

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ и предупреждение банкротства организации (на примере ООО «Сервис технологического оборудования»)

Студент	<u>Е.И. Елатонцева</u> (И.О. Фамилия)	<u>_____</u> (личная подпись)
Руководитель	<u>канд. экон. наук, доцент, О.А. Филиппова</u> (ученая степень, звание, И.О. Фамилия)	<u>_____</u>

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Елатонцева Елена Игоревна

Тема работы: Анализ и предупреждение банкротства организации (на примере ООО «Сервис технологического оборудования»).

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических аспектов анализа и предупреждения банкротства организации.

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «Сервис технологического оборудования» (ООО «СТО») – организация, основным видом деятельности которой является «Аренда и лизинг горного и нефтепромыслового оборудования (77.39.22)».

Предмет исследования – финансовые показатели деятельности организации.

Методы исследования – горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, метод сравнения и допущения и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: проведен анализ финансового состояния и анализ вероятности банкротства организации, на основании чего представлены меры по предупреждению банкротства и рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

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 ООО «Сервис технологического оборудования».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 32 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 57 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 18, рисунков – 19.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты анализа и предупреждения банкротства организации	6
1.1 Экономическая сущность банкротства организации	6
1.2 Методика проведения анализа платёжеспособности организации и модели прогнозирования вероятности банкротства.....	8
1.3 Методы предупреждения банкротства организации.....	16
2 Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Сервис технологического оборудования»	19
2.2 Анализ платёжеспособности ООО «Сервис технологического оборудования»	28
2.3 Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»	33
3 Направления предупреждения банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»	39
3.1 Рекомендации по снижению вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»	39
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций	43
Заключение	52
Список используемой литературы	56
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Сервис технологического оборудования» на 31.12.2019 г.	60
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» за 2019 г.	62
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» за 2018 г.	63

Введение

На результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации оказывает влияние множество факторов. В период экономического кризиса финансовое состояние многих организаций ухудшается, организации теряют свою платёжеспособность, что в результате приводит к банкротству. В связи с этим организациям важно не допустить кризисного состояния, предупредить возникновение банкротства, что предопределяет актуальность настоящей темы бакалаврской работы.

Основная цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических аспектов анализа и предупреждения банкротства организации.

В рамках поставленной цели сформулированы задачи исследования, а именно:

- изучить теоретические аспекты анализа и предупреждения банкротства организации,
- провести анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»,
- предложить направления предупреждения банкротства ООО «Сервис технологического оборудования».

Предметом исследования выступают финансовые показатели деятельности организации. Объектом исследования выступает организация ООО «Сервис технологического оборудования».

Теоретической и методической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области экономического анализа, антикризисного финансового менеджмента: учебники и учебные пособия, периодическая литература. Различные методики проведения анализа банкротства представлены в работах Е. Альтмана, Г.В. Савицкой, Р. Таффлера, Г.Г. Кадыкова, В.В. Ковалёва, Р.С. Сайфуллина, А.Д. Шеремета и пр.

Информационной базой исследования выступила бухгалтерская (финансовая) отчётность анализируемой организации. Анализ осуществлялся в следующих хронологических рамках: 2017, 2018, 2019 гг.

Методами исследования послужили горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, метод сравнения и допущения и т.д.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации теоретических аспектов проведения анализа банкротства организации.

Практическая значимость состоит в том, что анализируемая организация может использовать предлагаемые рекомендации по предупреждению банкротства в своей деятельности.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, трёх приложений.

В первой главе раскрываются теоретические аспекты анализа и предупреждения банкротства организации, во второй главе проводится анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования», в третьей главе предлагаются направления предупреждения банкротства ООО «Сервис технологического оборудования».

1 Теоретические аспекты анализа и предупреждения банкротства организации

1.1 Экономическая сущность банкротства организации

Экономическая сущность банкротства организации раскрывается в работах различных авторов.

Законодательно понятие банкротства представлено в федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)», согласно которому «несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [22]. То есть закон приравнивает в своей сущности понятия «несостоятельность» и «банкротство».

При этом большинство исследователей разграничивают данные понятия. Н.С. Попова, Л.В. Рябцева, И.Г. Степанов отмечают, что «банкротство – это производимый в судебном порядке процесс ликвидации абсолютно неплатежеспособного предприятия» [18]. В.Ю. Жданов отмечает, что «несостоятельность – это фактическая характеристика предприятия, а банкротство – определенная арбитражным судом характеристика предприятия» [9]. Н.А. Бреславцева отмечает, что «банкротство — это цивилизованная форма разрешения конфликта, возникшего между кредиторами и должником, позволяющая в определенной мере соблюсти интересы обоих» [4].

Понятие банкротство тесно связано с понятием неплатёжеспособности организации, которое также на законодательном уровне представлено в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»: «неплатежеспособность – прекращение исполнения должником части

денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств» [22]. То есть основным признаком несостоятельности и банкротства организации является её неплатежеспособность.

Причины возможного ухудшения финансового состояния и увеличения вероятности банкротства организации представлены на рисунке 1.

Экономические причины	<ul style="list-style-type: none"> • забастовки, трудовые волнения, крах рынка, снижение основного дохода и резкие изменения цен на рынках
Информационные причины	<ul style="list-style-type: none"> • неверная информация, потеря конфиденциальной информации, манипулирование компьютерными данными, потеря конфиденциальных данных, связанных с клиентами, поставщиками
Физические причины	<ul style="list-style-type: none"> • потеря, разрушение или повреждение основных активов: сырья, машин и оборудования, транспортных средств
Человеческие ресурсы	<ul style="list-style-type: none"> • уход, потеря ключевых специалистов или менеджеров, нехватка квалифицированной рабочей силы на рынке труда
Репутация	<ul style="list-style-type: none"> • клевета, распространение ложных слухов о компании, нанесение ущерба компании, кража интеллектуальной собственности
Стихийные бедствия	<ul style="list-style-type: none"> • землетрясения, пожары, наводнения, ураганы, штормы, извержения вулканов и т. д.

Рисунок 1 –Причины роста вероятности банкротства организации

Виды банкротства организации систематизированы на рисунке 2.

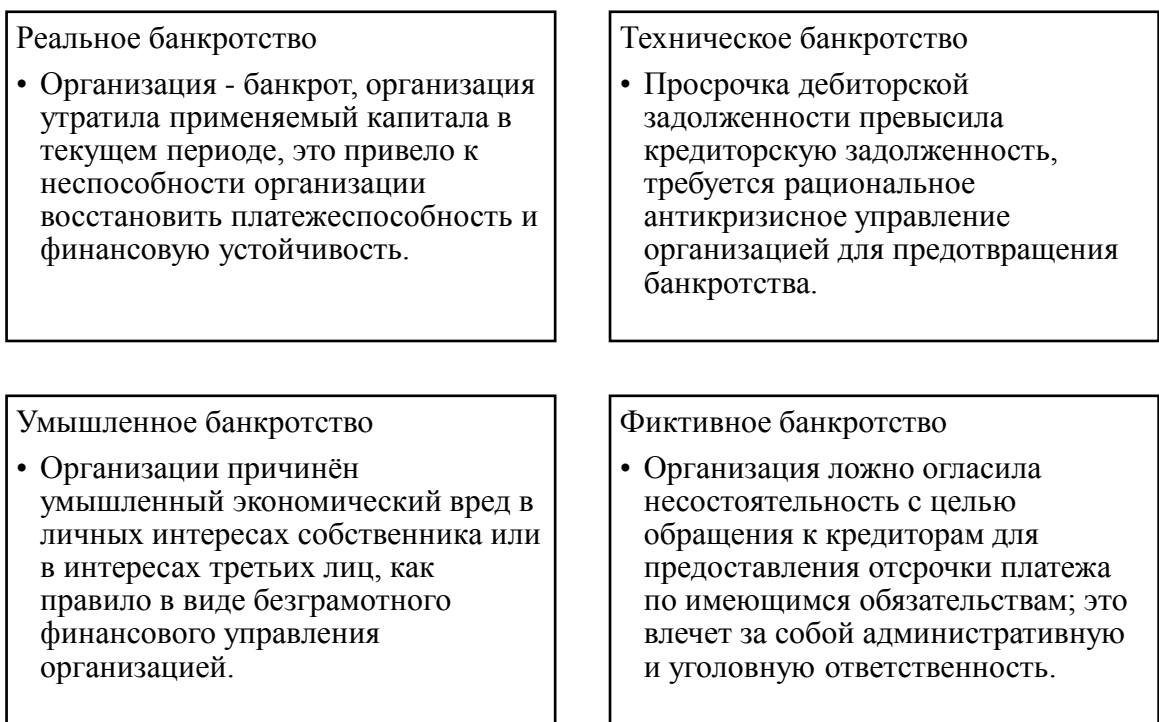


Рисунок 2 – Виды банкротства организации

Каждый из представленных видов банкротства выступает следствием неплатёжеспособности организации. В связи с этим целесообразно изучить методы проведения анализа платёжеспособности организации и оценки вероятности банкротства.

1.2 Методика проведения анализа платёжеспособности организации и модели прогнозирования вероятности банкротства

Источником информации для анализа платёжеспособности организации и оценки вероятности банкротства служит бухгалтерская (финансовая) отчётность. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации выступает основным источником информации для принятия финансовым менеджером организации обоснованных управленческих решений. В соответствии с ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», годовая бухгалтерская (финансовая)

отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним [23].

Методика проведения анализа вероятности банкротства организации заключается следующим:

- Проведение горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах организации.
- Проведение анализа и оценки платёжеспособности организации.
- Проведение оценки вероятности банкротства организации на основе различных моделей.

Горизонтальный анализ представляет собой анализ динамики показателей бухгалтерского баланса, проводится посредством сравнения текущих значений отдельных статей и позиций бухгалтерской (финансовой) отчетности с данными предыдущих периодов для выявления динамики изменения показателей. Представляет собой анализ динамики. Вертикальный анализ представляет собой анализ структуры бухгалтерского баланса. Вертикальный анализ проводится посредством определения доли каждой отдельной статьи и позиции бухгалтерской (финансовой) отчетности по отношению к итогу. Представляет собой анализ структуры.

Анализ платёжеспособности организации проводится посредством расчёта относительных показателей ликвидности (коэффициентов ликвидности), а также посредством анализа ликвидности бухгалтерского баланса.

Среди коэффициентов ликвидности выделяют следующие:

1. Коэффициент текущей ликвидности (формула (1)).

$$K_{\text{тл}} = \frac{OA}{KO} \quad (1)$$

где $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;

OA – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности для разных отраслей варьируется в пределах от 1,5 до 2,5, среднее нормативное значение – не менее 2.

2. Коэффициент быстрой ликвидности (формула (2)).

$$K_{\text{бл}} = \frac{\text{КДЗ} + \text{КФВ} + \text{ДС}}{\text{КО}} \quad (2)$$

где $K_{\text{бл}}$ – коэффициент быстрой ликвидности;

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДС – денежные средства;

КО – краткосрочные обязательства.

Нормативным значением коэффициента быстрой ликвидности выступает значение не менее 1. Однако величина нормативного значения может также варьироваться в зависимости от специфики отрасли.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности (формула (3)).

$$K_{\text{ал}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КО}} \quad (3)$$

где $K_{\text{ал}}$ – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Нормативное значение коэффициента ликвидности в среднем должно составлять не менее 0,2. Незначительное отклонение от нормы допустимо для отдельных отраслей [8].

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса осуществляется посредством сравнения групп активов и групп пассивов.

Активы организации сначала формируются в группы по степени ликвидности, затем группы активов располагаются в порядке снижения ликвидности.

Пассивы организации при этом формируются в группы по степени срочности, затем группы пассивов располагаются в порядке снижения срочности.

Основные группы активов представлены на рисунке 3.

