

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансового состояния деятельности предприятия

Обучающийся

М. Илич

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, Т.В. Полтева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук О.Н. Михайлина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил Илич Мирослав.

Тема исследования данной бакалаврской работы: «Анализ финансового состояния деятельности предприятия»

Бакалаврская работа выполнена под руководством кандидата экономических наук, доцента Полтевой Татьяны Владимировны.

Цель исследования заключается в анализе финансового состояния деятельности предприятия ООО «СБ Строитель», которое специализируется на строительстве жилых и нежилых зданий.

Предметом исследования являются финансовое состояние деятельности исследуемой организации.

Для достижения цели исследования использовались различные методы, такие как горизонтальный и вертикальный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и др.

Практическая значимость работы заключается в том, что определенные положения, изложенные в разделах 2.1, 2.2, 3.1 и 3.2, могут быть применены в работе специалистами организации

Общий объем работы составляет 47 страниц машинописного текста, включая 4 таблиц, 5 рисунков и 3 приложения. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

## **Abstract**

Ilic Miroslav has completed his graduation work titled «Analysis of the financial condition of the enterprise».

The work was supervised by Polteva Tatyana Vladimirovna, who holds a candidacy in economic sciences and is an associate professor.

The aim of the work was to analysis of the financial results of the enterprise «SB Stroitel» LLC, which specializes in the construction of residential and non-residential buildings.

The subject of the study is the financial condition of the organization under study.

The bachelor's work has achieved its goal, and the proposed activities are deemed effective.

The work's practical significance lies in the fact that specialists of the organization under study can use specific provisions from subsections 2.1, 2.2, 3.1, and 3.2.

The graduation work consists of a 47-page explanatory note, an introduction with 5 figures and 5 tables, a list of 39 references (including five foreign sources), and three appendices.

## Содержание

Введение .....	5
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния деятельности предприятия.....	7
1.1 Определение и сущность финансового состояния деятельности организации .....	7
1.2 Методика анализа финансового состояния деятельности предприятия	12
2 Характеристика и анализ финансового состояния ООО «СБ Строитель»...	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СБ Строитель».....	21
2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости ООО «СБ Строитель».....	26
2.3 Оценка вероятности банкротства ООО «СБ Строитель».....	35
3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель» .....	37
3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель».....	37
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий ООО «СБ Строитель».....	39
Заключение .....	42
Список используемых источников.....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «СБ Строитель» на 31.12.2022 .	48
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «СБ Строитель» на 31.12.2022 г.....	50
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «СБ Строитель» на 31.12.2021 г.....	52

## Введение

Анализ финансового состояния является важным шагом в определении успехов компании за отчетный период. Анализ данных, полученных в ходе этого процесса, дает владельцам и руководству компании информацию о факторах, которые влияют на результаты ее бизнеса, а также позволяет оценить экономические возможности для будущего развития.

При необходимости привлечения внешнего финансирования анализ финансового состояния компании является неотъемлемой частью процесса, так как его результаты позволяют определить кредитоспособность компании и прогнозировать ее дальнейшую динамику. Поэтому руководитель финансово-экономической службы компании должен проводить тщательный анализ ее финансового состояния, основываясь на годовых итогах деятельности, полученных в управленческом учете.

Тема бакалаврской работы актуальна, потому что финансово-экономическое состояние предприятия представляет собой комплексную экономическую характеристику, которая основывается на системе критериев и показателей, описывающих имущественные права и финансовые обязательства компании. Финансовое положение предприятия определяется всей совокупностью факторов, влияющих на его финансово-хозяйственную деятельность.

Целью бакалаврской работы заключается в анализе финансового состояния деятельности предприятия ООО «СБ Строитель», которое специализируется на строительстве жилых и нежилых зданий.

Чтобы достигнуть эту цель, необходимо выполнить поставленные задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа финансового состояния деятельности предприятия;
- провести технико-экономическую характеристику ООО «СБ Строитель»;

- провести анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости ООО «СБ Строитель»;
- дать оценку вероятности банкротства ООО «СБ Строитель»;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель»
- оценить экономический эффект от предложенных мероприятий ООО «СБ Строитель».

В рамках бакалаврской работы было выбрано ООО «СБ Строитель» в качестве объекта исследования, а предметом исследования выступают финансовые показатели деятельности исследуемого предприятия.

Для написания бакалаврской работы была использована информационная база, состоящая из законодательных документов, учебников и пособий, интернет-ресурсов, а также статей, перечисленных в списке использованных источников.

Практическая значимость данной бакалаврской работы состоит в том, что все рассмотренные теоретические вопросы, разработанные мероприятия направлены на улучшение деятельности организации.

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

# **1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния деятельности предприятия**

## **1.1 Определение и сущность финансового состояния деятельности организации**

Основная цель любой деятельности заключается в достижении результата в конечном итоге, включая коммерческие предприятия, которые стремятся получить прибыль и избежать убытков. Если компания терпит убытки, это свидетельствует о неэффективности ее деятельности, тогда как получение прибыли свидетельствует о ее эффективности за определенный период [29].

Понятие прибыли является ключевым финансовым результатом, которое определяется в различных источниках литературы, научных изданиях, исследованиях и законодательных актах [4].

Финансовое состояние определяется наличием финансовых ресурсов, их эффективным использованием, правильным размещением, а также рядом других факторов, включая отношения с контрагентами и партнерами, способность выполнять платежи и финансовую стабильность [30].

Определение финансового состояния тесно связано с понятием финансового результата. Существуют различные определения финансового результата различных авторов. Рассмотрим несколько из них [2].

И. Т. Абдукаримов в своих работах под определением финансового результата понимает «совокупность финансовых ресурсов, которыми располагает предприятие в определенный период времени, и способностью управлять ими таким образом, чтобы обеспечивать своевременное и полное выполнение всех финансовых обязательств. Он также отмечает, что финансовое состояние определяется эффективностью использования финансовых ресурсов, степенью риска, связанного с текущей финансовой деятельностью, а также способностью предприятия приспособливаться к

изменяющимся рыночным условиям и принимать оперативные финансовые решения» [1].

По мнению Бабайцева В.А., «финансовое состояние представляет собой экономическую категорию, которая охватывает совокупность финансовых ресурсов, обеспечивающих функционирование организации, а также эффективность их использования и управления. Он также подчеркивает, что финансовое состояние может быть определено на основе анализа финансовой отчетности, который позволяет оценить финансовые результаты, платежеспособность, финансовую стабильность и рентабельность предприятия. Кроме того, Бабайцев В.А. учитывает также внешние факторы, влияющие на финансовое состояние, такие как инфляция, курс валют, конъюнктура рынка и другие» [3].

По мнению О. В. Губина, «результат взаимодействия многих факторов, включая наличие и состав финансовых ресурсов, их эффективность и рентабельность, а также уровень финансового риска и возможности его управления. Она отмечает, что финансовое состояние предприятия может быть оценено на основе анализа финансовой отчетности, а также путем проведения финансовых диагностик и моделирования. Кроме того, в ее определении учитываются также факторы внешней среды, такие как конъюнктура рынка, инфляция, политическая и экономическая стабильность, которые также оказывают влияние на финансовое состояние предприятия» [6].

По мнению Н. Н. Ильшева, «финансовое состояние предприятия характеризуется его способностью обеспечивать своевременную и полную выплату всех финансовых обязательств, сохранять финансовую устойчивость и рентабельность, а также эффективно использовать финансовые ресурсы. Она подчеркивает, что финансовое состояние может быть оценено на основе финансового анализа, который позволяет оценить финансовую отчетность и выявить факторы, влияющие на финансовую стабильность и эффективность использования финансовых ресурсов. Кроме того, в ее определении



учитываются также внешние факторы, такие как экономическая и политическая стабильность, конъюнктура рынка и другие, которые могут оказывать влияние на финансовое состояние предприятия» [8].

Н. С. Пласкова считает, что «финансовое состояние организации характеризуется ее финансовой устойчивостью и способностью обеспечивать выплаты своих финансовых обязательств в срок. Она отмечает, что для оценки финансового состояния необходимо проводить анализ финансовой отчетности, который позволяет выявить уровень ликвидности, рентабельности, финансового риска и эффективности использования финансовых ресурсов организации. Кроме того, в ее определении учитываются также внешние факторы, такие как конъюнктура рынка, инфляция, уровень процентных ставок, политическая и экономическая стабильность, которые могут влиять на финансовое состояние организации» [20].

