

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ТЗЖБИ»)»

Студент

Т.В. Библаева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е. Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

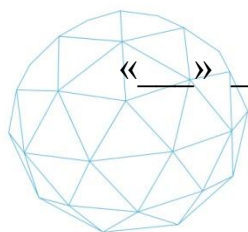
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Татьяна Владимировна Библаева

Тема работы: «Анализ финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ТЗЖБИ»)»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, доцент С.Е. Чинахова

Цель исследования - заключается в проведении анализа финансовой устойчивости организации и разработки мероприятий, направленных на увеличение финансовой устойчивости в будущем периоде.

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «Тольяттинский завод железобетонных изделий» (сокращенное наименование ООО «ТЗЖБИ»).

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность ООО «ТЗЖБИ» за период 2016 -2018 гг.

Краткие выводы по бакалаврской работе: экономическое обоснование разработанных мероприятий выявляло, что в результате применения их в ООО «ТЗЖБИ» в прогнозном периоде увеличатся показатели финансовой устойчивости.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 23.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы формирования финансовой устойчивости организации	6
1.1 Понятие и виды финансовой устойчивости организации.....	6
1.2. Методологические подходы к определению финансовой устойчивости организации	12
1.3 Формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую устойчивость организации	16
2 Анализ финансового положения и финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ТЗЖБИ».....	20
2.2 Анализ финансового положения ООО «ТЗЖБИ»	25
2.3 Анализ финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»	32
3 Мероприятия, направленных на увеличение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»	40
3.1 Мероприятия, направленные на увеличение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»	40
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий.....	44
Заключение	48
Список используемой литературы	52
Приложения	55

Введение

Тема исследования является актуальной, так как анализ финансовой устойчивости организации способен определить состояние счетов организации, гарантирующих ее постоянную платежеспособность.

При проведении анализа финансовой устойчивости организации проводится оценка величины и структуры бухгалтерского баланса, с целью определения независимости организации и рациональности управления финансово – хозяйственной деятельностью.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа финансовой устойчивости организации и разработки мероприятий, направленных на увеличение финансовой устойчивости в будущем периоде.

Для выполнения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы формирования финансовой устойчивости организации;
- провести анализ финансового положения и финансовой устойчивости организации;
- разработать мероприятия, направленные на увеличение финансовой устойчивости организации.

В качестве объекта исследования выбрано Общество с ограниченной ответственностью «Гольяттинский завод железобетонных изделий» (сокращенное наименование ООО «ТЗЖБИ»).

В качестве предмета исследования выступает бухгалтерская отчетность ООО «ТЗЖБИ» за период 2016 -2018 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Введение включает в себя актуальность темы исследования, цель, задачи, объект и предмет исследования, структуру работы, теоретическую основу исследования и практическую значимость.

В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования финансовой устойчивости организации, а именно понятие и виды финансовой устойчивости организации, методологические подходы к определению финансовой устойчивости организации и формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую устойчивость организации.

Вторая глава включает в себя анализ финансового положения и финансовой устойчивости организации, предоставляется технико-экономическая характеристика организации.

В третьей главе разрабатываются мероприятия, направленные на увеличение финансовой устойчивости организации, приводится экономическое обоснование разработанных мероприятий.

Заключение включает в себя краткие выводы по теме исследования.

Теоретическую основу исследования при написании бакалаврской работы составили труды известных зарубежных и отечественных авторов таких как: Балабанов И.Т., Глазова В.С., Ковалев А.И., Лаврушин В.В., Трихачев В.К., Шеремет А.Д. и другие.

Практическая значимость работы заключается в применении ООО «ТЗЖБИ» разработанных в ходе исследования мероприятий с целью увеличения финансового состояния в будущем периоде.

1 Теоретические основы формирования финансовой устойчивости организации

1.1 Понятие и виды финансовой устойчивости организации

При изучении понятия финансовой устойчивости организации рассмотрим мнение разных авторов, представленных в таблице 1.

Таблица 1- Понятие финансовой устойчивости организации

Автор	Определение
Шеремет А.Д.	«Финансовая устойчивость предприятия как определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность» [36; с. 405].
Харитонов С.С.	«Финансовая устойчивость – это целеполагающее свойство финансового анализа, а поиск целеполагающих возможностей, средств и способов ее укрепления представляет глубокий экономический смысл и определяет характер его проведения и содержания» [32; с. 107].
Абрамова Е.С.	«Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся в внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [4; с. 311].
Ракушин П.Р.	«Финансовая устойчивость компании – это определенное состояние организации, когда платежеспособность постоянна во времени, а обеспечивает ее соотношение собственного и заемного капитала» [26; с. 153].
Кувалдина О.В.	«Финансовая устойчивость организации – это стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются организацией лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат» [20; с. 391].

В результате рассмотрения мнения авторов можно прийти к выводу, что финансовая устойчивость организации представляет собой состояние денежных средств организации, за счет которых развивается организация, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность.

На финансовую устойчивость организации влияют внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации, представлены на рисунке 1.

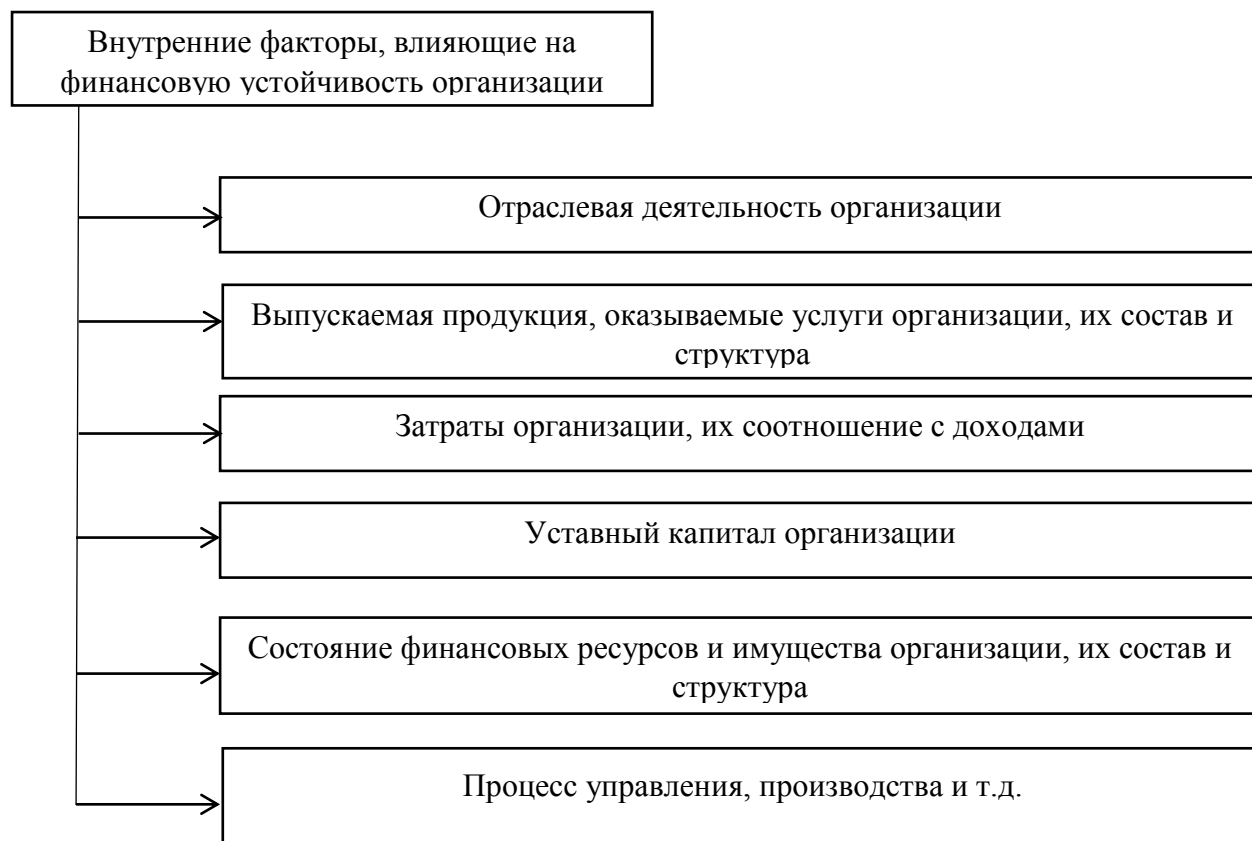


Рисунок 1 - Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации

Внутренние факторы считаются зависимыми, воздействуют на финансовую устойчивость организации. Организация может оказывать влияние на внутренние факторы и тем самым корректировать свою финансовую устойчивость [17; с. 265].

Помимо внутренних факторов на финансовую устойчивость организации оказывают влияние и внешние факторы, представленные на рисунке 2.

На внешние факторы, влияющих на финансовую устойчивость организации, организация неспособна влиять, поэтому приходится приспосабливаться к ним [17; с. 265].

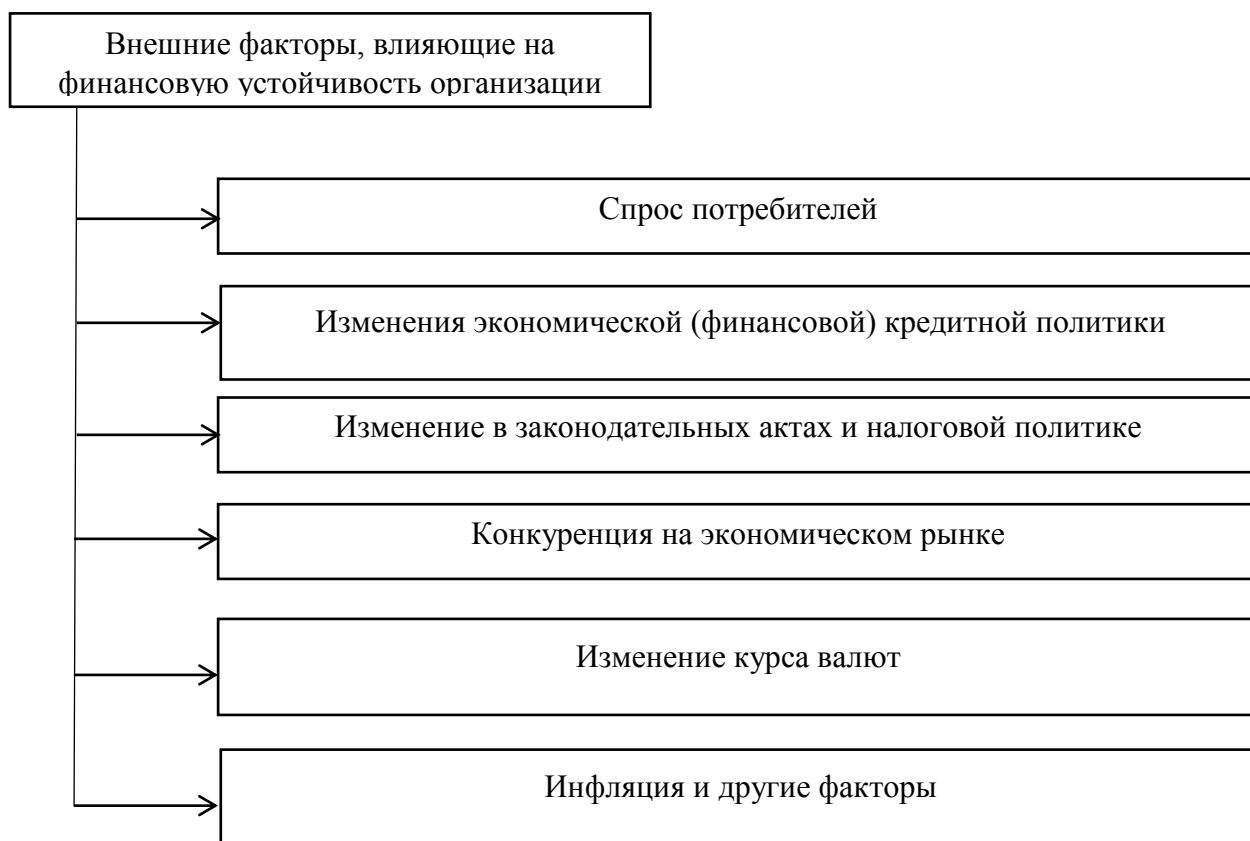


Рисунок 2 - Внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации

Перечисленные внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость организации, снижают платежеспособность и кредитоспособность организации, ослабляют финансовую устойчивость.

Выделяют пятнадцать видов финансовой устойчивости организации, представленных на рисунке 3.

По времени финансовая устойчивость организации подразделяется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную финансовую устойчивость.

По структуре финансовая устойчивость организации подразделяется на формальную и конкурентную. Формальная финансовая устойчивость организации создается государством в результате влияния внешних факторов. Конкурентная финансовая устойчивость организации возникает за счет расширения производства в условиях рыночной конкуренции.



Рисунок 3 - Виды финансовой устойчивости организации

По характеру возникновения финансовая устойчивость организации подразделяется на абсолютную и нормативную. Абсолютная финансовая устойчивость представляет фактически достигнутую финансовую устойчивость в текущем периоде, нормативная – запланированный уровень финансовой устойчивости в будущем периоде.

По способам управления финансовая устойчивость организации подразделяется на консервативную и прогрессивную. Консервативная финансовая устойчивость организации возникает при осуществлении более осторожной финансовой политики, прогрессивная возникает при более совершенной политике управления, готовой завоевывать новые рынки и стремится к увеличению конкуренции.

С позиции постоянства финансовая устойчивость организации подразделяется на переменную, постоянную и полную. Переменная финансовая устойчивость организации возникает при отсутствии на протяжении периода времени стабильности. Финансовая устойчивость организации является постоянной, если на протяжении длительного периода времени наблюдается стабильное финансовое состояние. Полная финансовая устойчивость возникает при стабильном росте показателей финансовой устойчивости организации.

С позиции динамики финансовой устойчивости организации выделяют внешние и внутренние факторы, которые представлены на рисунках 1 и 2.

