

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01. «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Экспертная оценка рисков финансовой деятельности предприятия  
(на примере ООО «Аль Транс»)»

Студент(ка)

О.А.Салдакаева

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

Руководитель

д.п.н., профессор О.П. Денисова

(И.О. Фамилия)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

## АННОТАЦИЯ К БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЕ

на тему: «Экспертная оценка рисков финансовой деятельности предприятия (на примере ООО «АльТранс»)».

Ключевые слова: риск; экспертная оценка; финансовая деятельность; анализ; оценка.

Объект бакалаврской работы – ООО «АльТранс».

Предмет исследования – финансовая деятельность предприятия.

Цель исследования - проведение экспертной оценки угроз ООО «АльТранс».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении изложена актуальность выбранной темы, объект, предмет исследования, обзор использованной литературы.

В первой главе бакалаврской работы освещены теоретические основы экспертной оценки финансовых рисков предприятия.

Во второй главе бакалаврской работы проведена экспертная оценка финансовых рисков предприятия.

В третьей главе, на основе результатов анализа предложены пути совершенствования деятельности организации на базе экспертной оценки угроз бизнеса ООО «АльТранс».

В заключении бакалаврской работы подведены итоги проведенного анализа, в обобщенном виде изложены выводы рассмотренных вопросов.

## Оглавление

1 Теоретические основы экспертной оценки рисков организации.....	6
1.1 Понятие, сущность, классификация рисков организации .....	6
1.2 Методы экспертной оценки рисков организации .....	12
2 Экспертная оценка рисков финансовой деятельности предприятия (на примере ООО «АльТранс»).....	16
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «АльТранс».....	16
2.2 Экспертная оценка финансовых угроз ООО «АльТранс» .....	30
3 Пути совершенствования деятельности организации на базе экспертной оценки угроз бизнеса ООО «АльТранс» .....	37
3.1 Предложения по страхованию финансовых рисков с помощью фьючерсных контрактов.....	37
3.2 Предложения по страхованию финансовых рисков с помощью опционных контрактов.....	40
Заключение.....	42
Список используемых источников.....	45
Приложения.....	49

## Введение

Законодательно определено, что работа предпринимателя представляется угрозой, т.е. действия участников предпринимательства в условиях сложившихся рыночных отношений, конкуренции, функционирования всей системы финансовых законов не способны стать с полной определенностью рассчитаны и осуществлены. Многие решения в предпринимательской работы приходится принимать в условиях неопределенности, когда нужно выбирать направление действий из нескольких вероятных вариантов, осуществление каких сложно предсказать (рассчитать, как говорится, на все 100%).

Риск присущ любой сферы человеческой работы, что связано со множеством условий и причин, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что угроза финансовых потерь недополучения намеченных итогов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота.

Актуальность выбранной темы исследования определяется тем, что существование неопределенности и угрозы представляется неотъемлемым компонентом предпринимательства и выступает фактором движения экономической системы. Современная рыночная экономика функционирует так, что постоянно изменяются условия хозяйственной работы, рыночная конъюнктура, поведение субъектов рынка. Неустойчивость экономики обуславливает рост неопределенности экономической системы, а, следовательно, и угрозы как показателя, характеризующего неопределенность.

Оценка угрозы представляется одной из более важных финансовых проблем в условиях рыночной экономики, так как характерной особенностью последнего времени стали банкротства финансовых учреждений и фирм реального сектора экономики. Потому, оценку угрозы нужно рассматривать как фактор повышения результативности производства. Знание потенциальных угроз финансовых потерь, дает возможность направлять экономические

средства в те сферы работы, какие характеризуются наилучшим соотношением угрозы и доходности, что благоприятно влияет как на фирму, так и на общественное перераспределение ресурсов.

На этапе анализа и оценки угроз с целью определения уровня идентифицированных угроз зачастую используется метод экспертных оценок.

Способы экспертных оценок угроз представляются комплексами психологических и математических процедур получения от специалистов-экспертов информации о угрозах, ее анализа и обобщения (консолидации) с целью выработки рациональных угроз решений.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении экспертной оценки угроз бизнеса ООО «АльТранс».

В рамках поставленной цели ставятся следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы экспертной оценки рисков бизнеса;
- провести экспертную оценку рисков ООО «АльТранс»;
- определить направления совершенствования системы управления рисками в ООО «АльТранс».

Предметом исследования явились угрозы в деятельности ООО «АльТранс». Объектом исследования выступило ООО «АльТранс».

Теоретической и методической основой исследования служат труды отечественных и зарубежных исследователей по проблемам финансов фирм (О.В. Ефимовой, М.В. Мельник, Г.П. Иванова, Н.А. Бреславцевой, О.Г. Гужвиной, В.Е. Гавриловой и др.), материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

Информационной базой исследования представляется финансовая отчетность ООО «АльТранс» за 2014-2015 гг.

Методами исследования явились сравнения, группировки, индексы, динамические ряды, диаграммы, экспертные оценки, графики.

# 1 Теоретические основы экспертной оценки рисков организации

## 1.1 Понятие, сущность, классификация рисков организации

Сущность и содержание рисков – это успех предпринимателя, бизнесмена, менеджера он в значительной степени зависит от понимания отношения к риску. Эта проблема вызывает особый интерес и заслуживает всестороннего изучения.

Риск - это экономическая категория.

Существуют разные определения понятия «риск». Так, в более общем виде под риском понимают вероятность возникновения убытков либо недополученных доходных поступлений по сравнению с прогнозируемым вариантом [14, с. 111].

Напомним крупными блоками классификацию угроз. Они делятся на угрозы, связанные с покупательной способностью денег, и на угрозы, связанные с вложением капитала (инвестиционные угрозы).

Угрозы фирмы характеризуются большим многообразием и в целях осуществления результативного управления ими классифицируются по следующим главным признакам:

1. По видам. Данный классификационный признак финансовых угроз финансовых потерь представляется главным параметром их дифференциации в процессе управления. Характеристика конкретного вида угрозы одновременно дает представление о генерирующем его факторе, что дает возможность «привязать» оценку степени вероятности возникновения и количества вероятных финансовых потерь по данному виду угрозы к динамике соответствующего фактора [13, с. 78].

Риск неспособностей оплатить задолженности фирмы - данная угроза финансовых потерь генерируется снижением уровня ликвидности оборотных активов, порождающим разбалансированность положительного и

отрицательного денежных потоков фирмы во времени. По своим финансовым последствиям данный вид угрозы также относится к числу более опасных.

Инвестиционный риск - он описывает возможность возникновения финансовых потерь в процессе осуществления инвестиционной работы фирмы. В соответствии с видами этой работы разделяются и формы инвестиционного угрозы – угроза финансовых потерь реального инвестирования и угроза финансовых потерь финансового инвестирования. Все рассмотренные формы угроз, связанных с осуществлением инвестиционной работы, причисляются к так называемым «сложным угрозам», подразделяющимся в свою очередь на отдельные их подвиды.

Инфляционный риск: в условиях инфляционной экономики он выделяется в самостоятельный вид финансовых угроз. Данный вид угрозы описывается возможностью обесценения реальной цены капитала (в форме финансовых активов фирмы), а также ожидаемых доходных поступлений от осуществления финансовых операций в условиях инфляции.

%-ный риск - он состоит в непредвиденном изменении %-ной ставки на финансовом рынке (как депозитной, так и кредитной).

Валютный риск - данный вид угрозы присущ фирмам, ведущим внешнеэкономическую работу (импортирующим сырье, материалы и полуфабрикаты и экспортирующим готовую продукцию).

Депозитный риск - данный угроза финансовых потерь отражает возможность невозврата депозитных вкладов (непокрытая депозитных сертификатов). Он встречается относительно редко и связан с неправильной оценкой и неудачным выбором коммерческого банка для осуществления депозитных операций фирмы. Тем не менее, случаи продажи депозитного угрозы встречаются не только лишь в нашей стране, но и в странах с развитой рыночной экономикой [12, с. 249].

Кредитный риск - он имеет место в финансовой работе фирмы при предоставлении товарного (коммерческого) либо потребительского кредита

покупателям. Формой его проявления представляется угроза финансовых потерь неплатежа, либо несвоевременного подсчета за отпущенную фирмам в кредит готовую продукцию, а также превышения расчетного бюджета по инкассированию долга.

Налоговый риск - данный вид финансового угрозы имеет ряд проявлений: вероятность введения новых форм налогов и сборов на осуществление конкретных аспектов хозяйственной работы; возможность роста уровня ставок действующих налогов и сборов; изменение периодов и условий осуществления конкретных налоговых платежей; вероятность отмены действующих налоговых льгот в сферы хозяйственной работы фирмы.

Структурный риск - данный вид угрозы генерируется нерезультативным финансированием текущих затрат фирмы, обуславливающим высокий удельный вес постоянных затрат в общей их совокупности.

Криминогенный риск. В сферы финансовой работы фирм он проявляется в форме объявления его партнерами фиктивного банкротства; подделки документов, обеспечивающих незаконное присвоение сторонними лицами денежных и иных активов; хищения конкретных форм активов собственным персоналом и иные. Значимые экономические утраты, какие в связи с этим несут фирмы на нынешнем этапе, обуславливают выделение криминогенного угрозы в самостоятельный вид финансовых угроз финансовых потерь.

Прочие формы финансовых угроз – это группа прочих финансовых угроз финансовых потерь довольно обширна, но по вероятности возникновения либо уровню финансовых потерь она не столь значима для фирм, как рассмотренные выше. К ним причисляются угрозы финансовых потерь стихийных бедствий и иные аналогичные «форс-мажорные угрозы», какие способны привести не только лишь к потере предусматриваемого доходного поступления, но и доли активов фирмы (главных средств; запасов товарно-материальных ценностей); угроза финансовых потерь несвоевременного осуществления расчетно-

кассовых операций (связанный с неудачным выбором обслуживающего банковского учреждения); угроза финансовых потерь эмиссионных и иных.

2. По характеризуемому объекту выделяют следующие группы финансовых угроз:

- угроза финансовых потерь отдельной финансовой операции. Он описывает в комплексе весь спектр форм финансовых угроз, присущих определенной финансовой операции (к примеру, угроза финансовых потерь присущий приобретению конкретной акции);

- угроза финансовых потерь разных форм финансовой работы (к примеру, угроза финансовых потерь инвестиционной, либо кредитной работы фирмы);

- угроза финансовых потерь финансовой работы фирмы в целом. Комплекс разных форм угроз, присущих финансовой работы фирмы, определяется спецификой организационно-правовой формы его работы, структурой капитала, составом активов, соотношением постоянных и переменных затрат и т. п. [17, с. 69]

3. По совокупности изучаемых инструментов:

- индивидуальный экономический риск - он описывает совокупную угрозу финансовых потерь присущий конкретным финансовым инструментам;

- портфельный экономический риск - он описывает совокупный риск, присущий комплексу одно функциональных финансовых инструментов, объединенных в портфель (к примеру, кредитный портфель фирмы, его инвестиционный портфель и т. п.) [26, с. 136].

4. По комплексности исследования:

- простой риск - он описывает вид финансового угрозы, какой не расчленяется на отдельные его подвиды. Примером простого финансового угрозы представляется угроза финансовых потерь инфляционный.

- сложный риск - он описывает вид финансового угрозы, какой состоит из комплекса рассматриваемых его подвидов. Примером сложного финансового

угрозы представляется угроза финансовых потерь (к примеру, угроза финансовых потерь инвестиционного проекта) [21, с. 189].

5. По источникам возникновения выделяют следующие группы финансовых угроз:

- внешний, систематический, либо рыночный угроза финансовых потерь (все термины определяют данный угроза финансовых потерь как независимый от работы фирмы). Данный вид угрозы характерен для всех участников финансовой работы и всех форм финансовых операций.

- внутренний, несистематический, либо специфический угроза финансовых потерь (все термины определяют данную угрозу финансовых потерь как зависящий от работы конкретный фирмы).

Деление финансовых угроз финансовых потерь на систематический и несистематический представляется одной из важных исходных предпосылок теории управления финансами угрозами.

6. По финансовым последствиям все угрозы финансовых потерь делятся на такие группы:

- риск, влекущий только лишь экономические потери. Вместе с этим в виде угрозы экономические последствия способны стать только лишь отрицательными;

- риск, влекущий упущенную выгоду. Он описывает ситуацию, когда фирма в силу сложившихся объективных и субъективных причин не способна осуществить запланированную финансовую операцию (к примеру, при снижении кредитного рейтинга фирма не способна получить нужный кредит);

- риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходные поступления [15, с. 244].

