

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(наименование кафедры)

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

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации»

Студент

С.В. Пивцаева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

И.В. Усольцева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Тольятти 2018

## Аннотация

Бакалаврская работа на тему «Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости на примере ООО «СТС»» содержит материалы исследования (свыше 8000 слов и словосочетаний), 29 использованных источников литературы и приложения, включающие бухгалтерский баланс предприятия и отчет о финансовых результатах

В данной работе рассматриваются следующие ключевые слова: «платежеспособность», «финансовая устойчивость», «финансовое состояние», «ликвидность», «рентабельность» и другие понятия, необходимые для написания и защиты выпускной работы.

Во введении определены актуальность выбранной темы, цели и задачи исследования, а также объект и предмет изучения, необходимые для проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости. В заключении подведены итоги проведенного аналитического исследования и сделаны выводы.

В первой главе раскрыты основные теоретические понятия, а также теоретические аспекты темы исследования. В главе используются формулы и таблицы, необходимые для расчета показателей, методические приемы и пояснения.

Во второй главе произведены расчеты, на основе методических основ, рассмотренных в первой главы. Расчеты производятся на основании данных финансовой отчетности, исследуемого предприятия и имеют практическую основу.

В третьей главе рассматриваются аналитические расчеты по теме исследования, сделаны выводы и даны рекомендации для совершенствования платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

В заключении подведены итоги исследования, сделаны выводы, на основании произведенных расчетов и предложены пути улучшения платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

## Abstract

The bachelor's work on "Solvency and financial stability analysis, for example STS Company", contains research materials (over 8000 words and phrases), 29 sources of literature and applications, including the balance sheet of the enterprise and a statement of financial results.

Key words: "solvency", "financial stability", "financial condition", "liquidity", "profitability" and other concepts necessary for writing and protecting the bachelor's work.

The introduction defines the relevance of the selected topic, the goals and tasks of the bachelor's work, as well as the object and the subject of research. This is necessary for the analysis of solvency and financial stability. In conclusion, the results of the analysis are summarized.

In the first chapter are revealed the main theoretical concepts, as well as theoretical aspects of the bachelor's work. This chapter consists on formulas and tables are used to calculate the indicators applied in the analysis of the graduate work.

In the second chapter, calculations are made based on the formulas and tables which given in the first chapter. Settlements are made on the basis of financial statement data (Appendix 1), (Appendix 2). The tasks were solved in a practical way.

The third chapter identifies the main causes of errors in the enterprise, as well as the ways to solve them. The most effective recommendations for improving the work of the enterprise are given.

The conclusion contains the results of the study which based on the calculations made. Also ways of optimization of the enterprise's work are suggested.

## Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы анализа платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.....	7
1.1 Понятийный аппарат финансовой устойчивости и платежеспособности.....	7
1.2 Этапы и система показателей, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность .....	11
2. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости на примере ООО «СТС» за 2015 - 2017 годы .....	22
2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО «СТС» .....	22
2.2 Анализ финансовой устойчивости по источникам средств, для формирования запасов.....	29
2.3 Анализ показателей ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости ООО «СТС» .....	33
3. Мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС» .....	37
3.1 Пути повышения платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС» .....	37
3.2 Расчет экономической эффективности по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС» .....	39
Заключение .....	41
Список используемых источников.....	46
Приложения .....	50

## Введение

В условиях современной рыночной экономики одним из главных направлений для успешного управления денежными средствами организации является анализ ее финансового состояния. Финансовое состояние характеризуется группой показателей, которые отражают процесс формирования и использования ее денежных средств.

Важным этапом анализа финансового состояния организации является анализ ее финансовой устойчивости и платежеспособности, который дает возможность оценить деятельность организации в разрезе сфер хозяйствования и разработать финансовую политику организации. А также дает возможность достичь поставленной цели, непосредственно, перед началом ее деятельности.

Все вышеизложенное определило актуальность данной темы выпускной квалификационной работы.

Целью написания работы является проведение анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, а также определение путей улучшения работы организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить такие задачи как:

- изучить теоретические основы анализа платежеспособности и финансовой устойчивости;
- определить экономическую сущность платежеспособности и финансовой устойчивости;
- изучить методику расчета основных показателей платежеспособности и финансовой устойчивости;
- проанализировать платежеспособность и финансовую устойчивость ООО «СТС»;
- разработать мероприятия по оптимизации платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС».

Объектом исследования бакалаврской работы является предприятие ООО «СТС».

Предмет исследования - анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

При расчетах использовались следующие приемы и способы: сравнения; группировки; коэффициентный анализ. Структура бакалаврской работы включает три главы, список источников информации и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические основы и методологические аспекты, необходимые для проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости на примере ООО «СТС».

Во второй главе рассмотрена организационная структура управления предприятия, а так же проведен анализ платежеспособности и финансовой устойчивости на примере ООО «СТС» и показана динамика изменения показателей за 2015-2017 годы с использованием графиков, таблиц и рисунков.

В третьей главе проведен расчет экономической эффективности и разработан план мероприятий для повышения эффективности деятельности предприятия, в частности платежеспособности и финансовой устойчивости.

В заключении подведены итоги исследования, сделаны выводы, на основании произведенных расчетов и предложены мероприятия по улучшению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Теоретической основой для написания бакалаврской работы послужили законодательные акты, регулирующие и регламентирующие формирование бухгалтерской финансовой отчетности, а также труды отечественных ученых, работающих в направлении темы исследования.

Расчеты производились на основании данных бухгалтерской годовой отчетности, за период 2015-2017 годы, такой как бухгалтерский баланс (Приложение 1) и отчет о финансовых результатах (Приложение 2).

Основные вопросы, посвященные теории и практики проведения анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, были рассмотрены в научных источниках, учебных пособиях и специальной литературе таких профессоров как Агеева О.А., Шеремет А.Д., Макарьян Э.А. и другие.

# 1. Теоретические основы анализа платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта

## 1.1 Понятийный аппарат финансовой устойчивости и платежеспособности

Финансовая устойчивость организаций составляет основу стабильности экономики государства в целом, потому что служит фундаментом для прочного положения организации. На современном этапе это понимают все хозяйствующие субъекты занимающиеся предпринимательской деятельностью. Поэтому все большее количество предпринимателей вводит в процесс управления своей деятельностью анализ финансовой устойчивости как один из основных мероприятий стратегического планирования.

В современных условиях рыночной экономики главную роль играет финансовая независимость организации от внешних источников финансирования. Запас источников собственных средств является запасом финансовой устойчивости организации, с учетом условия того, что собственные средства организации превышают заемные.

Финансовая устойчивость формируется в процессе всей хозяйственной деятельности организации и является отражением постоянного превышения доходов над расходами. Она дает возможность для свободного обращения финансами организации и обеспечивает бесперебойный процесс продажи продукции.

Из этого следует, что финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта - это состояние финансовых ресурсов предприятия, которое обеспечивает развитие предприятия преимущественно за счет собственных средств, при сохранении платежеспособности и кредитоспособности. [13]

В целях проведения оценки финансовой устойчивости осуществляется расчет абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости коммерческой организации, являющейся инвестором проекта. [31]

В условиях нестабильной экономики, на деятельность организации влияют множество факторов, которые в свою очередь подразделяются на: внутренние и внешние. Данные факторы представлены на рисунке 1.



Рис. 1- Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации

«Финансовое состояние организации может быть абсолютно устойчивым, нормальным, неустойчивым и кризисным. Если предприятие своевременно производит платежи, то есть финансирует свою деятельность, то это говорит о его устойчивом финансовом состоянии.» [18]

Для того чтобы организация могла развиваться в условиях рыночной экономики, не допуская банкротства, ей необходимо знать, как распоряжаться денежными средствами, какой должна быть общая структура капитала, какую долю должны занимать собственные и заемные средства.

Исходя из выше сказанного, можно сказать о том, что финансовая устойчивость показывает соотношение собственных средств организации и заемных, отражает постоянное превышение доходов над расходами и состояние ресурсов, которое обеспечивает свободное обращение денежными средствами

организации, а также эффективное их использование способствует бесперебойному процессу производства, реализации, расширению, обновлению [26].

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение организации, является его платежеспособность. Данное понятие в своей работе рассмотрела Алексеева А.И. и охарактеризовала следующим образом: «Это готовность организации погасить долги в случае одновременного предъявления требований о платежах со стороны всех кредиторов.» [18]

Поскольку в процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность, текущая платежеспособность за анализируемый период может быть определена путем сопоставления наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами.

Различают текущую и долгосрочную платежеспособность. Под текущей платежеспособностью понимается способность организации рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам, а под долгосрочной - способность организации рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе [20].