По функциональному содержанию финансовая устойчивость организации подразделяется на стратегическую, экономическую и социальную устойчивость. Стратегическая финансовая устойчивость организации возникает при сохранении конкурентных преимуществ организации в течение длительного периода времени. Экономическая финансовая устойчивость организации возникает при использовании научных разработок и новых информационных систем в организации. Социальная финансовая устойчивость организации возникает при росте трудового коллектива в организации.

По возможности регулирования финансовая устойчивость организации подразделяется на открытую и закрытую. Открытая финансовая устойчивость организации выражается в способности регулирования организацией показателей эффективности с учетом изменения внешних факторов. Закрытая выражается в неспособности регулирования организацией показателей эффективности с учетом изменения внешних факторов.

С позиции полезности финансовая устойчивость организации подразделяется на активную и пассивную устойчивость. Активная финансовая устойчивость организации направлена на долгосрочное увеличение финансовых показателей организации, пассивная финансовая устойчивость направлена на решение текущих задач и не предусматривает вмешательство в развитие производства организации.

По истории возникновения финансовая устойчивость организации подразделяется на унаследованную и приобретенную. Унаследованная финансовая устойчивость организации формируется на протяжении длительного периода с целью защиты от влияния неблагоприятных факторов. Приобретенная финансовая устойчивость образуется при превышении доходов над расходами в организации и способствует бесперебойному производству.

По амплитуде развития финансовая устойчивость организации подразделяется на циклическую и поступательную. Циклическая финансовая устойчивость организации повторяется через определенный период времени, поступательная финансовая устойчивость длится на протяжении определенного периода и характеризует стабильность развития.

По месту возникновения финансовая устойчивость организации подразделяется на локальную и глобальную. Локальная финансовая устойчивость организации отражается в организациях отдельного региона, глобальная – отражается в масштабах страны.

По охвату планирования финансовая устойчивость организации подразделяется на планируемую и непланируемую. Планируемая финансовая устойчивость организации достигается в соответствии с финансовым планом. Не планированная финансовая устойчивость возникает вопреки финансового плана организации.

По характеру признаков финансовая устойчивость подразделяется на индивидуальную и универсальную устойчивость. Индивидуальная финансовая устойчивость связана с конкретным регионом. Универсальная финансовая устойчивость характерна для всех регионов страны.

По форме финансовая устойчивость подразделяется на восстановительную и слабую. Восстановительная финансовая устойчивость способна возвращать организацию в устойчивое финансовое положение после влияния факторов. Слабая финансовая устойчивость неспособна вернуть организацию в стабильное финансовое положение под влиянием определенных факторов.

Таким образом, финансовая устойчивость организации представляет собой состояние денежных средств организации, за счет которых развивается организация, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность. На финансовую устойчивость организации влияют внутренние и внешние факторы. Финансовая устойчивость организации классифицируется по времени, структуре, характеру возникновения, способам управления, с позиции постоянства, по возможности регулирования, по функциональному содержанию, с позиции полезности, по истории возникновения, по амплитуде развития, по месту возникновения, по охвату планирования и по форме.

1.2. Методологические подходы к определению финансовой устойчивости организации

Бухгалтерская отчетность организации является основным источником информации, центральное место в которой занимает бухгалтерский баланс.

«Показатели бухгалтерского баланса дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие важнейшие показатели: состав, структура и динамика данных актива и пассива баланса; наличие собственного оборотного капитала; величина чистых активов организации; коэффициенты финансовой устойчивости; коэффициенты платежеспособности и ликвидности и т.д.» [9; с. 118].

В бухгалтерской отчетности формой номер два является отчет о финансовых результатах организации. «Отчет о финансовых результатах представляет собой отчет о доходах, расходах и финансовых результатах деятельности организации. Доходы, затраты, прибыли и убытки в отчете о финансовых результатах подразделяются по видам деятельности, функциям и элементам операционных расходов» [9; с. 118]. Остальными формами бухгалтерской отчетности организации являются отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств и приложения к бухгалтерскому балансу.

Наиболее распространенным методом анализа финансового состояния организации является метод сравнительного анализа. Виды сравнительного анализа финансового состояния организации представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 - Виды сравнительного анализа

В результате проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации можно выявить имущественное состояние, финансовую устойчивость, платежеспособность организации. Анализ финансовой устойчивости организации предполагает использование конкретных приемов или методов его прочтения.

Вертикальный и горизонтальный анализы применяются при необходимости детализированного анализа финансового состояния организации, позволяют выявить динамику об изменениях в структуре средств и их источников

Шеремет Д.А. дает следующее определение вертикальному анализу финансового состояния организации «Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Он проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем, итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе хозяйственных средств и источников их покрытия» [36; с. 405].

Преимуществом вертикального анализа финансового состояния организации является способность выявления эффективности финансово –

хозяйственной деятельности предприятия на основе относительных показателей.

Наиболее полное понятие горизонтального анализа финансового состояния толкует Трихачев В.К. «Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменений отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности и состоит в сравнении показателей отчетности с показателями предыдущих периодов» [28; с. 264].

Вертикальный и горизонтальный анализы финансового состояния организации дополняют друг друга и нередко используются вместе при анализе финансового состояния предприятия, не зависимо от рода деятельности предприятия и объемов производства.

Помимо вертикального и горизонтального анализов финансового состояния организации редко используется трендовый анализ, понятие которого наиболее объемно толкует Додонова Л.М. «Трендовый анализ заключается в сравнении каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определения тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. Этот анализ основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года» [14; с. 128].

При анализе финансового состояния предприятия помимо сравнительного анализа используется метод аналитических коэффициентов, который включает в себя расчет коэффициентов. Коэффициенты рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности предприятия и позволяют оценить текущее финансовое состояние предприятия, выявить слабые и сильные места. Наиболее распространенными коэффициентами являются: коэффициент автономии, коэффициент отношения собственных и заемных средств, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент маневренности и т.д. Еще одним методом анализа финансового состояния организации является факторный анализ, который определяет взаимосвязь между значениями переменных.

Факторный анализ применяется при соблюдении условий, представленных на рисунке 5.

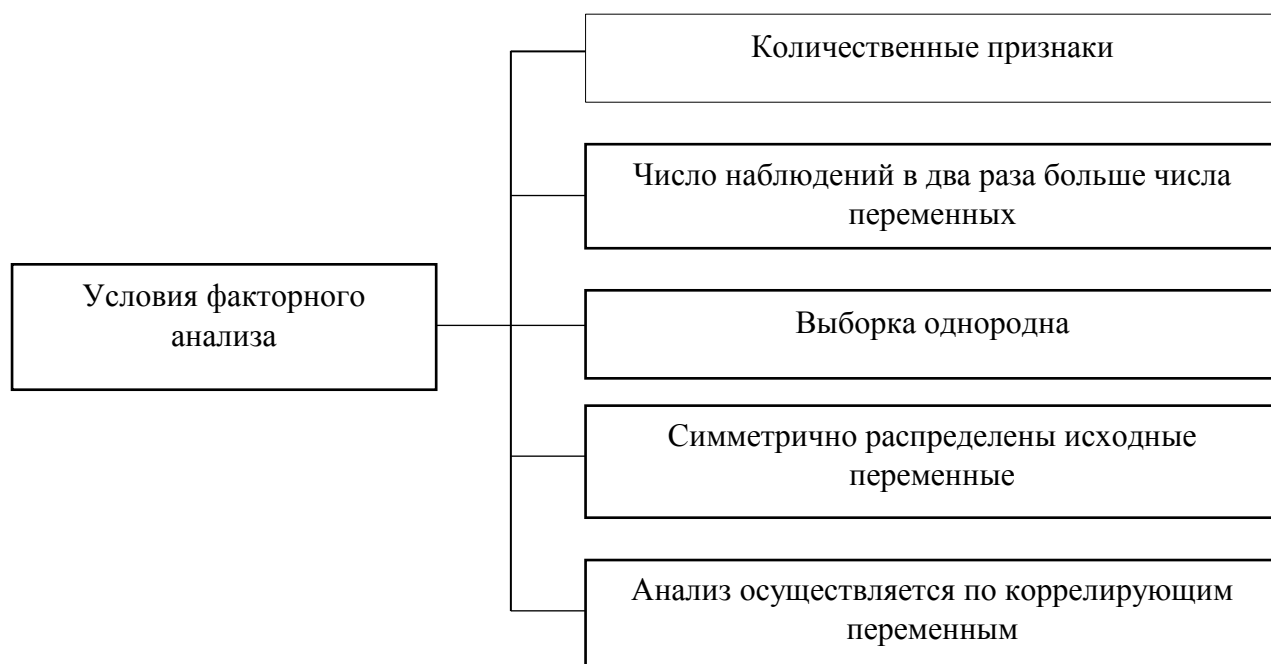


Рисунок 5 - Условия для проведения факторного анализа финансового состояния организации

Абрамович В.А. наиболее полно раскрывает сущность факторного анализа «Факторный анализ позволяет решить две важные проблемы исследователя: описать объект измерения всесторонне и в тоже время компактно. С помощью факторного анализа возможно выявление скрытых переменных факторов, отвечающих за наличие линейных статистических корреляций между наблюдаемыми переменными» [4; с. 311].

Факторный анализ включает в себя метод главных компонент, корреляционный анализ и метод максимального правдоподобия.

Таким образом, для проведения анализа финансовой устойчивости организации основным информационным источником является бухгалтерская отчетность. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов и капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности организации. В практике выработаны основные методы анализа

финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый методы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный.

Финансовая устойчивость организации является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей.

Таким образом, для проведения анализа финансовой устойчивости организации основным информационным источником является бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов и капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности организации.

В практике выработаны основные методы анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый методы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный.

Финансовая устойчивость организации является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей.

1.3 Формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую устойчивость организации

Основные показатели финансовой устойчивости организации рассчитываются на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для проведения анализа финансовой устойчивости организации используются следующие формулы расчетов коэффициентов по относительным показателям, представленных в таблице 2. Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала) отражает долю активов, покрываемых за счет собственного капитала организации. Чем выше коэффициент, тем организация считается более независимой и способной погасить задолженность за счет собственных средств.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг, финансовый риск, финансовая активность) отражает соотношение

заемных средств на рубль собственных средств организации. Чем ниже значение коэффициента, тем выше финансовая устойчивость организации.

Таблица 2 - Формулы расчета коэффициентов, определяющих финансовую устойчивость организации

Наименование показателя	Формула расчета	Нормативное значение
Коэффициент автономии	$K = \frac{\text{собственный капитал и резервы}}{\text{активы}}$	$K > 0,5$
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$	$0,5 - 0,8$
Коэффициент капитализации	$K = \frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{долгоср. обязательства} + \text{соб. капитал}}$	$K < 1,5$
Коэффициент финансирования	$K = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{собственный капитал}}$	$K \geq 0,7$
Коэффициент финансовой устойчивости	$K = \frac{\text{соб. капитал} + \text{долгоср. обяз.} - \text{ва}}{\text{валюта баланса}}$	$K \geq 0,6$
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	$K = \frac{\text{собст. капитал}}{\text{кратк. обяз.} + \text{долгс. обяз.}}$	$K < 1$
Коэффициент маневренности	$K = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{собственный капитал}}$	$K \geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	$K = \frac{\text{собственные оборотные средства}}{\text{запасы и затраты}}$	$0,6 - 0,8$
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	$K = \frac{\text{долгосрочные пассивы}}{\text{долг. пассивы} + \text{соб. капитал}}$	$K > 1$
Коэффициент реальной стоимости имущества	$K = \frac{\text{основные ср.} + \text{сырье} + \text{незав. произ.}}{\text{валюта баланса}}$	$K \geq 0,5$
Коэффициент концентрации заемного капитала	$K = \frac{\text{заемный капитал}}{\text{валюта баланса}}$	$K \leq 0,5$
Коэффициент текущей задолженности	$K = \frac{\text{краткоср. обязательства}}{\text{валюта баланса}}$	$0,1 - 0,2$
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат оборотным капиталом	$K = \frac{\text{соб. кап.} + \text{долг. обяз.} - \text{внеоб. активы}}{\text{запасы}}$	$0,6 - 0,8$
Коэффициент краткосрочной задолженности	$K = \frac{\text{кратк. обяз.}}{\text{долг. обяз.} + \text{краткоср. обяз.}}$	$K < 1$

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) отражает долю собственного капитала организации в активах, чем больше доля, тем меньше прибыли.

Коэффициент финансирования отражает независимость организации от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансовой устойчивости отражает долю источников финансирования, используемую в финансово – экономической деятельности организации. Если коэффициент ниже нормативного, то организация считается финансово неустойчивой.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств отражает наличие собственных средств по сравнению к заемным средствам организации.

Коэффициент маневренности отражает возможность организации пополнять оборотные средства за счет собственных средств, при необходимости. Если значение показателя ниже нормативного, то в организации низкая финансовая устойчивость.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами отражает долю запасов и затрат профинансированную за счет собственных источников организации. Чем выше показатель коэффициента, тем финансово устойчивей организация.

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств отражает привлечение долгосрочного капитала, чем выше значение, тем финансово устойчивее организация.

Коэффициент реальной стоимости имущества отражает имущество организации производственного назначения.

Коэффициент концентрации заемного капитала отражает долю заемного капитала организации на единицу финансовых ресурсов. Чем меньше показатель коэффициента, тем лучше финансовая устойчивость организации.

Коэффициент текущей задолженности отражает в общей сумме капитала долю краткосрочного заемного капитала.

Коэффициент краткосрочной задолженности отражает долю краткосрочной задолженности для погашения в сумме общей задолженности. Чем ниже показатель, тем финансово устойчивей организация.

Коэффициент кредиторской задолженности отражает потребность оборотов для оплаты текущих счетов организации. Чем выше показатель, тем организация считается финансово устойчивее

Таким образом, финансовая устойчивость организации представляет собой состояние денежных средств организации, за счет которых развивается организация, сохраняя при этом кредитоспособность и платежеспособность.

На финансовую устойчивость организации влияют внутренние и внешние факторы. Финансовая устойчивость организации классифицируется по времени, структуре, характеру возникновения, способам управления, с позиции постоянства, по возможности регулирования, по функциональному содержанию, с позиции полезности, по истории возникновения, по амплитуде развития, по месту возникновения, по охвату планирования и по форме.

