

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Анализ финансовой устойчивости для обеспечения экономической
безопасности организаций

Студент

А.В. Алексеев

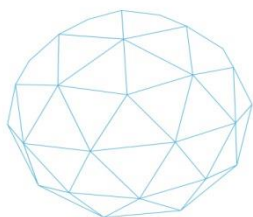
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент, Л.Ф.Бердникова

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



Тольятти 2021



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические и методологические основы анализа финансовой устойчивости предприятий для обеспечения экономической безопасности....	9
1.1 Сущность финансовой устойчивости и ее значение в обеспечении экономической безопасности организаций	9
1.2. Оценка факторов влияния на финансовую устойчивость организации ...	16
1.3. Методика оценки степени финансовой устойчивости для обеспечения экономической безопасности организаций	21
Глава 2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи» в условиях обеспечения экономической безопасности	27
2.1. Организационно-экономическая характеристика объектов исследования	27
2.2. Анализ состава и структуры имущества ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи» и источников его формирования	35
2.3. Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»	37
2.4 Методика оценки вероятности банкротства в условиях обеспечения экономической безопасности в ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»	44
Глава 3 Направления совершенствования финансовой устойчивости.....	51
3.1 Основные пути совершенствования финансовой деятельности	51
3.2 Оценка влияния мероприятий по совершенствованию финансовой деятельности на уровень конкурентоспособности	56
Заключение	61
Список используемой литературы и используемых источников.....	64
Приложения А Бухгалтерский баланс ООО «Строймонолит»	71
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Строймонолит»	73

Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Строймонолит».....	74
Приложение Г Баланс ООО «Профснаб» 2018-2020 гг.	75
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ООО «Профснаб» 2020.....	77
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Профснаб» 2019.....	78
Приложение Ж Баланс ООО «Интерпрофи» 2018-2020 гг.....	79

Введение

Актуальность темы анализа финансовой устойчивости экономического субъекта заключается в том, что в условиях рынка существенно возрастает интерес участников экономического процесса к объективной и достоверной информации о финансовом состоянии и финансовых результатах партнеров. Анализ финансовой устойчивости является частью анализа финансового состояния предприятия. Финансовая устойчивость современных экономических систем выступает как неоднозначная и многофакторная финансово-экономическая категория. Неоспоримым является факт, что финансовая устойчивость предприятия является базисом функционирования экономических систем в условиях нестабильности экономических процессов, неопределенности и динамичности экономической среды.

Следует сказать, что на сегодняшний день выявляется все больше проблем, связанных с анализом и интерпретацией показателей бухгалтерской отчетности. Обеспечение стабильного развития деятельности в условиях рыночной конкуренции является одной из главных проблем российских предприятий. Развитие понятия финансовая устойчивость должен проходить в контексте финансово-экономических изменений и отражать реальные условия функционирования современной экономической среды. Реалии современной экономики мотивируют вкладывать в категорию "финансовая устойчивость" значительно более глубокий смысл по сравнению с общепринятой ее характеристикой. Именно поэтому исследуемая финансово-экономическая категория, кроме задекларированных подходов ученых в контексте ее взаимосвязи с ресурсным потенциалом, требует учета структурных изменений капитала, в частности резервы капитала и резервные фонды. В нынешних условиях развития от предприятия требуется повышение эффективности производства, конкурентоспособности продукции на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации

предпринимательства. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу хозяйственной деятельности предприятий, исследованию и управлению их финансовой устойчивостью. С помощью этого анализа вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их соблюдением.

Степень разработанности проблемы. Суть финансово-экономической категории финансовой устойчивости исследовалась значительным количеством публикаций, однако, дискуссионным остается трактовка содержания данного понятия, исходя из условий современной экономики. Для формирования понятия "финансовая устойчивость" ученые, как зарубежные, так и отечественные, используют разно векторные подходы, в результате чего возникает большое количество трактовок этой категории, освещающих различные грани этого понятия.

Проблемы финансовой устойчивости предприятий в условиях российской экономики исследовались в работах таких экономистов, как Балабанов И.Т., Баканов М.И., Бокарева Л., Белоусов А., Вахрин П.И., Владимирова Т.А., Грачев А.В., Ковалев В.В., Крейнина М.Н., Леонтьев В.Е., Моляков Д.С., Негашев Е.В., Павлов И.П., Павлова Л.Н., Савицкая Г.В., Сайфулин Р.С., Соколов В.Г., Родионова В.М., Федотова М.А., Шеремет А.Д., Шуляк П.Н. и др.

Вместе с тем, недостаточная разработанность методологии и методики комплексного анализа и оценки финансовой устойчивости в современных условиях функционирования коммерческих организаций, а также трудности, возникающие в организации проведения анализа, возросшая его практическая значимость предопределили необходимость исследования этой проблемы, обусловили выбор темы диссертации, ее цель, задачи и содержание работы.

Цель исследования заключается в развитии теоретических и методических анализа финансовой устойчивости предприятий на основе применения инструментов финансового менеджмента, а также разработка

мероприятий, направленных на рост финансовой устойчивости для обеспечения экономической безопасности организаций.

Поставленная цель исследования определила ряд **задач**, на решение которых направлено исследование:

- раскрыть сущность, содержание понятия финансовой устойчивости, ее видов и факторов, влияющих на ее изменение;
- систематизировать существующие теоретические и прикладные исследования российских и зарубежных ученых и практиков в области анализа финансового состояния с целью выявления современных достижений в решении этой проблемы и оценки степени ее разработанности;
- исследовать основные методики оценки степени финансовой устойчивости;
- провести анализ финансовой устойчивости предприятий, которые занимаются производством и торговлей одежды и обуви;
- провести разработку мероприятий по улучшению финансовой устойчивости предприятия на примере ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»;
- дать оценку эффективности предложенного комплекса мероприятий по улучшению финансовой устойчивости.

Гипотеза исследования состоит в определении основных направлений повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий.

Предметом исследования являются теоретические, методические и организационные вопросы содержания, информационного обеспечения, нормативно-правовой базы анализа, а также прикладные аспекты оценки финансовой устойчивости предприятий, которые занимаются производством и торговлей одежды и обуви.

Объектом исследования ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи».

Теоретическую и методологическую основу диссертационной работы составили труды отечественных и зарубежных авторов в области анализа, финансового менеджмента, теории и практики управления показателями финансовой устойчивости.

Методы исследования: статистический и финансовый анализ, горизонтальный, вертикальный, факторный и трендовый анализы, анализ финансовых коэффициентов.

Опытно-экспериментальная база исследования. ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»

Научная новизна исследования:

- уточнена сущность финансовой устойчивости предприятия как комплексного понятия, отражающего такого состояния финансовых ресурсов предприятия, которое позволяет ему разрабатывать и проводить самостоятельную финансовую стратегию для обеспечения экономической безопасности;
- дополнена система показателей финансовой устойчивости предприятия;
- разработаны индикаторы экономической безопасности предприятия и обоснованы их предельные значения, отклонение от которых свидетельствует о потере предприятием финансовой устойчивости.

Теоретическая значимость исследования состоит в приращении научного знания в области совершенствования методов управления финансами предприятий реального сектора экономики, обеспечивающих их финансово-устойчивую деятельность.

Практическая значимость исследования. Результаты исследования могут быть использованы в процессе мониторинга финансового состояния ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи», оценки и анализа финансовой устойчивости и состоятельности, выбора эффективных мер по повышению финансовой устойчивости предприятий.

Достоверность и обоснованность результатов исследования

обеспечивалась за счет изучения внутренней отчетности предприятий, анализе полученных данных.

Личное участие автора состоит в публикации статей на тему «Анализа финансовой устойчивости предприятий для обеспечения экономической безопасности».

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования.

На защиту выносятся:

- уточненная сущность финансовой устойчивости предприятия как комплексного понятия, отражающего такого состояния финансовых ресурсов предприятия, которое позволяет ему разрабатывать и проводить самостоятельную финансовую стратегию для обеспечения экономической безопасности;
- дополненная система показателей финансовой устойчивости предприятия;
- разработанные индикаторы экономической безопасности предприятия и обоснованы их предельные значения, отклонение от которых свидетельствует о потере предприятием финансовой устойчивости.

Информационной базой исследования явились формы статистической отчетности предприятий, занимающихся производством и продажей одежды и обуви, положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных авторов и специалистов в области анализа финансовой устойчивости экономических субъектов, нормативно-правовые акты по предмету исследования, научно -методическая литература, периодические издания; материалы научных конференций и семинаров.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 глав (разделов), заключения, содержит рисунки, таблицы, список использованной литературы (71 источник), приложения. Основной текст работы изложен на 70 страницах.

Глава 1 Теоретические и методологические основы анализа финансовой устойчивости предприятий для обеспечения экономической безопасности

1.1 Сущность финансовой устойчивости и ее значение в обеспечении экономической безопасности организаций

Экономическая безопасность предприятия (ЭБП) - это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия.

«ЭБП характеризуется совокупностью качественных и количественных показателей, важнейшим среди которых является уровень экономической безопасности. Для того чтобы достичь наиболее высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно следить за обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих системы ЭБП. Функциональные составляющие ЭБП - это совокупность основных направлений его экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию» [2, с.35].

Выделяют следующие функциональные составляющие ЭБП, которые отображены на рис.1

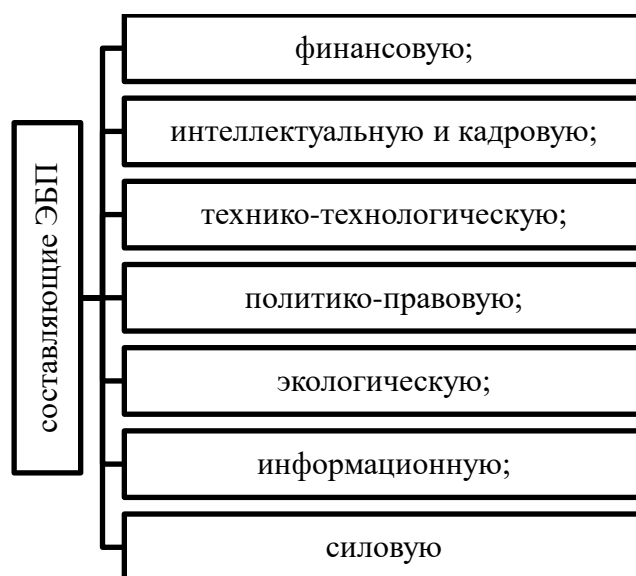


Рисунок 1 – Классификация составляющих ЭБП

«Для обеспечения своей экономической безопасности предприятие использует совокупность корпоративных ресурсов. Корпоративные ресурсы – факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для выполнения целей бизнеса, которые отмечены на рис.2» [15, с.44].

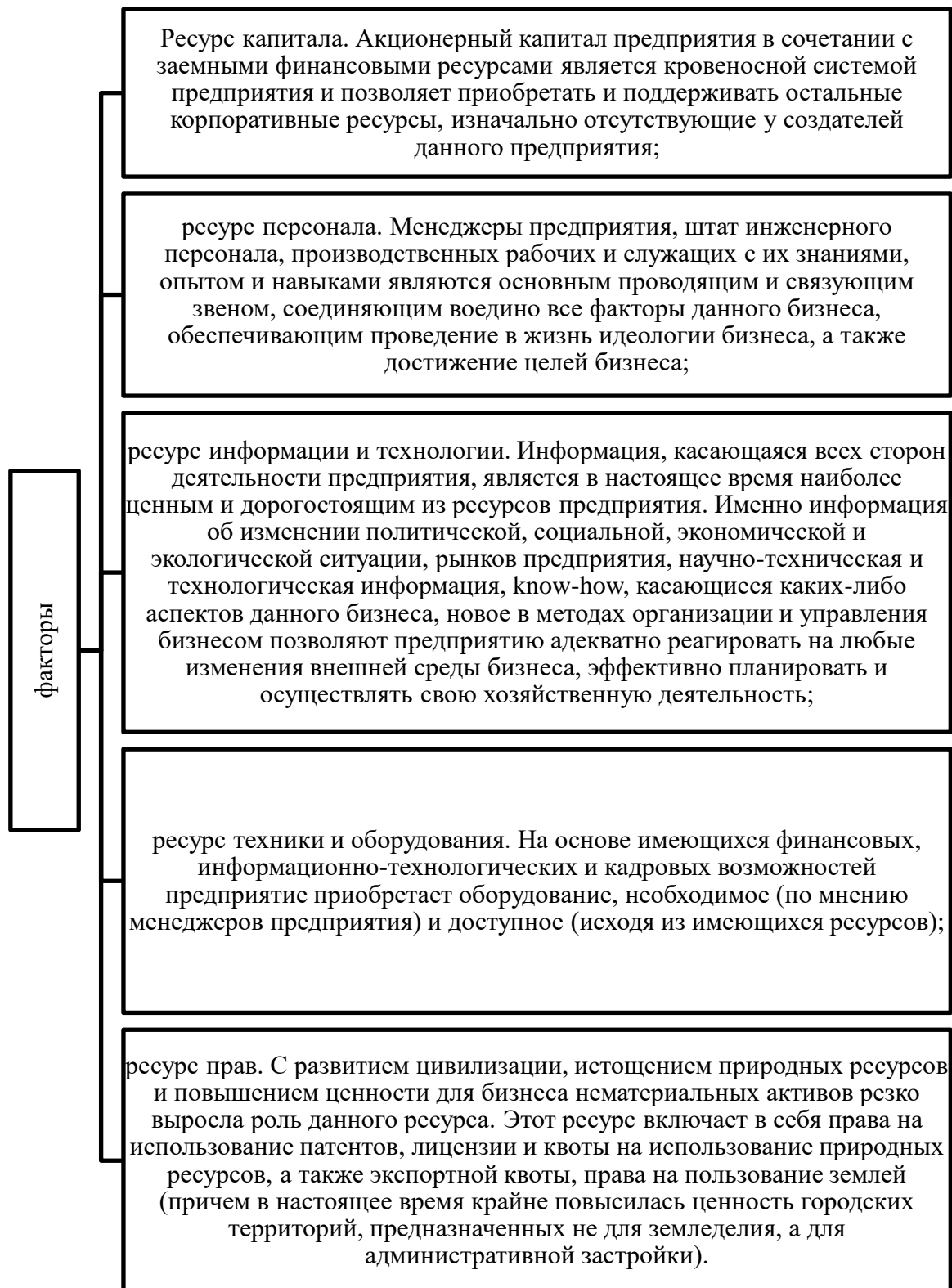


Рисунок 2 – Классификация факторов управления бизнеса [15, с.44]

«Обеспечение экономической безопасности предприятия – это процесс реализации функциональных составляющих экономической безопасности с целью предотвращения возможных ущербов и достижения максимального уровня экономической безопасности в настоящее время и в будущем» [8, с. 56].

«Способы обеспечения экономической безопасности предприятия – это набор мер и система организации их выполнения и контроля, которые позволяют достигать наиболее высоких значений уровня экономической безопасности предприятия» [5, с.38].

Рассмотрим практическое функционирование данной схемы обеспечения ЭБП. «Исходя из целей создания бизнеса, а также особенностей национального менталитета и природного темперамента высших менеджеров предприятия, отраслевой спецификации бизнеса и общеэкономической ситуации на рынках данного предприятия, формируется философия предприятия» [8, с.39].

«Для осуществления целей данного бизнеса на основе сложившейся философии предприятия его менеджментом рассчитываются потребности бизнеса в различных ресурсах и формируется набор корпоративных ресурсов предприятия, за счет которых оно достигает реализации целей своего бизнеса» [18, с.12].

«Важнейшим этапом обеспечения ЭБП является стратегическое планирование и прогнозирование его экономической безопасности. Этот этап включает в себя разработку стратегического плана обеспечения ЭБП. В этом документе необходимо задать качественные параметры использования корпоративных ресурсов предприятия в сочетании с его организационно-функциональной структурой и взаимосвязями структурных подразделений, а также некоторые количественные ориентиры обеспечения функциональных составляющих и ЭБП в целом» [10, с.15].

«После разработки стратегических планов деятельности предприятия необходимо провести оперативную оценку уровня обеспечения и текущее

тактическое планирование ЭБП. Анализ уровня ЭБП проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и расчета функциональных и совокупного критериев ЭБП» [2, с.35].

«Финансовое состояние организации можно охарактеризовать системой показателей, описывающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность организации финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Финансовая устойчивость организации, независимо от форм собственности, представлена возможностью расплачиваться по своим обязательствам, а также финансировать деятельность. Другими словами, внешним проявлением финансовой устойчивости экономического субъекта является его платежеспособность. Горская Н.В. указывает на то, что именно независимость от изменения рыночной конъюнктуры и гарантированная платежеспособность лучше всего характеризует понятие финансовой устойчивости» [8, с.48].

Как считает профессор Ковалев В.В., на финансовую устойчивость организации, независимо от форм ее собственности, влияет целесообразность и правильность вложения финансовых ресурсов. По мнению профессора Шеремета А.Д., финансовая устойчивость характеризуется удовлетворительной структурой баланса и отражает финансовые результаты хозяйственной деятельности.

В рамках данного подхода М.И. Баканов и А.Д. Шеремет определяют основные показатели устойчивости финансового состояния организации, которые изображены на рисунке 3.

Ронова Г.Н., С.Е. Попова и В.Л. Слепунин считают, что финансовая устойчивость – такое состояние финансовых ресурсов экономического субъекта, которые могли бы обеспечить развития компании за счет собственного капитала, при условии сохранения платежеспособности и кредитоспособности.



Рисунок 3 – Показатели устойчивости финансового состояния организации [45, с 56]

Профессора Родионов В.М. и С.М. Пястолов, приводят такую интерпретацию этого понятия: финансовая устойчивость предприятия определяется стойкостью элементов, составляющих его структуру. В свою очередь, Кондратьев А.В. «считает, что устойчивость экономической системы отражает прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, возможность выдерживать внутренние и внешние нагрузки» [36, с.15].

Интересным являются подходы к определению финансовой устойчивости Фроловой Л.В. и Т.В. Кореницина, которые рассматривают

финансовую устойчивость экономического субъекта с точки зрения двух состояний. «В случае первого состояния, - характерен баланс социальной и экономической среды экономического субъекта. Для второго состояния, по мнению авторов, связано с цикличностью деятельности и развития организации. При этом цикл возникает, если при отсутствии воздействия возмущающих факторов, система периодически проходит ту же последовательность состояний, которую авторы трактуют как устойчивую множеством состояний» [14, с.58]

«В таком случае состояние равновесия системы может быть устойчивым, неустойчивым или инерционным по определенной совокупности факторов, которые влияют на организацию как систему. Под факторами, которые вызывают возмущения предприятия, имеют в виду какое-либо влияние на систему, что приводит к изменению ее состояния. В результате система может вернуться в состояние равновесия при любых воздействиях факторов, которые нарушают ее равновесие (абсолютно устойчивая система) или воздействий определенной совокупности факторов (относительно устойчивая система), или же может сохранить состояние, вызванное влиянием возмущающих факторов. В других случаях, согласно этой теории, социально-экономическую систему предприятия можно считать неустойчивой» [36, с. 58].

Установлено, что во многих случаях финансовую устойчивость связывают с финансовым состоянием организаций и способностью получать прибыль в размере, которая должна обеспечивать рост всех составляющих ее потенциала и денежных потоков на уровне, превышающих «минимум необходимый для выживания». Ряд авторов считают тождественными понятия экономической и финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость, которая формируется в результате получения прибыли, создает возможности для коррекции рыночного поведения и эффективного использования ресурсов.

В таблице 1 показана классификация видов финансовой устойчивости организации

Таблица 1 – Классификация видов финансовой устойчивости

Классификационная характеристика	Виды устойчивости
Относительно сфер деятельности организации	Операционная, финансовая, инвестиционная, организационная, экономическая, технологическая, производственная, социальная, информационно-интеллектуальная, ресурсная, управленческая, нормативно-правовая; рыночная, экологическая
По отношению к организации	Внешняя; внутренняя
По уровню управления	стратегическая; тактическая; оперативная
По периоду установления и длительности существования	текущая; перспективная; краткосрочная; долгосрочная; глобальная
В соответствии к фактору времени	динамическая; моментная; ретроспективная (сформирована за прошлый промежуток времени); текущую (созданную в настоящий период времени); прогнозную (такова, что способна обеспечивать дальнейшее развитие)
Относительно уровня платежеспособности	суперустойчивое состояние (абсолютная платежеспособность) - абсолютная (собственного капитала достаточно для формирования внеоборотных активов); - относительно безопасная (стоимость собственного капитала является большей неликвидные нефинансовые активы); - допустимая (величины собственного капитала достаточно для формирования внеоборотных активов и части запасов); - неустойчивое состояние (собственного капитала достаточно для формирования внеоборотных активов); - кризисное состояние (дефициты собственного капитала для формирования внеоборотных активов)

Анализируя научные источники, следует отметить, что существует довольно много подходов к определению сущности финансовой устойчивости предприятия, которую ученые-экономисты рассматривают в основном по таким характеристикам, как:

- «способность предприятия оптимально использовать свои возможности, не отклоняясь, при этом от своего статического или динамического состояния, несмотря на изменения во внешней или внутренней среде. при любых колебаниях внутренней и внешней среды» [5, с.34];

– определенное состояние предприятия, при котором сохраняется способность его эффективного функционирования и стабильного, прогрессивного развития. Обобщая вышеизложенное можно сделать вывод, что исследователями предлагаются различные варианты сочетания тех или иных составляющих финансовой устойчивости. Таким образом, предлагается считать финансовую устойчивость совокупностью взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов и отношений, которые предусматривают способность экономического субъекта адаптироваться рискам, возникающим на фоне влияния внешней и внутренней среды [10, с45].

