

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 магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Анализ и оценка финансового состояния коммерческих организаций»

Студент

Л.В. Абрамушкина

(И.О. Фамилия)

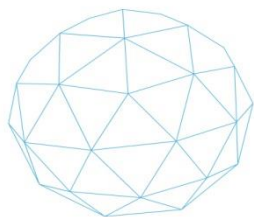
(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент Л.Ф.Бердникова

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

Тольятти 2020



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические и методические аспекты анализа финансового состояния предприятия.....	9
1.1 Исследование понятия "финансового состояния" и формирование авторского определения	9
1.2 Методы оценки финансового состояния предприятия	12
1.3 Информационная база для анализа финансового состояния предприятия.....	22
Глава 2 Оценка финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка».....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»	26
2.2 Исследование платежеспособности, ликвидности финансовой устойчивости ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»	36
2.3 Анализ финансовых результатов и деловой активности «Северспас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка».....	51
Глава 3 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас» и их эффект.....	70
3.1 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия ООО "СеверСпас".....	70
3.2 Этапы и эффект от внедрения предложенных мероприятий.....	77
Заключение	81
Список используемой литературы	84
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «СеверСпас»	94
Приложение Б Отчет о финансовых ООО «СеверСпас»	96
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Строймастер».....	98
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Строймастер»	100
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «Стройка».....	102
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Стройка».....	104

Приложение Ж Динамика состава имущества ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.....	106
Приложение З Динамика источников формирования имущества ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.....	107
Приложение И Динамика состава имущества ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.....	108
Приложение К Динамика источников формирования имущества ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.....	109
Приложение Л Динамика состава имущества ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.....	110
Приложение М Динамика источников формирования имущества ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.....	111

Введение

Актуальность темы магистерского исследования заключается в том, что устойчивое финансовое состояние предприятия необходимо для каждого предприятия, от этого зависит:

- сколько предприятие будет функционировать на рынке,
- уровень заработной платы,
- доверие со стороны партнеров и клиентов и т.д.

Между развитием современного производства и состоянием его финансов предприятия существует и прямая, и обратная зависимость. Финансовое состояние предприятия находится в прямой зависимости от показателей движения производства. Рост объема производства на предприятии улучшает финансовое состояние предприятия, а его сокращение, напротив, ухудшает. Но и финансовое состояние предприятия в свою очередь влияет на производство: замедляет его при ухудшении и ускоряет при увеличении. Управленческие решения, принятые на предприятии и действия в современных условиях должны быть основаны на точных расчетах и полном экономическом анализе. Они должны быть научно обоснованными, мотивированными, оптимальными. Недооценка роли анализа эффективности хозяйственной деятельности, ошибки в планах и управленческих действиях приносят чувствительные потери. Наоборот, те предприятия, где внимательно относятся к данному вопросу, имеют хорошие результаты и высокую экономическую эффективность.

Тема выпускной квалификационной работы в современных условиях актуальна, поскольку устойчивое финансовое положение способствует выживанию предприятия в современных условиях.

Объектами исследования являются ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка».

Предметом исследования является финансовое состояние коммерческих организаций.

Цель выпускной квалификационной работы: исследовать теоретические положения по анализу и оценке финансового состояния организаций для совершенствования методики с учетом отраслевой специфики строительства.

Гипотеза исследования состоит в расширении методики анализа и оценки финансового состояния организаций с учетом отраслевой специфики строительства.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- представить теоретические и методические аспекты анализа финансового состояния предприятия;
- провести оценку финансового состояния предприятий ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»;
- разработать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас» и рассчитать их эффект.

Теоретическая и методическая основа исследования базируется на положениях и методологиях оценки экономической эффективности предприятия. Обоснованность и достоверность положений, которые выдвинуты в диссертации, основаны на достижениях в теории, методологии и практике в области учета, применении современных общенаучных и специальных методов и приемов исследования, результатах экономических исследований. Большой вклад в теоретические и прикладные аспекты проблемы повышения эффективности анализа и прогнозирования финансового состояния организаций внесли многие отечественные ученые-экономисты: М.С. Абрютина, П.Д. Алексеев, Перекрестова, Р.С. Сайфулин, Е.С. Стоянова, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет и другие ученые.

Информационная база исследования - нормативно-правовые акты Российской Федерации, учебные материалы по бухгалтерскому учету, оценке экономической эффективности, материалы, опубликованные в зарубежных и российских периодических изданиях. В качестве информационной базы использовались также материалы, публикуемые на официальных информационных Интернет-сайтах.

Методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение и группировки, графический метод, горизонтальный и трендовый анализ, коэффициентный анализ.

Опытно-экспериментальной базой исследования выступили ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка».

Научная новизна магистерской диссертации заключается в уточнении основных положений теории финансового анализа, в части оценки финансового состояния строительных предприятий; предложении схемы содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия; выявлении особенностей финансового состояния строительных предприятий с целью последующего уточнения показателей.

К научным результатам, выносимым на защиту, относятся следующие:

- уточнены основные положения теории финансового анализа в части оценки финансового состояния строительных предприятий;
- предложена схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия;
- выявлены особенности финансового состояния строительных предприятий.

Теоретическая значимость исследования заключается в изучении научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области учета, анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, таких как Г.В.

Савицкая, В.Е. Губина, Н.В. Парушина, В.А. Ерофеева, В.А. Пискунова, Т.В. Миргородская, В.И. Подольский, А.А. Савин, А.Л. Ермолович, и других.

Практическая значимость исследования заключается в разработке мероприятий и рекомендаций по улучшению финансового состояния ООО «СеверСпас».

Основные положения магистерской диссертации доведены до конкретных методик и рекомендаций, реализация которых способствует улучшению финансового состояния ООО «СеверСпас»:

- 1) повышение прибыли и снижение себестоимости, что повлияет на прибыль (убыток) от продаж (до уплаты налогов и процентов) и чистую прибыль;
- 2) перераспределение структуры бухгалтерского баланса, с помощью политики управления собственным и заемным капиталом.

Результаты, полученные в ходе проведенного исследования, могут использоваться в практической деятельности различных предприятий.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечиваются апробацией результатов выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) в ООО «СеверСпас».

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в формировании плана исследования, изучении нормативной базы, научных работ по теме выпускной квалификационной работы, выполнении диссертационного исследования, самостоятельной обработке аналитических данных, написании и оформлении рукописи диссертации, в написании научной публикации по теме исследования.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования. Основные положения диссертации получили отражение в инструктивных материалах исследуемой организации. Основные положения диссертационного исследования отражены в 2 работах, общим объемом – 0,6 п.л.

На защиту выносятся:

- 1) уточненные основные положения теории финансового анализа в части оценки финансового состояния строительных предприятий;
- 2) предложенная схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия;
- 3) выявленные особенности финансового состояния строительных предприятий.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 35 таблиц, 19 рисунков, список используемой литературы (76 источников), 12 приложений.

Глава 1 Теоретические и методические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1 Исследование понятия "финансового состояния" и формирование авторского определения

В современной научной литературе отсутствует однозначное понятие «финансовое состояние».

Л.Т. Гиляровская и Д.А. Ендовицкий считают, что «финансовое состояние организации характеризует в самом общем облике конфигурации в размещении средств и источниках их покрытия (собственных или же заёмных) на конец периода по сопоставлению с их началом» [23, с. 36].

Т.Б. Бердникова определяет «...финансовое состояние экономического субъекта как характеристику его экономической конкурентной способности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), а еще применения денежных ресурсов и денежных средств, выполнения обещаний перед государством и другими экономическими субъектами» [18, с. 16].

В.В. Ковалев полагает, что в определение финансового состояния «заложено понятие финансового потенциала корпорации и его перманентные конфигурации с течением времени». При этом под финансовым потенциалом понимается «способность организации достигать установленные перед ним цели, применяя имеющиеся у него вещественные, трудовые и финансовые результаты» [34, с. 56].

Н.П. Любушин, В.Б. Лещева и В.Г. Дьякова под финансовым состоянием понимают «способность организации финансировать свою деятельность и указывают, что оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими

юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью» [39, с.19].

Присоединяясь к мнению Н.П. Любушин, В.Б. Лещева и В.Г. Дьякова, я считаю, что оптимальность использования финансовых ресурсов характеризуется, в том числе сбалансированностью активов и пассивов организации.

А.Д. Шеремет полагают, что: «финансовое состояние корпораций характеризует размещение и внедрение средств экономического субъекта. Оно обосновано степенью выполнения финансового намерения и мерой пополнения личных средств за счет выгоды и иных источников, в случае если они учтены намерением, а еще скоростью оборота объектов бухгалтерского учета и тем более оборотных средств» [70, с. 15].

О.М. Горелик определяет финансовое состояние организации как «совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства, и результат взаимодействий всех элементов системы финансовых отношений организации» [24, с. 26].

По мнению В.Р. Банка, С.В. Банка и А.В. Тараскиной «финансовое состояние характеризует собой экономическую категорию, отражающую состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени, то есть возможность финансировать свою деятельность» [17, с.34].

Так, по мнению В.В. Бочарова, финансовое состояние организации выражает степень сбалансированности отдельных структурных элементов активов и капитала, а также уровень эффективности их использования [19, с. 24].

Проанализировав ряд работ ученых-экономистов, сделан вывод, что одна группа специалистов при определении понятия финансового состояния делает акцент на сбалансированности активов и пассивов организации. Другая группа ученых придерживается ресурсного подхода к определению

финансового состояния. По мнению Г.В. Савицкой, финансовое состояние организации отражает способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность, постоянно поддерживать свою платежеспособность и финансовую устойчивость [15, с.536].

Г.В. Савицкая определяет финансовое состояние как экономическую категорию, характеризующая размещение, собственность и использование финансовых ресурсов [58, с. 15].

А.Д. Шеремет и Р.С. Сайфулин показывают, собственно, что «...финансовое состояние организации характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота денежных средств, возможностью фирмы погашать собственные обещания в срок и в полном размере, а еще другими факторами» [70, с. 15].