Для проведения анализа финансовой устойчивости организации основным информационным источником является бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов и капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности организации.

В практике выработаны основные методы анализа финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый методы, метод финансовых коэффициентов, сравнительный и факторный.

Финансовая устойчивость организации является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей.

2 Анализ финансового положения и финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ТЗЖБИ»

Открытое акционерное общество «Тольяттинский завод железобетонных изделий», сокращенное наименование ООО «ТЗЖБИ» является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве.

Юридический адрес: 445610, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ларина, строение 136.

Основными видами деятельности ООО «ТЗЖБИ» является:

- производство товарного бетона;
- оптовая торговля прочими строительными материалами и изделиями;
- розничная торговля строительными материалами, не включенные в другие группировки в специализированных магазинах.

Уставный капитал ООО «ТЗЖБИ» составляет 10 тысяч рублей, учредителями являются три физических лица, доли в уставном капитале которых представлены на рисунке 6.

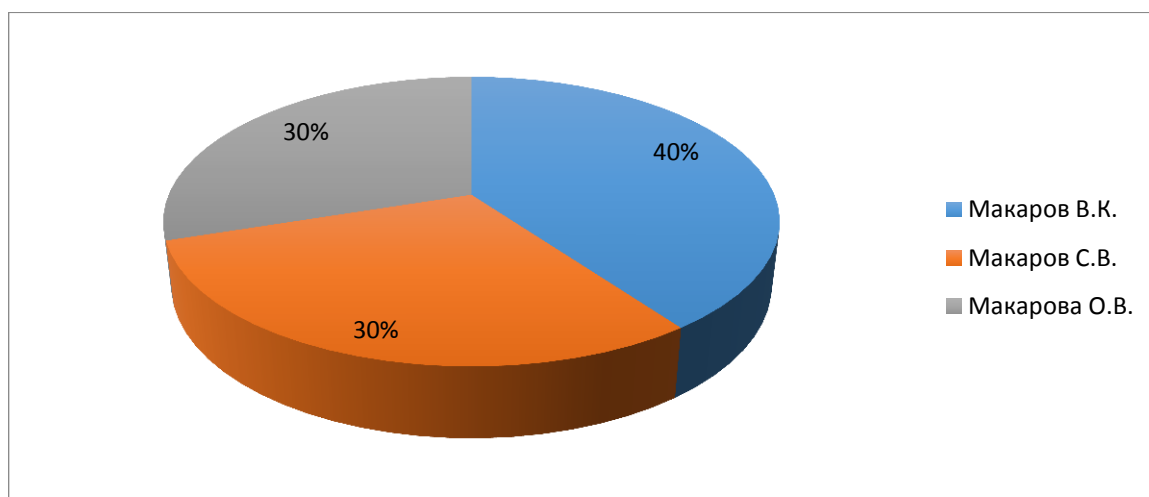


Рисунок 6 - Доля учредителей ООО «ТЗЖБИ» в уставном капитале

Структура управления в ООО «ТЗЖБИ» является линейной, все подчиняются непосредственно директору организации. Структура управления представлена на рисунке 7.

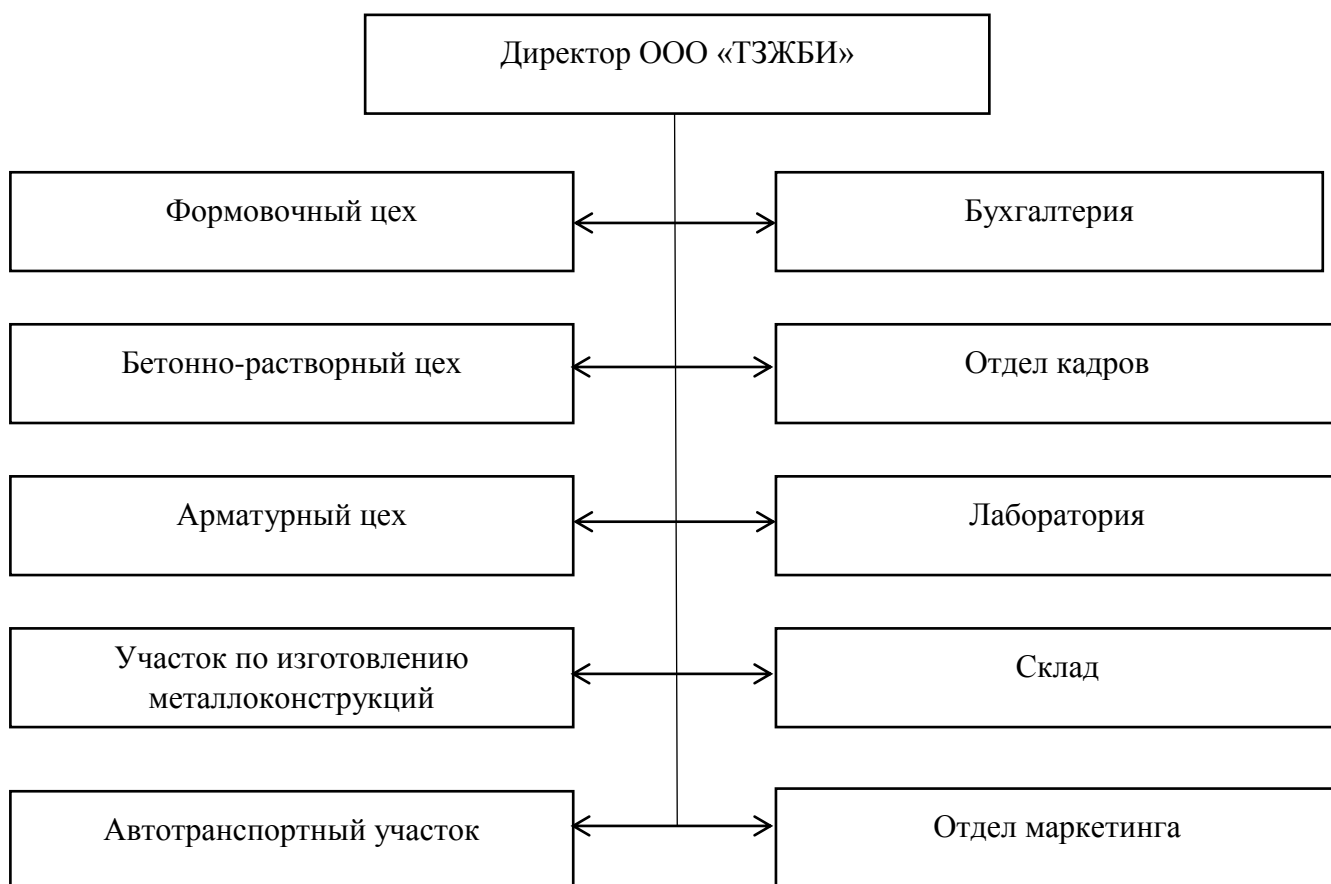


Рисунок 7 - Структура управления в ООО «ТЗЖБИ»

ООО «ТЗЖБИ» не имеет налоговой задолженности, работает стабильно, численность сотрудников составляет около 400 человек.

По данным отчета о финансовых результатах проведем анализ финансовых показателей ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 гг. (Приложения Б-В).

Таблица 3 - Анализ финансовых результатов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Аб. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка	313500	58581	38190	-275310	-87,82
Себестоимость продаж	300296	89806	76852	-223444	-74,41
Валовая прибыль	13204	-31225	-38662	-51866	-392,81

Окончание таблицы 3

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Аб. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Коммерческие расходы	4	197	1093	1089	27225,00
Прибыль от продажи	13200	-31522	-39755	-52955	-401,17
Проценты к получению	0	3	1	1	0,00
Проценты к уплате	52	106	241	189	363,46
Прочие доходы	493913	247528	183250	-310663	-62,90
Прочие расходы	365601	204977	210655	-154946	-42,38
Прибыль до налогообложения	141460	10926	-67400	-208860	-147,65
Текущий налог на прибыль	24120	0	0	-24120	-100,00
в т.ч. постоянные налоговые обязательства	-458	-252	-3541	-3083	671,14
Изменение отложенных налоговых активов	4227	-9286	-1871	-6098	-144,26
Чистая прибыль	121575	1694	-69261	-190836	-156,97

В результате проведения анализа финансовых результатов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что выручка организации сократилась на 275310 тыс. руб. или на 87,82 %.

Наибольший показатель выручки наблюдается в 2016 г., это связано с высоким ростом строительства многоквартирных домов, в последующих периодах спрос на железобетонные изделия спал.

Себестоимость продаж за период исследования уменьшилась на 223444 тыс. руб. или на 74,41 %.

В результате изменения выручки и себестоимости продаж валовая прибыль ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 51866 тыс. руб. или на 392,81 %.

В 2017 -2018 гг. наблюдается валовый убыток в связи с превышением себестоимости продаж над выручкой организации.

Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 8.

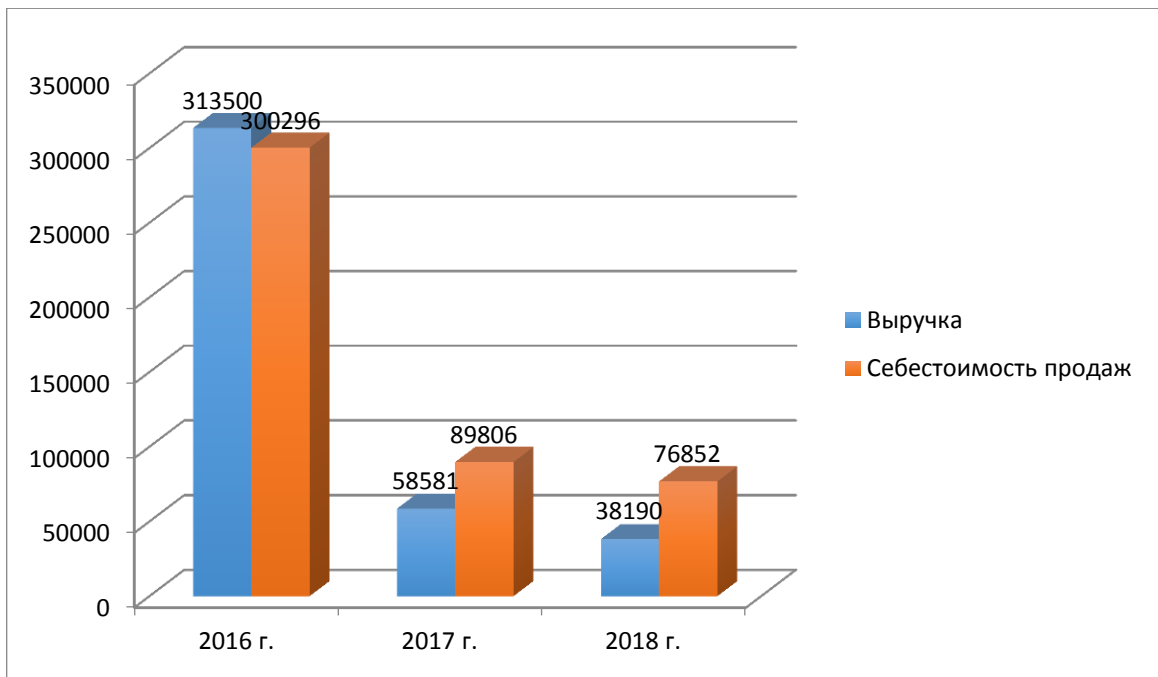


Рисунок 8 - Динамика изменения выручки и себестоимости продаж ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

За 2016 -2018 гг. возросли коммерческие расходы в ООО «ТЗЖБИ» на 1089 тыс. руб., в результате чего прибыль от продаж уменьшилась на 52955 тыс. руб.

Проценты к получению за период исследования увеличились на 1 тыс. руб., проценты к уплате возросли на 189 тыс. руб.

Прочие доходы ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшились на 310663 тыс. руб. или на 62,90 %, прочие расходы снизились на 154946 тыс. руб. или на 42,38 %.

В результате изменения показателей процентов к получению, процентов к уплате, прочих расходов и доходов прибыль до налогообложения ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 208860 тыс. руб. или на 147,65 %.

Динамика изменения валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж и прибыли (убытка) до налогообложения ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 9.

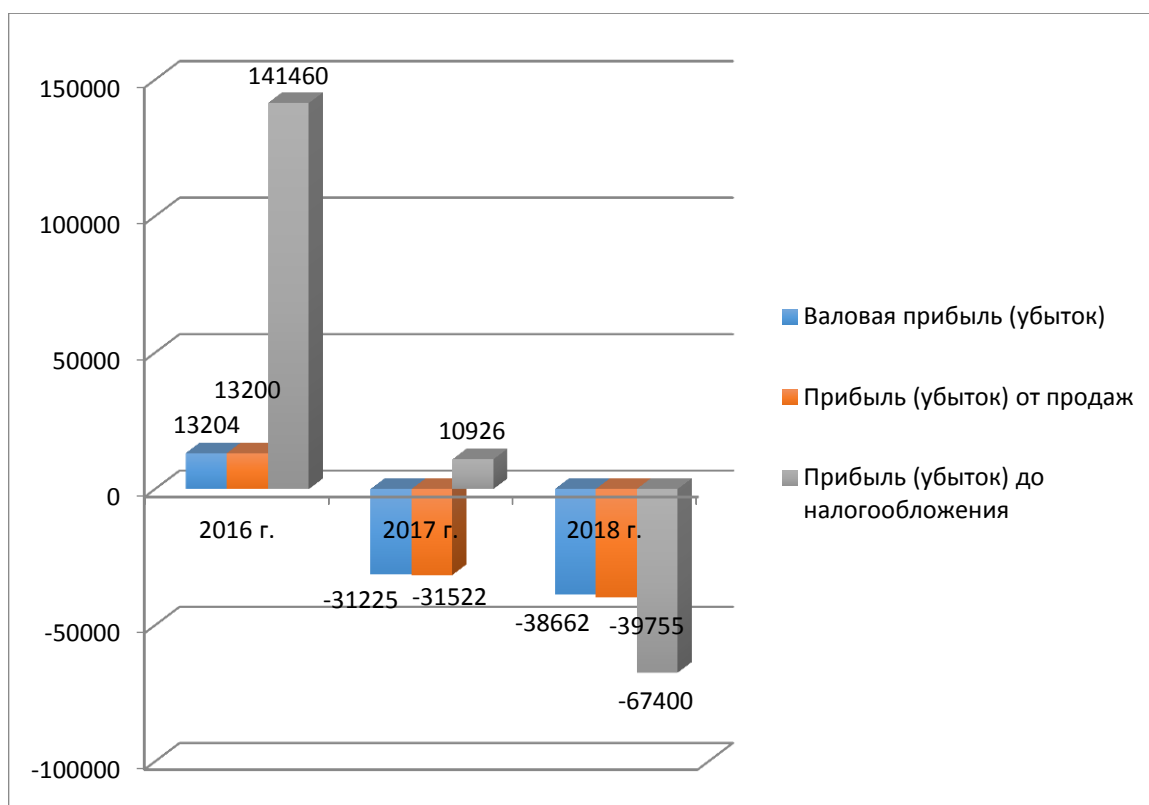


Рисунок 9 - Динамика изменения валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж и прибыли (убытка) до налогообложения ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Текущий налог на прибыль в ООО «ТЗЖБИ» в 2016 г. составил 24120 тыс. руб., с 2017 г.