7. По характеру проявления во времени выделяют две группы финансовых угроз:

- постоянный экономический риск. Он характерен для всего периода осуществления финансовой операции и связан с действием постоянных причин.

Примером подобного финансового угрозы представляется процентный риск, валютный угроза финансовых потерь и т. п.

- временный экономический риск. Он описывает риск, носящий перманентный характер, возникающий лишь на конкретных этапах осуществления финансовой операции. Примером подобного вида финансового угрозы представляется угроза финансовых потерь неспособностей оплатить задолженности результативно функционирующего фирмы.

8. По уровню финансовых потерь угрозы финансовых потерь делятся на следующие группы:

- допустимый экономический риск - он описывает риск, экономические потери по какому не превышают расчетной совокупности прибыли по осуществляемой финансовой операции;

- критический экономический риск - он описывает риск, экономические потери по какому не превышают расчетной совокупности валового доходного поступления по осуществляемой финансовой операции;

- катастрофический экономический риск - он описывает риск, экономические потери по какому определяются частичной либо полной утратой собственного капитала (данная форма угрозы способна сопровождаться утратой и заемного капитала) [12, с. 97].

9. По возможности предвидения экономические угрозы финансовых потерь делятся на следующие две группы:

- прогнозируемый экономический риск - он описывает те формы угроз, какие связаны с циклическим развитием экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового рынка, предсказуемым развитием конкуренции и т. п. предсказуемость финансовых угроз финансовых потерь носит относительный характер, т. к. прогнозирование со 100 % результатом исключает рассматриваемое явление из категории угроз. Примером прогнозируемых финансовых угроз финансовых потерь представляются

инфляционный риск, угроза финансовых потерь и определенные иные их формы (в краткосрочном периоде);

- непрогнозируемый экономический риск - он описывает формы финансовых угроз, отличающихся полной непредсказуемостью проявления.

Соответственно данному классификационному признаку экономические угрозы финансовых потерь делятся также на регулируемые и нерегулируемые в рамках фирмы.

10. По возможности страхования экономические угрозы финансовых потерь делятся также на две группы:

- страхуемый экономический риск. К ним причисляются угрозы, какие способны стать переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям (в соответствии с номенклатурой финансовых угроз, принимаемых ими к страхованию);

- не страхуемый экономический риск. К ним причисляются те их виды, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке [9, с. 82].

Состав угроз финансовых потерь этих рассматриваемых двух групп очень подвижен и связан не только лишь с возможностью их прогнозирования, но и с результативностью осуществления конкретных форм страховых операций в конкретных финансовых условиях при сложившихся формах государственного регулирования страховой работы.

Многие экономические операции (венчурное инвестирование, покупка акций, кредитные операции и др.) связаны с довольно существенным риском.

## 1.2 Методы экспертной оценки рисков организации

Как известно, в рыночной экономике процесс принятия решений на всех уровнях управления происходит в условиях, когда неизвестен конечный результат деятельности. Следовательно, возрастает риск, т.е. опасность неудачи, непредвиденных потерь.

Способы экспертных оценок угрозы представляют собой комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, ее анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.

Технология экспертного оценивания включает определение и установление ряда главных взаимосвязанных этапов (рисунок).

Этап формирования цели и задач экспертного оценивания последствий угрозы представляется основным, так как от него зависит надежность получаемого результата и его прагматическая ценность [21, с. 63].

На данном этапе обязаны быть учтены:

- надежность и полнота имеющейся исходной информации об особенностях предпринимательской деятельности;
- возможные сферы применения полученной информации;
- имеющиеся средства и возможность привлечения специалистов-экспертов [15, с. 86].

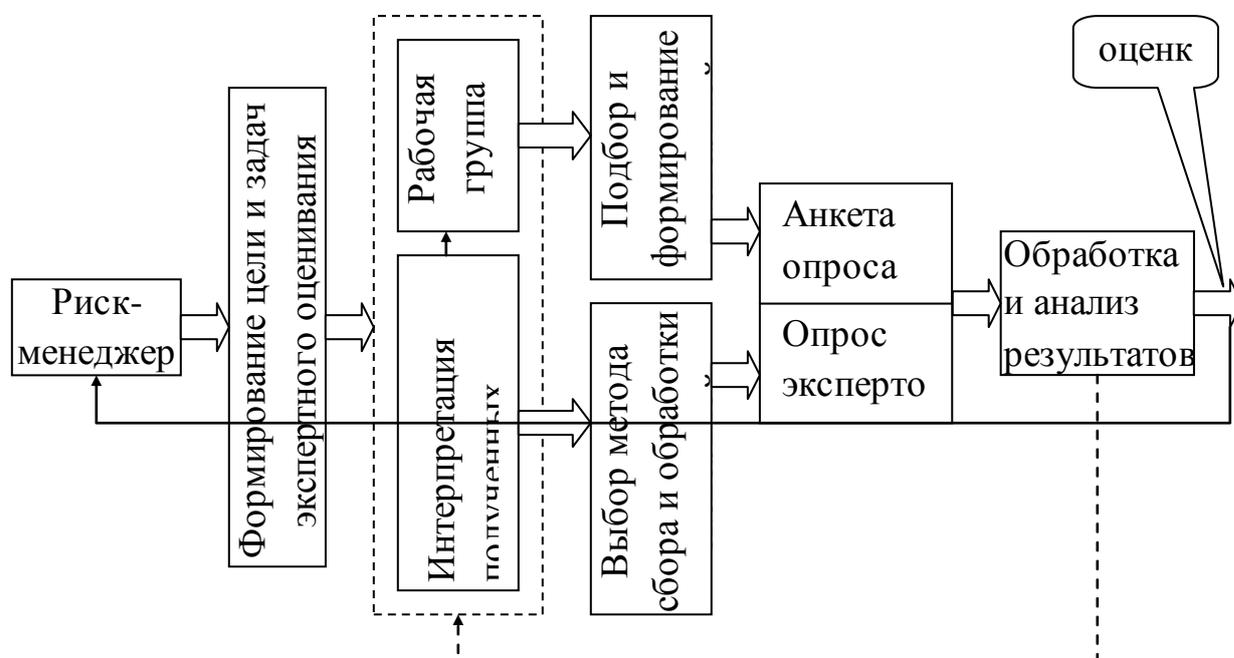


Рисунок 1.1 - Технология экспертного оценивания

При образовании экспертной группы нужно решать задачи по

качественному и количественному отбору экспертов. Качественный отбор предполагает предъявление требований, какие условно возможно разделить на четыре группы: информированность, заинтересованность в итогах экспертизы, деловитость и объективность. Количественный отбор предусматривает определение компетентности экспертов методами самооценки и взаимной оценки, а также расчет их нужного количества.

Выбор метода сбора и обработки экспертной информации базируется на соответствующей процедуре опроса. С этой точки зрения способы экспертных оценок разделяются на две группы:

- способы коллективной работы экспертной группы;
- способы получения индивидуального мнения членов экспертной группы [18, с. 111].

Способы коллективной работы экспертной группы предполагают формирование общего мнения в ходе совместного обсуждения последствий предпринимательской деятельности. Иногда эти способы называют методами прямого получения коллективного мнения. Они включают способы «мозговой атаки», сценариев, деловых игр, совещаний и «суда».

Способы получения индивидуального мнения членов экспертной группы основаны на предварительном сборе информации от экспертов, опрашиваемых независимо друг от друга, с последующей обработкой полученных данных. К этим методам возможно отнести способы анкетного опроса, интервью, Дельфи.

Реализацию технологии экспертного оценивания организуют менеджер по риску и его рабочая группа. В их работу входят: постановка проблемы; определение целей и задач экспертизы, ее границ, главных этапов; разработка процедуры экспертизы; отбор экспертов, проверка их компетентности и формирование групп экспертов; проведение опроса и согласование оценок; формализация полученной информации, ее обработка, анализ и интерпретация. Экспертные оценки по-прежнему субъективны, и степень доверия к ним зависит от знаний, опыта и психологии экспертов, какие несут ответственность

за свои рекомендации.

Оценка согласованности мнений экспертов проводится с целью выявления подгруппы экспертов с близкими мнениями. При высокой согласованности мнений коллективная оценка будет единственной, при низкой - из общей группы следует выделить подгруппы экспертов, имеющие высокую согласованность, и провести сравнительный содержательный анализ их оценок с целью выявления причин различия точек зрения этих подгрупп. Если причина заключается в недостаточной добросовестности экспертов, нужно исключить оценку подгруппы и повторить экспертный опрос.

Экспертные способы оценки с позиции четырех обозначенных принципов возможно охарактеризовать как наименее точные, опирающиеся не на объективные данные, а на субъективный накопленный опыт и интуицию экспертной группы. Эти способы, в соответствии с принципом достоверности, обязаны рассматриваться как способы предварительной оценки угроз, так как они не требуют существенного объема информации в отличие от количественных способов (экспертные способы способны находить проблему по некоторым признакам, полученным в результате опыта хозяйствования). При этом нужно учитывать, что эффективность экспертных способов напрямую связана с правильностью подбора экспертной группы, а полезность данных способов зависит от квалификации риск-менеджера, а значит, не поддается точной оценке. Принцип дедукции и принцип позиционирования по отношению к экспертным методам реализуются на субъективном уровне, что неизбежно отразится на результате. Как уже упоминалось ранее, экспертные способы оценки полезны прежде всего на стадии предварительного анализа угроз организации. Их основная задача - определить вектор-направление исследований воздействия экономического угрозы, т.е. найти возможные проблемные позиции организации.

## 2 Экспертная оценка рисков финансовой деятельности предприятия (на примере ООО «АльТранс»)

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «АльТранс»

Объектом исследования работы представляется общество с ограниченной ответственностью «АльТранс», основным видом деятельности которого представляется транспортная логистика, перевозка грузов и населения по городу Тольятти, в различные регионы России, ближнего и дальнего зарубежья. Предприятие создано 22 декабря 2006 года. ООО «АльТранс» - динамично развивающееся предприятие, объединение интеллектуальных, финансовых и материальных ресурсов, возможностей и усилий учредителей. Для ООО «АльТранс» характерна линейно-функциональная организационная структура, т.е. по каждой подсистеме формируется иерархия служб, пронизывающая всю организацию сверху донизу. Результаты работы каждой службы ООО «АльТранс» оцениваются показателями, характеризующими выполнение ими своих целей и задач.

Анализ деятельности любой организации начинается с оценки главных статей бухгалтерского баланса. Общий принцип проведения оценки сводится к сопоставлению разделов и статей бухгалтерского баланса, определению и оценке структуры, динамики капитала и источников средств финансирования. Общая схема предварительного анализа, как правило, включает несколько этапов. Проанализируем структуру активов при помощи таблицы 1, которая основывается на форме № 1 – бухгалтерский баланс организации (Приложение 1) и форме № 2 – отчет о финансовых результатах (Приложение 2). Предварительная оценка функционирования организации на основе агрегированных форм, позволяет оценить результативность и уточнить предварительные выводы относительно создания бизнесом стоимости. Результаты расчетов представлены в таблице 2.1 и таблице 2.2.