Ликвидность зависит от степени соответствия величины имеющихся денежных средств величине краткосрочных долговых обязательств [28].

Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» очень близки, но второе более емкое. Ликвидность указывает на признаки размера платежеспособности. А также характеризует текущее состояние расчетов и в перспективном развитии.

Если организация платежеспособна на отчетную дату, это не значит, что у нее в перспективе имеется возможность погашения своих обязательств. Зачастую на практике у предприятия имеется ликвидный баланс на отчетную дату, с наличием денежных средств, способных покрыть обязательства.

Но в реалии при перечислении авансовых платежей в начале следующего отчетного периода средства обнуляются на расчетном счете, и предприятие уже

не будет способно погасить обязательства и оно уже является неплатежеспособным. Поэтому ликвидность скорее показатель для расчетов по отчетным показателям, отраженным на отчетную дату и платежеспособность не всегда сопоставима с ними. Но, тем не менее, если предприятие имеет высокий имидж, то оно способно стабильно поддерживать свою ликвидность.

К факторам, влияющим на платежеспособность и ликвидность предприятия, относятся, срочность и степень ликвидности.

Они подразделяются на группы и представлены на рисунках 2 и 3.



Рис. 2 - Факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность предприятия по степени ликвидности

Пропорция, в которой должны находиться эти факторы по отношению друг к другу, определяется следующим образом:

- скоростью оборота средств организации;
- суммой и срочностью обязательств, на покрытие которых предназначены статьи актива;
- характером и сферой деятельности предприятия;
- соотношением оборотных и внеоборотных активов;

- степенью ликвидности текущих активов.

По срочности			
<b>Наиболее срочные обязательства</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Уплата долгов поставщикам, уплата налогов, выдача заработной платы</li></ul>	<b>Краткосрочные пассивы</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Долг, который следует погасить в ближайшее время</li></ul>	<b>Долгосрочные пассивы</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Долгосрочные кредиты и займы, сроки погашения которых поступят не так скоро (4 раздел)</li></ul>	<b>Постоянные пассивы</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей из раздела 5 за минусом расходов будущих периодов из актива баланса</li></ul>

Рис. 3 - Факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность предприятия по срочности

Исходя из вышеизложенного, следует, что платежеспособность организации характеризуется ее возможностью, способностью своевременно и полностью погашать свои финансовые обязательства, как перед деловыми партнерами, так и перед государством.

## 1.2 Этапы и система показателей, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность

Для анализа финансового положения предприятия источниками информации является бухгалтерская финансовая отчетность, которая формируется предприятием в соответствии нормативных актов РФ. Виды отчетности, такие как: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от

29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" устанавливает, что:

-бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам;

-отчетный период - период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность;

-отчетная дата - дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности, исходя из правил настоящего Положения организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения. [5]

Согласно Федеральному закону №402-ФЗ от 06.12.2011 Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами. Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной

после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. [4]

Финансовая устойчивость организации во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала, в частности от соотношения собственных средств и предоставленных во временное пользование, а также от структурного состава активов предприятия:

- от соотношения основных и оборотных средств;
- от уравновешенности отдельных видов активов и пассивов.

Существует 3 способа определения финансовой устойчивости предприятия:

I способ заключается в определении чистых активов по периодам.

Если есть их наличие и наблюдается рост, то это свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия.

Чистые активы= (активы - обязательства предприятия) (1)

Далее определяем сумму чистых активов за отчетный, предыдущий и предшествующий периодов.

II способ заключается в определении разницы реального собственного капитала и уставного капитала по периодам, которая является основным исходным показателем устойчивости финансового положения.

Если в результате расчетов получается положительная величина, то предприятие имеет прирост собственного капитала после начала своей деятельности, если отрицательная – то отвлечение собственного капитала.

В случаях определения недостаточности реального собственного капитала предприятие должно направить силы на увеличение прибыли и рентабельности, погашения задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал. Распределение чистой прибыли идет, в первую очередь, на пополнение резервного капитала и фонда капитализации (накопления).

III способ: итоговым показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, получаемых в виде разницы величины запасов и величины источников средств.

Методику анализа финансовой устойчивости предприятия проводим по данным бухгалтерского баланса и определяем:

1. Обобщающую величину запасов (стр. 1210 + 1220);
2. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1600 - 1100);
3. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (1200 + 1400);
4. Общая величина основных источников формирования запасов (1400 + 1500).

Долгосрочным источникам формирования запасов, собственным оборотным средствам и основным источникам формирования запасов соответствует 3 показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов;
2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств;
3. Излишек (+) или недостаток (-) основных источников формирования запасов.

Выделяют 4 типа финансовых ситуаций:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Когда предприятию достаточно собственных источников финансирования своей деятельности. Подобная ситуация встречается редко и задается условием: излишек собственных оборотных средств (+) или равенство собственных оборотных средств запасов. Отражается трехмерным комплексным показателем S (111).

2. Нормальная финансовая устойчивость, при которой возникает гарантированная ситуация платежеспособности предприятия: недостаток (-) собственных оборотных средств и излишек (+) долгосрочных источников

формирования запасов или равенство долгосрочных источников и запасов. Отражается трехмерным комплексным показателем S (011).

3. Неустойчивое финансовое положение, которое сохраняет возможность восстановления платежеспособности с условием пополнения собственного капитала, а также увеличения размера собственных оборотных средств и дополнительного привлечения заемных средств. Но при этом заемные средства должны быть долгосрочного направления.

Данная ситуация задается условием: недостаток (-) собственных оборотных средств; недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов; излишек (+) общей величины основных источников формирования запасов. Отражается трехмерным комплексным показателем S (001).

4. Кризисное финансовое положение. Данная ситуация свидетельствует о крайне неустойчивом, кризисном финансовом состоянии предприятия, то есть предприятие находится на грани банкротства. Это может быть связано с его неэффективной, убыточной деятельностью, затовариванием не имеющей сбыта готовой продукцией. Оно задается условием: недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов, недостаток (-) собственных оборотных средств, недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов. Отражается трехмерным комплексным показателем S (000).

Процедуры анализа ликвидности сводятся к тому, что в процессе их проводят сравнение активных средств баланса с обязательствами отраженными в пассиве баланса. При чем в балансе все статьи уже сгруппированы по степени ликвидности, но тем не менее их необходимо сопоставить для оценки соответствия установленным неравенствам ликвидности.

I группа (A1) – наиболее ликвидные активы: денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250) и краткосрочные финансовые вложения (стр. 1240) бухгалтерского баланса.

II группа (A2) – быстро реализуемые активы: краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 1230 (85%)) и прочие оборотные активы.

III группа (A3) – медленно реализуемые активы: запасы (стр. 1210) и НДС по приобретенным ценностям (стр. 1220).

IV группа (A4) – медленно реализуемые активы: внеоборотные активы (стр. 1100) и долгосрочная дебиторская задолженность (стр.1230).

Также на 4 группы разбиваются и обязательства:

П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность (стр. 1520) и прочие краткосрочные обязательства (стр. 1550).

П2 – краткосрочные обязательства: краткосрочные заемные средства (стр. 1510).

П3 – долгосрочные обязательства (стр. 1400).

П4 – постоянные пассивы: капитал и резервы (стр. 1300), доходы будущих периодов (стр. 1530) и оценочные обязательства (стр. 1540).

Бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Одновременно с абсолютными показателями для оценки ликвидности рассчитываются относительные показатели, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

### Коэффициенты ликвидности

Показатели	Суть	Методика расчета
1	2	3
Коэффициент покрытия баланса (КПБ)	Показывает, насколько предприятие в состоянии покрывать текущие обязательства посредством оборотных средств. Норматив $\geq 2,0 - 2,5$	$\frac{\text{Стр 1210} + \text{стр 1233} + 1240 + \text{стр 1250}}{\text{Стр 1500} - \text{стр 1530}}$
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	Характеризует мгновенную платежеспособность предприятия, показывая, какую часть краткосрочной задолженности оно может покрыть за счет имеющихся денежных средств и денежных эквивалентов, краткосрочных финансовых	$\frac{\text{Стр 1240} + \text{стр 1250}}{\text{Стр 1500} - \text{стр 1530}}$

	вложений. Норматив $\geq 2$	
--	-----------------------------	--

## Продолжение таблицы 1.3

1	2	3
Коэффициент критической ликвидности (Ккл)	Показывает, какую часть текущей задолженности предприятие может покрыть в ближайшей перспективе при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности. Норматив $\geq 0,7 - 0,8$	$\frac{\text{Стр 1233} + \text{стр 1240} + \text{стр 1250}}{\text{Стр 1500} - \text{стр 1530}}$
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	Означает, какую часть текущей задолженности предприятие может покрыть при условии продажи имеющихся запасов с учетом компенсации произведенных затрат. Норматив $> 2$	$\frac{\text{Стр 1210} + \text{стр 1230} + \text{стр 1240} + \text{стр 1250}}{\text{Стр 1500} - \text{стр 1530}}$

Также проводится расчет относительных показателей финансовой устойчивости предприятия:

- Коэффициент финансовой устойчивости указывает на то, какая часть активов финансируется за счет долгосрочных источников финансирования (собственный капитал, долгосрочные заемные средства). Высокое значение показателя говорит о низком уровне риска потери платежеспособности. Рассчитывается как:  $(\text{стр}1300 + \text{стр}1530 + \text{стр}1400) / \text{стр}1600$ . Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время. Нормативное значение  $\geq 0,7$ .

- Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько приходится заемных средств на единицу реального собственного капитала. Чем выше значение данного коэффициента, тем выше риск банкротства предприятия. Расчет производится по следующей формуле:  $(\text{стр}1400 + \text{стр}1500 - \text{стр}1530) / (\text{стр}1300 + \text{стр}1530)$ . Характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами, то есть гарантию возврата долга. Нормативное значение  $\leq 1,0$ ;

- Коэффициент маневренности отражает часть собственных оборотных ресурсов в структуре самофинансируемых источников. Чем больше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость предприятия. Методика

расчета такова:  $(\text{стр}1300 - \text{стр}1100) / (\text{стр}1300 + \text{стр}1530)$ . Определяет долю собственных средств, вложенную в наиболее маневренные активы. Нормативное значение 0,2 – 0,5;

- Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными источниками отражает ту часть затрат и запасов, которые приобретаются за счет собственных средств. Чем больше значение показателя, тем выше финансовая устойчивость, то есть предприятие формирует свои запасы и другие затраты, в основном, при помощи собственных средств. Общая формула расчета имеет следующий вид:  $(\text{стр}1300 - \text{стр}1100) / (\text{стр}1210 + \text{стр}1220)$ . Нормативное значение  $\geq 0,8$ .

На завершающем этапе дается оценка финансового состояния предприятия. Она проводится с помощью коэффициентов рентабельности.

Источником информации является отчет о финансовых результатах.

Отчет о финансовых результатах является обязательной частью официальной отчетности, т.е. направляется в контролирующие органы (ИФНС, Госкомстат). Они не только проверяют саму отчетность, но и занимаются обработкой данных, получая, в частности, за счет этого материал о конкретном юридическом лице за ряд лет для его сравнения и сопоставления с другими схожими организациями.

Рассматриваемый отчет практически постоянно требуют для оценки финансовых результатов лица, вкладывающие в нее средства (учредители, инвесторы, банки) и желающие оценить степень своего риска. Часто из таких же соображений поступают запросы на представление этого отчета от поставщиков, готовых дать отсрочку платежа за проданный товар (работы, услуги).

И конечно, анализ отчета о финансовых результатах необходим самому юридическому лицу (его руководителю, финансово-экономической службе, бухгалтерии) для оценки итогов проделанной работы, корректировки влияния имеющих место доходов и расходов на финансовый результат и прогнозирования дальнейшей деятельности.

Анализ отчета о финансовых результатах позволяет оценить:

- общую структуру доходов и расходов, их влияние на итоговую прибыль;
- уровень прибыльности деятельности и наличие резервов для его роста;
- степень стабильности финансового состояния;
- для каких позиций может потребоваться более глубокий анализ.

Возможные направления анализа [9, с. 99].

Уже сама форма отчета подразумевает возможность проведения анализа по 3 направлениям:

- по вертикали, когда анализу подвергаются все составные части расчета финансового результата за отчетный период;
- по горизонтали, когда цифры отчетного периода сравнивают с данными иного сопоставимого периода;
- совместно с данными из других источников, как за отчетный, так и за иные периоды.

Процесс анализа отчета о финансовых результатах не только качественный, но и количественный, сопровождающийся расчетами. Расчеты, в частности, позволяют успешно сопоставлять в относительных величинах результаты таких периодов, абсолютные цифры по которым существенно различаются из-за инфляции.

Анализ отчета о финансовых результатах может быть значительно более информативным при использовании иных источников данных:

- аналогичных собственных отчетов за ряд предшествующих периодов;
- бухгалтерского баланса своей организации (как за отчетный период, так и ряд предшествующих);
- отчетов о финансовых результатах и бухгалтерского баланса других юридических лиц;
- информации о среднеотраслевых значениях показателей.

Сравнение с аналогичными собственными отчетами поможет осуществить анализ финансового состояния за более длительный период,

выявив при этом устойчивые тенденции развития и исключив влияние случайных (или редких) факторов [10, с. 112].

Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации оцениваются с помощью следующих относительных показателей:

-Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли определяет сумму прибыли, которую получит предприятие, на единицу стоимости собственного капитала. Используется для оценки эффективности использования активов предприятия. Доход появляется не от активов, а от прибыли рассчитывается как отношение чистой прибыли к величине собственного капитала  $*100\%$ ;

-Рентабельность продаж показывает, какую сумму прибыли получит предприятие с каждого рубля проданной продукции. Данный индикатор используется для оценки финансовой эффективности предприятия и рассчитывается как отношение прибыли к выручке  $*100\%$ ;

-Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения характеризует реализацию основной продукции и рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения к сумме собственного и заемного капитала  $*100\%$ .

## 2. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости на примере ООО «СТС» за 2015 - 2017 годы

### 2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО «СТС»

Объектом исследования является ООО «Современные технологии строительства». Данный субъект является предприятием из разряда микро предприятий, занимающийся строительством автомобильных дорог и автомагистралей.

Полное фирменное наименование эмитента: Общество с ограниченной ответственностью «Современные технологии строительства».

Сокращенное наименование: ООО «СТС».

Место нахождения: 445039, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул.Дзержинского,17.

Целью общества является извлечение прибыли.

ООО «СТС» занимается следующими видами деятельности:

- разработка строительных проектов
- строительство жилых и нежилых зданий
- строительство мостов и тоннелей
- строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения
- разборка и снос зданий
- подготовка строительной площадки
- производство электромонтажных работ
- производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха.

Численность персонала в отчетном периоде составила 13 человек. Организационная структура управления ООО «СТС» выстроена иерархически. На предприятии имеется 4 производственных отдела.

Организационная структура управления ООО «СТС» представлена на рисунке 1

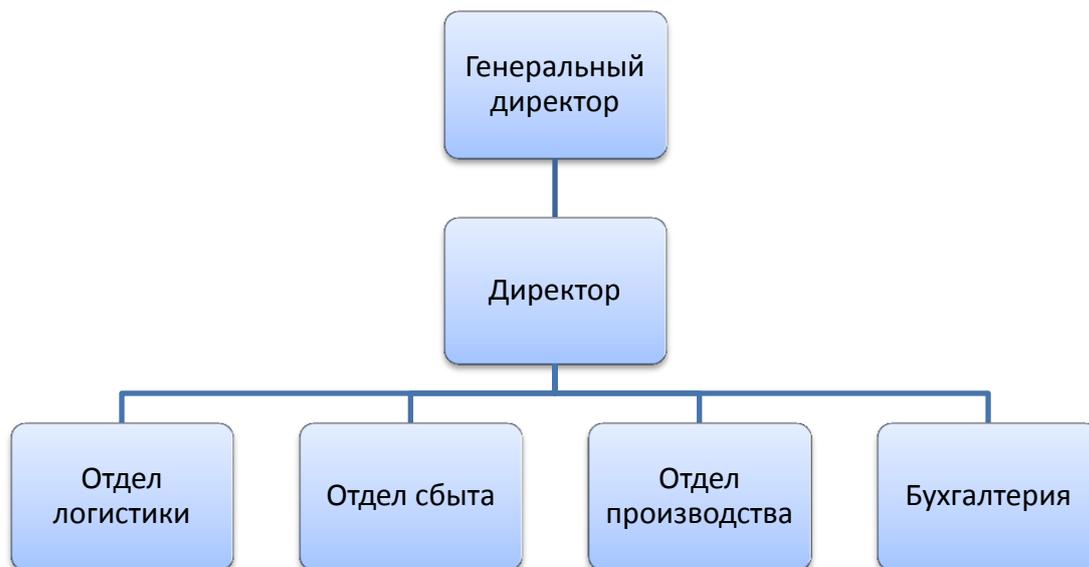


Рис. 4 - Организационная структура ООО «СТС»

За организацию бухгалтерского учета на предприятии отвечает руководитель предприятия. Вопросы, касающиеся ведения учета и применения способов учета рассматриваются по согласованию с главным бухгалтером. На предприятии разрабатывается учетная политика, которая утверждается руководителем предприятия. К ней прилагаются внутренние локальные акты предприятия по ведению учета и составлению отчетности. Разрабатывается альбом форм первичных бланков, а также формы регистров, применяемых как в ручном ведении, так и в автоматизированном формате.