П.А.Чудин, И.В. Павлова определяют финансовое состояние как «уровень обеспечения экономического субъекта денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и своевременного проведения расчетов» [78, с. 28].

Анализируя приведенные определения финансового состояния можно сделать вывод, что финансовое состояние характеризуется совокупностью финансовых показателей и является результатом кругооборота капитала или движения активов и источников формирования.

Следует отметить, что авторы сходятся во мнении на том, что финансовое состояние организации характеризуется финансовыми ресурсами, целесообразностью их размещения и эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими физическими и юридическими лицами, платежеспособностью и инвестиционной привлекательностью.

Таким образом, изучив все понятия финансового состояния дадим ему авторское определение: финансовое состояние – это степень сбалансированности активов и капитала, а также уровень эффективности их

использования и уровень обеспечения предприятия средствами для осуществления деятельности. Данное понятие финансового состояния делает акцент на сбалансированности активов и пассивов организации, в том числе строительного предприятия и придерживается ресурсного подхода к определению финансового состояния.

1.2 Методы оценки финансового состояния предприятия

Оценка финансового состояния предполагает оценку способности коммерческой организации к финансированию своей деятельности, характеризующейся уровнем обеспеченности финансовыми ресурсами в объеме, необходимом для нормального функционирования деятельности коммерческой организации, оценки целесообразности их дальнейшего размещения и перераспределения, а также интенсивности и эффективности их использования

По методике многих авторов Г.В. Савицкой [58, с. 15], А.Д. Шеремет [70, с. 15] , оценка финансового состояния включает следующие этапы:

- 1) анализ состава динамики и структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса строительного предприятия,
- 2) анализ ликвидности и платежеспособности строительного предприятия,
- 3) анализ финансовой устойчивости строительного предприятия (абсолютные и относительные показатели),
- 4) исследование финансовых результатов строительного предприятия,
- 5) исследование деловой активности строительного предприятия,
- 6) анализ рентабельности (доходности) строительного предприятия.

Схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия представлена на рисунке

1. Данная схема является стандартной при анализе финансового состояния предприятий, в том числе и строительных.

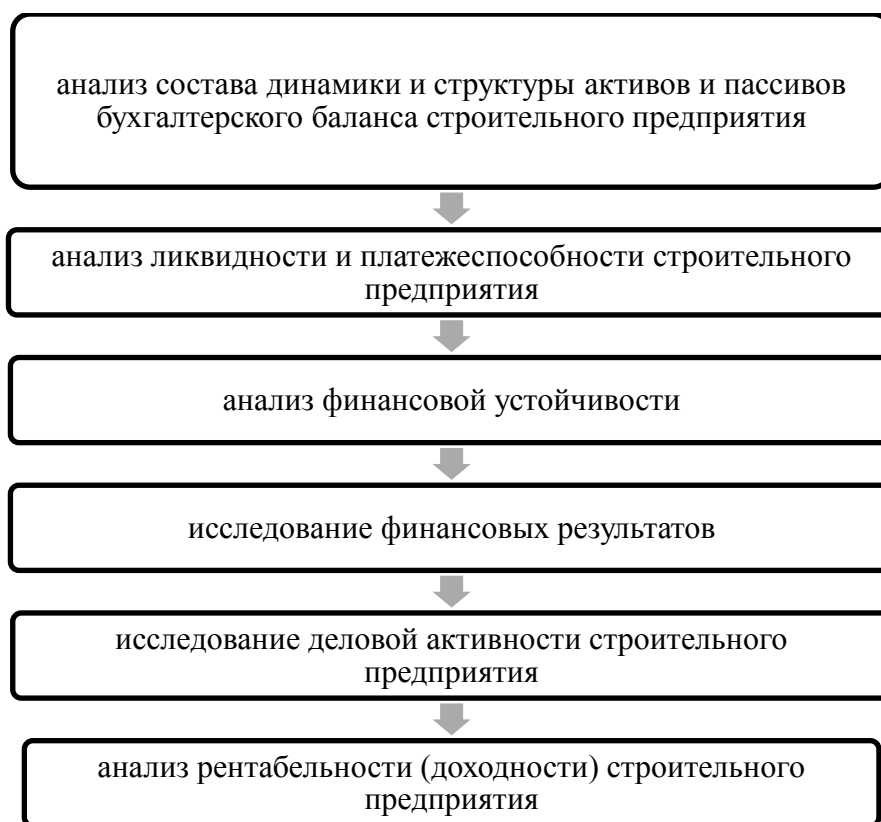


Рисунок 1 - Схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия

В российском бухгалтерском балансе активы предприятия расположены в порядке убывания ликвидности, поэтому при экономической анализе проводят анализ ликвидности. Активы бухгалтерского баланса можно разделить на следующие группы:

A1. Высоколиквидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)

A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)

A3. Медленно реализуемые активы (оборотные активы)

А4. Труднореализуемые активы (все внеоборотные активы)

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом:

П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства, к которым относится текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом и т.п.)

П2. Среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства)

П3. Долгосрочные обязательства (раздела IV баланса "Долгосрочные обязательства")

П4. Постоянные пассивы (собственный капитал организации) [58, с. 25].

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Идеальным считается ликвидность, при которой выполняются следующие условия:

$$\begin{aligned} A1 &> П1 \\ A2 &> П2 \\ A3 &> П3 \\ A4 &< П4 \end{aligned} \tag{1}$$

Содержание А1, А2, А3, А4, П1, П2, П3 показано выше.

При оценке ликвидности, также используются коэффициенты:

- Коэффициент абсолютной ликвидности - финансовый коэффициент, который получают делением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на краткосрочные обязательства:

$$K_{\text{абс}} = \frac{ДС+КФВ}{КО}, \tag{2}$$

где ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

КО - краткосрочные обязательства.

- Коэффициент критической ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам):

$$K_{\text{кр.л}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{КДЗ}}{\text{КО}}, \quad (3)$$

где ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

КДЗ - краткосрочная дебиторская задолженность;

КО - краткосрочные обязательства.

- Коэффициент текущей ликвидности - рассчитывают делением текущих активов на краткосрочные обязательства (текущие пассивы):

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО}}, \quad (4)$$

где ОА - оборотные активы;

КО - краткосрочные обязательства.

Далее при экономическом анализе можно проводить анализ финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость - способность организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживать полученные кредиты и обеспечивать производство качественной продукции

Формулы для анализа финансовой устойчивости:

- коэффициент автономии - это отношение собственного капитала к Активам:

$$K_a = \frac{СК}{А}, \quad (5)$$

где СК – собственный капитал;

А – активы.

- коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными оборотными средствами – это разница собственного капитала и внеоборотные активы, деленная на оборотные активы:

$$K_{оок} = \frac{СК-ВА}{ОА}, \quad (6)$$

где СК - собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы.

- коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами – это разница собственный капитал и внеоборотные активы, деленная на запасы:

$$K_{оок} = \frac{СК-ВА}{З}, \quad (7)$$

где СК – собственный капитал;

ВА – внеоборотные активы;

З – запасы.

- коэффициент маневренности – это разница между собственным капиталом и внеоборотными активами, деленная на собственного капитала:

$$K_M = \frac{СК-ВА}{СК}, \quad (8)$$

где СК – собственный капитал,

ВА – внеоборотные активы,
СК – собственный капитал[58, с. 30].

Следующим этапом является исследование финансовых результатов, которые включают выручку, себестоимость продаж и показатели прибыли.

Рассмотрим показатели прибыли.

1. Валовая прибыль рассчитывают по формуле:

$$П_{\text{вал}} = ВР - С, \quad (9)$$

где $П_{\text{вал}}$ – валовая прибыль, руб.;

$ВР$ – выручка, руб.;

$С$ – себестоимость продаж, руб.

2. Прибыль (убыток) от продаж ($П_{\text{пр}}$) определяется по формуле:

$$П_{\text{пр}} = П_{\text{вал}} - Р_{\text{у}} - Р_{\text{к}}, \quad (10)$$

где $П_{\text{вал}}$ – валовая прибыль, руб.;

$П_{\text{пр}}$ – прибыль (убыток) от продаж;

$Р_{\text{у}}$ – управленческие расходы, руб.;

$Р_{\text{к}}$ – коммерческие расходы, руб.

3. Прибыль (убыток) до налогообложения ($П_{\text{дно}}$) определяется по формуле:

$$П_{\text{дно}} = П_{\text{пр}} + Д_{\text{д}} - Д_{\text{р}}, \quad (11)$$

где $П_{\text{дно}}$ – прибыль (убыток) до налогообложения;

$П_{\text{пр}}$ – прибыль (убыток) от продаж;

Дд – прочие доходы, руб.;

Др – прочие расходы, руб.

Прочие доходы включают:

- проценты к получению;

- доходы от участия в других организациях;

- прочие расходы.

Прочие расходы включают:

- проценты к уплате;

- прочие расходы.

4. Чистая прибыль (убыток) (Пч) определяется по формуле:

$$П_{ч} = П_{\text{дно}} - Н, \quad (12)$$

где Пч – чистая прибыль (убыток);

Пдп – прибыль (убыток) до налогообложения;

Н – сумма налогов и отложенных налоговых активов и обязательств, и прочих обязательных платежей, руб.

Для оценки эффективности использования оборотных средств используются следующие показатели:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, который рассчитывается на основании деления выручки от реализации продукции к среднегодовой сумме оборотных средств:

$$K_{\text{оос}} = \frac{В}{ОС}, \quad (14)$$

где Коос - коэффициент оборачиваемости оборотных средств;

В – выручка;

ОС – оборотные средства.

2. Коэффициент оборачиваемости запасов, который рассчитывается на основании деления выручки от реализации продукции к среднегодовой сумме запасов:

$$K_{оз} = \frac{В}{З}, \quad (15)$$

где $K_{оз}$ – коэффициент оборачиваемости запасов;

$В$ – выручка;

$З$ – запасы.

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, который рассчитывается на основании деления выручки от реализации продукции к среднегодовой сумме дебиторской задолженности:

$$K_{одз} = \frac{В}{ДЗ}, \quad (16)$$

где $K_{одз}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$В$ – выручка;

$ДЗ$ – дебиторская задолженность.