Постоянные налоговые обязательства за период исследования уменьшились на 3083 тыс. руб.

Понизились изменения отложенных налоговых активов на 6098 тыс. руб.

Возросли изменения отложенных налоговых обязательств на 2 тыс. руб.

В результате изменения показателей чистая прибыль ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 190836 тыс. руб. или на 156,97 %.

Динамика изменения чистой прибыли (убытка) ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 гг. представлена на рисунке 10.

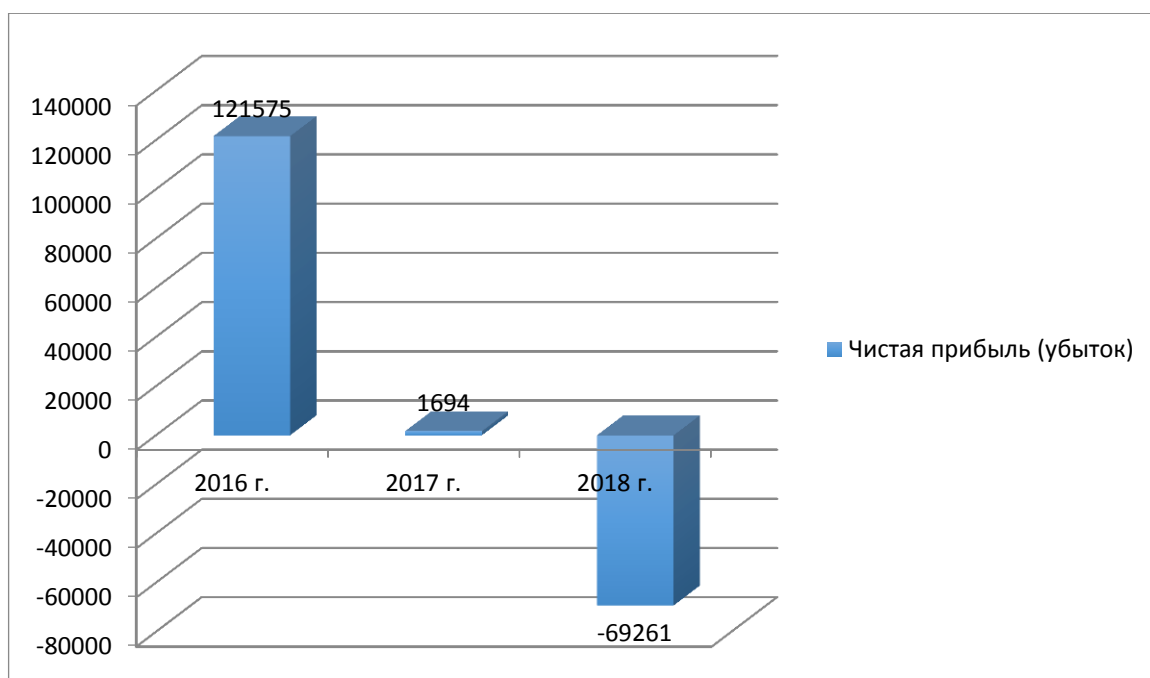


Рисунок 10 - Динамика изменения чистой прибыли (убытка) ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

В результате рассмотрения технико-экономической характеристики ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве.

За период исследования чистая прибыль организации уменьшилась и в 2018 г. чистый убыток составил 69261 тыс. руб. Данный фактор негативно отражает финансов – хозяйственную деятельность, проведем более детальный анализ финансового положения ООО «ТЗЖБИ».

2.2 Анализ финансового положения ООО «ТЗЖБИ»

По данным бухгалтерского баланса ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. проведем анализ активов и пассивов (Приложение А). На основании полученных данных выявим платежеспособность организации по группам активов и пассивов.

В результате проведения анализа активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 гг. выявлено, что внеоборотные активы возросли на 20919 тыс. руб. Наибольшую

долю в структуре внеоборотных активов в 2018 г. составляют основные средства, которые возросли на 20856 тыс. руб.

Таблица 4 - Анализ активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Аб. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Основные средства	0	0	20856	20856	0,00
Отложенные налоговые активы	8	61	71	63	787,50
Итого внеоборотные активы	8	61	20927	20919	261487,50
Запасы	271193	349202	273278	2085	0,77
Налог на добавленную стоимость	0	1914	5467	5467	0,00
Дебиторская задолженность	35571	16482	13263	-22308	-62,71
Краткосрочные финансовые вложения	386688	348195	219864	-166824	-43,14
Денежные средства	2712	53	118	-2594	-95,65
Итого оборотные активы	696164	715846	511990	-184174	-26,46
Баланс	696172	715907	532917	-163255	-23,45

Оборотные активы организации за период исследования уменьшились на 184174 тыс. руб. или 26,46 %. Наибольшую долю в структуре оборотных активов составляют краткосрочные финансовые вложения, которые снизились за 2016 -2018 гг. на 166824 тыс. руб. или 43,14 %.

За 2016 -2018 гг. уменьшилась дебиторская задолженность на 22308 тыс. руб. или 62,71 %, возросли запасы на 2085 тыс. руб. или 0,77 %.

Денежные средства организации за период исследования уменьшились на 2594 тыс. руб. или 95,65 %, возрос налог на добавленную стоимость на 5467 тыс. руб.

Динамика изменения внеоборотных и оборотных активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 11.

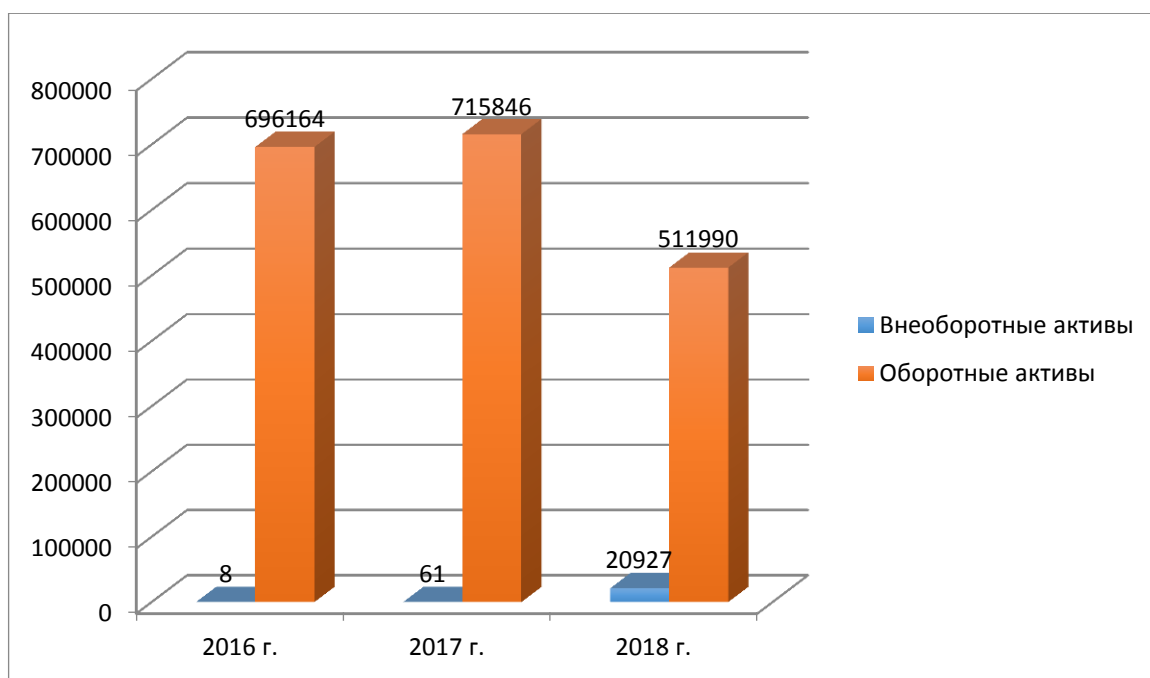


Рисунок 11 - Динамика изменения внеоборотных и оборотных активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре активов ООО «ТЗЖБИ» составляют оборотные активы, более 96 %. Анализ пассивов организации за 2016 -2018 гг. предоставлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ пассивов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Аб. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Уставный капитал	10	10	10	0	0,00
Нераспределенная прибыль	313696	315388	246128	-67568	-21,54
Итого капитал и резервы	313706	315398	246138	-67568	-21,54
Отложенные налоговые обязательства	14641	23927	25798	11157	76,20
Итого долгосрочные обязательства	14641	23927	25798	11157	76,20
Краткосрочные заемные средства	0	5616	0	0	0,00
Кредиторская задолженность	367825	370966	260981	-106844	-29,05
Итого краткосрочные обязательства	367825	376582	260981	-106844	-29,05
Баланс	696172	715907	532917	-163255	-23,45

В результате проведения анализа пассивов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что капитал и резервы организации состоят из уставного капитала, который за период исследования не изменился и составил 10 тыс. руб. и нераспределенной прибыли, которая уменьшилась на 67568 тыс. руб. или 21,54 %.

Долгосрочные обязательства в ООО «ТЗЖБИ» состоят из отложенных налоговых обязательств, которые за период исследования увеличились на 11157 тыс. руб. или на 76,20 %.

Динамика изменения пассивов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 12.

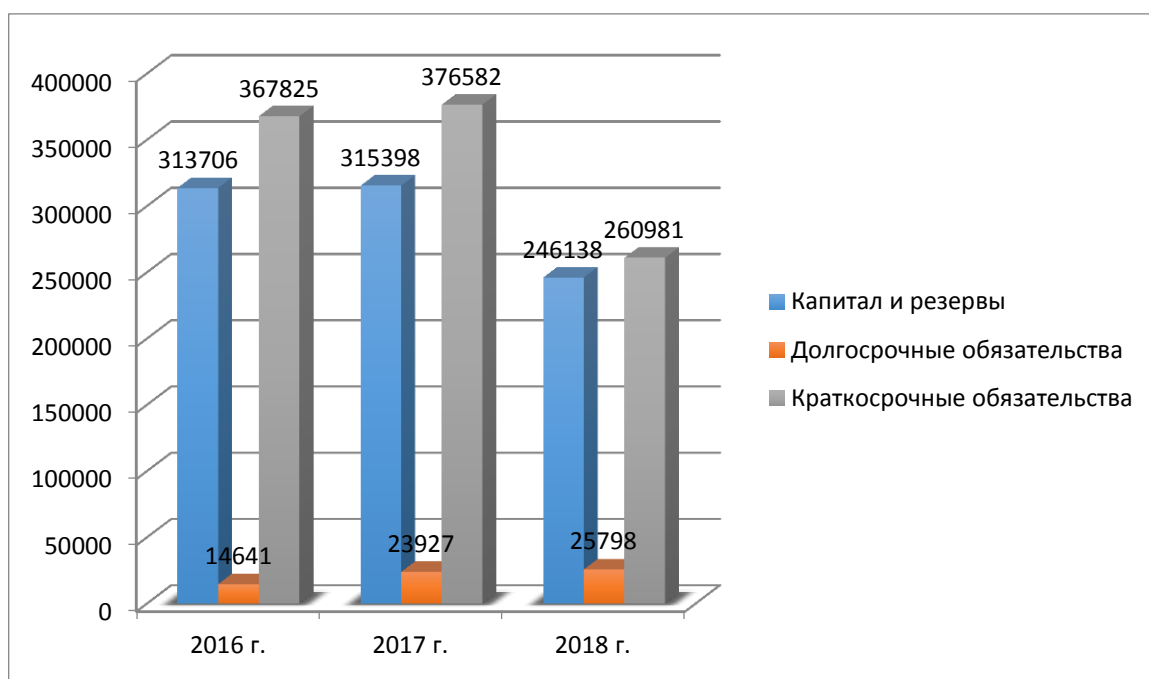


Рисунок 12 - Динамика изменения пассивов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Краткосрочные обязательства в ООО «ТЗЖБИ» состоят из кредиторской задолженности, которые за 2016 -2018 гг. уменьшились на 106844 тыс. руб. или на 29,05 и в 2017 г. из краткосрочных заемных средств в размере 5616 тыс. руб.

В результате изменения показателей баланс организации за период исследования уменьшился на 163255 тыс. руб. или на 23,45 %, динамика изменения представлена на рисунке 13.