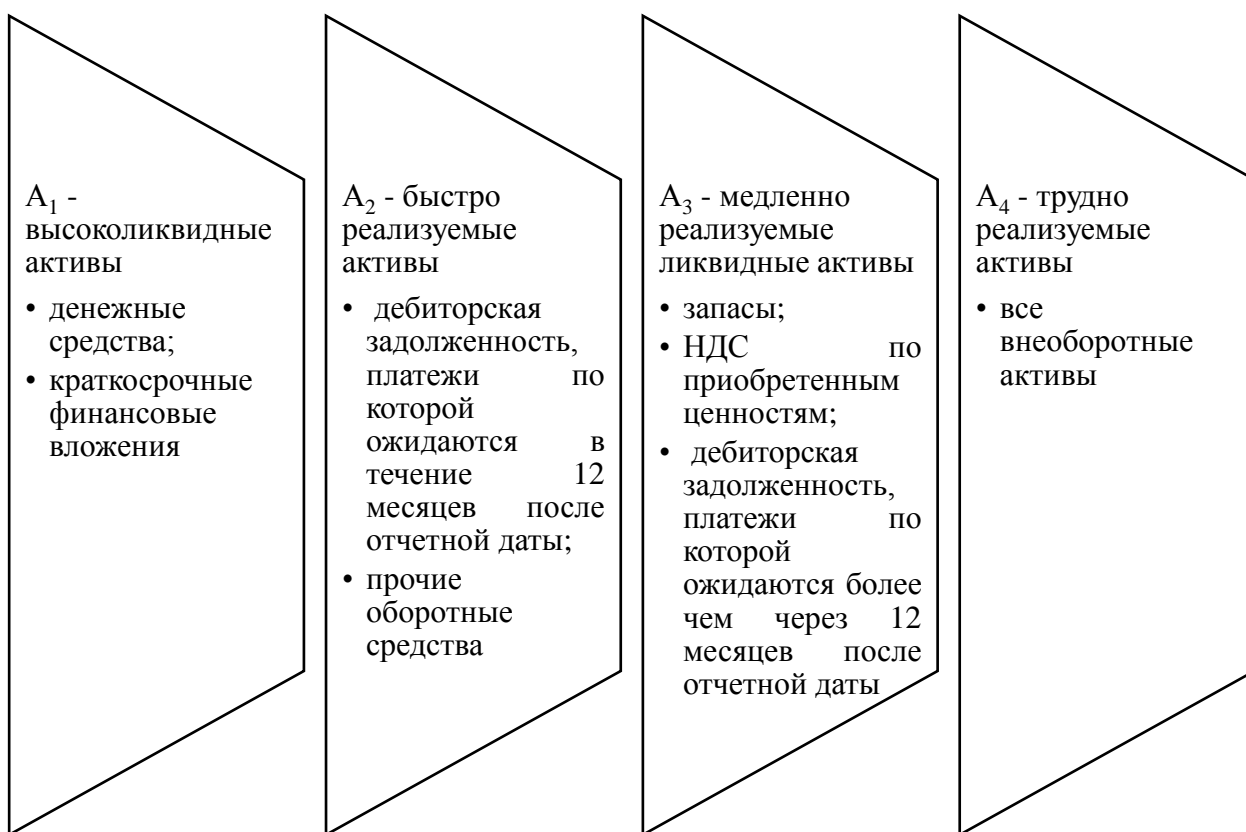


Рисунок 3 – Формирование активов в группы по степени ликвидности

Основные группы пассивов представлены на рисунке 4.

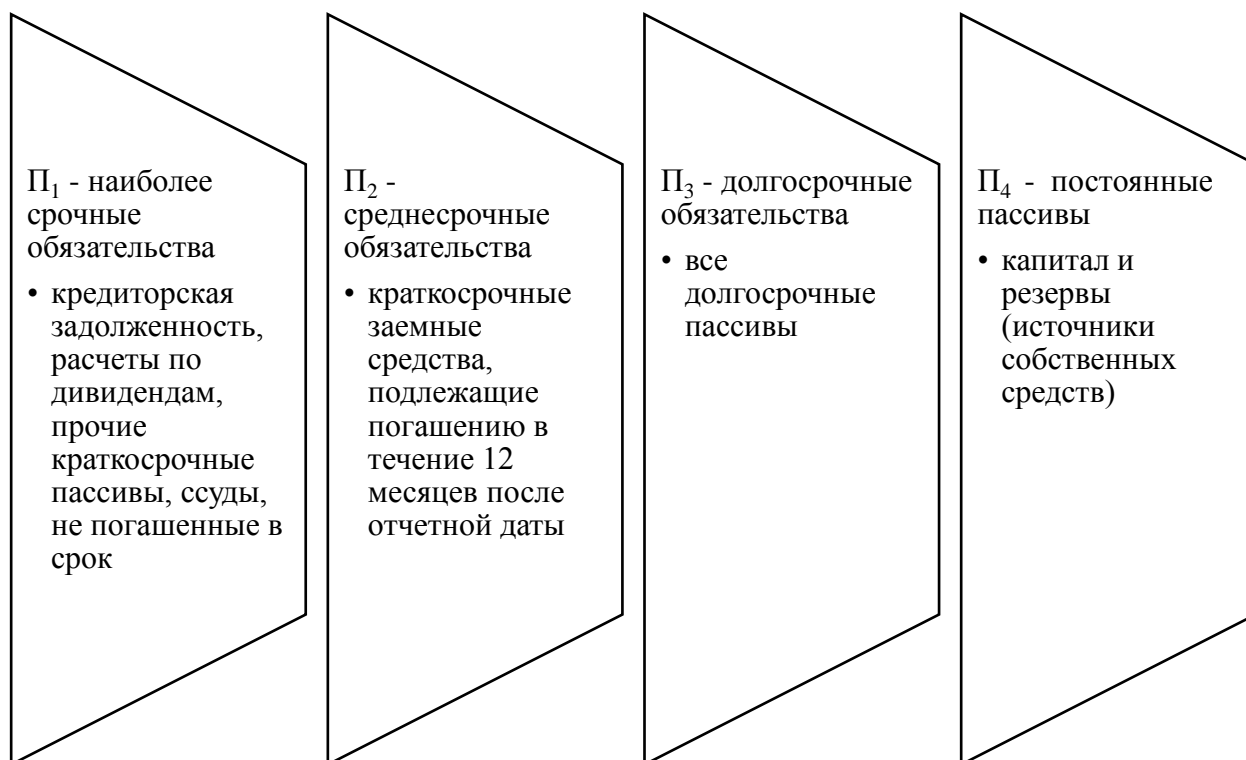


Рисунок 4 – Формирование пассивов в группы по степени срочности

Бухгалтерский баланс организации считается абсолютно ликвидным при выполнении системы неравенств, представленной в формуле (4).

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 > P1 \\ A2 > P2 \\ A3 > P3 \\ A4 < P4 \end{array} \right. \quad (4)$$

Выполнение первых трех неравенств отражает превышение текущих активов организации над внешними обязательствами организации и означает выполнение четвертого неравенства, свидетельствующего о наличии у организации собственного оборотного капитала, – минимального условия финансовой устойчивости организации. Соответственно, нарушение одного из первых трех неравенств говорит о том, что условие абсолютной ликвидности баланса нарушено.

Оценка соотношения первых двух групп активов (наиболее ликвидных и быстро реализуемых) с соответствующими группами пассивов (наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами) отражает степень текущей ликвидности организации, то есть уровень платежеспособности организации на момент проведения анализа.

Оценка отношения третьей группы активов (медленно реализуемых) с соответствующей группой пассивов (долгосрочными обязательствами) необходима для формирования прогноза перспективной ликвидности – платежеспособности организации в будущем [26].

Анализ платёжеспособности организации дополняется прогнозированием вероятности банкротства организации посредством использования различных моделей. В настоящее время существует множество моделей, которые позволяют своевременно спрогнозировать вероятность банкротства организации. Это модель Альтмана, модель Г.В. Савицкой [21], модель Р. Лиса, модель Р. Таффлера, модель Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова, модель Иркутской государственной экономической академии, модель Г.В. Давыдовой – А.Д. Беликова, модель О.П. Зайцевой, модель А.С. Кучеренко, модель Д. Фулмера, модель В.В. Ковалёва [10] и пр.

Рассмотрим следующие модели:

- четырёхфакторная модель Альтмана,
- модель Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова,
- модель Г.В. Савицкой,
- модель Р. Таффлера.

Прогнозирование вероятности банкротства с помощью четырёхфакторной модели Альтмана для частных непроизводственных организаций осуществляется по формуле (5).

$$Z = 6,56 \cdot X_1 + 3,26 \cdot X_2 + 6,72 \cdot X_3 + 1,05 \cdot X_4, \quad (5)$$

где X_1 – отношение собственных оборотных средств (разницы между оборотными активами и краткосрочными обязательствами) к активам;

- X2 – отношение нераспределённой прибыли к активам;
- X3 – отношение прибыли до налогообложения к активам;
- X4 – отношение собственного капитала к заёмному капиталу.

Вероятность банкротства организации оценивается в соответствии со следующими критериями:

- $Z < 1,1$ (высокая),
- $1,1 < Z < 2,6$ (средняя),
- $Z > 2,6$ (низкая).

Прогнозирование вероятности банкротства с помощью модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова осуществляется по формуле (6).

$$Z = 2 \cdot X_1 + 0,1 \cdot X_2 + 0,08 \cdot X_3 + 0,45 \cdot X_4 + X_5 \quad (6)$$

где X1 – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (отношение разницы между собственным капиталом и внеоборотными активами к оборотным активам);

- X2 – отношение оборотных активов к текущим обязательствам;
- X3 – отношение выручки от продаж к средней стоимости активов;
- X4 – отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;
- X5 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу.

Вероятность банкротства организации оценивается в соответствии со следующими критериями:

- $Z < 1$ (высокая),
- $Z > 1$ (низкая).

Прогнозирование вероятности банкротства с помощью модели Г.В. Савицкой осуществляется по формуле (7).

$$Z = 0,111 \cdot X_1 + 13,239 \cdot X_2 + 1,676 \cdot X_3 + 0,515 \cdot X_4 + 3,8 \cdot X_5 \quad (7)$$

где X_1 - отношение собственного капитала к величине оборотных активов;

X_2 – отношение оборотного капитала (разницы между оборотными активами и краткосрочными обязательствами) к собственному капиталу;

X_3 – отношение выручки к среднегодовой величине активов;

X_4 – отношение чистой прибыли к величине активов;

X_5 – отношение собственного капитала к величине активов.

Вероятность банкротства организации оценивается в соответствии со следующими критериями:

- $Z < 1$ (очень высокая),
- $1 < Z < 3$ (высокая),
- $3 < Z < 5$ (средняя),
- $5 < Z < 8$ (низкая),
- $Z > 8$ (очень низкая).

Прогнозирование вероятности банкротства с помощью модели Р. Таффлера осуществляется по формуле (8).

$$Z = 0,53 \cdot X_1 + 0,13 \cdot X_2 + 0,18 \cdot X_3 + 0,16 \cdot X_4, \quad (8)$$

где X_1 – соотношение прибыли от продажи и краткосрочных обязательств;

X_2 – соотношение оборотных активов к заемному капиталу;

X_3 – удельный вес краткосрочных обязательств в активах;

X_4 – оборачиваемость активов.

Вероятность банкротства организации оценивается в соответствии со следующими критериями:

- $Z < 0,2$ (высокая),
- $0,2 < Z < 0,3$ (средняя),

– $Z > 0,3$ (низкая).

Одной из проблем прогнозирования вероятности банкротства организации выступает то, что представленные выше модели могут давать разные результаты, в связи с чем целесообразно рассмотренные модели рассматривать комплексно с целью разработки эффективных управленческих решений для предупреждения банкротства организации.