4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который рассчитывается на основании деления выручки от реализации продукции к среднегодовой сумме кредиторской задолженности:

$$K_{окз} = \frac{В}{КЗ}, \quad (17)$$

где $K_{окз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

$В$ – выручка;

$КЗ$ – кредиторская задолженность.

После этого рассчитывается следующие показатели:

1. Продолжительность оборота оборотных средств:

$$П_{оос} = \frac{365}{К_{оос}}, \quad (18)$$

где $П_{оос}$ - продолжительность оборота оборотных средств;

$К_{оос}$ - коэффициент оборачиваемости оборотных средств.

2. Продолжительность оборота запасов:

$$П_{оз} = \frac{365}{К_{оз}}, \quad (19)$$

где $П_{оз}$ - продолжительность оборота запасов;

$К_{оз}$ - коэффициент оборачиваемости запасов.

3. Продолжительность оборота дебиторской задолженности:

$$П_{озд} = \frac{365}{К_{озд}}, \quad (20)$$

где $П_{озд}$ - продолжительность оборота дебиторской задолженности;

$К_{озд}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

4. Продолжительность оборота кредиторской задолженности:

$$П_{окд} = \frac{365}{К_{окд}}, \quad (21)$$

где $П_{окд}$ - продолжительность оборота кредиторской задолженности;

$К_{окд}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Следующий и завершающим этапом является – анализ рентабельности, который включает следующие показатели.

1. Рентабельность активов по формуле:

$$РА = \frac{ЧП}{А} \times 100, \quad (22)$$

где РА – рентабельность активов;

ЧП - чистая прибыль;

А – активы.

2. Рентабельность продаж по формуле:

$$РП = \frac{ЧП}{В} \times 100, \quad (23)$$

где РА – рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль;

В – выручка.

3. Рентабельность затрат - прибыль от продаж по формуле:

$$РЗ = \frac{ЧПП}{З} \times 100, \quad (24)$$

где РЗ – рентабельность затрат;

ЧПП – прибыль от продаж;

З – себестоимость продаж.

4. Рентабельность собственного капитала - по чистой прибыли по формуле:

$$РСК = \frac{ЧП}{СК} \times 100, \quad (25)$$

где РСК – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал [58, с. 45].

Таким образом, осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с проведением анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Цель финансово-экономического анализа - комплексное, тщательное и глубокое исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

1.3 Информационная база для анализа финансового состояния предприятия

Главным информационным источником при проведении анализа финансового состояния организации выступает финансовая отчетность, представляющая собой формы, показатели и пояснительные материалы к ним, в которых отражаются результаты хозяйственной деятельности организации. Финансовое состояние организации можно охарактеризовать размещением и использованием средств и источников их формирования, сведения о которых раскрываются в бухгалтерской отчетности организации.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета [14].

Важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа является бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность современного предприятия состоит из:

- бухгалтерского баланса,

- отчета о финансовых результатах,
- приложений к ним (отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании полученных средств).

Отчетность предприятия должна содержать данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении [14, с. 38].

Рассмотрим каждую форму более подробно.

Бухгалтерский баланс дает возможность оценки оптимальности и эффективности размещения капитала предприятия, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер, структуру заемных источников.

«Бухгалтерский баланс – основная составляющая бухгалтерской отчетности, сводка финансовых показателей организации на определенную дату [18]. Он составляется в определенной форме и по определенным правилам. Бухгалтерский баланс сдается в Федеральную налоговую службу, в службу федеральной государственной статистики, а также представляется другим заинтересованным пользователям» [21].

В формах отчетности, сведения об остатках имущества и обязательств представляют за три отчетные даты. Остатки имущества и обязательств необходимо отражать: по состоянию на отчетную дату отчетного периода; на конец предыдущего года; на конец года, предшествующего предыдущему.

Информация из бухгалтерского баланса для анализа эффективности и результативности хозяйственной деятельности (финансового анализа строительной компании):

- показатели статьей на отчетный период, изменение данных статьей по сравнению с прошлыми годами,
- собственный капитал,
- величина запасов компании,

- денежные средства компании и т.д.

Отчет о финансовых результатах содержит сведения о финансовом результате деятельности предприятия за отчетный период, т.е. отражает базовые аспекты, связанные с формированием, распределением и использованием прибыли.

Важнейшие показатели, характеризующие результат хозяйственной деятельности содержатся в Отчете о финансовых результатах. Показатели для исследования финансового состояния чаще всего относятся:

- выручка,
- себестоимость продаж,
- валовая прибыль,
- прибыль от продаж,
- чистая прибыль.

На основании данных этой формы отчетности проводится анализ эффективности работы предприятия: рентабельности и деловой активности.

В Отчете о движении денежных средств современного предприятия имеются сведения о движении - финансов предприятия за анализируемый период в разрезе их видов, т. е. поступление и расходование денежных средств от трех видов деятельности: основной, инвестиционной и финансовой. На основании информации, представленной в Отчете о движении денежных средств, можно делать выводы о соблюдении расчетно-платежной дисциплины в организации, причинах возникновения дебиторской и кредиторской задолженности и т. д. [23].

Составление отчета о движении денежных средств реализуется путем ранжирования денежного потока на три компонента, через которые деньги поступают и выплачиваются компанией:

- основная/операционная деятельность
- инвестиции
- финансирование.

Проблемы, которые позволяет выявить в процессе его анализа Отчета о движении денежных средств:

- поступления и расходование на операционную деятельность,
- поступления и расходование на инвестиции,
- поступления и расходование на финансирование.

На основании Отчета об изменениях капитала можно оценить размер и состав собственного капитала, динамику его изменений [22].

В Пояснениях к отчетности раскрываются данные статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, т. е. производится их расшифровка, подробная детализация [23]. В этой форме дается расшифровка данных о структуре и динамике дебиторской и кредиторской задолженности, движении заемного капитала, а также о составе основных фондов и НМА.

Таким образом, на основании проведенного исследования нами уточнены основные положения теории финансового анализа в части оценки финансового состояния строительных предприятий, в частности представлено определение финансовое состояние - это комплексная экономическая категория, характеризующая экономический потенциал организации, обеспеченность финансовыми ресурсами для осуществления бесперебойного процесса воспроизводства и своевременного погашения своих долговых обязательств.

Также важно отметить, что осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с проведением анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Этапы финансового анализа: анализ состава динамики и структуры активов и пассивов; анализ ликвидности и платежеспособности; анализ финансовой устойчивости; исследование финансовых результатов; исследование деловой активности; анализ рентабельности.

Глава 2 Оценка финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»

Вначале представим организационно-экономическую характеристику деятельности ООО «СеверСпас». Общество с ограниченной ответственностью «Северспас» (далее по тексту ООО «СеверСпас») – это российская компания.

Компания «СеверСпас» в течение 10 лет занимается обеспечением пожарной безопасности объектов города Сургута и Сургутского района, а также строительством. За это время компания стала надёжным партнером для 118 муниципальных учреждений образования, культуры, спорта, здравоохранения, а так же 98 коммерческих объектов, заслужили доверие таких компаний как:

- ОАО «ФСК-ЕЭС»,
- ФКУ УМВД по г. Сургуту,
- ФНС России по Сургутскому району,
- УФСИН России по ХМАО-Югре.

Компания ответственно относится к своей работе и реагирует на каждое обращение в кратчайшие сроки, понимая, что в вопросах безопасности промедление недопустимо.

Специалисты компании ежемесячно объезжают с инспекцией Сургутский район, проводят техническое обслуживание, проверяют оборудование на наличие неисправностей, если таковые имеются, исправляют. Эксперты дают консультации по вопросам безопасности, возникающим у наших клиентов, независимо от того, входит это в их

обязательства или нет, часто своевременная подсказка помогает избежать ЧП.

Для компании очень важно доверие клиентов, поэтому компания стремится быть не просто ответственным исполнителем, но и надежным помощником. Компания всегда входит в положение заказчика, если того требуют обстоятельства. «СеверСпас» держит руку на пульсе изменений в законодательстве и своевременно информирует клиентов.

«Мы не тушим – мы предотвращаем» - это выражение стало правилом компании. Высоквалифицированные специалисты ООО «СеверСпас» приложат все усилия, чтобы не допустить ЧП и оправдать доверие оказанное гражданами. В вопросах безопасности всегда нужно доверять профессионалам, а об уровне профессионализма говорят клиенты, а о сервисе их отзывы.

Организационно правовая форма ООО «СеверСпас» – это общество с ограниченной ответственностью. Общество с ограниченной ответственностью подразумевает под собой тот факт, что участники организации не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

ООО «СеверСпас» – это самостоятельный хозяйствующий субъект, который учрежден в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), а также иными нормативно-правовыми актами, с целью осуществления хозяйственной деятельности для извлечения прибыли.

Целью деятельности ООО «СеверСпас» является осуществление хозяйственной деятельности для удовлетворения общественных потребностей в его работе, услугах, товарах и продукции, а также реализация

экономических интересов участников и членов трудового коллектива данного общества.

Рассмотрим структуру управления ООО «СеверСпас», её элементы и их взаимосвязь (рисунок 2).