По мнению А. Д. Шеремета, «финансовое состояние предприятия характеризуется его способностью обеспечивать финансовую устойчивость и эффективное использование финансовых ресурсов. Он отмечает, что финансовое состояние может быть оценено на основе финансового анализа, который позволяет оценить финансовую отчетность и выявить факторы, влияющие на финансовую стабильность и эффективность использования финансовых ресурсов. В его определении учитываются также внешние факторы, такие как конъюнктура рынка, экономическая и политическая стабильность, уровень инфляции и процентных ставок, которые могут влиять на финансовое состояние предприятия. Кроме того, он подчеркивает, что финансовое состояние должно быть оценено не только в текущем периоде, но и с учетом долгосрочных перспектив и целей предприятия» [34].

В общем можно сказать, что определение финансового состояния сводится к понятию дохода организации [5].

«Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и

(или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)» [21].

«Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику» [21].

«Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями» [21].

«Для целей бухгалтерского учета организация самостоятельно признает поступления доходами от обычных видов деятельности или прочими поступлениями исходя из требований настоящего Положения, характера своей деятельности, вида доходов и условий их получения.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг» [21].

«В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (арендная плата)» [21].

«В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (лицензионные платежи (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности).

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью» [21].

«Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам» [21].

«Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением)» [21].

Можно сказать, что финансовый результат является важным показателем в оценке финансового состояния предприятия. Он показывает

имеет ли предприятие прибыль или убыток, что является важным для оценки ее финансового состояния и устойчивости [7].

## **1.2 Методика анализа финансового состояния деятельности предприятия**

Существуют различные методики анализа финансового состояния предприятия. Рассмотрим некоторые из них [10].

Горизонтальный анализ предполагает сравнение данных бухгалтерской отчетности за отчетный год с данными предыдущего года для каждого показателя в балансе. Горизонтальный анализ получил свое название из-за того, что он сравнивает цифры по горизонтали, то есть по строкам баланса, чтобы выявить динамику изменения показателей [9].

Чтобы провести горизонтальный анализ необходимо рассчитать разницу между показателями отчетного и предыдущего периодов и сделать выводы на основе изменений показателей [31].

Вертикальный анализ заключается в определении доли каждого показателя в общей структуре активов или пассивов бухгалтерского баланса. Например, можно рассчитать долю основных средств во внеоборотных активах или долю запасов в оборотных активах. Вертикальный анализ направлен на изучение структуры активов и пассивов предприятия, и поэтому его также называют структурным анализом [32].

Чтобы провести вертикальный анализ необходимо провести расчет доли каждой статьи в общей структуре бухгалтерского баланса; и сделать выводы на основе изменений показателей [11].

Рассмотрим, как проводится анализ ликвидности бухгалтерского баланса [35].

«Ликвидность баланса представляет собой уровень соответствия между обязательствами предприятия и его активами, которые могут быть быстро превращены в денежные средства. Уровень ликвидности баланса является

ключевым показателем финансовой устойчивости предприятия. Ликвидность определяется тем, насколько оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. Чем больше этот показатель, тем более благоприятное финансовое состояние у предприятия с точки зрения ликвидности» [24].

«Выделяют следующие группы ликвидности актива бухгалтерского баланса:

- А1 – наиболее ликвидные активы включают деньги на счетах и краткосрочные финансовые вложения, обеспечивающие быстрый доступ к средствам;
- А2 – быстро реализуемые активы включают краткосрочную дебиторскую задолженность, которую можно быстро превратить в деньги;
- А3 – медленно реализуемые активы, такие как запасы, НДС и долгосрочная дебиторская задолженность, требуют дополнительного времени и усилий для конвертации в наличные средства;
- А4 – труднореализуемые активы, такие как внеоборотные активы, требуют значительных затрат времени и ресурсов для их продажи» [24].

«Противоположность активам – пассивы предприятия, которые включают собственный капитал, такой как уставный или акционерный капитал, и заемные средства, такие как кредиты в банке. Пассивы также делятся на четыре группы в зависимости от срочности оплаты:

П1 – самые срочные обязательства включают кредиторскую задолженность.

П2 – краткосрочные пассивы включают краткосрочные кредиты и займы, задолженность участникам по дивидендам и другим доходам.

П3 – долгосрочные пассивы включают долгосрочные кредиты.

П4 – устойчивые пассивы включают доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей» [24].

«Для оценки ликвидности баланса необходимо сопоставить итоги выделенных групп активов и пассивов. Баланс будет считаться абсолютно ликвидным, если будут выполнены следующие условия:  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ » [24].

«Сравнение первых двух групп активов и пассивов отражает текущую ликвидность и описывает способность предприятия расплатиться с краткосрочными обязательствами. Сравнение третьей группы активов и пассивов отражает перспективную ликвидность и позволяет делать более долгосрочный прогноз платежеспособности. Сравнение четвертой группы активов и пассивов позволяет оценить наличие у предприятия собственных оборотных средств, что является основным условием его финансовой устойчивости. Размеры отклонений между этими группами на разные даты позволяют оценивать уровень и динамику ликвидности» [24].

Если выполнены все четыре условия, то можно сделать вывод о высокой ликвидности баланса компании. Однако, в реальной жизни могут возникнуть ситуации, когда организация не сможет выполнить свои обязательства вовремя, например, из-за непредвиденных обстоятельств или проблем с платежами от клиентов. Поэтому, помимо оценки ликвидности баланса, необходимо также проводить анализ других факторов, влияющих на финансовое состояние компании [12].

Далее рассмотрим расчет коэффициентов финансовой устойчивости.

Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости) показывает, в какой степени активы предприятия финансируются за счет собственных средств, то есть без заемных. Формула расчета коэффициента автономии:

$$КА = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общая сумма активов}} \quad (1)$$

Нормативное значение коэффициента автономии составляет не менее 0,3-0,4. Это связано с тем, что высокая автономия говорит о финансовой стабильности и устойчивости предприятия [14].

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств является показателем, отражающим долю собственных и заемных средств в структуре капитала компании. Он позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и его зависимость от заемных источников финансирования [16].

Формула расчета коэффициента соотношения собственных и заемных средств:

$$КСЗ = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \quad (2)$$

Высокий коэффициент соотношения собственных и заемных средств (более 0,5) свидетельствует о финансовой устойчивости компании, низкий коэффициент (менее 0,5) – о зависимости компании от заемных источников финансирования и увеличенном риске несоблюдения обязательств по займам [17].

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, насколько предприятие обеспечено собственными средствами в процентах от общей стоимости активов. Этот показатель позволяет оценить финансовую устойчивость предприятия и его способность к погашению обязательств [36].

Формула расчета коэффициента финансовой устойчивости:

$$КФУ = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общая стоимость активов}} \quad (3)$$

Нормативное значение коэффициента финансовой устойчивости составляет 0,3-0,5 [37].

Коэффициент маневренности собственного капитала – это финансовый показатель, который отражает, насколько быстро предприятие может

реагировать на изменения рынка и внутренние проблемы, используя свой собственный капитал. Он показывает, какую долю собственного капитала можно использовать для финансирования текущей деятельности предприятия [18].

Формула расчета коэффициента маневренности собственного капитала:

$$\text{КМСКУ} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Собственный капитал}} \quad (4)$$

Нормативное значение коэффициента маневренности собственного капитала составляет не менее 1,5, что означает, что собственный капитал предприятия может использоваться для финансирования более чем половины его текущей деятельности. Если значение коэффициента меньше 1, это может говорить о финансовых проблемах предприятия [13].

Коэффициент краткосрочной задолженности – это показатель, который позволяет оценить долю краткосрочных обязательств в структуре всей задолженности предприятия [15].

Формула расчета коэффициента краткосрочной задолженности:

$$\text{ККЗ} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Краткосрочные} + \text{Долгосрочные обязательства}} \quad (5)$$

Нормативное значение коэффициента краткосрочной задолженности не должно превышать 0,5 [38].

Степень платежеспособности организации является показателем, отражающим возможность организации выполнять свои финансовые обязательства в определенный период времени. Он выражает соотношение между ликвидными активами организации и ее краткосрочными обязательствами [19].

Формула расчета степени платежеспособности организации:



$$\text{КСП} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (6)$$

Нормативное значение степени платежеспособности организации выше 1, что говорит о том, что ликвидные активы организации достаточны для погашения ее краткосрочных обязательств [39].

Далее рассмотрим расчет коэффициентов ликвидности организации.

Коэффициент текущей ликвидности – это показатель, который определяет способность предприятия расплатиться с краткосрочными обязательствами (задолженностью) за счет текущих активов.

Формула расчета коэффициента текущей ликвидности:

$$\text{КТЛ} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (7)$$

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности должно быть не менее 1,5.

Коэффициент быстрой ликвидности – это показатель, который используется для оценки финансовой устойчивости организации. Он отражает, насколько быстро компания может погасить свои текущие обязательства за счет наиболее ликвидных активов [22].