1.2. Оценка факторов влияния на финансовую устойчивость организации

На деятельность экономического субъекта в общем и на его финансовую устойчивость, в частности влияют различные факторы внешней и внутренней среды. На рисунке 4 отображена классификация факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость.



Рисунок 4 – Классификация факторов влияния на финансовую устойчивость экономического субъекта [31, с.32]

Из данного определения четко следует, что на финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние внешние и внутренние факторы, степень влияния которых зависит от конъюнктуры рынка и изменения экономико-политической ситуации в стране. Многие источники предоставляют различные классификации указанных факторов, однако, отсутствует полное комплексное и системное их отображения. Учитывая сказанное, предложена следующая классификация факторов влияния на финансовую устойчивость.



Рисунок 5 – Классификация факторов влияния на финансовую устойчивость организации

Согласно рисунку 5, факторы были разделены на независимые от деятельности предприятия (экзогенные) и зависимые от деятельности предприятия (эндогенные). Также, целесообразно выделить такую категорию факторов как: политическая ситуация в стране, демографическая ситуация, стихийные бедствия, криминогенная ситуация. «Внешние факторы - это, такие, которые связаны с характером государственного регулирования и их влияние на финансовую устойчивость предприятия связан непосредственно с экономической ситуацией в стране. Внутренние факторы влияния на финансовую устойчивость предприятия были классифицированы по таким группам: организационные, инвестиционные и финансовые. Как видно, влияние факторов проявляется непосредственно внутри самого предприятия и неразрывно связано с эффективностью осуществления основной деятельности на предприятии» [15, с.20].

В таблице 2 приведены основные факторы косвенного влияния

Таблица 2 – Факторы косвенного влияния на финансовую устойчивость экономического субъекта

Факторы	Характеристика
Экономические	Исследуют в целом экономическое состояние, а также, исследуют факторы внешнего воздействия на организацию
Политические и правовые	«К ним можно отнести различные поправки в законодательстве, монетарную политику, фискальную политику, патентное законодательство и др.» [15, с.20]
Технологические	«Различного рода открытия, технологические перемены и нововведения, НИОКР» [15, с.20]
Социокультурные	«Создают нормы потребительского поведения, которые сказываются на покупательских расходах и, как следствие, на спросе» [15, с.20]

Кроме внешних факторов, существенное влияние на финансовую устойчивость оказывает внутренние факторы. Классификация внутренних факторов отражена на рисунке 6.

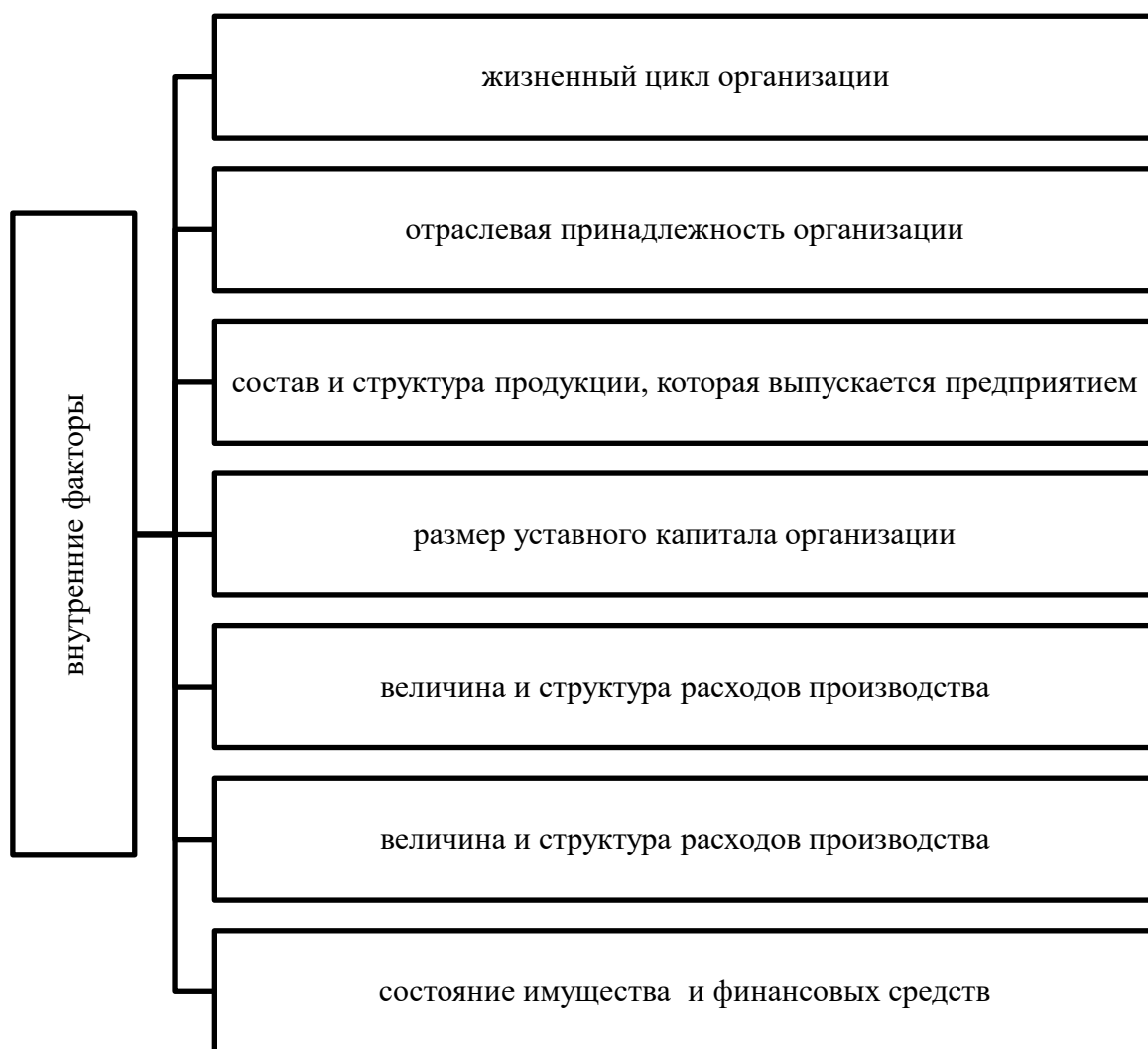


Рисунок 6 – Классификация внутренних факторов, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость экономического субъекта

«Сегодня предприятия имеют существенные проблемы по обеспечению финансовой устойчивости, что обусловлено, прежде всего, недостаточным и неэффективным управлением структурой их капитала и активов. В результате оценки финансовой устойчивости предприятий на основе использования частных показателей становится возможным определение таких существенных проблем, связанных:

- с интерпретацией результатов расчетов отдельных частных показателей финансовой устойчивости;
- с неоднозначностью оценки результатов расчетов, которая проявляется в том, что часть показателей определенной группы

характеризует финансовую устойчивость с положительной стороны (например, структура капитала), а другая часть – с отрицательного (например, структура активов), что приводит к невозможности предоставить однозначное толкование уровня финансовой устойчивости» [60, с.45].

На рисунке 7 показаны группы показателей финансовой устойчивости

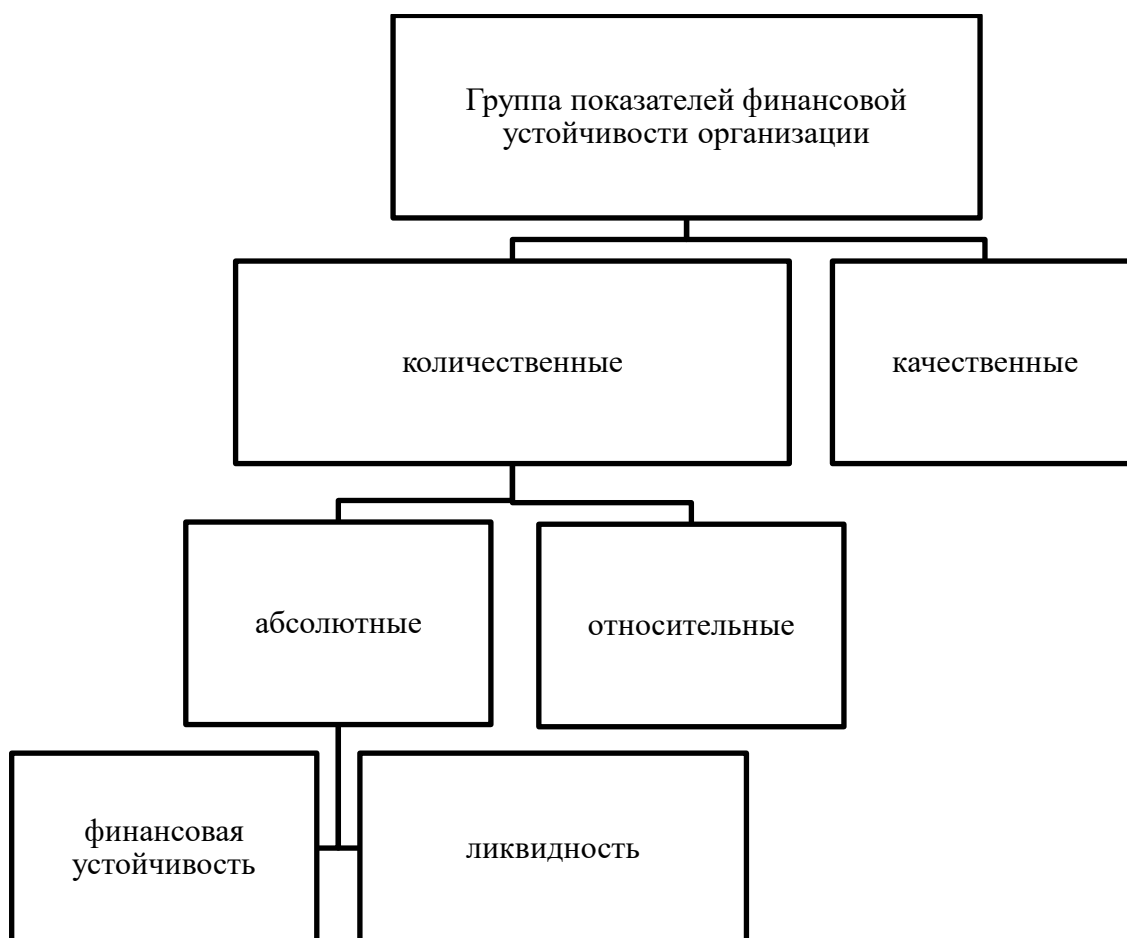


Рисунок 7 – Группа показателей финансовой устойчивости организации

Как показано на рис. 7, показатели финансовой устойчивости в общем можно разделить на количественные и качественные. Кроме того, целесообразно дополнить вышеизложенную классификацию еще одной группой факторов, которые отображены в таблице 3

Таблица 3 – Классификация факторов в зависимости от эффекта воздействия

Фактор	Содержание влияния
Тормозящие	Сюда относятся также, конкуренты, клиенты поставщики. К примеру, неправильный выбор поставщиков может привести к торможению производственной деятельности.
Стимулирующие	Данная группа факторов оказывает благоприятное воздействие на финансовую устойчивость экономического субъекта.
Регулирующие	Государство является главным регулятором и при этом, оно использует как прямые методы регулирования (нормативная база, целевое финансирование, кредитование), так и косвенные (бюджетная, кредитная политика, инструменты ценообразования)
Инновационные	Изменение существующих предпочтений у потребителей, в результате чего есть возможность у экономических субъектов расширять имеющийся ассортимент продукции, а также, к улучшению его качества .

Таким образом, финансовая устойчивость организации находится под влиянием внешних и внутренних факторов. Методики оценки воздействия тех или иных фактор на финансовую устойчивость, будут изучены в следующем параграфе. Результаты, проведенных исследований свидетельствуют о том, что в современных условиях экономические субъекты, не зависимо от организационной структуры, должны формировать и укреплять финансовую устойчивость с помощью системы организационных, технологических, управленческих, финансовых, экономических методов и инструментов на основе комплексных программ.

1.3. Методика оценки степени финансовой устойчивости для обеспечения экономической безопасности организаций

«Одним из перспективных направлений в управлении финансово-экономической деятельностью организаций является разработка процесса оценки финансовой устойчивости. Такая оценка даст возможность более оперативно принимать важные стратегические управленческие и финансовые решения» [24, с.36]. Последовательность этапов процесса управления финансовой устойчивостью предприятия приведены на рисунке 8.



Рисунок 8 – Этапы управления финансовой устойчивостью организации

«Для оценки состояния финансовой устойчивости предприятия, а именно состояния эталонной или достаточной финансовой устойчивости, финансовой неустойчивости, на основе данных бухгалтерского баланса предлагаются к использованию ключевые индикаторы платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности, расчет которых базируется на основе соответствующих соотношений между статьями баланса» [5, с.24].

По результатам оценки ключевых и итогового индикаторов можно диагностировать фактическое состояние предприятия, а именно такое что изображено на рис.9

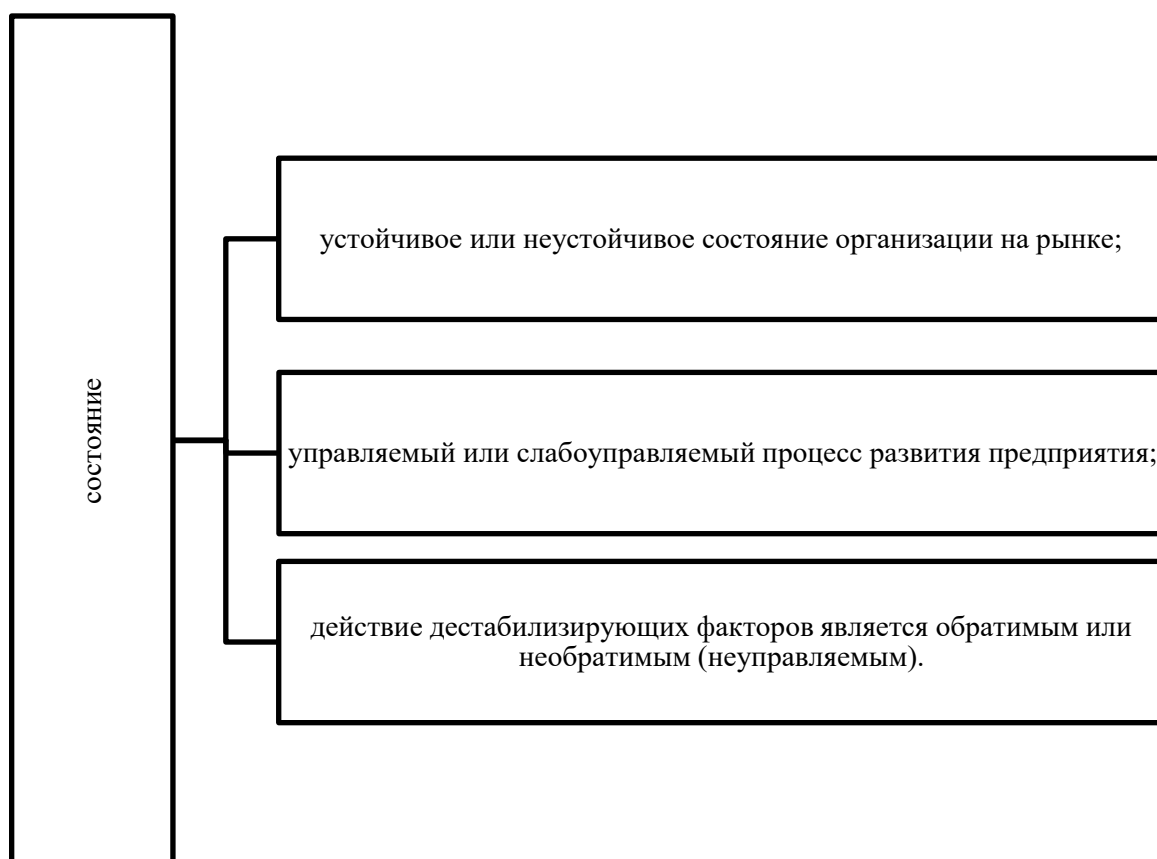


Рисунок 9 – Классификация факторов диагностирующих состояние предприятия

«Финансовую устойчивость организаций можно оценивать одновременно двумя способами: абсолютными и относительными показателями» [5, с.18], которые представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости организации

Текущие показатели	Рсчетная формула	Влияющие факторы	Полученные зн.
Оборотные средства организации	$СК - ВА$	где СК – собственный капитал организации, ВА– внеоборотные активы компании	≥ 0.2 .
Собственные и заемные средства (их наличие)	$СК + ДО - ВА$	ДО – долгосрочные обязательства организации	≥ 0.3 .
Источники формирования запасов	$СК + ДО + КО - ВА$	КО – краткосрочные обязательства организации	≥ 0.4
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{КФВ + ДС}{КЗ + ЗС}$	КЗ – кредиторская задолженность организации	$\geq 0,2$
Коэффициент критической оценки	$\frac{ДЗ + КФВ + ДС}{КЗ + ЗС}$	ДЗ – дебиторская задолженность	$\geq 1,2$

Продолжение таблицы 4

Коэффициент ликвидности	текущей	$\frac{ОА}{КЗ + ЗС}$	ОА – оборотные активы организации	$\geq 1,2$.
Коэффициент автономии		$\frac{СК}{\text{Валюта баланса}}$	СК – собственный капитал	$\geq 0,44$
Коэффициент финансовой стабильности	финансовой	$\frac{СК + ДО}{\text{Валюта баланса}}$	ДО – долгосрочные обязательства	$\geq 0,7$
Коэффициент финансовой независимости	финансовой	$\frac{СК}{З + НДС}$	З – запасы,	$\geq 0,65$
Коэффициент обеспеченности собственными ОА		СК – ВА	ВА – внеоборотные активы	$\geq 0,2$

Расчет вышеупомянутых коэффициентов отражает общую картину финансовой устойчивости предприятия и дает возможность своевременного выявления и устранения угроз его финансовому состоянию.

Для оценки стоимости бизнеса применяется такой метод, как расчет чистых активов. «Чистые активы указывают, насколько активы организации больше, чем ее обязательства, то есть покажут какой уровень платежеспособности у предприятия. Так как чистые активы показывают размер обеспеченности вложенных собственниками средств активами организации их можно идентифицировать с величиной собственного капитала» [33, с. 67].

Для измерения оборачиваемости оборотных средств используются следующие показатели:

Продолжительность одного оборота в днях (формула 1):

$$Об = \frac{CO * D}{Op} \quad (1)$$

Коэффициент оборачиваемости. Рассчитывается по формуле 2:

$$Коб = \frac{Op}{CO} \quad (2)$$

«Определение уровня финансовой устойчивости современных

субъектов хозяйствования невозможно без исследования их производственно-хозяйственной составляющей, ведь каждое предприятие представляет собой определенную производственную систему, обычно состоит из технических, технологических, кадровых, финансовых и информационных ресурсов, взаимодействие которых в процессе деятельности компании своим последствием создания определенной продукции или предоставления услуг» [34, с.23].

В процессе анализа финансовой устойчивости предприятия необходимо также проанализировать дебиторскую задолженность, установить ее состав и структуру со сроками возникновения, выявить: нормальная она или неоправданная.

Для любого экономического субъекта значение представленных ниже показателей будет отличаться.