1.3 Методы предупреждения банкротства организации

Финансовому менеджменту организации важно не допускать возникновения несостоятельности и банкротства, в связи с чем важно не только проводить мониторинг финансового состояния, анализ платёжеспособности, использовать модели оценки вероятности банкротства. Важно также уметь предупреждать банкротство с помощью различных методов, которые представлены на рисунке 5.

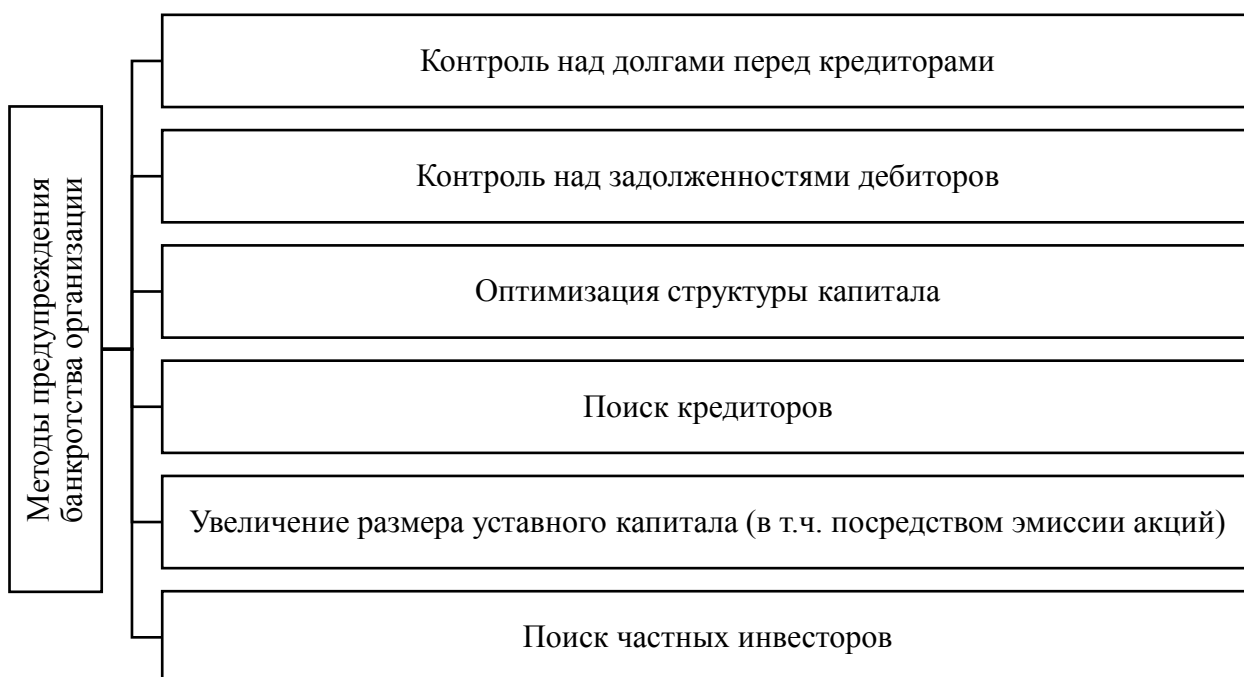


Рисунок 5 – Основные методы предупреждения банкротства организации

Первый метод предупреждения банкротства организации представляет собой контроль над долгами перед кредиторами. Высокая доля краткосрочных обязательств выступает неблагоприятным фактором в деятельности организации, в связи с чем кредиторская задолженность не должна быть чрезмерно высокой. С целью контроля кредиторской задолженности целесообразно использовать автоматизированный контроль.

Помимо контроля кредиторской задолженности важно осуществлять контроль над дебиторской задолженностью. Возврат дебиторской задолженности позволяет высвободить денежные средства с целью покрытия обязательств либо финансирования деятельности организации. Работа над дебиторской задолженностью проходит в рамках кредитной политики организации, эффективная организация которой включает в себя такие составляющие, как:

- разработка гибких контрактов с различными условиями оплаты;
- отгрузка продукции (или предоставление услуг) на условиях предоплаты;
- установление штрафных санкций за просрочку платежей;
- введение поэтапной системы оплаты;
- проверка контрагентов на платёжеспособность перед заключением договоров;
- установление кредитного лимита в соответствии с проводимой кредитной политикой;
- использование различных форм рефинансирования текущей дебиторской задолженности посредством применения факторинга, учета векселей, форфейтинга и др.

Также методом предупреждения банкротства организации выступает оптимизация деятельности организации, с целью которой осуществляется

анализ горизонтальных и вертикальных управленческих связей, реорганизация дочерних организаций и пр.

С целью предупреждения банкротства организации важно эффективно управлять структурой капитала с целью снижения риска потери финансовой устойчивости организации. Соответственно важно уметь привлекать собственные и заёмные источники финансирования организации. Рост собственного капитала можно обеспечить посредством увеличения величины уставного капитала (в том числе за счёт эмиссии акций), увеличения величины нераспределённой прибыли. Что касается заёмных средств, то важно не допустить снижения финансовой устойчивости организации, и обеспечить эффективное соотношение собственных и заёмных средств, а также краткосрочных и долгосрочных обязательств. Важно оптимизировать обязательства организации.

Следует также отметить, что одной из целей по предотвращению банкротства организации выступает возможность привлечения источников финансирования деятельности организации. Это можно обеспечить за счёт высвобождения активов, также за счёт привлечения собственных и заёмных средств.

Таким образом, проведение горизонтального и вертикального анализа, анализ платёжеспособности организации и оценка вероятности банкротства позволяет выявить проблемные места в деятельности организации, на основании которых осуществляется выбор методов по предупреждению банкротства организации.

2 Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Сервис технологического оборудования»

Общество с ограниченной ответственностью «Сервис технологического оборудования» (ООО «СТО») – организация, основным видом деятельности которой является «Аренда и лизинг горного и нефтепромыслового оборудования (77.39.22)».

Дополнительные виды деятельности ООО «Сервис технологического оборудования»:

- 09.10.9 Предоставление прочих услуг в области добычи нефти и природного газа.
- 33.12 Ремонт машин и оборудования.
- 46.71 Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами.
- 46.90 Торговля оптовая неспециализированная.
- 77.39.29 Аренда и лизинг прочих машин и оборудования научного и промышленного назначения.

ООО «Сервис технологического оборудования» является самостоятельным объектом, имеющим права и обязанности, действует на основании Устава. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанность, может быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет гражданские права и гражданские обязанности, необходимые для осуществления видов деятельности, определенных Уставом.

ООО «Сервис технологического оборудования» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы России №3 по Оренбургской

области. Юридический адрес организации: 461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Рожкова, дом 20, квартира 31. Уставный капитал составляет 10 000 руб.

Данные бухгалтерского баланса и отчётов о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» представлены в приложениях А, Б, В.

Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

Показатель	Значение по годам, т. р.			Абсолютное отклонение, т. р.			Относительное отклонение (темп прироста), %		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
Выручка	4477	4005	4254	-472	249	-223	-10,5	6,2	-5,0
Себестоимость продаж	3676	3060	3359	-616	299	-317	-16,8	9,8	-8,6
Валовая прибыль	801	945	895	144	-50	94	18,0	-5,3	11,7
Прибыль от продаж	801	945	895	144	-50	94	18,0	-5,3	11,7
Проценты к уплате	226	204	244	-22	40	18	-9,7	19,6	8,0
Прочие расходы	71	37	46	-34	9	-25	-47,9	24,3	-35,2
Прибыль до налогообложения	504	704	605	200	-99	101	39,7	-14,1	20,0
Налог на прибыль	-101	-141	-121	-40	20	-20	39,6	-14,2	19,8
Чистая прибыль	403	563	484	160	-79	81	39,7	-14,0	20,1

Также динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» представлена на рисунке 6.

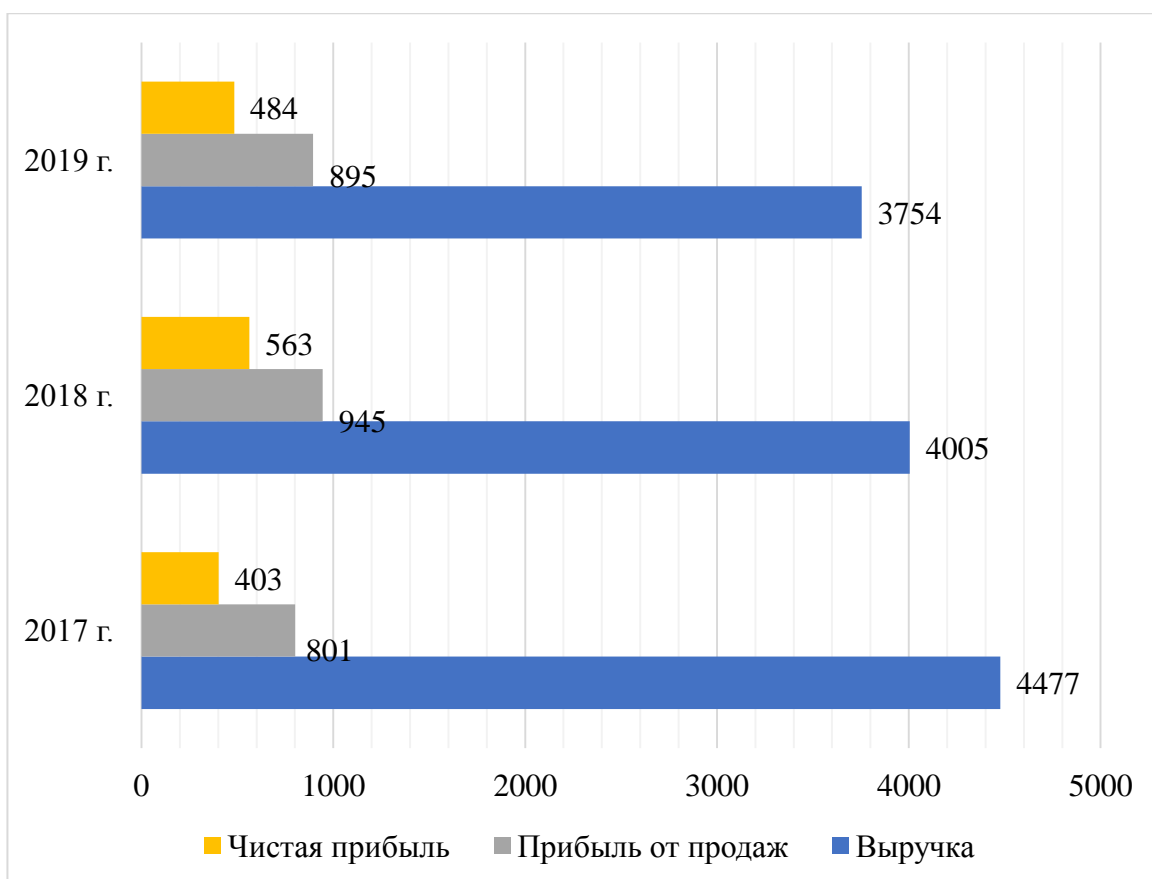


Рисунок 6 - Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

В целом следует отметить, что динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» разнонаправленная. Так, выручка за 2018 г. снизилась на 472 т. р. (на 10,5 %), за 2019 г. произошёл рост выручки на 249 т. р. (на 6,2 %). В целом выручка уменьшилась на 223 т. р. (на 5,0 %) и составила на конец 2019 г. 4254 т. р. Снижение выручки обусловлено снижением спроса на услуги организации.

Себестоимость соответственно тоже снизилась за анализируемый период на 317 т. р. (на 8,6 %) и по результатам 2019 г. составила 3359 т. р.