Формула расчета коэффициента быстрой ликвидности:

$$\text{КБЛ} = \frac{\text{Денежные ср-ва} + \text{Краткосрочные фин.вложения} + \text{Дебиторская зад-ть}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (8)$$

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности рекомендуется не менее 1.

Коэффициент абсолютной ликвидности (также называемый коэффициентом безусловной ликвидности) используется для оценки способности организации быстро погасить свои обязательства без продажи запасов и долгосрочных активов [23].

Формула расчета коэффициента абсолютной ликвидности:

$$\text{КАЛ} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (9)$$

Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2, что говорит о том, что организация способна быстро погасить свои краткосрочные обязательства без продажи активов.

Далее рассмотрим расчет коэффициентов рентабельности [25].

Рентабельность активов (ROA) – это финансовый показатель, который показывает, какую прибыль компания получила на каждый рубль вложенных в активы средств. ROA позволяет оценить эффективность использования активов компании для генерации прибыли.

Формула расчета ROA:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовая стоимость активов}} \quad (10)$$

Чем выше ROA, тем эффективнее компания использует свои активы для генерации прибыли.

Рентабельность продаж (ROS) – это коэффициент, который показывает, какая прибыль остается от продаж после вычета всех расходов на их производство. Этот показатель позволяет оценить эффективность управления затратами организации.

Формула расчета ROS:

$$\text{ROS} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \quad (11)$$

Высокий показатель ROS является предпочтительным.

Рентабельность оборотных активов (RCA) – это показатель эффективности использования оборотных активов компании для генерации

прибыли. Он показывает, сколько прибыли приходится на один рубль оборотных активов [26].

Формула расчета RCA:

$$RCA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средние оборотные активы}} \quad (12)$$

Чем выше RCA, тем лучше для компании, так как это означает, что она более эффективно использует свои оборотные активы для генерации прибыли.

Рентабельность производства – это показатель эффективности использования производственных ресурсов организации, который отражает, сколько организация зарабатывает на каждую произведенную единицу продукции или услуги.

Формула расчета рентабельности производства:

$$РП = \frac{\text{Выручка}}{\text{Себестоимость}} \cdot 100\% \quad (13)$$

Высокие значения рентабельности производства свидетельствуют о более эффективном использовании ресурсов и более успешной деятельности организации.

Далее рассмотрим модель прогнозирования банкротства [27].

Пятифакторная модель банкротства Альтмана является одной из наиболее известных моделей прогнозирования банкротства компании. Она использует пять финансовых коэффициентов, которые вычисляются по следующей формуле:

$$Z5 = 1,2 \cdot X1 + 1,4 \cdot X2 + 3,3 \cdot X3 + 0,6 \cdot X4 + 0,999 \cdot X5 \quad , \quad (14)$$

«где X1 – оборотный капитал / сумма активов предприятия;

X2 – нераспределенная прибыль / сумма активов предприятия;

- X3 – прибыль до налогообложения / общая стоимость активов;
- X4 – рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств;
- X5 – объем продаж / общая величине активов предприятия» [33].

«В результате подсчета  $Z$  – показателя делается заключение:

- $Z < 1,81$  – вероятность банкротства составляет от 80 до 100%;
- $2,77 \leq Z < 1,81$  – средняя вероятность краха компании от 35 до 50%;
- $2,99 < Z < 2,77$  – вероятность банкротства не велика от 15 до 20%;
- $Z \leq 2,99$  – ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в течении ближайших двух лет крайне мал» [33].

Подводя итог первого раздела можно сделать вывод, что анализ финансового состояния помогает выявить резервы роста прибыли организации, а также оценить вероятность банкротства организации [28].

Существуют различные виды анализа финансового состояния организации, которые позволяют дать представление о предприятии в целом.

## 2 Характеристика и анализ финансового состояния ООО «СБ Строитель»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СБ Строитель»

ООО «СБ Строитель» работает на строительном рынке города Тольятти с 2012 года. Основным видом деятельности организации является реализация функций застройщика многоквартирных жилых домов. Рассчитаем основные технико-экономические показатели деятельности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 гг. и представим их в таблице 1 (Приложение А, рисунок А.1, А.2, Приложение Б, рисунок Б.1, Б.2, Приложение В, рисунок В.1, В.2).

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели ООО «СБ Строитель» за 2020-2022гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2020 г.	2020 г.	2022 г.	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Выручка, т. р.	126961	149082	120087	22121	-28995	17,42	-19,45
Себестоимость продаж, т. р.	87757	110999	98170	23242	-12829	26,48	-11,56
Валовая прибыль (убыток), т. р.	39204	38083	21917	-1121	-16166	-2,86	-42,45
Коммерческие расходы, т. р.	3083	6664	3006	3581	-3658	116,15	-54,89
Управленческие расходы, т. р.	8848	10464	8195	1616	-2269	18,26	-21,68
Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	27273	20955	10716	-6318	-10239	-23,17	-48,86
Чистая прибыль (убыток), т. р.	24328	20911	13422	-3417	-7489	-14,05	-35,81
Основные средства, т. р.	100747	20816	12627	-79931	-8189	-79,34	-39,34
Оборотные активы, т. р.	112895	249709	211532	136814	-38177	121,19	-15,29
Фондоотдача	1,26	7,16	9,51	5,90	2,35	468,32	32,79
Оборачиваемость активов, раз	1,12	0,60	0,57	-0,53	-0,03	-46,91	-4,91
Рентаб. продаж, %	21,48	14,06	8,92	-7,43	-5,13	-34,57	-36,51

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2020 г.	2020 г.	2022 г.	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Рентабельность производства, %	31,08	18,88	10,92	-12,20	-7,96	-39,25	-42,18
Затраты на рубль выручки, коп.	69,12	74,45	81,75	5,33	7,29	7,72	9,80

Согласно данным таблицы 1, выручка компании существенно снизилась за период с 2021 по 2022 годы – на 19,45%, что свидетельствует о снижении объема продаж.

Себестоимость продаж также снизилась, но незначительно – на 11,56%. Это может указывать на то, что компания снижает эффективность и повышает затраты на производство.

На рисунке 1 представлена динамика выручки и себестоимости продаж ООО «СБ Строитель» за период с 2020 по 2022 годы.

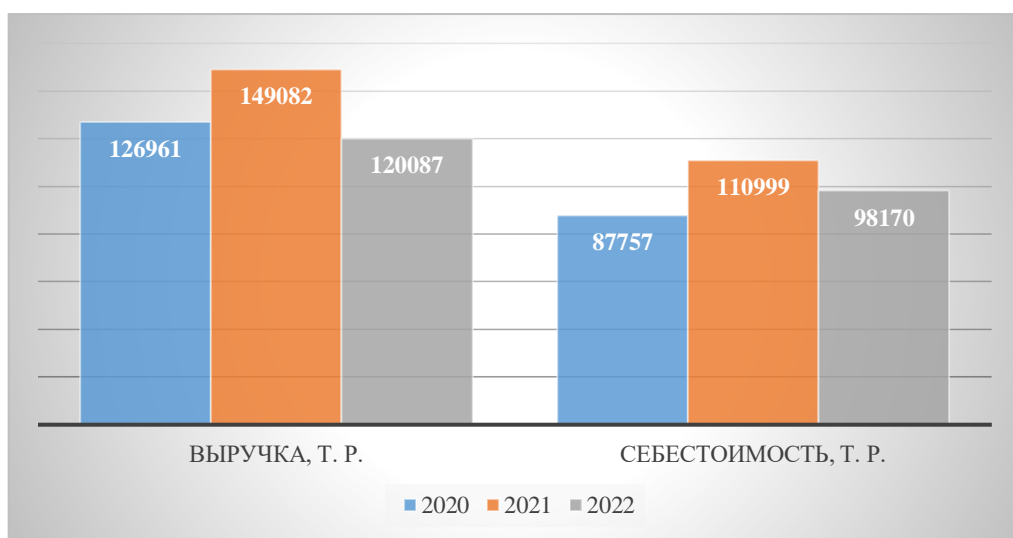


Рисунок 1 – Динамика выручки и себестоимости ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 гг.

Валовая прибыль в 2022 снизилась на 42,45%, что говорит о том, что снижение выручки было более значительным, чем снижение себестоимости.

Коммерческие расходы в 2022 году значительно снизились на 54,89%.

Управленческие расходы снизились с 2021 года до 2022 года на 21,68%, что может свидетельствовать о том, что компания снижает свои инвестиции в управление и развитие бизнеса.

Прибыль от продаж также существенно уменьшилась на 48,86%, что указывает на снижение прибыльности компании.

