность, финансовая зависимость, эффективность работ, норм дивиденда.	Увеличивается трудоемкость работы при расчете множества коэффициентов.
Шеремет А.Д. Негашев Е.В. Методика сравнительно- рейтинговой оценки	Сравниваются финансовые показатели предприятия и показатели конкурентов. Правильная группировка финансовых коэффициентов. Анализируется прирост собственного капитала. Особое внимание уделяется финансовому анализу неплатежеспособных предприятий.	Не учитывается внутригрупповая оценка экономического состояния предприятия. Недостаточность анализа рисков банкротства предприятия, не прогнозируется финансовая деятельность.

Используя различные методики при анализе финансовой деятельности, необходимо учитывать отраслевую принадлежность хозяйствующего субъекта. Отраслевая специфика предприятия оказывает огромное влияние на значение экономических показателей. Для большинства финансовых коэффициентов существуют нормативные значения, при этом

рекомендованные значения часто разнятся в зависимости от вида деятельности предприятия.

Изучая существующие методики отечественных и иностранных экономистов, пришли к следующим выводам:

- не существует единой универсальной методики анализа финансового состояния предприятий. Все методики имеют свои преимущества и недостатки, при этом их можно применять комплексно в зависимости от цели проведения анализа, желаемой точности расчетов, источников информации, имеющегося для аналитических расчетов времени и т. д.
- недостатком большинства методик финансового анализа является то, что они не учитывают отраслевую и индивидуальную особенность хозяйствующего субъекта и основываются на усредненных нормативных значениях финансовых показателей.

Основные этапы и порядок проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности представлены на рисунке 3.

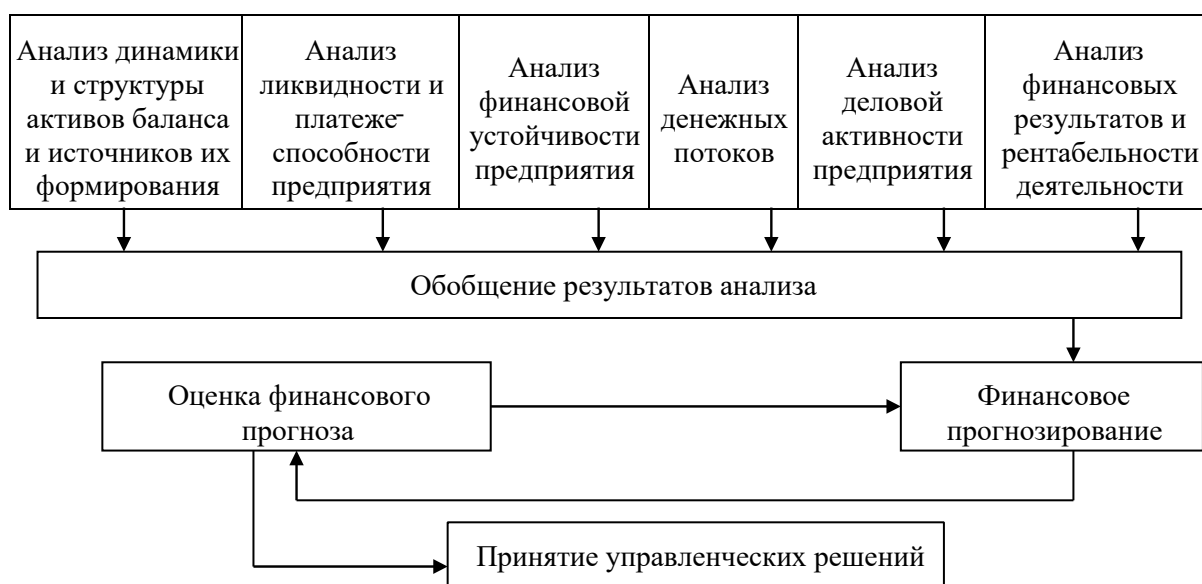


Рисунок 3 – Последовательность проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности

Финансовые коэффициенты, с помощью которых реализуется данный способ, представляют собой относительные показатели финансового положения организации, используемые для отслеживания происходящих изменений устойчивости хозяйствующего субъекта, осуществления сравнительного анализа финансового положения нескольких организаций, осуществляющих аналогичную деятельность.

Для анализа ликвидности баланса активы группируются по степени убывания их ликвидности, а пассивы – по степени срочности оплаты обязательств (таблица 3).

Таблица 3 – Абсолютные показатели ликвидности баланса

Актив	Знак сравнения	Пассив
Наиболее ликвидные активы – А1 (Денежные средства и денежные эквиваленты + + Краткосрочные финансовые вложения, входящие в состав оборотных активов)	\geq	Наиболее срочные обязательства – П1 (Кредиторская задолженность)
Быстро реализуемые активы – А2 (Дебиторская задолженность, имеющая срок погашения, не превышающий 12 мес. + + Прочие оборотные активы)	\geq	Краткосрочные обязательства – П2 (Краткосрочные заемные средства + Прочие краткосрочные пассивы, включая доходы будущих периодов и оценочные обязательства)
Медленно реализуемые активы – А3 (Запасы + НДС + Дебиторская задолженность со сроком погашения, превышающим 12 мес.)	\geq	Долгосрочные обязательства – П3 (статьи раздела IV бухгалтерского баланса)
Трудно реализуемые активы (Внеоборотные активы, входящие в раздел I баланса)	$<$	Постоянные пассивы – П4 (Капитал и резервы – раздел III бухгалтерского баланса)

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно имеют место следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 < П4$.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{ТЛ}}$), показывающий, имеет ли предприятие достаточный объем оборотных активов для погашения своих текущих обязательств. Коэффициент текущей ликвидности характеризует превышение оборотных средств над текущими обязательствами, то есть показывает определенный запас финансовой прочности предприятия. Формула для расчета коэффициента текущей ликвидности имеет следующий вид (1):

$$K_{\text{ТЛ}} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2) \quad (1)$$

Условные обозначения к формулам приведены в таблице 3.

Нормативом для данного показателя установлено значение 2,0, в то же время в соответствии с родом деятельности (отраслью) значение коэффициента может варьировать. Но в любом случае, значение коэффициента текущей ликвидности не должно быть меньше единицы, так как будет являться свидетельством потери платежеспособности предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{\text{БЛ}}$), характеризующий платежные возможности предприятия при условии погашения дебиторской задолженности в сроки, обусловленные хозяйственными договорами. Коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается по следующей формуле (2):

$$K_{\text{БЛ}} = (A1 + A2) / (П1 + П2) \quad (2)$$

Рекомендуемое значение коэффициента находится в пределах от 0,7 до 1,0. Низкое значение коэффициента указывает на необходимость активизации работы с дебиторами, направленной на своевременное поступление денежных средств.

– Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$), показывающий, долю текущих пассивов, которая может быть погашена за счет денежных средств, а также в случае их нехватки за счет краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по формуле (3):

$$K_{ал} = A1 / (П1 + П2) \quad (3)$$

Нормальное значение коэффициента более 0,2.

Оценка платежеспособности предприятия дополняется анализом его финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость предприятия – это его способность осуществлять деятельность и динамично развиваться, поддерживая равновесие активов и пассивов, обеспечивающее гарантированную платежеспособность.

«Выделяют четыре типа устойчивости финансового состояния предприятия.

Абсолютная финансовая устойчивость – при которой запасы и затраты финансируются за счет собственных оборотных средств, то есть предприятие не зависимо от внешних заимствований.

Нормальная финансовая устойчивость – при которой запасы и затраты покрываются собственными оборотными и долгосрочными заемными средствами» [12, с. 180].

Неустойчивое финансовое положение – при котором в отличие от ситуации с нормальной финансовой устойчивости для финансирования запасов и затрат задействуются еще и краткосрочные заемные средства. Неустойчивое финансовое состояние характеризуется сбоями в погашении обязательств перед партнерами, падением прибыли и рентабельности.

Кризисное финансовое состояние – при данном типе финансовой устойчивости для финансирования запасов и затрат задействуется часть

кредиторской задолженности, что характеризуется высоким финансовым риском и может привести предприятие к банкротству.

Характеристика типов финансовой устойчивости приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Характеристика типов финансовой устойчивости по критерию обеспечения запасов и затрат источниками их финансирования

Тип устойчивости финансового состояния	Сумма источников финансирования запасов и затрат предприятия:		
	собственных оборотных средств	долгосрочных пассивов	общая (собственные оборотные средства, долгосрочные обязательства, краткосрочные заемные средства)
Абсолютный	≥ 0	≥ 0	≥ 0
Нормальный	≤ 0	≥ 0	≥ 0
Неустойчивый	≤ 0	≤ 0	≥ 0
Кризисный	≤ 0	≤ 0	≤ 0

«Финансовая устойчивость предприятия оценивается также с помощью относительных показателей финансовой устойчивости (коэффициентов), к основным из которых относятся» [12, с. 180]:

- коэффициент автономии (K_A), показывающий долю имущества, которая сформирована за счет собственного капитала, и определяемый по формуле (4):

$$K_A = SK / ВБ, \quad (4)$$

где СК – собственный капитал, руб.;

ВБ – валюта баланса, руб.

Норматив коэффициента автономии – более или равно 0,5.

Коэффициент финансового левериджа ($K_{ФЛ}$), показывающий, сколько заемных источников финансирования было привлечено на 1 руб.

собственного капитала. Формула для расчета коэффициента имеет следующий вид (5):

$$КФЛ = ЗК / СК, \quad (5)$$

где ЗК – заемный капитал, руб.

Рекомендуемое значение коэффициента финансового левиреджа – менее 1,0.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ($K_{СОС}$), показывающий долю оборотных средств предприятия, финансируемых за счет собственных оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности рассчитывается по следующей формуле (6):

$$K_{СОС} = СОК / ОА, \quad (6)$$

где СОК – собственные оборотные средства (капитал), руб.;

ОА – оборотные активы, руб.

Рекомендуемое значение показателя более 0,1.