Снижение себестоимости привело к увеличению валовой прибыли на 94 т. р. (на 11,7 %), которая составила 895 т. р. по результатам 2019 г. Ввиду отсутствия коммерческих и управленческих расходов прибыль от продаж равна валовой прибыли.

В результате чистая прибыль ООО «Сервис технологического оборудования» составила 484 т. р., увеличившись за анализируемый период на 81 т. р. (на 20,1 %). Это выступает благоприятным фактором в деятельности организации.

Динамика рентабельности продаж ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Динамика рентабельности продаж ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг.

За анализируемый период динамика рентабельности продаж разнонаправленная. За 2018 г. показатель увеличился с 17,9 до 23,6, за 2019 г. снизился до 21.

Рентабельность продаж характеризует деятельность организации как эффективную.

Анализ динамики бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» за анализируемый период (2017-2019 гг.) представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ динамики бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

Показатель	Значение по годам, т. р.			Абсолютное отклонение, т. р.			Относительное отклонение (темп прироста),		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017	2018 / 2017	2019 / 2018	2019 / 2017
1 Внеоборотные активы	1882	1546	2234	-336	688	352	-17,9	44,5	18,7
Основные средства	1882	1546	2234	-336	688	352	-17,9	44,5	18,7
2 Оборотные активы	5654	5855	6370	201	515	716	3,6	8,8	12,7
Запасы	384	418	376	34	-42	-8	8,9	-10,0	-2,1
Дебиторская задолженность	4988	4903	5364	-85	461	376	-1,7	9,4	7,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	282	534	630	252	96	348	89,4	18,0	123,4
3 Капитал и резервы	1362	1925	2409	563	484	1047	41,3	25,1	76,9
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1352	1915	2399	563	484	1047	41,6	25,3	77,4
4 Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	-	-	-
5 Краткосрочные обязательства	6174	5476	6195	-698	719	21	-11,3	13,1	0,3
Заёмные средства	2085	1679	2376	-406	697	291	-19,5	41,5	14,0
Кредиторская задолженность	4089	3797	3819	-292	22	-270	-7,1	0,6	-6,6
Баланс	7536	7401	8604	-135	1203	1068	-1,8	16,3	14,2

Динамика активов организации за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

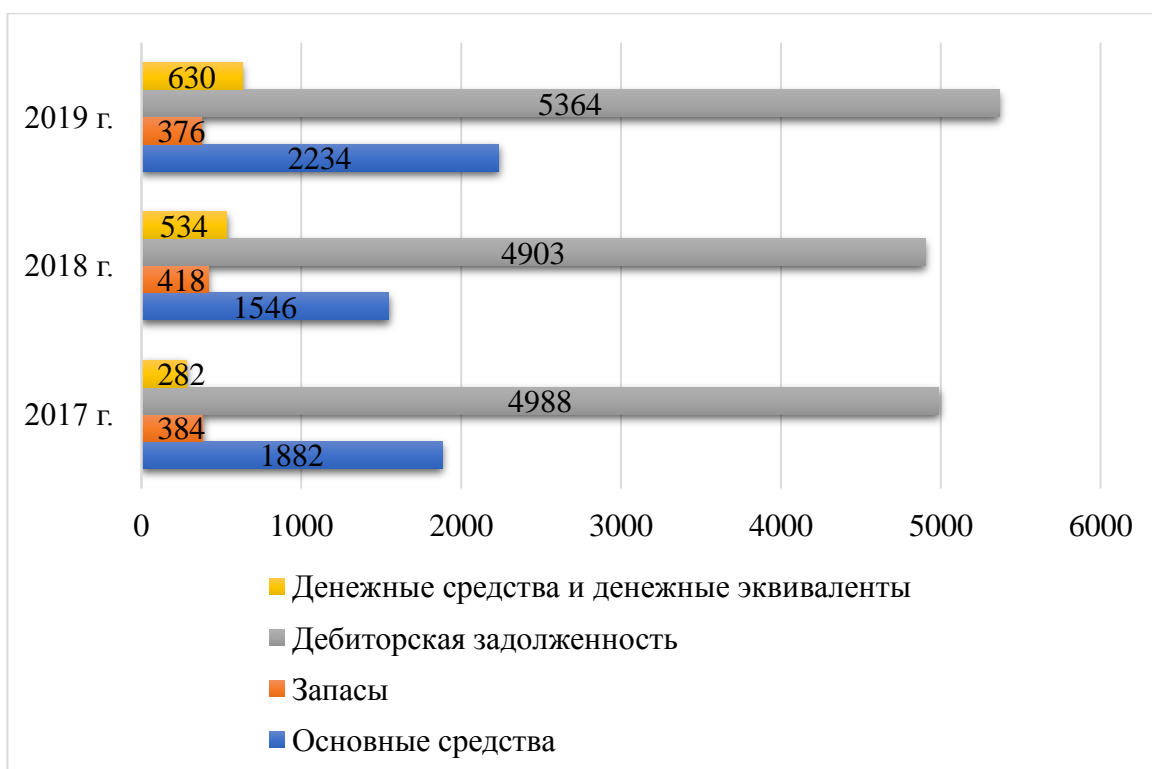


Рисунок 8 - Динамика активов ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

За анализируемый период – с 2017 по 2019 гг. – активы организации увеличились на 14,2 %, или на 1068 т. р., рост имущества связан с ростом как внеоборотных активов, так и оборотных активов. Внеоборотные активы выросли на 18,7 % (на 352 т. р.), оборотные активы при этом увеличились на 12,7 % (на 716 т. р.). Рост внеоборотных активов обусловлен увеличением основных средств. Рост оборотных активов произошёл в основном за счёт увеличения дебиторской задолженности, а также денежных средств и денежных эквивалентов. Рост дебиторской задолженности и одновременное снижение выручка выступает неблагоприятным фактором в деятельности организации и характеризует кредитную политику организации как недостаточно эффективную.

Структура активов организации за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

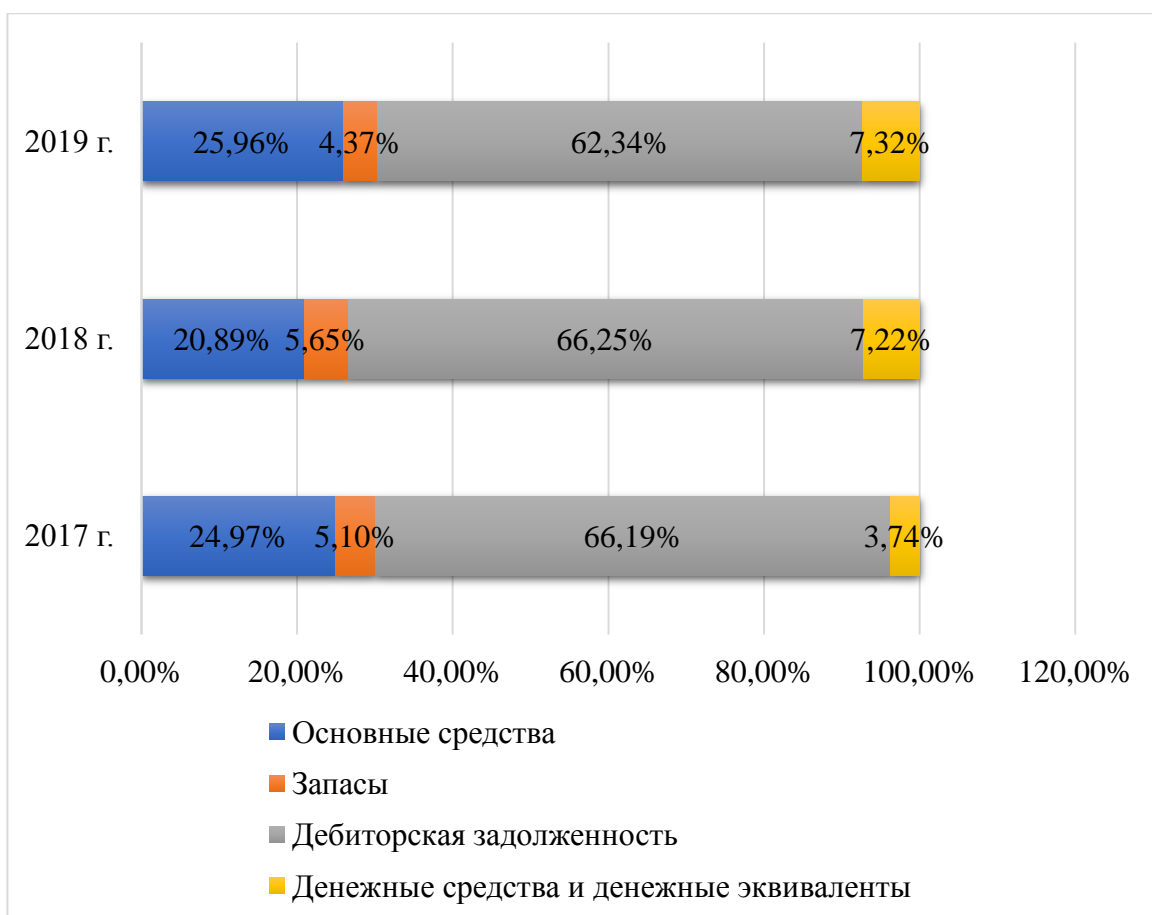


Рисунок 9 - Структура активов ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., %

В структуре активов организации существенную долю занимает дебиторская задолженность, которая составляет на конец анализируемого периода 62,34 % от валюты баланса.

При этом на долю наиболее ликвидных активов организации – денежных средств и денежных эквивалентов- приходится лишь 7,32 % всех активов организации.

Однако доля дебиторской задолженности снижается, доля денежных средств и денежных эквивалентов увеличивается, что выступает благоприятным фактором.

Динамика источников финансирования деятельности организации за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

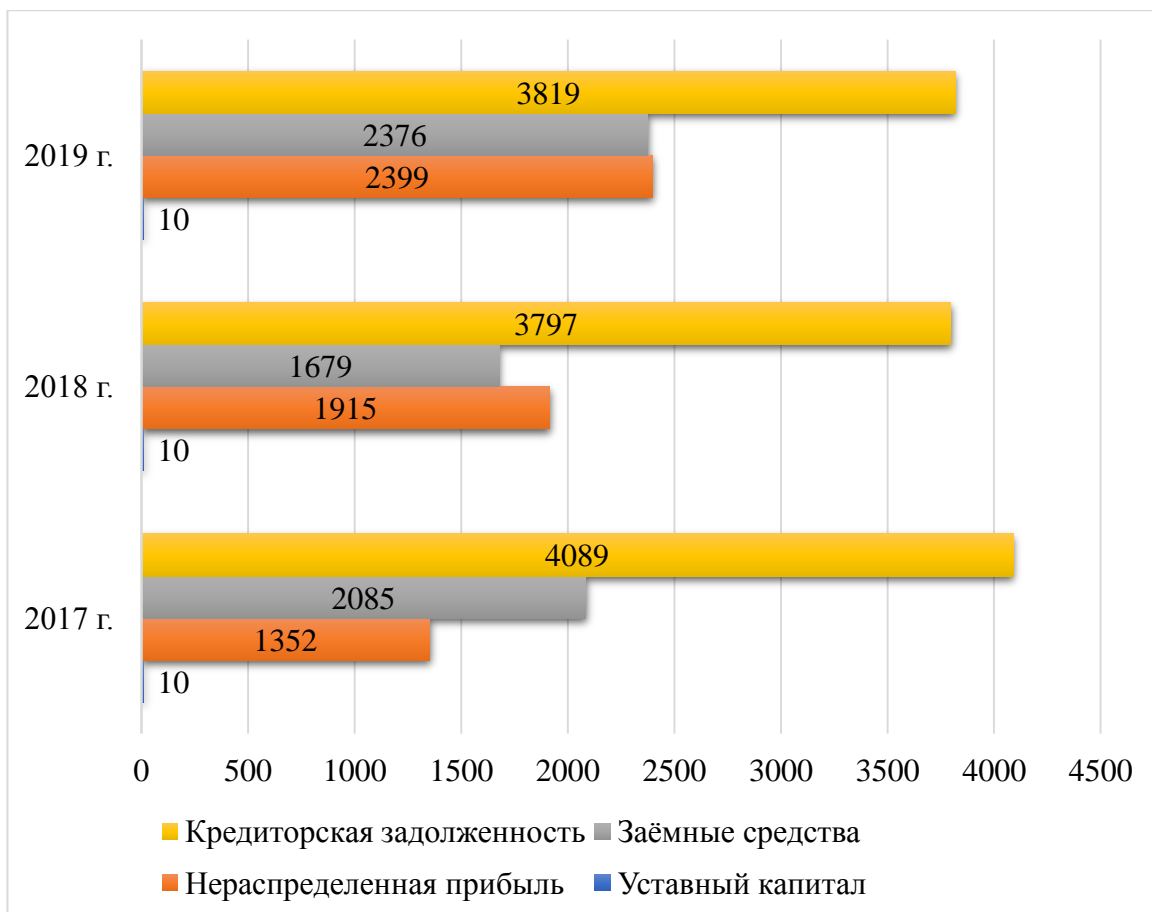


Рисунок 10 - Динамика пассивов ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

За анализируемый период – с 2017 по 2019 гг. – собственный капитал ООО «Сервис технологического оборудования» увеличился на 76,9 %, или на 1047 т. р., рост собственного капитала связан с ростом нераспределённой прибыли.