Агрегатный подход базируется на расчете финансовой устойчивости на базе агрегатов. При использовании данного метода выделяют четыре типа текущей финансовой устойчивости предприятия. Трех показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспечения запасов источниками формирования:

- Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств

$$\pm\Phi^B = K_B - C \quad (3)$$

- Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных источников формирования запасов

$$\pm\Phi^T = K_{B.ПЗ} - C \quad (4)$$

- Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов

$$\pm \Phi_0 = K_0 - C \quad (5)$$

Далее определим показатели финансовой устойчивости:

Абсолютная финансовая устойчивость:

$$ЗВ < СОС \quad (6)$$

где ОС - запасы и затраты;

СОС - размер собственных оборотных средств предприятия.

«Указанный тип финансовой устойчивости определяется тем, что все запасы экономического субъекта покрываются собственными оборотными средствами, т.е. компания фактически не имеет зависимости от внешних источников. Эта ситуация практически не встречается на практике.

– Нормальная финансовая устойчивость показатель типа финансовой устойчивости $-S = (0,1, 1)$. При этом $ВОК < ЗВ < НДФ$, где НДФ - нормальные источники формирования запасов, определяется как сумма собственных оборотных средств, банковских ссуд для покрытия запасов, кредиторской задолженности за товары. В данной ситуации экономический субъект использует для покрытия запасов, кроме собственных оборотных средств еще и долгосрочные привлеченные средства.

– Неустойчивое финансовое состояние (показатель типа финансовой устойчивости имеет вид: $S = (0,0,1)$).

– Кризисное финансовое состояние ($S = 0,0,0$) характеризуется преобладанием запасов над нормальными источниками финансирования.

Таким образом, концептуальный синтез результатов конкретизации составляющих устойчивости и их влияния свидетельствует о том, что в современных условиях организации должны формировать и укреплять финансовую устойчивость при помощи системы организационных, технологических, управленческих, финансовых, экономических методов» [34, с 52].

Глава 2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи» в условиях обеспечения экономической безопасности

2.1. Организационно-экономическая характеристика объектов исследования

Общество с ограниченной ответственностью "Строймонолит" занимается оптовой торговлей одеждой и обувью.

Таблица 5 – виды экономической деятельности ООО «Строймонолит»

Код	Расшифровка
14.12	производство спецодежды
14.13	производство прочей верхней одежды
14.14	производство нательного белья
14.19	производство прочей одежды и аксессуаров одежды
46.45	торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами
46.49.33	писчебумажными и канцелярскими товарами
46.49.4	торговля оптовая прочими потребительскими товарами
46.49.49	торговля оптовая прочими потребительскими товарами, не включенными в другие группировки
46.73	торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием
46.73.3	торговля оптовая санитарно-техническим оборудованием

Для организационной структуры характерны следующие соблюденные принципы, которые отображены на рисунке 10.

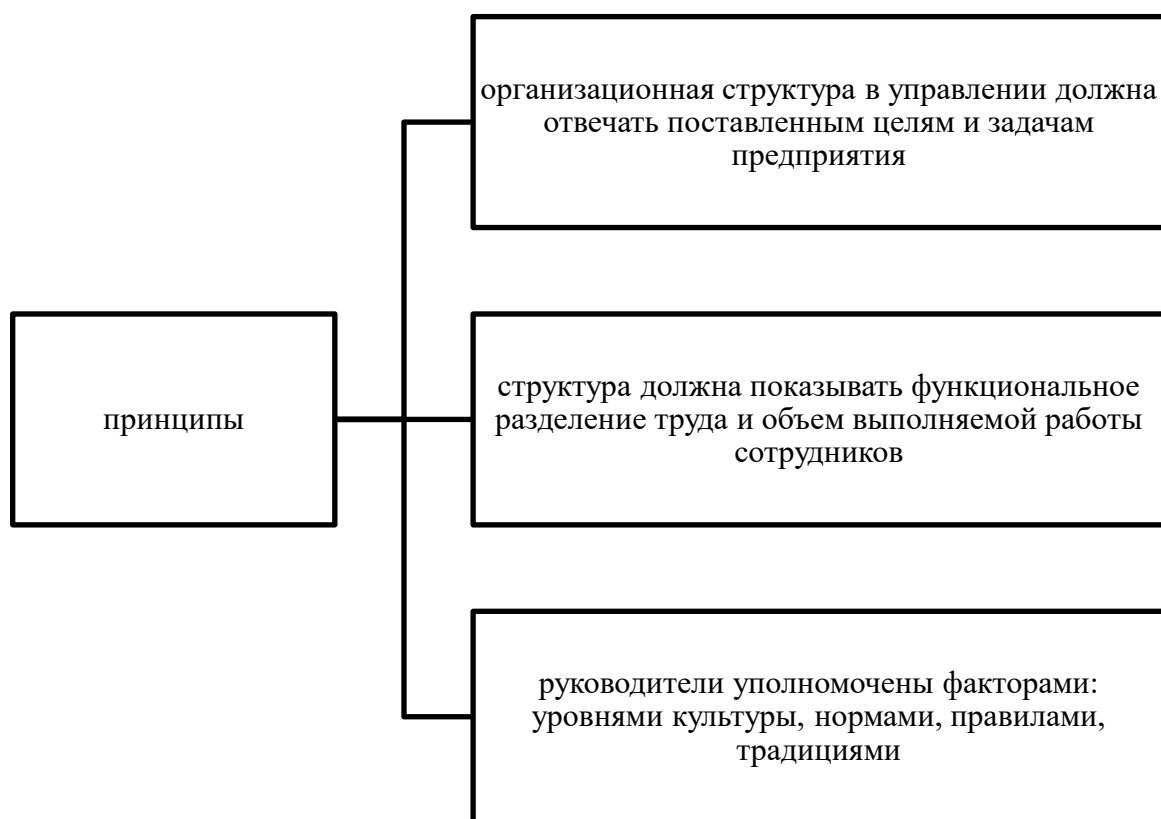


Рисунок 10 – Принципы организационной структуры

Далее рассмотрим основные экономические показатели деятельности ООО «Строймонолит»

Таблица 6 – Основные экономические показатели

Показатель	Годы			Отношение отчетного года в % к	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
1 Выручка, тыс. руб.	37179	52523	62884	169,14	119,73
2. Себестоимость, тыс.руб.	35666	50257	60145	168,63	119,67
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	1513	2266	2739	181,03	120,87
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	2050	3801	3911	190,78	102,89
5.Среднесписочная численность персонала, чел.	30	32	33	110,00	103,13
6.Стоимость основных средств, тыс. руб.	58629	99650	104481	178,21	104,85
7.Стоимость оборотных активов, тыс. руб.	54929	63890	62066	150,26	104,90
8.Производительность труда, тыс. руб.	1239,3	1641,3	1905,57	153,76	116,10
9.Фондоотдача, руб.	0,63	0,53	0,60	94,91	114,19

Продолжение таблицы 6

10.Оборачиваемость активов, оборотов	0,33	0,32	0,37	112,56	114,14
11. Рентабельность деятельности, %	1,19	1,44	1,42	119,43	98,11
12.Рентабельность продаж, %	4,07	4,31	4,36	107,03	100,96
13.Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7034	11674	14179	201,58	121,46
14.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	4854	13316	4702	96,87	35,31

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом наблюдаются такие изменения, которые отображены на рис.11.

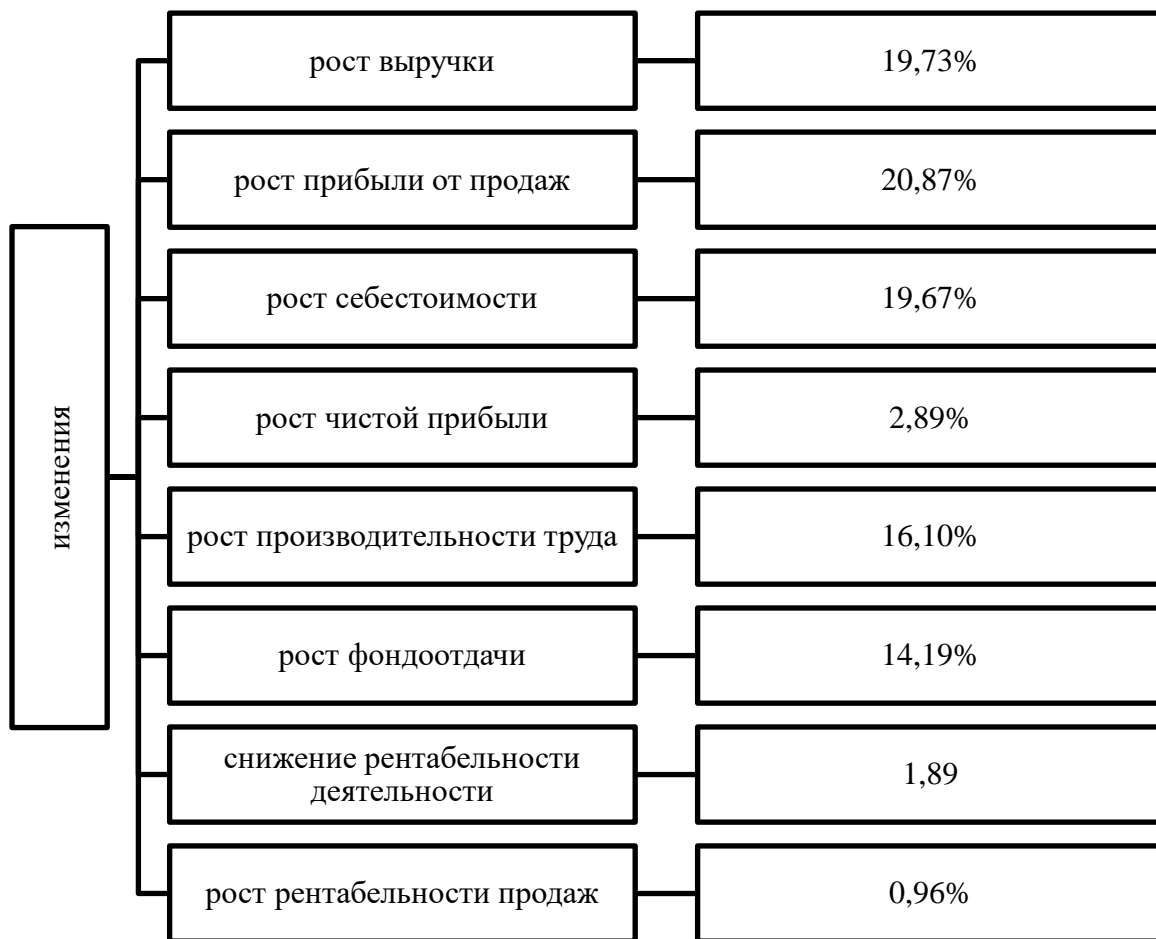


Рисунок 11 – Изменения показателей деятельности ООО «Строймонолит» за период 2018-2020 гг.

Как показали данные рисунка 11, положительным моментом для предприятия был рост объема выработки ООО «Строймонолит», кроме того произошло увеличение коэффициента оборачиваемости активов.

На рисунке 12 отобразим динамику прибыли и рентабельности деятельности компании ООО «Строймонолит».

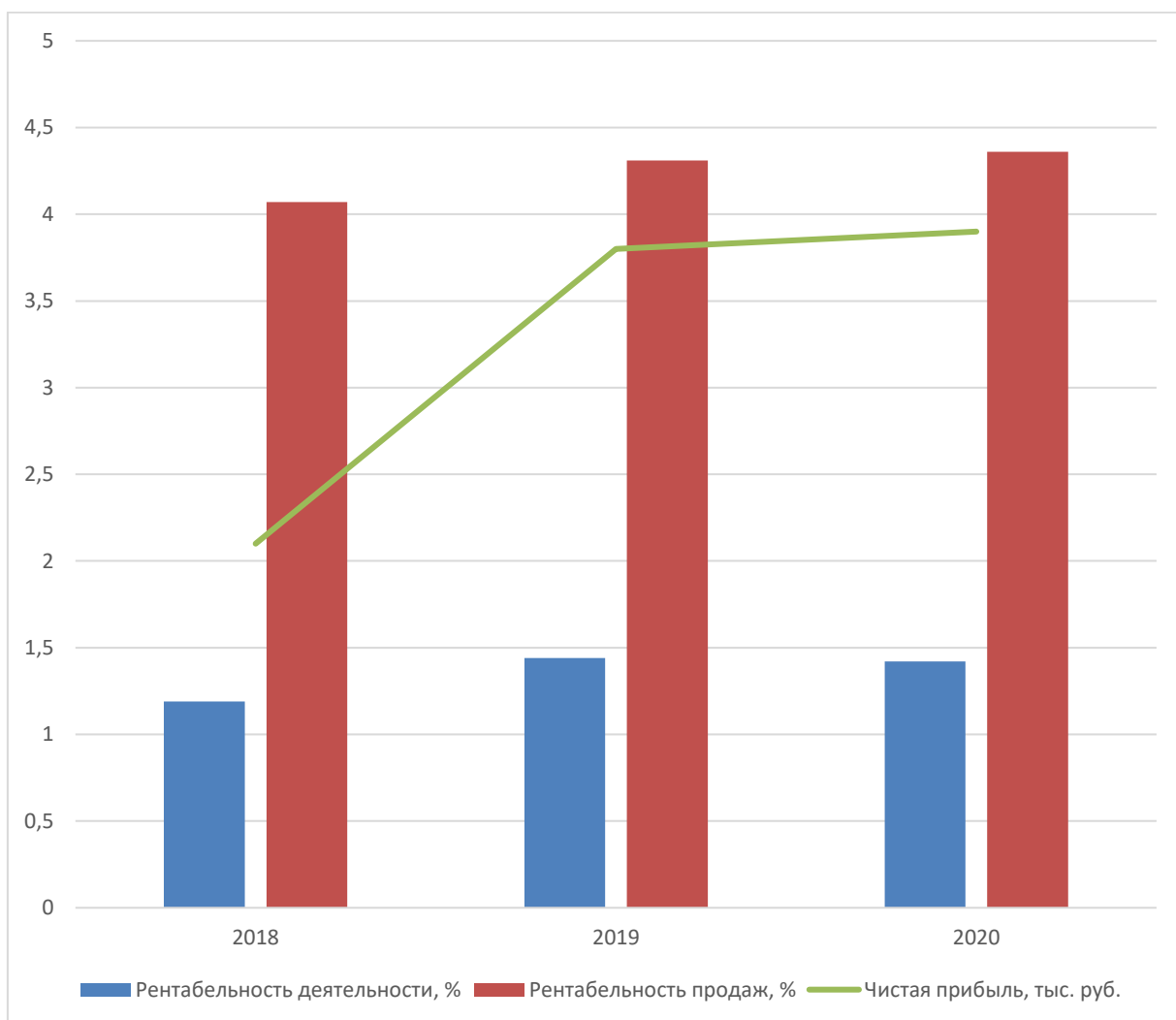


Рисунок 12 – Динамика показателей прибыльности и рентабельности деятельности компании ООО «Строймонолит» за период 2018-2020 гг.

Еще одной компанией, которая занимается производством, продажей одежды и обуви, является ООО «Профснаб». В таблице 7 приведены основные технико-экономические показатели деятельности компании.

Таблица 7 – Основные экономические показатели деятельности за 2018-2020
ООО «Профснаб»

Показатели	Года			Изменение 2020 г., руб.	
	2018	2019	2020	2018	2019
Выручка от продажи продукции, работ, услуг, руб.	173377	174 631	178 831	5454	4200
Себестоимость реализованной продукции, услуг, руб.	139 290	144 564	156 051	16761	11487
Валовая прибыль (убыток), руб.	34 087	30 067	22 780	-11307	-7287
Управленческие расходы, руб.	20 373	20 784	20 050	-323	-734
Прибыль (убыток) от продаж, руб.	13 714	9 283	2 730	-10984	-6553
Прочие доходы, руб.	0	3	2	2	-1
Прочие расходы, руб.	572	832	970	398	138
Прибыль (убыток) до налогообложения, руб.	13 142	8 454	1 762	-11380	-6692
Налог на прибыль, руб.	2 693	1 748	408	-2285	-1340
Изменение отложенных налогов обязательств, руб.	-341	0	-834,0	-493	834
Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	812	0,0	785,0	-27	785
Чистая прибыль, тыс.руб.	11602	6 706	2 973	-8629	-3733
Основные средства, тыс.руб.	6 239	5 797	6 224	-15	427
Оборотные активы, тыс. руб.	24 320	24 944	29 891	5571	4947
Капитал и резервы, тыс. руб.	11 902	13 578	13 851	1949	273
Краткосрочны обязательства, т. руб.	18 736	17 245	22 263	3527	5018
Численность производственно-промышленного персонала, чел.	56	60	70	4	10
Выработка, тыс. руб./ чел.	559,3	554,4	571,3	12	16,9
Коэффициент рентабельности полученной предприятием от основной деятельности, %	7,2	4,0	1,7	-5,5	-2,9
Коэффициент рентабельности, полученной предприятием от основных продаж, %	7,9	5,3	1,5	-2,6	-3,8
Затраты на 1 руб. Реализованной продукции (услуг), руб.	0,80	0,83	0,87	0,07	0,04

Из расчетов технико-экономических показателей можно сделать вывод о том, что наибольший объем выручки от деятельности предприятие получило в 2020 году (178831тыс. рублей).

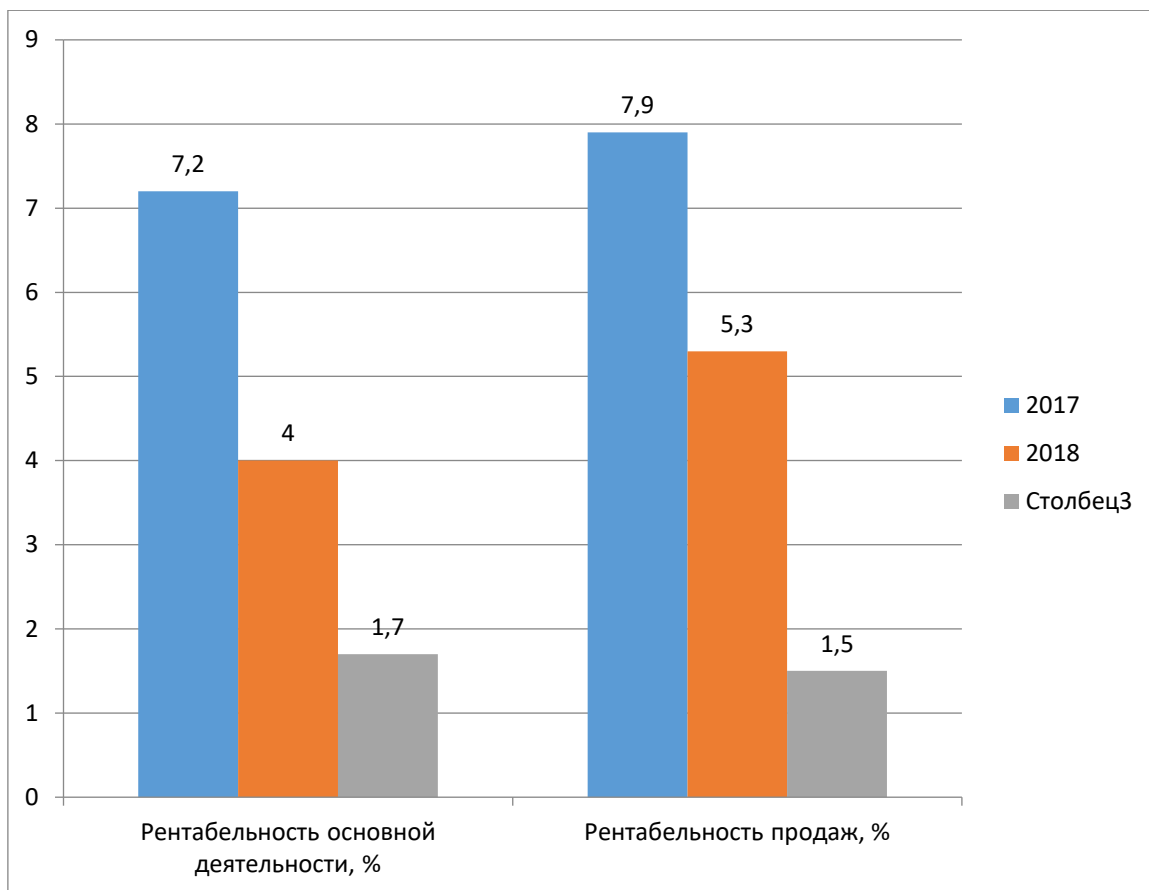


Рисунок 13 – Динамика показателей рентабельности деятельности ООО «Профснаб» за 2018-2020 г. г.