На предприятии используется автоматизированная локальная система 1С:Предприятие с дополнительным программным продуктом 1С: Зарплата. Имеется график документооборота, согласно которому в бухгалтерию предоставляются ответственными лицами оперативные отчеты, а также первичные документы. Чтобы дать характеристику предприятию необходимо провести анализ его показателей.

Рассчитаем основные экономические показатели, необходимые для оценки финансово - хозяйственной деятельности ООО «СТС», на основании

данных бухгалтерского баланса (Приложение 1) и отчета о финансовых результатах (Приложение 2).

Расчет основных экономических показателей за 2016 и 2017 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2

Основные экономические показатели ООО «СТС»

Показатели	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Изменение 2017- 2016 (+;-)	Темп роста (снижения) 2017 к 2016, %	Измене ние 2016- 2015 (+;-)	Темп роста (снижен ия) 2016 к 2015,%
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, млн.руб.	21 227	16 150	22 712	5 077	131,44	-6 562	71,11
2. Себестоимость продаж, млн.руб.	(17 731)	(9 562)	(17 201)	-8 169	185,43	7 636	55,59
3. Управленческие и коммерческие расходы, млн.руб.	(1 885)	(1 947)	0	62	96,82	-	-
4. Прибыль (убыток) от продаж, млн.руб.	1 611	4 641	5 511	-3 030	34,71	-870	84,21
5. Прибыль (убыток) до налогообложения, млн.руб.	2 181	4 821	5 967	-2 640	45,24	-1 146	80,79
6. Чистая прибыль (убыток), млн.руб.	1 630	4 287	5 455	-2 657	38,02	-1 168	78,59
7. Стоимость основных средств, млн.руб.	7 562	8 376	5 386	-814	90,28	2 990	155,51
8. Стоимость активов, млн.руб.	25 073	22 536	18 727	2 537	111,26	3 809	120,34
9. Собственный капитал, млн.руб.	23 681	22 050	17 785	1 631	107,40	4 265	123,98
10. Заемный капитал, млн.руб.	1 392	486	942	906	286,42	-456	51,59
11. Численность ППП, чел.	13	10	10	3	130	0	0
12. Производитель ность труда, млн.руб. (1/11)	1 632,85	1 615	2 271,2	17,85	101,11	-652,2	71,11
13. Фондоотдача, руб. (1/7)	2,81	1,93	4,22	0,88	145,59	-2,29	45,73

## Продолжение таблицы 2

14.Оборачиваемость активов, раз (1/8)	0,85	0,72	1,21	0,13	118,14	-0,49	59,5
15.Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (6/9)*100%	6,88	19,44	30,67	-12,56	35,40	-11,23	63,38
16.Рентабельность продаж, % (4/1)*100%	7,59	28,74	24,26	-21,15	26,41	4,48	118,47
17.Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (5/(9+10))*100%	8,70	21,39	31,86	-12,69	40,66	-10,47	67,14
18. Затраты на рубль выручки, ((2 + 3)/1)*100коп.	92,41	83,32	75,74	9,09	110,91	7,58	110,01

Проведенные расчеты в таблице 2 показывают, что в основном все абсолютные показатели имеют тенденцию к росту, то есть их темп роста выше 100%. Так, выручка в отчетном периоде увеличилась на 5 077 млн. руб. или 31,44 % (131,44% - 100%), что положительно. Себестоимость продаж выросла на 8 169 млн. руб. или 85,43% (185,43 % - 100%) по сравнению с предыдущим периодом. В отчетном году она составила -17 731 млн. руб., а в предыдущем году – -9 562 млн. руб. Это связано с увеличением затрат на производство.

Управленческие и коммерческие расходы предприятия снизились на 62 млн. руб. или 3,18% (96,82% - 100%) и составили в 2017 году -1 885 млн. руб. Это связано со снижением расходов на рекламу и затрат на договорную работу предприятия.

Прибыль от продаж в отчетном периоде снизилась на 3 030 млн. руб. или 34,71% и составила 1 611 млн. руб. Темп роста прибыли от продаж ниже темпа роста прибыли до налогообложения на 10,53% (45,24-34,71%), что отрицательно.

Чистая прибыль ООО «СТС» в отчетном периоде снизилась, и составляет 1630 млн. руб. В основном это связано с затратами на реструктуризацию, затратами на обслуживание по-прежнему высокой долговой нагрузки, а также однократным списанием в одном из совместных предприятий.

Стоимость основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом незначительно снизилась на 814 млн. руб. или 90,28%.

За анализируемый период наблюдается увеличение собственного капитала, что положительно для предприятия. Собственный капитал в отчетном периоде увеличился на 1 631 млн. руб. за счет вновь полученной чистой прибыли, увеличившей нераспределенную прибыль.

Основным фактором снижения показателей рентабельности является увеличение суммы собственного капитала. Несмотря на это, показатель чистой прибыли компании положителен. Так, эффективность использования собственного капитала является высокой.

Заемный капитал в отчетном периоде имеет тенденцию к росту на 906 млн. руб. или 186,42 % (286,42% – 100%) по сравнению с предыдущим годом и составил в 2017 году 1 392 млн. руб.

Численность рабочего персонала незначительно возросла в отчетном периоде на 3 человека или 1,11 % (101,11% - 100%) и составила 13 человек. Темп роста производительности труда (интенсивный фактор) ниже численности персонала (экстенсивный фактор) на 28,89 % (130% – 101,11%), что не является положительной тенденцией.

Анализируемое предприятие показывает положительно деловую активность предприятия, о чём свидетельствует увеличение оборачиваемости активов на 0,13 пунктов. В 2017 году оборачиваемость составила 0,8466 раза, в 2016 году – 0,7166 раза.

В 2017 году наблюдается увеличение затрат на рубль выручки на 9,0917 коп. или 10,91 % (110,91% - 100%), что положительно и подтверждает наличие прибыли у предприятия.

Рассчитаем «Золотое правило экономики» по методике В.В. Ковалева и О.В. Волковой. Расчет будет проводиться на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1) и отчета о финансовых результатах (Приложение 2) за 2016 и 2017 гг.

$$100\% < T_k < T_v < T_p \quad (2)$$

где:  $T_k$  – темп роста капитала;

$T_v$  – темп роста выручки;

$T_p$  – темп роста прибыли от продажи.

Формула для расчета темпа роста капитала представляет собой:

$$T_k = \frac{ВБ_1}{ВБ_0} * 100\% \quad (3)$$

В данном случае первое неравенство  $100\% < 111,26\%$  выполняется и означает, что предприятие продолжает свою деятельность и не имеет намерение ликвидироваться.

Формула для расчета темпа роста выручки представляет собой:

$$T_v = \frac{В_1}{В_0} * 100\% \quad (4)$$

Второе неравенство  $111,26\% < 131,44\%$  выполняется и означает, что предприятие ведет бизнес эффективно и оборачиваемость активов повышается, что положительно. Для подтверждения этого рассчитаем оборачиваемость активов в анализируемых периодах.

$$Об_{отч} = \frac{В_1}{ВБ_1} = \frac{21\,227}{25\,073} = 0,8466 \text{ раз} \quad (5)$$

$$Об_{п} = \frac{В_0}{ВБ_0} = \frac{16\,150}{22\,536} = 0,7166 \text{ раз} \quad (6)$$

$$\Delta Об = Об_{отч} - Об_{п} = 0,8466 - 0,7166 = 0,13 \text{ раза} \quad (7)$$

Оборачиваемость увеличилась на 0,13 раза, что свидетельствует о повышении эффективности ведения бизнеса.