Чистая прибыль упала на 7489 т. р. – 35,81%.

На рисунке 2 представлена динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «СБ Строитель» за период с 2020 по 2022 годы.

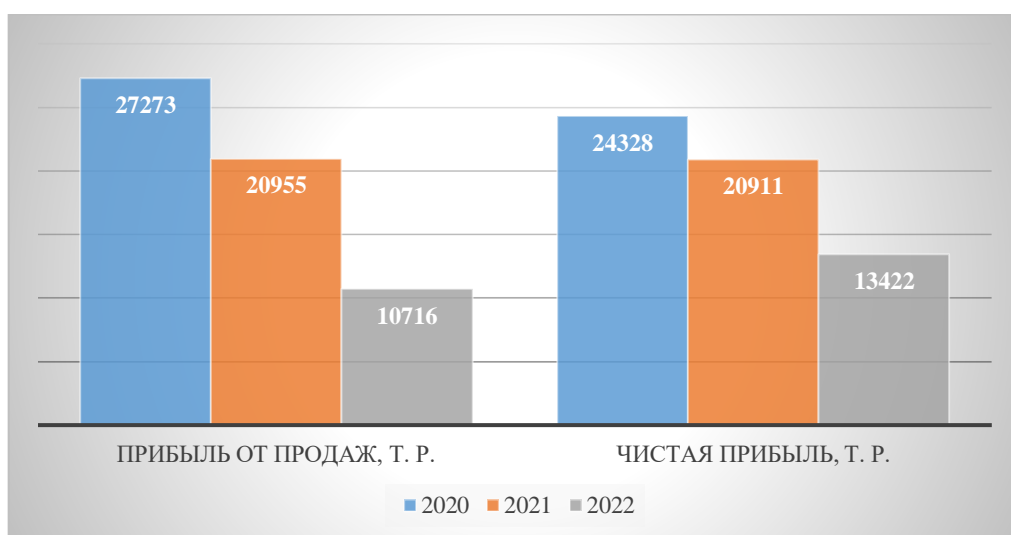


Рисунок 2 – Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 гг.

Значительное снижение основных средств на 39,34% может свидетельствовать об износе основных средств.

Фондоотдача увеличилась на 32,79%, что указывает на более эффективное использование основных средств компанией.

Оборачиваемость активов снизилась на 4,91%, что может свидетельствовать о снижении эффективности использования оборотных средств.

Динамику изменения основных средств и оборотных активов ООО «СБ Строитель» за период 2020-2022 годы можно увидеть на рисунке 3.

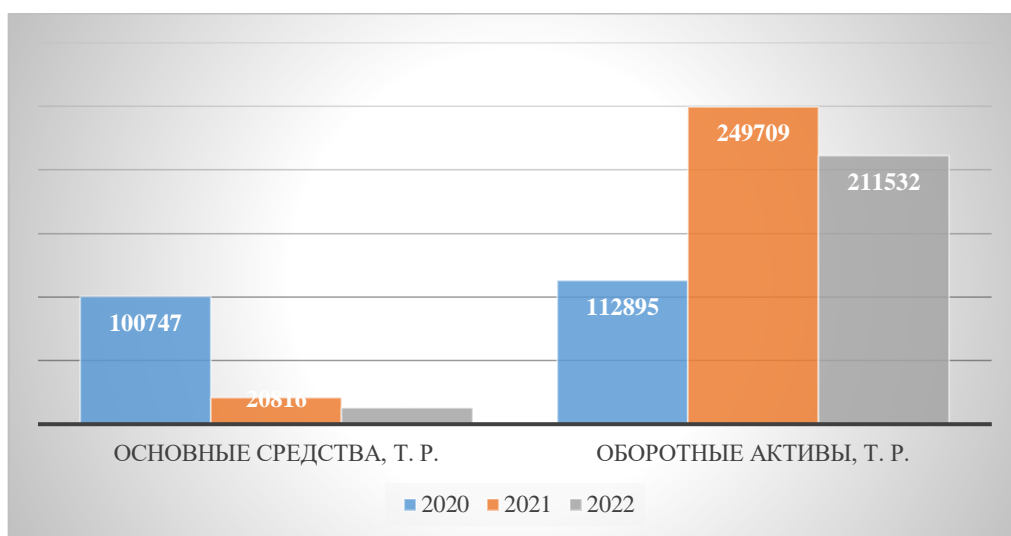


Рисунок 3 – Динамика основных средств и оборотных активов ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 гг.

Рентабельность продаж снизилась на 36,51%, что свидетельствует о снижении прибыльности компании.

Рентабельность производства уменьшилась на 42,18%, что указывает на снижение эффективности производства.

Затраты на рубль выручки увеличились с 69,12 коп. в 2020 году до 81,75 коп. в 2022 году, что означает увеличение на 12,62 коп. Увеличение затрат на рубль выручки может быть связано со снижением операционной эффективности компании, а также с ухудшениями управления.

На рисунке 4 представлена динамика рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы.



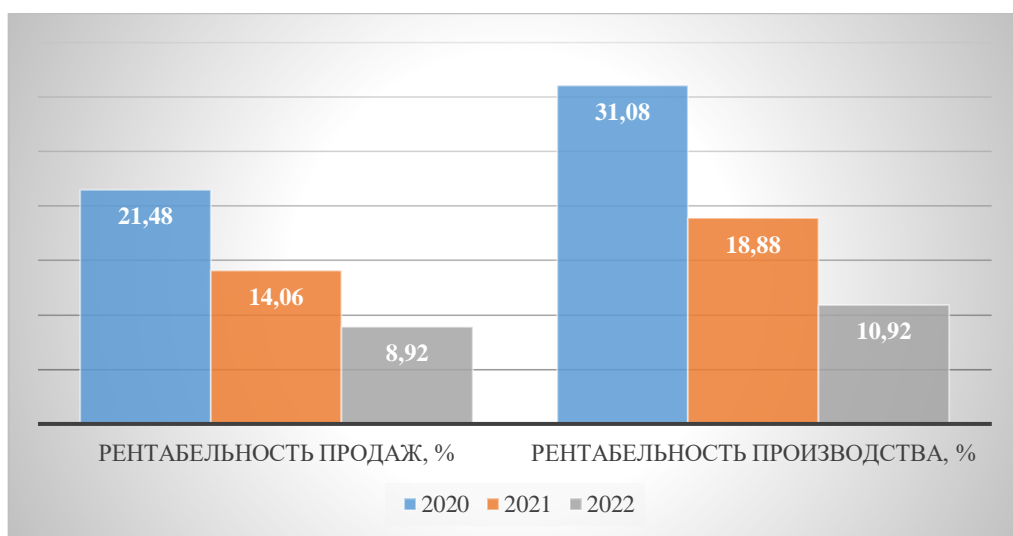


Рисунок 4 – Динамика рентабельности продаж и рентабельности производства ООО «СБ Строитель» за 2020-2022гг.

Далее проведём вертикальный анализ финансовых результатов ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы в таблице 2.

Таблица 2 – Вертикальный анализ финансовых результатов ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение	
	Т. р.	Уд. вес, %	Т. р.	Уд. вес, %	Т. р.	Уд. вес, %	2021/2020	2022/2021
Выручка	126961	100	149082	100	120087	100	0	0
Себестоимость продаж	87757	69,12	110999	74,45	98170	81,75	5,33	7,3
Валовая прибыль (убыток)	39204	30,88	38083	25,55	21917	18,25	-5,33	-7,3
Коммерческие расходы	3083	2,43	6664	4,47	3006	2,50	2,04	-1,97
Управленческие расходы	8848	6,97	10464	7,02	8195	6,82	0,05	-0,2
Прибыль (убыток) от продаж	27273	21,48	20955	14,06	10716	8,92	-7,42	-5,14
Проценты к получению	583	0,46	2242	1,50	3646	3,04	1,04	1,54
Проценты к уплате	114	0,09	2	0	0	0	-0,09	0
Прочие доходы	3556	2,80	3619	2,43	10469	8,72	-0,37	6,29
Прочие расходы	833	0,66	623	0,42	7902	6,58	-0,24	6,16

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение	
	Т. р.	Уд. вес, %	Т. р.	Уд. вес, %	Т. р.	Уд. вес, %	2021/2020	2022/2021
Прибыль (убыток) до налогообложения	30465	24,00	26191	17,57	16929	14,10	-6,43	-3,47
Налог на прибыль	6137	4,83	5280	3,54	3507	2,92	-1,29	0,62
Чистая прибыль (убыток)	24328	19,16	20911	14,03	13422	11,18	-5,13	-2,85

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что чистая прибыль в 2022 году составила 11,18%, что на 2,85% ниже, чем в 2021 году и на 7,98% чем в 2020 году. Горизонтальный и вертикальный анализ показателей позволяет сделать вывод о его финансовом состоянии.