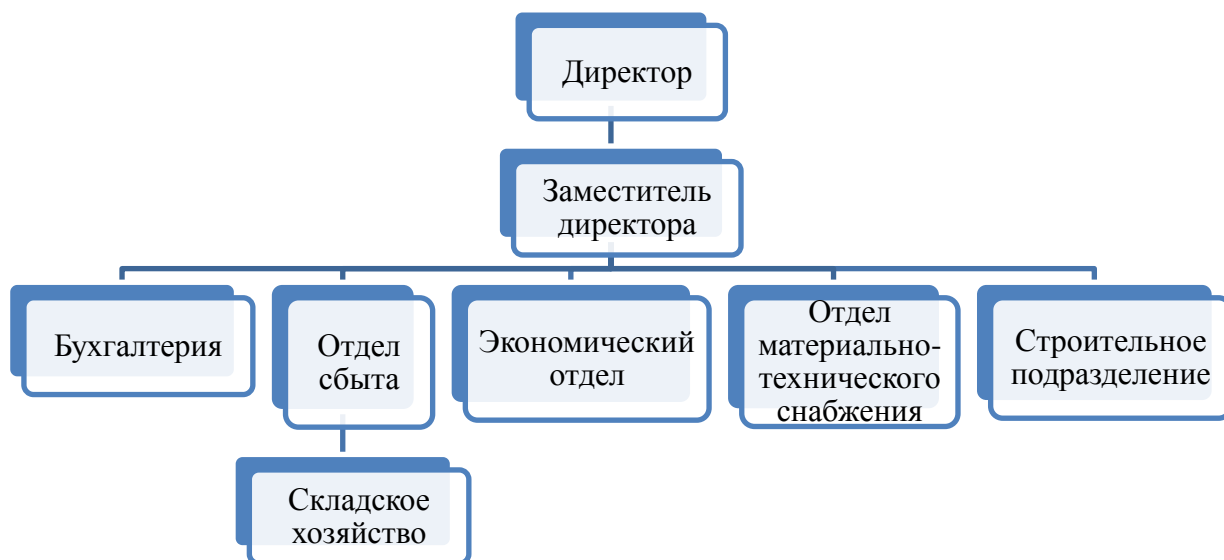


Рисунок 2 - Организационная структура управления ООО «СеверСпас»

Организационная структура управления ООО «СеверСпас» является линейной, что характерно для малых предприятий. Руководит предприятием директор, в этом ему помогает заместитель директора. Созданы различные отделы:

- бухгалтерия,
- экономический отдел,
- отдел сбыта,
- строительное подразделение,
- складское хозяйство,
- отдел материально-технического снабжения.

Рассмотрим далее основные технико-экономические показатели ООО «СеверСпас» за 2017-2019гг. (Таблица 1). Данные для анализа взяты из форм бухгалтерской отчетности предприятия (Приложение 1).

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели ООО «СеверСпас» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения, %	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1. Выручка, тыс.руб.	10 627	6 507	13 456	-4 120	6 949	-38,77	106,79
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	10 918	6 882	12 880	-4 036	5 998	-36,97	87,15
3. Валовая прибыль, тыс.руб.	(291)	(375)	576	-84	951	28,87	-253,60
4. Чистая прибыль, тыс.руб.	612	65	1 757	-547	1692	-89,38	2 602,77
5. Среднегодовая стоимость основных средств	0	0	200	0	200	-	-
6. Среднесписочная численность работников, чел.	68	70	81	2	11	2,94	15,71
7. Производительность труда, тыс.руб./чел. (п.1./п.6)	156,28	92,96	166,12	-63,32	73,17	-40,52	78,71
8. Рентабельность продаж по чистой прибыли, % (п.4/п. 1*100%)	5,76	1,00	13,06	-4,76	12,06	-82,65	1 206,99
9. Доля затрат в выручке, (п.2/ п.1)	1,03	1,06	0,96	0,03	-0,10	2,94	-9,50

Анализ таблицы 1, расположенной выше, позволяет сделать следующие выводы. Выручка предприятия ООО «СеверСпас» снизилась в 2018г. по сравнению с 2017 г. на 4 120 тыс.руб., или на 38,77%. Выручка предприятия увеличилась в 2019г. по сравнению с 2018 г. на 6 949 тыс.руб., или на 106,79 %.

Следует отметить, что у предприятия не было собственных основных средств в 2017 и 2018 годах, они взяты в аренду у сторонней организации. В 2019 году организация приобрела собственные оборотные средства на 200 тыс.руб.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 4,76 % и составила значение – 1,00%. Это свидетельствует о том, что в 2019 г. предприятие имеет 1 копейку чистой

прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 12,06 % и составила значение – 13,06%. Это свидетельствует о том, что в 2019 г. предприятие имеет 13 копеек чистой прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Доля затрат в выручке сокращается, что свидетельствует о повышении эффективности предприятия за период исследования.

Таким образом, на предприятии ООО «СеверСпас» за анализируемый период выручка и себестоимость продаж увеличились, себестоимость продаж растет с медленнее, чем выручка. Показатели валовой и чистой прибыли увеличились.

Далее представим организационно-экономическую характеристику деятельности ООО «Строймастер». В строительном предприятии ООО «Строймастер» работают исключительно профессиональные конструктора, которые имеют огромный опыт работы с проектированием разных видов сооружений и зданий, что позволяет им с легкостью спроектировать любое здание с индивидуальным подходом даже к самому капризному клиенту. Профессионализм конструкторов и применение самых современных технологий позволяют нам заложить в будущий дом максимум достоинств и максимальный срок службы такого строения.

На рисунке 3 представлена организационно-организационная структура строительного предприятия ООО «Строймастер», которая так же является линейной. Руководителем данного строительного предприятия является директор, который занимается контролем и организацией деятельности предприятия. Организационная структура ООО «Строймастер» на рисунке 3 представлена в упрощенном виде, в каждый отдел на рисунке 3 входят подотделы.

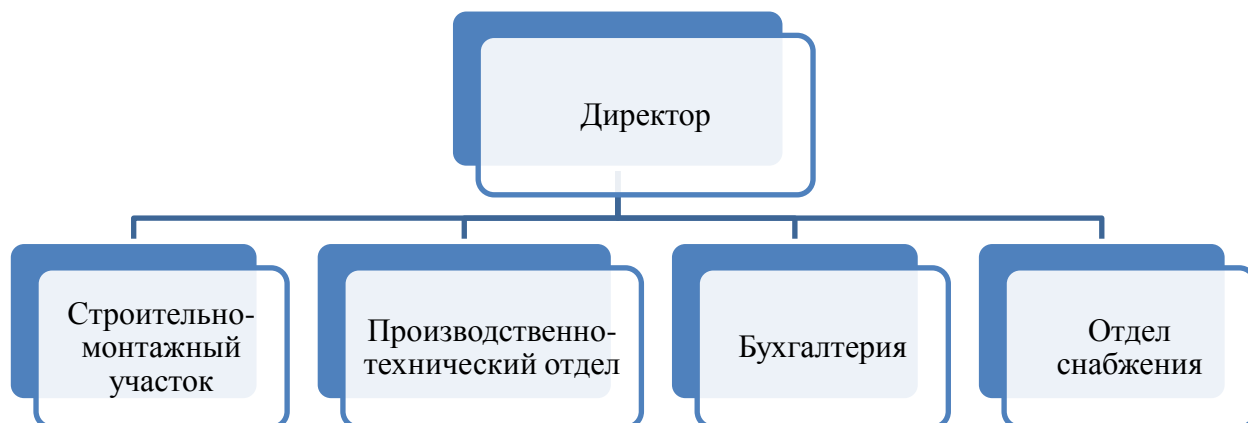


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Строймастер»

Организационная структура ООО «Строймастер» включает:

- производственно-технический отдел;
- бухгалтерия;
- отдел снабжения;
- строительно-монтажный участок.

В 2019 году организацией выполнялись следующие виды работ и услуг:

- ремонт внутридомовых инженерных систем;
- ремонт крыш;
- ремонт фасадов;
- ремонт или замена лифтового оборудования, признанного непригодным для эксплуатации, ремонт лифтовых шахт;
- подготовка проектной документации.

Перспективы многочисленного коллектива ООО «Строймастер» связаны с работой по совершенствованию взаимодействия с предприятиями-заказчиками, освоению технологических и технических новинок, повышению компетентности персонала, расширению спектра и географии

предоставления качественных услуг, реализации программ модернизации и перевооружения производства. Для этого у коллектива имеются все предпосылки: крепкая материально-техническая база, сплоченная команда специалистов-профессионалов.

В таблице 2 представлены основные технико-экономические показатели ООО «Строймастер» за 2017-2019 гг. Данные для анализа взяты из форм бухгалтерской отчетности предприятия (Приложение 2).

Таблица 2 - Основные технико-экономические показатели ООО «Строймастер» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения, %	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1. Выручка, тыс.руб..	11 133 299	11 719 262	10 407 419	585 963	-1 311 843	5,26	-11,19
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	7 434 023	7 825 287	7 205 103	391 264	-620 184	5,26	-7,93
3. Валовая прибыль, тыс.руб.	3 699 276	3 893 975	3 202 316	194 699	-691 659	5,26	-17,76
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	508 397	518 662	691 732	10 265	173 070	2,02	33,37
5. Среднегодовая стоимость основных средств	5 644 031	5 315 941	4 777 018	-328 090	-538 923	-5,81	-10,14
6. Среднесписочная численность работников, чел.	368	370	381	2	11	0,54	2,97
7. Производительность труда, тыс.руб./чел. (п.1./п.6)	30 253,53	31 673,68	27 316,06	1 420,15	-4 357,62	4,69	-13,76
8. Рентабельность продаж по чистой прибыли, % (п.4/ п.1*100%)	4,57	4,43	6,65	-0,14	2,22	-3,08	50,18
9. Доля затрат в выручке, (п.2/ п.1)	0,67	0,67	0,69	0,00	0,02	0,00	3,68

Анализ таблицы 2, расположенной выше, позволяет сделать следующие выводы.

Выручка предприятия увеличилась в 2018г. по сравнению с 2017 г. на 585 963 тыс.руб., или на 5,26 %. Выручка предприятия снизилась в 2019г. по

сравнению с 2018 г. на 1 311 843 тыс.руб., или на 11,19 %.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,14 % и составила значение – 4,43 %. Это свидетельствует о том, что в 2018 г. предприятие имеет 4 копеек чистой прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 2,22 % и составила значение – 6,65%. Это свидетельствует о том, что в 2019 г. предприятия имеет 7 копеек чистой прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Таким образом, на предприятии за анализируемый период выручка и себестоимость продаж сократились, себестоимость продаж растет с быстрее, чем выручка, что привело к тому, что показатели валовой прибыли снизились на 496 960 тыс.руб.

Далее представим организационно-экономическую характеристику деятельности ООО «Стройка», которое занимается строительными работами, такими как:

- демонтаж существующих кирпичных конструкций,
- демонтаж дверных блоков,
- косметический ремонт,
- штукатурка стен (под плитку),
- грунтовка потолка,
- устройство перегородок в 1 кирпич,
- строительство малоэтажных жилых домов,
- укладка кровли,
- фундаментные работы,
- облицовка зданий и т.д.