Среднесписочная численность предприятия за период 2019-2020 г. г. не имеет существенных изменений (рисунок 14)

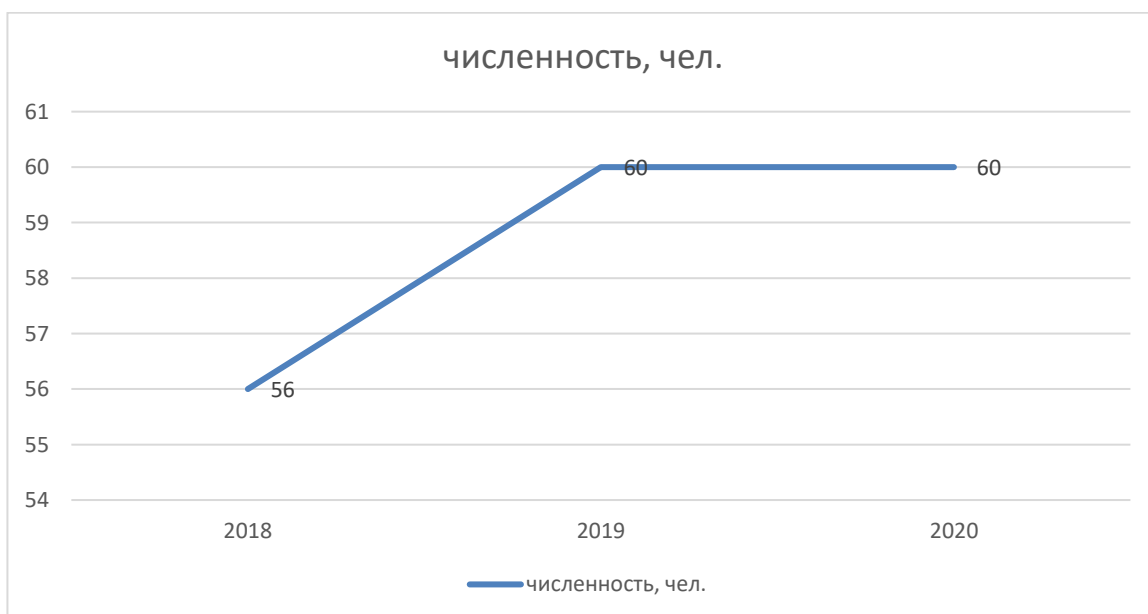


Рисунок 14 – Динамика показателей численности ООО «Профснаб» за 2018-2020 г. г.

Далее рассмотрим деятельность еще одного предприятия ООО «ИнтерПрофи». В таблице 8 приведены основные технико-экономические показатели деятельности компании.

Таблица 8 – Основные экономические показатели деятельности ООО «ИнтерПрофи»

Показатели	Года			Изменение, тыс. руб.	
	2020	2019	2018	2020/ 2019 г.	2019/ 2018 г.
Выручка от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб.	15244	4782	3980	10462	802
Себестоимость реализованной продукции, услуг, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	15244	4782	3980	10462	802
Коммерческие расходы, тыс.руб	15099	0	0	15099	0
Управленческие расходы, тыс. руб.	0	4724	3940	-4724	784
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	145	58	40	87	14
Прочие доходы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Прочие расходы, тыс. руб.	33	4	0	29	4
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	112	54	40	58	14
Налог на прибыль, тыс. руб.	22	11	7.2	11	3.8
Изменение отложенных налог обязательств, тыс. руб.					
Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	812	0,0	785,0	-27	785
Чистая прибыль, тыс. руб.	90	43	32,8	47	10,2
Основные средства, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Оборотные активы, тыс. руб.	2890	2901	2450	-11	451
Капитал и резервы, тыс. руб.	100	43	38	57	5
Краткосрочны обязательства, тыс. руб.	1690	1690	1282	0	408
Численность работающих, чел.	5	5	5	0	0
Производительность труда, тыс. руб./чел.год	3048,8	956,4	796	2092,4	160,4
Рентабельность продаж, %	1.5	2.1	0.9	-0.6	0.2

Из расчетов технико-экономических показателей можно сделать вывод о том, что наибольший объем выручки от деятельности предприятие получило в 2020 году (15244 тыс. рублей). По сравнению с 2019 годом, в 2020 году предприятие получило размер общего дохода от деятельности на 10462 тыс. руб. больше.

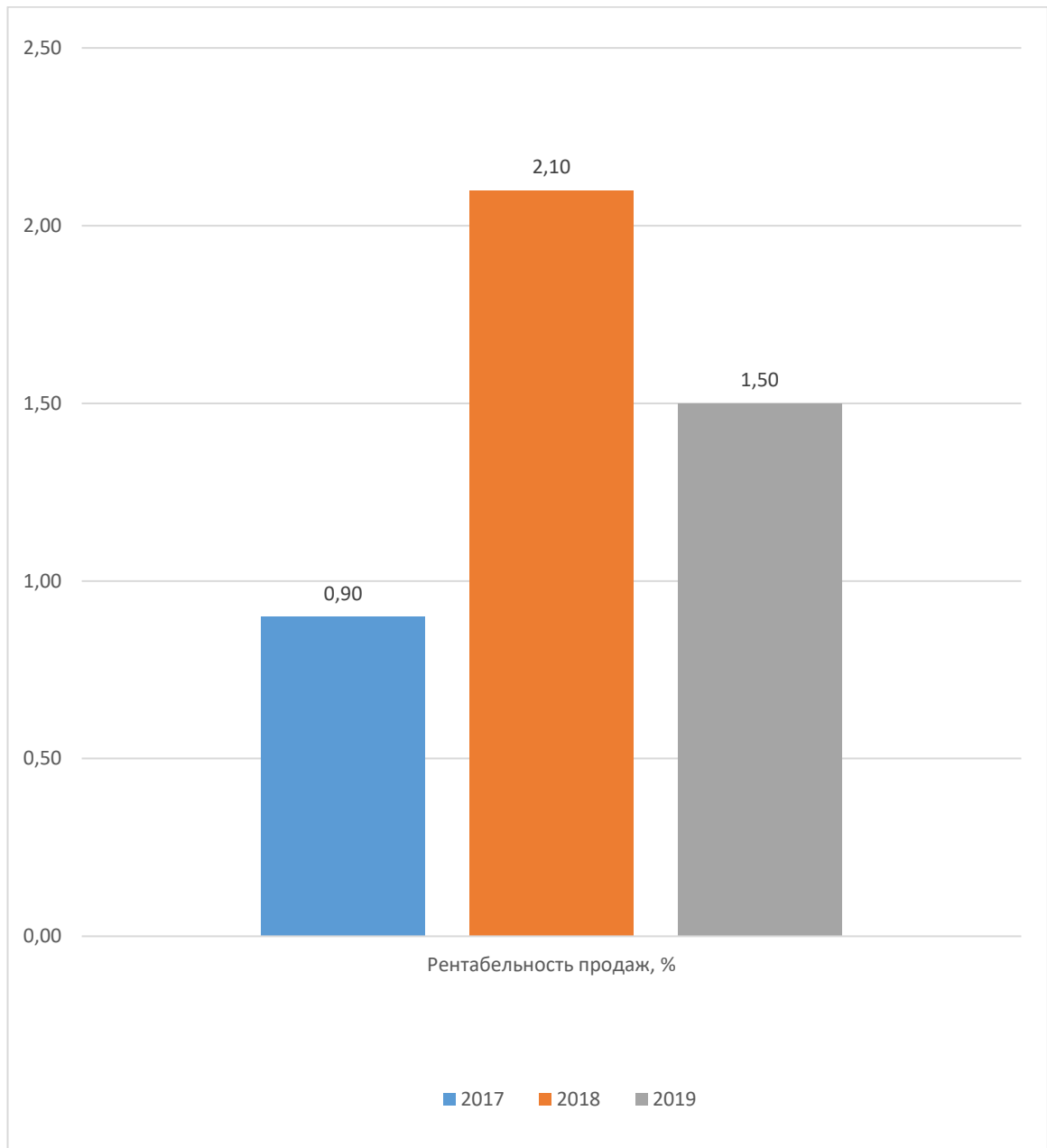


Рисунок 15 – Динамика показателей рентабельности деятельности ООО «ИнтерПрофи» за 2018 - 2020 гг.

Среднесписочная численность предприятия за период 2018 - 2020 г. г. не осталась неизменной. Для общей процедуры управления компании, оценка деятельности руководителя является важным атрибутом. Данная оценка представляет собой измерение успешности деятельности руководителя по достижению поставленных целей.

2.2. Анализ состава и структуры имущества ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи» и источников его формирования

В табл. 9 показан состав внеоборотных активов. Внеоборотные активы в отчетном периоде увеличились по сравнению с базовым на 76,69 %.

Таблица 9 – Состав внеоборотных активов ООО «Строймонолит», млн. руб.

Показатели	Годы			Темп роста	
	2018	2019	2020	2020/2018	2020/2019
Нематериальные активы	0	0	0	0	0
Основные средства	59,0	98,0	110,0	179,2	108,7
Финансовые вложения	0	0	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	0,5	0	0	0	0
Итого:	59,5	98,0	110,0	179,2	108,7

Проанализировав таблицу 9, следует сказать, что основной процент среди нематериальных активов приходится на основные средства.

Таблица 10 – Состав основных средств ООО «Профснаб», млн. руб.

Показатели	Года			Темп роста % к	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
Здания	19,8	28,8	24,4	91,5	90,3
Сооружения					
Машины и оборудование	17,2	40,2	61,6	350,2	350,2
Транспортные средства	23,0	31,0	37,0	152,0	152,0
Итого:	60,0	100,0	110,0	174,5	103,5

Проанализировав таблицу 10, можно отметить тот момент, что в структуре основных средств в динамике за 2018-2020 гг. преобладали машины и оборудования. Наглядно структуру основных средств ООО «Интерпрофи» можно отобразить на рис. 16



Рисунок 16 – Структура основных средств ООО «Интерпрофи» в динамике за 2018-2020 гг.

Изобразим графически динамику основных средств по группам за период 2018-2020 г. г.

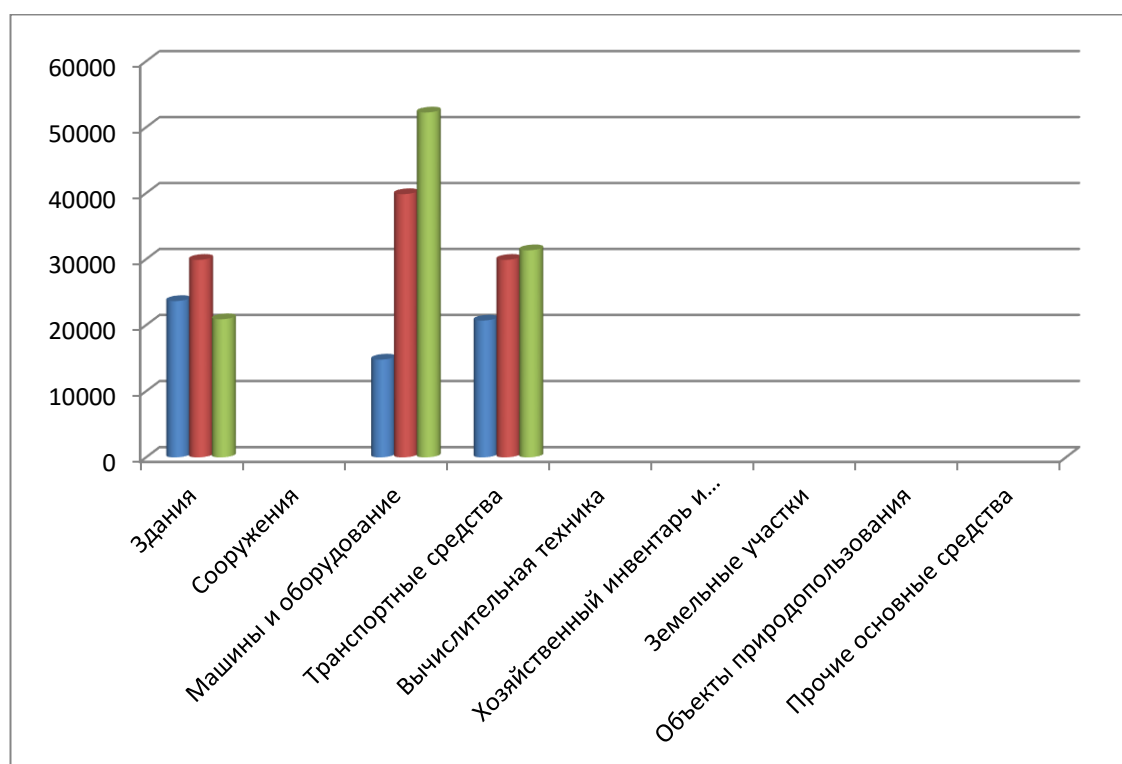


Рисунок 17– Динамика основных средств по группам за период 2018-2020 гг. ООО «Интерпрофи»

Таким образом, к основным средствам компании относят здания, машины и оборудование, а также транспортные средства. Для определения структуры статей баланса применяется вертикальный анализ удельного веса показателей, который оообразен на рис. 18.

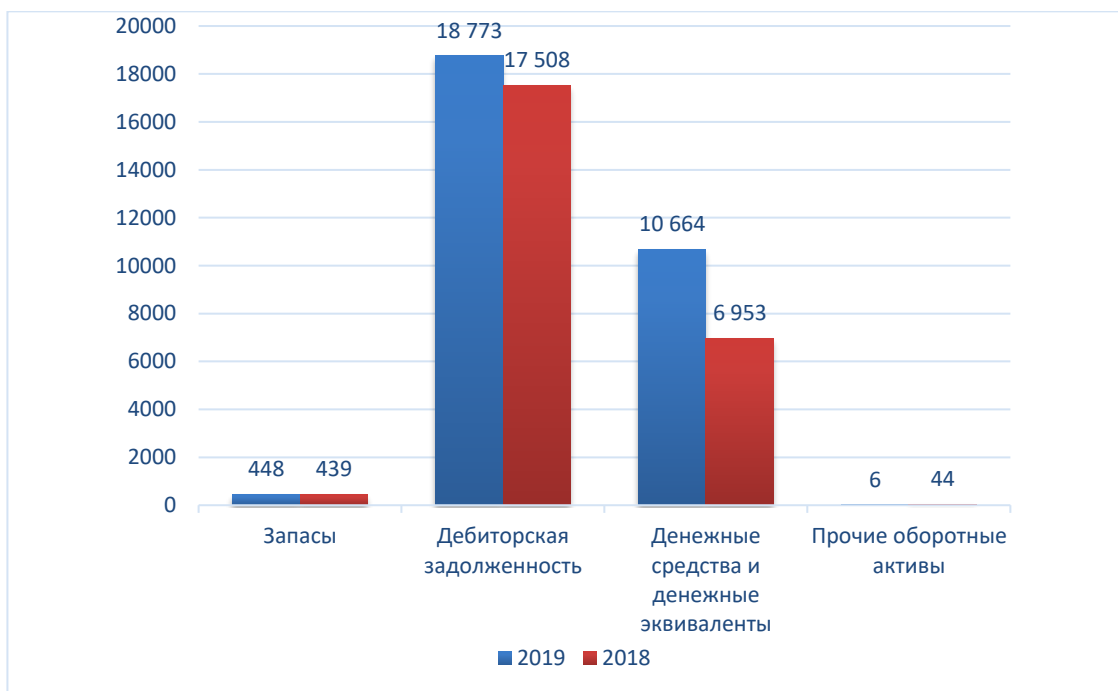


Рисунок 18 – Структура оборотных активов ООО «Профснаб» за 2019-2020 гг.

Проанализировав рис. 15, следует отметить, что основной составляющей в структуре оборотных активов ООО «Профснаб» является дебиторская задолженность, что составляет 63% от общей величины оборотных активов в 2019 году и 70% - в 2020 году.

2.3. Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»

В табл. 11-12 рассчитаны показатели финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 11 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Интерпрофи»

Показатели	2018 г.	2019г	2020г	Темп роста	
				2019 к 2018	2020 к 2019
СОС	100	43	48	43,0	111,62
СД	1200	1211	1168	100,92	96,45
ИЗ	1300	1411	1418	108,54	100,50
Δ СОС = СОС — 3	-1370	-867	-752	63,28	86,74
Δ СДИ = СДИ — 3	-270	301	368	-111,48	122,26
Δ ОИЗ = ОИЗ — 3	-170	501	618	-294,71	123,35
Трехкомпонентный показатель	{0;0;0}	{0;1;1}	{0;1;1}		
Тип финансовой устойчивости	Кризисное	Нормальная	Нормальное		

Анализируя таблицу 11 можно отметить тот факт, что за период 2018-2020 гг. ООО «Интерпрофи» удалось улучшить свое финансовое состояние с кризисного в 2018 году до нормального в 2019 и 2020 гг. Данный вид финансовой устойчивости гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия перед контрагентами и государством. Далее рассмотрим основные показатели рентабельности ООО «Строймонолит»

Таблица 12 – Показатели рентабельности организации ООО «Строймонолит» за период 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение		Норматив
Рентабельность активов по прибыли	0,01	0,04	0,01	0,003	-0,003	увеличение
Рентабельность капитала (активов) относительно чистой прибыли	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	увеличение
Валовая рентабельность	0,04	0,04	0,04	0,000	0,000	увеличение
Операционная рентабельность	0,04	0,04	0,04	0,000	0,000	увеличение
Чистая рентабельность реализованной продукции	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000	увеличение
Общая рентабельность запасов	0,01	0,02	0,04	0,01	0,02	увеличение
Общая рентабельность предприятия	0,011	0,016	0,022	0,005	0,006	увеличение
Рентабельность реализованной продукции по прибыли	0,05	0,043	0,043	-0,007	0,000	увеличение
Рентабельность затрат	0,065	0,05	0,05	-0,015	0,000	увеличение

Проанализировав таблицу 12, можно отметить тот факт, что показатели рентабельности были на достаточно низком уровне. Однако, положительным является факт постепенного увеличения некоторых показателей рентабельности в периоде 2018-2020 гг.

Далее рассчитаем показатели ликвидности ООО «Строймонолит», которые отображены в таблице 13

Таблица 13 – Динамика показателей ликвидности ООО «Строймонолит»

Показатель	Года			Абсолютное отклонение		Направление положительного изменения
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	
коэффициент текущей ликвидности	1,08	1,13	1,05	0,05	-0,08	увеличение
коэффициент быстрой ликвидности	0,69	0,92	0,88	0,23	-0,04	увеличение
коэффициент абсолютной ликвидности	0,49	0,60	0,55	0,10	-0,05	увеличение
Соотношение краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности	0,20	0,26	0,22	0,06	-0,04	Кдеб / кред. = ≥ 1

Рассмотрим показатели финансовой устойчивости ООО «Профснаб». Полученные в результате расчетов соотношения сведем в таблицу 14.

Таблица 14 – Определение типа финансового состояния ООО «Профснаб»

Показатели	2018 г.	2019г	2020г	Темп роста	
				2019 к 2018	2020 к 2019
СОС	5663	7781	7627	137,40	98,02
СД	5663	7781	7627	137,40	98,02
ИЗ	11663	14781	15627	126,73	105,72
Δ СОС = СОС — 3	-5114	-2029	-585	39,68	28,83
Δ СДИ = СДИ — 3	-5114	-2029	-585	39,68	28,83
Δ ОИЗ = ОИЗ — 3	886	4971	7415	561,06	149,17
Трехкомпонентный показатель	{0;0;1}	{0;0;1}	{0;0;1}		
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое	Неустойчивое	Неустойчивое		

Из данных таблицы 14 следует, что в ООО «Профснаб» имеет место неустойчивое финансовое состояние. Собственного капитала и краткосрочного кредита не хватает для финансирования оборотных средств в краткосрочной перспективе. Результатом этого является исследование степени независимости экономических субъектов относительно внешних кредиторов.