Коэффициент маневренности собственного капитала (K_M) показывает часть собственного капитала, свободного после покрытия внеоборотных активов. Формула для расчета коэффициента маневренности имеет следующий вид (7):

$$K_M = СОК / СК \quad (7)$$

Рекомендуемое значение показателя более 0,1.

Помимо перечисленных выше, в экономической литературе можно встретить разнообразные коэффициенты финансовой устойчивости. При этом многие из них дают одну и ту же информацию.

Итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия находят свое отражение в отчете о финансовых результатах. Анализ финансовых результатов, как правило, начинается с изучения динамики прибыли, а также состава доходов и затрат, его формирующих. Для более углубленного анализа проводят факторный анализ прибыли, который позволяет вскрыть основные резервы ее роста и выработать эффективные управленческие решения в этом направлении.

Деловая активность предприятия – характеристика эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которая в финансовом аспекте выражается через скорость оборота его средств. Основными показателями для оценки деловой активности предприятия являются:

Коэффициент оборачиваемости активов (КОБА) – показывает скорость оборота и количество оборотов капитала, инвестированного в активы.

Коэффициент оборачиваемости активов рассчитывается по формуле (8):

$$\text{КОБА} = \text{ВР} / \text{А}, \quad (8)$$

где ВР – выручка от реализации, руб.;

А – средняя стоимость активов предприятия, руб.

Продолжительность оборота активов (П) характеризует время одного оборота капитала (в днях), инвестированного в активы (9):

$$\text{П} = 360 / \text{КОБА} \quad (9)$$

Финансовые результаты оцениваются показателями рентабельности. Алгоритм анализа рентабельности заключается в подсчете прибыли, приходящейся на рубль выручки от продаж, расходов, активов, капитал.

В общем рентабельность определяют следующим алгоритмом (10):

$$R = \text{ЭЭ} / P(З) \times 100, \quad (10)$$

где R – рентабельность, %;

ЭЭ – экономический эффект, руб.;

P(З) – ресурсы или затраты, руб.

К основным показателям рентабельности относятся следующие:

- рентабельность продаж показывает долю прибыли в объеме продаж и определяется отношением прибыли от продаж к выручке от реализации; рентабельность активов показывает способность обеспечивать достаточный объем прибыли на средства, вложенные в активы, и определяется отношением чистой прибыли к среднегодовой величине активов;
- рентабельность собственного капитала позволяет определить эффективность использования капитала и определяется отношением чистой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала.

Необходимо заметить, после проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия всеми тремя способами необходимо обобщение полученных результатов, что достигается за счет синтетической оценки финансового положения организации в целом. Она представляет собой обобщение, группировки, уточнение полученных выводов, определяющих объекты финансового положения. Такая оценка позволяет сделать общие выводы о финансовом положении организации, а также выявить проблемы.

По результатам написания первого раздела можно сделать выводы.

Необходимость проведения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности субъекта обусловило возникновение и развитие различных методик проведения данной процедуры. Данные методики нацелены на экспресс-оценку финансово-хозяйственной деятельности организации или его углубленный анализ, дальнейшую разработку оперативных и стратегических путей в управлении финансовым положением хозяйствующего субъекта.

Используя различные методики при анализе финансовой деятельности, необходимо учитывать отраслевую принадлежность хозяйствующего субъекта. Отраслевая специфика предприятия оказывает огромное влияние на значение экономических показателей. Для большинства финансовых коэффициентов существуют нормативные значения, при этом рекомендованные значения часто разнятся в зависимости от вида деятельности предприятия.

Изучая существующие методики отечественных и иностранных экономистов, пришли к следующим выводам: не существует единой универсальной методики анализа финансового состояния предприятий. Все методики имеют свои преимущества и недостатки, при этом их можно применять комплексно в зависимости от цели проведения анализа, желаемой точности расчетов, источников информации и т. д.

Недостатком большинства методик финансового анализа является то, что они не учитывают отраслевую и индивидуальную особенность хозяйствующего субъекта и основываются на усредненных нормативных значениях финансовых показателей. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких методов оценки, аналитик получает наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и нивелируют существующие недостатки.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Стройсервис»

ООО «Стройсервис» зарегистрирована 23 мая 2008 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по Кировскому району г. Самары.

Руководитель организации: директор Цибин Михаил Юрьевич.

Юридический адрес ООО «Стройсервис» - 443020, Самарская область, город Самара, Ленинская улица, дом 25, комната №1-20.

Основным видом деятельности является «Строительство автомобильных дорог и автомагистралей».

Строительная компания «Стройсервис» выступает в качестве заказчика, генподрядчика, субподрядчика и выполняет полный комплекс работ от подготовки документации и согласования проекта до отделки квартир.

Общество с ограниченной ответственностью «Стройсервис» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации 12.02.1996 г. Согласно данным Единого государственного реестра юридических лиц учредителями организации являются два физических лица.

На основании устава общество считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации. Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности. Общество в праве, осуществлять владение, пользование и распоряжение находящемся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности. Имущество общества учитывается на его самостоятельном балансе.

Для достижения целей своей деятельности общество может приобретать и осуществлять любые имущественные и личные

неимущественные права, предоставляемые законодательствам Обществам с ограниченной ответственностью, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, реализовывать иные права, вытекающие из законодательства Российской Федерации и Устава организации.

Основным видом деятельности ООО «Стройсервис» является строительство жилых и не жилых зданий. Также предприятие имеет порядка 28 дополнительных видов деятельности, некоторые из них перечислим ниже.

Все вышеперечисленные виды деятельности Общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Организацией выбрана функциональная структура управления, представленная на рисунке 4.

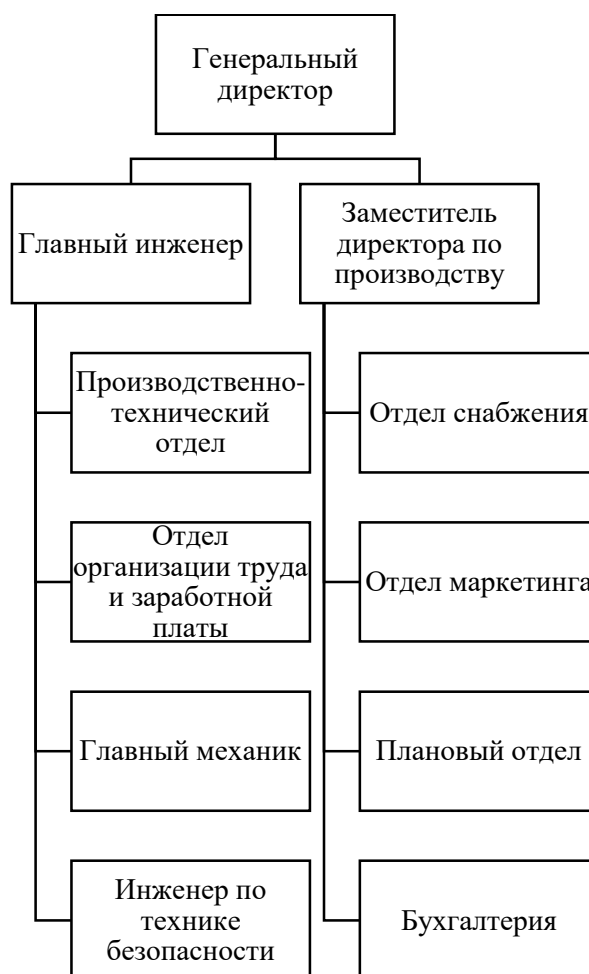


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Стройсервис»

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором ООО «Стройсервис», избираемым на общем собрании участников Общества на три года.

Главный инженер занимается производством и технической деятельностью. Он отвечает за организацию труда и его безопасность. Ему подчиняются: производственно-технический отдел (ПТО), отдел организации труда и заработной платы (ОТЗП), главный механик и инженер по технике безопасности.

ПТО способствует наилучшей организации производства строительно-монтажных работ на заводе и на вспомогательном производстве, участвует в определении производственных задач и доводит их до исполнителей, проверяет в процессе производства, соответствует ли выполненная работа проектно-сметной документации и требованиям строительных норм, проверяет соответствие фактического расхода материалов и норм труда, контролирует соблюдение требований безопасности на строительных площадках при проведении работ и производственной санитарии и т.д.

ОТЗП оказывает помощь производителям по подготовке плановых заданий бригадам, подготавливает нормативные базы по организации труда, ведет отчетность по затратам труда на выполнение строительно-монтажных работ.

Главный механик участвует в определении потребности в строительных машинах и механизмах для строящихся конструкций и в разработке планов механизации работ. Организует подачу электроэнергии, сжатого воздуха, кислорода и ацетилен в помещения.

Инженер по технике безопасности обучает рабочих безопасным методам работы, информирует их и контролирует соблюдение требований безопасности.

Заместитель директора по производству управляет отделом снабжения, отделом маркетинга, плановым отделом и бухгалтерией.

При участии ПТО и менеджера по строительству отдел планирования составляет годовые и оперативные производственные планы для работы строительно-монтажного управления и производственных подразделений, суммирует результаты запланированных периодов, контролирует выполнение запланированных задач и производственных затрат вместе с бухгалтерией, создает статистические отчеты и анализ производственно-хозяйственная деятельность строительно-монтажных управлений.

Отдел снабжения организует работу по обеспечению строительства объектов материальными ресурсами, для чего он проводит маркетинговые работы и заключает договоры на поставку материальных ресурсов через отдел закупок и маркетинговую группу.

Отдел закупок совместно с ПТО определяет спрос на строительные материалы, изделия и конструкции, инструменты, оборудование и рабочую одежду. Данные о необходимости передаются в отдел снабжения треста, в части он заключает договоры на поставку строительных ресурсов.

Бухгалтерия отслеживает производственные затраты, анализирует производственную и хозяйственную деятельность подразделений строительно-монтажных управлений, составляет баланс, организует внутреннее финансирование производства, контролирует правильные расходы на материальные затраты, выполняет расчеты за выполненную работу и выплачивает заработную плату.