Таблица 2.1

## Анализ структуры и динамики активов и пассивов баланса за 2014-2015

ГОД

Показатель	начало года		конец года		изменение за год		
	сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес	сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес	в тыс. руб.	темп при- роста, %	в стру- ктур- е, %
<b>АКТИВ</b>							
Внеоборотные активы	133 022	7,6	107 810	6,6	(25 212)	(19,0)	(1,0)
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	318 210	18,2	381 226	23,4	63 016	19,8	5,3
Дебиторский долг	1 275 934	72,9	1 092 970	67,2	(182 964)	(14,3)	(5,7)
Денежные средства	23 768	1,4	45 086	2,8	21 318	89,7	1,4
<b>БАЛАНС</b>	1 750 934	100,0	1 627 092	100,0	(123 842)	(7,1)	-
<b>ПАССИВ</b>							
Собственный капитал	189 182	10,8	191 809	11,8	2 627	1,4	1,0
Долгосрочный заемный капитал	387 324	22,1	274 104	16,8	(113 220)	(29,2)	(5,3)
Краткосрочные кредиты и займы	456 752	26,1	549 867	33,8	93 115	20,4	7,7
Кредиторский долг и прочие краткосрочные обязательства	717 676	41,0	611 312	37,6	(106 364)	(14,8)	(3,4)
<b>БАЛАНС</b>	1 750 934	100,0	1 627 092	100,0	(123 842)	(7,1)	-
выручка	3 316 359	100,0	3 479 008	100,0	162 649	4,9	-
себестоимость	(2 768 702)	(83,5)	(2 817038)	(81,0)	(48 336)	1,7	2,5
прибыль от продаж	547 657	16,51	661 970	19,03	114 313	20,9	2,5
прочий результат	(497 384)	(15,0)	(615 920)	(17,7)	(118 536)	23,8	(2,7)
прибыль до налогообложения	50 273	1,5	46 050	1,3	(4 223)	(8,4)	(0,2)
налог на прибыль и отложенные налоги	(21 003)	(0,6)	(29 261)	(0,8)	(8 258)	39,3	(0,2)
чистая прибыль	29 270	0,9	16 789	0,5	(12 481)	(42,6)	(0,4)
дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
нераспределенная прибыль	29 270	0,9	16 789	0,5	(12 481)	(42,6)	(0,4)
экономическая прибыль	(40 126)	(1,2)	(35 465)	(1,0)	4 661	(11,6)	0,2

Оценивая показатели агрегированного баланса и сравнивая соответствующие темпы прироста с приростом выручки возможно сделать заключение о том, что инвестиционная деятельность организации эффективна, поскольку уменьшение внеоборотных активов на 19,0% сопровождается достаточным ростом выручки, какой составил 4,9%.

Что касается закупочного и производственного функционирования организации, которая отражается в агрегированной статье А3 (запасы), то она не заслуживает положительной оценки, поскольку при темпе прироста выручки в 4,9% запасы возросли на 19,8%, что говорит о менее эффективном использовании соответствующих активов. Сбытовая деятельность организации характеризуется снижением статьи А2 (дебиторский долг), темп прироста отрицательный -14,3%, это может свидетельствовать о коррекции кредитной политики организации в отношении собственных покупателей и иных контрагентов в направлении ее ужесточения, а также об улучшении платежной дисциплины покупателей и условий поставок поставщиков. В целом такая политика может оцениваться положительно, при условии, что она не препятствует росту количества продаж и не снижает конкурентоспособность выпускаемого товара.

Высоколиквидные активы организации возросли значительно, на 89,7%, что оценивается отрицательно, поскольку накопление избыточных высоколиквидных активов – это признак стагнации бизнеса.

Таким образом, рост внеоборотных активов, запасов и высоколиквидных активов превысил рост выручки, что свидетельствует о сокращении оборачиваемости данных активов и их негативном влиянии на процесс создания стоимости.

Рассматривая стратегию финансирования через удельные веса источников финансирования в валюте баланса, возможно заметить, что на начало года организация имела компромиссную стратегию финансирования, поскольку часть устойчивых источников составляла 32,9%, что возможно

признать эффективным. На конец года структура финансирования незначительно изменилась, часть устойчивых источников снизилась до 29,0%.

Агрегированный отчет о финансовых результатах свидетельствует о достаточном уровне платежеспособного спроса на товар организации и росте результативности управления расходами. Это положительно характеризует конкурентоспособность товара, поскольку имеет место рост маржи с 16,51% до 19,03%, что положительно влияет на возможность организации создавать стоимость. Высокий уровень маржи свидетельствует об устойчивом положении организации на рынке и о ее значительной рыночной власти.

Общее заключение по результатам рассмотрения агрегированных форм отчетности состоит в том, что анализируемое предприятие представляет собой бизнес, характеризующийся ростом результативности функционирования. Организация обладает значительным потенциалом развития, какой может быть реализован по мере более результативного применения имеющихся и активно приобретаемых активов. Стратегия финансирования, несколько изменившаяся в отчетном году, представляется компромиссной. С точки зрения влияния данных тенденций на создание стоимости возможно отметить, что динамика дебиторского долга и изменение структуры пассива повлияли на стоимость положительно, в то время как динамика внеоборотных активов, запасов, высоколиквидных активов, изменение структуры выручки – отрицательно.

Несмотря на то, что компании практически удалось сохранить выручку на уровне 2014 года и даже немного нарастить, краткосрочный дебиторский долг увеличился на 4,75 %. Это может свидетельствовать о том, что для сохранения выручки компании пришлось пойти на изменение своей кредитной политики в сторону увеличения количества суток отсрочки при оплате за реализованный товар.

На 57,4% увеличился запас товара (готовой товара), при этом произошло рост краткосрочных обязательств компании.

## Анализ структуры дебиторского долга

Показатель	начало года		конец года		изменение за год			часть факторов в изменении дебиторского долга
	сумма, тыс. руб.	удельный вес	сумма, тыс. руб.	удельный вес	в тыс. руб.	темпы роста, %	в структуре, %	
покупатели и заказчики	641 552	50,3	492 864	45,1	(148 688)	(23,2)	(5,2)	(81,3)
авансы выданные	58 990	4,6	67 535	6,2	8 545	14,5	1,6	4,7
прочие дебиторы	575 392	45,1	532 571	48,7	(42 821)	(7,4)	3,6	(23,4)
Всего дебиторский долг	1 275 934	100,0	1 092 970	100,0	(182 964)	(14,3)	-	(100,0)

В целом дебиторский долг уменьшилась на 14,3% по причине сокращения дебиторского долга покупателей и заказчиков, а также прочей дебиторского долга, что оценивается однозначно положительно. Анализируя данные таблицы 2.3 видно, что наибольшую часть анализируемый период в дебиторского долга занимают покупатели и заказчики. Так на 2014 год удельный вес их составил 50,3%, а на 2015 год – 45,1%, в денежном выражение в 2014 году – 641552 тыс. руб., в 2015 году – 492864 тыс. руб.

Прочие дебиторы немного сокращаются в 2014 году равняются 575392 тыс. руб., а в 2015 году 532571 тыс. руб. Это говорит о постепенном снижении долгов сторонних организаций перед организацией, правильной политики

организации в выборе партнеров, нормальными количествами темпов продаж и реализации услуг.

Темпы роста дебиторского долга уменьшаются, на начало периода дебиторский долг составляла 1275934 тыс. руб., а на конец- 1092970 тыс. руб. Также произошло уменьшение долга покупателя и заказчики на 23,2%, что представляется положительным моментом в функционировании организации.

Огромное значение для организации имеет оценка оборачиваемости дебиторского долга.

Для оценки оборачиваемости дебиторского долга используют следующие показатели:

- оборачиваемость дебиторского долга;
- период погашения дебиторского долга;
- часть дебиторского долга в общем количестве оборотных активов.

Оборачиваемость дебиторского долга определяется отношением выручки от реализации (форма 2 бухгалтерского баланса) к дебиторского долга. Оборачиваемость дебиторского долга в 2014 году равна 2,6 раза, в 2015 году – 3,18 раза.

Период погашения дебиторского долга рассчитывается путем деления 365 на оборачиваемость дебиторского долга. Так в 2014 году период погашения дебиторского долга составил 140 суток, а в 2015 году 115 суток.

Анализ длительности отдельных элементов дебиторского долга (таблица 2.4) показывает, что соответствующие показатели находятся выше приемлемого положения (до 45 суток), однако динамика их характеризуется позитивными тенденциями, так длительность прочего долга снижается с 76 до 69 суток, а длительность долга покупателей и заказчиков- с 71 до 52 суток. В целом, дебиторский долг возможно признать достаточно качественной, при этом в динамике ее качество повышается.

## Длительность элементов дебиторского долга

показатель	предыдущий год	отчетный год
Длительность дебиторского долга покупателей и заказчиков	71	52
Длительность выданных авансов	11	20
Длительность прочей дебиторского долга	76	69

Анализируя расчеты возможно отметить, что оборачиваемость дебиторского долга нормальная, в среднем 2,89 раза в год, что составляет 128 суток. Это говорит о том, что финансовое положение покупателей весьма благоприятное, и не наблюдается риск резкого ухудшения их платежеспособности.

Оценивая кредитную политику организации (таблица 2.5) нельзя однозначно отнести ее к жесткой или, наоборот либеральной.

Можно отметить, что по многим признакам она представляется либеральной, об этом свидетельствует, в первую очередь, достаточно долгий срок (52 суток), какой предоставляет организация своим покупателям для оплаты отгруженной товара; не соответствующий росту выручки темп прироста долга покупателей и заказчиков (отрицательный прирост дебиторского долга составил 23,18% при темпе прироста выручки 4,9%), наличие полученных авансов (совсем не значительных, всего 1,55% от величины долга покупателей и заказчиков).

Произошло рост доли долгосрочной долга, которая составляет 50,79% на конец года; а потери, связанные с дебиторского долга, невелики. Признаком же жесткой политики представляется отсутствие резервов под обесценение дебиторского долга. Делая заключение относительно кредитной политики, проводимой организацией, возможно отметить, что она была и остается относительно жесткой, что, возможно, отчасти препятствует росту количества реализации товара.

Таблица 2.5

## Анализ кредитной политики

Наименование показателя	на начало года	на конец года	изменение за год	
			в тыс. руб.	темп прироста, %
Длительность дебиторского долга покупателей и заказчиков (дебиторский/ выручка x 365)	71	52	(18,90)	(26,77)
Дебиторский долг, тыс. руб.	1 275 934	1 092 970	(182 964)	(14,34)
в том числе долгосрочная	530 000	555 151	25 151	4,75
Часть долгосрочной долга, %	41,54	50,79	9,25	22,28
Полученные авансы, тыс. руб.	16 624	7 625	(8 999)	(54,13)
отношение полученных авансов к величине дебиторского долга покупателей и заказчиков, %	2,59	1,55	(1,04)	(40,30)

Таблица 2.6

## Анализ кредитной политики

Наименование показателя	на начало года	на конец года	изменение за год	
			в тыс. руб.	темп прироста, %
Темп прироста выручки, %	X	4,90		
Темп прироста дебиторского долга покупателей и заказчиков, %	X	(23,18)		
Списанная в убыток долг неплатежеспособных дебиторов, тыс. руб.	416	416	-	-
Часть списанной в убыток долга неплатежеспособных дебиторов в суммарной дебиторского долга, %	0,03	0,04	0,01	16,74
Убытки от списания дебиторского долга, по какой истёк срок исковой давности (форма №2), тыс. руб.	(4 235)	(11 396)	(7 161)	169,09
Часть убытков от списания дебиторского долга, по какой истёк срок исковой давности в суммарной дебиторского долга, %	(0,3319)	(1,0427)	(0,7107)	214,14

Несмотря на относительно незначительную величину дебиторского долга, она, тем не менее, приносит определенные потери организации (таблица 2.7).

Так инфляционные потери в отчетном году, рассчитанные с учетом инфляции на уровне 8,8% годовых, составили 96181 тыс. руб.; потери, связанные с нужностью финансирования дебиторского долга при условии, что краткосрочные кредиты организация привлекает под 13% годовых, составили 176533 тыс. руб., и, наконец, максимальные потери, какие связаны с упущенной выгодой, рассчитанной с учетом рентабельности инвестированного капитала 0,90%, составили 9808 тыс. руб.

Таблица 2.7

Потери, связанные с дебиторского долга

Показатель	предыдущий год	отчетный год
Потери, связанные с инфляционным обесценением, тыс. руб.	169 699	96 181
Потери, связанные с нужностью финансирования, тыс. руб.	271 774	176 533
в том числе потери, связанные с нужностью финансирования долга покупателей и заказчиков, тыс. руб.	136 651	79 606
Потери, связанные с упущенной выгодой, тыс. руб.	30 409	9 808

Таким образом, можно отметить, что у анализируемой организации ООО «АльТранс» остается определенный не полностью реализованный фактор воздействия на рыночный спрос – это либерализация кредитной политики. Однако, разрабатывая на будущее кредитную политику, следует учесть, что при ее дальнейшей либерализации нужно компенсировать за счет увеличения

количества продаж все те потери от увеличения дебиторского долга, какие неизбежно будут возникать.

На основании расчетов, приведенных в таблице 2.8, возможно сделать вывод, что при осуществлении либерализации кредитной политики ООО «АльТранс» понесет издержки, связанные с финансированием в размере 57045 тыс.руб. Результат от реформирования кредитной политики мы получим в совокупности 65650 тыс. руб.