Организационная структура данного предприятия представлена на

рисунке 4.

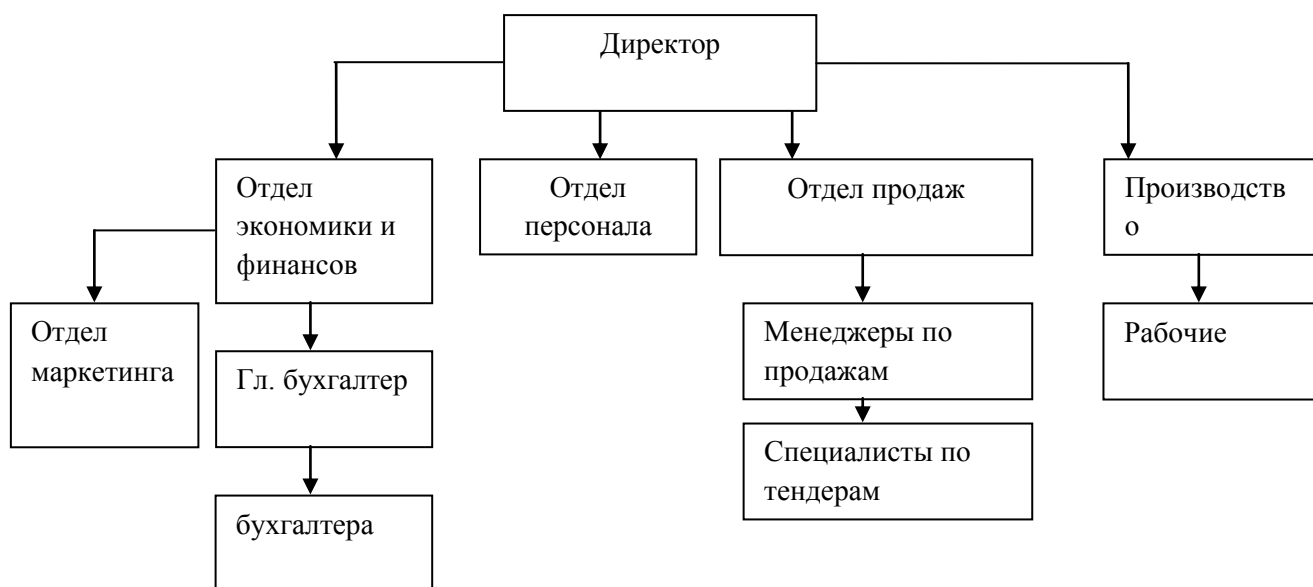


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «Стройка»

Организационная структура ООО «Стройка» является линейно-функциональной, также созданы различные отделы, а руководит предприятием директор.

Штат организации укомплектован экспертами и специалистами, имеющими профессиональное образование, стаж работы, необходимый для осуществления лицензируемого вида деятельности, обладающих соответствующей профессиональной подготовкой и аттестованными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в областях аттестации необходимыми для выполнения работ.

В таблице 3 представлены основные технико-экономические показатели ООО «Стройка» за 2017-2019 гг. Данные для анализа взяты из форм бухгалтерской отчетности предприятия (Приложение 3).

Таблица 3 - Основные технико-экономические показатели ООО «Стройка» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения, %	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1. Выручка, тыс. руб.	48 665	50 244	119 784	1 579	69 540	3,24	138,40
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	34 123	60 619	97 040	26 496	36 421	77,65	60,08
3. Валовая прибыль, тыс.руб.	14 542	(10 375)	22 744	-24 917	33 119	-171,35	-319,22
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	20 897	(7 456)	9 478	-28 353	16 934	-135,68	-227,12
5. Среднегодовая стоимость основных средств	296 952	887 236	859 041	590 284	-28 195	198,78	-3,18
6. Среднесписочная численность работников, чел.	68	70	81	2	11	2,94	15,71
7. Производительность труда, тыс.руб./чел. (п.1./п.6)	715,66	717,77	1 478,81	2,11	761,04	0,29	106,03
8. Рентабельность продаж по чистой прибыли, % (п.4/ п.1*100%)	42,94	-14,84	7,91	-57,78	22,75	-134,56	-153,32
9. Доля затрат в выручке, (п.2/ п.1)	0,70	1,21	0,81	0,51	-0,40	72,07	-32,85

Анализ таблицы 3, расположенной выше, позволяет сделать следующие выводы. Выручка предприятия повысилась в 2018г. по сравнению с 2017 г. на 1 579 тыс.руб., или на 3,24 %. Выручка предприятия повысилась в 2019г. по сравнению с 2018 г. на 69 540 тыс.руб., или на 138,40 %.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 57,78 % и составила значение – (14,84) %. Это свидетельствует о том, что в 2019 г. предприятие имеет 14 копеек убытка с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж по чистой прибыли в 2019 г. по сравнению с 2018 г. повысилась на 22,75 % и составила значение – 7,91 %. Это свидетельствует о том, что в 2019 г. предприятия имеет 8 копеек чистой

прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

Таким образом, на предприятии за анализируемый период выручка сократилась, себестоимость продаж растет с быстрее, чем выручка.

2.2 Исследование платежеспособности, ликвидности финансовой устойчивости ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»

Проведем исследование платежеспособности, ликвидности финансовой устойчивости ООО «СеверСпас». Для этого вначале в приложении Ж и З проведем анализ активов и пассивов ООО «СеверСпас».

Следовательно, за период 2017-2018 года валюта баланса предприятия ООО «СеверСпас» увеличилась на 295 тыс. руб., что составляет 10,08 %, тенденция относится к положительной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия не изменилась и равна 100%. Размер оборотных активов увеличился за период 2017-2018 года на 295 тыс.руб.

За период 2018-2019 года валюта баланса предприятия ООО «СеверСпас» увеличилась на 1 397 тыс. руб., что составляет 43,34 %, тенденция относится к положительной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия снизилась с 100% до 95,67 %, абсолютная величина оборотных активов увечилась на 1 197 тыс.руб. Увеличение по оборотным активам произошло из-за увеличения запасов на 241 тыс.руб., денежных средств на 148 тыс.руб. и дебиторской задолженности 808 тыс.руб.

Увеличение оборотных активов предприятия указывает на увеличение оборотно–хозяйственного потенциала предприятия ООО «СеверСпас».

На рисунке 5 представлена динамика структуры активов предприятия

ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг., из которой следует, что она практически не изменяется.

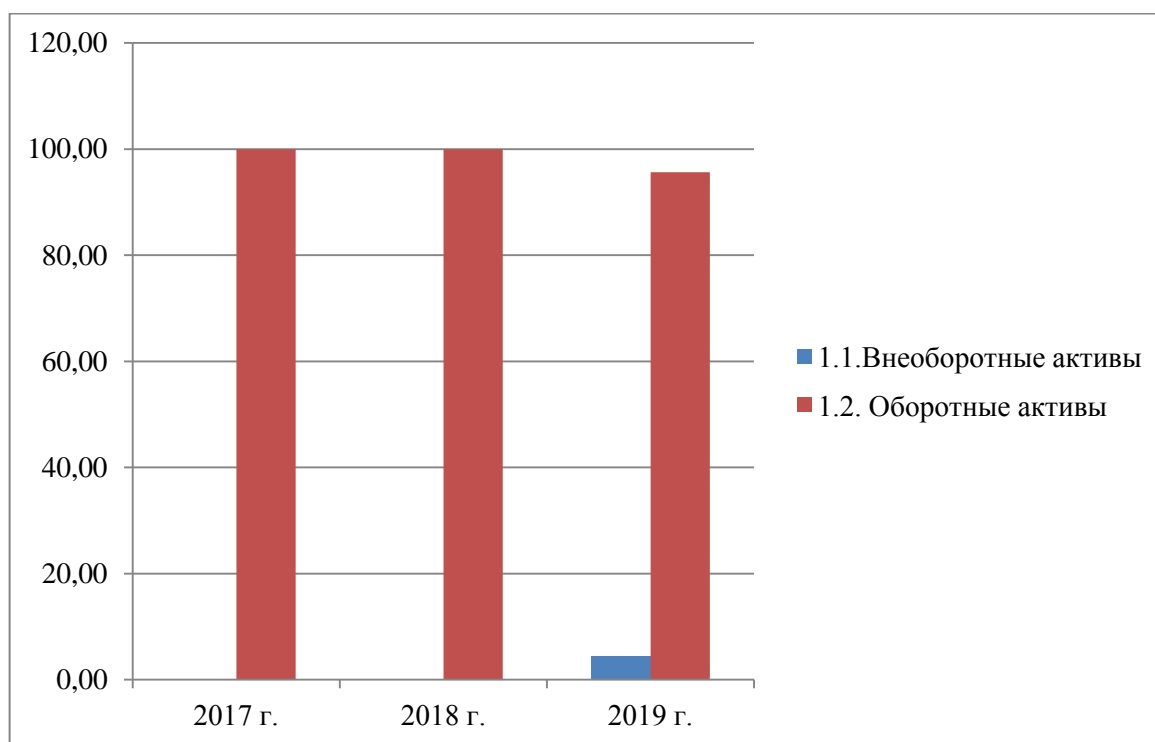


Рисунок 5 – Динамика структуры активов ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.

Из рисунка 5 следует, что структура активов постоянна.

Проанализируем динамику источников формирования имущества ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг. (табл. 5).

За период 2017-2018 в структуре источников пополнения активов хозяйствующего субъекта следует отметить высокую долю собственных источников, также имеется тенденция к его увеличению. Собственный капитал предприятия ООО «СеверСпас» увеличился за анализируемый период на 110 тыс. руб., что составляет 5,38 %. Доля собственного капитала снизилась 69,84% до 66,86 %. Заемные источники состоят только в 2017 году из кредиторской задолженности, а в 2018 году из кредиторской задолженности и краткосрочных заемных источников.