Формула для расчета темпа роста прибыли от продажи представляет собой:

$$T_p = \frac{\Pi_1}{\Pi_0} * 100\% \quad (8)$$

Третье неравенство  $131,44\% > 34,71\%$  не выполняется и означает относительное увеличение себестоимости произведенной и проданной продукции. Для подтверждения этого подсчитаем затраты на рубль продукции.

$$Z_{\text{отч}} = \frac{C_{\text{п}1} + C_{\text{кр}1} + C_{\text{ур}1}}{B1} * 100 \text{ коп.} = \frac{17\,731 + 1\,885}{21\,227} * 100 \text{ коп.} = 92,4106 \quad (9)$$

$$Z_{\text{п}} = \frac{C_{\text{п}0} + C_{\text{кр}0} + C_{\text{ур}0}}{B0} * 100 \text{ коп.} = \frac{9\,562 + 1\,947}{16\,150} * 100 \text{ коп.} = 83,3189 \quad (10)$$

$$\Delta Z = Z_{\text{отч}} - Z_{\text{п}} = 92,4106 - 83,3189 = 9,0917 \text{ коп.} \quad (11)$$

Затраты на рубль продукции выросли на 9,0917 коп.

Анализ чистых активов предприятия проведем на основе бухгалтерского баланса (Приложение 1) ООО «СТС» за 2015 - 2017 гг. Представим полученные результаты в таблице 3 и на рисунке 2.2.

Таблица 3

Сумма чистых активов ООО «СТС», в тыс.руб.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
Активы	18 727	22 536	25 073
Обязательства	942	486	1 392
Чистые активы	17 785	22 050	23 681

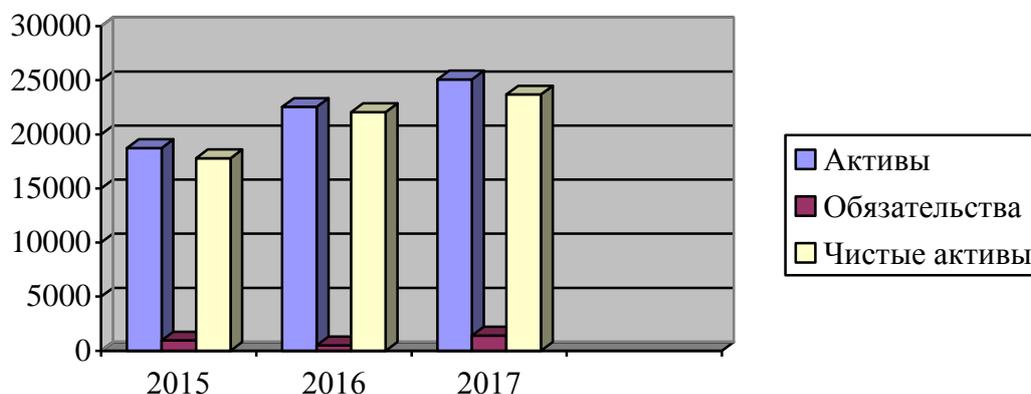


Рис.5 - Динамика стоимости чистых активов ООО «СТС»

Из таблицы 3 и рисунка 5 можно наблюдать положительную динамику из года в год. Активы составили наибольшую сумму за 2017 год – 25 073 тыс.руб. В период с 2015г. по 2017г. происходит увеличение обязательств (с 942 тыс.руб. до 1 392 тыс.руб.).

Сумма чистых активов выросла незначительно в период с 2016г. по 2017г. (с 22 050 тыс. руб. до 23 681тыс. руб. )

Проанализируем ликвидность бухгалтерского баланса (Приложение 1) за 2016 - 2017гг., который представлен в таблице 4.

Таблица 4

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса, в тыс.руб.

АКТИВ	2016г	2017г	ПАССИВ	2016г	2017г	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						2016г	2017г
A1	13 167	13 979	П1	486	1 392	12 681	12 587
A2	546	2 804	П2	0	0	546	2 804
A3	351	233	П3	0	0	351	233
A4	8 472	8 057	П4	22 050	23 681	-13 578	-15 624
Баланс	22 536	25 073	Баланс	22 536	25 073	-	-

Данные таблицы 4 показывают, что из неравенств определения ликвидности баланса выполняются все, согласно формуле:

$A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ . Следовательно, баланс является абсолютно ликвидным и свидетельствует о финансовой устойчивости ООО «СТС».

## 2.2 Анализ финансовой устойчивости по источникам средств, для формирования запасов.

По мнению Шерemet A. Д.: «Соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования является одним из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия наряду с соотношением реального собственного капитала и уставного капитала. Степень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в

качестве причины той или иной степени текущей ликвидности (неликвидности) предприятия.»[22]

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются те показатели, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Расчет абсолютных показателей проведем на основании данных бухгалтерского баланса ООО «СТС» (Приложение 1) за 2015 - 2017 гг., представлен в таблицах 5,6,7.

Таблица 5

Анализ финансовой устойчивости по источникам средств для формирования запасов за 2016г. и 2017г., в тыс.руб.

Показатели	2016г	2017г.	Показатели	2016г	2017г
1	2	3	4	5	6
1. Обобщающая величина запасов	351	233	1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств	13 809	15 886
2. Наличие собственных оборотных средств	14160	16 119	2. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов и затрат	13809	15 886
3. Наличие долгосрочных источников формирования запасов	14 160	16 119	3. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат	13809	15 886
4. Общая величина основных источников формирования запасов	14 160	16 119			

Исходя из таблицы 2.3 можно сделать вывод о том, что предприятие ООО «СТС» характеризуется устойчивым финансовым состоянием в период с 2016г. по 2017г., так как происходит увеличение собственных оборотных средств,

долгосрчных источников формирования запасов и затрат, а также общих величин основных источников формирования запасов. Обобщающая величина запасов в отчетном периоде незначительно меньше, по сравнению с предыдущим.

Таблица 6

Анализ финансовой устойчивости по источникам средств для формирования запасов за 2015г. и 2016г., в тыс.руб.

Показатели	2015г	2016г.	Показатели	2015г	2016г
1	2	3	4	5	6
1. Обобщающая величина запасов	136	351	1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств	12 263	13 809
2. Наличие собственных оборотных средств	12 399	14160	2. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов и затрат	12 263	13 809
3. Наличие долгосрочных источников формирования запасов	12 399	14 160	3. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат	12 263	13 809
4. Общая величина основных источников формирования запасов	12 399	14 160			

На основании проведенных расчетов таблицы 2.4 можно сделать вывод о том, что предприятие характеризуется устойчивым финансовым состоянием за данный период времени.

В 2016г. по сравнению с 2015г. происходит увеличение по каждому показателю.

Анализ финансовой устойчивости по источникам средств для формирования запасов за 2015г. и 2017г., в тыс.руб.

Показатели	2017г	2015г	Показатели	2017г	2015г
1	2	3	4	5	6
1. Обобщающая величина запасов	233	136	1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств	15 886	12 263
2. Наличие собственных оборотных средств	16 119	12 399	2. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов и затрат	15 886	12 263
3. Наличие долгосрочных источников формирования запасов	16 119	12 399	3. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат	15 886	12 263
4. Общая величина основных источников формирования запасов	16 119	12 399			

Данные таблицы 7 показывают, что данное предприятие характеризуется устойчивым финансовым состоянием за период с 2015г. по 2017г. Для наглядного примера изменения данных показателей построим диаграмму (рисунок 6).

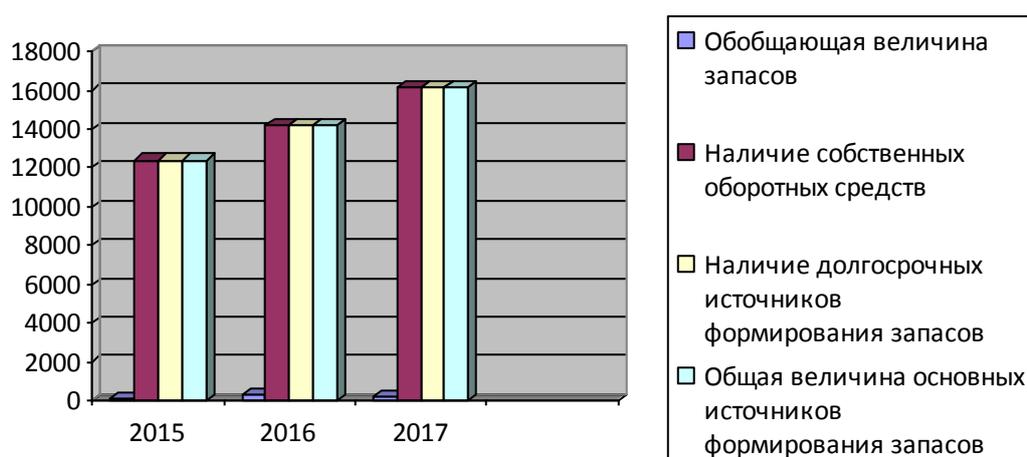


Рис.6 - Динамика показателей финансовой устойчивости по источникам средств, для формирования запасов за 2015г. - 2017г., в тыс.руб.