Таблица 2.8

Потери и выигрыш, связанные с либерализацией кредитной политики

Показатель	Значение
Потери, связанные с необходимостью финансирования прироста долга покупателей и заказчиков, тыс. руб.	(57 045)
Валовая маржа отчетного года, %	52,91
Часть номинального прироста выручки, полученная за счет либерализации кредитной политики, %	10,00
Прирост выручки в отчетном году относительно предыдущего, тыс. руб.	162 649
Прирост выручки в отчетном году относительно предыдущего, связанный с либерализацией кредитной политики, тыс. руб.	16 265
Выигрыш от либерализации кредитной политики, тыс. руб.	8 605
Результат от либерализации кредитной политики, тыс. руб.	65 650

Таким образом, в отчетном году выигрыш составит в 8605 тыс. руб., при этом прирост выручки относительно предыдущего года – 162649 тыс. руб., что определенно представляется положительным фактором в функционировании данной организации.

Таблица 2.9

## Финансирование организации

Показатель	начало года		конец года		изменение за год		
	сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес	сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес	в тыс. руб.	тем- п прирос- та, %	в структ- уре, %
Инвестированный собственный капитал	9 410	0,54	9 376	0,58	(34)	(0,4)	0,039
Накопленный собственный капитал	179 772	10,27	182 433	11,21	2 661	1,5	0,945
Прочие приравняемые к долгосрочным источникам источники (ОНО)	13 206	0,75	17 042	1,05	3 836	29,0	0,293
Долгосрочные и краткосрочные кредиты	822 255	46,96	803 519	49,38	(18 736)	(2,3)	2,423
Долгосрочные и краткосрочные займы	8 615	0,49	-	-	(8 615)	(100,0)	(0,492)
Кредиторский долг	717 676	40,99	611 312	37,57	(106 364)	(14,8)	(3,417)
Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства	-	-	3 410	0,21	3 410	-	0,210
Итого источники финансирования организации	1 750 934	100	1 627 092	100	(123 842)	(7,1)	-

Как следует из расчетов, в течение года стратегия финансирования организации существенно не изменилась, таблица 2.9, когда на начало года в источниках финансирования доминировал заемный капитал (88,44%), то и к концу года существенный удельный вес имели кредиты и кредиторский долг (86,95%). Такую стратегию финансирования возможно характеризовать как агрессивную и относительно дешевую.

Таблица 2.10

## Анализ кредиторского долга

Показатель	начало года		конец года		изменение за год		
	сумма, тыс. руб.	удель ный вес	сумма, тыс. руб.	Удель -ный вес	в тыс. руб.	темп прироста, %	в структуре, %
поставщики и подрядчики	407 847	56,9	327 263	53,5	(80 584)	(19,8)	(3,3)
персонал	44 513	6,2	46 981	7,7	2 468	5,5	1,5
бюджет и внебюджет	207 316	28,9	220 527	36,1	13 211	6,4	7,2
авансы полученные	16 624	2,3	7 625	1,2	(8 999)	(54,1)	(1,1)
прочие кредиторы	40 903	5,7	8 916	1,5	(31 987)	(78,2)	(4,2)
Всего кредиторский долг	717 203	100,0	611 312	100,0	(105 891)	(14,8)	-

Рассмотрим изменение структуры кредиторского долга по годам в разрезе отдельных статей (таблица 2.10).

За анализируемый период кредиторский долг снизилась с 717203 тыс. руб. в 2014 г. до 611312 тыс. руб. в 2015 г.

Анализ динамики и структуры кредиторского долга показал, что наибольший удельный вес занимает долг перед поставщиками и подрядчиками, а также перед бюджетом и внебюджетными фондами, однако долг перед поставщиками и подрядчиками уменьшился с 404847 тыс. руб. до 327263 тыс. руб. В структуре кредиторского долга, долги перед поставщиками и подрядчиками составили 56,9% в 2014 году и 53,5% в 2015 г., соответственно. За анализируемый период происходит сокращение доли поставщиков и подрядчиков в общем количестве кредиторского долга. Это говорит о том, что у организации достаточно хорошо налажена сбытовая структура.

Долг организации перед персоналом не значительна. В 2014 году она составила 6,2%, а в 2015 году – 7,7%. Наблюдается тенденция к росту этого вида долга в общей структуре кредиторского долга, что представляется негативным фактором в функционировании компании.

Перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами на 2014 год долг составляла 207316 тыс. руб., в 2015 году она увеличилась на 13211 тыс. руб. и составила 220527 тыс. руб. Динамика долга ООО «АльТранс» в 2014-2015 г. перед прочими кредиторами снизилась и составила 8916 тыс. руб. на конец анализируемого периода.

Тенденция сокращения кредиторского долга свидетельствует об удовлетворительном финансовом положении организации. Возможно сделать вывод, что организация не имеет определенных финансовых затруднений, связанных с дефицитом денежных средств.

В процессе производственно-хозяйственного функционирования предприятие осуществляет приобретение сырья, материалов, иных запасов. Когда расчеты за товар, оказанные услуги производятся на условиях последующей оплаты, в этом случае возможно говорить о получении организацией кредита от собственных поставщиков и подрядчиков.

В то же время само предприятие выступает кредитором собственных покупателей и заказчиков, а также поставщиков в части выданных им авансов под предстоящую поставку товара. В данных условиях нужно следить за соотношением дебиторского и кредиторского долга.

Превышение дебиторского долга над кредиторским означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем может привести к нужности привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для обеспечения текущей производственно-хозяйственного функционирования организации. Значительное превышение кредиторского долга над дебиторским создает угрозу финансовой устойчивости организации.

Сравнительная оценка дебиторского и кредиторского долга по положению на конец периода, дана в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Сравнительный анализ дебиторского и кредиторского долга организации на  
конец отчетного периода

Расчеты, тыс. руб.	Дебиторский долг	Кредиторский долг	Превышение долга	
			Дебиторского	Кредиторского
С покупателями, поставщиками	492 864	327 263	165 601	-
По авансам	67 535	7 625	59 910	-
С бюджетом и внебюджетными фондами	-	220 527	-	220 527
По оплате труда	-	46 981	-	46 981
С прочими	532 571	8 916	523 655	-
Итого	1 092 970	611 312	749 166	267 508

Данные таблицы 2.11 свидетельствуют, о превышении дебиторского долга над кредиторского по положению на конец отчетного года на сумму 481658 тыс. руб. Превышение дебиторского долга над кредиторского наблюдалось по следующим позициям: с покупателями и заказчиками на 165601 тыс. руб.; по авансам на 59910 тыс.руб.; с прочими дебиторами на 523 655 тыс. руб.

Исключение составило, превышение кредиторского долга над дебиторским долгом перед бюджетом и внебюджетными фондами и по оплате труда, соответственно на сумму 220527 тыс. руб. и 46981 тыс. руб.

Расчеты с поставщиками материально-технических ресурсов и покупателями готовой товара занимают наибольший удельный вес (45,1% и 53,5% соответственно) в составе дебиторского и кредиторского долга и представляются результатом взаимных неплатежей.

Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторского и кредиторского долга представлен в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторского и кредиторского долга организации на конец отчетного периода

Показатели	Дебиторский долг	Кредиторский долг	Изменение
Остатки на начало периода, тыс.руб.	1 275 937	717 203	(558 734)
Остатки на конец периода, тыс. руб.	1 092 970	611 312	(481 658)
Средние остатки	1 184 453,5	664 257,5	(520 196)
Период оборота, дни	115	79	(64)
Оборачиваемость, обороты	3,2	4,6	1,4

Оценка положения дебиторского и кредиторского долга позволяет сделать следующий вывод о том, что период погашения кредиторского долга на 64 дня меньше, чем дебиторского долга, что объясняется превышением количества дебиторского долга над кредиторского в 1,78 раза. Причина этого – более низкая скорость обращения дебиторского долга по сравнению с кредиторского. В целом этот показатель должен быть равен 1.

Такая ситуация не может рассматриваться положительно, так как не обеспечивает дополнительный приток денежных средств.

## 2.2 Экспертная оценка финансовых угроз ООО «АльТранс»

Проведем оценку услуги со стороны потенциального потребителя, которая определяется в соответствии с формулой:

$$O_{ji} = \sum_{k=1}^n X_{ji}^k \times Y_{ji}^k, \quad (1)$$

где  $O$  – оценка потребителем данного вида строительных услуг в баллах;

$X$  – важность характеристик услуги с точки зрения потребителя;

$Y$  – оценка характеристики услуги с точки зрения потребителей.

К основным характеристикам строительных услуг относят: долговечность; дизайн; цена; престижность; комфорт; экономичность в эксплуатации; срок выполнения работ.

Показатели X и Y рассчитываются как средние величины по результатам опроса потенциальных потребителей. В данной работе эти показатели будут оцениваться по трехбалльной шкале:

Для характеристики X: 1 – не важно; 2 – желательно; 3 – обязательно.

Для характеристик Y: 1 – плохо; 2 – удовлетворительно; 3 – отлично.

Оценку услуг на рынке проведем в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Оценка услуг ООО «АльТранс»

Оценка	Услуга А	Услуга Б	Идеальная оценка А	Идеальная оценка Б	Критерий А	Критерий Б
Городские жители	30,49	24,85	37,06	37,33	22,611	22,81
Сельские жители	11,37	17,49	31,22	30,5	17,113	17,31
Средний уровень дохода	16,67	17,63	31,18	30,63	18,426	18,124
Уровень дохода выше среднего	30,58	24,74	33,14	35,37	20,834	21,948
До 3 чел. в семье	28,5	22,69	33,42	35,65	20,05	21,215
4 чел. в семье и выше	20,79	21,48	33,7	34,5	20,25	20,712
Предприниматели	31,56	14,16	34,26	32,85	20,123	20,513
Служащие	30,27	20,42	38,18	30,33	23,362	18,746
Рабочие	20,02	20,64	35,1	30,77	21,23	17,481
До 50 лет	25,13	22,84	30,62	36,77	18,182	12,119
Старше 50 лет	14,0	23,98	30,34	30,5	18,743	17,28
Торговые организации	26,16		35,66		21,956	
Финансовые учреждения	34,12		38,74		20,333	
Промышленные организации	15,05		34,54		20,789	
Административные и учебные учреждения	18,05		38		24,3	
Мелкие и средние организации	21,03		35,66		22,732	
Крупные организации	34,81		30,14		25,868	

Таким образом, получаем следующий результат сегментации, какой отражен в таблице 2.14.

Таблица 2.14

Рынок услуг перевозки

Вид строит	Потребительский рынок				Рынок предприятий	
	Сегменты				Сегменты	
1	2	3	4	5	6	7
А	Городские жители	Степень дохода выше среднего	Предприниматели и служащие	До 50 лет	Торговые организации и финансовые учреждения	Крупные организации
Б	Степень дохода выше среднего	Любой степень дохода	Любой состав семьи	Любой возраст		

Далее оценим конкурентную среду ООО «АльТранс».

Анализ конкурентной среды в отрасли, состава и структуры конкурентов, намерений и действий конкурентов, давая ценную информацию, должен дополняться анализом состояния и конкурентных возможностей организации, разрабатывающей свои стратегии. Анализируя данные, возможно утверждать, что наибольшую угрозу для ООО «АльТранс» представляют конкуренты, - в основном это либо мелкие фирмы выигрывающие более низкими ценами, либо это крупные организации, у которых больше возможностей для выполнения сложных работ, больше ноу - хау и у них высокопроизводительное оборудование, которое очень дорого приобрести.

Далее проведем SWOT-анализ деятельности организации в таблице 7.

Любая организация обладает сильными и слабыми сторонами.

Проведем SWOT-анализ, какой позволяет выявить и структурировать сильные и слабые стороны нашей организации ООО «АльТранс», а также потенциальные возможности и угрозы.

Анализ причин внутренней среды, главных угроз и возможностей представлен в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Анализ причин внутренней среды организации

Факторы внутренней среды	Оценка качества					Важность
	5	4	3	2	1	
<b>МАРКЕТИНГ:</b>						
Известность компании на рынке	+					0,03
Доля рынка			+			0,03
Репутация в отношении качества			+			0,04
Репутация в отношении обслуживания					+	0,04
Реклама				+		0,05
Эффективность продаж				+		0,03
Эффективность НИОКР					+	0,02
Месторасположение					+	0,01
<b>ФИНАНСЫ:</b>						
Стоимость капитала					+	0,04
Доступность капитальных ресурсов				+		0,01
Доходность капитала			+			0,02
Финансовая стабильность		+				0,04
<b>ПРОИЗВОДСТВО:</b>						
Современное оборудование		+				0,03
Удовлетворение покупательского спроса					+	0,04
Соблюдение сроков предоставления услуг		+				0,03
Ассортимент продукции					+	0,04
Затраты на сервис				+		0,01
Технический уровень ремонтной службы			+			0,02
<b>ОРГАНИЗАЦИЯ:</b>						
Квалификация руководства				+		0,03
Малый штат сотрудников					+	0,03
Квалификация и способности менеджеров				+		0,04
Реакция на изменение рыночной ситуации				+		0,03
Преданность работе сотрудников			+			0,02
Инициативность руководства		+				0,03
Оперативность принятия решений			+			0,04

Таким образом, как видно из таблицы, неважные показатели в сфере маркетинга. Желательно скорейшее изменение сложившейся ситуации.