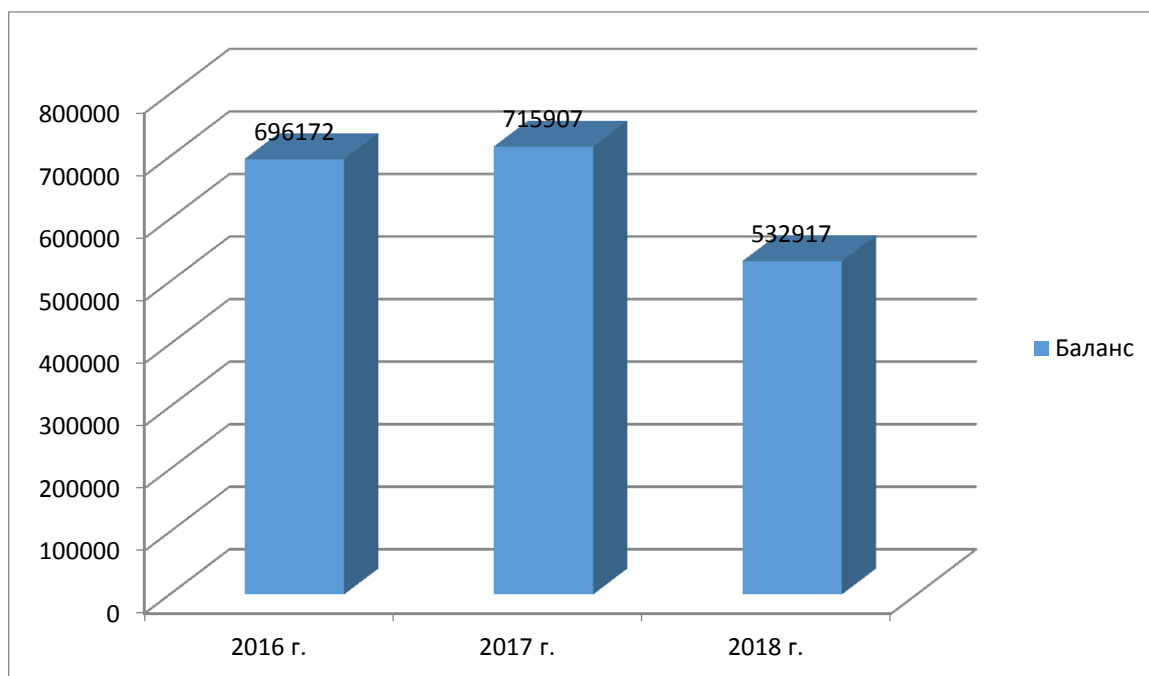


Рисунок 13 - Динамика изменения баланса ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

По группам активов и пассивов организации проведем анализ платежеспособности за 2016 -2018 гг.

Компания считается платежеспособной, если выполняются следующие условия: $A1-P1 > 0$; $A2-P2 > 0$; $A3-P3 > 0$; $A4-P4 < 0$.

Таблица 6 - Анализ платежеспособности показателей в ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Наиболее ликвидные активы – А1	389400	348248	219982	-169418	-43,51
Быстрореализуемые активы – А2	35571	16482	13263	-22308	-62,71

Окончание таблицы 6

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Медленно реализуемые активы – А3	271193	351116	278745	7552	2,78
Трудно реализуемые активы – А4	8	61	20927	20919	261487,50
Наиболее срочные обязательства – П1	367825	370966	260981	-106844	-29,05
Краткосрочные пассивы – П2	0	5616	0	0	0,00
Долгосрочные пассивы – П3	14641	23927	25798	11157	76,20
Постоянные пассивы – П4	313706	315398	246138	-67568	-21,54
Баланс	696172	715907	532917	-163255	-23,45
Выполнение условий платежеспособности	да	нет	нет	х	х

В результате проведения анализа платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов выявлено, что в 2017-2018 гг. наблюдается ограниченная платежеспособность.

Проведем анализ ликвидности и рентабельности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 гг.

Таблица 7 - Анализ ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,06	0,92	0,84	-0,22
Коэффициент промежуточной ликвидности	1,16	0,97	0,89	-0,26
Коэффициент текущей ликвидности	1,89	1,90	1,96	0,07

В результате проведения анализа показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент абсолютной ликвидности за период исследования уменьшился $K > 0,2$. Организация не

способна оплатить срочные обязательства за счет имеющихся денежных средств.

Коэффициент промежуточной ликвидности за период исследования уменьшился на 0,26 и в 2018 г. составил 0,89 %, что соответствует нормативному значению 0,7 -1. Организация способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами.

Коэффициент текущей ликвидности за период исследования в ООО «ТЗЖБИ» увеличился на 0,07 и в 2018 г. составляет 1,96 %, что соответствует нормативному значению 1,5 -2,5. На один рубль текущих обязательств приходится в 2018 г. 1,96 рублей.

Динамика изменения показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 гг. представлена на рисунке 14.

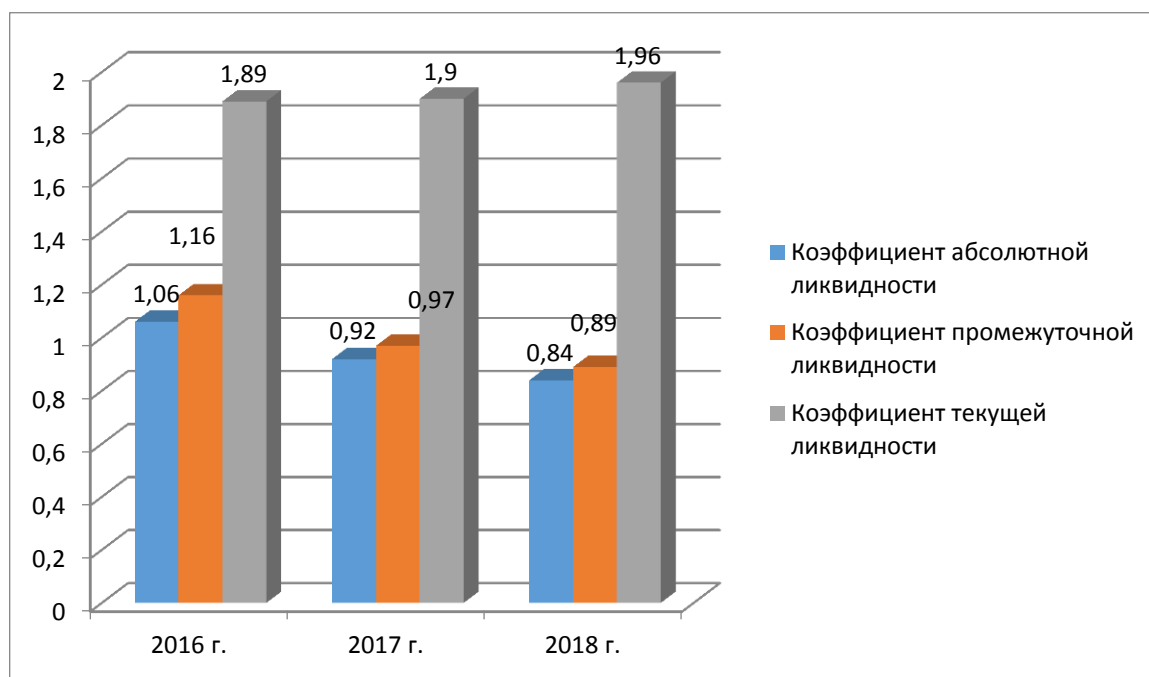


Рисунок 14 - Динамика изменения показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Таким образом, в результате проведения анализа финансового положения ООО «ТЗЖБИ» выявлено, что баланс уменьшились внеоборотные и оборотные

активы, капитал и резервы, краткосрочные обязательства организации, возросли долгосрочные обязательства. В результате изменения показателей баланс ООО «ТЗЖБИ» уменьшился.

В результате проведения анализа платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов выявлено, что в 2017-2018 гг. наблюдается ограниченная платежеспособность.

В результате проведения анализа показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация не способна оплатить срочные обязательства за счет имеющихся денежных средств, но способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. На один рубль текущих обязательств приходится в 2018 г. 1,96 рублей.

2.3 Анализ финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»

По данным бухгалтерской отчетности проведем анализ финансовой устойчивости организации за 2016 -2018 гг. В результате проведения анализа финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент автономии увеличился на 0,01 и в 2018 г. составил 0,46 %, что не соответствует нормативному значению $K > 0,5$.

Таблица 8 - Анализ финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Коэффициент автономии	0,45	0,44	0,46	0,01
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	1,22	1,27	1,17	-0,05
Коэффициент капитализации	0,00	0,02	0,00	0,00
Коэффициент финансирования	0,00	56,16	0,00	0,00
Коэффициент финансовой устойчивости	0,47	0,47	0,51	0,04
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	0,82	0,79	0,86	0,04
Коэффициент маневренности	1,00	1,00	0,91	-0,09

Окончание таблицы 8

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	1,16	0,90	0,81	-0,35
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0,04	0,07	0,09	0,05
Коэффициент реальной стоимости имущества	0,39	0,49	0,55	0,16
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,55	0,56	0,54	-0,01
Коэффициент текущей задолженности	0,53	0,53	0,49	-0,04
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат оборотным капиталом	1,21	0,97	0,90	-0,31
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,00	0,01	0,00	0,00
Коэффициент кредиторской задолженности	0,96	0,93	0,91	-0,05

В организации финансовая устойчивость падает, возможен прирост активов, приобретенных в долг.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств организации за период исследования уменьшился на 0,05 и в 2018 г. составил 1,17 %.

ООО «ТЗЖБИ» испытывает недостаток собственных средств, что может послужить причиной в отказе при получении новых заемных средств и кредитов.

Динамика изменения коэффициента автономии и соотношения собственных и заемных средств ООО «ТЗЖБИ» представлена на рисунке 15.

Коэффициент капитализации в 2017 г. составил 0,2 %, коэффициент финансирования в 2017 г. составил 56,16 %.

Коэффициент финансовой устойчивости в ООО «ТЗЖБИ» за период исследования увеличился на 0,04 и в 2018 г. составил 0,51, что не соответствует нормативному значению 0,8-0,9. Организация считается финансово-неустойчивой.

Возрос коэффициент соотношения собственных и заемных средств за 2016 -2018 гг. на 0,04 и в 2018 г. составил 0,86 %, что соответствует нормативному значению $K < 1$ и является благоприятным моментов в деятельности ООО «ТЗЖБИ». Динамика изменения коэффициента финансовой устойчивости и коэффициента соотношения собственных и заемных средств представлена на рисунке 16.

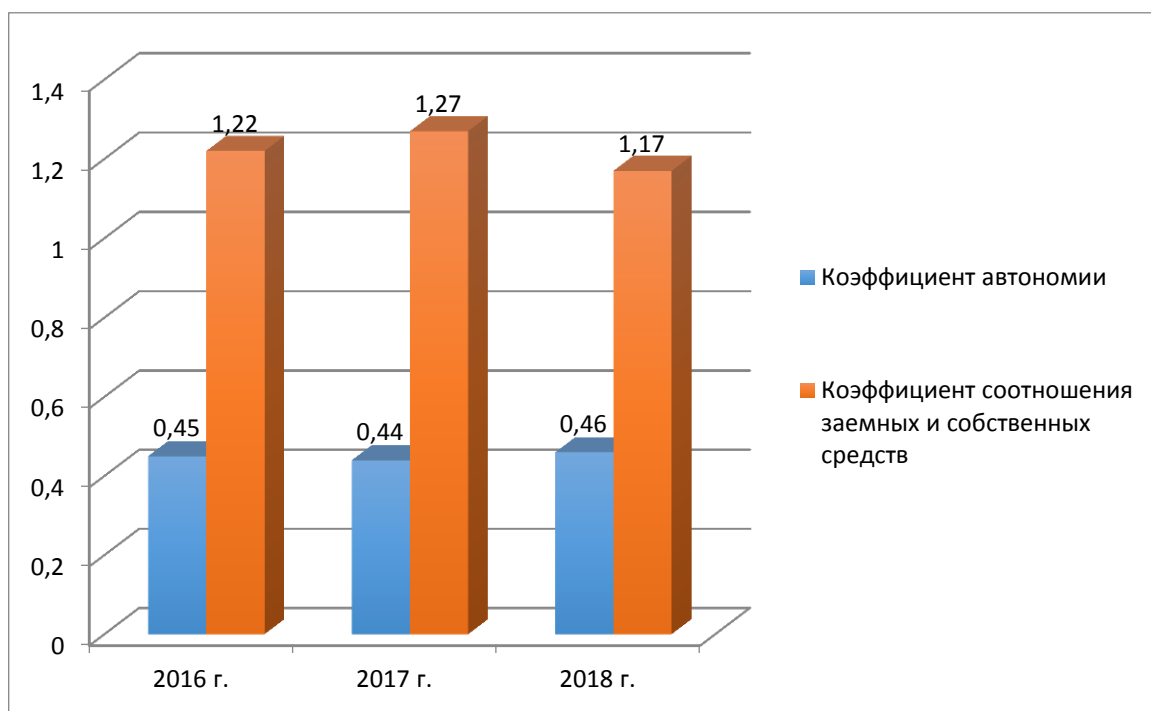


Рисунок 15 - Динамика изменения коэффициента автономии и соотношения собственных и заемных средств ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Коэффициент маневренности в ООО «ТЗЖБИ» за период исследования уменьшился на 0,09 и в 2018 г. составил 0,91 %, уменьшился коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами на 0,35 и в 2018 г. составил 0,81 %. В организации запасы компании формируются из собственных оборотных средств.

Динамика изменения коэффициента маневренности и коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными средствами в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 17.