При этом обязательства организации увеличились на 0,3 %, или на 21 т. р.

Рост обязательств за анализируемый период произошёл за счёт увеличения краткосрочных заёмных средств, кредиторская задолженность за анализируемый период снизилась.

Структура капитала организации за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

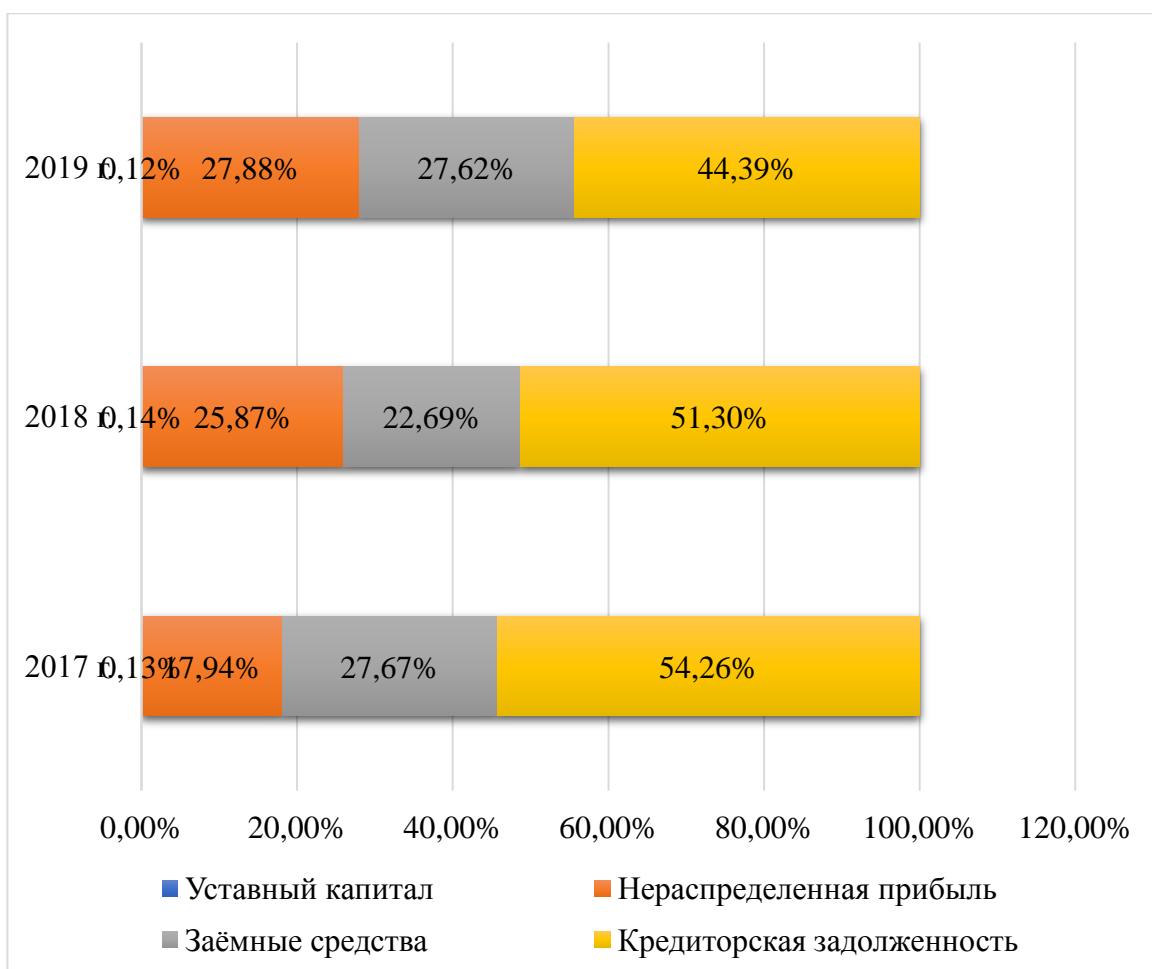


Рисунок 11 - Структура пассива ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., %

В структуре капитала организации существенную долю занимает кредиторская задолженность, которая составляет на конец анализируемого периода 44,39 % от валюты баланса. Доля заёмного капитала в целом достаточно высокая и составляет 72 %. При этом доля собственного капитала составляет лишь 28 %.

Это говорит о высокой зависимости ООО «Сервис технологического оборудования» от заёмных источников финансирования.

Заёмный капитал организации состоит лишь из краткосрочных обязательств (заёмных средств и кредиторской задолженности), при этом долгосрочные обязательства отсутствуют. Это может снижать платёжеспособность организации.

Проведённый анализ динамики и структуры бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» необходимо дополнить анализом платёжеспособности организации.

2.2 Анализ платёжеспособности ООО «Сервис технологического оборудования»

Банкротство организации выступает следствием её неплатёжеспособности. Как было отмечено в первой главе, показателями платёжеспособности организации выступают относительные показатели ликвидности, а также показатели ликвидности бухгалтерского баланса.

Относительные показатели ликвидности, рассчитанные по формулам (1), (2), (3), а также их динамика, представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Относительные показатели ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг.

Показатель	Значение			Абсолютное изменение		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г. - 2017 г.	2019 г. - 2018 г.	2019 г. - 2017 г.
Коэффициент текущей ликвидности	0,92	1,07	1,03	0,15	-0,04	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности	0,85	0,99	0,97	0,14	-0,02	0,12
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,1	0,1	0,05	0	0,05

Динамика коэффициента текущей ликвидности представлена на рисунке 12.

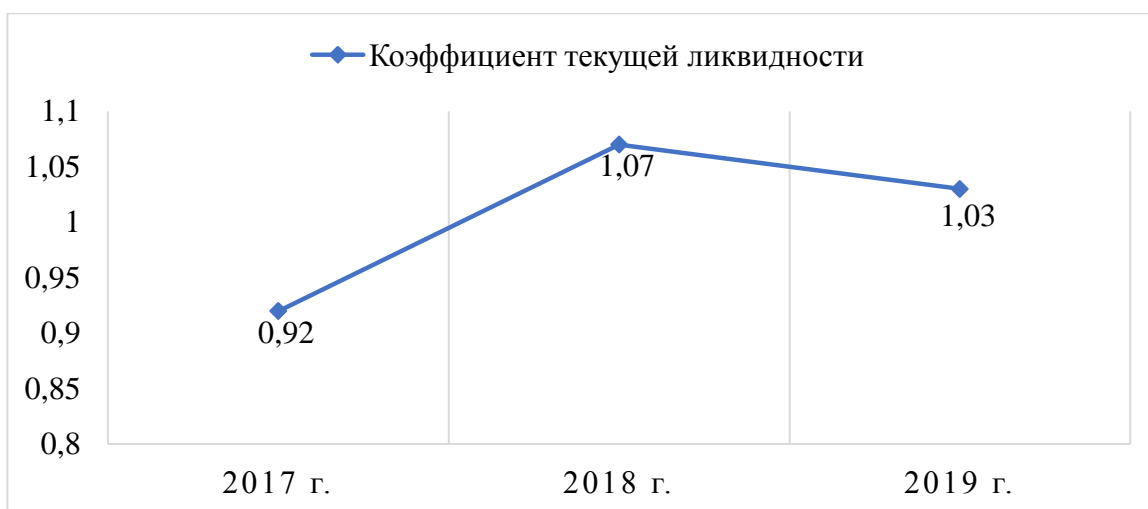


Рисунок 12 - Динамика коэффициента текущей ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг.

Коэффициент текущей ликвидности, рассчитанный как отношение текущих активов организации к её краткосрочным обязательствам, на протяжении всего анализируемого периода не укладывается в нормативные значения, и на конец 2019 г. значение коэффициента составило 1,03. Это говорит о высокой величине краткосрочных обязательств организации и недостаточной величине оборотных активов.

Динамика коэффициента быстрой ликвидности представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 - Динамика коэффициента быстрой ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг.

Коэффициент быстрой ликвидности, рассчитанный как отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам, также не достигает нормативной величины на протяжении всего анализируемого периода, принимая на конец 2019 г. значение 0,97. Это говорит о недостаточной величине ликвидных активов и высокой величине краткосрочных обязательств организации.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности представлена на рисунке 14.

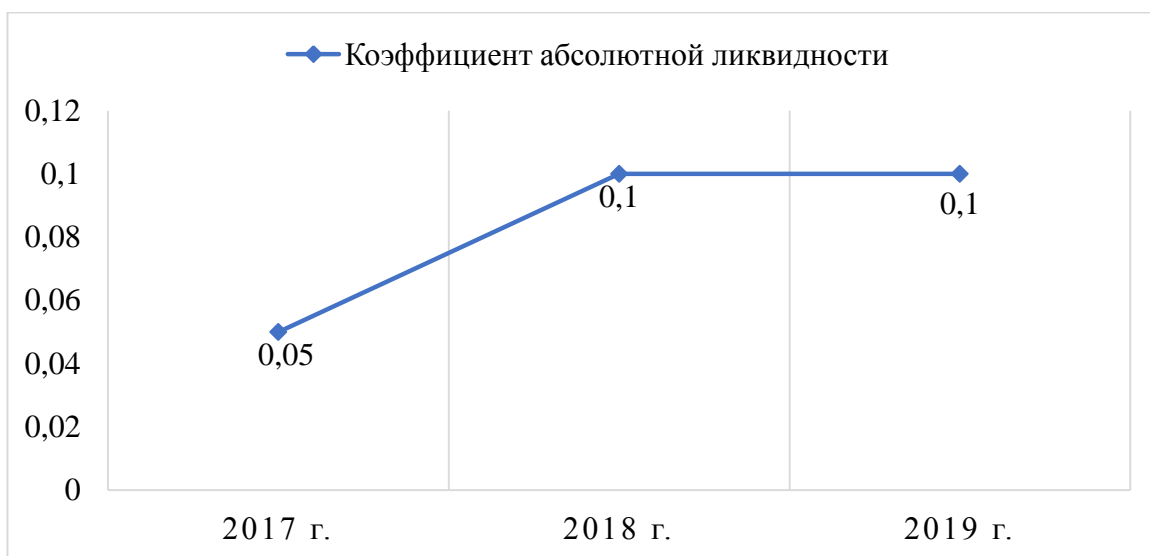


Рисунок 14 - Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитанный как отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам, также не укладывается в норматив на протяжении всего анализируемого периода и на конец анализируемого периода составляет менее 0,1. Это свидетельствует о низкой величине денежных средств в структуре оборотных активов организации и достаточно высокой доли краткосрочных обязательств.