Сильные стороны финансового фактора несколько превосходят слабые, нужно отметить, что к преимуществам сильных сторон относится финансовая стабильность организации.

Главный изъян - в производственном факторе – недостаточный ассортимент продукции, это приводит к тому, что компания не может полностью удовлетворить покупательский спрос.

Таблица 2.16

Итог анализа деятельности ООО «АльТранс»

Факторы	Сильные стороны	Слабые стороны	Последствия
Маркетинг	Известность компании на рынке, занимает весомую долю рынка	Низкий уровень обслуживания, низкая эффективность НИОКР, невысокая репутация в отношении качества, средняя эффективность продаж, имеет неудобное месторасположение, недостаточная реклама	Падение уровня продаж, возможно, утрата клиентов
Финансы	Высокая доходность капитала, финансовая стабильность	Невысокая стоимость капитала, доступность капитальных ресурсов	Благополучное финансовое состояние фирмы
Производство	Высокотехнологичное современное оборудование, своевременная поставка услуг	Очень «скудный» ассортимент услуг, большие затраты на производство, невысокая степень удовлетворения покупательского спроса	Утрата клиентов, увеличение стоимости продукции
Организация	Инициативное руководство, достаточно преданные организации работники	Недостаточная квалификация руководства и менеджеров, низкая реакция на изменение рыночной ситуации, больше нужного число сотрудников	Нескоординированная работа фирмы

Существенным минусом организационного фактора представляется недостаточная квалификация руководства и менеджеров фирмы.

Нужно повышение квалификации в первую очередь менеджеров, а также руководства ООО «АльТранс».

Анализ причин внешней среды, главных угроз и возможностей представлен в таблице 2.17.

Таблица 2.17

## Анализ причин внешней среды организации

Факторы внешней среды	Оценка качества					Важность
	5	4	3	2	1	
<b>ФАКТОРЫ ПРЯМОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ:</b>						
<b>ПОКУПАТЕЛИ:</b>						
Крупные клиенты	+					0,04
Мелкие клиенты		+				0,03
Угроза неплатежа о стороны покупателя				+		0,03
Угроза потери покупателя		+				0,04
Важность появления нового покупателя			+			0,03
Возраст покупателя			+			0,02
от 16 до 25 лет				+		0,04
от 26 до 45 лет	+					0,03
от 46 до 55 лет			+			0,03
от 56 и старше					+	0,02
<b>КОНКУРЕНТЫ:</b>						
Преимущества		+				0,04
Слабость				+		0,03
Борьба с конкурентами			+			0,03
<b>ПОСТАВЩИКИ:</b>						
Надежность	+					0,04
Нужность поиска нового поставщика		+				0,02
Репутация	+					0,03
Цены поставок		+				0,04
<b>ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА:</b>						
Устойчивость законов, по которым работает предприятие			+			0,04
Возможность появления новых законов		+				0,02
Налоги				+		0,03
<b>ФАКТОРЫ КОСВЕННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ:</b>						
Степень социально-экономического развития				+		0,01
Степень научно-технического развития экономики				+		0,02
Степень научно-технической развития отрасли				+		0,03
Экономические кризисы внутри страны					+	0,02

## Список главных угроз и возможностей

Угроза	Возможность	Последствия для организации	Возможные меры для избежания угрозы либо не применения возможностей
Преимущества конкурентов		Утрата клиентов как существующих, так и потенциальных; утрата занимаемой доли рынка	Нахождение и устранение причин отставания от конкурентов. Постараться "обойти" конкурента другими преимуществами.
Утрата клиента	Появление клиента	Дополнительный рынок сбыта, дополнительный источник поступления финансовых средств	Скидки, рассрочки платежа, дополнительные услуги, заключение договора на длительный срок.
	Слабость конкурентов	Увеличение занимаемой доли рынка, появление новых клиентов	Постараться упрочить свои позиции на данной нише рынка. При очень бедственном положении конкурента, предложить ему объединиться для устранения других конкурентов
		Срыв поставок, финансовые убытки, утрата клиентов, падение авторитета фирмы, поиск нового поставщика	Улучшение деловых отношений, рассмотрение и, если возможно, решение существующей проблемы; иметь контракт с поставщиком на экстренные заказы
Утрата поставщика	Появление нового поставщика	Выбор меж поставщиками, наиболее приемлемых условий для заключения контрактов	Перезаключение договоров имеет смысл делать только тогда, когда новый поставщик имеет хорошую репутацию либо значительно более выгодные условия для сотрудничества.

Вывод по таблицы: практически любая угроза ведет за собой цепь негативных причин, конечным звеном какой всегда представляются финансовые убытки, а вслед за этим и, возможно, падение репутации организации.

И наоборот, любая возможность дает ООО «АльТранс» шанс упрочить свое место на рынке, а также, при возможности, продвигаться дальше.

### 3 Пути совершенствования деятельности организации на базе экспертной оценки угроз бизнеса ООО «АльТранс»

#### 3.1 Предложения по страхованию финансовых рисков с помощью фьючерсных контрактов

Так же как и фьючерсный контракт, форвардный контракт представляется соглашением о будущей поставке базового актива по установленной цене по окончании установленного периода времени. Фьючерсные контракты представляются стандартизированными как в отношении дат поставки (месяца), так и в отношении качества поставляемых активов; эти контракты организованно торгуются на биржах. Отличие форвардных контрактов состоит в отсутствии их стандартизации (условия каждого контракта обсуждаются между покупателем и продавцом), отсутствии клиринговых палат, а также в отсутствии, либо слабой развитости вторичных рынков. В отличие от фьючерсных контрактов, являющихся биржевыми инструментами, форвардные контракты - это инструменты внебиржевого рынка.

Поскольку не существует клиринговых палат, гарантирующих исполнение форвардных контрактов, стороны, заключившие такой контракт, подвергают свои инвестиции риску контрагента. Суть риска контрагента - возможность неисполнения трансакции второй стороной договора. Иными словами, стороны форвардного контракта подвергаются кредитному риску, либо риску дефолта.

Хотя и фьючерсные, и форвардные контракты составлены в терминах «поставки», фьючерсные контракты обычно не предполагают исполнения через поставку активов. В целом менее 2% находящихся в обращении контрактов исполняется через поставку. Форвардные контракты, напротив, исполняются именно этим способом.

Фьючерсные контракты переоцениваются по рынку в конце каждого торгового дня, в то время как для форвардных контрактов эта процедура не представляется обязательной. Размер вариационной маржи, которую может потребовать одна сторона, либо обе стороны форвардного контракта, зависит от условий конкретного соглашения. Таким образом, в то время как для фьючерсного контракта характерны промежуточные денежные потоки - дополнительные маржинальные средства вносятся на счет в случае неблагоприятных движений цены, деньги снимаются с маржинального счета в случае благоприятных ценовых изменений, -форвардный контракт может не иметь требований по внесению вариационной маржи.

И наконец, стороны форвардного контракта подвергаются кредитному риску, поскольку каждая из сторон может потерпеть дефолт по принятым на себя обязательствам. В случае фьючерсных контрактов кредитный риск сведен к минимуму, так как клиринговая палата, функционирующая при данной бирже, гарантирует исполнение сделки другой ее стороной. За исключением этих различий характеристики фьючерсных контрактов, описанные нами выше, совпадают с характеристиками форвардных контрактов.

Сущность фьючерсных операций сходна с форвардными сделками. Фьючерсные операции также осуществляются с поставкой валюты на срок более 3 дней со дня заключения сделки, и при этом цена исполнения контракта в будущем определяется в день заключения сделки.

Однако при наличии сходных моментов имеются и существенные отличия фьючерсных операций от форвардных. Во-первых, фьючерсные операции осуществляются в основном на биржевом рынке, а форвардные - на межбанковском. Это приводит к тому, что сроки исполнения фьючерсных контрактов привязаны к определенным датам (например, 3-й среде каждого третьего месяца года) и стандартизированы по срокам, объемам и условиям поставки. В случае же форвардных контрактов срок и объем сделки определяются по взаимной договоренности сторон.

Во-вторых, фьючерсные операции совершаются с ограниченным кругом валют, таких, как доллар США, немецкая марка, французский франк, японская иена, фунт стерлингов и некоторых других. При формировании форвардного контракта круг валют значительно шире.

В-третьих, фьючерсный рынок доступен как для крупных инвесторов, так и для индивидуальных и мелких институциональных инвесторов. Доступ же на форвардные рынки для небольших фирм ограничен. Это связано с тем, что минимальная сумма для заключения форвардного контракта составляет в большинстве случаев 500 000 дол.

В-четвертых, фьючерсные операции на 95% заканчиваются заключением офсетной (обратной) сделки, при этом реальной поставки валюты не осуществляется, а участники данной операции получают лишь разность между первоначальной ценой заключения контракта и ценой, существующей в день совершения обратной сделки. При форвардах до 95% всех сделок заканчиваются поставкой валюты по контракту.

В-пятых, стандартизация контрактов означает, что фьючерсные сделки могут совершаться более дешево, чем индивидуально заключаемые между клиентом и банком форвардные сделки. Именно поэтому форвардные сделки обычно дороже, т.е. они сопровождаются большим спредом на покупку-продажу. Это может привести к большим затратам для клиента при досрочном закрытии позиций.

Фьючерсы обладают и рядом существенных недостатков по сравнению с форвардами. Так, если стандартная форма фьючерсного контракта не равна сумме, которую необходимо прохеджировать, то разница должна быть либо незакрытой, либо прохеджированной на форвардном рынке. И, кроме этого, если желаемый период хеджирования не совпадает с периодом обращения фьючерса, то фьючерсный оператор несет базисный риск, так как форвардные курсы для двух дат могут изменяться по-разному.

### 3.2 Предложения по страхованию финансовых рисков с помощью опционных контрактов

Применение валютного опциона колл доллар-евро для ООО «АльТранс» с расчетами в рублях можно предложить как наиболее эффективный.

Валютный опцион — это контракт, заключаемый между покупателем и продавцом, дающий первому право (но не налагающий на него обязанность) купить определенный объем валюты по заранее оговоренной цене в течение установленного срока независимо от рыночной цены валюты и налагающий на второго обязанность передать покупателю валюту в тот момент, когда он пожелает осуществить опционную сделку, в течение всего срока действия контракта.

Вид опциона – поставочный, т.е. предполагающий поставку евро против долларов. Вместо долларов могут быть поставлены рубли (по текущему курсу). В чем удобство подобной схемы для компании. Во-первых, опцион – это право, а не обязанность. То есть при изменении ситуации с ликвидностью от опциона можно отказаться. Во-вторых, банк предложил приобретать опционы на любые суммы и сроки. В-третьих, по опциону не может возникнуть неограниченных потерь, т.к. в обязанность покупателя входит лишь уплата первоначальной премии (стоимости опциона), которая составляет около 1.5% от суммы на месячный срок по текущему курсу (т.н. at the money). Опционы на более длительные сроки, два месяца и больше, стоят дороже. Уплаченную премию, согласно новому Налоговому кодексу, можно относить на себестоимость – в том случае, если было хеджирование, а не спекуляция, что легко доказывается предоставлением контракта с поставщиком в евро, под который был куплен опцион. Схема с поставочными опционами легко модифицируется в схему с беспоставочными опционами, где вообще происходит не движение валют, а лишь арбитраж.

Покупатель опциона колл получает разницу между страйком (договорным курсом) и спотом (текущим курсом) в том случае, если спот выше страйка. Правда, по Налоговому кодексу беспоставочный опцион обязательно должен быть биржевым продуктом, однако это легко обходится, если завести сделку, которая фактически заключена между клиентом и банком, на биржу. Единственный минус опциона – этот продукт стоит дороже форварда, либо фьючерса, что, впрочем, понятно право стоит всегда дороже обязательства.