Финансовая устойчивость характеризуется показателями, которые отображены на рис. 19

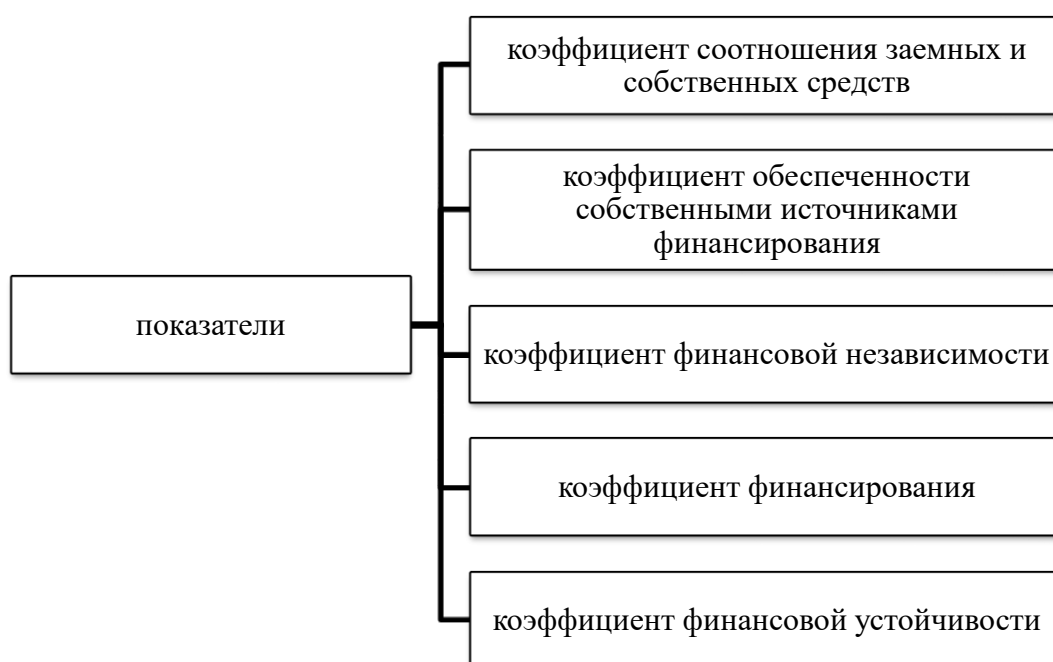


Рисунок 19 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Профснаб»

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости приведен в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Интерпрофи»

Наименование показателя	Нормальное ограничение	2018г	2019г	2020г
Коэффициент капитализации U1	не выше 1,5	0,7	2,4	0,9
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U2	нижняя граница 0,1 Оптимальное $U2 \geq 0,5$	0,002	1,5	0,0
Коэффициент финансовой независимости U3	$U3 \geq 0,4-0,6$	0,6	0,6	0,7
Коэффициент финансирования U4	$U4 \geq 0,7$	0,5	0,5	1,5
Коэффициент финансовой устойчивости U5	$U5 \geq 0,6$	0,4	0,5	0,8

Все значения финансовых коэффициентов ООО «Интерпрофи» на начало 2020 года не соответствовали оптимальным значениям. Это говорило о недостаточно устойчивом финансовом положении организации. Но уже на конец отчетного года все показатели заметно изменились в лучшую сторону, многие из них стали соответствовать своим оптимальным значениям.

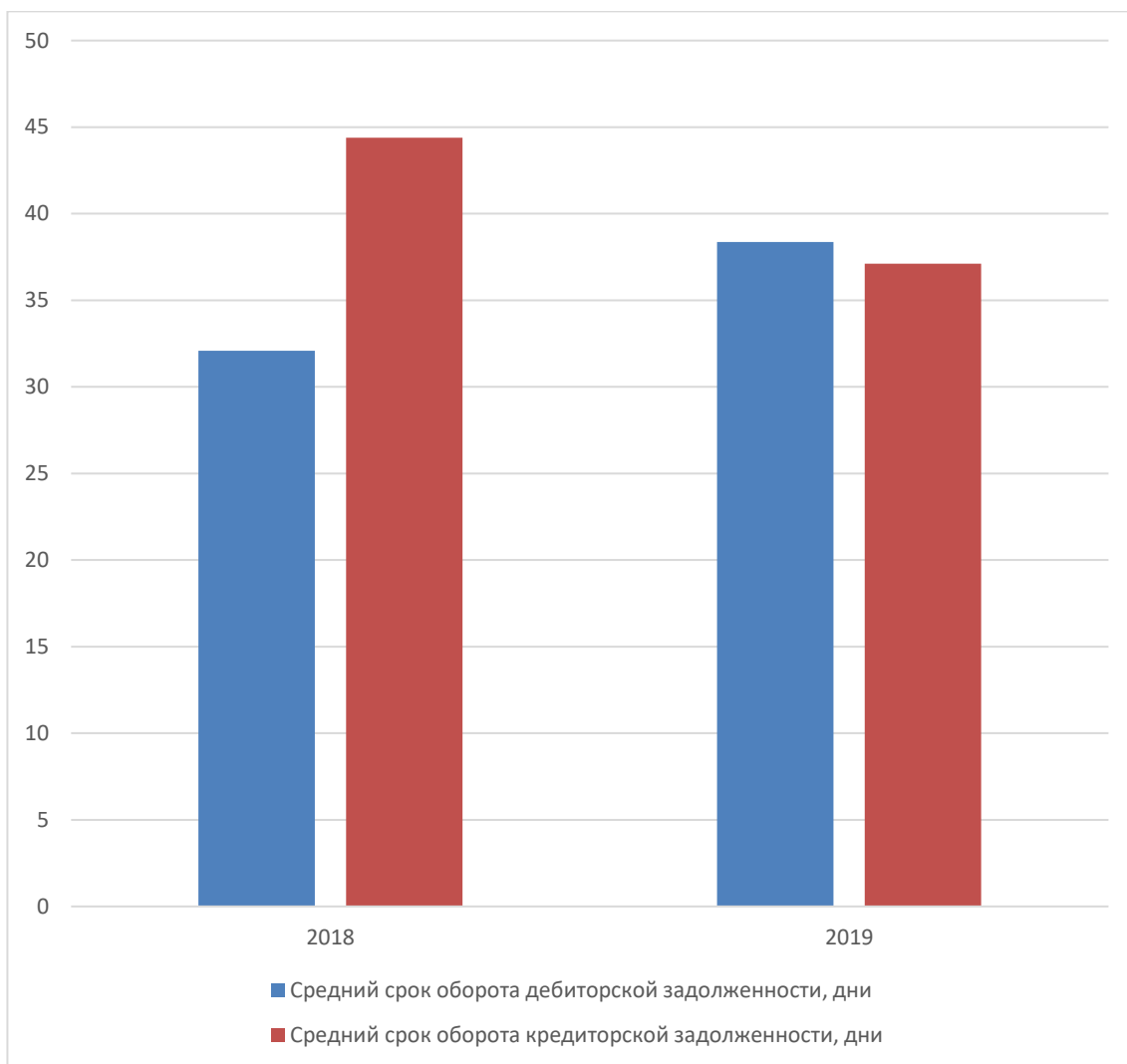


Рисунок 20 – Динамика показателей оборота дебиторской и кредиторской задолженности за период 2018 – 2020 гг.

«Как известно, увеличение объемов продаж зависит от роста активов. Для этого требуются дополнительные финансовые ресурсы. Приток этих ресурсов может быть обеспечен за счет внутренних и внешних источников финансирования. К внутренним источникам относится прежде всего прибыль, направляемая на развитие производства» [21, с.33]. «Кроме того,

дополнительный приток финансовых ресурсов можно обеспечить благодаря привлечению таких источников, которые отображены на рис. 21» [21, с.33].



Рисунок 21 – Источники дополнительного притока денежных средств ООО «Строймонолит»

Далее проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Профснаб».

Таблица 16 – Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Профснаб» в 2018 – 2020 гг

Показатель	Норма тив	2018 г	2019 г.	2020 г.	Изменение (+/-)		
					2019/20 18	2020/20 19	2020/2018
Коэффициент автономии	>0,5	0,51	0,73	0,33	0,22	-0,4	-0,18
Коэффициент отношения Заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	0,50,8	0,95	0,36	2,04	-0,59	1,68	1,09
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованн средств.		27,56	31,9	38,3		6,4	10,72
Коэффициент от-я соб-х и заемных средств	<1	1,06	2,74	0,49	1,68	-2,25	-0,57
Коэффициент маневренности	>=0,5	0,93	0,96	4,4	0,03	-0,04	-0,01
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	0,60,8	16,3 3	32,9	17,5	16,57	-15,4	1,15
Коэффициент имущества производственного назначения	>=0,5	0,06	0,05	0,04	-0,01	-0,01	-0,02
Коэффициент кредиторской задолженности	0,9-1,0	1,9	3,52	1,41	1,62	-2,11	0,48

Графически динамика коэффициентов финансовой устойчивости отображена на рис.22

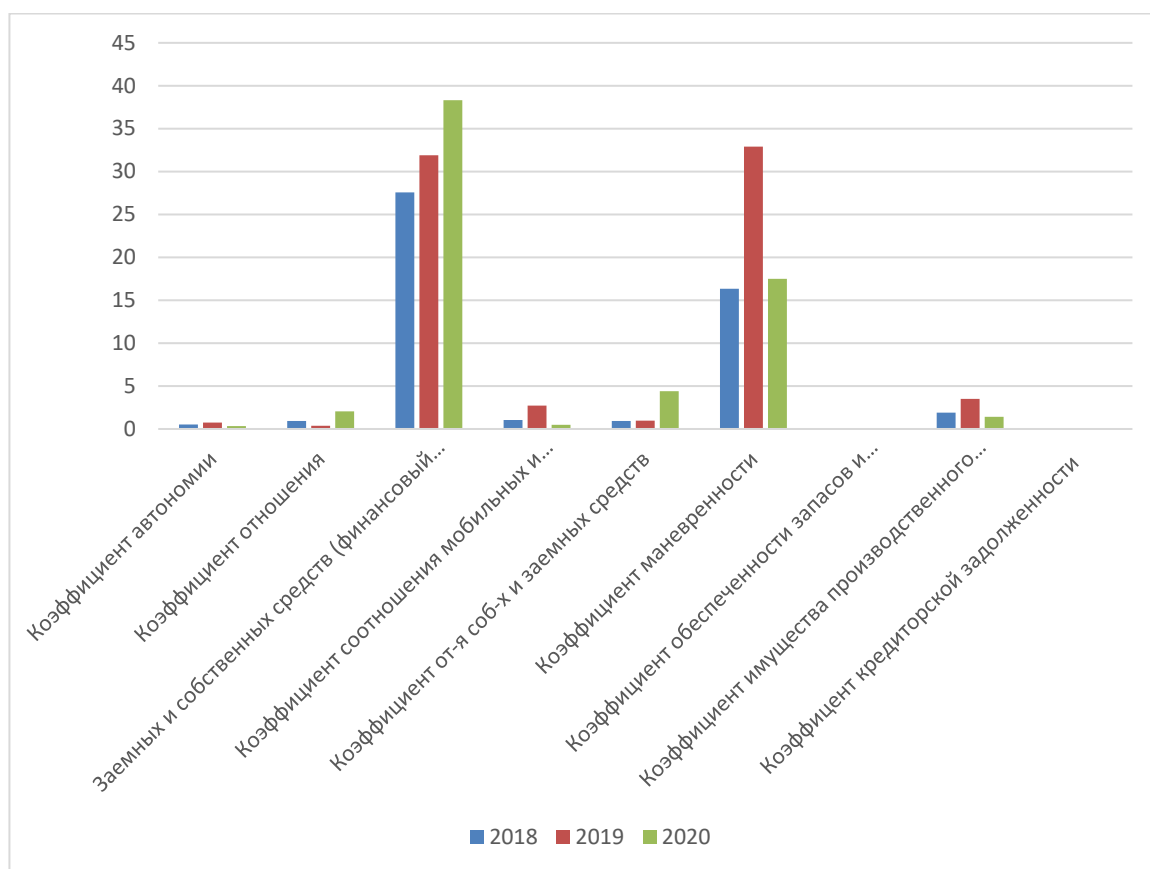


Рисунок 22 –Динамика коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Профснаб» за период 2018-2020 гг.

Расчет коэффициента концентрации заемного капитала показывает, что, доля заемных средств больше, чем собственных на начало 2020 года в структуре капитала ООО «Профснаб» на 20% заемных источников финансирования.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, что на 1 руб. вложенных в активы собственных источников приходилось 0,49 руб. на начало 2020 года, 2,74 руб. в 2019 году заемных источников, что указывает на плохое финансовое положение предприятия. Тенденция увеличения заёмных средств может в будущем усилить зависимость предприятия от привлечённых средств.

2.4 Методика оценки вероятности банкротства в условиях обеспечения экономической безопасности в ООО «Строймонолит», ООО «Профснаб», ООО «ИнтерПрофи»

Мероприятия по улучшения финансового состояния ООО «Интерпрофи» отображены на рис. 23.

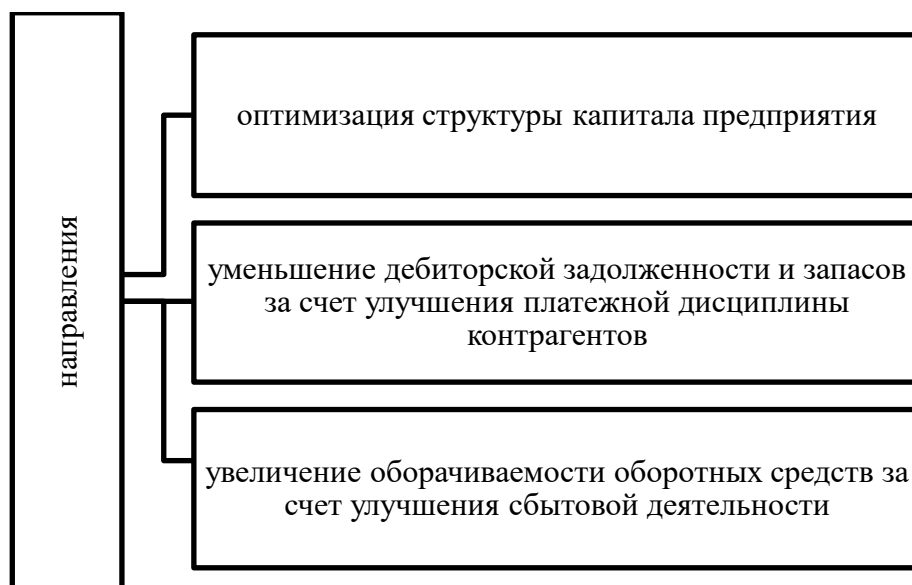


Рисунок 23 – Направления улучшения финансового состояния ООО «Интерпрофи»

Проведем расчет вероятности банкротства, согласно российской методике. При этом, значение К можно найти по формуле

$$K = \frac{(c.1600 - c.1220)\Phi_1}{(c.1400 + c.1500 - c.1530 - c.1540)} \quad (7)$$

$$K_1 (\text{на } 01.01.2020) = 1,19, K_2 (\text{на } 01.01.2020) = 4,21$$

Изменение обеспеченности должника всеми активами равно 3,54. В результате расчетов видно, что произошло уменьшение краткосрочных

обязательств. Вероятность оплаты поставок и возврата кредитных ресурсов уменьшилась.

Величина чистых активов (ЧА) организации характеризует наличие активов, не обремененных обязательствами.

Стоимость чистых активов за анализируемый период возросла на 626627 тыс. руб. или на 41.82% и составила 1498360 тыс. руб.

Вывод: на 01.01.2020 года у предприятия отсутствуют признаки преднамеренного банкротства.

Методика оценки влияния результатов финансовой деятельности на уровень конкурентоспособности предполагает два основных направления:

- определение перечня внутренних факторов и оценка их влияния на эффективность и качество деятельности предприятия,
- определение сильных и слабых сторон в каждой из функциональных областей.

На рис. 24 отображены показатели первой группы деятельности компании (показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности)

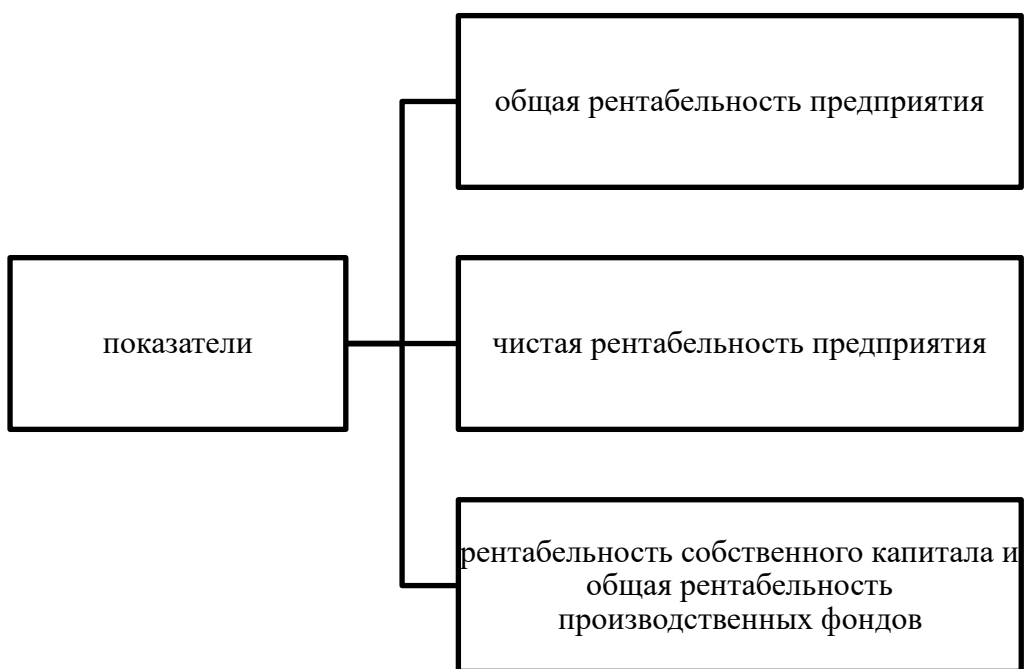
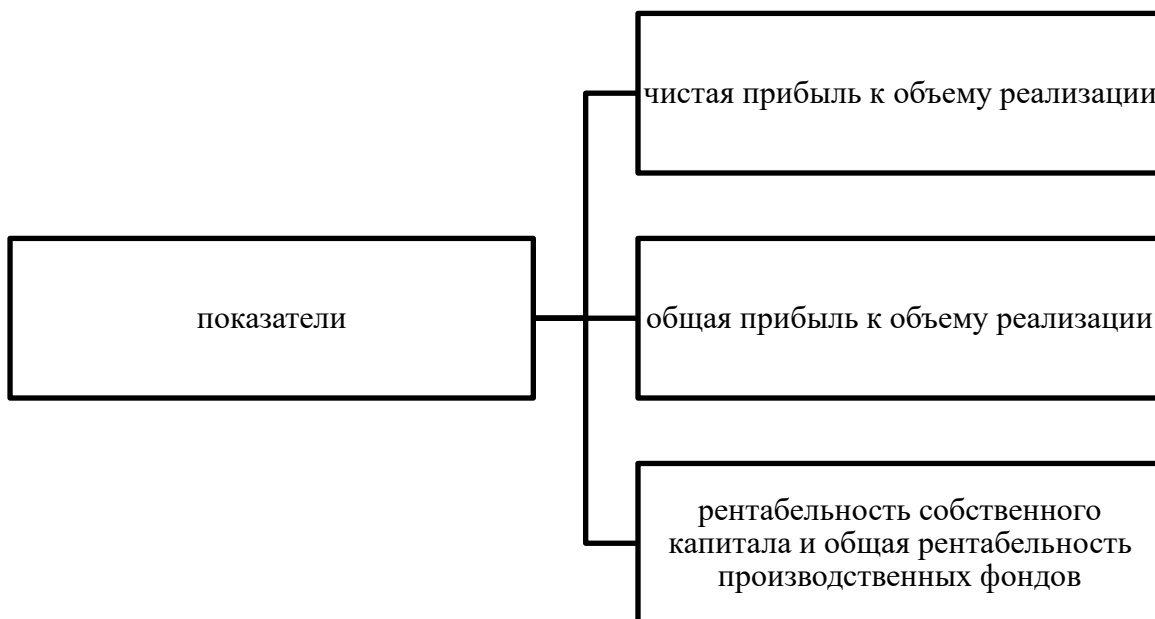


Рисунок 24 – Классификация показателей первой группы деятельности компании

Ко второй группе относят это показатели оценки эффективности управления (рис. 25)



:Рисунок 25 – Классификация показателей второй группы деятельности компании ООО «Профснаб»

Третья группа –это, показатели оценки деловой активности (рис.26)

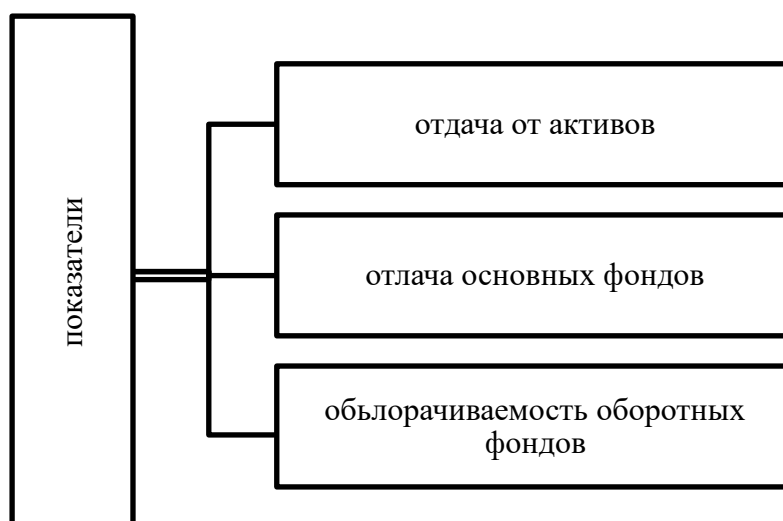


Рисунок 26 – Классификация показателей третьей группы деятельности компании ООО «Профснаб»

Четвертая группа – это, показатели оценки ликвидности отображена на рис.27



Рисунок 27– Классификация показателей четвертой группы деятельности компании ООО «ПРОфснаб»

Проведем конкурентный анализ, результаты которого внесем в табл. 17. Анализ этих показателей позволит выявить закономерности их изменения, оценить эффективность финансовой деятельности.