То есть анализ показал, что на протяжении всего анализируемого периода ни один из относительных показателей ликвидности не соответствует нормативному значению, что свидетельствует о неплатёжеспособности анализируемой организации. При этом стоит отметить положительную динамику данных коэффициентов, что выступает благоприятным фактором.

В первой главе была представлена методика проведения анализа ликвидности баланса организации посредством группировки активов по снижению ликвидности, групп пассивов - по степени срочности.

Активы и пассивы, сгруппированные в соответствии с данной методикой, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

Группы активов и пассивов	Значение показателя, т. р.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
А1. Высоколиквидные активы	282	534	630
А2. Быстрореализуемые активы	4 988	4 903	5 364
А3. Медленно реализуемые активы	384	418	376
А4. Труднореализуемые активы	1 882	1 546	2 234
П1. Наиболее срочные обязательства	4 089	3 797	3 819
П2. Среднесрочные обязательства	2 085	1 679	2 376
П3. Долгосрочные обязательства	0	0	0
П4. Постоянные пассивы	1 362	1 925	2 409

Далее в таблице 5 производится расчёт разницы между группами активов и соответствующими группами пассивов.

Таблица 5 – Расчёт разницы между группами активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» за 2017-2019 гг., т. р.

Разница между группами активов и пассивов	Значение показателя, т. р.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
A1 – П1	-3 807	-3 263	-3 189
A2 – П2	+2 903	+3 224	+2 988
A3 – П3	+384	+418	+376
A4 – П4	+520	-379	-175
(A1 – П1) + (A2 – П2)	-904	-39	-201

В соответствии с формулой (4), представленной в первой главе, в таблице 6 осуществлена проверка на соответствие рассчитанных показателей нормативным значениям (условию абсолютной ликвидности баланса).

Таблица 6 – Проверка на соответствие бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» условию абсолютной ликвидности за 2017-2019 гг., т. р.

Разница между группами активов и пассивов	Значение показателя, т. р.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
A1 – П1	Не соответствует	Не соответствует	Не соответствует
A2 – П2	Соответствует	Соответствует	Соответствует
A3 – П3	Соответствует	Соответствует	Соответствует
A4 – П4	Не соответствует	Соответствует	Соответствует

Продолжение таблицы 6

$(A1 - П1) + (A2 - П2)$	Не соответствует	Не соответствует	Не соответствует
Условие абсолютной ликвидности баланса	Не соблюдено	Не соблюдено	Не соблюдено

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода условие абсолютной ликвидности баланса не соблюдается.

У организации недостаточно высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

Что касается среднесрочного периода - у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств.

Проведённый анализ ликвидности баланса подтверждает результаты коэффициентного анализа и характеризует ООО «Сервис технологического оборудования» как неплатёжеспособную организацию.

Низкая платёжеспособность анализируемой организации может свидетельствовать о высокой вероятности банкротства организации, в связи с этим далее будет проведён анализ вероятности банкротства по нескольким моделям.

2.3 Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»

С целью оценки вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» на конец анализируемого периода будут произведены расчёты по следующим моделям, рассмотренным в первой главе настоящего исследования:

- четырёхфакторная модель Альтмана (формула (5)),
- модель Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова (формула (6)),
- модель Г.В. Савицкой (формула (7)),

– модель Р. Таффлера (формула (8)).

Анализ вероятности банкротства по четырёхфакторной модели Альтмана (формула (5)) представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по четырёхфакторной модели Альтмана на 31.12.2019 г.

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,02	6,56	0,13
X2	0,28	3,26	0,91
X3	0,1	6,72	0,66
X4	0,39	1,05	0,41
Z-счёт по модели			2,11
Диапазон			$1,1 < Z < 2,6$
Вероятность банкротства			Средняя вероятность банкротства

Получившееся по четырёхфакторной модели значение позволяет сделать вывод о том, что вероятность банкротства организации - средняя, так как величина 2,11 попадает в диапазон от 1,1 до 2,6. Следует отметить, что достаточно низкая доля собственного капитала послужила одним из факторов, которые способствовали получению неудовлетворительных результатов данной оценки.

Анализ вероятности банкротства по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова (формула (6)) представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова на 31.12.2019 г.

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,03	2	0,05
X2	1,03	0,1	0,1
X3	0,53	0,08	0,04
X4	0,21	0,45	0,09

Продолжение таблицы 8

X5	0,22	1	0,22
Z-счёт по модели			0,5
Диапазон			$Z < 1$
Вероятность банкротства			Высокая вероятность банкротства

Получившееся по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова значение, равное 0,5, позволяет сделать вывод в высокой вероятности банкротства организации, так как получившееся значение меньше единицы.

Также одним из факторов, который оказал влияние на проведённую оценку вероятности банкротства, оказалась низкая величина собственного капитала организации.

Анализ вероятности банкротства по модели Г.В. Савицкой (формула (7)) представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Г.В. Савицкой на 31.12.2019 г.

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,378	0,111	0,04
X2	0,073	13,239	0,97
X3	0,532	1,676	0,89
X4	0,056	0,515	0,03
X5	0,280	3,8	1,06
Z-счёт по модели			2,99
Диапазон			$1 < Z < 3$
Вероятность банкротства			Высокая вероятность банкротства

Так как получившееся значение попадает в диапазон от 1 до 3, вероятность банкротства организации можно определить как высокую. В данной модели важнейшим фактором, который оказал влияние на результат,

оказалась высокая величина краткосрочных обязательств ООО «Сервис технологического оборудования».

Анализ вероятности банкротства по модели Р. Таффлера (формула (8)) представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Р. Таффлера на 31.12.2019 г.

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,14	0,53	0,08
X2	1,03	0,13	0,13
X3	0,72	0,18	0,13
X4	0,49	0,16	0,08
Z-счёт по модели			0,42
Диапазон			$Z < 0,3$
Вероятность банкротства			Низкая вероятность низкая

И, наконец, вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования», получившаяся по модели Р. Таффлера, низкая, так как получившееся значение, равное 0,42, превышает 0,3.

Проведённый по четырём моделям анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» показал следующую вероятность банкротства организации:

- по четырёхфакторной модели Альтмана вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» средняя,
- по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» высокая,
- по модели Г.В. Савицкой вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» высокая,

- по модели Р. Таффлера вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» низкая.

Результаты проведённой оценки противоречивы, однако следует заметить, что низкая вероятность банкротства была получена только по одной из моделей, притом, что высокую вероятность банкротства прогнозируют две модели.

Таким образом, проведённый во второй главе анализ позволил выявить следующие проблемы в деятельности организации:

- В структуре активов высокую долю занимает дебиторская задолженность, величина которой демонстрирует положительную динамику, при этом выручка организации снижается, это говорит о недостаточно эффективной кредитной политике организации.
- В структуре пассивов доля собственного капитала недостаточно высока, зависимость организации от заёмных средств высокая. Более того, обязательства представлены только краткосрочными обязательствами, что может способствовать снижению платёжеспособности организации.
- Анализ относительных показателей ликвидности позволил сделать вывод о том, что ООО «Сервис технологического оборудования» является неплатёжеспособной организацией, так как ни один из представленных показателей не укладывается в нормативное значение.
- Анализ ликвидности баланса подтвердил результаты коэффициентного анализа и позволил сделать вывод о том, что у организации недостаточно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.
- Анализ вероятности банкротства, проведённый по четырём различным моделям, позволил определить, что вероятность

банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»
достаточно высокая.

В связи с этим ООО «Сервис технологического оборудования» важно
принять меры по предупреждению вероятности банкротства.

3 Направления предупреждения банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»

3.1 Рекомендации по снижению вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»

На основании выявленных во второй главе проблем необходимо предложить рекомендации по повышению платёжеспособности ООО «Сервис технологического оборудования» и снижения вероятности банкротства анализируемой организации.

Основными факторами, способствующими неплатёжеспособности анализируемой организации, выступили:

- Высокая доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов.
- Низкая доля денежных средств и денежных обязательств в структуре оборотных активов.
- Низкая доля собственного капитала в структуре капитала.
- Отсутствие долгосрочных обязательств, высокая доля краткосрочных обязательств в структуре капитала.

Данные факторы негативно повлияли на относительные показатели ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования», а также на ликвидность бухгалтерского баланса организации.

Среди факторов, которые способствовали негативной оценке по моделям прогнозирования вероятности банкротства организации, следует выделить:

- Модель Альтмана: низкая величина собственного оборотного капитала (большая величина краткосрочных обязательств), низкая доля собственного капитала в структуре капитала.

- Модель Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова: низкая величина собственного капитала; большая величина краткосрочных обязательств.
- Модель Г.В. Савицкой: низкая величина собственного капитала; большая величина краткосрочных обязательств.

То есть для восстановления платёжеспособности и снижения вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» следует принять меры, представленные на рисунке 15.



Рисунок 15 – Направления восстановления платёжеспособности и снижения вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования»

Так, для восстановления платёжеспособности и снижения вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» необходимо:

- Погасить часть краткосрочных обязательств (заёмные средства и кредиторскую задолженность) за счёт долгосрочных обязательств.
- Разработать и чётко сформулировать кредитную политику в части управления дебиторской задолженностью, которая позволит наиболее эффективно осуществлять взаимодействие с должниками и взыскивать долги. Высвободившиеся средства перевести в наиболее ликвидные активы (денежные средства и денежные эквиваленты).

В настоящее время в ООО «Сервис технологического оборудования» отсутствует разработанная кредитная политика, что приводит к росту дебиторской задолженности и просрочке платежей.

Кредитная политика организации должна включать составляющие, представленные на рисунке 16.



Рисунок 16 – Составляющие элементы кредитной политики для ООО «Сервис технологического оборудования»

В соответствии с экспертной оценкой, внедрение кредитной политики в организации позволяет снизить величину дебиторской задолженности на 10 %.

Ввиду того, что на конец анализируемого периода дебиторская задолженность составляла 5364 т. р., в структуре бухгалтерского баланса произойдёт уменьшение величины дебиторской задолженности на 536 т. р. На эту же величину увеличится статья «денежные средства и денежные эквиваленты».

Что касается изменения структуры обязательств, то предлагается взять долгосрочный заём на 3000 т. р., за счёт которого погасить краткосрочные заёмные средства (300 т. р.) и кредиторскую задолженность (2700 т. р.)

Скорректированная структура бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» в соответствии с предлагаемыми рекомендациями представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Предлагаемые изменения в структуре бухгалтерского баланса для ООО «Сервис технологического оборудования»

Показатель	Значение показателя по годам		Абсолютное изменение
	2019 г.	План	
II. Оборотные активы	6370	6370	0
Дебиторская задолженность	5364	4828	-536
Денежные средства и денежные эквиваленты	630	1166	+536
IV. Долгосрочные обязательства	0	3000	+3000
Заемные средства	0	3000	+3000
V. Краткосрочные обязательства	6195	3195	-3000
Заемные средства	2376	2076	-300
Кредиторская задолженность	3819	1119	-2700
Баланс	8604	8604	0

На основании предложенной структуры бухгалтерского баланса далее произведём расчёт экономической эффективности предлагаемых рекомендаций, пересчитав показатели платёжеспособности анализируемой организации.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций

Оценка экономической эффективности предлагаемых рекомендаций выражается в расчёте показателей платёжеспособности и вероятности банкротства организации, исходя из предлагаемой новой структуры бухгалтерского баланса.