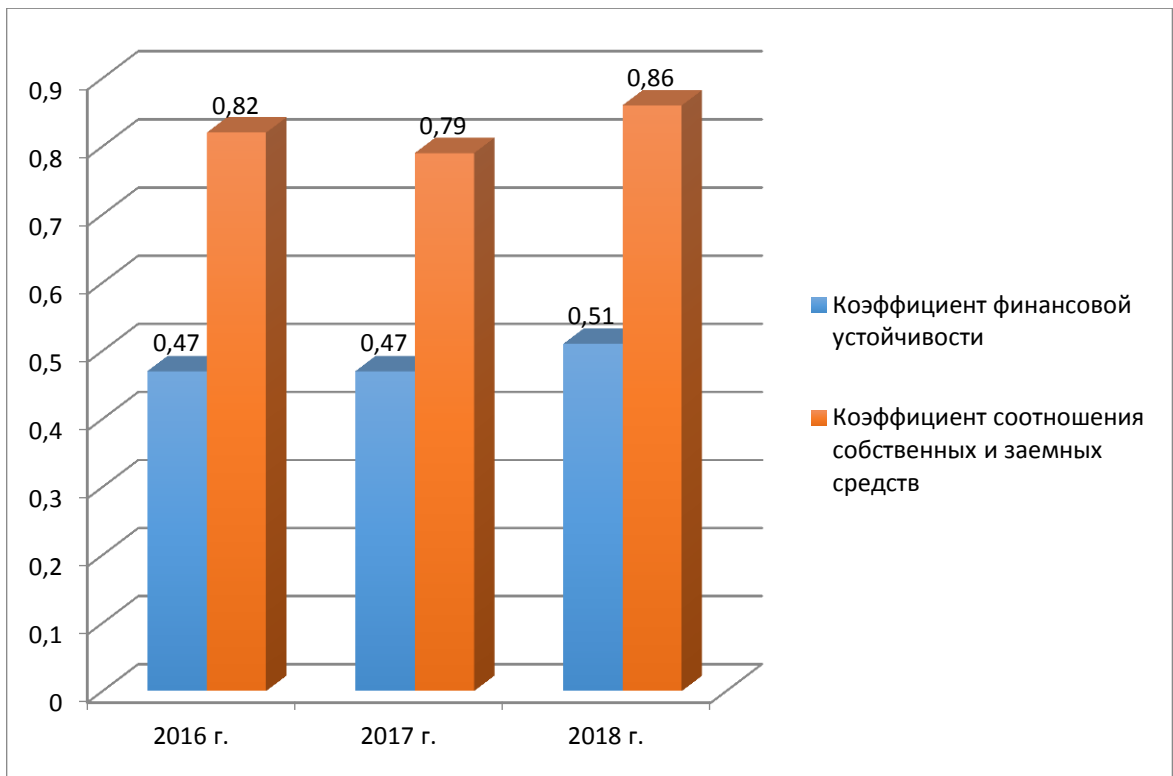


Рисунок 16 - Динамика изменения коэффициента финансовой устойчивости и коэффициента соотношения собственных и заемных средств ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

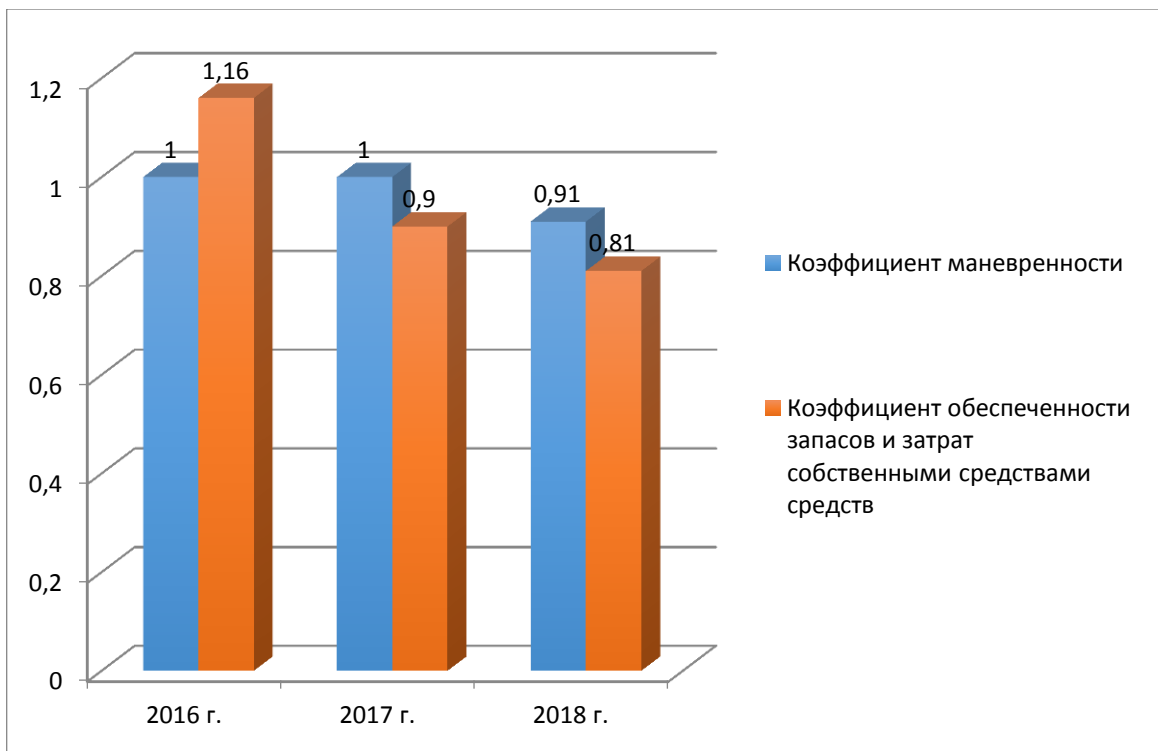


Рисунок 17 - Динамика изменения коэффициента маневренности и коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными средствами в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств ООО «ТЗЖБИ» за период исследования увеличился на 0,05 и в 2018 г. составил 0,09 %, что не соответствует нормативному значению $K > 1$. Организация считается финансово-зависимой.

Увеличился коэффициент реальной стоимости имущества на 0,16 и в 2018 г. составил 0,55 %, что соответствует нормативному значению $K > 0,5$.

Динамика изменения коэффициента долгосрочно привлеченных заемных средств и коэффициента реальной стоимости имущества ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 18.

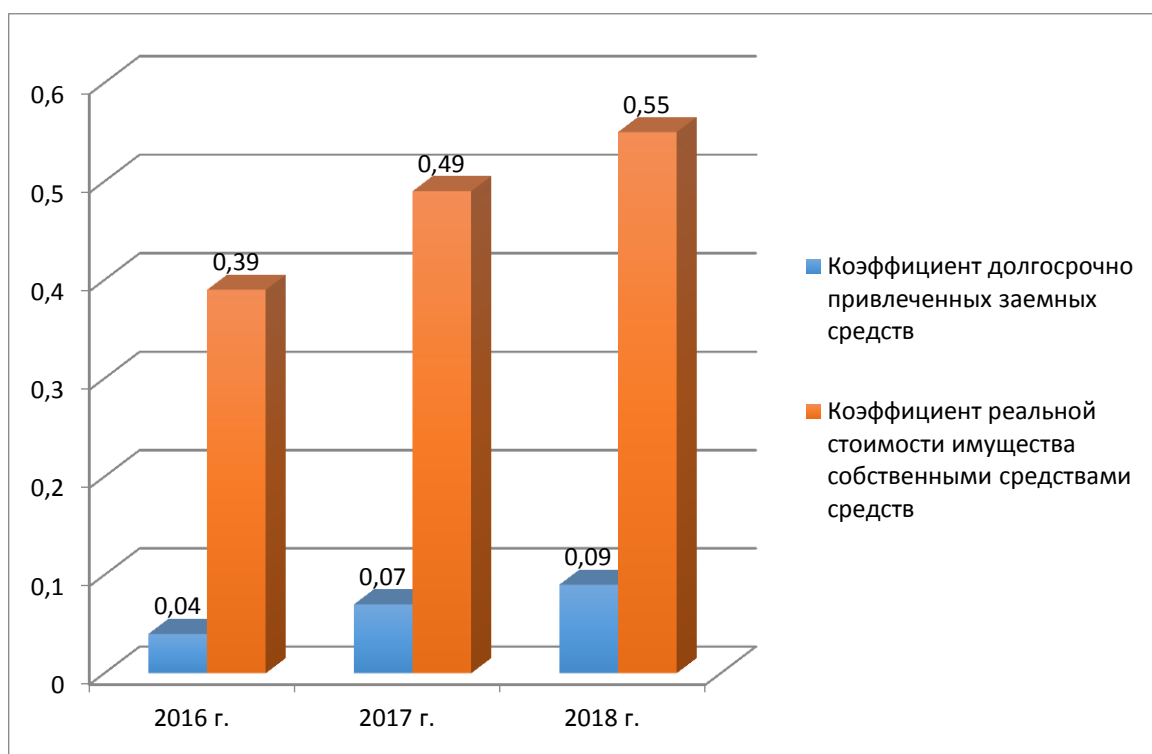


Рисунок 18 - Динамика изменения коэффициента долгосрочно привлеченных заемных средств и коэффициента реальной стоимости имущества ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Коэффициент концентрации заемного капитала за 2016 -2018 гг. уменьшился на 0,01 и в 2018 г. составил 0,54 %, что не соответствует нормативному значению $K < 0,5$. Финансовое состояние считается финансово - неустойчивым.

Уменьшился коэффициент текущей задолженности на 0,04 и в 2018 г. составил 0,49 %, отражает долю краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала организации.

Динамика изменения коэффициента концентрации заемного капитала и коэффициента текущей задолженности в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 19.

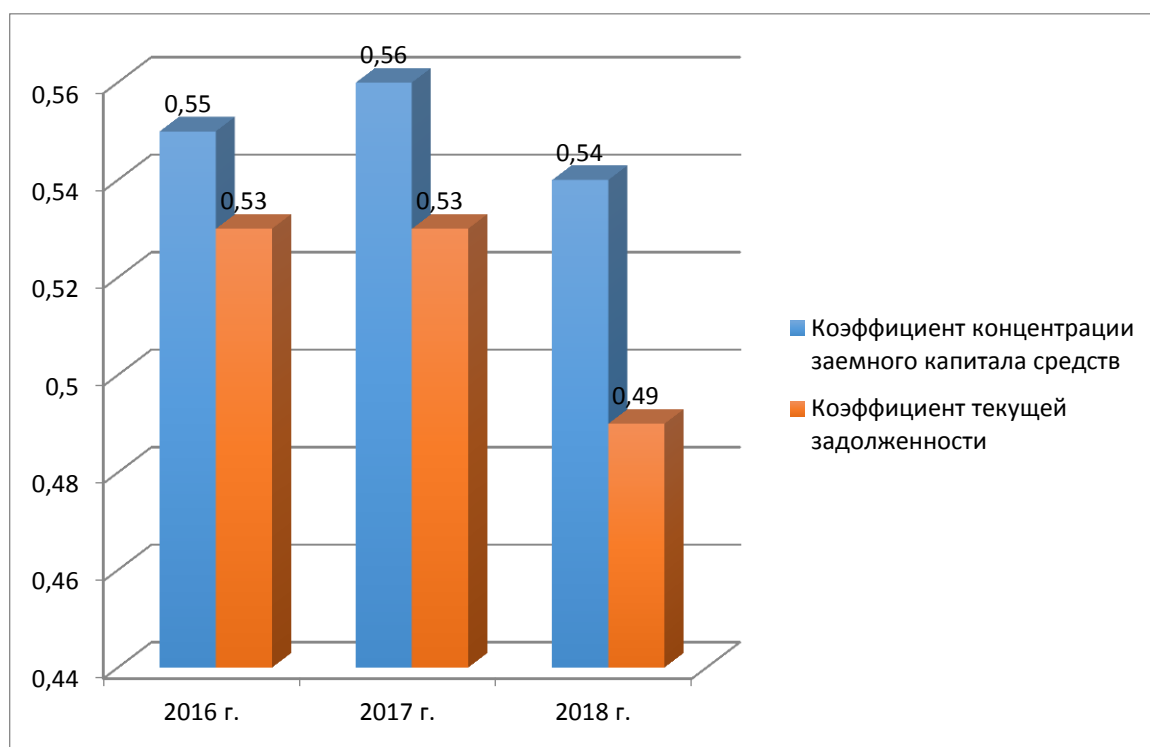


Рисунок 19 - Динамика изменения коэффициента концентрации заемного капитала и коэффициента текущей задолженности в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 - 2018 гг. в %

За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» уменьшился коэффициент обеспеченности запасов и затрат оборотным капиталом на 0,31 и в 2018 г. оставил 0,9 %.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации в 2017 г. составил 0,01 %.

Наблюдается снижение коэффициента кредиторской задолженности на 0,05, который в 2018 г. составил 0,91 %, что не соответствует нормативному значению $K > 1$. Низкий показатель свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины организации в отношении поставщиками, бюджетом и внебюджетными фондами, персоналом и прочими кредиторами.

Динамика изменения коэффициента обеспеченности запасов и затрат оборотным капиталом и коэффициента кредиторской задолженности в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 20.

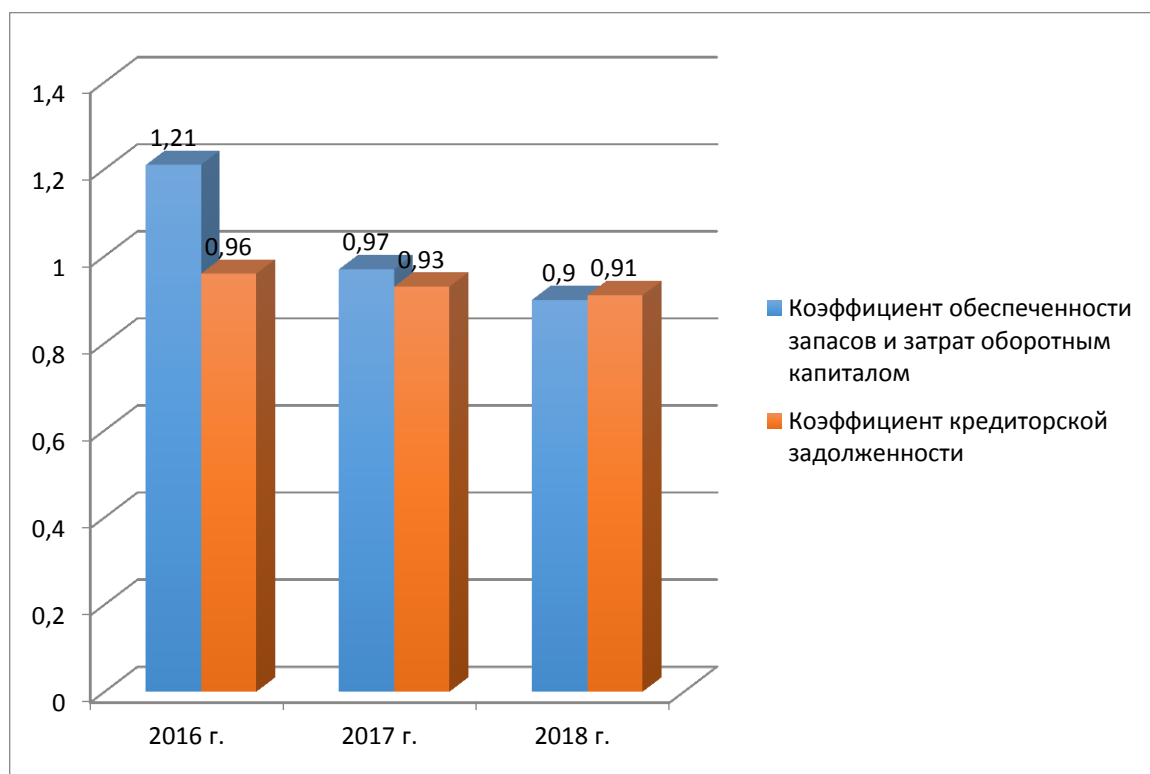


Рисунок 20 - Динамика изменения коэффициента обеспеченности запасов и затрат оборотным капиталом и коэффициента кредиторской задолженности в ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. в %

Таким образом, в результате рассмотрения технико-экономической характеристики ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве.