### 2.3 Анализ показателей ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости ООО «СТС»

Для относительной оценки степени платежеспособности предприятия ООО «СТС» необходимо рассчитать коэффициенты на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 1) за 2016г. и 2017г, результаты которых представлены в таблице 8.

Таблица 8

Анализ показателей ликвидности предприятия за 2016г. и 2017г.

Показатели	Нормативные значения	2016г	2017г	Отклонение (+, -)
1	2	3	4	
Коэффициент покрытия баланса (КПБ)	$\geq 2,0 - 2,5$	28,94	12,22	-16,72
Промежуточный коэффициент покрытия (быстрой ликвидности) (Ккл) критической ликвидности	$\geq 0,7 - 0,8$	28,22	12,06	-16,16
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$\geq 0,2 - 0,25$	27,09	10,04	-17,05
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$>2,0$	29,14	12,58	-16,56

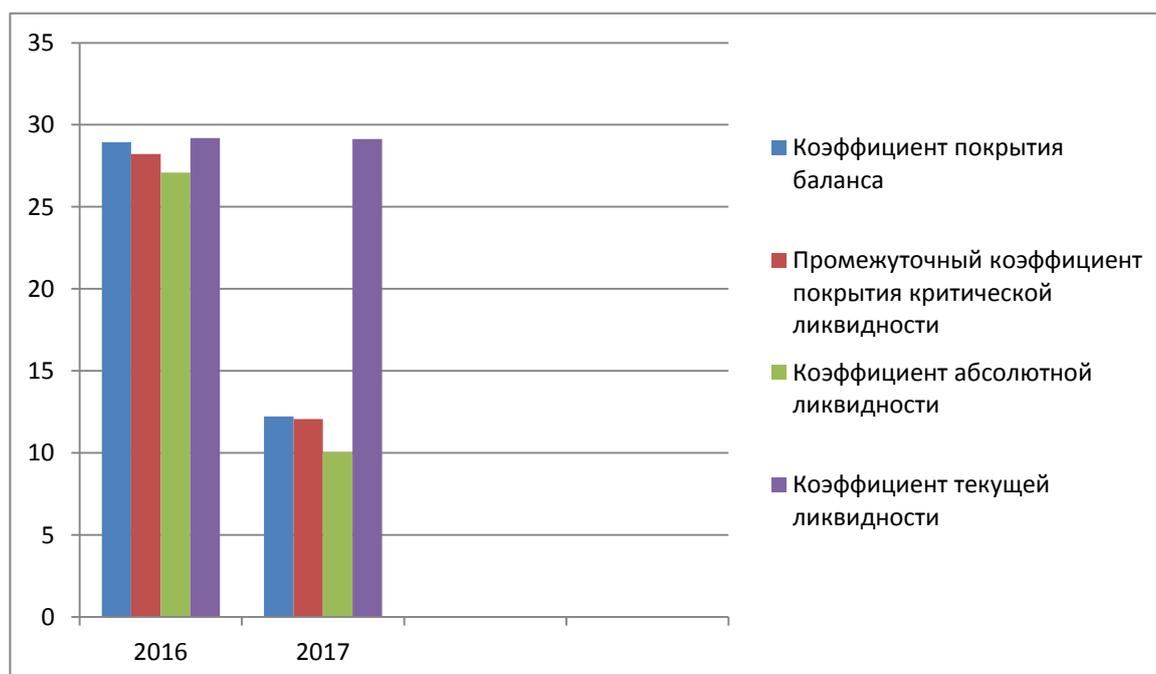


Рис. 7 - Динамика показателей ликвидности предприятия 2016-2017гг.

Данные расчеты таблицы 8 и рисунка 7 показывают, что за рассматриваемый период времени ни один коэффициент не соответствуют нормативному значению. Допустимые значения значительно превышены. Это свидетельствует о нерациональной структуре капитала: слишком высокая доля неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах.

Проанализируем относительные коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СТС» на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 1) за 2014 - 2016гг. Результаты анализа представлены в таблице 9.

Таблица 9

Анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости  
предприятия за 2016г. и 2017г.

Показатели	Нормативные значения	2016г	2017г	Отклонение, (+, -)
1	2	3	4	5
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,7$	0,98	1,89	0,91
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\leq 1,0$	0,02	0,06	0,04
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	0,62	0,68	0,06
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными источниками формирования	$\geq 0,8$	39	69	30

Данные таблицы 2.7 предоставляют возможность сделать вывод, что за данный период времени произошло увеличение коэффициентов: каждый коэффициент имеет тенденцию к росту. Так, коэффициент финансовой устойчивости соответствует нормативу и свидетельствует о низком уровне риска потери платежеспособности (2016г-0,98; 2017г-1,89).

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств или финансовый леверидж показывает нам, что риск банкротства минимален, так как соответствует нормативному значению (2016г-0,02; 2017г-0,06).

Коэффициент маневренности так же находится в нормативном значении и говорит о высокой финансовой устойчивости предприятия (2016г-0,62; 2017г-0,68).

Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными источниками формирования свидетельствует о высокой финансовой устойчивости, то есть предприятие формирует свои запасы и другие затраты, в основном, при помощи собственных средств (2016г-36; 2017г-69).

На завершающем этапе оценки финансового состояния организации рассчитываются коэффициенты рентабельности.

Таблица 10

#### Анализ коэффициентов рентабельности

Показатель рентабельности	2017г	2016г	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
1	2	3	4	5
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, %	6,8832	19,4422	-12,559	35,40
Рентабельность продаж, %	7,5894	28,7368	-21,1474	26,41
Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, %	8,6986	21,3924	-12,6938	40,66

Исходя из расчетов таблицы 10, можно сделать вывод, что рентабельность собственного капитала по чистой прибыли в отчетном году снижается на 12,5%. Это связано со снижением чистой прибыли в 2017 году.

Рентабельность продаж в отчетном году так же сокращается по сравнению с предыдущим периодом на 21%. На это повлияло снижение прибыли от продаж.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения падает в отчетном периоде, по сравнению с предыдущим, на 12%, так как прибыль до налогообложения сократилась в 2017 году.

Для наглядного представления динамики коэффициентов рентабельности представим диаграмму (рисунок 2.5)

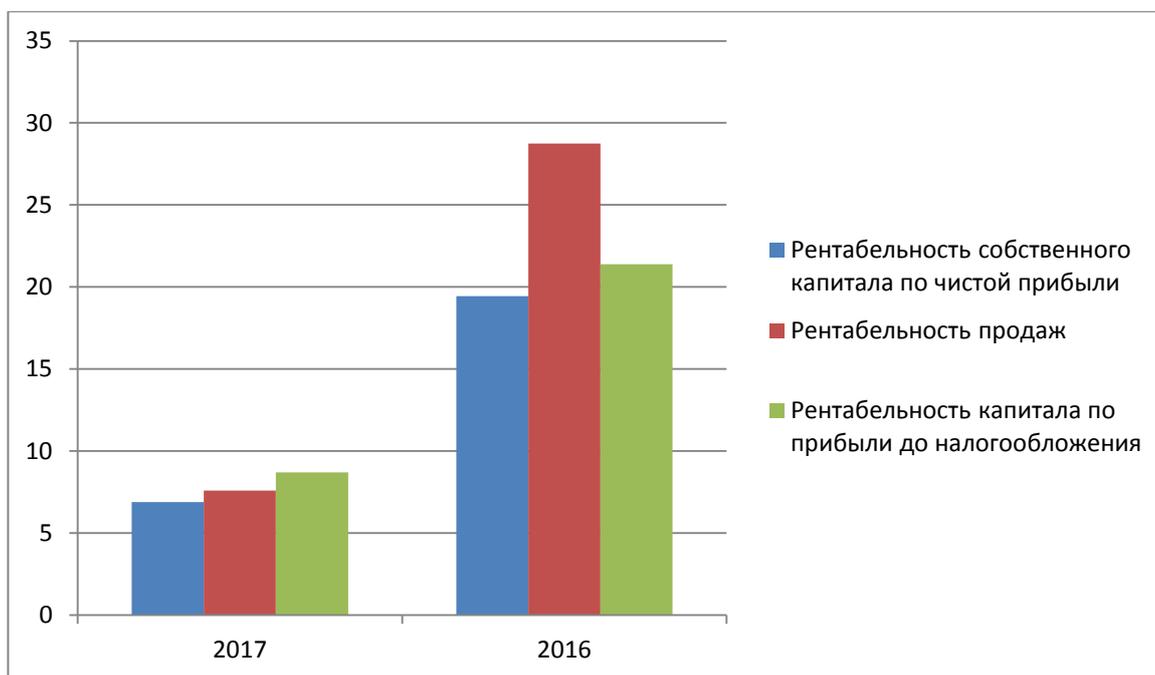


Рис 2.5 – Динамика изменения коэффициентов рентабельности

На все показатели рентабельности повлияло общее снижение прибыли. Предприятию необходимо разработать мероприятия по увеличению прибыли и рассмотреть их как стратегические цели развития организации.