Отразим результаты анализа основных финансовых показателей деятельности ООО «Стройсервис» на основании, представленной в Приложении А бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ основных финансовых показателей деятельности ООО «Стройсервис»

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Динамика 2018–2019		Динамика 2019–2020	
	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Темп прироста, %
Выручка	1 161 936	1 076 552	1 086 962	–85 384	–7,35	10 410	0,97
Себестоимость продаж	1 115 349	1 019 727	1 039 086	–95 622	–8,57	19 359	1,90
Валовая прибыль (убыток)	46 587	56 825	47 876	10 238	21,98	–8 949	–15,75
Коммерческие расходы	0	2 377	1 061	2 377	-	–1 316	–55,36
Управленческие расходы	44 052	43 489	33 368	–563	–1,28	–10 121	–23,27
Прибыль (убыток) от продаж	235	10 959	13 447	10 724	4 563,40	2 488	22,70
Проценты к уплате	0	434	0	434	–	–434	–100,00
Прочие доходы	4 329	6 316	1 017 135	1 987	45,90	1 010 819	16 004,10
Прочие расходы	22 843	16 424	1 030 638	–6 419	–28,10	1 014 214	6 175,19
Прибыль (убыток) до налогообложения	–16 979	417	–56	17 396	102,46	–473	–113,43
Налог на прибыль	67	823	547	756	1 128,36	–276	–33,54
Чистая прибыль (убыток)	–17 046	–406	–603	16 640	97,62	–197	–48,52

Из таблицы 5 видно, что выручка в отчетном 2020 году увеличилась на 0,97 % по сравнению с предыдущим годом, хотя тогда выручка упала на 7,35 %, что говорит о ее снижении за 3 года и является отрицательным фактором.

С себестоимостью видна та же ситуация. В отчетном году показатель вырос на 1,90 %, хотя в предыдущем году он уменьшился на 8,57 %, значит, за три года себестоимость в целом стала меньше, что является положительным фактором.

Наблюдается уменьшение валовой прибыли на 15,75 % в отчетном году, за счет больших темпов роста себестоимости, чем у выручки. Хотя в

2019 году валовая прибыль увеличилась на 21,98 %, что говорит об общем росте показателя за три года.

Отметим, что прибыль от продаж увеличилась в отчетном году на 22,70 %, а в 2019 подскочила на 4 563,40 %, и ее доля в выручке стремительно растет, составляя в 2020 году 1,24 %. Этот рост обусловлен значительным уменьшением коммерческих и управленческих расходов в отчетном и предыдущем годах.

Прибыль до налогообложения в 2020 году упала на 113,43 %, и предприятие стало терпеть убытки в размере 56 тыс. р., хотя в предыдущем году показатель резко увеличился на 102,46 %, выйдя из убытков к прибыли. Такие изменения обусловлены значительным превышением прочих расходов над прочими доходами.

После налогообложения ООО «Стройсервис» на протяжении трех лет терпит убытки, которые в отчетном году еще и увеличились на 48,52 %.

В целом предприятие находится в плачевном состоянии, убытки растут, темпы роста себестоимости превышают темпы роста выручки, прочие расходы больше прочих доходов. Предприятию срочно нужно принять меры по улучшению ситуации, чтобы избежать закрытия компании.

На конец 2020 года на предприятии ООО «Стройсервис» видно крайне неустойчивое финансовое положение, что обуславливается рядом факторов.

Наблюдается стремительный рост краткосрочных обязательств, а именно кредиторской задолженности, что ставит под удар платежеспособность предприятия. Собственный капитал сравнительно мал и составляет в отчетном году 13,92% от валюты баланса, при этом из года в год он уменьшается, и связано это со снижением нераспределенной прибыли.

Выручка в отчетном 2020 году не значительно выросла и составила 1 086 962 тыс. р., но в тоже время увеличилась и себестоимость, составляя 1 039 086 тыс. р. Исходя из того, что темпы роста себестоимости больше, темпов роста выручки, валовая прибыль уменьшилась в сравнении с 2019 годом и составила 47 876 тыс. р.

В отчетном периоде резко возросли прочие доходы и расходы, в равнении с предыдущими периодами, однако прочих расходов оказалось значительно больше, чем доходов, что приводит предприятие к убыткам в размере 56 тыс. р. И с учетом налога на прибыль в 2020 года читая прибыль, а в нашем случае убыток, составил 603 тыс. руб. При этом за последний год он увеличился на 197 тыс. р.

Подводя итог, можно отметить, что у предприятия ООО «Стройсервис» наблюдается крайне неустойчивое финансовое положение, есть риск хронической неплатежеспособности, и главное, предприятие терпит убытки.

2.2 Анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для оценки структуры бухгалтерского баланса предприятия и отслеживания динамики ее отдельных показателей требуется построение сравнительного баланса.

Необходимо определить доли каждого раздела баланса, оценить их динамику за 3 года и сделать первоначальные выводы о финансовом состоянии предприятия. Также необходимо проанализировать разделы в отдельности, определить структуру показателей внутри этих разделов, оценить динамику частных показателей и определить влияние их изменений на итоги разделов и на валюту баланса в целом.

Исходя из того, какие темпы роста и прироста отдельных статей баланса, можно выдвинуть предположения о различных потенциальных изменениях в работе компании, и затем, продолжив исследование, получить возможность проверить свои суждения.

Необходимо рассмотреть сравнительный баланс разделов бухгалтерского баланса ООО «Стройсервис» в таблице Б.1 Приложения Б, и затем проанализировать структуру и динамику каждого раздела баланса.

Сравнительный баланс внеоборотных активов в свою очередь отразим в таблице Б.2 Приложения Б.

Из таблицы видно, что валюта баланса на конец отчетного периода увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 18 473 тыс. руб., однако если смотреть изменение за 3 года, то валюта баланса стала значительно меньше (на 97 981 тыс. р.).

Отметим, что на протяжении 3 лет наибольшую долю валюты баланса составляют оборотные активы, хотя на конец 2020 года показатель уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 2 362 тыс. руб., в то время как краткосрочные обязательства, составляющие основную часть пассивов стремительно растут, что в большинстве своем влечет за собой снижение ее оборачиваемости, а, следовательно, и уменьшение платежеспособности предприятия.

Собственные средства в то же время стремительно падают, и их доля на конец отчетного периода в валюте баланса составляет 13,92 %. Долгосрочные же обязательства хоть и за 3 года немного увеличились, но за отчетный год резко упали на 1 956 тыс. р. Все это говорит о том, что предприятие работает не эффективно, снижается финансовая устойчивость, и есть риск потери платежеспособности.

Необходимо рассмотреть динамику внеоборотных активов. Из нее видно, что основную долю внеоборотных активов составляют основные средства (99,65 % на конец 2020 г.), при этом в отчетном году показатель резко увеличился на 20 616 тыс. р. что может свидетельствовать о значительных накладных расходах и увеличении чувствительности от изменения выручки.

Также отразим сравнительные балансы оборотных активов и капиталов и резервов в таблицах Б.3 и Б.4 Приложения Б соответственно. На уменьшение оборотных активов в отчетном году в большей степени повлияло резкое снижение запасов на 59 626 тыс. р., а также отсутствие финансовых вложений и денежных средств. В то же время наблюдается

резкий рост дебиторской задолженности в отчетном году на 65 883 тыс. руб., что является негативным изменением, и может быть вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции, работ или услуг, либо это может быть связано с активным предоставлением потребительского кредита покупателям.

В расчете на 3 года оборотные активы существенно упали на 121 897 тыс. р., причиной чему стало уменьшение практически всех показателей. Это говорит о не эффективной деятельности предприятия.

Также можно наблюдать резкий рост доли дебиторской задолженности, которая на конец 2020 года составила 71,13 %, и резкий спад доли запасов, которая на конец 2020 года составила 28,83 %. Тем самым, текущие активы, иммобилизованные в запасах, уменьшились, тем самым увеличив ликвидность предприятия.

Из таблицы Б.4 видно, что основную часть капиталов и резервов на протяжении 3 лет составляет нераспределенная прибыль (99,99 %). За отчетный год показатель уменьшился на 603 тыс. р., а за 3 года произошел внушительный спад на 114 771 тыс. р., что говорит о не эффективной работе предприятия, так как эта часть собственного капитала создается в процессе хозяйственной деятельности.

Необходимо рассмотреть структуру и динамику долгосрочных и краткосрочных обязательств в таблицах Б.5 и Б.6 соответственно.

Уменьшение долгосрочных обязательств в отчетном году связано с резким спадом прочих обязательств на 2 277 тыс. р. В отчетном году всю долю краткосрочных обязательств составляет кредиторская задолженность, которая увеличилась на 25 032 тыс. р. В общем, доля долгосрочных обязательств, в сравнении с долей краткосрочных обязательств довольно мала, что снижает финансовую устойчивость и повышает риск потери платежеспособности.

Отметим, что сумма внеоборотных активов меньше капиталов и резервов, что говорит, о покрытии основных средств и отложенных

налоговых активов за счет собственных средств, а значит, при помощи оставшейся части собственного капитала, предприятие способно формировать оборотные средства. Наблюдается «тяжелая» структура активов баланса, так как темпы роста внеоборотных активов значительно превышают темпы роста оборотных активов.

В целом, несмотря на увеличение валюты баланса, что обычно является положительным признаком, в основном все изменения показателей указывают на неустойчивые финансовые положения предприятия, риск потери платежеспособности, неэффективную деятельность.

Далее необходимо рассмотреть абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия, а именно источники формирования запасов и затрат: собственные средства, долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Это также укажет на финансовое состояние предприятия.

Требуется рассчитать следующие показатели:

- наличие собственных оборотных средств – представляет собой разность между капиталом и резервами и внеоборотными активами;
- наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников – представляет собой сумму капитала и резервов и долгосрочных обязательств за вычетом внеоборотных активов;
- общая величина основных источников средств для формирования запасов и сырья – представляет собой сумму капитала и резервов и долгосрочных и краткосрочных обязательств за вычетом внеоборотных активов.