В целом, финансовое состояние ООО «СБ Строитель» выглядит достаточно нестабильным. Его можно охарактеризовать как неудовлетворительное, так как происходит снижение многих показателей.

## 2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости ООО «СБ Строитель»

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы.

Сгруппируем активы и пассивы по степени ликвидности в таблице 3.

Таблица 3 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» по степени ликвидности за 2020-2022 гг.

Актив	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Пассив	2020 г.	2021 г.	2022 г.
A1	32987	66847	26238	П1	159901	179725	136622
A2	54997	79823	101490	П2	0	16298	0
A3	24911	103039	83804	П3	1055	979	535
A4	100762	20905	12659	П4	52701	73612	224191

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» за 2020 год:

$$32987 \leq 159901 - 126914;$$

$$54997 \geq 0 - 54997;$$

$$24911 \geq 1055 - 23856;$$

$$100762 \geq 52701 - 48061.$$

В течение исследуемого периода предприятие не имеет достаточных средств для выплаты наиболее срочных обязательств, и только 20,6% обязательств покрываются наиболее ликвидными активами. Согласно принципам оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочная дебиторская задолженность должна покрывать среднесрочные обязательства. В данном случае это соотношение выполняется, но медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы, и труднореализуемые активы превышают постоянные пассивы, что не соответствует условиям финансовой устойчивости.

За анализируемый период организация не выполнила полностью все четыре соотношения, которые характеризуют наличие ликвидных активов. Ее баланс не является полностью ликвидным. В конце 2020 года организации было необходимо пересмотреть структуру своего баланса, чтобы быть в состоянии выполнять свои обязательства.

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» за 2021 год:

$$66847 \leq 179725 - 112878;$$

$$79823 \geq 16298 - 63525;$$

$$103039 \geq 979 - 102060;$$

$$20905 \leq 73612 - 52707.$$

В рассматриваемом периоде у предприятия не хватает денежных средств для погашения наиболее критических обязательств, при этом наиболее ликвидные активы покрывают только 37,2% обязательств. Соответственно, согласно оптимальной структуре активов по степени

ликвидности, краткосрочная дебиторская задолженность должна быть достаточной для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за вычетом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это условие выполняется, поскольку у предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы, а труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия есть собственные оборотные средства), что говорит о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости.

В анализируемом периоде у организации достаточно ликвидных активов для покрытия своих обязательств, но только три из четырех соотношений, отражающих наличие ликвидных активов, выполнены. Баланс организации в целом можно считать ликвидным, но все же не абсолютно ликвидным. По итогам 2021 года организации необходимо будет провести работу по проработке структуры баланса для обеспечения своевременного исполнения своих обязательств.

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» за 2022 год:

$$26238 \leq 136622 - 110384;$$

$$101490 \geq 0 - 101490;$$

$$83804 \geq 535 - 83269;$$

$$12659 \leq 87034 - 74375.$$

В анализируемом периоде организации не хватает денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств. При расчете платежного излишка или недостатка выявлено, что наиболее ликвидные активы покрывают только 19,2% обязательств. Оптимальная структура активов по степени ликвидности предполагает, что краткосрочная дебиторская задолженность должна быть достаточна для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за вычетом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение

выполняется, так как у предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы. Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия есть собственные оборотные средства), что означает соблюдение минимального условия финансовой устойчивости.

Три из четырех соотношений, отражающих наличие ликвидных активов у организации в рассматриваемый период, выполнены. Баланс организации за этот период можно охарактеризовать как ликвидный, но не абсолютно ликвидный. Организация должна проработать структуру своего баланса в отчетном периоде, чтобы иметь возможность выполнять свои обязательства.

Проведем расчет коэффициентов финансовой устойчивости организации ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы.

Рассчитаем коэффициент автономии ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$КА(2020)=52701/213657=0,2467$$

$$КА(2021)=73612/270614=0,272$$

$$КА(2022)=87034/224191=0,3882$$

Это означает, что доля собственных средств в общей стоимости активов организации увеличивается. В 2022 году ООО «СБ Строитель» имеет самый высокий коэффициент автономии, что указывает на увеличение финансовой устойчивости компании за последние три года.

Рассчитаем коэффициент соотношения собственных и заемных средств ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$КСЗ(2020)=52701/160956=0,3274$$

$$КСЗ(2021)=73612/197002=0,3737$$

$$КСЗ(2022)=87034/137157=0,6446$$

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств «СБ Строитель» за 2020 год составил 0,3274, что говорит о том, что в общей

структуре капитала преобладают заемные средства. Однако за последующие два года произошло улучшение ситуации: в 2021 году составил 0,3737, а в 2022 году значительно возрос до 0,6446, что свидетельствует о более высоком уровне финансовой устойчивости компании и более низкой зависимости от заемных средств.

Рассчитаем коэффициент финансовой устойчивости ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{КФУ}(2020)=(52701+1055)/213657=0,2516$$

$$\text{КФУ}(2021)=(73612+979)/270614=0,2756$$

$$\text{КФУ}(2022)=(87034+535)/224191=0,3906$$

Значение коэффициента финансовой устойчивости увеличивается с 0,2516 в 2020 году до 0,3906 в 2022 году. Это свидетельствует о том, что компания увеличивает долю собственных средств в своей структуре финансирования, что в целом является положительным сигналом. Однако, значения коэффициента финансовой устойчивости все еще ниже 1, что означает, что компания все еще зависит от заемных средств для финансирования своей деятельности. Таким образом, компании нужно продолжать работу по увеличению доли собственных средств в своей структуре финансирования, чтобы повысить свою финансовую устойчивость и независимость от внешних финансовых рынков.

Рассчитаем коэффициент маневренности собственного капитала ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{КМСКУ}(2020)=-47006/52701=-0,8919$$

$$\text{КМСКУ}(2021)=53686/73612=0,7293$$

$$\text{КМСКУ}(2022)=74910/87034=0,8607$$

Анализируя полученные результаты, можно сделать вывод, что в 2020 году предприятие не смогло эффективно использовать свой собственный капитал и понесло убытки. Однако в 2021 и 2022 годах коэффициент маневренности собственного капитала улучшился и достиг значений 0,7293 и 0,8607 соответственно, что свидетельствует об увеличении эффективности

использования своих собственных ресурсов и способности предприятия генерировать прибыль.

Рассчитаем коэффициент краткосрочной задолженности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$ККЗ(2020)=1599901/(1599901+1055)=0,9993$$

$$ККЗ(2021)=196023/(196023+979)=0,9950$$

$$ККЗ(2022)=136622/(136622+535)=0,9961$$

Из расчетов следует, что коэффициент краткосрочной задолженности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы составил почти 1, что говорит о том, что компания использует краткосрочные займы для финансирования своей деятельности, что может снижать ее финансовую устойчивость и увеличивать риски неплатежей. В то же время, уровень коэффициента за 2021 и 2022 годы немного снизился, что может указывать на уменьшение объема краткосрочных займов, что является положительным фактором для финансового состояния компании.

Рассчитаем коэффициент степени платежеспособности организации ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$КСП(2020)=32987/1599901=0,0206$$

$$КСП(2021)=66847/196023=0,3410$$

$$КСП(2022)=26238/136622=0,1920$$

В 2020 году коэффициент степени платежеспособности составил всего 0,0206, что указывает на низкую платежеспособность организации и на то, что ее текущие активы практически не способны покрыть краткосрочные обязательства.

В 2021 году коэффициент степени платежеспособности значительно увеличился и составил 0,3410, что говорит о том, что организация стала более платежеспособной. Однако, данный коэффициент все еще ниже единицы, что указывает на то, что организации следует работать над увеличением платежеспособности.

В 2022 году коэффициент степени платежеспособности снизился до 0,1920, что говорит о том, что организация вновь стала менее платежеспособной.

Таким образом, в целом организация имеет проблемы с платежеспособностью, и ей следует уделять большее внимание управлению своими текущими активами, чтобы улучшить этот показатель.

Проведем расчет коэффициентов ликвидности организации ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{КТЛ}(2020)=(32987+54997+24911)/(159901+0)=0,706$$

$$\text{КТЛ}(2021)=(66847+79823+103039)/(179725+16298)=1,2739$$

$$\text{КТЛ}(2022)=(26238+101490+83804)/(136622+0)=1,5483$$

Коэффициент текущей ликвидности в отчетном периоде находится ниже нормативного значения 2, что указывает на то, что компания не имеет достаточных собственных средств для эффективного ведения бизнеса и вовремя выплаты краткосрочных обязательств. Тем не менее, показатель превышает единицу, что означает, что компания в состоянии погасить свои краткосрочные обязательства в течение операционного цикла. За отчетный период коэффициент улучшился на 0,274.

Рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{КБЛ}(2020)=(32987+54997)/(159901+0)=0,5502$$

$$\text{КБЛ}(2021)=(66847+79823)/(179725+16298)=0,7482$$

$$\text{КБЛ}(2022)=(26238+101490)/(136622+0)=0,9349$$

Значение коэффициента быстрой ликвидности в отчетном периоде оказалось ниже допустимой нормы, что указывает на то, что у предприятия недостаточно ликвидных активов, которыми можно быстро погасить наиболее срочные обязательства. Однако следует отметить, что за



рассматриваемый период коэффициент увеличился на 0,187, что говорит о некотором улучшении в данном показателе.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{КАЛ}(2020)=32987/159901=0,2063$$

$$\text{КАЛ}(2021)=66847/179725=0,3719$$

$$\text{КАЛ}(2022)=26238/136622=0,192$$

Значение коэффициента абсолютной ликвидности находится ниже нормативного уровня, что указывает на недостаток наиболее ликвидных активов у предприятия для погашения срочных обязательств. Таким образом, организация не полностью обеспечена средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств. Однако, коэффициент все еще равен 0,192, что означает, что компания может покрыть почти пятую часть своих обязательств за счет наиболее ликвидных активов. За рассматриваемый период коэффициент снизился на 0,149.

Далее рассмотрим расчет коэффициентов рентабельности организации ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы.

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$\text{ROA}(2020)=24328/213657=0,1139$$

$$\text{ROA}(2021)=20911/270614=0,0773$$

$$\text{ROA}(2022)=13422/224191=0,0599$$

Полученные значения показывают, что эффективность использования активов организации для получения прибыли снижается с каждым годом. Значение рентабельности активов в 2020 году было наибольшим и составляло 11,39%, затем в 2021 году показатель снизился до 7,73%, а в 2022 году еще больше упал и составил 5,99%. Такое снижение рентабельности активов может указывать на то, что компания не эффективно использует свои активы и не генерирует достаточно прибыли.

Рассчитаем коэффициент рентабельности оборотных активов ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$RCA(2020)=24328/112895=0,2155$$

$$RCA(2021)=20911/249709=0,0837$$

$$RCA(2022)=13422/211532=0,0635$$

наблюдается снижение рентабельности оборотных активов со временем, что может указывать на неэффективное использование этих активов в процессе деятельности компании. Возможными причинами могут быть неэффективное управление запасами, долгий оборот дебиторской задолженности или недостаточное использование кредиторской задолженности для финансирования текущей деятельности.

Рассчитаем коэффициент рентабельности продаж ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$ROS(2020)=24328/126961=0,1916$$

$$ROS(2021)=20911/149082=0,1403$$

$$ROS(2022)=13422/120087=0,1118$$

Наблюдается снижение рентабельности продаж со временем, что может указывать на неэффективное использование ресурсов в процессе деятельности компании. Причинами могут быть снижение объема продаж, увеличение затрат на производство и управление, конкуренция на рынке, изменение цен на рынке и т.д.

Рассчитаем коэффициент рентабельности производства ООО «СБ Строитель» за 2020-2022 годы:

$$РП(2020)=126961/87757 \cdot 100\%=144,67\%$$

$$РП(2021)=149082/110999 \cdot 100\%=127,01\%$$

$$РП(2022)=120087/98170 \cdot 100\%=122,33\%$$

$$\text{В 2020 году } РП = 126961 / 87757 \cdot 100\% = 144,67\%.$$

В 2020 году значение рентабельности производства значительно превышает 100%, что говорит о том, что компания ООО «СБ Строитель»

эффективно использовала производственные ресурсы для производства продукции.

Значение рентабельности производства в 2021 году снизилось по сравнению с предыдущим годом, что может свидетельствовать о неэффективном использовании производственных ресурсов компании.

В 2022 году рентабельность производства также снизилась по сравнению с предыдущим годом, что может свидетельствовать о неэффективном использовании производственных ресурсов компании.

Таким образом, коэффициент рентабельности производства ООО «СБ Строитель» имеет разный характер изменения в течение рассматриваемого периода.

### **2.3 Оценка вероятности банкротства ООО «СБ Строитель»**

Проведем расчет оценки вероятности банкротства ООО «СБ Строитель» при помощи пятифакторной модели банкротства Альтмана за 2022 год.

В первую очередь рассчитаем каждый индекс:

$$X1=(211532-136622)/224191=0,3341$$

$$X2=87024/224191=0,3882$$

$$X3=16929/224191=0,0755$$

$$X4=87034/224191=0,3882$$

$$X5=120087/224191=0,5356$$

Рассчитаем вероятность банкротства ООО «СБ Строитель» за 2022 год по формуле 14:

$$Z5=1,2\cdot 0,3341+1,4\cdot 0,3882+3,3\cdot 0,0755+0,6\cdot 0,3882+0,999\cdot 0,5356=1,96$$

Подставим полученное значение:

$$2,77 \leq 1,96 < 1,81$$

По итогу анализа можно сделать вывод, что вероятность банкротства ООО «СБ Строитель» составляет от 35% до 50%.

Подводя итог второго раздела можно сделать вывод, что горизонтальный и вертикальный анализ показателей деятельности предприятия позволяет сделать вывод о его финансовом состоянии.

В целом, финансовое состояние ООО «СБ Строитель» выглядит достаточно нестабильным. Его можно охарактеризовать как неудовлетворительное, так как происходит снижение многих показателей.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показал, что баланс ООО «СБ Строитель» на протяжении исследуемого периода являлся абсолютно неликвидным.

Анализ платежеспособности показал, что коэффициент платежеспособности ниже 1, что указывает на то, что организации следует работать над увеличением платежеспособности.

Коэффициенты ликвидности организации также оказались ниже нормативного значения.

Рентабельность показала, что организация эффективно использует свои ресурсы, но показатель снижается в течение исследуемого периода.

Вероятность банкротства ООО «СБ Строитель» составляет 35-50%.

### 3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель»

#### 3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель»

Проведенный анализ финансового состояния показал, что финансовое состояние ООО «СБ Строитель» выглядит нестабильным. Организация имеет высокий риск вероятности банкротства, а также наблюдается снижение показателей рентабельности и т.д.

В связи с этим, предлагается провести на предприятии ООО «СБ Строитель» следующие два мероприятия:

- оптимизировать уровень запасов организации;
- сократить кредиторскую задолженность за счет сокращения дебиторской задолженности.

Рассмотрим первое мероприятие – оптимизация уровня запасов исследуемой организации. На рисунке 5 представлена доля запасов в структуре оборотных активов предприятия ООО «СБ Строитель».

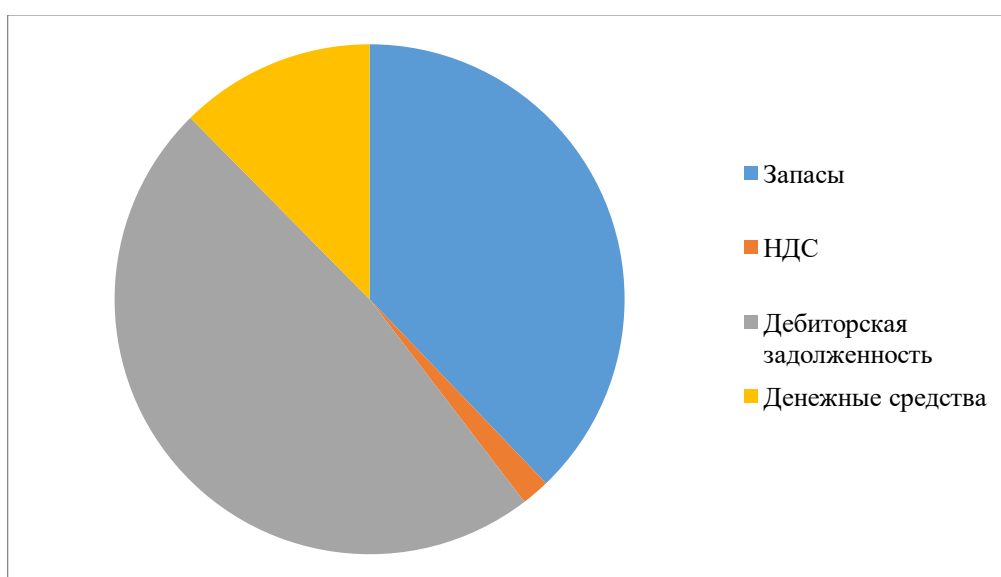


Рисунок 5 – Доля запасов ООО «СБ Строитель» за 2022 г.