Относительные показатели ликвидности на 31.12.2019 г., а также планируемые показатели ликвидности, пересчитанные по формулам (1), (2), (3), а также их динамика, представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Относительные показатели ликвидности ООО «Сервис технологического оборудования» на 31.12.2019 г. и на плановый период

Показатель	Значение показателя		Абсолютное изменение
	2019 г.	Плановый период	
Коэффициент текущей ликвидности	1,03	1,99	+0,96
Коэффициент быстрой ликвидности	0,97	1,88	+0,91
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,36	+0,26

Динамика коэффициента текущей ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций) представлена на рисунке 17.

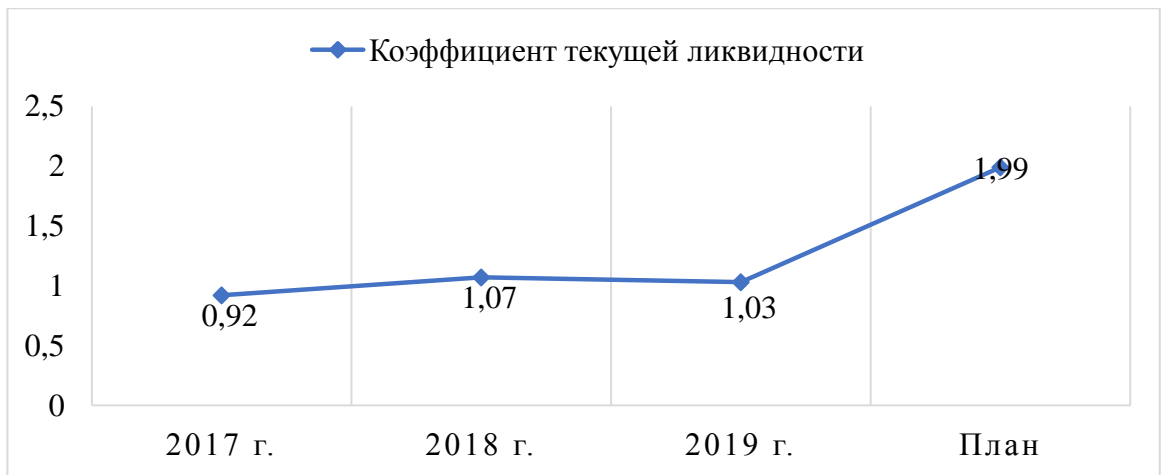


Рисунок 17 - Динамика коэффициента текущей ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций)

Коэффициент текущей ликвидности, увеличится с 1,03 до 1,99, тем самым достигнет нормативных значений.

Динамика коэффициента быстрой ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций) представлена на рисунке 18.

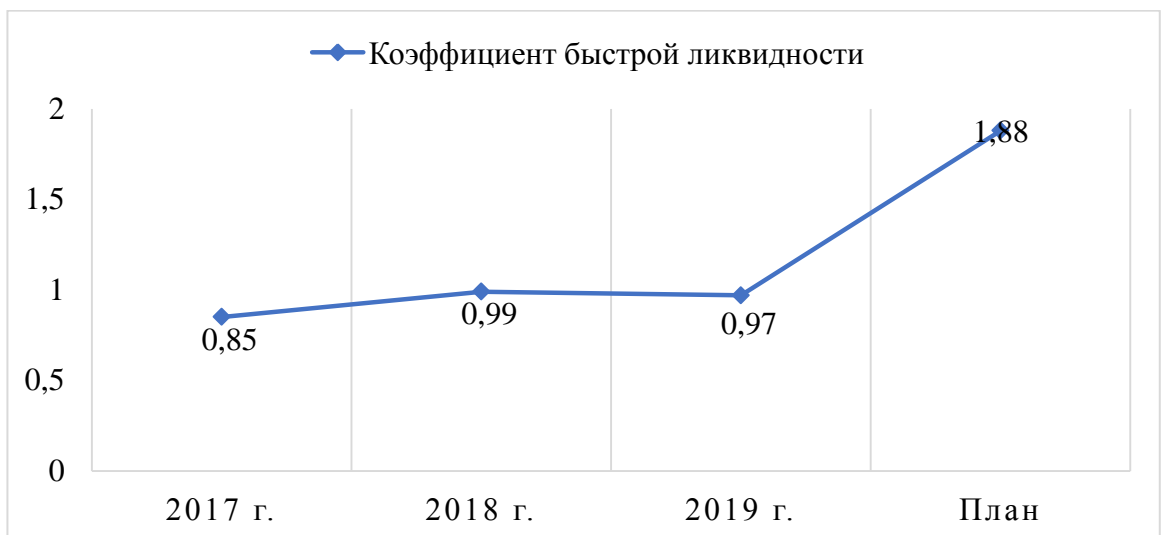


Рисунок 18 - Динамика коэффициента быстрой ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций)

Коэффициент быстрой ликвидности увеличился с 0,97 до 1,88 и стал соответствовать нормативной величине.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций) представлена на рисунке 19.



Рисунок 19 - Динамика коэффициента абсолютной ликвидности за анализируемый период и на плановый период (после внедрения рекомендаций)

Коэффициент абсолютной ликвидности также на плановый период принимает рекомендуемые значения, увеличившись с 0,1 до 0,36.

То есть в случае внедрения рекомендаций и соответствующего изменения структуры бухгалтерского баланса относительные показатели ликвидности будут соответствовать нормативным значениям.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса при изменённой структуре представлен в таблицах 13-15.

Активы и пассивы, сгруппированные в соответствии с методикой, представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» на 31.12.2019 г. и на плановый период, т. р.

Группы активов и пассивов	Значение показателя, т. р.	
	2019 г.	Плановый период
А1. Высоколиквидные активы	630	1 166
А2. Быстрореализуемые активы	5 364	4 828
А3. Медленно реализуемые активы	376	376
А4. Труднореализуемые активы	2 234	2 234
П1. Наиболее срочные обязательства	3 819	1 119
П2. Среднесрочные обязательства	2 376	2 076
П3. Долгосрочные обязательства	0	3 000
П4. Постоянные пассивы	2 409	2 409

Далее в таблице 14 производится расчёт разницы между группами активов и соответствующими группами пассивов.

Таблица 14 – Расчёт разницы между группами активов и пассивов бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» на 31.12.2019 г. и на плановый период, т. р.

Разница между группами активов и пассивов	Значение показателя, т. р.	
	2019 г.	Плановый период
А1 – П1	-3 189	+47
А2 – П2	+2 988	+2 752
А3 – П3	+376	-2 624
А4 – П4	-175	-175

В соответствии с формулой (4), представленной в первой главе, в таблице 15 осуществлена проверка на соответствие рассчитанных показателей нормативным значениям (условию абсолютной ликвидности баланса).

Таблица 15 – Проверка на соответствие бухгалтерского баланса ООО «Сервис технологического оборудования» условию абсолютной ликвидности на 31.12.2019 г. и на плановый период, т. р.

Разница между группами активов и пассивов	Значение показателя, т. р.	
	2019 г.	Плановый период
A1 – П1	Не соответствует	Соответствует
A2 – П2	Соответствует	Соответствует
A3 – П3	Соответствует	Не соответствует
A4 – П4	Соответствует	Соответствует
Условие абсолютной ликвидности баланса	Не соблюдено	Не соблюдено

Следует отметить, что у предприятия на плановый период достаточно высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Также у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств. При этом медленно реализуемые активы покрываются за счёт остатков наиболее срочных и среднесрочных обязательств.

Таким образом, платёжеспособность ООО «Сервис технологического оборудования» после внедрения рекомендаций увеличивается.

Оценка вероятности банкротства в соответствии с новой структурой бухгалтерского баланса будет произведена по тем моделям, вероятность по которым была оценена как средняя и высокая.

Так, анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по четырёхфакторной модели Альтмана на плановый период представлена в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по четырёхфакторной модели Альтмана на плановый период

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,37	6,56	2,42
X2	0,28	3,26	0,91
X3	0,1	6,72	0,66
X4	0,39	1,05	0,41
Z-счёт по модели			4,4
Диапазон			$Z > 2,6$
Вероятность банкротства			Низкая вероятность банкротства
Z-счёт по модели (до внедрения рекомендаций)			2,11
Диапазон (до внедрения рекомендаций)			$1,1 < Z < 2,6$
Вероятность банкротства (до внедрения рекомендаций)			Средняя вероятность банкротства

В соответствии с новой структурой баланса вероятность банкротства оценена как низкая, так как результирующий показатель превышает величину 2,6.

В то же время на 31.12.2019 г. вероятность банкротства оценивается как средняя.

Это свидетельствует о том, что предложенные рекомендации эффективны.

Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова на плановый период представлена в таблице 17.

Таблица 17 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова на плановый период

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,03	2	0,05
X2	1,99	0,1	0,2
X3	0,53	0,08	0,04
X4	0,21	0,45	0,09
X5	0,22	1	0,22
Z-счёт по модели			0,6
Диапазон			$Z < 1$
Вероятность банкротства			Высокая вероятность банкротства
Z-счёт по модели (до внедрения рекомендаций)			0,5
Диапазон (до внедрения рекомендаций)			$Z < 1$
Вероятность банкротства (до внедрения рекомендаций)			Высокая вероятность банкротства

Ввиду того, что показатель оказался ниже единицы, вероятность банкротства оценивается как высокая.

Несмотря на то, что по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова по новой структуре баланса вероятность банкротства организации также оценивается как высокая, всё же показатель увеличился с 0,5 до 0,6, что говорит о том, что вероятность банкротства анализируемой организации снизилась.

Анализ вероятности банкротства по модели Г.В. Савицкой на плановый период представлен в таблице 18.

Таблица 18 - Анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» по модели Г.В. Савицкой на плановый период

Фактор X	Значение X	Множитель	Значение X · Множитель
X1	0,378	0,111	0,04
X2	1,318	13,239	17,45
X3	0,532	1,676	0,89
X4	0,056	0,515	0,03
X5	0,280	3,8	1,06
Z-счёт по модели			19,47
Диапазон			$Z > 8$
Вероятность банкротства			Очень низкая вероятность банкротства
Z-счёт по модели (до внедрения рекомендаций)			2,99
Диапазон (до внедрения рекомендаций)			$1 < Z < 3$
Вероятность банкротства (до внедрения рекомендаций)			Высокая вероятность банкротства

По модели Г.В. Савицкой после внедрения рекомендаций вероятность банкротства организации оценивается как очень низкая, в то время как на 31.12.2019 г. вероятность банкротства оценивалась как высокая.

Таким образом, разработанные в третьей главе рекомендации по предупреждению банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» способствовали следующим изменениям:

- Все относительные показатели ликвидности (коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности) стали соответствовать нормативным значениям.
- Бухгалтерский баланс организации стал более ликвиден, так как у организации достаточно высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, достаточно краткосрочной

дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств.

- Оценка вероятности банкротства по модели Альтмана показывает низкую вероятность банкротства, притом, что до внедрения рекомендаций вероятность банкротства оценивалась как средняя.
- Оценка вероятности банкротства по модели Г.В. Савицкой показывает низкую вероятность банкротства, притом, что до внедрения рекомендаций вероятность банкротства оценивалась как высокая.

Таким образом, предлагаемые меры по предупреждению банкротства экономически эффективны и позволят повысить платёжеспособность ООО «Сервис технологического оборудования», а также снизить вероятность банкротства.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические аспекты анализа и предупреждения банкротства организации.

Во второй главе проведён анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования».

Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Сервис технологического оборудования» разнонаправленная. Так, выручка за 2018 г. снизилась на 472 т. р. (на 10,5 %), за 2019 г. произошёл рост выручки на 249 т. р. (на 6,2 %). В целом выручка уменьшилась на 223 т. р. (на 5,0 %) и составила на конец 2019 г. 4254 т. р. Снижение выручки обусловлено снижением спроса на услуги организации. Чистая прибыль ООО «Сервис технологического оборудования» составила 484 т. р., увеличившись за анализируемый период на 81 т. р. (на 20,1 %).