Результаты расчетов представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Источники формирования запасов и затрат

Показатель	Значение за 2020 г., тыс. руб.
Наличие собственных оборотных средств	3 988
Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и сырья	4 893
Общая величина основных источников средств для формирования запасов и сырья	512 509

По результатам полученных данных в таблице 6, необходимо провести расчет величин, которые оценят достаточность источников для покрытия запасов и затрат:

- излишек или недостаток собственных оборотных средств – представляет собой разность собственных оборотных средств и запасов и затрат;
- излишек или недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и сырья – представляет собой сумму собственных оборотных средств и долгосрочных обязательств за вычетом запасов и затрат;
- излишек или недостаток основных источников средств для формирования запасов и сырья – представляет собой разность основных источников средств и запасов и затрат.

Результаты их расчетов представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели достаточности источников для покрытия запасов

Показатель	Значение за 2020 г., тыс. руб.
Излишек или недостаток собственных оборотных средств	–143 771
Излишек или недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и сырья	–142 866
Излишек или недостаток основных источников средств для формирования запасов и сырья	364 750

По результатам расчетов в таблице 7 видно, что первые два показателя имеют отрицательные значения, а это значит, что у предприятия ООО «Стройсервис» неустойчивое финансовое положение – низкая платежеспособность. Предприятие сильно зависит от кредиторов, так как основной источник покрытия запасов – краткосрочные займы.

«Финансовая устойчивость предприятия характеризуется состоянием собственных и заемных средств и анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов. Информационной базой для расчета таких коэффициентов являются абсолютные показатели актива и пассива бухгалтерского баланса» [21, с. 72].

Необходимо рассмотреть динамику изменения показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «Стройсервис» в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Оптимальное значение	Отчетные даты		
		31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Коэффициент общей платежеспособности	>2	0,154	0,145	0,139
Коэффициент автономии	>0,5	0,182	0,169	0,162
Коэффициент маневренности	1	0,370	0,342	0,060
Доля собственных источников финансирования текущих активов	0,5	0,063	0,055	0,010

Коэффициент общей платежеспособности показывает способность предприятия покрыть все обязательства (краткосрочные и долгосрочные) всеми его активами. На начало 2016 года показатель имел оптимальное значение, однако на конец этого же года показатель уменьшился и стал меньше оптимального значения (0,154), и с каждым годом значение показателя падало и на конец отчетного периода составило 0,139. Способность предприятия покрывать свои обязательства активами с каждым годом уменьшается и становится невозможной.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает, насколько организация независима от кредиторов. Чем меньше значение коэффициента, тем сильнее организация зависит от заемных источников финансирования, и тем менее устойчивое у нее финансовое положение. Рассчитав данный показатель можно сделать вывод, что предприятие зависимо от заемных источников финансирования, так как показатели по всем периодам гораздо ниже оптимальных значений.

Коэффициент маневренности показывает способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счет собственных источников. Показатели оказались меньше оптимального значения, а значит, предприятие не имеет возможности покрыть оборотные средства только за счет собственных источников.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. По полученным результатам можно сделать вывод, что у предприятия недостаточно собственных средств, для обеспечения финансовой устойчивости.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что у предприятия ООО «Стройсервис» крайне неустойчивое финансовое положение, низкая платежеспособность и сильная зависимость от кредиторов.

Предприятию необходимо принять ряд мер по увеличению собственного капитала, чтобы обеспечить себе стабильную финансовую устойчивость и высокую платежеспособность.

Необходимо также рассмотреть оценку ликвидности баланса. Задача оценки ликвидности баланса – определить величины покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата) [20, с. 49].

Для проведения анализа данные актива баланса группируются по степени убывания ликвидности, а данные пассива баланса – по степени срочности погашения. При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой (таблица 9).

Таблица 9 – Расчет показателей ликвидности ООО «Стройсервис», тыс. руб.

№	31.12.2018			31.12.2019			31.12.2020		
	Актив	</>	Пассив	Актив	</>	Пассив	Актив	</>	Пассив
1	9 177	<	456 252	8 259	<	482 584	0	<	507 616
2	305 483	>	758	298 678	>	4 000	364 561	>	0
3	173 108	>	67	207 934	>	2 861	147 948	>	905
4	52 522	<	83 213	57 381	<	82 807	78 216	<	82 204

По полученным данным из таблицы 9 можно сделать вывод, что у предприятия ООО «Стройсервис» на протяжении трех анализируемых лет отсутствует абсолютная ликвидность, так как два неравенства из четырех не выполняются согласно оптимальным условиям, а значит у предприятия низкая платежеспособность.

Чтобы провести качественную оценку платежеспособности и ликвидности предприятия ООО «Стройсервис», кроме анализа ликвидности баланса необходимо провести расчет коэффициентов ликвидности.

Необходимо рассчитать относительные показатели ликвидности и платежеспособности предприятия и отразить их в таблице 10.

Таблица 10 – Относительные показатели ликвидности ООО «Стройсервис»

Показатель	Оптимальное значение	Отчетные даты		
		31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Коэффициент общей ликвидности	>1	0,468	0,455	0,446
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1,067	1,058	1,010
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,020	0,017	0,000
Изменение коэффициента общей ликвидности		-0,087	-0,013	-0,009

Коэффициент общей ликвидности показывает, как соотносятся сумма всех ликвидных средств компании с суммой всех платежных обязательств. Из таблицы 10 видно, что все значения данного показателя имеют не оптимальные значения, а значит, у предприятия ООО «Стройсервис» платежных обязательств гораздо больше, чем средств для их погашения. Стоит отметить, что к концу отчетного года показатель стал меньше, что говорит о понижении возможности погашения. Предприятию стоит принять меры по увеличению оборотных средств для погашения.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, хватит ли у компании оборотных средств, чтобы погасить ими краткосрочные обязательства в течение периода. Показатель на протяжении трех лет меньше оптимального значения, и чем ближе к концу 2020 года, тем меньше он становится. Это говорит о том, что компании не хватает средств для погашения своих краткосрочных обязательств, и с каждым годом возможность погашения понижается.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время, а также характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что предприятию грозит потеря платежеспособности. Более того показатель уменьшается к концу отчетного периода и становится равен нулю, что говорит о невозможности погашения краткосрочных долгов предприятием в ближайшее время.

По итогу можно сделать вывод, что у предприятия ООО «Стройсервис» отсутствует абсолютная ликвидность баланса, платежеспособность предприятия падает.

Из полученных относительных показателей ликвидности и платежеспособности следует:

- у предприятия ООО «Стройсервис» гораздо больше платежных обязательств, чем средств для их покрытия;

- у предприятия недостаточно оборотных средств для погашения краткосрочных обязательств;
- предприятие не имеет возможности погашения краткосрочных долгов в ближайшее время.

Для улучшения платежеспособности предприятия, руководству компании необходимо проконтролировать рациональное вложение оборотных средств и эффективность их использования на предприятии.

Для полной картины необходимо провести анализ оборачиваемости и деловой активности.

Относительные показатели деловой активности характеризуют уровень эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Используемая система показателей деловой активности базируется на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Это обстоятельство позволяет по данным расчета показателей контролировать изменения в финансовом состоянии предприятия.

Необходимо рассчитать показатели деловой активности предприятия ООО «Стройсервис» за три года и отразить их в таблице 11.

Таблица 11 – Показатели деловой активности ООО «Стройсервис»

Показатели деловой активности	2018 год	2019 год	2020 год
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (обороты)	2,07	2,15	2,12
Коэффициент оборачиваемости запасов (обороты)	5,62	5,36	5,85
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (обороты)	3,25	3,56	3,28
Средний срок оборота дебиторской задолженности (дни)	113	103	112
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (обороты)	2,35	2,17	2,09
Средний срок оборота кредиторской задолженности (дни)	156	169	175
Фондоотдача основных средств (коп. на 1 руб.)	21,76	19,6	16,07
Капиталоотдача собственного капитала (коп. на 1 руб.)	8,29	12,97	13,17

Продолжение таблицы 11

Показатели деловой активности	2018 год	2019 год	2020 год
Общая капиталоотдача (коп. на 1 руб.)	1,89	1,94	1,87

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает скорость оборота всех мобильных средств предприятия. В отчетном 2020 году на 1 руб. оборотных активов приходится 2,12 руб. выручки. Показатель уменьшился в сравнении с предыдущим годом, что обусловлено ростом оборотных активов.

Коэффициент оборачиваемости запасов показывает скорость оборота всех запасов компании. В отчетном году на 1 руб. запасов приходится 5,85 руб. выручки, при этом показатель увеличился в сравнении с предыдущими анализируемыми периодами, что обусловлено уменьшением запасов предприятия.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает количество ее оборотов в год, то есть, скорость. В отчетном году на 1 руб. дебиторской задолженности приходится 3,28 руб. выручки предприятие. В связи с ростом дебиторской задолженности показатель уменьшился в отчетном году, увеличив срок ее оборота на 9 дней, и составляя 112 дней.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает скорость оборотов кредитов предприятия. В отчетном году на 1 руб. кредиторской задолженности приходится 2,09 руб. выручки. Показатель, в сравнении с предыдущими периодами, значительно меньше, что является положительным фактором, т.к. благоприятно сказывается на ликвидности предприятия. Отсюда идет увеличения срока оборачиваемости на 6 дней, и в 2020 году показатель составил 175 дней.

Фондоотдача показывает, сколько рублей выручки приходится на 1 руб. основных средств. Показатель стремительно падает и в отчетном году

составляет 16,07 руб. Такое уменьшение обусловлено значительным ростом основных средств в отчетном периоде.

Капиталоотдача собственного капитала показывает, сколько рублей выручки получит предприятие с 1 руб. собственного капитала. В отчетном году показатель составляет 13,17 р., при этом он существенно больше показателей прошлых лет, что связано с уменьшением собственного капитала предприятия.

Общая капиталоотдача показывает, сколько рублей выручки предприятие получит с 1 руб. валюты баланса. В отчетном году показатель не существенно уменьшился и составил 1,87 руб., что обусловлено небольшим ростом всех активов и пассивов предприятия.

У предприятия неустойчивое финансовое положение и низкая платежеспособность. Скорость большинства показателей довольно мала, что влечет за собой большее количество издержек, так как срок превращения средств, вложенных в активы, в реальные деньги с каждым годом становится все больше.