За период исследования чистая прибыль организации уменьшилась и в 2018 г. чистый убыток составил 69261 тыс. руб. Данный фактор негативно отражает финансов – хозяйственную деятельность, проведем более детальный анализ финансового положения ООО «ТЗЖБИ».

В результате проведения анализа финансового положения ООО «ТЗЖБИ» выявлено, что баланс уменьшились внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы, краткосрочные обязательства организации, возросли долгосрочные обязательства. В результате изменения показателей баланс ООО «ТЗЖБИ» уменьшился.

В результате проведения анализа платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов выявлено, что в 2017-2018 гг. наблюдается ограниченная платежеспособность.

В результате проведения анализа показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация не способна оплатить срочные обязательства за счет имеющихся денежных средств, но способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. На один рубль текущих обязательств приходится в 2018 г. 1,96 рублей.

В результате проведения анализа финансовой устойчивости за 2016 -2018 гг. выявлено, что ООО «ТЗЖБИ» является финансово-неустойчивой организацией.

На основании вышеизложенного разработаем мероприятия, направленные на увеличение финансовой устойчивости организации.

3 Мероприятия, направленных на увеличение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»

3.1 Мероприятия, направленные на увеличение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ»

В результате проведения анализа финансового положения и финансовой устойчивости в ООО «ТЗЖБИ» выявлено, что в организации наблюдается неустойчивое финансовое положение.

Для выявления сильных и слабых сторон финансовой политики ООО «ТЗЖБИ» применим SWOT-анализ, с целью определения угроз и разработки мероприятий, направленных на повышение финансовой устойчивости организации.

С помощью SWOT-анализа определяются сильные и слабые стороны организации, возможные угрозы. Представляет собой характеристики, которые описывают среду организации. SWOT - анализ ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. представлен в таблице 9.

Таблица 9 - SWOT - анализ ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг.

Сильные стороны ООО «ТЗЖБИ»	Слабые стороны ООО «ТЗЖБИ»
ООО «ТЗЖБИ» является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве	За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» наблюдается снижение выручки
В ООО «ТЗЖБИ» темп снижения выручки от продаж снизился	За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» наблюдается снижение чистой прибыли
В ООО «ТЗЖБИ» запущен проект по оптимизации розничной сети под названием BigData	За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» наблюдается снижение прибыли от продаж
ООО «ТЗЖБИ» развивает бизнес, формирует новые подходы по реализации продуктов и услуг	За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» наблюдается снижение капитала и резервов
ООО «ТЗЖБИ» разрабатывает технологии нового поколения	За период исследования в ООО «ТЗЖБИ» наблюдается снижение баланса

Окончание таблицы 9

Возможности ООО «ТЗЖБИ»	Угрозы ООО «ТЗЖБИ»
Рост выручки в будущем периоде	Влияние валютных курсов на деятельность организации
Увеличение потенциальных клиентов	Появление новых статей затрат на рынке
Внедрение электронных цифровых подписей	Конкуренция на рынке
Рост спроса на продукцию	Отсутствие оборудования нового поколения

С целью повышения финансовой устойчивости в ООО «ТЗЖБИ» необходимо осуществить следующие мероприятия:

- провести обновление данных клиентов;
- разработать гибкую систему скидок;
- расширить ассортимент продукции;
- модернизировать процесс производства изделий из бетонов.

Определим влияние результатов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ТЗЖБИ» на структуру баланса, показатели ликвидности, рентабельности с целью оптимизации прогнозной отчетности.

Управленческие решения финансового характера в зависимости от развития бизнеса должны быть направлены на устранение диспропорций активов и пассивов баланса, заемных и собственных источников организации.

Управленческие решения финансового характера в зависимости от развития бизнеса:

- ускоренный рост бизнеса путем привлечения долевого капитала стратегического или финансового инвестора;
- приобретение долгосрочных активов в качестве привлечения долгового капитала в виде долгосрочных кредитов и займа, лизинга, выпуска облигаций;
- финансирование текущих потребностей и устранение сезонности;
- финансирование проектов;
- усиление экономической безопасности организации;
- увеличение финансовой независимости организации;
- формирование дополнительных финансовых потоков организации за счет внутренних источников в виде продажи непрофильных активов;

- привлечение бесплатных внешних источников, управление кредиторской задолженностью.

С целью повышения финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» рекомендуется снизить уровень дебиторской задолженности путем уступки прав требований на 30 % дебиторской задолженности. За счет полученных денежных средств и свободных денежных средств организации одушевить погашение части кредиторской задолженности.

С целью повышения финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» рекомендуется не распределять полученную прибыль между акционерами организации, а полностью произвести капитализацию с целью снижения финансовой зависимости от заемных источников финансирования организации.

Для увеличения финансовой устойчивости в прогнозном периоде необходимо составить прогнозную отчетность. «Практическое значение прогнозирования показателей отчетности заключается в следующем: руководство имеет возможность заранее оценить, насколько базовые показатели прогнозной отчетности соответствуют поставленным на том или ином этапе задачам, охарактеризовать перспективы роста компании, скоординировать долгосрочные и краткосрочные цели его развития, стратегию и тактику действий» [14; 128 с.].

С помощью прогнозной отчетности руководство ООО «ТЗЖБИ» сможет выявить величину доходов, расходов, денежных потоков, активов, источников финансирования и на основании этого принять необходимые управленческие решения.

С целью оптимизации бухгалтерского баланса, направленного на повышение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» используем принцип «золотого сечения».

Геометрическая интерпретация данного принципа представлена на рисунке 21.

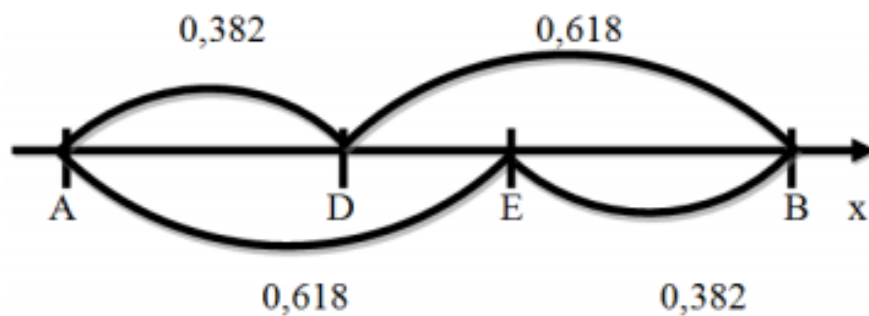


Рисунок 21 - Геометрическая интерпретация принципа «золотого сечения»

«Принцип «золотого сечения» представлен в виде деления отрезка в следующем отношении: целое относится к большей части, как большая часть относится к меньшей» [13; с. 360].

Принцип «золотого сечения» заключается в том, что чем больше пропорций в организации «золотого сечения», тем выше финансовая устойчивость и больше перспектив развития в будущем периоде.

Рассматривая геометрическую интерпретацию принципа «золотого сечения» выявлено, что для практики использования данного принципа отрезок $AB = 100\%$, то $AD = 38\%$ и $DB = 62\%$.

Таким образом, отрезок делится на пропорции.

Одним из условий финансовой устойчивости организации является наличие собственных средств, величина которых должна быть положительная. Оптимальным значением доли собственного капитала в структуре баланса является 62% , т.е. внеоборотные активы организации должны быть менее 62% .

Если оптимальное условие собственного капитала организации составляет 62% , то обязательства организации составляют 38% и выражаются в качестве краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Доля оборотных активов на основании принципа «золотого сечения» должна соответствовать следующим критериям:

$7,6\% < \text{наиболее ликвидные активы} < 19,0\%$

19,0 % < дебиторская задолженность < 30,4 %

0 < запасы < 38,0 %

Данные критерии влияют на финансовую устойчивость организации, а именно на денежный поток организации и эффективности функционирования оборотного капитала.

Таким образом, использование принципа «золотого сечения» позволит обеспечить финансовую устойчивость организации путем оптимизации структуры баланса.

Используя принцип «золотого сечения» составим прогнозный баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ТЗЖБИ», проведем расчет финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» по данным прогнозной отчетности.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

Прогнозные значения актива баланса ООО «ТЗЖБИ» представлены в таблице 10.

Для составления прогнозного отчета о финансовых результатах необходимо учитывать следующие факторы:

Объем продаж определим методом прямого счета с использованием среднегодового темпа прироста выручки организации с помощью формулы:

$$T = \frac{107,75 \times 105,94}{100}$$

$$T = 106,84 \%$$

На основании этого, выручка в прогнозном периоде составит:

$$38190 \times 1,0684 = 40802 \text{ тыс. руб.}$$

Себестоимость продаж спрогнозируем на уровне 2016 г. – 95 %, тогда:

$$40802 \times 0,95 = 38762 \text{ тыс. руб.}$$

Прочие расходы организации сократятся на 20 %:

$$210655 \times 0,20 = 168524 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 10 - Прогнозные значения баланса ООО «ТЗЖБИ», тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Аб. изм. тыс. руб.
-------------------------	---------	-------------------	--------------------

АКТИВ			
Основные средства	20856	20856	0
Отложенные налоговые активы	71	71	0
Итого внеоборотные активы	20927	20927	0
Запасы	273278	273278	0
Налог на добавленную стоимость	5467	5467	0
Дебиторская задолженность	13263	11937	-1326
Краткосрочные финансовые вложения	219864	112356	-107508
Денежные средства	118	118	0
Итого оборотные активы	511990	403156	-108834
Баланс	532917	424083	-108834
ПАССИВ			
Уставный капитал	10	10	0
Нераспределенная прибыль	246128	258445	12307
Итого капитал и резервы	246138	258455	12307
Отложенные налоговые обязательства	25798	25798	0
Итого долгосрочные обязательства	25798	25798	0
Краткосрочные заемные средства	0	0	0
Кредиторская задолженность	260981	165628	-95353
Итого краткосрочные обязательства	260981	165628	-95353
Баланс	532917	424083	-108834

В результате проведенных расчетов составим прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «ТЗЖБИ», на основании которых проведем анализ финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» в будущем периоде.

Таблица 11 - Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «ТЗЖБИ» в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Аб. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка	38190	40802	2612	106,84
Себестоимость продаж	76852	38762	-38090	50,44
Валовая прибыль	-38662	2040	40702	-5,28
Коммерческие расходы	1093	1093	0	100,00
Прибыль от продажи	-39755	947	40702	-2,38
Проценты к получению	1	1	0	100,00

Проценты к уплате	241	241	0	100,00
Прочие доходы	183250	183250	0	100,00
Прочие расходы	210655	168524	-42131	80,00
Прибыль до налогообложения	-67400	15433	82833	-22,90
Текущий налог на прибыль	0	3704	3704	0,00
в т.ч. постоянные налоговые обязательства	-3541	-3541	0	100,00
Изменение отложенных налоговых активов	-1871	-1871	0	100,00
Чистая прибыль	-69261	6317	75578	-9,12

В результате расчета показателей прогнозного отчета о финансовых результатах выявлено, что чистая прибыль ООО «ТЗЖБИ» увеличится на 75578 тыс. руб. и составит 6317 тыс. руб.

Проведем расчет прогнозных значений финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ».

В результате расчета прогнозных значений коэффициента автономии и коэффициента финансовой устойчивости выявлено, что показатели возрастут и достигнут рекомендуемого уровня. Динамика изменения коэффициентов представлена на рисунке 23.

Таблица 12 - Прогнозные значения финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» в %

Наименование показателя	2018 г.	Прогнозный период	Изменения %
Коэффициент автономии	0,46	0,54	0,08
Коэффициент финансовой устойчивости	0,51	0,89	0,38

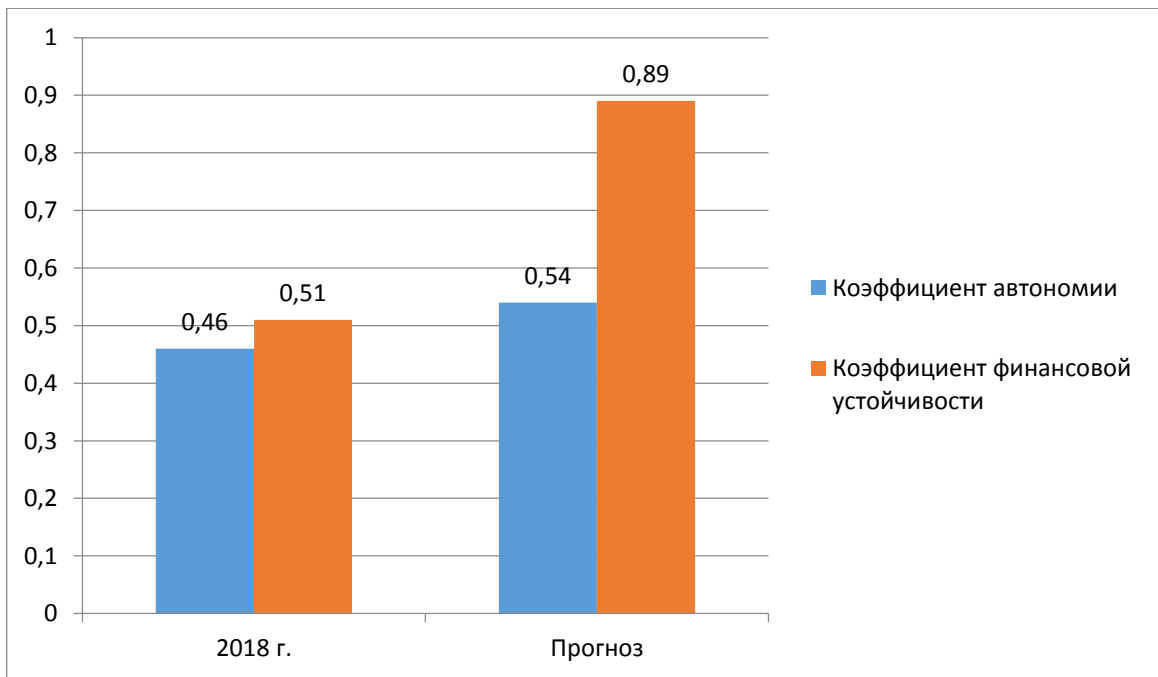


Рисунок 23 - Динамика изменения показателей финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» в %

Таким образом, в результате применения разработанных мероприятий ООО «ТЗЖБИ» повысит финансовую устойчивость в прогнозном периоде, а также увеличит чистую прибыль, что повлечет за собой совершенствование организации в целом.