Как видно из рисунка 5, запасы занимают значительную долю в структуре оборотных активов организации. Также видно, что в 2020 году запасы составляли 24648 т. р., а в 2022 году – 80030 т. р., что на 69,2% больше.

Оптимизация запасов на исследуемом предприятии позволит ускорить их оборачиваемость. На данный момент, торговые онлайн-площадки являются очень востребованными. Отметим несколько преимуществ таких площадок:

- комиссия за продажу товаров очень низкая и зависит от их стоимости (1-5%);
- нет необходимости платить за хранение товаров на складе;
- объем продаж высокий;
- личный кабинет доступен и легок в использовании;
- аудитория покрывает всю территорию страны.

Предполагается, что использования торговых онлайн-площадок позволит снизить уровень запасов в среднем на 50%.

В качестве второго мероприятия планируется уменьшить сумму, которую должны клиенты компании (дебиторская задолженность) ООО «СБ Строитель», что в свою очередь позволит сократить сумму долга компании перед её поставщиками (кредиторская задолженность).

В структуре бухгалтерского баланса ООО «СБ Строитель» дебиторская задолженность в 2022 году составляет 101490 т. р., когда в 2020 году она была 54863 т. р. Ее рост составил 45,94%

Также отмечается значительный объем кредиторской задолженности в 2022 году – 136622 т. р.

Долги покупателей и заказчиков появляются в компании из-за невыполнения условий оплаты, указанных в договорах.

Чтобы снизить дебиторскую задолженность, предлагается разработать систему лояльности для покупателей и заказчиков. Предлагается ввести следующую систему скидок:

- при 100% предоплате будет действовать скидка в 3%.
- при 50% предоплате будет действовать скидка в 2 %.
- при 15% предоплате будет действовать скидка в 1 %.

Если оставшаяся часть оплаты не поступает вовремя, то скидка отменяется. Внедрение системы лояльности на предприятии ООО «СБ Строитель» позволит привлекать новых клиентов и удерживать старых. Применение мероприятия по снижению дебиторской задолженности поможет сократить её до 30%.

Далее проведем расчет экономической эффективности предложенных мероприятий.

### **3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий ООО «СБ Строитель»**

Предположено, что внедрение первого мероприятия по оптимизации запасов позволит сократить запасы в среднем на 50%. Тогда сумма запасов составит:

$$80300 \cdot 0,5 = 40150 \text{ т. р.}$$

Также предполагается, что мероприятия по снижению дебиторской задолженности помогут сократить её до 30%. Тогда сумма запасов составит:

$$101490 \cdot 0,3 = 30447 \text{ т. р.}$$

Рассчитаем высвобожденную дебиторскую задолженность:

$$101490 - 30447 = 71043 \text{ т.р.}$$

Высвобожденной дебиторской задолженностью можно покрыть имеющуюся кредиторскую задолженность, тем самым сократив ее:

$$136622 - 71043 = 65579 \text{ т. р.}$$

Представим прогнозный бухгалтерский баланс ООО «СБ Строитель» за 2022 год в таблице 4.

Таблица 4 – Прогнозный бухгалтерский баланс предприятия ООО «СБ Строитель» за 2022 г.

Наименование показателя	Отчетный период	Прогнозный период	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Основные средства	12627	12627	-	-
Отложенные налоговые активы	32	32	-	-
Итого по разделу I	12659	12659	-	-
Запасы	80030	40150	-40150	-50
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3774	3774	-	-
Дебиторская задолженность	101490	30447	-71043	-70
Денежные средства и денежные эквиваленты	26238	26238	-	-
Итого по разделу II	211532	100609	-	-
Баланс	224191	113268	-110923	-49,48
Уставный капитал	10	10	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	87024	47144	-39880	-45,83
Итого по разделу III	87034	47154	-	-
Отложенные налоговые обязательства	155	155	-	-
Прочие обязательства	380	380	-	-
Итого по разделу IV	535	535	-	-
Кредиторская задолженность	136622	65579	-71043	-52%
Итого по разделу V	136622	65579	-	-
Баланс	224191	113268	-110923	-49,48

Рассчитаем прогнозный коэффициент рентабельности активов ООО «СБ Строитель» за 2022 год:

$$ROA=13422/113268=0,1185$$

Прогнозный показатель рентабельности активов увеличился на 0,0586 и составил 0,1185.

Рассчитаем прогнозный коэффициент рентабельности оборотных активов ООО «СБ Строитель» за 2022 год:

$$RCA=13422/100609=0,1334$$



Прогнозный показатель рентабельности оборотных активов увеличился на 0,0699 и составил 0,1334.

Проведем прогнозный расчет оценки вероятности банкротства ООО «СБ Строитель» при помощи пятифакторной модели банкротства Альтмана за 2022 год.

В первую очередь рассчитаем каждый прогнозный индекс:

$$X1=(100609-65579)/113268=0,3093$$

$$X2=47144/113268=0,4162$$

$$X3=16929/113268=0,1495$$

$$X4=66114/113268=0,5837$$

$$X5=120087/113268=1,0602$$

Рассчитаем прогнозную вероятность банкротства ООО «СБ Строитель» за 2022 год по формуле 14:

$$Z5=1,2*0,3093+1,4*0,4162+3,3*0,1495+0,6*0,5837+0,999*1,0602=2,86$$

Подставим полученное значение:

$$2,99 < 2,86 < 2,77 \text{ – вероятность банкротства не велика от 15 до 20\%.}$$

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что предложенные мероприятия позволят снизить долю запасов, дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СБ Строитель».

Это позволит повысить показатели рентабельности активов, а также снизить риск вероятности банкротства до 15-20%.

## Заключение

В данной бакалаврской работе проведено исследование анализа финансового состояния деятельности предприятия ООО «СБ СТроитель».

В первом разделе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические аспекты анализа финансового состояния деятельности предприятия.

По итогу первого раздела был сделан вывод, что анализ финансового состояния помогает выявить резервы роста прибыли организации, а также оценить вероятность банкротства организации.

Существуют различные виды анализа финансового состояния организации, которые позволяют дать представление о предприятии в целом.

Во втором разделе бакалаврской работы была проведена технико-экономическая характеристика ООО «СБ Строитель». Был проведен анализ основных технико-экономических показателей за 2020-2022гг.

Также был проведен анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости ООО «СБ Строитель» и оценка вероятности банкротства

Итогом второго раздела работы явилось то, что горизонтальный и вертикальный анализ показателей деятельности предприятия позволяет сделать вывод о его финансовом состоянии.

В целом, финансовое состояние ООО «СБ Строитель» выглядит достаточно нестабильным. Его можно охарактеризовать как неудовлетворительное, так как происходит снижение многих показателей.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса показал, что баланс ООО «СБ Строитель» на протяжении исследуемого периода являлся абсолютно неликвидным.

Анализ платежеспособности показал, что коэффициент платежеспособности ниже 1, что указывает на то, что организации следует работать над увеличением платежеспособности.

Коэффициенты ликвидности организации также оказались ниже нормативного значения.

Рентабельность показала, что организация эффективно использует свои ресурсы, но показатель снижается в течение исследуемого периода.

Вероятность банкротства ООО «СБ Строитель» составляет 35-50%.

Третий раздел бакалаврской работы содержит в себе мероприятия, направленные на совершенствование финансового состояния ООО «СБ Строитель».

Было предложено провести на предприятии ООО «СБ Строитель» следующие два мероприятия:

- оптимизировать уровень запасов организации;
- сократить кредиторскую задолженность за счет сокращения дебиторской задолженности.

По итогу третьего раздела был сделан вывод, что предложенные мероприятия позволят снизить долю запасов, дебиторской и кредиторской задолженности ООО «СБ Строитель».

Это позволит повысить показатели рентабельности активов, а также снизить риск вероятности банкротства до 15-20%.

## Список используемых источников

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.
2. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
3. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.
4. Вагазова, Г. Р., Лукьянова Е. С. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия / Г.Р. Вагазова, Е.С. Лукьянова // Молодой ученый. — 2019. — №11.3. — С. 13-15
5. Васильев, С.В. Рентабельность деятельности российских компаний / С.В. Васильев // Актуальные проблемы экономики и управления. 2019. № 4 (4). С. 51-52.
6. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с.
7. Зиганшина, И.И., Подгорная, А.И. Финансовый результат как объект оценки и анализа / И.И. Зиганшина, А.И. Подгорная // Устойчивое развитие науки и образования. 2019. № 3. С. 65-70.
8. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации : монография / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.
9. Котенко, С.Е. Рентабельность предприятия и пути ее повышения / С.Е. Котенко // Научная систематизация и окружение. 2018. № 2 (12). С. 57-63.