Таблица 17 – Оценка влияния показателей финансового состояния на уровень конкурентоспособности ООО «Строймонолит»

Показатель	Коэффициент весомости	Еталон	ООО «Строймонолит»	ООО «стройтех»	ООО «Строймонолит»	ООО «стройтех»
<i>Коэффициенты ликвидности</i>						
Коэффициент текущей ликвидности	1,05	2– 3	0,6	0,4	1	2,85
Коэффициент критической ликвидности	1,1	2– 3	0,05	0,05	2	2,7
Оборот ТМЗ	1,05	1– 5	4,5	1	2	4,3

Продолжение таблицы 17

Срок погашения дебиторской задолженности	1,05	до 60 дней	1,4	2	1	1,6
<i>Коэффициент рентабельности</i>						
Рентабельность деятельности	1,15	> 10 %	2,8	2,8	1	7,2
Рентабельность активов	1,05	> 20 %	7,47	5	2	22,1
Рентабельность собственного капитала	1,1	100 %	108	2	1	111,3
<i>Показатели эффективности</i>						
Оборотность активов	1,1	3– 7	0,16	1	2	0,2
Прибыль на 1 работника, тыс. рублей	1,05	159,7	170	1	2	1,6
Выручка на 1 работника, тыс.рубл	1,05	9624,5	45	2	1	51
<i>Коэффициенты зависимости :</i>						
Коэффициент задолженности	1,1	до 0,7	0,3	1	2	0,45
Коэффициент капитализации	1,15	до 10	4,3	1	2	3,9

$$P1 = 1,05 * 2 + 1,1 * 1 + 1,05 * 1 + 1,05 * 2 + 1,15 * 2 + 1,05 * 1 + 1,1 * 2 + 1,1 * 1 + 1,05 * 1 + 1,05 * 2 + 1,1 * 1 + 1,15 * 1 = 12,40$$

$$P2 = 1,05 * 1 + 1,1 * 2 + 1,05 * 2 + 1,05 * 1 + 1,15 * 1 + 1,05 * 2 + 1,1 * 1 + 1,1 * 2 + 1,05 * 2 + 1,05 * 1 + 1,1 * 2 + 1,15 * 2 = 20,60$$

$$Bк = 100 - (12,40 - 12) * \frac{100}{12 * (2 - 1)} = 26,67$$

$$Bк = 100 - (20,60 - 12) * \frac{100}{12 * (2 - 1)} = 28,33$$

Для дальнейшего развития предприятия необходимо разработать эффективные мероприятия по улучшению финансового положения.

Таблица 18 – Матрица конкурентного профиля ООО «Строймонолит»

Ключевые факторы конкурентоспособности	Оценка весомости	ООО «Строймонолит»		ООО «Дверьмонтажсервис»		ООО «ГрандТорг»		ООО «ИнтерПрофи»		ООО «Стройтех»	
		Рейтинг	Общая оценка	Рейтинг	Общая оценка	Рейтинг	Общая оценка	Рейтинг	Общая оценка	Рейтинг	Общая оценка
1. Доля на рынке	0,15	5	0,32	4	0,14	6	0,38	2	0,08	3	0,005
2. Рентабельность деятельности	0,20	5	0,228	3	0,17	4	0,22	1	0,117	6	0,129
3. Показатели ликвидности	0,10	5	38	3	4	6	45	2	1,5	4	11
4. Коэффициенты оборачиваемости	0,40	6	0,1	1		5	0,14	3	0,26	2	0,3
5. Коэффициенты зависимости	0,15	6	0,92	1	0,6	4	0,7	5	0,71	3	0,62
Среднее значение	1	5,4	-	2,4	-	5	-	2,6	-	3,6	-

Стоит обратить внимание на улучшение финансовых показателей деятельности компании и улучшения производственного потенциала за счет повышения уровня загрузки и использования автомобильного транспорта за счет замены двигателей на более новые, что приведет к повышению производительности. Также компании стоит работать над освоением большей доли рынка и увеличить объем продаж продукции; достичь максимальных прибылей; постоянно повышать уровень квалификации работников и увеличить их заработную плату; увеличить количество каналов сбыта и быть всегда конкурентоспособным на данном рынке продукции.

Для понимания позиции ООО «Строймонолит» на целевом рынке, его конкурентных преимуществ и недостатков, построим матрицу конкурентного профиля компании.

Анализ конкурентных позиций предприятия (табл. 19) было проведено на основе метода экспертных оценок, является способом оценки результатов действий на основе прогнозов специалистов по определенным вопросам. «При применении метода экспертных оценок проводился опрос группы экспертов (8 человек) с целью определения определенных переменных величин, необходимых для оценки изучаемого вопроса. В состав экспертов были включены почти все работники руководящего звена предприятия, которые помогали оценивать уровень конкурентоспособности, исходя из показателей финансово-экономической деятельности» [19, с.102].

Итак, с матрицы конкурентного профиля исследуемого предприятия (табл. 18) можно сделать вывод, что на целевом рынке по соотношению имеющихся конкурентных преимуществ и недостатков ООО «Строймонолит» имеет лучшую позицию. Согласно результатам построения карты стратегических групп крупнейшими конкурентами исследуемого предприятия является ООО «ГрандТорг» и ООО «Стройтех».

Глава 3 Направления совершенствования финансовой устойчивости

3.1 Основные пути совершенствования финансовой деятельности

Чтобы повысить эффективность бизнесу необходимо понимать текущую эффективность финансовой деятельности и ознакомиться со своими бизнес-целями и задачами.

Повышение эффективности финансовой деятельности связано с соответствующими стратегиями управления рисками. Наличие стратегии, ориентированной на постоянное совершенствование не только обеспечит процветание бизнеса, но и поможет понять, что проблемы можно выявить и предотвратить, прежде чем они негативно сказываются на финансовой деятельности компаний. Следует заметить тот факт, что основным показателем оценки эффективности использования товарных ресурсов является объем товарооборота на один рубль товарных ресурсов ($\mathcal{E}_{\text{тов.}}$), который определяется по формуле 7:

$$\mathcal{E}_{\text{тов}} = \frac{P}{Z_n + П - Z_k} \quad (7)$$

где $\mathcal{E}_{\text{тов.}}$ - показывает, сколько рублей товарооборота приходится на каждый рубль товарных ресурсов.

P – реализация продукции, тыс. руб.

Z_n и Z_k – запасы, соответственно на начало и конец периода, тыс. руб.

По ООО «Строймонолит» показатель эффективности товарных ресурсов составил:

$$\mathcal{E}_{\text{тов. (2019г.)}} = \frac{6513}{433 + 6985,2 - 726} = 0,9732\text{р.}$$

$$\mathcal{E}_{\text{тов. план (2020г.)}} = \frac{7250}{726 + 7501,2 - 1001} = 1,003 \text{ р.}$$

Ускорение товарооборачиваемости имеет большое значение. Последствия такого ускорения в следующем (рис.28)

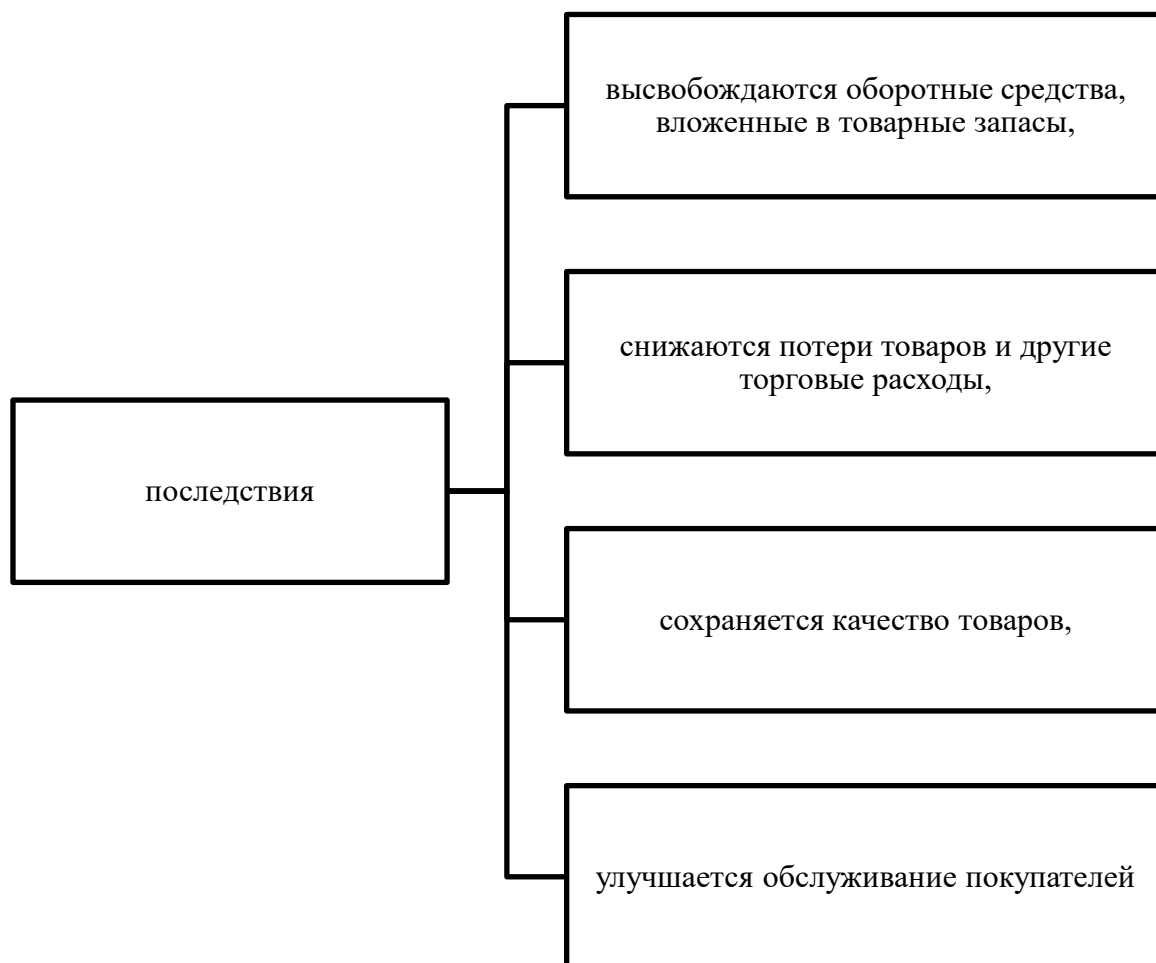


Рисунок 28– Последствия ускорения товарооборачиваемости

Товарооборачиваемость в днях (время обращения товаров) определяют на основе данных о средних товарных запасах и товарообороте по следующим формулам:

$$T_{\text{дн.}} = \frac{Z_{\text{ср}} * D}{P}, \text{ или } T_{\text{дн.}} = \frac{Z_{\text{ср}}}{P_{\text{дн.}}}, \quad (8)$$

где $T_{\text{дн.}}$ – товарооборачиваемость в днях;

D – количество дней анализируемого периода (год – 360 дней, квартал – 90 и месяц – 30 дней);

P – розничный товароборот за изучаемый период;

$P_{\text{дн.}}$ – среднедневной объем розничного товароборота;

$Z_{\text{ср.}}$ – средние товарные запасы.

Определим время обращения материалов за год ООО «Строймонолит»

2019год - $T_{\text{дн.}} = (559859 * 360) / 4179,5 = 48,2$ дня

2020год - $T_{\text{дн.}} = (835978 * 360) / 6154,2 = 48,9$ дня

Скорость обращения товаров составила (в оборотах):

- фактически за прошлый 2019 год $4245000 / 559859,12 = 7,6$ оборота;
- фактически за отчетный 2020 год $6513000 / 835978,46 = 7,8$ оборота.

Товарные запасы в отчетном году (2020г.) обновились 7,8 раз, тогда как в прошлом году (2019г.) они сделали 7,6 оборота. В динамике оборачиваемость товаров замедлилась на 0,2 оборота.

Компьютеризация учетно-аналитической работы на современном этапе позволяет развивать и совершенствовать анализ хозяйственной деятельности на предприятии внедрение автоматизации ООО «Строймонолит» позволит следующие (рис.29)

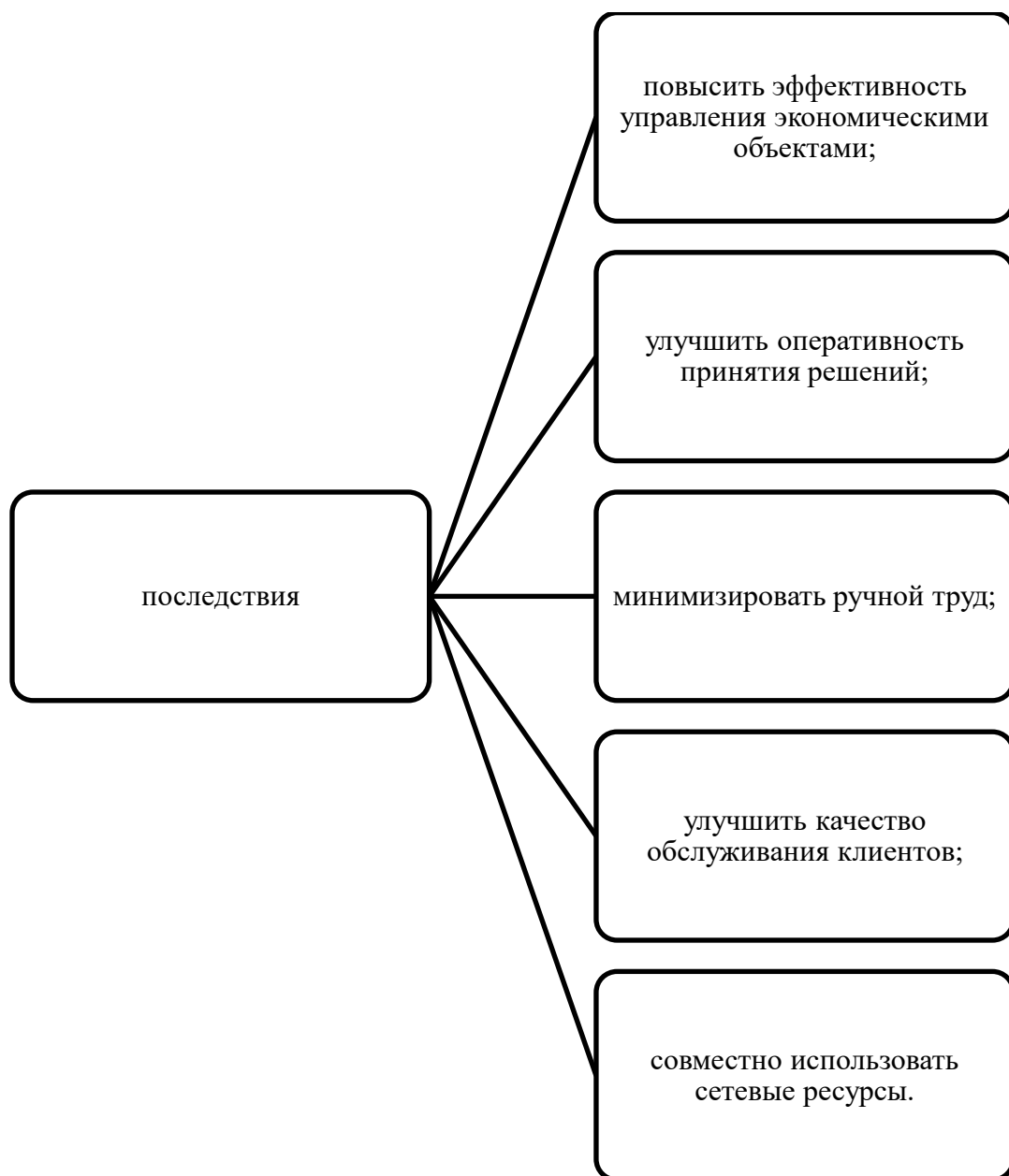


Рисунок 29 – Классификация последствий автоматизации

Как показали проведенные расчеты, в результате совершенствования логистической информационной системы ООО «Строймонолит», объем высвобожденных средств за счет сокращения запасов составит в месяц 2 млн. руб.

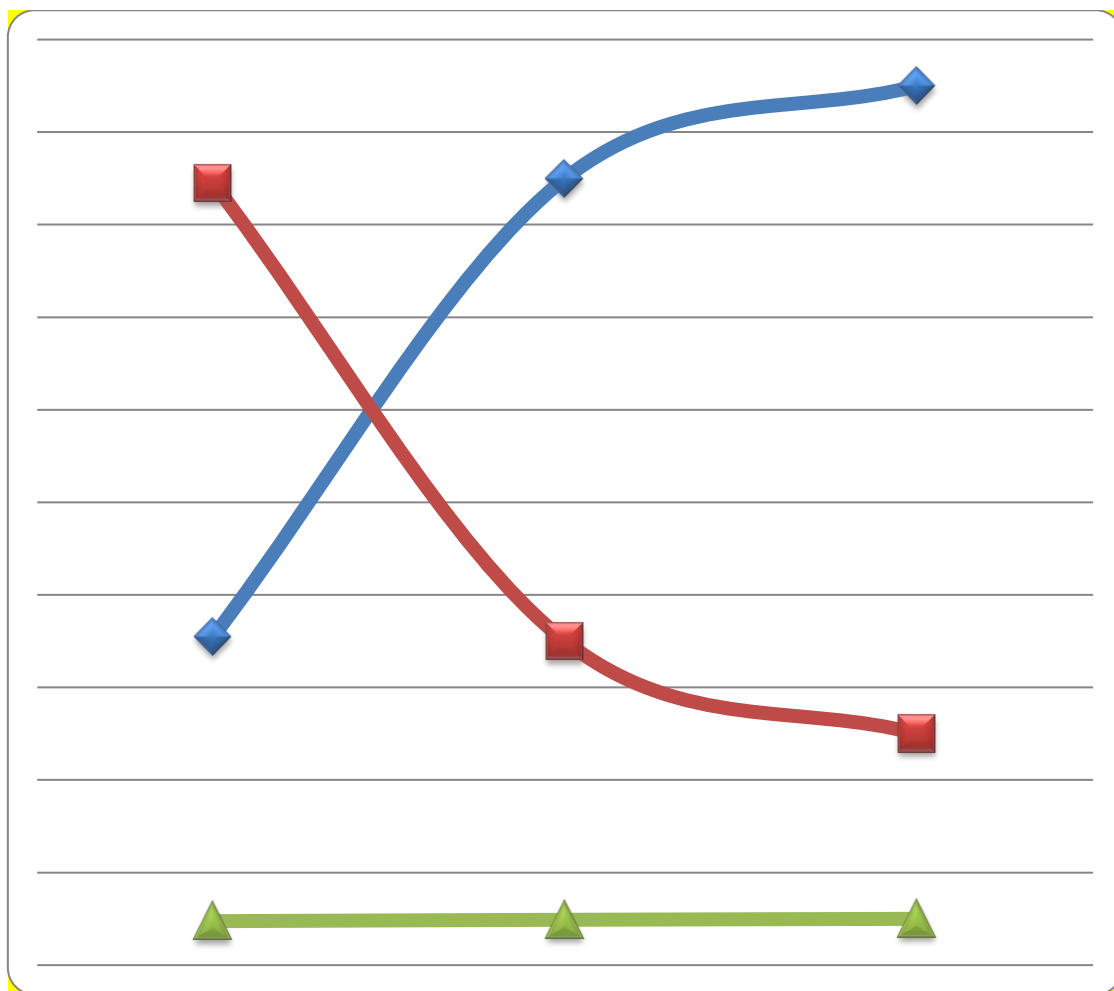


Рисунок 30 – Прогноз экономического эффекта от совершенствования информационной логистической системы ООО «Строймонолит»

Проанализировав рисунок 30, можно сказать, что в результате совершенствования информационной логистической системы экономический эффект будет иметь тенденцию к ежегодному увеличению [27].