За период 2018-2019 в структуре источников пополнения активов хозяйствующего субъекта следует отметить высокую долю собственных источников, также имеется тенденция к его увеличению. Собственный капитал предприятия ООО «СеверСпас» увеличился за анализируемый период на 1 757 тыс. руб., что составляет 81,52 %. Доля собственного капитала увеличился с 66,86 % до 84,67 %.

Динамика структуры пассивов ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг. показана на рисунке 6.

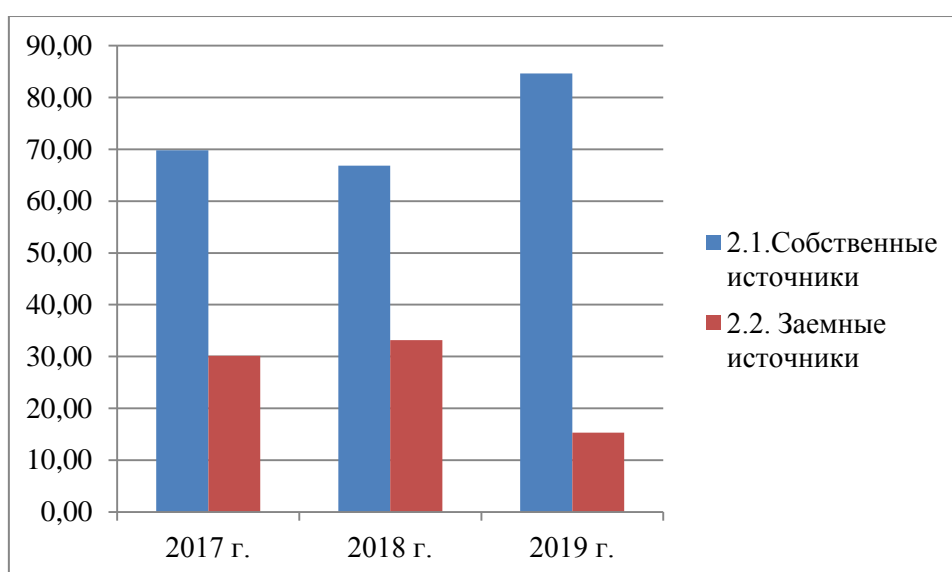


Рисунок 6 – Динамика структуры пассивов ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.

Из рисунка 6 следует, что структура пассивов ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 постоянна.

В результате анализа пассивов выявлена положительная тенденция увеличения собственного капитала и увеличение доли собственного капитала в пассивах бухгалтерского баланса.

Рассмотрим ликвидность (таблица 4) и платежеспособность (таблица 5).

Таблица 4 - Ликвидность баланса

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
А1. Наиболее ликвидные активы	135	492	640
А2. Быстрореализуемые активы	1884	1342	2150
А3. Медленнореализуемые активы	909	1389	1630
А4. Труднореализуемые активы	0	0	200
П1. Наиболее срочные обязательства	883	363	708
П2. Краткосрочные пассивы	0	705	0
П3. Долгосрочные пассивы	0	0	0
П4. Постоянные пассивы	2045	2155	3912

На 31.12.2017 на ООО «СеверСпас» не достигались условия абсолютной ликвидности баланса, так же как и на 31.12.2018 год. А по состоянию на 31.12.2019 г. ситуация ухудшилась. Ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную.

Таблица 5 - Анализ платежеспособности

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	отклонение	
				2018-2017	2019-2018
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,153	0,461	0,904	0,308	0,443
2. Коэффициент быстрой ликвидности критической оценки	2,287	1,717	3,941	-0,569	2,223
3. Коэффициент текущей ликвидности	3,316	3,018	6,243	-0,298	3,225

Коэффициенты платежеспособности строительного предприятия за период исследования ООО «СеверСпас» повышаются, это является положительной тенденцией, которая свидетельствует о том, что платежеспособность предприятия повышается.

Сокращение зафиксировано по коэффициенту быстрой ликвидности критической оценки сократились за 2018-2017 год на 0,569, также как и по коэффициенту текущей ликвидности на 0,298.

Для анализа финансовой устойчивости рассчитываются в таблице 6 и на рисунке 7.

Таблица 6 - Анализ финансовой устойчивости ООО «СеверСпас»

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	отклонение		Оптимальный уровень
				2018-2017	2019-2018	
коэффициент автономии	0,70	0,67	0,85	-0,03	0,18	$\geq 0,5-0,6$
коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными оборотными средствами	0,70	0,67	0,84	-0,03	0,17	$\geq 0,1$
коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	2,25	1,55	2,28	-0,70	0,73	$\geq 0,6-0,8$
коэффициент маневренности	1,00	1,00	0,95	0,00	-0,05	$\geq 0,2-0,5$

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг. для наглядности продемонстрированы на рисунке 7.

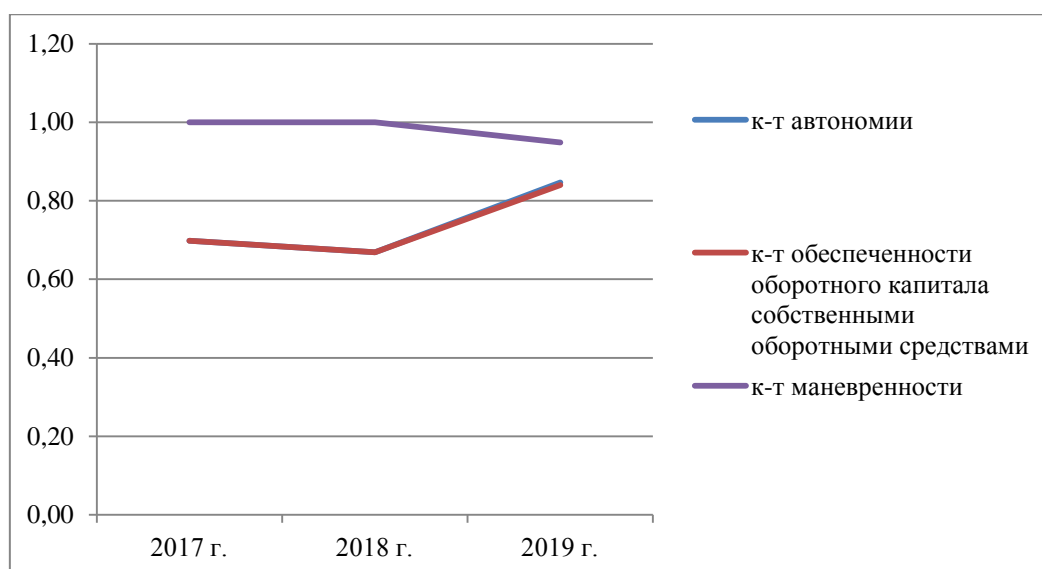


Рисунок 7 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.

Коэффициент автономии выше норматива, что позволяет говорить о высокой доле собственного капитала в имуществе организации, а, следовательно, ООО «СеверСпас» обладает большими шансами справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в рыночной экономике.

С 2019 гг. наметилась тенденция на ухудшений значения данных показателей, что говорит о незначительном финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах, но в 2018г. данные показатели ухудшились, что говорит о снижении финансовой устойчивости ООО «СеверСпас».

Кроме того, это говорит о том, что материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств предприятием.

Проведем исследование платежеспособности, ликвидности финансовой устойчивости ООО «Строймастер». В Приложении И и К проведем анализ активов и пассивов ООО «Строймастер» (Приложение И).

Следовательно, за 2017-2018 года валюта баланса предприятия ООО «Строймастер» сократилась на 743253 тыс. руб., что составляет 7,92 %, тенденция относится к отрицательной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия сократилась с 39,84% до 38,46%, абсолютная величина оборотных активов снизилась на 415163 тыс.руб. сокращение произошло по все статьям актива ООО «Строймастер». Структура активов постоянна.

За 2018-2019 года валюта баланса предприятия ООО «Строймастер» сократилась на 1402871 тыс. руб., что составляет 16,24%, тенденция относится к отрицательной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия сократилась с 38,46 % до 33,97 %, абсолютная величина оборотных активов снизилась на 863948 тыс.руб. сокращение произошло по все статьям актива ООО «Строймастер». Сокращение оборотных активов

предприятия указывает на сокращение оборотно-хозяйственного потенциала предприятия ООО «Строймастер». Структура активов постоянна.

Динамика структуры активов ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг. для наглядности показана на рисунке 8.

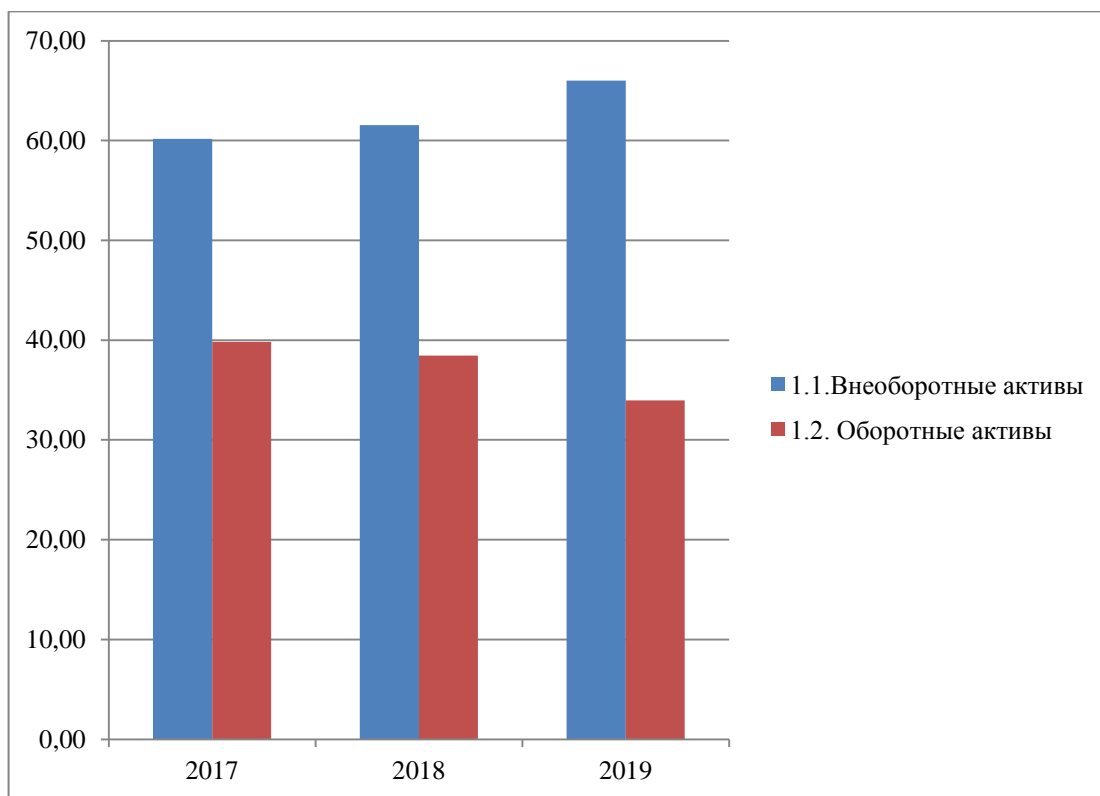


Рисунок 8 – Динамика структуры активов ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.