За анализируемый период – с 2017 по 2019 гг. – активы организации увеличились на 14,2 %, или на 1068 т. р., рост имущества связан с ростом как внеоборотных активов, так и оборотных активов. Внеоборотные активы выросли на 18,7 % (на 352 т. р.), оборотные активы при этом увеличились на 12,7 % (на 716 т. р.). Рост внеоборотных активов обусловлен увеличением основных средств. Рост оборотных активов произошёл в основном за счёт увеличения дебиторской задолженности, а также денежных средств и денежных эквивалентов. Рост дебиторской задолженности и одновременное снижение выручка выступает неблагоприятным фактором в деятельности организации и характеризует кредитную политику организации как недостаточно эффективную. В структуре активов организации существенную долю занимает дебиторская задолженность, которая составляет на конец анализируемого периода 62,34 % от валюты баланса. При этом на долю наиболее ликвидных активов приходится лишь 7,32 % активов. Однако доля дебиторской задолженности снижается, доля денежных средств и денежных эквивалентов увеличивается, что выступает благоприятным фактором.

За анализируемый период – с 2017 по 2019 гг. – собственный капитал ООО «Сервис технологического оборудования» увеличился на 76,9 %, или на 1047 т. р., рост собственного капитала связан с ростом нераспределённой прибыли. При этом обязательства увеличились на 0,3 %, или на 21 т. р. Рост обязательств произошёл за счёт увеличения краткосрочных заёмных средств, кредиторская задолженность за анализируемый период снизилась. В структуре капитала организации существенную долю занимает кредиторская задолженность, которая составляет на конец анализируемого периода 44,39 % от валюты баланса. Доля заёмного капитала в целом достаточно высокая и составляет 72 %. При этом доля собственного капитала составляет лишь 28 %. Это говорит о высокой зависимости организации от заёмных источников финансирования: заёмный капитал состоит из краткосрочных обязательств, при этом долгосрочные обязательства отсутствуют. Это может снижать платёжеспособность организации.

Анализ показал, что на протяжении всего анализируемого периода ни один из относительных показателей ликвидности не соответствует нормативному значению, что свидетельствует о неплатёжеспособности анализируемой организации. При этом стоит отметить положительную динамику данных коэффициентов, что выступает благоприятным фактором. У организации недостаточно высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Что касается среднесрочного периода - у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств. Проведённый анализ ликвидности баланса подтверждает результаты коэффициентного анализа и характеризует ООО «Сервис технологического оборудования» как неплатёжеспособную организацию.

Проведённый по четырём моделям анализ вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» показал следующую вероятность банкротства организации:

- по четырёхфакторной модели Альтмана вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» средняя,
- по модели Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» высокая,
- по модели Г.В. Савицкой вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» высокая,
- по модели Р. Таффлера вероятность банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» низкая.

Таким образом, основными факторами, способствующими неплатёжеспособности анализируемой организации, выступили:

- Высокая доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов.
- Низкая доля денежных средств и денежных обязательств в структуре оборотных активов.
- Низкая доля собственного капитала в структуре капитала.
- Отсутствие долгосрочных обязательств, высокая доля краткосрочных обязательств в структуре капитала.

Среди факторов, которые способствовали негативной оценке по моделям прогнозирования вероятности банкротства, следует выделить:

- Модель Альтмана: низкая величина собственного оборотного капитала (большая величина краткосрочных обязательств), низкая доля собственного капитала в структуре капитала.
- Модель Р.С. Сайфуллина - Г.Г. Кадыкова: низкая величина собственного капитала; большая величина краткосрочных обязательств.
- Модель Г.В. Савицкой: низкая величина собственного капитала; большая величина краткосрочных обязательств.

Для восстановления платёжеспособности и снижения вероятности банкротства ООО «Сервис технологического оборудования» необходимо:

- Погасить часть краткосрочных обязательств за счёт долгосрочных обязательств.
- Разработать и чётко сформулировать кредитную политику в части управления дебиторской задолженностью, которая позволит наиболее эффективно осуществлять взаимодействие с должниками и взыскивать долги. Высвободившиеся средства перевести в наиболее ликвидные активы (денежные средства и денежные эквиваленты).

Разработанные в третьей главе рекомендации по предупреждению банкротства организации способствовали следующим изменениям:

- Все относительные показатели ликвидности стали соответствовать нормативным значениям.
- Бухгалтерский баланс организации стал более ликвиден, так как у организации достаточно высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для покрытия среднесрочных обязательств.
- Оценка вероятности банкротства по модели Альтмана показывает низкую вероятность банкротства, притом, что до внедрения рекомендаций вероятность банкротства оценивалась как средняя.
- Оценка вероятности банкротства по модели Г.В. Савицкой показывает низкую вероятность банкротства, притом, что до внедрения рекомендаций вероятность банкротства оценивалась как высокая.

Таким образом, предлагаемые меры по предупреждению банкротства экономически эффективны и позволят повысить платёжеспособность ООО «Сервис технологического оборудования», а также снизить вероятность банкротства.

Список используемой литературы

1. Антикризисное управление: теория и практика: Учебник / Под ред. Ряховской А.Н, Кован С.Е. - М.: КноРус, 2016. - 320 с.
2. Бонченкова, В.А. Банкротство предприятий: причины и последствия В.А. Бонченкова, А.А. Детков, С.Ю. Гусева, П.С. Жихалов // Аллея науки. - 2018. - № 3 (19). - С. 466-469.
3. Бочкова, С.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Бочкова С.В.— Саратов: Вузовское образование, 2016.— 292 с.
4. Бреславцева, Н. А., Сверчкова О. Ф. Банкротство организаций: основные положения, бухгалтерский учет: Учебник. М.: Феникс, 2017.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.04.2020 г.)
6. Досаева, А.Ж. Финансовая отчетность и диагностика банкротства организации. / А.Ж. Досаева // Статистика, учет и аудит. - 2018. - № 68. - С. 31-36.
7. Ермилова, М.И. Финансовый менеджмент. Учебник / М.И. Ермилова и др. - М.: Юнити, 2017. - 224 с.
8. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.
9. Жданов, В.Ю., Жданов И.Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей / Учебное пособие. - Москва, 2019.
10. Ковалев, В.В. Корпоративные финансы : учебник / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2019. – 640 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=569902> (дата обращения:

15.04.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-392-28823-6. – Текст : электронный.

11. Королёв, Г.В. Обзор статистических методов прогнозирования банкротства предприятия / Г.В. Королёв // В сборнике: ЕВРАЗИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ сборник статей II Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. 2018. С. 271-277.

12. Кучерова, А.А. Банкротство предприятий. признаки, причины, последствия и проблемы. / А.А. Кучерова // Бенефициар. - 2018. - № 21. - С. 46-48.

13. Лаврова, Т.Е. Анализ методов оценки вероятности банкротства организации / Т.Е. Лаврова, Л.Н. Матвийчук // Научный аспект. 2018. Т. 4. № 4. С. 469-476.

14. Логинова, Е.А. Применение методики оценки вероятности банкротства и разработка стратегии предупреждения банкротства современных предприятий // Тенденции развития науки и образования. 2018. № 39-2. С. 50-53.

15. Лямкин, И.И., Шершнева О.И. Снижение риска банкротства на основе использования моделей оценки вероятности банкротства предприятий в российской экономике // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 6-1. – С. 80-84.

16. Мамедова, А.Д. Банкротство организаций и меры по его предупреждению. / А.Д. Мамедова // Наука. - 2017. - № 1 (3). - С. 155-158

17. Несынова, В.С. Сравнительная характеристика методов прогнозирования риска банкротства по Э. Альтману и Г.В. Савицкой на примере ООО «Балтэнергомонтаж» / В.С. Несынова // Образование и наука в России и за рубежом. 2019. № 2 (50). С. 341-344.

18. Попова, Н.С. К вопросу об определении и сущности понятий несостоятельности и банкротства / Н.С. Попова, Л.В. Рябцева, И.Г. Степанов // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 7-1. - С. 171-174.

19. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 15.04.2020 г.).

20. Саберов, Д.Р. Оптимизация структуры капитала предприятия // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - № 6. - С. 202-209.

21. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 608 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/13326. - ISBN 978-5-16-103352-4.

22. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 27.12.2019) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения – 15.04.2020 г.).

23. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.04.2020 г.)

24. Федин, А.В. Обзор современных методов прогнозирования банкротства предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

25. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.
26. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - ISBN 978-5-16-105019-4.
27. Юсупова, В.И. Банкротство юридических лиц в России. / В.И. Юсупова // Международный академический вестник. - 2018. - № 1-2 (21). - С. 90-92.
28. 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>
29. Advani R. Financial Freedom: A Guide to Achieving Lifelong Wealth and Security. – Apress, 2016. – 164 p.
30. Blank L.T., Tarquin A. Engineering Economy. — McGraw-Hill, 2017. — 653 p.
31. Chishti Susanne, Barberis Janos. The FINTECH Book: The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries. – Wiley, 2016. — 312 p.
32. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2017.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО «Сервис технологического оборудования»
на 31.12.2019 г.**

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация ООО «Сервис технологического оборудования» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Аренда и лизинг горного и нефтепромыслового оборудования по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: т. р. по ОКЕИ

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД

Коды		
0710001		
31	12	2018
5603038003		
77.39.22		
65	16	
384		

Местонахождение (адрес) 461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Рожкова, дом 20, квартира 31

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
	Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
	Основные средства	1150	2234	1546	1882
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
	Финансовые вложения	1170	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
	Итого по разделу I	1100	2234	1546	1882
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	376	418	384
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0
	Дебиторская задолженность	1230	5364	4903	4988
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	630	534	282
	Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
	Итого по разделу II	1200	6370	5855	5654
	БАЛАНС	1600	8604	7401	7536

Продолжение Приложения А

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(0)	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0	0
	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2399	1915	1352
	Итого по разделу III	1300	2409	1925	1362
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		0	0	0
	Заемные средства	1410	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0
	Оценочные обязательства	1430	0	0	0
	Прочие обязательства	1450	0	0	0
	Итого по разделу IV	1400	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	2376	1679	2085
	Кредиторская задолженность	1520	3819	3797	4089
	Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
	Оценочные обязательства	1540	0	0	0
	Прочие обязательства	1550	0	0	0
	Итого по разделу V	1500	6195	5476	6174
	БАЛАНС	1700	8604	7401	7536

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
за _____ **20 19** г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «Сервис технологического оборудования» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ Аренда и лизинг горного и нефтепромыслового оборудования _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) 461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Рожкова, дом 20, квартира 31

Коды		
0710002		
31	12	2019
5603038003		
77.39.22		
65	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За январь - декабрь 2019 г.	За январь - декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	4254	4005
	Себестоимость продаж	2120	(3359)	(3060)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	895	945
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	895	945
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	(244)	(204)
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	(46)	(37)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	605	704
	Налог на прибыль	2410	(121)	(141)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	121	141
	отложенный налог на прибыль	2412	0	0
	Прочее	2460	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	2400	484	563

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Сервис технологического оборудования» за 2018 г.

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 18 г.

	Дата	(число, месяц, год)	Коды
Форма по ОКУД			0710002
Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация _____ по ОКПО	5603038003		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	77.39.22		
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	65	16	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	384		
Ответственность/Частная собственность _____			
Единица измерения: т. р.	по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес) 461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Рожкова, дом 20, квартира 31			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За январь - декабрь 2018 г.	За январь - декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	4005	4477
	Себестоимость продаж	2120	(3060)	(3676)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	945	801
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	945	801
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	0	0
	Проценты к уплате	2330	(204)	(226)
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	(37)	(71)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	704	504
	Текущий налог на прибыль	2410	(141)	(101)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
	Прочее	2460	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	2400	563	403