Рентабельность – один из основных качественных показателей эффективности производства на предприятии. Она характеризует уровень отдачи затрат и степень использования средств, в процессе производства и реализации продукции. Рентабельность предприятия показывает степень прибыльности его деятельности [13, с. 66].

Необходимо рассчитать показатели убыточности предприятия ООО «Стройсервис» за отчетные периоды и представим их в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели убыточности

Наименование позиций	Значение показателя, %		
	2018	2019	2020
Убыточность совокупного капитала	-1,47	-0,03	-0,06
Убыточность собственного капитала	-12,17	-0,49	-0,74
Убыточность всех активов	-2,77	-0,07	-0,1
Убыточность основных средств	-31,92	-0,74	-0,89

Продолжение таблицы 12

Наименование позиций	Значение показателя, %		
	2018	2019	2020
Убыточность перманентного капитала	-12,16	-0,48	-0,71

Из полученных данных видно, что абсолютно все показатели рентабельности за все анализируемые периоды отрицательные. Это связано с получением убытков.

Стоит отметить, что за 2018 год показатели весьма низкие, в 2019 году они значительно увеличились. Это может говорить о том, что предприятие провело ряд мер по улучшению эффективности своей деятельности, однако этого было недостаточно, так как прибыль и дальше колеблется ниже нуля.

Сами по себе отрицательные показатели прибыли в отчете о финансовых результатах уже говорят о том, что предприятию нужны перемены, и расчет показателей рентабельности практически бесполезен. Однако он может иметь именно демонстративный характер.

Поэтому предприятию ООО «Стройсервис» необходимо принять меры по улучшению деятельности в достижении положительной прибыли.

Данный раздел был посвящен анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис», с целью выявления проблемных сторон деятельности. Исходя из полученных результатов проведенного анализа предприятия, можно сделать следующие выводы.

На конец 2020 года на предприятии ООО «Стройсервис» видно крайне неустойчивое финансовое положение, что обуславливается рядом факторов.

Наблюдается стремительный рост краткосрочных обязательств, а именно кредиторской задолженности, что ставит под удар платежеспособность предприятия. Собственный капитал сравнительно мал и составляет в отчетном году 13,92 % от валюты баланса, при этом из года в год он уменьшается, и связано это со снижением нераспределенной прибыли.

Оборотные активы падают из-за резкого уменьшения запасов предприятия, когда в то же время дебиторская задолженность резко возрастает, что может свидетельствовать о задержке платежей или увеличении выдаваемых кредитов покупателям.

Выручка в отчетном 2020 году не значительно выросла и составила 1 086 962 тыс. руб., но в то же время увеличилась и себестоимость, составляя 1 039 086 тыс. р. Исходя из того, что темпы роста себестоимости больше, темпов роста выручки, валовая прибыль уменьшилась в сравнении с 2019 годом и составила 47 876 тыс. р. В то же время уменьшаются коммерческие и управленческие расходы, увеличив тем самым прибыль от продаж, которая составила в 2020 году 13 447 тыс. р.

В отчетном периоде резко возросли прочие доходы и расходы, в равнении с предыдущими периодами, однако прочих расходов оказалось значительно больше, чем доходов, что приводит предприятие к убыткам в размере 56 тыс. р. И с учетом налога на прибыль в 2020 года читая прибыль, а в нашем случае убыток, составил 603 тыс. руб. При этом за последний год он увеличился на 197 тыс. р.

Исходя из данных анализа ликвидности предприятия, нужно отметить, что существует достаточно высокий финансовый риск, связанный с тем, что предприятие не может стабильно оплачивать текущие счета. Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всех анализируемых периодов находится значительно ниже нормы и к концу 2020 года становится равным нулю, что говорит о неплатежеспособности предприятия.

По данным анализа финансовой устойчивости можно сделать вывод о том, что у предприятия неустойчивое финансовое положение и низкая платежеспособность, так как предприятие имеет не достаточное количество собственного капитала и собственных оборотных средств для обеспечения финансовой устойчивости, и держится оно в основном за счет кредитов. Есть риск хронической неплатежеспособности.

Доля заемных средств у предприятия слишком высока, что опять же подтверждает неустойчивое финансовое положение.

Анализ деловой активности привел к следующим результатам: уменьшение ресурсоотдачи свидетельствует об уменьшении эффективности использования экономического потенциала, то есть полный цикл производства и обращения, приносящий доход, замедлился. Оборачиваемость замедлилась и у дебиторской задолженности, что говорит о задержке выплат дебиторами, и как следствие неполучение денежных средств в оборот.

Снижение коэффициента фондоотдачи свидетельствует о снижении эффективности использования основных средств компании, а увеличение коэффициента общей капиталоотдачи говорит о более рациональном использовании активов предприятия.

Показатели рентабельности отрицательные ввиду получения убытков предприятия, что свидетельствует о высоких издержках, превышающих установленные цены.

Так как основная цель любого предприятия – это получение прибыли, то ввиду состояния предприятия ООО «Стройсервис», его главной целью является выход из убытков.

3 Разработка предложений по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис»

3.1 Мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В данной работе для ООО «Стройсервис» необходимо предложить антикризисную программу, которая, по большому счету, опишет шаги, которые компания должна предпринять для успешного управления кризисной ситуацией, а также определить обязанности сотрудников в каждой области.

Эта программа содержит следующие шаги.

Первый этап – устранение внешних факторов банкротства. На этом этапе внедряются методы оперативного восстановления платежеспособности, например, такие как:

- совершенствование финансового плана;
- перевод низкооборотных активов в высокооборотные;
- реоформление краткосрочной кредиторской задолженности в долгосрочную и другие меры.

Улучшение финансового плана покажет период времени, при котором риск дефицита будет особенно велик, и принять соответствующие меры заранее, чтобы уменьшить этот риск. Чтобы улучшить финансовый план, необходимо предложить ежемесячный план разрабатывать в недельном разрезе. Анализ фактической производительности проводить еженедельно в конце недели (по пятницам).

Также необходимо корректировать план еженедельно в зависимости от итогов прошедшей недели. Выполнение этих обязанностей предлагается возложить на бухгалтера и менеджера по продажам.

Финансовый план компании учитывает текущие платежи и платежи по просроченной задолженности.

Использование предлагаемого мероприятия позволит организации отлаживать как внутреннюю, так и внешнюю, что наиболее важно, финансово-платежную дисциплину. Это позволит своевременно обнаружить неплатежи и исправить ситуацию как можно скорее, а быстрое установление наличия дефицита позволит нам потребовать авансовый платеж от потребителя или, в худшем случае, обратиться в соответствующую организацию по вопросам займов [9].

«Второй этап – проведение местных мероприятий для улучшения финансовых условий, целью которых является обеспечить стабильное финансовое положение организации в среднесрочной перспективе, что характеризуется стабильным потоком доходов от усиления реализации, достаточным уровнем ликвидности активов и получение прибыли.

Данный этап включает в себя следующие меры:

- восстановление штрафов за просрочку краткосрочной дебиторской задолженности;
- реализация мер по обеспечению предприятия достаточными финансовыми ресурсами, в целях возможности покрытия текущих обязательств;
- дальнейшая ликвидация задолженностей» [12, с. 180].

Главное в стратегии предотвращения банкротства организации и в решении проблем платежеспособности — это профессиональное управление оборотным капиталом, которое предполагает оптимизацию источников оборотного капитала в соответствии с выбранным стратегическим планом с одной стороны, и распределение этих средств между материальными основными фондами, а также в производстве и обороте, с другой. Самую важную роль здесь играет правильно выбранная кредитная политика.

Дебиторская задолженность выступает неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любой компании. Однако его высокий процент в

общей структуре активов негативно сказывается на ликвидности и финансовой устойчивости компании, увеличивая риск финансовых потерь для организации [7]. Судя по тому, что на конец 2020 года дебиторская задолженность ООО «Стройсервис» составляет 71,13 % оборотных активов, компании необходим комплекс мер по улучшению управления дебиторской задолженностью.

В исследуемой организации существуют следующие проблемы с управлением дебиторской задолженности:

- недостаточная кредитоспособность компаний-покупателей услуг и эффективность коммерческого кредитования;
- компания не имеет функции анализа дебиторской задолженности.
- функциональность принятия решения о предоставлении кредита недостаточно развита.

Наряду с этим, нет никаких правил для взаимодействия и, следовательно, нет ответственности за каждый этап.

Для эффективной работы политики управления дебиторской задолженностью в исследуемой компании необходим следующий ряд мер:

- Организовать «кредитный комитет» в компании, в который входят менеджер по продажам, бухгалтер и генеральный директор. Этот орган управления будет принимать решения об отсрочке оплаты строительных услуг в случаях обжалования закупочных компаний в связи с отсрочкой оплаты. Менеджер по продажам и бухгалтер должны разработать и внедрить

«Положение о дебиторской задолженности» в организации. Кредитная политика устанавливается в форме «Положения о дебиторской задолженности» и утверждается директором, который также контролирует эффективное использование этого положения.

Система управления документами, используемая в соответствии с положениями о дебиторской задолженности, приведет к внедрению всех

существующих правил и процедур в ходе выполнения работ и оказанию услуг в максимально короткие сроки.

Данный процесс поэтапно изображен в виде схемы на рисунке 5.



Рисунок 5 – Основные разделы «Положения о дебиторской задолженности» ООО «Стройсервис»

– Для успешного управления дебиторской задолженностью внутри компании необходимо регулировать процесс внутренними документами и создавать условия, позволяющие персоналу соблюдать эти правила. Рабочий подход с каждым клиентом должен быть формализован, должен быть установлен документооборот, должны быть назначены ответственные лица и утверждены их права и обязанности, а также полномочия по решению нетипичных проблем.