Таблица 20 – Показатели ожидаемого эффекта

Показатель	Прогноз		
	2021	2022	2023
1. Уменьшение затрат компании на ремонт, в результате замены запчастей к имеющемуся оборудованию, млн.руб.	2,6	3,9	4,0
2. Снижение количества дефектов производства, млн. руб	2,3	3,0	3,5
4. уменьшение других затрат, млн. руб.	1,9	2,1	2,5
5. Инвестиции, млн. руб.	8,2	4,2	4,8
6. Экономический эффект, млн. руб.	1,4	4,8	5,2

Далее рассмотрим прогноз экономической эффективности от данных мероприятий по улучшению использования потенциала компании.

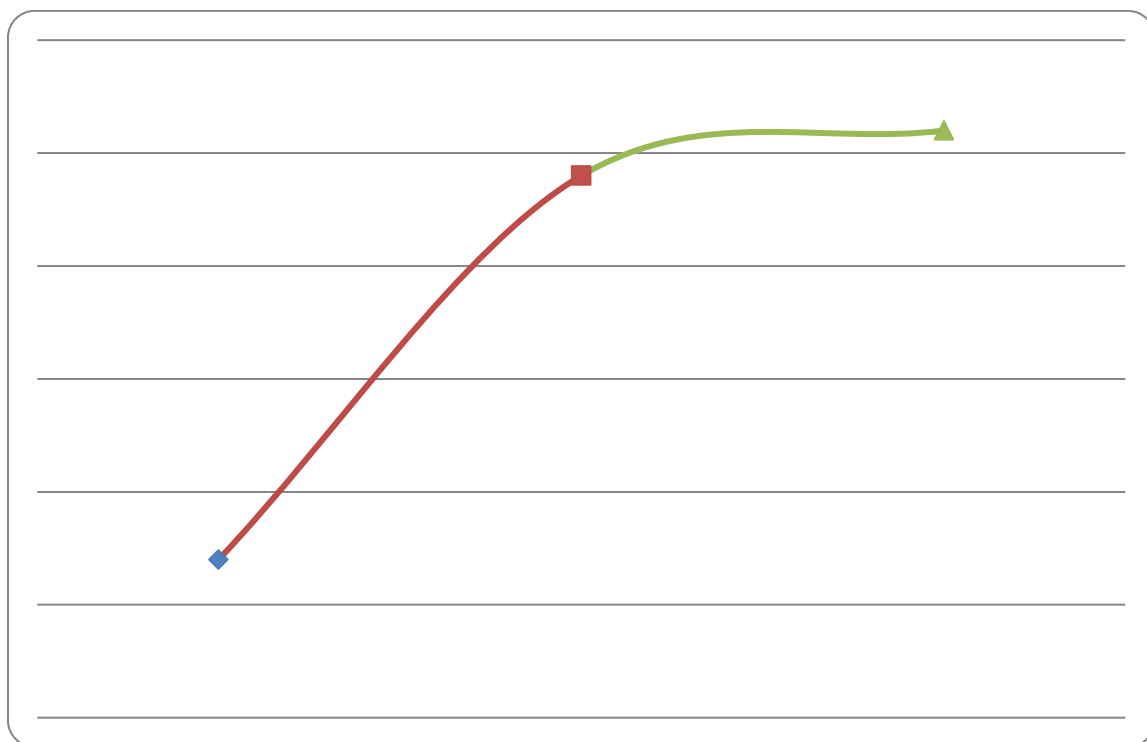


Рисунок 31 – Прогноз экономического эффекта

Таким образом, в результате предложенных мероприятий ООО «Строймонолит» сможет повысить качество предлагаемых услуг на рынке предлагаемых услуг и укрепить конкурентные позиции.

3.2 Оценка влияния мероприятий по совершенствованию финансовой деятельности на уровень конкурентоспособности

Механизм управления конкурентоспособностью является непросой категорией в управлении предприятия.

Конкурентные преимущества появляются в результате:

- низкой себестоимости предоставляемых услуг;
- высокого уровня дифференциации товаров и услуг;
- разумного сегментирования;
- быстрого реагирования на потребности рынка.
- Кроме того, к таким преимуществам можно отнести:

- высокий уровень производительности труда и квалификации персонала;
- качество товаров и услуг;
- управленческое мастерство;
- стратегическое мышление на различных уровнях управления, отражаются в экономическом росте.

Выделяют три группы факторов, обеспечивающих конкурентное преимущество, которые отображены на рис.32

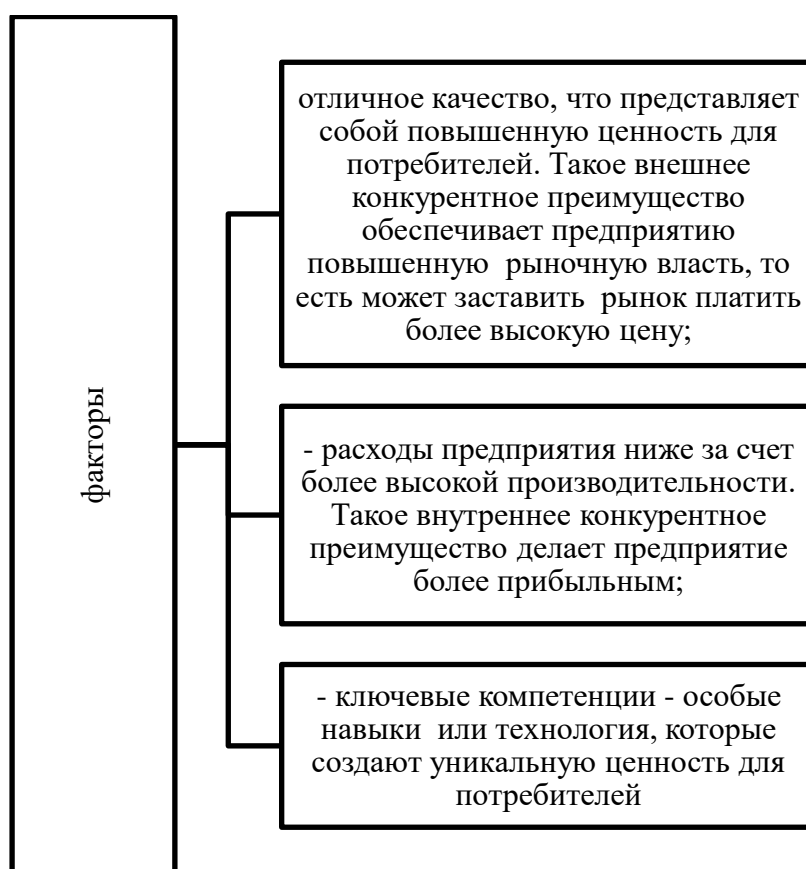


Рисунок 32 – Классификация факторов, регулирующих конкурентное преимущество

Механизм управления конкурентоспособностью компании должен включать следующие составляющие (рис. 33)

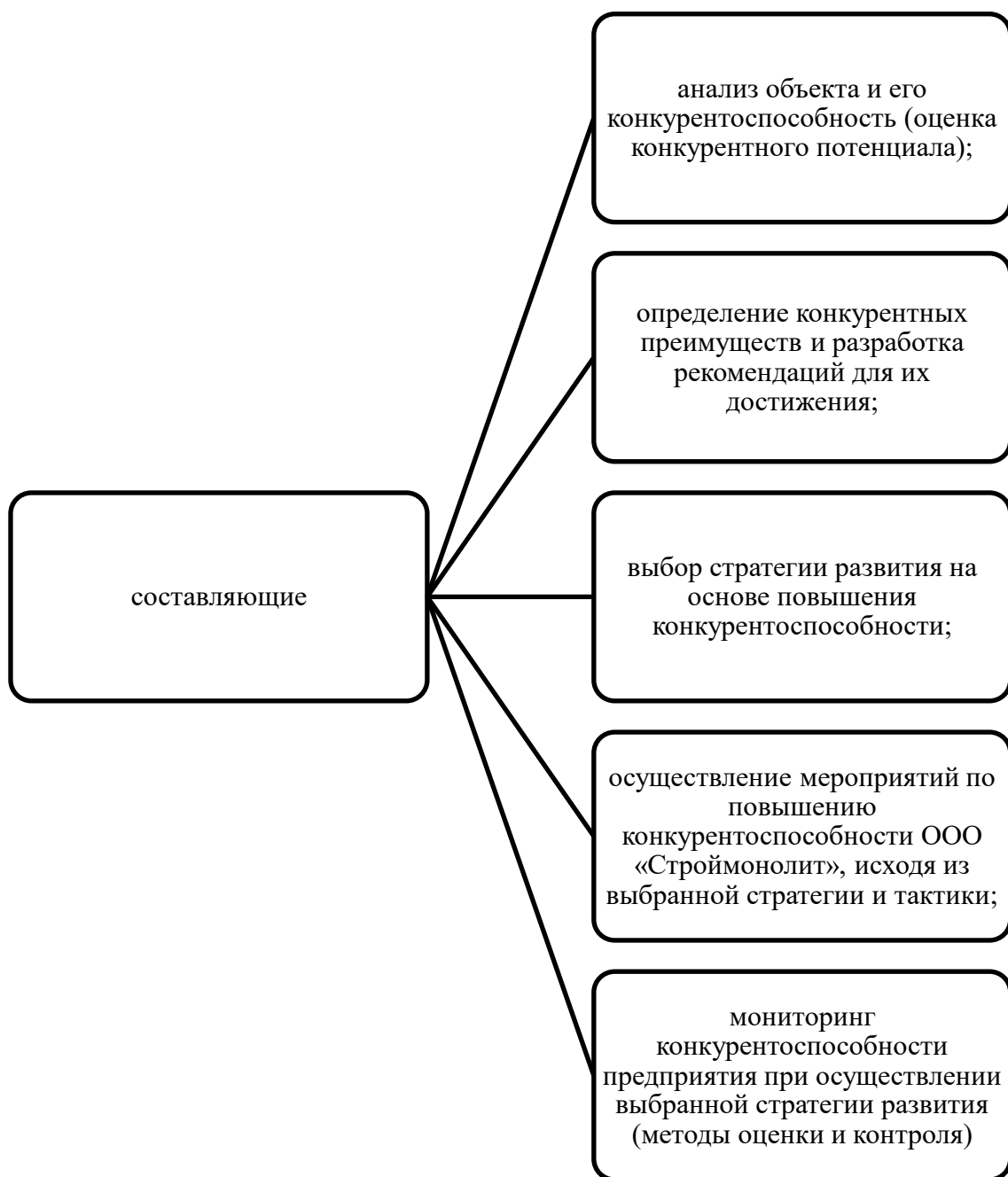


Рисунок 33 – Механизм управления конкурентоспособностью

Фактором успеха компании, и важным конкурентным преимуществом является соотношение цены и качества - это системная характеристика конкурентоспособности, которая может быть использована как подход к обоснованию ценовой политики [17].

В дальнейшем, проведем анализ уровня конкурентоспособности компании ООО «Строймонолит» по основным параметрам, что отображены на рис.34

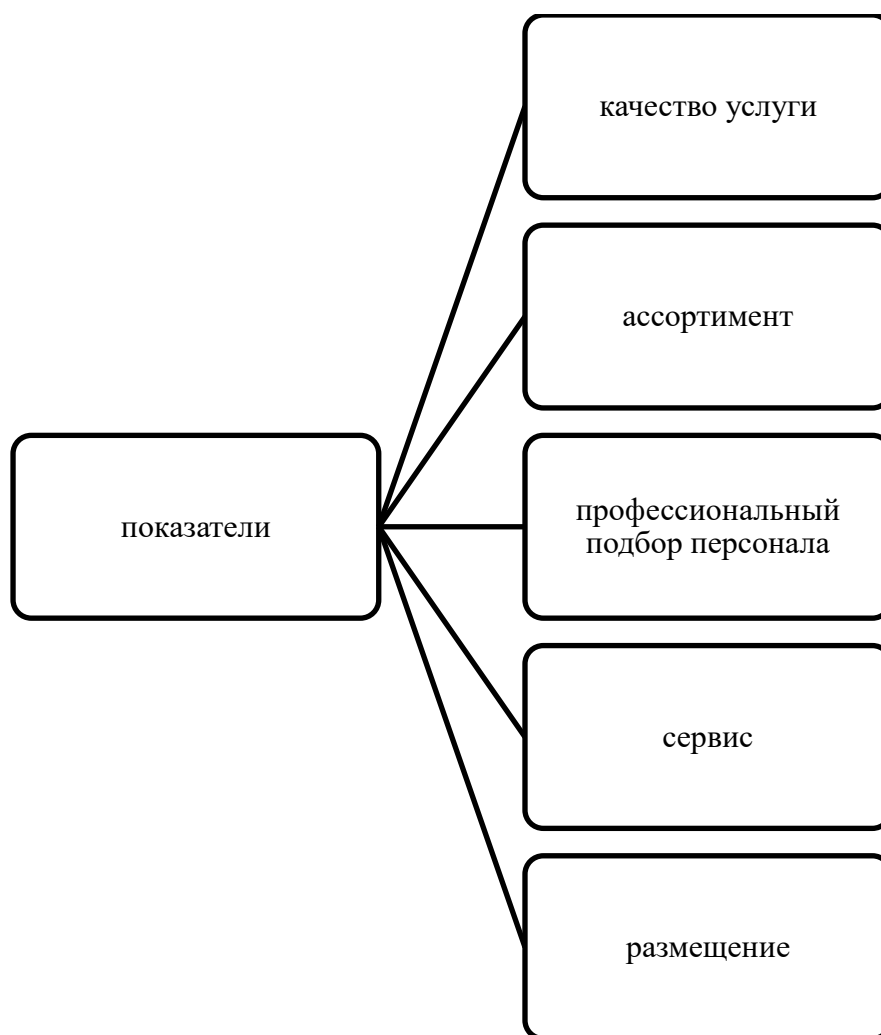


Рисунок 34 – Критерии конкурентоспособности компании

Результаты исследования занесены в табл.21

Таблица 21 – Параметры для проведения ОСА ООО «Строймонолит» после проведения мероприятий по повышению производственного потенциала

Параметры	Услуги , баллы			Вес
	ООО «Строймонолит»	ООО «ГрандТорг»	ООО «Стройтех»	
Финансовая устойчивость	100	86	75	0,30
Стоимость услуг	5,0	6,0	7,5	0,25
Наличие своего сайта	70	20	80	0,20
Сервис	90	70	90	0,30
Профессионализм сотрудников	80	50	40	0,20

Определяем КСП для каждого изделия ООО «Строймонолит»

$$K = 0,025$$

ООО «ГрандТорг»

$$K = 0,355$$

ООО «Стройтех»

$$K = 0,25$$

$$S = S_1 + S_2 = S \cdot a \cdot h + S \cdot a \cdot h \quad (9)$$

Таким образом, площадь многоугольника для услуг:

ООО «Строймонолит»:

$$S = 212 \text{ см}$$

ООО «ГрандТорг»

$$S = 120 \text{ см}$$

ООО «Стройтех»:

$$S = 110 \text{ см}$$

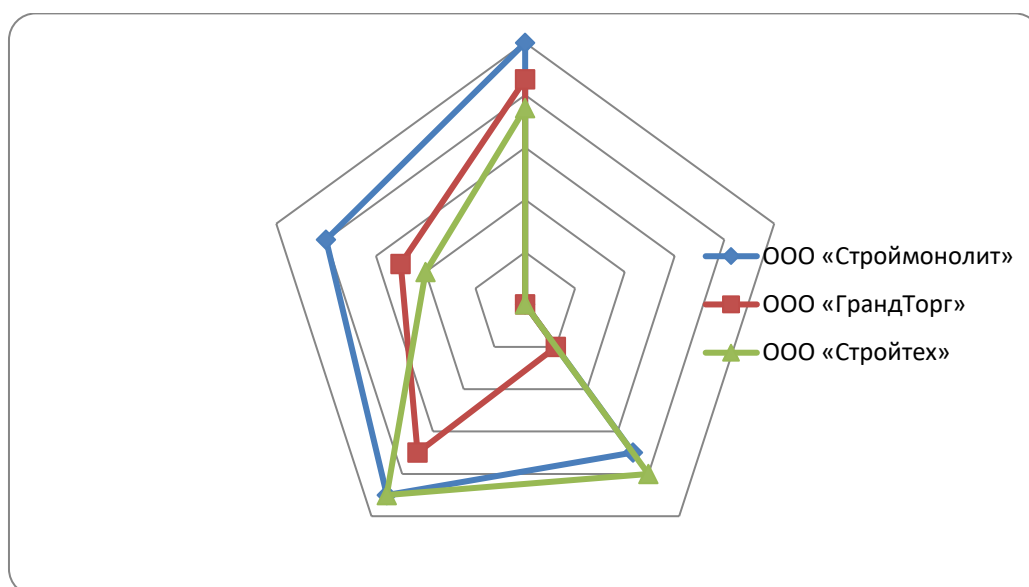


Рисунок 35 – Оценка конкурентной позиции организации ООО «Строймонолит»

Таким образом, после внедрения мероприятий, уровень конкурентоспособности ООО «Строймонолит» значительно улучшился.

Заключение

Финансовая устойчивость, которая формируется в результате получения прибыли, создает возможности для коррекции рыночного поведения и эффективного использования ресурсов.

Обобщая вышеизложенное можно сделать вывод, что исследователями предлагаются различные варианты сочетания тех или иных составляющих финансовой устойчивости. Таким образом, предлагается считать финансовую устойчивость совокупностью взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов и отношений, которые предусматривают способность экономического субъекта адаптироваться рискам, возникающим на фоне влияния внешней и внутренней среды.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние внешние и внутренние факторы, степень влияния которых зависит от конъюнктуры рынка и изменения экономико-политической ситуации в стране.

В результате оценки финансовой устойчивости предприятий на основе использования частных показателей становится возможным определение таких существенных проблем, связанных:

- с интерпретацией результатов расчетов отдельных частных показателей финансовой устойчивости;
- с неоднозначностью оценки результатов расчетов, которая проявляется в том, что часть показателей определенной группы характеризует финансовую устойчивость с положительной стороны (например, структура капитала), а другая часть – с отрицательного (например, структура активов), что приводит к невозможности предоставить однозначное толкование уровня финансовой устойчивости.

Таким образом, финансовая устойчивость организации, независимо от форм собственности, представлена возможностью расплачиваться по своим обязательствам, а также финансировать деятельность. Другими словами,

внешним проявлением финансовой устойчивости экономического субъекта является его платежеспособность.

Также, было установлено, что во многих случаях финансовую устойчивость связывают с финансовым состоянием организаций и способностью получать прибыль в размере, которая должна обеспечивать рост всех составляющих ее потенциала и денежных потоков на уровне, превышающих «минимум необходимый для выживания». Ряд авторов считают тождественными понятия экономической и финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость, которая формируется в результате получения прибыли, создает возможности для коррекции рыночного поведения и эффективного использования ресурсов.

Следует отметить, что сегодня предприятия имеют существенные проблемы по обеспечению финансовой устойчивости, что обусловлено, прежде всего, недостаточным и неэффективным управлением структурой их капитала и активов. В результате оценки финансовой устойчивости предприятий на основе использования частных показателей становится возможным определение таких существенных проблем, связанных:

- с интерпретацией результатов расчетов отдельных частных показателей финансовой устойчивости;
- с неоднозначностью оценки результатов расчетов, которая проявляется в том, что часть показателей определенной группы характеризует финансовую устойчивость с положительной стороны (например, структура капитала), а другая часть – с отрицательного (например, структура активов), что приводит к невозможности предоставить однозначное толкование уровня финансовой устойчивости.

Для оценки состояния финансовой устойчивости предприятия, а именно состояния эталонной или достаточной финансовой устойчивости, финансовой неустойчивости, на основе данных бухгалтерского баланса предлагаются к использованию ключевые индикаторы платежеспособности, ликвидности,

финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности, расчет которых базируется на основе соответствующих соотношений между статьями баланса.

Кроме того, следует отметить, что в процессе анализа финансовой устойчивости предприятия необходимо также проанализировать дебиторскую задолженность, установить ее состав и структуру со сроками возникновения, выявить: нормальная она или неоправданная. На финансовую устойчивость предприятия влияет не само по себе наличие дебиторской задолженности, а ее размер, движение и форма. Одним из перспективных направлений в управлении финансово-экономической деятельностью организаций является разработка процесса оценки финансовой устойчивости. Такая оценка даст возможность более оперативно принимать важные стратегические управленческие и финансовые решения. Для оценки стоимости бизнеса применяется такой метод, как расчет чистых активов.