Важно заметить, что сделки с опционами принципиально отличаются от операций с форвардами, либо фьючерсами. Так, в отличие от форвардного контракта опцион не представляется обязательным для исполнения, что позволяет его держателю выбирать между исполнением опционного контракта, его неисполнением и продажей другому лицу до истечения срока опциона. При этом надписатель принимает на себя обязанность купить, либо продать актив, лежащий в основе сделки, по ранее установленной цене. А поскольку риск потерь от изменения валютного курса для надписателя опциона в данной ситуации значительно выше, в качестве платы за него в момент заключения сделки держателем выплачивается премия, которая впоследствии ему не возвращается. Таким образом, опционная премия — это денежная сумма, которую покупатель опциона затрачивает на его приобретение, либо цена опционного контракта. Она должна быть достаточно высокой, чтобы продавец принял решение взять на себя риск убытка, и в то же время достаточно низкой, чтобы покупатель заинтересовался в шансе получения прибыли.

Таким образом, выход найден, и ООО «АльТранс» в 2016 году рекомендуется регулярно хеджировать свой валютный риск, что поможет ей избегать курсовых потерь. Причем хеджирование происходит на своей территории, а не на зарубежном оффшоре, что представляется несомненным достоинством и конкурентным преимуществом.

## Заключение

По данным бухгалтерской отчетности за период с 2014 по 2015 год был проведен анализ показателей финансовой устойчивости ООО «АльТранс». Расчеты показывают, что в анализируемой организации наблюдается неустойчивое финансовое положение, которое характеризует нарушение платежеспособности с возможностью ее восстановления за счет сокращения дебиторского долга, ускорения оборачиваемости запасов и сокращения кредиторского долга.

За анализируемый период дебиторский долг значительно уменьшился с 1275934 тыс. руб. в 2014г. до 10292970 тыс. руб. в 2015г. В составе дебиторского долга часть обязательств покупателей и заказчиков (наиболее ликвидная статья) составляет 50,3% в 2014 году и 45,1% в 2015 году, соответственно, как видно имеется тенденция к снижению.

Сравнительный анализ дебиторского и кредиторского долга за 2014-2015 годы показал, что за этот период в ООО «АльТранс» преобладает совокупность дебиторского долга.

Коэффициент соотношения дебиторского и кредиторского долга практически не изменяется, находясь на уровне 1,78. В целом этот показатель должен быть равен 1.

Превышение дебиторского долга над кредиторским свидетельствует об отвлечении оборотных средств организации на расчеты с дебиторами. Организация не создает резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам и платежам, таким образом, снижая ее финансовую устойчивость.

Исходя из проведенного анализа дебиторского и кредиторского долга, возможно сделать вывод, что организация имеет определенные проблемы с дебиторами и кредиторами, однако эти проблемы снизились за анализируемый период. ООО «АльТранс» имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом высоколиквидных активов,

что в целом ведет к неплатежеспособности организации и снижению ее финансовой устойчивости, но показатели имеют тенденцию к снижению, что представляется весьма положительным моментом в функционировании организации.

Повысить финансовую устойчивость организации можно: увеличив оборачиваемость активов, погасив кредиторский долг, повысив возврат либо инкассацию дебиторского долга, срочно реализовав наиболее ценные активы, пусть даже с частичной потерей стоимости, повысив выручку от реализации как за счет увеличения количества продаж, так и за счет роста цен, сократив закупки запасов. Выручка от продаж представляется единственным средством для погашения всех видов кредиторского долга организации.

Проблемы управления дебиторского долга, с которыми сталкивается ООО «АльТранс» состоят в следующем: нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами; не проводится оценка кредитоспособности покупателей и результативности коммерческого кредитования; не регламентирована работа с просроченного дебиторского долга; отсутствуют данные о росте затрат, связанных с ростом размера дебиторского долга и времени ее оборачиваемости; функции сбора денежных средств, анализа дебиторского долга и принятия решения о предоставлении кредита распределены меж разными службами и подразделениями организации. При этом не существует регламентов взаимодействия и соответственно, отсутствуют ответственные за каждый этап мероприятия.

На основании анализа управления дебиторского и кредиторского долга ООО «АльТранс» возможно заключить, что перспективы развития функционирования организации представляются обширными. Данное предприятие может и должно являться лидером на рынке, при условии соблюдения принципов разумного управления кредиторского и дебиторского долга, увеличивая тем самым получение прибыли, выполняя задачи удержания рыночной доли.

Реальность достижения цели улучшения финансового состояния организации хозяйствующего субъекта требует от управляющей команды ООО «АльТранс» целостного, комплексного подхода к разработке системы методического и практического обеспечения процесса улучшения финансового состояния, включающего результативные приемы и способы повышения платежеспособности в целом. Предложены различные пути повышения платежеспособности ООО «АльТранс». К наиболее результативным следует отнести:

- совершенствование организации транспортной работы;
- оптимизация дебиторской задолженности;
- повышение эффективности применения денежных потоков;
- оперативный контроль состояния кредиторской задолженности.

Все эти меры будут способствовать установлению коэффициентов платежеспособности на должном уровне. ООО «АльТранс» рекомендуется провести ряд мероприятий, направленных на улучшение показателей финансовой эффективности деятельности организации в целом. Важным фактором увеличения стоимости организации представляется капитализация его прибыли. Капитализация предполагает, что полученная предприятием прибыль пойдет на финансирование создания новых материальных и нематериальных активов, какие в свою очередь увеличат стоимость имущества ООО «АльТранс». Также предприятию рекомендуется провести такие мероприятия как размещение рекламы на радио «Август» и введение ценовых льгот при обслуживании клиентов пенсионного возраста и инвалидов. После внедрения предложенных мероприятий ООО «АльТранс» может повысить производительность и вследствие этого получить условно-годовую экономию, что представляется положительной тенденцией в деятельности организации.

## Список используемых источников

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (в ред. федер. Конституционных законов от 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 7 – ФКЗ) // СПС «Консультант плюс»
2. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон № 51-ФЗ 30.11.94: принят ГД ФС РФ 21.10.1994: по состоянию на 02.11.2014 г. // СПС «Консультант плюс»
3. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон № 14-ФЗ 26.01.96: принят ГД ФС РФ 22.12.1995: по состоянию на 28.12.2014 г. // СПС «Консультант плюс»
4. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон № 146-ФЗ: принят ГД ФС РФ 16.07.1998: по состоянию на 28.12.2014г. // СПС «Консультант плюс»
5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон № 118-ФЗ: принят ГД ФС РФ 19.07.2000: по состоянию на 28.12.2014г. // СПС «Консультант плюс»
6. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учёте [Текст]: фед. закон № 402-ФЗ: принят 06.12.2011: по состоянию на 23.07.2014 № 251-ФЗ // СПС «Консультант плюс»
7. Российская Федерация. Законы. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федер. закон № 14-ФЗ от 18.02.1998: принят ГД ФС РФ 14.01.1998: по состоянию на 29.12.2013г. // СПС «Консультант плюс»
8. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности [Текст] : учебник / Л. А. Богдановская [и др.]; общ. Ред. В. И. Стражева. Выш. Шк., 2011. – с 547.
9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] : учебник /

Губина О. В., Губин В. Е. – М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

10. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 368 с.

11. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст] : учебник / Под ред. проф. В. Я. Позднякова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 617 с.

12. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст] : учебник / Т. У. Турманидзе. – Москва : Экономика, 2011. – 479 с.

13. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного организации [Текст] : учебное пособие / Е. Н. Изюмова, А. В. Мыльник – М. : МАТИ, 2010. -408 с.

14. Афоничкин, А.И. Основы финансового менеджмента [Текст] : учебное пособие / А.И. Афоничкин, Л.И. Журова, Д.Г. Михаленко ; Волж. ун-т им. В.Н. Татищева. – Тольятти, 2011 – 596 с.

15. Баканова М. И. Теория экономического анализа [Текст] : учебник / 5-е изд. - М. : Финансы и статистика, 2011. - 563с.

16. Балабанов И. Т. Как управлять финансовым капиталом [Текст] : учебник – М. : Основы финансового менеджмента, 2014. – 399 с.

17. Балабанов, И. Т. Экономический анализ и планирование хозяйственного субъекта [Текст] : учебник / И. Т. Балабанов. – 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. -208 с.

18. Бариленко, В. И. Анализ финансовой отчетности [Текст] : Учебное пособие / В. И. Бариленко, С. И. Кузнецов, Л. К. Плотникова, О.В. Кайро - 3-е изд. - М. : КНОРУС, 2013. - 432с.

19. Басовский, Л. Е. Теория экономического анализа [Текст] : учебное пособие. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 222с.

20. Бернштейн, Л. А. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебное пособие / Л. А. Бернштейн. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 444 с.

21. Бочаров, В. В. Экономический анализ [Текст] : учебник / В.

В. Бочаров. – СПб: Питер, 2011. –679 с.

22. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Текст] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / А.В. Ендовицкая. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 159 с.

23. Иванов, И. В. Экономический менеджмент : Стоимостной подход [Текст] : учебное пособие / В. В. Баранов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2010. – 504 с.

24. Канке, А. А., Кошечкина И. П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст] : учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.

25. Ковалев, В. В. Экономический анализ: способы и процедуры [Текст] : учебное пособие / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 566 с.

26. Ковалев, В. В. Курс финансовых вычислений [Текст] : учебник / В. А. Уланов. - М. : Финансы и статистика, 2013. – 159 с.

27. Ковалев, В. В. Экономический анализ : способы и процедуры [Текст] : учебник - М. : Финансы и статистика, 2011. - 367с.

28. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник для вузов / Лысенко Д. В. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

29. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. – М. : Издательство Юрайт, 2014. – 672 с.

30. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика [Текст] : учебное пособие – В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М. : ЮНИТИ ДАНА, 2013. -471 с.

31. Кравченко, Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле [Текст] : учебник для вузов / Л. И. Кравченко. – 4-е изд., перераб. и доп. – Мн. : Выш. Шк., 2014. – 345 с.

32. Либерман И. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие. – 5-е изд. – М. : РИОР, 2014. – 220 с.
33. Любушин, Н. П. Экономический анализ [Текст] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и 080105 «Финансы и кредит» / Н. П. Любушин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 423 с.
34. Любушин, Н. П. Оценка финансового состояния организации [Текст] : учебное пособие. - М. : Эксмо, 2014. - 256 с.
35. Маренков, Н. Л. Экономический анализ [Текст] : учебник / Н. Л. Маренков. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2013. – 416 с.
36. Мельник, М. В. Экономический анализ финансово – хозяйственной деятельности [Текст] : учебник / М. В. Мельник. – М. : Экономистъ, 2014. – 320 с.
37. Мельник, М. В. Оценка финансового состояния организации [Текст] : учебник / Под ред. М. И. Баканова. - М. : Финансы, 2011. - 536с.
38. Пожидаева, Т. А. Анализ финансовой отчетности [Текст] : учебное пособие / Т. А. Пожидаева. – М. : КНОРУС, 2013. – 320 с.
39. Румянцева, З. П. Менеджмент организации [Текст] : учебное пособие / Н. А. Саломатина. – М. : Экономический менеджмент, 2014. – 233 с.
40. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности организации [Текст]: учебник / Г. В. Савицкая. – М. : Новое знание, 2014. – 704 с.



Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 15 г. <sup>3</sup>	20 14 г. <sup>4</sup>	20 13 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал	100 000	100 000	100 000
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-	-
	Нераспределенная прибыль отчетного года	91 809	89 182	72 329
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>191 809</b>	<b>189 182</b>	<b>172 329</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	270 000	380 324	400 000
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Резервы под условные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	4 104	7 000	11 236
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>274 104</b>	<b>387 324</b>	<b>411 236</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	549 867	456 752	489 168
	Кредиторский долг	611 312	717 676	896 342
	Доходные поступления будущих сроков	-	-	-
	Резервы предстоящих затрат	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1 161 179</b>	<b>1 174 428</b>	<b>1 385 510</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1 627 092</b>	<b>1 750 934</b>	<b>1 796 746</b>

Руководитель

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

р \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Отчет о финансовых  
результатах  
за 31 декабря 2015 г.