Регламент управления дебиторской задолженностью представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Регламент управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Стройсервис»

Этапы управления дебиторской задолженностью	Процедура	Ответственное лицо
Срок оплаты не наступил	Заключение договора	Менеджер по продажам
	Контроль отгрузки	Менеджер по продажам
	Выставление счета	Бухгалтер
	Уведомление о поставке	Менеджер по продажам
	Уведомление о сумме и расчетных сроках погашения дебиторской задолженности	Менеджер по продажам
	Напоминание за 2-3 дня до конца срока оплаты	Менеджер по продажам
Просрочка до 7 дней	Определение причины просрочки, составление графика платежей	Менеджер по продажам
	Принятие решения о прекращении поставок до оплаты	Кредитный комитет
	Предупреждение о начислении штрафов	Бухгалтер
Просрочка до 30 дней	Начисление штрафов	Бухгалтер
	Предарбитражное предупреждение	Юрист
	Ежедневные звонки с напоминанием	Менеджер по продажам
	Переговоры с ответственными лицами	Менеджер по продажам
Просрочка до 60 дней	Принятие мер по досудебному урегулированию	Менеджер по продажам
	Заказное письмо с официальной претензией	Юрист
Просрочка более 60 дней	Принятие решения о продаже дебиторской задолженности, либо о заключении договора цессии, факторинга или же передачи дела в арбитражный суд	Директор

Такое разделение полномочий и ответственности в области управления дебиторской задолженностью устранил конфликт между отделами и неудовлетворенностью клиентов.

– Введение системы штрафов, которая является одним из наиболее эффективных инструментов максимизации денежных потоков и минимизации риска просроченной дебиторской задолженности. В договоре

должна быть предусмотрена форма для расчета штрафов за нарушение сроков оплаты. Скидки предоставляются в зависимости от срока оплаты товара.

– Система мотивации персонала, вовлеченного в процесс, которая является неотъемлемой частью управления дебиторской задолженностью. Для того чтобы система стимулирования была максимально эффективной, а также была сосредоточена на сокращении суммы просроченной дебиторской задолженности, каждый сотрудник должен быть заинтересован в достижении запланированной цели по снижению уровня дебиторской задолженности.

Реализация предложенных мероприятий должна привести к снижению дебиторской задолженности на 60–70 %.

Чтобы предотвратить необоснованное увеличение дебиторской задолженности, также необходимы следующие действия:

- периодический обзор максимального количества продуктов на один кредит, исходя из финансового положения, как покупателей, так и их собственных;
- регулярный анализ и ранжирование покупателей в зависимости от объема покупок, кредитной истории и предоставленных условий оплаты;
- мониторинг претензий, необходимый для своевременного выявления негативных тенденций и принятия соответствующих мер по их устранению.

Менеджер по продажам отвечает за реализацию второго и третьего мероприятия.

Основываясь на взглядах менеджера, директор организации регулярно проверяет максимальное количество продуктов для кредита.

Третий шаг - создание стабильной финансовой базы. Целью вышеупомянутых методов долгосрочного финансового оздоровления является обеспечение долгосрочной стабильной финансовой позиции компании, то есть создание оптимальной структуры капитала и финансовых

результатов, а также финансовой системы компании, устойчивой к неблагоприятным внешним воздействиям.

Данные меры позволят ООО «Стройсервис» восстановить платежеспособность предприятия; повысить ее за счет уменьшения дебиторской задолженности и избежать вероятности банкротства.

Для улучшения финансового состояния ООО «Стройсервис» предлагаются следующие меры:

- снижение затрат на строительные-монтажные работы;
- подключение новых потребителей;
- определение идеальных отношений между заемными, привлеченными и собственными средствами;
- формирование наилучшей структуры заемных средств по форме, по срокам и стоимости;
- оптимизация денежных потоков компании, уменьшение разницы между предоставлением услуги и ее оплатой, восстановление дебиторской задолженности, увеличение объема выручки компании;
- увеличение абсолютной ликвидности баланса благодаря ликвидации кредитов и своевременному погашению задолженности, увеличению ликвидности;
- точное взаимодействие с внешними источниками финансирования, характеризующее первоначальным накоплением собственного капитала, поскольку текущая ситуация в компании такова, что привлечению долгосрочных кредитов будет препятствовать нестабильное финансовое положение компании.

Целью реализации мероприятий является обеспечение стабильного финансового положения компании, что отражается на стабильности выручки от продаж и повышает прибыльность услуг.

«Себестоимость продукции в обобщенном виде представляет собой смету затрат, используемую в процессе ее производства и реализации природных, материальных, трудовых ресурсов, основных средств и других

затрат. Получение наибольшего эффекта при низких затратах, снижение себестоимости продукции является наиболее важной проблемой для любого предприятия. Главное – найти методологический и технически правильный подход к выявлению практических рекомендаций и навыков. Оптимальным и наиболее естественным способом является проведение тщательного структурного анализа себестоимости продукции предприятия» [12, с. 180].

«Основную долю себестоимости на предприятии составляют затраты на строительные материалы и конструкции. Поэтому определим размер снижения себестоимости строительно-монтажных работ по следующей формуле 11:

$$C_m = U_{mo} \cdot \left(1 - \frac{(100 - U_p) \cdot 100 - U_{ц}}{100 \cdot 100} \right), \quad (11)$$

где U_{mo} – удельный вес затрат на материалы и конструкции от общей себестоимости, %;

$U_p, U_{ц}$ – процент снижения нормы расхода и цены на материалы и конструкции соответственно, %» [12, с. 183].

В 2020 году процент затрат на материалы и конструкции от общей себестоимости на предприятии ООО «Стройсервис» составляет 31 %. Норму расхода и цены понизим в среднем на 5 %.

Следующие меры рекомендуются для исследуемого предприятия с целью обеспечения возврата существующих долгов и сокращения убытков в случае их невозврата:

- устранение задолженности путем предоставления аналогичных встречных требований, замены первоначального обязательства другим или представления другого исполнения кредитных обязательств;
- реализация долга должника банку, который выполняет функцию факторинга, или другим компаниям на основании договора уступки,

в случае незначительных убытков от безнадежного долга по сравнению со временем и средствами, необходимыми для его взыскания;

- обмен дебиторской задолженности на акции или доли в уставном капитале компании-должника с целью укрепления ее позиций в ее деятельности.

Как правило, нормальное состояние оборота дебиторской задолженности и кредиторской задолженности является условием отсутствия сбоев в деятельности предприятия и его нормальных деловых циклов.

«На практике описанных идеальных условий, как правило, не существует. Тем самым, существует необходимость в регулярной количественной оценке нехватки средств для расчетов с кредиторами, для принятия соответствующих мер, чтобы не превращать кредиторскую задолженность в задолженность».

Однако возможна также ситуация, когда платежи должников позволяют полностью и своевременно произвести расчеты с кредиторами, и после этих расчетов остается сумма выплаченных требований, которую можно использовать для других целей, так называемые временно доступные средства в обращении и, если таковые имеются, необходимо оценить, насколько они свободны» [10, с. 62].

Анализ, проведенный во второй главе работы, показал, что наша компания характеризуется большой суммой дебиторской задолженности и обязательств перед кредиторами, при этом, как и дебиторская задолженность, так и кредиторская к концу 2020 года увеличились.

Высокие значения дебиторской задолженности затрудняют финансовые потоки денежных средств от услуг, продаваемых потребителям, и замедляют финансовые и деловые операции в целом. Поэтому основной мерой по улучшению финансового положения компании ООО «Стройсервис» является оптимизация суммы дебиторской задолженности.

Для уменьшения коэффициентов дебиторской задолженности компании предлагается использовать факторинг.

Термин «factor» в переводе с английского означает брокер или посредник.

С экономической точки зрения факторинг является посреднической операцией.

«Факторинг – это деятельность специального учреждения (факторинговой компании или факторингового отдела банка) по взысканию денежных средств с должников своего клиента (промышленной или торговой компании) и управлению его долговыми требованиями» [3, с. 58].

«Факторинг является разновидностью торгово-комиссионной операции в сочетании с кредитованием оборотного капитала, связанной с переуступкой неоплаченных счетов-фактур финансовому агенту – банку за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

Целью факторинговых операций является создание для поставщика условий для перевода капитала из товарной формы в денежную и ускорение оборачиваемости капитала. Предметом факторинговых операций, выступает как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, так и право на получение денежных средств, которое возникает в будущем. Факторинг является альтернативной формой кредитования в рамках пополнения дефицита оборотного капитала и представляет собой более удобный способ финансирования оборота для предприятий, активно ведущих торговую деятельность» [3, с. 58].

В качестве факторинговой компании предприятию ООО «Стройсервис» предлагается компания «Национальная Факторинговая Компания» (в дальнейшем НФК).

Процедура факторинговых операций заключается в следующем:

– После доставки товара должнику ООО «Стройсервис» от НФК немедленно получает предоплату в размере до 90 % от суммы доставки, не дожидаясь вклада покупателя.

– Оставшаяся от поставок сумма (за вычетом комиссии банка) будет зачислена на расчетный счет ООО «Стройсервис» в момент фактической оплаты клиентом на факторинговый счет банковской организации.

– Банку причитается 6 % от суммы контракта.

Факторинг не является ссудой, потому что факторинг и банковские ссуды различаются по типу и направлению, и каждый из них отвечает различным требованиям поставщика. Кредит характеризуется срочностью, которая включает в себя погашение после определенного периода.

«Банковский кредит абсолютно неприемлем для финансирования поставок с отсрочкой платежа. Если шестимесячный кредит будет направлен на финансирование отгрузок товаров с отсрочкой платежа, то как изменятся условия работы компании в ситуации погашения товарного кредита, и что будет, если поставщику не удастся получить новый кредит после его погашения. На сегодняшний день в нашей стране большинство кредитов выдаются на срок до года, что как раз и приводит к подобным ситуациям» [11, с. 58].

«В современных условиях факторинг является единственной бессрочным пассивом в экономике нашей страны, что позволяет нам составить программу развития на многие годы вперед. Факторинг в основном отличается от кредитования тем, что второй фокусируется на прошлых успехах фирмы, то есть на тех активах, которые были заработаны ранее, а факторинг – на будущих позитивных тенденциях продаж, и даже если произойдет рост продаж в несколько раз, это не будет ограничивать финансирование» [7, с. 65].