### 3. Мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС»

#### 3.1 Пути повышения платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС»

Анализ финансовой устойчивости предприятия был проведен по данным бухгалтерского баланса, и определил, что организация обладает абсолютной финансовой устойчивостью, потому что предприятию достаточно собственных источников финансирования своей деятельности. Подобная ситуация встречается крайне редко.

Процедуры анализа ликвидности сводятся к тому, что в процессе их проводят сравнение активных средств баланса с обязательствами отраженными в пассиве баланса. Причем в балансе все статьи уже сгруппированы по степени ликвидности, но, тем не менее, их необходимо сопоставить для оценки соответствия установленным неравенствам ликвидности.

В ООО «СТС» коэффициенты текущей ликвидности в отчетном и предшествующем периодах превышают нормативное значение. Это говорит о нерациональной структуре капитала: недостаточная общая обеспеченность оборотными средствами.

В результате проведенного анализа выяснилось, что хозяйствующий субъект имеет постоянно растущую кредиторскую задолженность. Но наличие достаточных размеров денежных средств, при растущей задолженности подтверждает лишь то, что предприятие возможно не всегда выполняет свои обязательства в срок. Хотя в размер кредиторской задолженности входит сумма обязательств перед работниками, бюджетом и другими фондами, поэтому наличие задолженности всегда имеет место в отчетном балансе, так как ее начисление не совпадает с датой ее погашения. В подтверждение вышеизложенного рассмотрим показатели анализа: сумма кредиторской задолженности, которая с каждым годом увеличивается (в 2015г. – 942 тыс.руб., в 2016г. – 486 тыс.руб., в 2017г. – 1 392 тыс.руб.), сумма дебиторской

задолженности имеет тенденцию роста (в 2016г. – 642 тыс.руб, в 2017г. – 3 299 тыс.руб.).

Основные пути повышения платежеспособности и финансовой устойчивости можно определить путем создания системной политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью. В целом сформированная политика управления краткосрочной кредиторской задолженностью и дебиторской задолженностью была неэффективной, ведь дебиторы использовали для своих потребностей больше средств, чем их предоставляли кредиторы предприятию.

Исходя из данной ситуации, ООО «СТС» необходимо провести следующие мероприятия:

- четко структурировать все долги по срокам выплаты и выплачивать в порядке их очередности. В первую очередь, предприятию необходимо рассчитаться с долгами перед бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению, так как несвоевременные выплаты влекут за собой штрафы. Во - вторых, выяснить, какие долги перед поставщиками и подрядчиками требуют безотлагательного погашения;

- провести мероприятия, устраняющие возможные причины снижения платежеспособности и ликвидности активов.

- разработать мероприятия по стимулированию сбыта;

- оптимизировать общехозяйственные расходы, в плане потребления электроэнергии;

- расширить рынок сбыта своей продукции, заключив договора с новыми контрагентами других регионов, применяя современные методы и технологии;

- уделять внимание повышению квалификации работающих для эффективного использования оборудования;

- провести маркетинговые исследования, анализ деятельности конкурентов;

- создать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами, для погашения дебиторской задолженности;

- начать производство новой продукции, которая будет пользоваться наибольшим спросом.

Таким образом, предложенные мероприятия для стратегии положительно скажутся на финансовом положении ООО «СТС», окажут благоприятное воздействие на его деятельность и будут способствовать качественному, бесперебойному производству в будущем.

Относительные показатели финансовой устойчивости говорят о том, что в целом текущая финансовая система ООО «СТС» имеет приемлемый уровень рискованности, но нужно понимать, что контроль над рисками необходим постоянно, что обеспечит устойчивое положение предприятия.

Предприятие способно отвечать по своим обязательствам, поэтому не требуется предпринимать дополнительных мер для сбалансирования оборотных активов и текущих обязательств. Но важно следить за тем, чтобы уровень платежеспособности оставался на текущем уровне.

### 3.2 Расчет экономической эффективности по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС»

В связи с тем, что сформированная политика управления краткосрочной кредиторской и дебиторской задолженностью была неэффективной, ООО «СТС» не имеет допустимых значений по коэффициентам ликвидности.

Рассчитаем экономическую эффективность, путем снижения суммы оборотных активов в 6 раз и определим, как изменятся коэффициенты ликвидности. Результаты представим в таблице 11.

Данные таблицы 11 показали, что для получения нормативных значений коэффициентов ликвидности, нужно уменьшить сумму оборотных активов в 6 раз. Таким образом, сформированная политика управления краткосрочной кредиторской задолженностью и дебиторской задолженностью будет являться эффективной на ООО «СТС».

## Расчет экономической эффективности коэффициентов ликвидности

Показатели	Нормативные значения	2017 г + Мероприятия по оптимизации	2017г	Отклонение (+;-)
Коэффициент покрытия баланса (Кпб)	$\geq 2,0 - 2,5$	2,44	12,22	9,78
Коэффициент критической ликвидности (Ккл)	$\geq 0,7 - 0,8$	2,41	12,06	6,65
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	$\geq 0,2 - 0,25$	2	10,04	8,04
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$> 2$	2,52	12,58	10,06

Такая политика предотвратит отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем не приведет к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для поддержки текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Такая ситуация будет благоприятно сказываться на деятельности ООО «СТС».

## Заключение

Финансовая устойчивость организаций составляет основу стабильности экономики государства в целом, потому что служит фундаментом для прочного положения организации. На современном этапе это понимают все хозяйствующие субъекты занимающиеся предпринимательской деятельностью. Поэтому все большее количество предпринимателей вводит в процесс управления своей деятельностью анализ финансовой устойчивости как один из основных мероприятий стратегического планирования.

В качестве объекта исследования было рассмотрено предприятие ООО «Современные технологии строительства». Данный субъект является предприятием из разряда микро предприятий, занимающихся строительством автомобильных дорог и автомагистралей.

Численность персонала в отчетном периоде составила 13 человек. Организационная структура управления ООО «СТС» выстроена иерархически. На предприятии имеется 4 производственных отдела.

За организацию бухгалтерского учета на предприятии отвечает руководитель предприятия. Вопросы, касающиеся ведения учета и применения способов учета рассматриваются по согласованию с главным бухгалтером. На предприятии разрабатывается учетная политика, которая утверждается руководителем предприятия. К ней прилагаются внутренние локальные акты предприятия по ведению учета и составлению отчетности. Разрабатывается альбом форм первичных бланков, а также формы регистров, применяемых как в ручном ведении, так и в автоматизированном формате.

На предприятии используется автоматизированная локальная система 1С:Предприятие с дополнительным программным продуктом 1С: Зарботная плата. Имеется график документооборота, согласно которому в бухгалтерию предоставляются ответственными лицами оперативные отчеты, а также первичные документы.

В результате проведенного анализа были сделаны выводы об экономических показателях предприятия, а также о его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Проведенные расчеты показывают, что в основном все абсолютные показатели имеют тенденцию к росту, то есть их темп роста выше 100%. Так, выручка увеличилась на 5 077 млн. руб. или 31,44 % (131,44% - 100%), что положительно. Себестоимость продаж выросла на 8 169 млн. руб. или 85,43% (185,43 % - 100%) по сравнению с предыдущим периодом. В отчетном году она составила -17 731 млн. руб., а в предыдущем году – -9 562 млн. руб. Это связано с увеличением затрат на производство.

Управленческие и коммерческие расходы предприятия снизились на 62 млн. руб. или 3,18% (96,82% - 100%) и составили в 2017 году -1 885 млн. руб. Это связано со снижением расходов на рекламу и затрат на договорную работу предприятия.

Прибыль от продаж в отчетном периоде снизилась на 3 030 млн. руб. или 34,71% и составила 1 611 млн. руб. Темп роста прибыли от продаж ниже темпа роста прибыли до налогообложения на 10,53% (45,24-34,71%), что отрицательно.

Чистая прибыль ООО «СТС» в отчетном периоде снизилась, и составляет 1630 млн. руб. В основном это связано с затратами на реструктуризацию, затратами на обслуживание по-прежнему высокой долговой нагрузки, а также однократным списанием в одном из совместных предприятий.

Стоимость основных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом незначительно снизилась на 814 млн. руб. или 90,28%.