10. Картель, В.В. Планирование финансовых результатов организации / В.В. Картель // Современные научные исследования и разработки. 2019. № 5 (13). С. 477-479.
11. Кудухов, В.В. Информационные источники и задачи анализа финансовых результатов предприятия / В.В. Кудухов // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. 2019. Т. 1. № 4. С. 16-18.
12. Ламонова, М.В. Управление финансовыми результатами / М.В. Ламонова // Аллея науки. 2018. Т. 2. № 12. С. 366-372.
13. Лелькова, Т. Э., Скрипкина, О. В. Методики анализа финансовых результатов / Т.Э. Лелькова, О.В. Скрипкина // Молодой ученый. — 2020. — №11. — С. 231-234.
14. Литвиненко, В.С., Тумасян, А.А. Оценка результатов финансово – хозяйственной деятельности предприятия / В.С. Литвиненко, А.А. Тумасян // Вестник научных конференций. 2019. № 2-1 (18). С. 93-94.
15. Мельник, М. В. Эволюция экономического анализа и его роль в системе управления предприятием / М. В. Мельник ; рец. Т. В. Шимоханской // Аудит и финансовый анализ. 2019. – № 1. – С. 109-118.
16. Мягкова, Ю.В. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности предприятия / Ю.В. Мягкова // Знание. 2018. № 5-2 (45). С. 89-93.
17. Нужина, И.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие / Сост. Нужина И.П. – Томск: Изд-во Том. гос. архит.-строит. ун-та, 2018. – 441 с.
18. Пашаев, Н. А. Финансовый результат организации и основные направления его использования при анализе развития организации / Н.А. Пашаев // Молодой ученый. — 2018. — №19. — С. 490-492.
19. Петрушкин, С.В. Учет финансовых результатов организации / С.В. Петрушкин // Вестник науки и образования. 2019. № 4 (28). С. 65-68.

20. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 276 с.
21. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99
22. Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / С. М. Пястолов. — 9-е изд., стер. — М.: Издательский центр «Академия», 2019. — 336 с.
23. Лелькова, Т. Э., Скрипкина О. В. Методики анализа финансовых результатов // Молодой ученый. — 2018. — №11. — С. 231-234.
24. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Савицкая Г. В. — М.: Инфра — М, 2020. — 384с.
25. Салова, А.А. Понятие, сущность и значение финансового результата предприятия / А.А. Салова // Альманах современной науки и образования. 2019. № 7 (120). С. 77-79.
26. Самойлова, М.Ю. Влияние анализа финансовых результатов на эффективное функционирование организации в современных рыночных условиях / М.Ю. Самойлова // Молодой ученый. — 2019. — №5. — С. 389-390
27. Талькевич, В.А. Необходимость и проблемы повышения уровня рентабельности предприятий / В.А. Талькевич // Молодой ученый. — 2018. — №26. — С. 581-584.
28. Таусова, И.Ф., Шантыз, Н.А. Сущность и порядок учета финансовых результатов / И.Ф. Таусова, Н.А. Шантыз // Вестник научных конференций. 2020. № 9-1 (25). С. 112-114.
29. Терещенко, Т.А., Петровский Д.А. Практика планирования финансового результата организации / Т.А. Терещенко, Д.А, Петровский // Вектор экономики. 2019. № 2 (8). С. 27

30. Толкачева, Н. А. Управление финансами коммерческого предприятия: курс лекций / Н. А. Толкачева. — М.: Саната плюс, 2019. — 344 с.
31. Чеглакова, С. Г., Косткина, Л. В. Методика факторного анализа финансовых результатов деятельности организации: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова, Л.В. Косткина // Рязань: РГРТУ, 2019. — 24 с.
32. Чукалова, М.И. Методология управления финансовыми результатами предприятия / М.И. Чукалова // Academy. 2018. № 5 (20). С. 77-79.
33. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 374 с.
34. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 208 с.
35. Alejo Vazquez Pimental, D., I. Macias Aymar and M. Lawson Reward work, not wealth: to end the inequality crisis, we must build an economy for ordinary working people, not the rich and powerful // Oxford, UK: Oxfam GB. — 2018. — P. 487.
36. Barney Jay B. Why resource-based theory's model of profit appropriation must incorporate a stakeholder perspective / Jay B. Barney // Strategic management journal. — 2018. — №39. — P. 3305-3325.
37. Boyte-White C. What is the difference between revenue and profit? / C. Boyte-White // Investopedia website. — 2018. — P. 1-5.
38. Hinton Jennifer B. Clarifying the critical role of profit for sustainability // Journal of Political Ecology. — 2020. — Vol 27. — №1. — P. 3-13.
39. Kevin Levillain, Blanche Segrestin, Armand Hatchuel Profit-withPurpose Corporations: An Innovation in Corporate Law to Meet Contemporary CSR Challenges /, Organizational Theory and Behaviour. — 2019. — № 3 (12). — P. 7.

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ООО «СБ Строитель» на 31.12.2022 г.

ИНН 6321291063  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710099  
Форма по ОКУД 0710001

**Бухгалтерский баланс**  
На 31 декабря 2022 г.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	12 627	20 816	100 747
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	32	89	15
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>12 659</b>	<b>20 905</b>	<b>100 762</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	80 030	99 263	24 648
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3 774	3 776	263
	Дебиторская задолженность	1230	101 489	79 705	54 862
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	50 820	1 800
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	26 238	16 027	31 187
	Прочие оборотные активы	1260	0	118	134
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>211 532</b>	<b>249 709</b>	<b>112 895</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>224 191</b>	<b>270 614</b>	<b>213 657</b>



## Продолжение приложения А

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	87 024	73 602	52 691
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>87 034</b>	<b>73 612</b>	<b>52 701</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	155	272	263
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	380	707	792
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>535</b>	<b>979</b>	<b>1 055</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	0	16 298	-
	Кредиторская задолженность	1520	136 622	179 725	159 900
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>136 622</b>	<b>196 022</b>	<b>159 900</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>224 191</b>	<b>270 614</b>	<b>213 657</b>

**Примечания**

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения.

<sup>2</sup> Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «СБ Строитель» на 31.12.2022 г.

ИНН 6321291063  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710099  
Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>4</sup>	2110	120 087	149 082
	Себестоимость продаж	2120	(98 170)	(110 999)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	21 917	38 083
	Коммерческие расходы	2210	(3 006)	(6 664)
	Управленческие расходы	2220	(8 195)	(10 464)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 716	20 955
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 646	2 242
	Проценты к уплате	2330	(0)	(2)
	Прочие доходы	2340	10 469	3 619
	Прочие расходы	2350	(7 902)	(623)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	16 929	26 191
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	(3 507)	(5 280)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(3 568)	(5 344)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	61	65
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	13 422	20 911
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	-	-
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>7</sup></b>	2500	13 422	20 911

## Продолжение приложения Б

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

**Примечания**

<sup>3</sup> Указывается номер соответствующего пояснения.

<sup>4</sup> Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

<sup>5</sup> Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

<sup>6</sup> Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

<sup>7</sup> Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

### Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

*Лист представляется за отчетный период 2022 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", до указанного в данном пункте срока"*

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Текущий налог на прибыль <sup>8</sup>	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

<sup>8</sup> Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.

## Рисунок Б.2- Отчет о финансовых результатах

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «СБ Строитель» на 31.12.2021 г.

ИНН 6321291063  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710099  
Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах За 2021 г.

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>4</sup>	2110	149 082	126 961
	Себестоимость продаж	2120	(110 999)	(87 757)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	38 083	39 204
	Коммерческие расходы	2210	(6 664)	(3 083)
	Управленческие расходы	2220	(10 464)	(8 848)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	20 955	27 273
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 242	583
	Проценты к уплате	2330	(2)	(114)
	Прочие доходы	2340	3 619	3 556
	Прочие расходы	2350	(623)	(833)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	26 191	30 465
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	(5 280)	(6 137)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(5 344)	(6 077)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	65	(60)
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	20 911	24 328
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	-	-
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>7</sup></b>	2500	20 911	24 328

## Продолжение приложения В

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>СПРАВОЧНО</b>				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

**Примечания**

<sup>3</sup> Указывается номер соответствующего пояснения.

<sup>4</sup> Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

<sup>5</sup> Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

<sup>6</sup> Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

<sup>7</sup> Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

### Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

*Лист представляется за отчетный период 2021 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", до указанного в данном пункте срока"*

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Текущий налог на прибыль <sup>8</sup>	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-

<sup>8</sup> Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.