Работая с факторинговой компанией, ООО «Стройсервис» имеет независимого руководителя, который обеспечивает процесс минимизации потерь при продажах в кредит. Тем самым, передав функции контроля платежей в НФК ООО «Стройсервис» имеет возможность независимо

контролировать состояние своей дебиторской задолженности, поэтому организация может сосредоточиться на основных задачах компании: производстве и реализации продукции.

С точки зрения денежных средств факторинг поможет преодолеть следующие проблемы:

- расширение доли рынка. Появление поставщика дает возможность завоевать новых клиентов, расширить ассортимент продукции и тем самым увеличить продажи и прибыль;
- рост платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Возможность получить отложенные деньги сразу после подачи энергии. Платное финансирование увеличивается автоматически по мере увеличения продаж товаров и услуг;
- сократить денежные разрывы, четко спланировав денежные поступления и погасив свои долги. ООО «Стройсервис» может создать план факторингового финансирования, подходящий для его компании, то есть получать деньги, когда это необходимо и в той сумме, которая требуется в настоящее время;
- своевременная уплата налогов и контрактов.

В коммерческом аспекте тот факт, что банк помогает в управлении кредитами, определяет эффективность факторинга. Банк контролирует своевременную оплату поставок клиентами, проверяет платежную дисциплину и деловую репутацию клиентов, а также эффективно управляет дебиторской задолженностью. В рамках факторинга финансовое учреждение позволяет клиенту управлять рисками, избегать поставок ненадежным клиентам и грамотно выстраивать политику лимитов и тарифов в процессе кредитования услуг.

Также стоит отметить, что в факторинговых услугах поставщик защищен от большого количества рисков. Прежде всего, от кредитного риска, риска ликвидности и валютного риска. Кроме того, удобная финансовая программа по предоставлению услуг с отсрочкой платежа

позволяет вам предоставлять более длительные отсрочки, если они необходимы среди конкурентов, не обращая внимания на возможные денежные разрывы и увеличивая продажи ваших услуг. Стоимость услуг факторинга — это сумма затрат на финансирование, предоставленных поставщику, и комиссии факторинга по текущим банковским ставкам.

Используя факторинговые услуги с 6 % комиссией, компания сможет уменьшить и впоследствии ликвидировать свою дебиторскую задолженность, а также сможет быстро погасить долги. Применение факторинга позволит ООО «Стройсервис» значительно увеличить оборот дебиторской задолженности и, как следствие, сократить сроки оплаты до 7 дней. В то же время отсутствие дебиторской задолженности будет большим плюсом, что позволит вам своевременно проводить расчеты с поставщиками. Применение этой схемы позволит компании подключить новых потребителей.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Исходя из предложенных мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия ООО «Стройсервис», необходимо рассчитать показатели и суммы, с помощью которых можно увеличить выручку, уменьшить себестоимость, и тем самым выйти из убытков, повысив финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Необходимо рассмотреть резервы снижения себестоимости за счет уменьшения затрат на материалы и конструкции, которые прогнозируются на предприятии после внедрения предложенных мероприятий.

Из формулы 11 видно, что возможно понижение общей себестоимости продаж на 3,1 %.

Необходимо взять за основу расчета данные отчета о финансовых результатах за 2020 год. Тем самым, с помощью рассмотренного метода, можно уменьшить себестоимость продаж на 32 212 тыс. р.

Необходимо рассмотреть понижение дебиторской задолженности за счет внедрения услуг факторинговой компании. Данный банк с момента заключения контракта предоставляет до 90 % от суммы контракта, и в то же время забирает 6 % от этой же суммы себе на счет.

За основу необходимо взять данные бухгалтерской отчетности ООО «Стройсервис» за 2019-2020 гг. В 2020 году предполагается увеличить объем продаж на 278 561 тыс. р.

Сравнительная таблица изменения финансовых результатов после внедрения мероприятий представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Изменение финансовых результатов ООО «Стройсервис»

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.		Изменение
	Прогноз	2020 год	
Выручка	1 086 962	1 365 523	278 561
Себестоимость продаж	1 039 086	1 006 874	-32 212
Валовая прибыль	47 876	358 649	310 773
Чистая прибыль	-603	310 170	310 773

По таблице 14 видно, что после внедрения предложенных мероприятий, предприятие стало получать прибыль в размере 310 170 тыс. р. Данные средства рекомендуется направить на снижение кредиторской задолженности. Предполагается, что сумма кредиторской задолженности уменьшится на 100 000 тыс. р. и составит 407 616 тыс. р.

По статье денежные средства, предполагается, будет зачислено 200 000 тыс. р., и оставшаяся прибыль будет направлена в собственный капитал.

Необходимо рассчитать коэффициенты ликвидности и отразим результаты в таблице 15.

По таблице 15 видно, что все показатели ликвидности увеличились, более того, коэффициент абсолютной ликвидности соответствует оптимальному значению, а значит предприятие, благодаря предложенным мероприятиям, станет платежеспособно и будет иметь устойчивое финансовое положение.

Таблица 15 – Изменение показателей ликвидности

Показатель	Оптимальное значение	Отчетные даты		Изменение
		31.12.2020	Прогноз	
Коэффициент общей ликвидности	>1	0,446	0,672	0,226
Коэффициент срочной ликвидности	>2	1,01	1,037	0,027
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0	0,49	0,49

Данный раздел посвящен разработке мероприятий, позволяющие решить проблемы, существующие на предприятии ООО «Стройсервис», которые были выявлены на основании проведенного анализа во второй главе данной работы.

Антикризисная программа, которая предлагается в этой работе для ООО «Стройсервис», в целом, опишет шаги, которые компания должна предпринять, чтобы успешно справиться с кризисной ситуацией, в дополнение к определению обязанностей сотрудников в каждой области.

Третий шаг – создание стабильной финансовой базы. Для улучшения финансового состояния ООО «Стройсервис» предложим следующие меры:

- снижение затрат на строительные-монтажные работы;
- подключение новых потребителей;
- определение идеальных отношений между заемными, привлеченными и собственными средствами;
- формирование наилучшей структуры заемных средств по форме, по срокам и стоимости;

- оптимизация денежных потоков компании, уменьшение разницы между предоставлением услуги и ее оплатой, восстановление дебиторской задолженности, увеличение объема выручки компании;
- увеличение абсолютной ликвидности баланса благодаря ликвидации кредитов и своевременному погашению задолженности, увеличению ликвидности;
- точное взаимодействие с внешними источниками финансирования, характеризуемое первоначальным накоплением собственного капитала, поскольку текущая ситуация в компании такова, что привлечению долгосрочных кредитов будет препятствовать нестабильное финансовое положение компании.

Следующие меры рекомендуются для исследуемого предприятия с целью обеспечения возврата существующих долгов и сокращения убытков в случае их невозврата:

- устранение задолженности путем предоставления аналогичных встречных требований, замены первоначального обязательства другим или представлением другого исполнения кредитных обязательств;
- реализация долга должника банку, который выполняет функцию факторинга, или другим компаниям на основании договора уступки, в случае незначительных убытков от безнадёжного долга по сравнению со временем и средствами, необходимыми для его взыскания;
- обмен дебиторской задолженности на акции или доли в уставном капитале компании-должника с целью укрепления ее позиций в ее деятельности.

Для уменьшения коэффициентов дебиторской задолженности компании ООО «Стройсервис» предлагается использовать факторинг. Используя факторинг с комиссией 6 %, компания может не только уменьшить претензии, но и полностью устранить их в будущем и своевременно погасить обязательства. Благодаря факторингу компания

может значительно увеличить оборот дебиторской задолженности и соответственно сократить сроки оплаты до 7 дней. В то же время отсутствие дебиторской задолженности является большим плюсом, позволяющим своевременно рассчитываться с поставщиками продукции. Применение этой системы позволяет компании ООО «Стройсервис» подключать новых потребителей.

Профилактические меры могут вернуть ООО «Стройсервис» к платежеспособности. Повышение платежеспособности за счет сокращения требований и предотвращения вероятности несостоятельности.

Результаты исследования являются экономически обоснованными и могут быть направлены на оптимизацию системы финансового управления ООО «Стройсервис».

Заключение

В процессе данной бакалаврской работы были изучены теоретические основы анализа предприятия, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис», дана оценка финансового состояния данного предприятия.

Необходимость проведения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности субъекта обусловило возникновение и развитие различных методик проведения данной процедуры. Данные методики нацелены на экспресс-оценку финансово-хозяйственной деятельности организации или его углубленный анализ, дальнейшую разработку оперативных и стратегических путей в управлении финансовым положением хозяйствующего субъекта.

Используя различные методики при анализе финансовой деятельности, необходимо учитывать отраслевую принадлежность хозяйствующего субъекта. Отраслевая специфика предприятия оказывает огромное влияние на значение экономических показателей. Для большинства финансовых коэффициентов существуют нормативные значения, при этом рекомендованные значения часто разнятся в зависимости от вида деятельности предприятия.

Изучая существующие методики отечественных и иностранных экономистов, пришли к следующим выводам: не существует единой универсальной методики анализа финансового состояния предприятий. Все методики имеют свои преимущества и недостатки, при этом их можно применять комплексно в зависимости от цели проведения анализа, желаемой точности расчетов, источников информации, имеющегося для аналитических расчетов времени и т. д.

Недостатком большинства методик финансового анализа является то, что они не учитывают отраслевую и индивидуальную особенность хозяйствующего субъекта и основываются на усредненных нормативных

значениях финансовых показателей. При комплексном подходе к анализу с использованием нескольких методов оценки, аналитик получает наиболее полную и достоверную информацию, так как методы гармонично дополняют друг друга и нивелируют существующие недостатки.

По итогам проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Стройсервис» можно сделать следующие выводы.

Существует достаточно высокий финансовый риск, связанный с тем, что предприятие не может стабильно оплачивать текущие счета. Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всех анализируемых периодов находится значительно ниже нормы и к концу 2020 года становится равным нулю, что говорит о неплатежеспособности предприятия.

У предприятия ООО «Стройсервис» неустойчивое финансовое положение и низкая платежеспособность, так как предприятие имеет не достаточное количество собственного капитала и собственных оборотных средств для обеспечения финансовой устойчивости, и держится оно в основном за счет кредитов. Есть риск хронической неплатежеспособности.