За анализируемый период наблюдается увеличение собственного капитала, что положительно для предприятия. Собственный капитал в отчетном периоде увеличился на 1 631 млн. руб. за счет вновь полученной чистой прибыли, увеличившей нераспределенную прибыль.

Основным фактором снижения показателей рентабельности является увеличение суммы собственного капитала. Несмотря на это, показатель чистой

прибыли компании положителен. Так, эффективность использования собственного капитала является высокой.

Заемный капитал в отчетном периоде имеет тенденцию к росту на 906 млн. руб. или 186,42 % (286,42% – 100%) по сравнению с предыдущим годом и составил в 2017 году 1 392 млн. руб.

Численность рабочего персонала незначительно возросла в отчетном периоде на 3 человека или 1,11 % (101,11% - 100%) и составила 13 человек. Темп роста производительности труда (интенсивный фактор) ниже численности персонала (экстенсивный фактор) на 28,89 % (130% –101,11%), что не является положительной тенденцией.

Анализируемое предприятие показывает положительно деловую активность предприятия, о чём свидетельствует увеличение оборачиваемости активов на 0,13 пунктов. В 2017 году оборачиваемость составила 0,8466 раза, в 2016 году – 0,7166 раза.

В 2017 году наблюдается увеличение затрат на рубль выручки на 9,0917 коп. или 10,91 % (110,91% - 100%), что положительно и подтверждает наличие прибыли у предприятия.

Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли в отчетном году снижается на 12,5%. Это связано со снижением чистой прибыли в 2017 году.

Рентабельность продаж в отчетном году так же сокращается по сравнению с предыдущим периодом на 21% . На это повлияло снижение прибыли от продаж.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения падает в отчетном периоде, по сравнению с предыдущим, на 12%, так как прибыль до налогообложения сократилась в 2017 году.

Был проведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия, который выявил, что каждое неравенство выполняется. Следовательно, баланс является абсолютно ликвидным и свидетельствует о платежеспособности ООО «СТС».

Также проанализировали финансовую устойчивость по источникам средств, для формирования запасов за 2015 - 2017гг. Данный анализ показал, что предприятие характеризуется устойчивым финансовым состоянием.

Для относительной оценки степени платежеспособности предприятия рассчитали коэффициенты. Данные расчеты показывают, что за рассматриваемый период времени ни один коэффициент не соответствует нормативному значению, но можно наблюдать сдвиги в сторону нормативных значений.

Проанализировали относительные коэффициенты финансовой устойчивости. Каждый коэффициент имеет тенденцию к росту. Так, коэффициент финансовой устойчивости соответствует нормативу и свидетельствует о низком уровне риска потери платежеспособности (2016г-0,98; 2017г-1,89). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств или финансовый леверидж показывает нам, что риск банкротства минимален, так как соответствует нормативному значению (2016г-0,02; 2017г-0,06). Коэффициент маневренности так же находится в нормативном значении и говорит о высокой финансовой устойчивости предприятия (2016г-0,62; 2017г-0,68). Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными источниками формирования свидетельствует о высокой финансовой устойчивости, то есть предприятие формирует свои запасы и другие затраты, в основном, при помощи собственных средств (2016г-36; 2017г-69).

Были предложены мероприятия по повышению платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СТС»:

- четко структурировать все долги по срокам выплаты и выплачивать в порядке их очередности. В первую очередь, предприятию необходимо рассчитаться с долгами перед бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению, так как несвоевременные выплаты влекут за собой штрафы. Во - вторых, выяснить, какие долги перед поставщиками и подрядчиками требуют безотлагательного погашения;

- провести мероприятия, устраняющие возможные причины снижения платежеспособности и ликвидности активов.
- разработать мероприятия по стимулированию сбыта;
- оптимизировать общехозяйственные расходы, в плане потребления электроэнергии;
- расширить рынок сбыта своей продукции, заключив договора с новыми контрагентами других регионов, применяя современные методы и технологии;
- уделять внимание повышению квалификации работающих для эффективного использования оборудования;
- провести маркетинговые исследования, анализ деятельности конкурентов;
- создать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами, для погашения дебиторской задолженности;
- начать производство новой продукции, которая будет пользоваться наибольшим спросом.

## Список используемых источников

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) в ред. от 21.07.2014.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.06.2018)
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ(ред. от 19.02.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2018)
4. ФЗ от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.05.2016).
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)".
6. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа".
7. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018)"Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"(Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598).
8. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н (ред. от 21.02.2018) "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299)
9. Приказ Минрегиона РФ от 17.04.2010 N 173 "Об утверждении Методики расчета показателей абсолютной и относительной финансовой устойчивости, которым должны соответствовать коммерческие организации, желающие участвовать в реализации проектов, имеющих общегосударственное, региональное и межрегиональное значение, с использованием бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации".

10. Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006 г. N 104 "Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций" (ред. от 13.12.2011).

11. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)

12. "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

13. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.

14. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шерemet. - 2-е изд., доп. - М: ИНФРА-М, 2017. - 374 с.

15. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч. Ч. 1: Учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 536 с.

16. Касьянова, Г.Ю. Некоммерческие организации: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет в свете последних изменений законодательства / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 512 с.

17. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.

18. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для студентов, обуч. по специальности "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Налоги и налогообложение" / А. И. Алексеева [и

др.]. - 3-е изд., перераб. и доп. ; Гриф УМО. - Москва : Кнорус, 2015. - 705, [1] с. : ил. - Библиогр.: с. 695-701. - Прил.: с. 702-706.

19. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 с.

20. Малкова О.А. Оценка платежеспособности своей и чужой / О.А. Малкова // Главная книга. - 2014. - № 4. - С. 38-45.

21. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Э.А. Маркарьян. - М.: КноРус, 2014. - 550 с.

22. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с.

23. Невешкина, Е.В. Бухгалтерский учет в торговле: Практическое пособие / Е.В. Невешкина, О. Соснаускене. - М.: Дашков и К, 2014. - 412 с.

24. Погорелова М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 331 с.

25. Фомин В.П. Формирование и анализ показателей финансового состояния организации / В.П. Фомин, Ю.А. Татаровский // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 6. - С. 30 – 38

26. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Б.Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 248 с.

27. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. - Изд. 3-е, перераб. и доп. - Москва : Дашков и Ко, 2014. - 368 с.

28. Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 429 с.

29. Экономический анализ [Текст] : Учебник для вузов / Гиляровская Л. Т. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 615 с.

30. <http://www.consultant.ru> КонсультантПлюс, 1997-2018

31. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.

32. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.

33. G4 Sustainability reporting guidelines, 2015 - GRI (Global reporting initiative) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/reporting/g4/Pages/default.aspx>).

34. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014.

35. Peter Atrill and Eddie McLaney Management Accounting for Decision Makers, 2012.

# Приложение 1

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

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 17 г.

	Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)		0710001
Организация _____ по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ		384 (385)

Пояснения <sub>1</sub>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31 На <u>декабря</u> <u>20 17</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря <u>20 16</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря <u>20 15</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	7 562	8 376	5 386
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	7 562	8 376	5 386
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	233	351	136
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	3 299	642	2 408
	Краткосрочная дебиторская задолженность	2 804	546	2 047
	Долгосрочная дебиторская задолженность	495	96	361
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	12 876	11 467	7 566
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 103	1 700	3 231
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	17 511	14 160	13 341
	<b>БАЛАНС</b>	<b>25 073</b>	<b>22 536</b>	<b>18 727</b>

Продолжение приложения 1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря	20 16 г.4	20 15 г.5
		20 17 г.3		
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	200	200	200
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( )7	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23 481	21 850	17 585
	Итого по разделу III	23 681	22 050	17 785
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	1 392	486	942
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	1 392	486	942
	<b>БАЛАНС</b>	25 073	22 536	18 727

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

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Примечания

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

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

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

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

**Отчет о финансовых результатах**  
**за 31 декабря 20 17 г.**

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью «Современные технологии строительства»</u>	по ОКПО	15399031
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6321429561
Вид экономической деятельности <u>Строительство автомобильных дорог и автомагистралей</u>	по ОКВЭД	42.11
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____	по ОКЕИ	384 (385)

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За 31 декабря 20 17 г. <sup>3</sup>	За 31 декабря 20 16 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	21 227	16 150
	Себестоимость продаж	( 17 731 )	( 9 562 )
	Валовая прибыль (убыток)	3 496	6 588
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( 1 885 )	( 1 947 )
	Прибыль (убыток) от продаж	1 611	4 641
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы	710	3 126
	Прочие расходы	( 140 )	( 2 946 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 181	4 821
	Текущий налог на прибыль	( 0 )	( 0 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее	(551)	(534)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>1 630</b>	<b>4 287</b>

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

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Примечания**

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