Заключение

Открытое акционерное общество «Тольяттинский завод железобетонных изделий», сокращенное наименование ООО «ТЗЖБИ» является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве.

В результате проведения анализа финансовых результатов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что выручка организации сократилась на 275310 тыс. руб. или на 87,82 %.

Наибольший показатель выручки наблюдается в 2016 г., это связано с высоким ростом строительства многоквартирных домов, в последующих периодах спрос на железобетонные изделия спал.

Себестоимость продаж за период исследования уменьшилась на 223444 тыс. руб. или на 74,41 %.

В результате изменения выручки и себестоимости продаж валовая прибыль ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 51866 тыс. руб. или на 392,81 %.

В 2017 -2018 гг. наблюдается валовый убыток в связи с превышением себестоимости продаж над выручкой организации.

За 2016 -2018 гг. возросли коммерческие расходы в ООО «ТЗЖБИ» на 1089 тыс. руб., в результате чего прибыль от продаж уменьшилась на 52955 тыс. руб.

Проценты к получению за период исследования увеличились на 1 тыс. руб., проценты к уплате возросли на 189 тыс. руб.

Прочие доходы ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшились на 310663 тыс. руб. или на 62,90 %, прочие расходы снизились на 154946 тыс. руб. или на 42,38 %.

В результате изменения показателей процентов к получению, процентов к уплате, прочих расходов и доходов прибыль до налогообложения ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 208860 тыс. руб. или на 147,65 %.

Текущий налог на прибыль в ООО «ТЗЖБИ» в 2016 г. составил 24120 тыс. руб., с 2017 г.

Постоянные налоговые обязательства за период исследования уменьшились на 3083 тыс. руб.

Понизились изменения отложенных налоговых активов на 6098 тыс. руб.

Возросли изменения отложенных налоговых обязательств на 2 тыс. руб.

В результате изменения показателей чистая прибыль ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. уменьшилась на 190836 тыс. руб. или на 156,97 %.

В результате рассмотрения технико-экономической характеристики ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация является лидером среди компаний по Самарской области по производству изделий из бетона для использования в строительстве.

За период исследования чистая прибыль организации уменьшилась и в 2018 г. чистый убыток составил 69261 тыс. руб. Данный фактор негативно отражает финансов – хозяйственную деятельность, проведем более детальный анализ финансового положения ООО «ТЗЖБИ».

В результате проведения анализа активов ООО «ТЗЖБИ» за 2016-2018 гг. выявлено, что внеоборотные активы возросли на 20919 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре внеоборотных активов в 2018 г. составляют основные средства, которые возросли на 20856 тыс. руб.

Оборотные активы организации за период исследования уменьшились на 184174 тыс. руб. или 26,46 %. Наибольшую долю в структуре оборотных активов составляют краткосрочные финансовые вложения, которые снизились за 2016 -2018 гг. на 166824 тыс. руб. или 43,14 %.

За 2016 -2018 гг. уменьшилась дебиторская задолженность на 22308 тыс. руб. или 62,71 %, возросли запасы на 2085 тыс. руб. или 0,77 %.

Денежные средства организации за период исследования уменьшились на 2594 тыс. руб. или 95,65 %, возрос налог на добавленную стоимость на 5467 тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре активов ООО «ТЗЖБИ» составляют оборотные активы, более 96 %.

В результате проведения анализа пассивов ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что капитал и резервы организации состоят из уставного капитала, который за период исследования не изменился и составил 10 тыс. руб. и нераспределенной прибыли, которая уменьшилась на 67568 тыс. руб. или 21,54 %.

Долгосрочные обязательства в ООО «ТЗЖБИ» состоят из отложенных налоговых обязательств, которые за период исследования увеличились на 11157 тыс. руб. или на 76,20 %.

Краткосрочные обязательства в ООО «ТЗЖБИ» состоят из кредиторской задолженности, которые за 2016 -2018 гг. уменьшились на 106844 тыс. руб. или на 29,05 и в 2017 г. из краткосрочных заемных средств в размере 5616 тыс. руб.

В результате изменения показателей баланс организации за период исследования уменьшился на 163255 тыс. руб. или на 23,45 %.

В результате проведения анализа платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов выявлено, что в 2017-2018 гг. наблюдается ограниченная платежеспособность.

В результате проведения анализа показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что коэффициент абсолютной ликвидности за период исследования уменьшился $K > 0,2$. Организация не способна оплатить срочные обязательства за счет имеющихся денежных средств.

Коэффициент промежуточной ликвидности за период исследования уменьшился на 0,26 и в 2018 г. составил 0,89 %, что соответствует нормативному значению 0,7 -1. Организация способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами.

Коэффициент текущей ликвидности за период исследования в ООО «ТЗЖБИ» увеличился на 0,07 и в 2018 г. составляет 1,96 %, что соответствует

нормативному значению 1,5 -2,5. На один рубль текущих обязательств приходится в 2018 г. 1,96 рублей.

Таким образом, в результате проведения анализа финансового положения ООО «ТЗЖБИ» выявлено, что баланс уменьшились внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы, краткосрочные обязательства организации, возросли долгосрочные обязательства. В результате изменения показателей баланс ООО «ТЗЖБИ» уменьшился.

В результате проведения анализа платежеспособности ООО «ТЗЖБИ» по группам активов и пассивов выявлено, что в 2017-2018 гг. наблюдается ограниченная платежеспособность.

В результате проведения анализа показателей ликвидности ООО «ТЗЖБИ» за 2016 -2018 гг. выявлено, что организация не способна оплатить срочные обязательства за счет имеющихся денежных средств, но способна погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. На один рубль текущих обязательств приходится в 2018 г. 1,96 рублей.

В результате проведения анализа финансовой устойчивости за 2016 -2018 гг. выявлено, что ООО «ТЗЖБИ» является финансово-неустойчивой организацией.

В качестве мероприятия, направленного на увеличение финансовой устойчивости ООО «ТЗЖБИ» использовался принцип «золотого сечения».

В результате применения разработанных мероприятий ООО «ТЗЖБИ» повысит финансовую устойчивость в прогнозном периоде, а также увеличит чистую прибыль, что повлечет за собой совершенствование организации в целом.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1991 г. № 146-ФЗ (часть первая).
3. 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).
4. Абрамова, Е.С. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
5. Абрамович, В.С. Финансовый анализ. Учебник для Вузов. – М.: Перспектива, 2015 – 214 с.
6. Асташенко, Г.А. Финансово – экономическое состояние предприятия. Учебник – М.: Дело и сервис, 2016 – 235 с.
7. Балабанов, И.Т. Финансы предприятия. Учебник – М.: Финансы, 2016 – 390 с.
8. Барсукова, О.Е. Финансы и статистика. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 207 с.
9. Бобров, С.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2015 – 118 с.
10. Васильева, Е.П. Экономическая оценка работы организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 216 с.
11. Волкова, А.Н. Финансовый анализ предприятия. Учебник – М.: Перспектива, 2015 – 304 с.
12. Глазова, В.С. Управление финансами. Учебник – СПб.: Питер, 2015 – 251 с.
13. Гурков, М.Е. Анализ финансовой деятельности предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

14. Додонова, Л.М. Анализ финансовой отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2016 – 128 с.
15. Еремин, С.С. Экономика предприятия. Учебник – М.: Вектор, 2015 – 160 с.
16. Ильина, Ю.Н. Теория и практика экономического анализа. Учебник – М.: Экономика, 2015 – 134 с.
17. Казанов, С.К. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 265 с.
18. Ковалев, А.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 213 с.
19. Крюков, С.Д. Основные показатели при анализе финансового состояния предприятия. Учебник – М.: ИНФРА – М, 2015 – 309 с.
20. Кувалдина, О.В. Финансовый анализ. Учебник – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016 – 391 с.
21. Лаврушин, В.В. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. Учебник для Вузов - М.: Фнансы, 2015 – 224 с.
22. Любушин, М.П. Управление организацией. Учебник – СПб.: Питер, 2016 – 117 с.
23. Макарова, О.Л. Методологические подходы к увеличению финансовой устойчивости организации. Методическое пособие – М.: Экономика, 2016 – 83 с.
24. Никитин, С.С. Анализ деятельности предприятия. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 214 с.
25. Пятилетова, О.Е. Анализ финансово – хозяйственной деятельности организации. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 268 с.
26. Ракушин, П.Р. Анализ финансовой устойчивости организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 153 с.
27. Сяткина, Ю.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 – 114 с.

28. Трихачев, В.К. Анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 264 с.
29. Трушкина, М.Л. Комплексный анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 209 с.
30. Уваров, М.О. Анализ показателей финансового состояния предприятия. Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 331 с.
31. Федорова, М.А. Анализ финансовой устойчивости организации. – М.: Экономика, 2016 – 267 с.
32. Харитонов, С.С. Основы формирования финансовой устойчивости предприятия. – М.: Экономика, 2016 – 107 с.
33. Цаплина, П.Р. Управление организацией. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 361 с.
34. Чепелева, Т.В. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 244 с.
35. Шальнова, А.С. Экономика предприятия. Учебник – М.: Инфро-М, 2015 -118 с.
36. Шеремет, А.Д. Анализ финансового состояния предприятия. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 -405с.
37. Щавелева, А.А. Основные показатели при анализе финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 261 с.
38. Якушин, М.О. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 410 с.
- 39.Официальный сайт Консультант плюс: <http://www.consultant.ru/>
- 40.Официальный сайт ООО «ТЗЖБИ» <https://tzzbi.ru/>

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс
на 31.12 2018 г.

Организация	ООО «ТЭЖБИ»	по ОКПО	79074243
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2915003530
Вид экономической деятельности	Производство изделий из бетона	по ОКВЭД	47.11
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью	по ОКФС/ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб./млн.руб./		по ОКЕИ	384 (385)



Местонахождение (адрес) _____

Пояснения	Наименование показателя *	На 31.12	На 31	На 31
		20 18 г. ²	декабря	декабря
			20 17 г. ²	20 16 г. ²
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	20856	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	71	61	8
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	20927	61	8
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	273279	349202	271193
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5467	1914	0
	Дебиторская задолженность	13263	16482	35571
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	219864	348195	386688
	Денежные средства и денежные эквиваленты	118	53	2712
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	511990	715846	696164
	БАЛАНС	532917	715908	696172

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя *	На 31.12	На 31	На 31
		20 18 г. ²	декабря	декабря
			20 17 г. ¹	20 16 г. ²
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ *			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	246128	315389	313696
	Итого по разделу III	246138	315399	313706
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	25798	23927	14641
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	25798	23927	14641
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	5616	0
	Кредиторская задолженность	260981	370966	367825
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	260981	376582	367825
	БАЛАНС	532917	715908	696172

Отчет о финансовых результатах

за 31.12 2017 г.

Организация <u>ООО «ТЭЖБИ»</u>	по ОКПО	09324844
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6324028776
Вид экономической деятельности <u>Производство изделий из бетона</u>	по ОКВЭД	23.61
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКФС/ОКФС	12300 18
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	



Пояснения	Наименование показателя ²	За <u>31.12</u>	За <u>31.12</u>
		<u>2017</u> г. ³	<u>2016</u> г. ⁴
	Выручка ²	58581	313500
	Себестоимость продаж	(89806)	(300296)
	Валовая прибыль (убыток)	-31225	13204
	Коммерческие расходы	(297)	(4)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	-31522	13200
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	3	0
	Проценты к уплате	(106)	(52)
	Прочие доходы	247526	493913
	Прочие расходы	(204977)	(365601)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	10926	141460
	Текущий налог на прибыль	(0)	(24120)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-252	-458
	Изменение отложенных налоговых обязательств	9286	4227
	Изменение отложенных налоговых активов	54	8
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	1694	121575

Бухгалтерский баланс
на 31.12 2018 г.

Организация <u>ООО «ТЭКВИ»</u>	по ОКПО	79074243		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2915003530		
Вид экономической деятельности <u>Производство изделий из бетона</u>	по ОКВЭД	47.11		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКФС/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб./млн.руб./	по ОКЕИ	384 (385)		

Коды		
0710001		
10	01	19

Местонахождение (адрес) _____

Пояснения	Наименование показателя *	На <u>31.12</u>	На <u>31</u>	На <u>31</u>
		<u>2018</u> г. ¹	<u>декабря</u>	<u>декабря</u>
		<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
		г. ²	г. ²	г. ²
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	20856	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	71	61	8
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	20927	61	8
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	273279	349202	271193
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5467	1914	0
	Дебиторская задолженность	13263	16482	35571
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	219864	348195	386688
	Денежные средства и денежные эквиваленты	118	53	2712
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	511990	715846	696164
	БАЛАНС	532917	715908	696172