Доля заемных средств у предприятия слишком высока, что опять же подтверждает неустойчивое финансовое положение.

Происходит уменьшение ресурсоотдачи, что свидетельствует об уменьшении эффективности использования экономического потенциала, то есть полный цикл производства и обращения, приносящий доход, замедлился. Оборачиваемость замедлилась и у дебиторской задолженности, что говорит о задержке выплат дебиторами, и как следствие неполучение денежных средств в оборот. Снижение коэффициента фондоотдачи свидетельствует о снижении эффективности использования основных средств компании, а увеличение коэффициента общей капиталоотдачи говорит о более рациональном использовании активов предприятия.

Показатели рентабельности отрицательные ввиду получения убытков предприятия, что свидетельствует о высоких издержках, превышающих установленные цены.

С целью улучшения финансового состояния ООО «Стройсервис» и выхода предприятия из убытков были предложены следующие мероприятия.

Для понижения общей себестоимости уменьшены затраты на материалы и конструкции, так как они составляют основную долю всей себестоимости продаж.

Из анализа финансового состояния предприятия выявлена большая доля дебиторской задолженности в оборотных активах. В связи с этим, предлагается воспользоваться услугами факторинговой компании НФК, которая позволит ООО «Стройсервис» уменьшить дебиторскую задолженность сразу же на 90 %.

После внедрения предложенных мероприятий предприятие стало получать прибыль в размере 310 170 тыс. р., показатели ликвидности увеличились, более того, коэффициент абсолютной ликвидности соответствует оптимальному значению, а значит предприятие, благодаря предложенным мероприятиям, станет платежеспособно и будет иметь устойчивое финансовое положение.

Целью вышеупомянутых методов финансового оздоровления нашей компании является обеспечение ее стабильного финансового положения в долгосрочной перспективе, то есть создание оптимальной структуры баланса и финансовых результатов, а также устойчивости финансовой системы компании от неблагоприятных внешних воздействий.

Благодаря грамотному и тщательно откалиброванному подходу к управлению финансовыми активами компании, общество сможет повысить свою платежеспособность, ликвидность активов и финансовую устойчивость.

Результаты исследования являются экономически обоснованными и могут быть направлены на оптимизацию системы финансового управления ООО «Стройсервис».

Список используемой литературы

1. Азарченков Ф.А. Совершенствование управление развитием предприятия: автореферат дисс. на соискание ученой степени. – Санкт-Петербург. 2018. 126 с.
2. Андреева Л.Ю. Управление финансовыми рисками при реализации инфраструктурных проектов: международный опыт // Наука и образование: хозяйство и экономика. 2019. №12(91). С. 53-56.
3. Бариленко В. И. Анализ хозяйственной деятельности. СПб., 2018. 305 с.
4. Бачурин А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности организаций: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 297 с.
5. Быкова Н. Н. Сущность понятия финансового состояния предприятия в трактовке разных авторов // Молодой ученый. 2018. №29. С. 370-376.
6. Войтоловский Н. В., Калинина А. П. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и специалитета. М.: Лаборатория книги, 2020. 321 с.
7. Герасименко О.А. Теоретические подходы к управлению финансовыми рисками // Экономика и предпринимательство. 2019. №1. С.82-89.
8. Глуховцова А.А. Концепция трактовки понятия «риск деятельности субъекта» // Экономика и предпринимательство. 2018. №2. С. 24-27.
9. Голубева С.С. Особенности формирования системы риск-менеджмента предприятия // Бизнес и стратегия. 2018. №3. С. 26-30.
10. Гранатуров В.М., Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учеб. пособие. М.: «Дело и Сервис». 2018. 234 с.
11. Гребенникова В.А. Подходы к управлению финансовыми рисками предприятий в секторе розничной торговли // Экономика и предпринимательство. 2019. №12. С. 797-800.

12. Гришаева А.А. Особенности торговой стратегии и управление рисками на финансовых рынках // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2019. №12(59). С. 930-933.
13. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. М.: Дело и сервис, 2020. 160 с.
14. Доронина Ф. Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь // Экономика и экономические науки. 2019. №2. Т.1. С. 48-51.
15. Дюсембаев К. Ш. Анализ финансового положения предприятия. М.: Финансы и статистика, 2019. 184 с.
16. Евстафьева И. Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2021. 311 с.
17. Екатеринчук И. В. Финансовая отчетность как основной источник информации для проведения анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации // «Актуальные вопросы развития России в научных исследованиях: управленческий, правовой и социально-экономический аспекты», 2020. С. 173-176.
18. Екатеринчук И. В. Основные этапы, функции и принципы анализа и оценки финансового состояния организации // «Современные кадровые технологии в управлении предприятиями и территориями». 2021. С.26-32.
19. Ершова С. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. СПб., 2019. 343 с.
20. Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета. М.: Издательство Юрайт, 2021. 179 с.
21. Илышева Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. 233 с.

22. Илышева Н.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в управлении финансовыми рисками // Экономика и управление: проблемы и решения. 2019. №8. С. 145-152.
23. Канке А. А. Анализ финансовой деятельности предприятия. М., 2020. 288 с.
24. Крылов Э. И. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2019. 317 с.
25. Любушин М. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 418 с.
26. Михеева Е. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М., 2019. 345 с.
27. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Юнити-Дана, 2020. 287 с.
28. Поляк Г. Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 676 с.
29. Рожков И. М. Финансовый менеджмент: анализ финансово-экономического состояния и расчет денежных потоков предприятия: учебное пособие. М.: МИСИС, 2019. 124 с.
30. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2021. 416 с.
31. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник, 14-е изд., перераб. и доп. М., 2018. 178 с.
32. Столяренко М. А. Анализ финансового состояния предприятия и внутренние механизмы его оздоровления. М.: Лаборатория книги, 2019. 326 с.
33. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. 435 с.
34. Фомин Я. А. Диагностика кризисного состояния предприятия. М., 2018. 172 с.

Продолжение Приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 20__ г.3	20 19__ г.4	20 18__ г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	83203	196965	170018
	Итого по разделу III	83203	196965	170018
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	67	78	78
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	67	78	78
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	758		
	Кредиторская задолженность	456252	491653	370046
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	457010	491653	370046
	БАЛАНС	540290	688706	540152

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20__ г.

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах

за 12 месяцев 20 19 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)	28	02	2020	0710002
Форма по ОКУД				85913050
Идентификационный номер налогоплательщика				6375193305
Вид экономической деятельности				42.11
Организационно-правовая форма/форма собственности				12300 16
Единица измерения: тыс. руб.				384

Пояснения	Наименование показателя	За <u>12 месяцев</u> <u>20 19</u> г.	За <u>12 месяцев</u> <u>20 18</u> г.
	Выручка	1076552	1161936
	Себестоимость продаж	(1019727)	(1115349)
	Валовая прибыль (убыток)	56825	46587
	Коммерческие расходы	(2377)	(0)
	Управленческие расходы	(43489)	(44052)
	Прибыль (убыток) от продаж	10959	235
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	0	0
	Проценты к уплате	(434)	(0)
	Прочие доходы	6316	4329
	Прочие расходы	(16424)	(22843)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	417	(16979)
	Налог на прибыль	(823)	(67)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(745)	(0)
	отложенный налог на прибыль	(78)	(0)
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	(406)	(17046)

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение Б
Анализ бухгалтерского баланса

Таблица Б.1 – Сравнительный баланс разделов баланса

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
I Внеоборотные активы	52 522	57 381	78 216	9,72	10,03	13,24	25 694	23 916
II Оборотные активы	487 768	514 871	512 509	90,28	89,97	86,76	24 741	-121 897
III Капитал и резервы	83 213	82 807	82 204	15,40	14,47	13,92	-1 009	-114 771
IV Долгосрочные обязательства	67	2 861	905	0,01	0,50	0,15	838	827
V Краткосрочные обязательства	457 010	486 584	507 616	84,59	85,03	85,93	50 606	15 963
Баланс	540 290	572 252	590 725	100,00	100,00	100,00	50 435	-97 981

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.2 – Сравнительный баланс внеоборотных активов

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
Основные средства	52 522	57 326	77 942	100,00	99,90	99,65	25 420	23 668
Отложенные налоговые активы	0	55	274	0,00	0,10	0,35	274	248
Итого внеоборотные активы	52 522	57 381	78 216	100,00	100,00	100,00	25 694	23 916

Таблица Б.3 – Сравнительный баланс оборотных активов

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
Запасы	173 010	207 385	147 759	35,47	40,28	28,83	-25 251	-76 104
Дебиторская задолженность	305 483	298 678	364 561	62,63	58,01	71,13	59 078	-44 550
Финансовые вложения	750	2 730	0	0,15	0,53	0,00	-750	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	8 427	5 529	0	1,73	1,07	0,00	-8 427	-1 306
Прочие оборотные активы	98	549	189	0,02	0,11	0,04	91	63
Итого оборотные активы	487 768	514 871	512 509	100,00	100,00	100,00	24 741	-121 897

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.4 – Сравнительный баланс капитала и резервов

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
Уставный капитал	10	10	10	0,01	0,01	0,01	0	0
Нераспределенная прибыль	83 203	82 797	82 194	99,99	99,99	99,99	-1 009	-114 771
Итого капитал и резервы	83 213	82 807	82 204	100	100	100	-1 009	-114 771

Таблица Б.5 – Сравнительный баланс долгосрочных обязательств

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
Отложенные налоговые обязательства	67	200	521	100	6,99	57,57	454	443
Прочие обязательства	0	2 661	384	0	93,01	42,43	384	384
Итого долгосрочные обязательства	67	2 861	905	100	100	100	838	827

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.6 – Сравнительный баланс краткосрочных обязательств

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Структура баланса, %			Абсолютное изменение, тыс. руб.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	2019/2018	2020/2019
Заменые средства	758	4 000	0	0,17	0,82	0	-758	0
Кредиторская задолженность	456 252	482 584	507 616	99,83	99,18	100	51 364	15 963
Итого по разделу V	457 010	486 584	507 616	100	100	100	50 606	15 963