Проанализируем динамику источников формирования имущества ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг. (Приложение К).

В структуре источников пополнения активов хозяйствующего субъекта следует отметить невысокую долю собственных источников, но имеется тенденция к его увеличению.

За 2017-2018 года собственный капитал предприятия сократился за анализируемый период на 427424 тыс. руб., что составляет 15,65%.

За 2018-2019 года собственный капитал предприятия сократился за анализируемый период на 975061 тыс. руб., что составляет 42,33%.

В структуре источников пополнения активов хозяйствующего субъекта следует отметить невысокую долю собственных источников, также имеется тенденция к его сокращению.

В результате анализа пассивов выявлена отрицательная тенденция сокращения собственного капитала и сокращение доли собственного капитала в пассивах бухгалтерского баланса.

Динамика структуры пассивов ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг. для наглядности показана на рисунке 9.

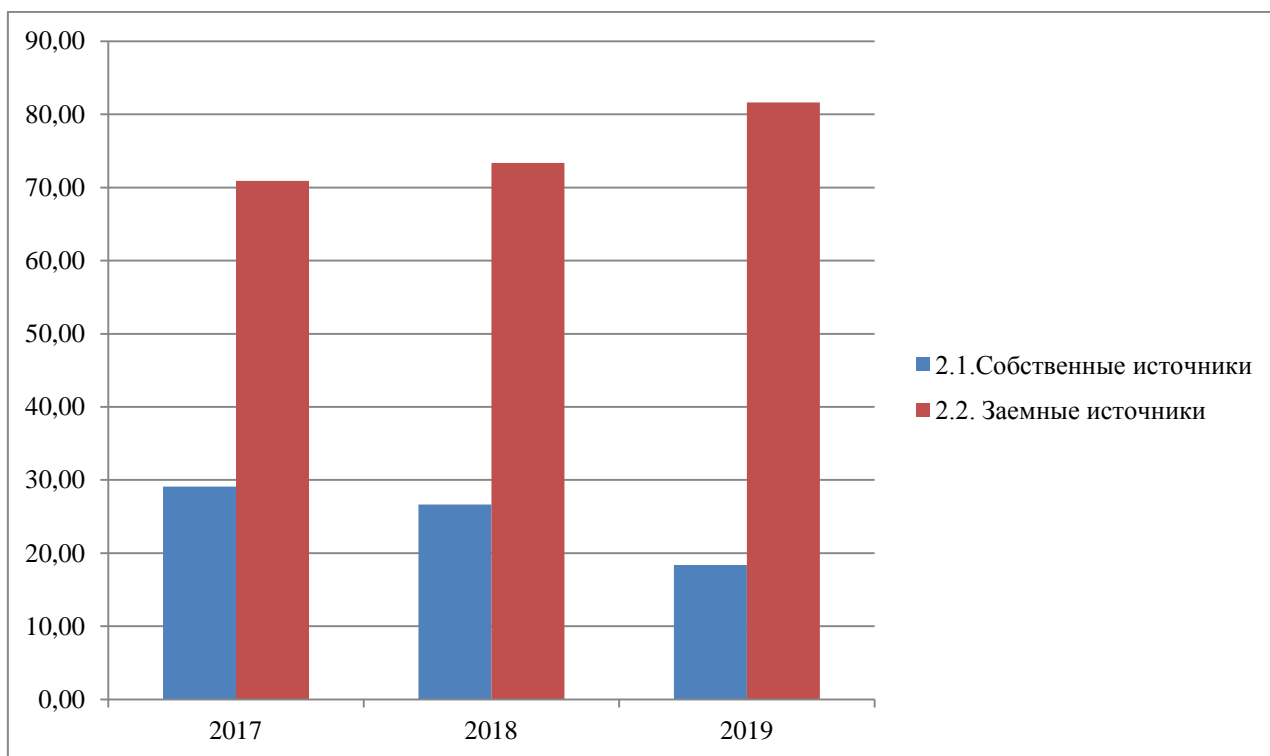


Рисунок 9 – Динамика структуры пассивов ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.

Рассмотрим ликвидность (таблица 7) и платежеспособность (таблица 8).

Таблица 7 - Ликвидность баланса

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
А1. Наиболее ликвидные активы	143991	164464	78822
А2. Быстрореализуемые активы	1994530	1813922	1321620
А3. Медленнореализуемые активы	1598576	1343548	1057544
А4. Труднореализуемые активы	5644031	5315941	4777018
П1. Наиболее срочные обязательства	2486748	1434162	1893220
П2. Краткосрочные пассивы	3411662	1035350	1431372
П3. Долгосрочные пассивы	751663	3864732	2581842
П4. Постоянные пассивы	2731055	2303631	1328570

На 31.12.2017 на ООО «Строймастер» не достигались условия абсолютной ликвидности баланса, так же как и на 31.12.2018. По состоянию на 31.12.2019 г. ситуация ухудшилась. Ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную.

Таблица 8 - Анализ платежеспособности

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	отклонение	
				2018-2017	2019-2018
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,019	0,048	0,015	0,029	-0,033
2. Коэффициент быстрой ликвидности 'критической оценки	0,363	0,801	0,421	0,439	-0,380
2. Коэффициент текущей ликвидности	0,634	1,345	0,739	0,712	-0,606

Коэффициенты платежеспособности практически не изменяются за период исследования, следовательно, платежеспособность находится на одном уровне.

Для анализа финансовой устойчивости ООО «Строймастер» рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости (коэффициент автономии) в таблице 9.

Таблица 9 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Строймастер»

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	отклонение		Оптимальный уровень
				2018-2017	2019-2018	
коэффициент автономии	0,29	0,27	0,18	-0,02	-0,08	$\geq 0,5-0,6$
коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными оборотными средствами	-0,78	-0,91	-1,40	-0,13	-0,50	$\geq 0,1$
коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	-1,87	-2,26	-3,27	-0,40	-1,01	$\geq 0,6-0,8$
коэффициент маневренности	-1,07	-1,31	-2,60	-0,24	-1,29	$\geq 0,2-0,5$

Коэффициент автономии ниже норматива, что позволяет говорить о низкой доле собственного капитала в имуществе организации, а, следовательно, ООО «Строймастер» обладает небольшими шансами справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в рыночной экономике.

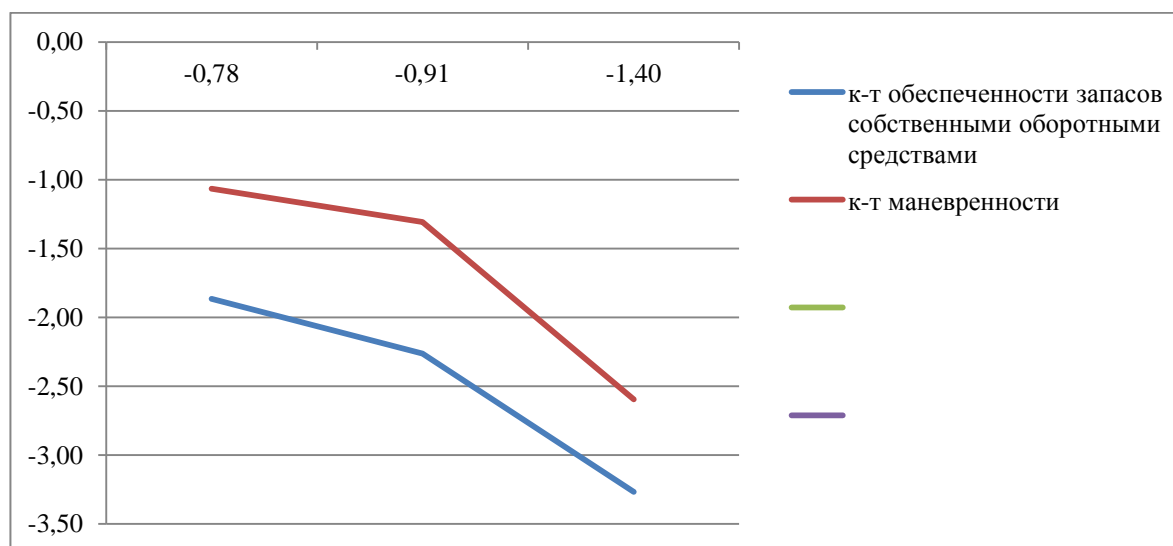


Рисунок 10 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.

Отрицательным моментом является то, что значения данных коэффициентов значительно сократились на протяжении анализируемого периода, что дает понять о снижении мобильности собственных средств предприятия, большая часть которых вложена в оборотные средства, а не в основные средства. Кроме того, это говорит о том, что материальные запасы покрыты собственными источниками и нуждаются в привлечении заемных средств предприятием.

Проведем исследование платежеспособности, ликвидности финансовой устойчивости ООО «Стройка». В приложении Л и М проведем анализ активов и пассивов ООО «Стройка».