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Компания	ООО «АльТранс»	по ОКПО 83700700		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6324013307		
Вид экономической работы		по ОКВЭД 17,21		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКФС/ОКФС 384		
Единица измерения: млн. руб.		по ОКЕИ 384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За	
		2015	2014 г.
	Выручка	3 479 008	3 316 359
	Себестоимость	(2 817 038)	(2 768 702)
	Прибыль от продаж	661 970	547 657
	Прочие доходы	241 926	196 872
	Прочие расходы	857 846	694 256
	Прибыль до налогообложения	46 050	50 273
	Налог на прибыль и отложенные налоги	(29 261)	(21 003)
	Чистая прибыль	16 789	29 270

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

### Приложение 3

#### Аналитический учет дебиторской задолженности от 31 Декабря 2013г.

NN п/п	Группировка информации		Количество	Дата займа	Период	Выплата %	Мес. %	Сумма	Оплачено	Остаток
	Анал. номер	Товар								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	0101120011	Труба47	1	01.01.2007	6 лет	5 лет 2 мес.	0,21	435 662,00	435 662,00	-
2	0101120010	Труба47	1	01.08.2011	3 года	3 лет	0,21	3 392 664,57	2 961 899,30	430 765,27
3	10114144	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	5 787,00	5 787,00	-
4	000000000000141	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	3 года 4 мес.	0,83	5 06,00	5 06,00	-
5	10114008	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	6 290,00	6 290,00	-
6	10114007	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 669,60	4 669,60	-
7	10114009	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 621,27	7 621,27	-
8	10114013	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 561,84	4 561,84	-
9	000000000000010	Труба47	1	01.10.2015	3 года	4 года 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
10	10114034	Труба47	1	01.12.2013	7 лет	4 мес.	1,19	17 592,00	17 592,00	-
11	000000000000011	Труба47	1	01.10.2001	3 года	7 лет 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
12	10114005	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 788,48	7 788,48	-
13	000000000000031	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Труба47	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Труба47	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Труба47	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Труба47	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-
28	000000000000018	Труба47	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Труба47	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-
38	10114036	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-
39	000000000000122	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-

40	000000000000121	Труба47		1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00		-
41	10114143	Труба47		1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00		-
42	10114053	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88		-
43	10114127	Труба47		1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00		-
44	10114128	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00		-
45	10114129	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00		-
46	10114035	Труба47		1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00		-
47	00000000000013	Труба47		1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00		-
48	00000000000012	Труба47		1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00		-
49	10114039	Труба47		1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00		-
50	10114031	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50		-
51	00000000000006	Труба47		1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00		-
52	101060077	Труба47		2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84		-
53	000000000000032	Труба47		1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00		-
54	000000000000127	Труба47		1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00		-
55	000000000000148	Труба47		1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00		-
56	000000000000017	Труба47		1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00		-
57	000000000000129	Труба47		1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00		-
58	000000000000030	Труба47		1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00		-
59	000000000000033	Труба47		1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00		-
61	101050033	Труба47		1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10	-
62	000000000000012	Труба47		1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00		-
63	000000000000001	Труба47		1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00		-
64	000000000000054	Труба47		1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10		-
65	101060034	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72		-
66	101060033	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00		-
67	000000000000146	Труба47		1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00		-
68	101060075	Труба47		1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50		-
69	000000000000032	Труба47		1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00		-
70	000000000000050	Труба47		1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00		-
71	000000000000051	Труба47		1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00		-
72	000000000000007	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00		-
73	101060061	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84		-
74	101060068	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14		-
75	101060037	Труба47		5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45		-
76	101060140	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91		-
77	101060141	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91		-
78	101060039	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91		-
79	101060038	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91		-
80	000000000000126	Труба47		1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00		-
81	000000000000123	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20		-
82	000000000000124	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20		-

83	000000000000125	Труба47		1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47		1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47		2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Труба47		1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Труба47		3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44
97	101060071	ТрубаД56Д\С		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56книжный		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
111	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
113	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-



## Приложение 4

Аналитический учет дебиторской задолженности от 31 Декабря 2014 г.										
NN п/п	Группировка информации		Количество	Дата займа	Период	Выплата %	Мес. %	Сумма	Оплачено	Остаток
	Анал. номер	Товар								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	0101120011	Труба47	1	01.01.2007	6 лет	5 лет 2 мес.	0,21	435 662,00	435 662,00	-
2	0101120010	Труба47	1	01.08.2011	3 года	3 лет	0,21	3 392 664,57	2 961 899,30	430 765,27
3	10114144	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	5 787,00	5 787,00	-
4	000000000000141	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	3 года 4 мес.	0,83	5 06,00	5 06,00	-
5	10114008	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	6 290,00	6 290,00	-
6	10114007	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 669,60	4 669,60	-
7	10114009	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 621,27	7 621,27	-
8	10114013	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 561,84	4 561,84	-
9	000000000000010	Труба47	1	01.10.2015	3 года	4 года 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
10	10114034	Труба47	1	01.12.2013	7 лет	4 мес.	1,19	17 592,00	17 592,00	-
11	000000000000011	Труба47	1	01.10.2001	3 года	7 лет 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
12	10114005	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 788,48	7 788,48	-
13	000000000000031	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Труба47	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Труба47	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Труба47	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Труба47	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-
28	000000000000018	Труба47	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Труба47	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-
38	10114036	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-

39	000000000000122	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-
40	000000000000121	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00	-
41	10114143	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00	-
42	10114053	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88	-
43	10114127	Труба47	1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00	-
44	10114128	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
45	10114129	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
46	10114035	Труба47	1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00	-
47	00000000000013	Труба47	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00	-
48	00000000000012	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00	-
49	10114039	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00	-
50	10114031	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50	-
51	00000000000006	Труба47	1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00	-
52	101060077	Труба47	2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84	-
53	000000000000032	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00	-
54	000000000000127	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00	-
55	000000000000148	Труба47	1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00	-
56	000000000000017	Труба47	1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00	-
57	000000000000129	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
58	000000000000030	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
59	000000000000033	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00	-
61	101050033	Труба47	1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10
62	000000000000012	Труба47	1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00	-
63	000000000000001	Труба47	1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00	-
64	000000000000054	Труба47	1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10	-
65	101060034	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72	-
66	101060033	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00	-
67	000000000000146	Труба47	1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00	-
68	101060075	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50	-
69	000000000000032	Труба47	1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00	-
70	000000000000050	Труба47	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
71	000000000000051	Труба47	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
72	000000000000007	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00	-
73	101060061	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84	-
74	101060068	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14	-
75	101060037	Труба47	5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45	-
76	101060140	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
77	101060141	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
78	101060039	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
79	101060038	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
80	000000000000126	Труба47	1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00	-
81	000000000000123	Труба47	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-

82	000000000000124	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
83	000000000000125	Труба47		1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47		1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47		2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Труба47		1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Труба47		3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44
97	101060071	ТрубаД56Д\С		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56книжный		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
111	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-

113	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
114	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
115	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
16	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-

## Приложение 5

### Аналитический учет дебиторской задолженности от 31 Декабря 2015 г.

NN п/п	Группировка информации		Количество	Дата займа	Период	Выплата %	Мес. %	Сумма	Оплачено	Остаток
	Анал. номер	Товар								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	0101120011	Труба47	1	01.01.2007	6 лет	5 лет 2 мес.	0,21	435 662,00	435 662,00	-
2	0101120010	Труба47	1	01.08.2011	3 года	3 лет	0,21	3 392 664,57	2 961 899,30	430 765,27
3	10114144	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	5 787,00	5 787,00	-
4	000000000000141	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	3 года 4 мес.	0,83	5 06,00	5 06,00	-
5	10114008	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	6 290,00	6 290,00	-
6	10114007	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 669,60	4 669,60	-
7	10114009	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 621,27	7 621,27	-
8	10114013	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 561,84	4 561,84	-
9	000000000000010	Труба47	1	01.10.2015	3 года	4 года 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
10	10114034	Труба47	1	01.12.2013	7 лет	4 мес.	1,19	17 592,00	17 592,00	-
11	000000000000011	Труба47	1	01.10.2001	3 года	7 лет 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
12	10114005	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 788,48	7 788,48	-
13	000000000000031	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Труба47	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Труба47	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Труба47	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Труба47	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-
28	000000000000018	Труба47	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Труба47	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Труба47	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-

38	10114036	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-
39	000000000000122	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-
40	000000000000121	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00	-
41	10114143	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00	-
42	10114053	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88	-
43	10114127	Труба47	1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00	-
44	10114128	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
45	10114129	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
46	10114035	Труба47	1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00	-
47	00000000000013	Труба47	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00	-
48	00000000000012	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00	-
49	10114039	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00	-
50	10114031	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50	-
51	00000000000006	Труба47	1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00	-
52	101060077	Труба47	2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84	-
53	00000000000032	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00	-
54	000000000000127	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00	-
55	000000000000148	Труба47	1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00	-
56	000000000000017	Труба47	1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00	-
57	000000000000129	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
58	000000000000030	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
59	000000000000033	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00	-
61	101050033	Труба47	1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10
62	000000000000012	Труба47	1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00	-
63	000000000000001	Труба47	1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00	-
64	000000000000054	Труба47	1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10	-
65	101060034	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72	-
66	101060033	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00	-
67	000000000000146	Труба47	1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00	-
68	101060075	Труба47	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50	-
69	000000000000032	Труба47	1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00	-
70	000000000000050	Труба47	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
71	000000000000051	Труба47	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
72	000000000000007	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00	-
73	101060061	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84	-
74	101060068	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14	-
75	101060037	Труба47	5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45	-
76	101060140	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
77	101060141	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
78	101060039	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
79	101060038	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
80	000000000000126	Труба47	1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00	-
81	000000000000123	Труба47	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-

82	000000000000124	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
83	000000000000125	Труба47		1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Труба47		1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47		1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47		2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Труба47		1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Труба47		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Труба47		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Труба47		3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	ТрубаД56		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44
97	101060071	ТрубаД56Д\С		1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56книжный		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78		1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
111	000000000000030	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56		1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
113	000000000000033	ТрубаД94		1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-

114	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
115	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
16	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
117	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-

## Приложение 6

### Аналитический учет дебиторской задолженности от 31 Декабря 2015 г.

NN п/п	Группировка информации		Количество	Дата займа	Период	Выплата %	Мес. %	Сумма	Оплачено	Остаток
	Анал. номер	Товар								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	0101120011	здание производства	1	01.01.2007	6 лет	5 лет 2 мес.	0,21	435 662,00	435 662,00	-
2	0101120010	Здание склада	1	01.08.2011	3 года	3 лет	0,21	3 392 664,57	2 961 899,30	430 765,27
3	10114144	Адаптер	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	5 787,00	5 787,00	-
4	000000000000141	Водонагреватель	1	01.12.2013	5 лет	3 года 4 мес.	0,83	5 06,00	5 06,00	-
5	10114008	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	6 290,00	6 290,00	-
6	10114007	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 669,60	4 669,60	-
7	10114009	Камера холод.	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 621,27	7 621,27	-
8	10114013	Камера холод.	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	4 561,84	4 561,84	-
9	000000000000010	Компьютер	1	01.10.2015	3 года	4 года 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
10	10114034	Компьютер	1	01.12.2013	7 лет	4 мес.	1,19	17 592,00	17 592,00	-
11	000000000000011	Компьютер	1	01.10.2001	3 года	7 лет 6 мес.	2,78	33 315,50	33 315,50	-
12	10114005	Ксерокс	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 788,48	7 788,48	-
13	000000000000031	Ксерокс	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Ксерокс СОНОН	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Лазерный принтор	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Машинка стиральная "Вятка"	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Машинка швейная	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Модем ZUXE	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Модем ZUXE	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Монитор	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Монитор "PROYIEW"	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Монитор PR - viet	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Морозильная камера	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-
28	000000000000018	Камера холод.	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Музыкальный Центр 2	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Персональный компьютер	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Принтер лазерный	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Принтер лазерный МБ - 26	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Принтер лазерный "Samsung"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Принтер лазерный "XEROX"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-