Чистые активы указывают, насколько активы организации больше, чем ее обязательства, то есть покажут какой уровень платежеспособности у предприятия. Так как чистые активы показывают размер обеспеченности вложенных собственниками средств активами организации их можно идентифицировать с величиной собственного капитала.

Для дальнейшего развития предприятия необходимо разработать эффективные мероприятия по улучшению финансового положения. Стоит обратить внимание на улучшение финансовых показателей деятельности компании и улучшения производственного потенциала за счет повышение уровня загрузки и использования автомобильного транспорта за счет замены двигателей на более новые, что приведет к повышению производительности. Также компании стоит работать над освоением большей доли рынка и увеличить объем продаж продукции; достичь максимальных прибылей; постоянно повышать уровень квалификации работников и увеличить их заработную плату; увеличить количество каналов сбыта и быть всегда конкурентоспособным на данном рынке продукции.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности // учебник и практикум для академического бакалавриата / В. И. Бариленко [и др.]. – М.: Издательство Юрайт, 2018. - С. 455-459.
2. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская и др. - М.: Инфра-М, 2018. - 544 с.
3. Богаченко В. М., Кириллова Н.А., Сухарева Е.М. Практический консультант бухгалтера; Феникс – Москва, 2016.– 416 с.
4. Гелета, И.В., Дьяченко Е.И. Факторы финансовой устойчивости организации // Гуманитарные научные исследования. – 2015. – № 6 [Электронный ресурс]. – URL: <http://human.snauka.ru/2015/06/11517>
5. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (для бакалавров) / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. - М.: КноРус, 2016. - 112 с.
6. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации. –СПб.: Питер, 2016. – 423 с.
7. Голубева, Т.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Т.М. Голубева. - М.: Академия, 2019. - 320 с.
8. Горская, Н. В. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости // Молодой ученый. – 2017. – №10.2. – С. 106-108.
9. Грачев, А. В. Анализ и управление финансовой устойчивостью организации: учебно-практическое пособие / А. В Грачев. - М.: Финпресс, 2018. - С. 96-71.
10. Гринева, В.М. Финансы предприятий: учеб.пособие. / Гринева В.М., Коюда В.А. – М.: ИД «ХНЭУ», 2018. – 432 с.
11. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин. - М.: ИД Форум, НИЦ Инфра-М, 2016. - 336 с
12. Гутковская, Е.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческой

организации и мероприятия по ее повышению // Е. А. Гутковская, Н.Ф. Колесник. - Самара.: - Вестник Самарского государственного университета, 20157. – № 2 (124). – С. 35–41.

13. Давыденко, И.Г. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (для бакалавров) / И.Г. Давыденко, В.А. Алешин, А.И. Зотова. - М.: КноРус, 2018. - 384 с.

14. Ендовицкий, Д.А. Публичная отчетность образовательной организации: формирование, экономический анализ, рейтинговая оценка / Д.А. Ендовицкий и др. - М.: Русайнс, 2017. - 64 с.

15. Изюмова, Е.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного организации: Учебное пособие / Е.Н. Изюмова, В.В. Мыльник, А.В. Мыльник. - М.: Риор, 2017. - 592 с.

16. Инвестиционный менеджмент // hklaw. URL: <https://www.hklaw.com/practices/investment-management/> (дата обращения: 27.01.2018).

17. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. - М.: Форум, 2017. - 816 с.

18. Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности (для бакалавров) / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М.: КноРус, 2019. - 288 с.

19. Киров, А.В. Принципы интегрированной системы управления финансовой устойчивостью фирмы // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2017. – № 3. – С. 14-19.

20. Кокин, А.Р. Показатели устойчивости организации [Электронный ресурс]: статья // Киберленинка: научная электронная библиотека. - Электронные данные - URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения 13.05.2018).

21. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник / Н. В. Колчиной. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 407 с.

22. Кузнецов, С.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие / В.В. Плотникова, Л.К. Плотникова, С.И. Кузнецов. - М.: Форум, 2016. - 464 с.
23. Лапуста, М. Г. Финансы организаций (предприятий): учебник / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2017 – 575 с.
24. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.
25. Муравьева, Н. Н., Гурджиян А. А. Исследование методик интегральной оценки финансовой устойчивости коммерческих организаций. // Экономика и право, 2016. – № 2(60). – С. 8–13.
26. Нечитайло, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И. Нечитайло. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 553 с.
27. Одинцов, В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие / В.А. Одинцов. - М.: Академия, 2019. - 224 с.
28. Очнев В.В. Инструментарий сбалансированного управления бизнес-деятельностью / В.В. Очнев, А.Н. Полозова // Экономика и производство. 2016. № 4. С. 28-30.
29. Паршенцев, А.С. Финансовая устойчивость организации // Современные наукоемкие технологии. – 2016. – № 2. – С. 66-67
30. Перспективы управления инвестициями // 2.deloitte. URL: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/investment-management-industry-outlook.html> (дата обращения: 25.01.2018).
31. Полозова А.Н. Оценка-аттестация как инструмент мотивации управленческой деятельности в системе контроллинга / А.Н. Полозова, А.Е. Корниенко, Е.В. Горковенко // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (23). С. 186-188.
32. Принципы управления инвестициями // usnews. URL: <https://money.usnews.com/money/blogs/the-smartermutual-fund->

investor/articles/2016-05-30/10-simplified-investment-management-principles
(дата обращения: 23.01.2018).

33. Проскурин, В.К. Анализ, оценка и фин.инновац.проектов: Учебное пособие / В.К. Проскурин. - М.: Вузовский учебник, 2017. - 32 с.

34. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / С.М. Пястолов. - М.: Academia, 2017. - 480 с.

35. Распределение активов // stern.nyu. URL: http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/New_Home_Page/invmgmt/ch7/allimp.htm
(дата обращения: 25.01.2018).

36. Родионова, В. М. Финансовая устойчивость организации в условиях инфляции / В. М. Родионова, М. А. Федотова // М.: Перспектива, 2017. - С. 291-293

37. Романовский М.В. Финансы предприятий: Учебник / М. В. Романовский. – СПб.: Бизнес-пресса, 2016. – 462 с.

38. Российская Федерация. Закон. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая (ред. от 03.08.2018, с изм. от 03.07.2019) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.08.2019)

39. Российская Федерация. Закон. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс]: Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая: (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.08.2019)

40. Российская Федерация. Закон. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть третья [Электронный ресурс] : от 26.11.2001 г. Федеральный закон № 146-ФЗ: (ред. от 03.08.2018) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 29.08.2019)

41. Российская Федерация. Закон. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : от 16.07.1998 № 146-ФЗ :

(ред. от 29.09.2019) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

42. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс]: от 19.07.2000 № 117-ФЗ: (ред. от 29.09.2019) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

43. Российская Федерация. Закон. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: от 26.10.2002г. № 127-ФЗ (ред. от 27.12.2019) – [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.consultant.ru>

44. Российская Федерация. Закон. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: от 8.02.1998 г. Федеральный закон № 14-ФЗ: (ред. от 23.04.2018) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 21.07.2019)

45. Российская Федерация. Закон. Трудовой Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 30.12.2001г. Федеральный закон № 197-ФЗ: (ред. от 02.08.2019) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.08.2019)

46. Российская Федерация. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенар. голосованием 12дек.1993г.: (с учетом поправок от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.05.2019)

47. Савиных, А.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие / А.Н. Савиных. - М.: КноРус, 2017. - 480 с.

48. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - М.: Инфра-М, 2018. - 352 с.

49. Сигидов, Ю.И. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства сельскохозяйственных организаций: Монография / Ю.И. Сигидов, С.А. Кучеренко, Н.С. Жминько. - М.: Инфра-М,

2017. - 416 с.

50. Старикова, Л.Н. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие / Л.Н. Старикова. - М.: Экономика, 2018. - 367 с.

51. Терехова, А.Н. Финансовая устойчивость – фактор эффективности производства // Современные научные исследования и инновации. – 2016. – № 11 [Электронный ресурс]. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/11/60049>

52. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. - М.: Юрайт, 2016. - 672 с.

53. Федорова, Г.В. Учет и анализ банкротств: учебник. / Г.В. Федорова. - М.: Омега-Л, 2017. - 84 с.

54. Филатова, Т.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.В. Филатова. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 236 с.

55. Халафян, А.А. Промышленная статистика: Контроль качества, анализ процессов, планирование экспериментов в пакете STATISTICA / А.А. Халафян. - М.: КД Либроком, 2017. - 384 с.

56. Харитоновна, Н.Н. Некоторые подходы к управлению финансовой устойчивостью для повышения конкурентоустойчивости организации // Математические модели и информационные технологии в организации производства. – 2017. – № 1. – С. 28-31.

57. Хромых, Н.А. Экономический анализ оборотных активов организации / Н.А. Хромых. - М.: Русайнс, 2017. - 672 с.

58. Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (организации): Учебник / Ю.Г. Чернышева. - М.: Инфра-М, 2016. - 236 с.

59. Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н. Чечевицына. - Рн/Д: Феникс, 2016. - 512 с.

60. Швецова, Н.К. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления финансовой устойчивостью бизнеса // Инновационное развитие экономики. – 2017. – № 3 (15). – С. 103-106

61. Шекшуев, А. В. Потенциальная финансовая устойчивость организации [Электронный ресурс]: статья // Российская государственная библиотека. - Электронные данные - URL: <https://dlib.rsl.ru/01002800655> (дата обращения 12. 05. 2018).
62. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебник / А.Д. Шеремет. - М.: Инфра-М, 2017. - 352 с.
63. Шумак, О.А. Финансы организации: учет и анализ: Учебное пособие / О.А. Шумак. - М.: Риор, 2016. - 512 с.
64. Спирина, С.Г. Комплексный финансовый риск: сущность и взаимосвязь с финансовой устойчивостью хозяйствующих субъектов // Теория и практика общественного развития. – 2018. – № 3. – С. 252-254.
65. Тертышник, М.И. Экономика организации. – М.: Инфра-М, 2018. – 382с.
66. Stephen, A.R., Randolph, W.W. and Bradford, D.J. (2017), *Fundamentals of Corporate Finance*, McGraw-Hill, New York, NY.
67. Stierwald, A. (2017), “Determinants of firm profitability-the effect of productivity and its persistence”, in Melbourne Institute of Applied Economic and Social Research, The University of Melbourne.
68. Sun, Q., Tong, H.S. and Tong, J. (2017), “How does government ownership affect firm performance? Evidence from China’s privatization experience”, *Journal of Business Finance and Accounting*, Vol. 29, pp. 1-27.
69. Tian, L. and Estrin, S. (2017), “Retained state shareholding in Chinese Plcs: does government ownership always reduce corporate value?”, *Journal of Comparative Economics*, Vol. 36, pp. 74-89.
70. Van Horne, J.C. and Wachowicz, J.M. Jr (2016), *Fundamentals of Financial Management*, Prentice Hall: Financial Times.
71. Victor, C.L., Samuel, A. and Eric, K.B. (2018), “The relationship between liquidity and profitability of listed banks in Ghana”, *International Journal of Business and Social Sciences*, Vol. 14 No. 3, pp. 48-56.

Приложения А

Бухгалтерский баланс ООО «Строймонолит»

на 31 декабря 20 г.

Организация ООО «Строймонолит» по ОКПО 04731427
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 6324075078
 Вид экономической деятельности по ОКВЭД 46.42
 Организационно-правовая форма/форма собственности частная
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ

Коды	
04731427	
6324075078	
46.42	
12300	16

Местонахождение (адрес) **445012, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ТОЛЬЯТТИ, УЛИЦА МУРЫСЕВА, ДОМ 71**

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	1110		
	Результаты исследований и разработок	1120		
	Нематериальные поисковые активы	1130		
	Материальные поисковые активы	1140		
	Основные средства	58629	99650	104481
	Доходные вложения в материальные ценности	1160		
	Финансовые вложения	1170		
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190		
	Итого по разделу I	58629	99650	104481
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1210	26486	11587
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3800	3400
	Дебиторская задолженность	1230	7034	14179
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	17600	32900
	Прочие оборотные активы	1260	9	0
	Итого по разделу II	1200	63890	62066
	БАЛАНС	1600	113558	166547

Продолжение приложения А

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2019г.	На 31 декабря 2020г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10800	10500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		
	Резервный капитал	1360		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	38100	44700
	Итого по разделу III	1300	48900	55200
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1410	59804	49124
	Отложенные налоговые обязательства	1420		
	Оценочные обязательства	1430		
	Прочие обязательства	1450		
	Итого по разделу IV	1400	59804	49124
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1510	45900	50300
	Кредиторская задолженность	1520	4854	13316
	Доходы будущих периодов	1530		
	Оценочные обязательства	1540		
	Прочие обязательства	1550		
	Итого по разделу V	1500	4854	59216
	БАЛАНС	1700	113558	163540

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

_____ 0 ____ .

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Строймонолит»

за _____ 202_0_ г.	Форма по ОКУД _____	Коды
	Дата (число, месяц, год) _____	
Организация ООО «Строймонолит»	по ОКПО	04731427
Идентификационный номер налогоплательщика		
Вид экономической деятельности	ОКВЭД	46.42
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная по ОКОПФ/ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	Заянварь-декабрь 2020г.	Заянварь-декабрь 2019г.
	Выручка ⁵	2110	62884	52523
	Себестоимость продаж	2120	60145	50257
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2739	2266
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2739	2266
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	2121	2854
	Прочие расходы	2350	500	600
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4360	4520
	Текущий налог на прибыль	2410	449	719
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства(активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3911	3801
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	3911	3801
	Справочно: базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

"Руководитель _____ Павлов С.В.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Строймонолит»

за <u>2019</u> г.	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	
Организация ООО «Строймонолит»	по ОКПО 04731427
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 46.42
Организационно-правовая форма/форма собственности	12300
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКФС 16
	по ОКЕИ

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	Заянварь-декабрь	Заянварь-декабрь
			2019г.	2018г.
	Выручка 5	2110	52523	37179
	Себестоимость продаж	2120	50257	35666
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2266	1513
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2266	1513
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	2854	1117
	Прочие расходы	2350	600	400
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4520	2500
	Текущий налог на прибыль	2410	719	(174)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства(активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3801	2050
Пояснения1	Наименование показателя 2	Код		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода 6	2500	3801	2050
	СправочноБазовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель
(подпись)

Павлов С.В.

Приложение Г

Баланс ООО «Профснаб» 2018-2020 гг.

	на <u>31 декабря</u> <u>20</u> г.		Коды
	Форма по ОКУД		
	Дата (число, месяц, год)		
Организация	<u>ООО «Профснаб»</u>	по ОКПО	
	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	46.42
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>частная</u>		
	<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
	Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	

Местонахождение (адрес) Самарская обл., г. Тольятти, ул. Дзержинского, д. 71 кв. 158

Пояснения	Наименование показателя	31 декабря			На 31 декабря			На 31 декабря		
		20	18	г.	20	19	г.	20	20	г.
	АКТИВ									
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
	Нематериальные активы	1110								
	Результаты исследований и разработок	1120								
	Нематериальные поисковые активы	1130								
	Материальные поисковые активы	1140								
	Основные средства	1150	6 239		5 797			6 224		
	Доходные вложения в материальные ценности	1160								
	Финансовые вложения	1170								
	Отложенные налоговые активы	1180			0			0		
	Прочие внеоборотные активы	1190								
	Итого по разделу I	1100	6 239		5 797			6 224		
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
	Запасы	1210	10777		9810			8212		
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3800					3400		
	Дебиторская задолженность	1230	7034		11674			14179		
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240								
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2700		3459			4100		
	Прочие оборотные активы	1260	9		1			0		
	Итого по разделу II	1200	24 320		24 944			29 891		
	БАЛАНС	1600	30 559		30 741			36 115		

Продолжение приложения Г

Пояснения	Наименование показателя	31		
		На <u> </u> декабря 20 <u> </u> г.	На 31 декабря 20 <u> </u> г.	На 31 декабря 20 <u> </u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2002	2002
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		
	Резервный капитал	1360		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7900	11572
	Итого по разделу III	1300	11 902	13 578
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1410		
	Отложенные налоговые обязательства	1420		
	Оценочные обязательства	1430		
	Прочие обязательства	1450		
	Итого по разделу IV	1400		
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1510	6000	7000
	Кредиторская задолженность	1520	12736	10 245
	Доходы будущих периодов	1530		
	Оценочные обязательства	1540		
	Прочие обязательства	1550		
	Итого по разделу V	1500	18 736	17 245
	БАЛАНС	1700	30 559	30 741
			22 263	36 115

Руководитель _____ Азов М.М.
(подпись) (расшифровка подписи)

_____ 0 ____ .

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах ООО «Профснаб»

за _____ 202 0 г.	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	
Организация ООО «Профснаб»	по ОКПО	04731427
Идентификационный номер налогоплательщика		
Вид экономической деятельности	ОКВЭД	46.42
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная по ОКОПФ/ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	

Пояснения 1	Наименование показателя ²	Код	Заянварь-декабрь	Заянварь-декабрь
			2020г.	2019г.
	Выручка ⁵	2110	178831	174631
	Себестоимость продаж	2120	(156051	144564
	Валовая прибыль (убыток)	2100	22780	30067
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(20050)	(20784)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2730	9283
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	(
	Прочие доходы	2340	2	3
	Прочие расходы	2350	(970	832
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1762	8454
	Текущий налог на прибыль	2410	(408	1748
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства(активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2973	6706
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	2973	6706
	СправочноБазовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

"Руководитель _____ Азов М.М.

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах ООО «Профснаб»

за 2019 г.	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	
Организация ООО «Профснаб»	по ОКПО 04731427
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 46.42
Организационно-правовая форма/форма собственности	12300
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ 16

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	Заянварь-декабрь	Заянварь-декабрь
			2019г.	2018г.
	Выручка 5	2110	174631	173377
	Себестоимость продаж	2120	144564	139 290
	Валовая прибыль (убыток)	2100	30067	34 087
	Коммерческие расходы	2210	(0)	0
	Управленческие расходы	2220	(20784)	20 373
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9283	13 714
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	3	0
	Прочие расходы	2350	832	572
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8454	13 142
	Текущий налог на прибыль	2410	1748	2 693
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства(активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6706	11602
Пояснения1	Наименование показателя 2	Код		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	6706	11602
	Совокупный финансовый результат периода 6	2500		
	СправочноБазовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель
(подпись)

Азов М.М.

Приложение Ж

Баланс ООО «Интерпрофи» 2018-2020 гг.

на 31 декабря 20 г.

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Орган ООО «Интерпрофи» по ОКПО _____
 низация _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид _____
 экономической _____ по
 деятельности _____ ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма _____
 собственности частная по ОКОПФ/ОКФС _____
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____

Коды		
43957145		
6321400241		
46.42		

Местонахождение (адрес) Самарская обл., г. Тольятти, ул. Дзержинского, д. 74 офис 302

Пояснения	Наименование показателя	31 декабря			На 31 декабря			На 31 декабря		
		20	18	г.	20	19	г.	20	20	г.
	АКТИВ									
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
	Нематериальные активы	1110								
	Результаты исследований и разработок	1120								
	Нематериальные поисковые активы	1130								
	Материальные поисковые активы	1140								
	Основные средства	1150	0		0			0		
	Доходные вложения в материальные ценности	1160								
	Финансовые вложения	1170								
	Отложенные налоговые активы	1180			0			0		
	Прочие внеоборотные активы	1190								
	Итого по разделу I	1100	0		0			0		
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
	Запасы	1210	1470		910			800		
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220								
	Дебиторская задолженность	1230	700		1200			700		
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240								
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	600		701			900		
	Прочие оборотные активы	1260	100		90			50		
	Итого по разделу II	1200	2890		2901			2450		
	БАЛАНС	1600	2890		2901			2450		

Продолжение приложения Ж

Пояснения	Наименование показателя	31		
		На <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350		
	Резервный капитал	1360		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	90	33
	Итого по разделу III	1300	100	43
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1410	1100	1168
	Отложенные налоговые обязательства	1420		
	Оценочные обязательства	1430		
	Прочие обязательства	1450		
	Итого по разделу IV	1400	1100	1168
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1510	100	200
	Кредиторская задолженность	1520	1590	1490
	Доходы будущих периодов	1530		
	Оценочные обязательства	1540		
	Прочие обязательства	1550		
	Итого по разделу V	1500	1690	1690
	БАЛАНС	1700	2890	2901

Руководитель _____ Куваев О.В.
(подпись) (расшифровка подписи)