38	10114036	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-
39	000000000000122	Принтер HP- Д	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-
40	000000000000121	Принтер Самсунг	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00	-
41	10114143	Рабочие место биб	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00	-
42	10114053	Системный блок "R-STYLE"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88	-
43	10114127	Системный блок "K- Sestems" 3	1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00	-
44	10114128	Системный блок "K- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
45	10114129	Системный блок "K- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
46	10114035	Системный блок	1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00	-
47	00000000000013	Системный блок	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00	-
48	00000000000012	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00	-
49	10114039	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00	-
50	10114031	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50	-
51	00000000000006	Труба47	1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00	-
52	101060077	Труба47	2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84	-
53	00000000000032	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00	-
54	000000000000127	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00	-
55	000000000000148	Труба47	1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00	-
56	000000000000017	Труба47	1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00	-
57	000000000000129	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
58	000000000000030	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
59	000000000000033	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00	-
61	101050033	Труба47	1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10
62	000000000000012	Труба47	1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00	-
63	000000000000001	Труба47	1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00	-
64	000000000000054	Труба47	1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10	-
65	101060034	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72	-
66	101060033	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00	-
67	000000000000146	Комплекредит анатом мыз.	1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00	-
68	101060075	Ветрина	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50	-
69	000000000000032	Труба47	1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00	-
70	000000000000050	Пожарный щит типа "Комби-песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
71	000000000000051	Пожарный щит типа "Комби-песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
72	000000000000007	Програмное обеспечение	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00	-
73	101060061	Пылесос	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84	-
74	101060068	Стелаж Д/С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14	-
75	101060037	Подъемник	5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45	-
76	101060140	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
77	101060141	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
78	101060039	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
79	101060038	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-

80	000000000000126	Подъемник "Сызрань"	1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00	-
81	000000000000123	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
82	000000000000124	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
83	000000000000125	Подъемник "Фриз"	1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47	1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47	2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Трубы 47 СТК 206(03-6)	1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Трубы 63	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Металл	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Насос	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	ТрубаД56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	ТрубаД56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44
97	101060071	ТрубаД56Д\С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-

111	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
13	000000000000031	Ксерокс	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Ксерокс СОНОН	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Лазерный принтор	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Машинка стиральная "Вятка"	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Машинка швейная	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Модем ZUXE	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Модем ZUXE	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Монитор	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Монитор "PROYIEW"	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Монитор PR - viem	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Морозильная камера	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-
28	000000000000018	Камера холод.	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Музыкальный Центр 2	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Персональный компьютер	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Принтер лазерный	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Принтер лазерный МБ - 26	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Принтер лазерный " Samsung"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Принтер лазерный " XEROX"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-
38	10114036	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-
39	000000000000122	Принтер HP-Д	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-
40	000000000000121	Принтер Самсунг	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00	-
41	10114143	Рабочие место биб	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00	-
42	10114053	Системный блок "R-ST YLE"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88	-
43	10114127	Системный блок "К- Sestems" 3	1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00	-
44	10114128	Системный блок "К- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
45	10114129	Системный блок "К- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
46	10114035	Системный блок	1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00	-
47	000000000000013	Системный блок	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00	-
48	000000000000012	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00	-
49	10114039	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00	-
50	10114031	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50	-
51	000000000000006	Труба47	1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00	-
52	101060077	Труба47	2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84	-
53	000000000000032	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00	-

54	000000000000127	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00	-
55	000000000000148	Труба47	1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00	-
56	000000000000017	Труба47	1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00	-
57	000000000000129	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
58	000000000000030	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
59	000000000000033	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00	-
61	101050033	Труба47	1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10
62	000000000000012	Труба47	1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00	-
63	000000000000001	Труба47	1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00	-
64	000000000000054	Труба47	1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10	-
65	101060034	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72	-
66	101060033	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00	-
67	0000000000000146	Комплекredit анатом мыз.	1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00	-
68	101060075	Ветрина	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50	-
69	000000000000032	Труба47	1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00	-
70	000000000000050	Пожарный щит типа "Комби- песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
71	000000000000051	Пожарный щит типа "Комби- песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
72	000000000000007	Програмное обеспечение	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00	-
73	101060061	Пылесос	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84	-
74	101060068	Стелаж Д/С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14	-
75	101060037	Подъемник	5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45	-
76	101060140	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
77	101060141	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
78	101060039	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
79	101060038	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
80	000000000000126	Подъемник "Сызрань"	1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00	-
81	000000000000123	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
82	000000000000124	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
83	000000000000125	Подъемник "Фриз"	1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47	1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47	2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Трубы 47 СТК 206(03-6)	1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Трубы 63	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Металл	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Насос	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	Труба Д56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	Труба Д56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	Труба Д56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44

97	101060071	ТрубаД56Д\С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
111	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
13	000000000000031	Ксерокс	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	9 909,00	9 909,00	-
14	000000000000034	Ксерокс СОНОН	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	7 788,00	7 788,00	-
15	10114030	Лазерный принтор	1	23.03.2006	3 года	3 года	2,78	13 912,60	13 912,60	-
6	10114011	Машинка стиральная "Вятка"	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 947,15	8 947,15	-
17	10114012	Машинка швейная	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	7 548,88	7 548,88	-
18	1011406	Модем ZUXE	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	3 007,20	3 007,20	-
19	000000000000125	Модем ZUXE	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	3 007,00	3 007,00	-
20	000000000000019	Монитор	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	5 264,00	5 264,00	-
21	10114037	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	6 790,00	6 790,00	-
22	10114038	Монитор	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	4 611,00	4 611,00	-
23	101140123	Монитор "PROYEIW"	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	13 005,80	13 005,80	-
24	000000000000120	Монитор PR - vietm	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	5 205,00	5 205,00	-
25	000000000000035	Морозильная камера	1	01.09.2015	5 лет	4 года 7 мес.	0,83	8 505,00	8 505,00	-
26	10114147	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	8 247,90	8 247,90	-
27	10114014	Водонагреватель	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	9 394,00	9 394,00	-

28	000000000000018	Камера холод.	1	01.11.2011	5 лет	7 лет 5 мес.	0,83	13 730,00	13 730,00	-
29	10114015	Музыкальный Центр 2	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	0,83	8 247,90	8 247,90	-
30	10114149	Персональный компьютер	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	29 328,39	29 328,39	-
31	10114018	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	29 328,39	29 328,39	-
32	10114019	ПК	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	18 506,88	18 506,88	-
33	000000000000015	Принтер лазерный	1	01.10.2011	5 лет	7 лет 6 мес.	0,83	18 124,00	18 124,00	-
34	000000000000014	Принтер лазерный МБ - 26	1	01.07.2015	5 лет	4 года 9 мес.	0,83	13 572,00	13 572,00	-
35	10114142	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 390,00	3 390,00	-
36	10114050	Принтер лазерный "Samsung"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 46,80	8 46,80	-
37	10114051	Принтер лазерный "XEROX"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 867,54	15 867,54	-
38	10114036	Принтер лазерный	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	13 903,00	13 903,00	-
39	0000000000000122	Принтер HP-Д	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	3 725,00	3 725,00	-
40	0000000000000121	Принтер Самсунг	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	8 141,00	8 141,00	-
41	10114143	Рабочие место биб	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	19 16,00	19 16,00	-
42	10114053	Системный блок "R-STYLE"	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	15 846,88	15 846,88	-
43	10114127	Системный блок "K- Sestems" 3	1	12.01.2006	3 года	3 года 3 мес.	1,19	19 093,00	19 093,00	-
44	10114128	Системный блок "K- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
45	10114129	Системный блок "K- Sestems" 3	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	10 426,00	10 426,00	-
46	10114035	Системный блок	1	01.12.2208	5 лет		1,67	19 093,00	19 093,00	-
47	000000000000013	Системный блок	1	01.11.2015	3 года	4 года 5 мес.	2,78	12 652,00	12 652,00	-
48	000000000000012	Труба47	1	01.07.2015	3 года	4 года 9 мес.	2,78	15 848,00	15 848,00	-
49	10114039	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	4 мес.	1,67	3 135,00	3 135,00	-
50	10114031	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	3 135,50	3 135,50	-
51	000000000000006	Труба47	1	01.07.1994	5 лет	14 лет 9 мес.	0,83	12 155,00	12 155,00	-
52	101060077	Труба47	2	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	8 737,84	8 737,84	-
53	000000000000032	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	8 214,00	8 214,00	-
54	0000000000000127	Труба47	1	01.11.2015	5 лет	4 года 5 мес.	0,83	3 779,00	3 779,00	-
55	0000000000000148	Труба47	1	14.01.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 890,00	3 890,00	-
56	0000000000000017	Труба47	1	01.06.2006	5 лет	5 лет 10 мес.	0,83	14 068,00	14 068,00	-
57	0000000000000129	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
58	0000000000000030	Труба47	1	01.11.2013	5 лет	6 лет 5 мес.	0,83	4 953,00	4 953,00	-
59	0000000000000033	Труба47	1	01.12.2013	5 лет	6 лет 4 мес.	0,83	6 812,00	6 812,00	-
61	101050033	Труба47	1	01.10.1999	3 года	9 лет 6 мес.	1,67	135 143,00	127 719,90	7 323,10
62	0000000000000012	Труба47	1	01.06.1994	7 лет	14 лет 10 мес.	1,19	48 012,00	48 012,00	-
63	0000000000000001	Труба47	1	01.11.1987	7 лет	21 год 4 мес.	1,19	79 366,00	79 366,00	-
64	0000000000000054	Труба47	1	18.14.2013	5 лет	11 мес.	0,83	8 988,10	8 988,10	-
65	101060034	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	4 917,72	4 917,72	-
66	101060033	Труба47	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 538,00	3 538,00	-
67	00000000000000146	Комплекredit анатом мьз.	1	01.01.2013	7 лет	4 года 3 мес.	1,19	6 145,00	6 145,00	-
68	101060075	Ветрина	1	01.09.2013	5 лет	7 мес.	1,67	3 031,50	3 031,50	-

69	000000000000032	Труба47	1	01.08.2011	7 лет	14 лет 8 мес.	1,19	8 230,00	8 230,00	-
70	000000000000050	Пожарный щит типа "Комби-песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
71	000000000000051	Пожарный щит типа "Комби-песочница"	1	08.12.2013	5 лет	1 год 2 мес.	0,83	3 500,00	3 500,00	-
72	000000000000007	Програмное обеспечение	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	9 285,00	9 285,00	-
73	101060061	Пылесос	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 799,84	3 799,84	-
74	101060068	Стелаж Д\С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	6 200,14	6 200,14	-
75	101060037	Подъемник	5	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	26 841,45	26 841,45	-
76	101060140	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
77	101060141	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
78	101060039	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
79	101060038	Подъемник "Юга"	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 781,91	12 781,91	-
80	000000000000126	Подъемник "Сызрань"	1	01.06.1999	7 лет	9 лет 10 мес.	1,19	8 259,00	8 259,00	-
81	000000000000123	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
82	000000000000124	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
83	000000000000125	Подъемник "Фриз"	1	01.06.2013	7 лет	15 лет 10 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
84	000000000000121	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
85	000000000000120	Подъемник "Фриз"	1	01.07.2013	7 лет	15 лет 9 мес.	1,19	11 197,20	11 197,20	-
86	101060079	Труба47	1	01.11.2013	3 года	5 мес.	2,78	12 500,00	12 500,00	-
87	101060149	Труба47	2	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	11 851,08	11 851,08	-
88	101060078	Трубы 47 СТК 206(03-6)	1	14.12.2013	3 года	4 мес.	2,78	3 080,00	3 080,00	-
89	101060063	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 780,6	7 780,6	-
90	0101060038	Труба47	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 471,40	12 471,40	-
91	101060052	Трубы 63	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	7 673,34	7 673,34	-
92	0107096	Металл	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	25 875,6	25 875,6	-
93	101060077	Насос	3	01.09.2013	3 года	7 мес.	2,78	20 894,14	20 894,14	-
94	000000000000147	ТрубаД56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
95	000000000000148	ТрубаД56	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	4 348,00	4 348,00	-
96	101060054	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	24 676,10	10 281,66	14 394,44
97	101060071	ТрубаД56 Д\С	1	01.09.2013	3 года	7 мес.	0,21	3 434,08	3 434,08	-
98	101060055	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	12 559,90	12 559,90	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
99	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
100	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
101	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-

112	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
103	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
114	000000000000033	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
105	000000000000034	ТрубаД94	1	01.10.2006	7 лет	5 лет 6 мес.	1,19	5 673,00	5 673,00	-
106	101060056	ТрубаД56	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	4 190,70	4 190,70	-
107	101060058	ТрубаД78	1	01.09.2013	7 лет	7 мес.	1,19	23 545,80	23 545,80	-
108	000000000000127	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
109	000000000000128	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
110	000000000000129	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
111	000000000000030	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-
112	000000000000031	ТрубаД56	1	01.01.2013	7 лет	6 лет 3 мес.	1,19	7 344,00	7 344,00	-

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной

литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 40 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Студент \_\_\_\_\_

(Подпись)

( О.А. Салдакаева )

(Имя, отчество, фамилия)