Следовательно, за 2017-2018 года валюта баланса предприятия ООО «Стройка» увеличилась на 596 616 тыс. руб., что составляет 167,19%, тенденция относится к положительной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия снизилась с 16,78% до 6,95%, абсолютная величина оборотных активов увеличилась на 6 332 тыс.руб. Увеличение по оборотным активам произошло из-за увеличения денежных средств на 2 269 тыс.руб. и дебиторской задолженности 3 787 тыс.руб.

За 2018-2019 года валюта баланса предприятия ООО «Стройка» увеличилась на 33 537 тыс. руб., что составляет 3,52%, тенденция относится к положительной. При рассмотрении структуры активов необходимо отметить, что доля оборотных средств в составе имущества предприятия увеличилась с 6,95% до 12,96 %, абсолютная величина оборотных активов увеличилась на 61 732 тыс.руб. Увеличение по оборотным активам произошло из-за увеличения денежных средств на 1531 тыс.руб. и дебиторской задолженности 60 360 тыс.руб.

Увеличение оборотных активов предприятия указывает на увеличение оборотно–хозяйственного потенциала предприятия ООО «Стройка».

На рисунке 11 представлена динамика структуры активов предприятия ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг., из которой следует, что она практически не изменяется.

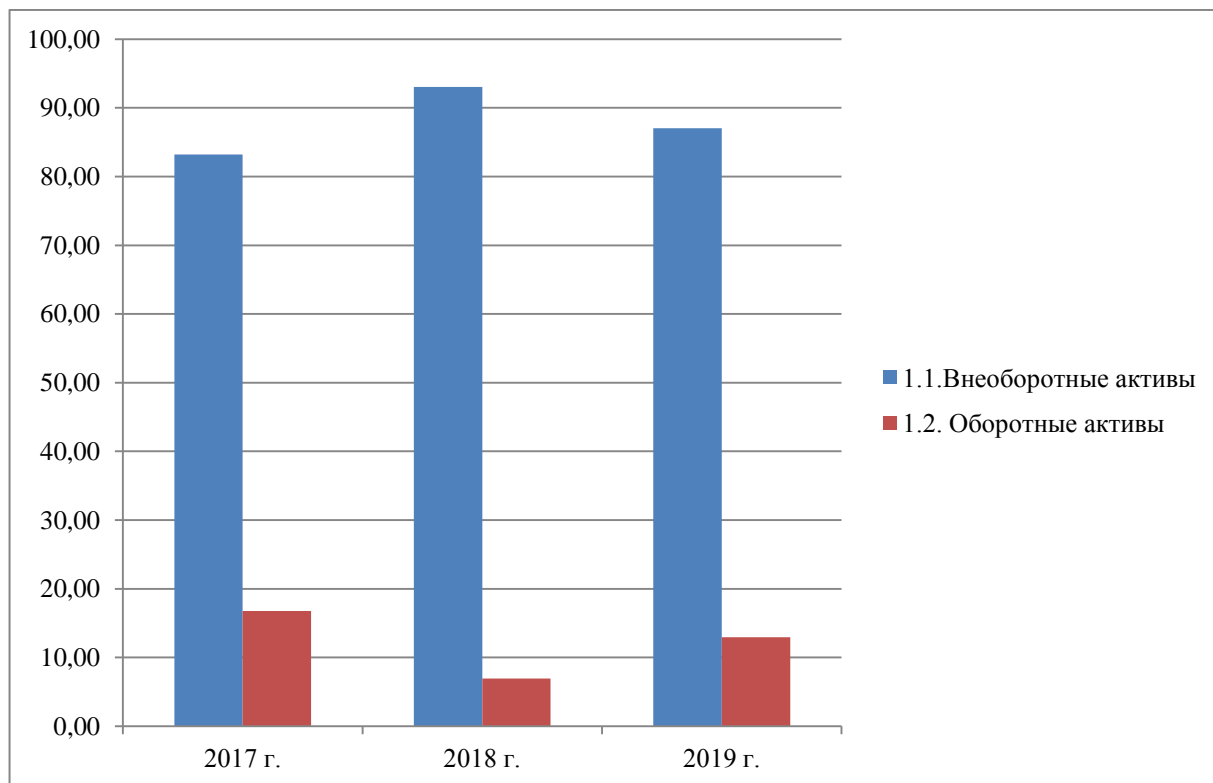


Рисунок 11 – Динамика структуры активов ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

Из рисунка 11 следует, что структура активов ООО «Стройка» постоянна.

Проанализируем динамику источников формирования имущества ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг. (Приложение М).

Динамика структуры пассивов ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг. показана на рисунке 12, из которого следует, что собственные источники совсем малы.

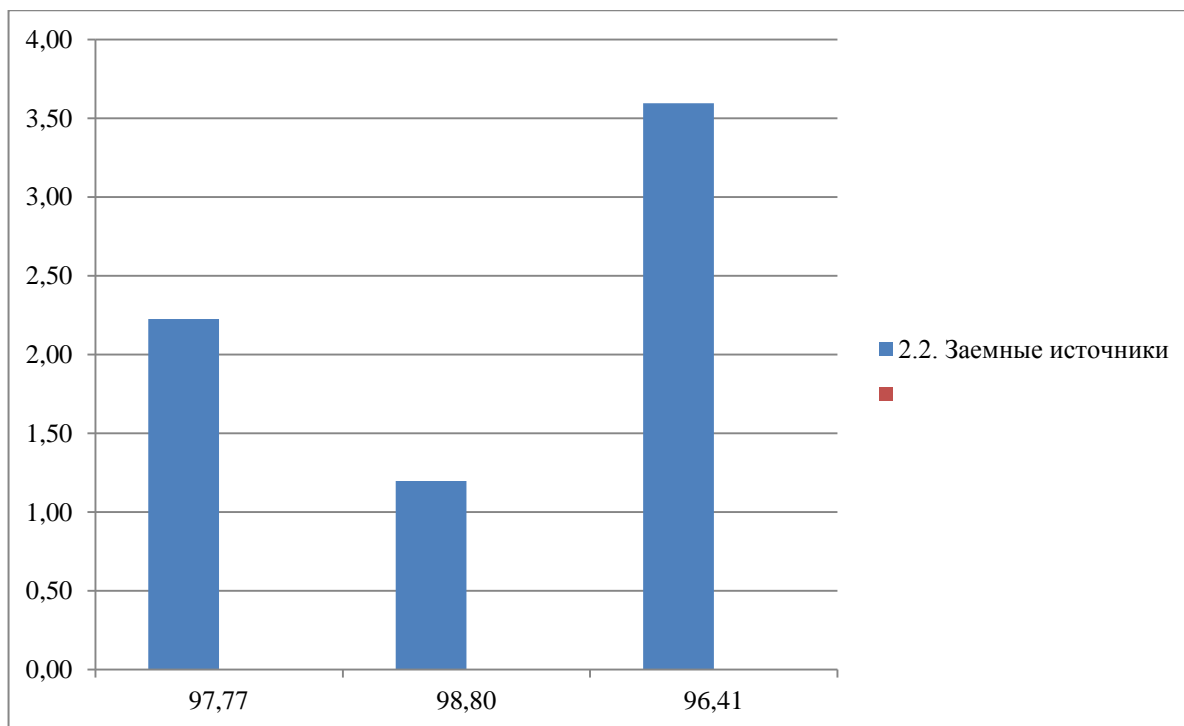


Рисунок 12 – Динамика структуры пассивов ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

Из рисунка 12 следует, что структура пассивов ООО «Стройка» за 2017 – 2019 постоянна. В результате анализа пассивов выявлена положительная тенденция увеличения собственного капитала и увеличение доли собственного капитала в пассивах бухгалтерского баланса.

В структуре источников пополнения активов хозяйствующего субъекта следует отметить высокую долю собственных источников, также имеется тенденция к его увеличению.

За 2017-2018 год собственный капитал предприятия увеличился за анализируемый период на 593 145 тыс. руб., что составляет 170,00 %.

За 2018-2019 год собственный капитал предприятия увеличился за анализируемый период на 9 478 тыс. руб., что составляет 1,01 %.

Рассмотрим ликвидность (таблица 10) и платежеспособность (таблица 11).

Таблица 10 - Ликвидность баланса

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
A1. Наиболее ликвидные активы	24828	27442	28 860
A2. Быстрореализуемые активы	34478	38265	98625
A3. Медленнореализуемые активы	422	521	474
A4. Труднореализуемые активы	296951	887236	859042
П1. Наиболее срочные обязательства	7715	11332	35446
П2. Краткосрочные пассивы	0	0	0
П3. Долгосрочные пассивы	229	83	28
П4. Постоянные пассивы	349971	1548141	952932

На 31.12.2019 в ООО «Стройка» не достигались условия абсолютной ликвидности баланса, так же как и на 31.12.2018. По состоянию на 31.12.2019 г. ситуация ухудшилась. Ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную.

Анализ платежеспособности с помощью коэффициентов показан в таблице 11.

Таблица 11 - Анализ платежеспособности

Наименование показателя	1.12.2017	1.12.2018	1.12.2019	2018-2017	2019-2018
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,218	2,391	0,808	-0,827	-1,584
2. Коэффициент быстрой ликвидности 'критической оценки	7,709	5,798	3,597	-1,911	-2,202
3. Коэффициент текущей ликвидности	7,764	5,844	3,610	-1,919	-2,234

Коэффициенты платежеспособности снижаются, это является негативной тенденцией, которая свидетельствует о том, что платежеспособность предприятия сокращается.

Для анализа финансовой устойчивости ООО «Стройка» рассчитываются в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Стройка»

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	отклонение		Оптимальный уровень
				2018-2017	2019-2018	
коэффициент автономии	0,98	0,99	0,96	0,01	-0,02	$\geq 0,5-0,6$
коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными оборотными средствами	0,87	0,83	0,72	-0,04	-0,10	$\geq 0,1$
коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	123,40	106,43	195,12	-16,97	88,69	$\geq 0,6-0,8$
коэффициент маневренности	0,15	0,06	0,10	-0,09	0,04	$\geq 0,2-0,5$

Коэффициент автономии выше норматива, что позволяет говорить о высокой доле собственного капитала в имуществе организации, а, следовательно, ООО «Стройка» обладает большими шансами справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в рыночной экономике.

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг. наглядно представлены на рисунке 13.

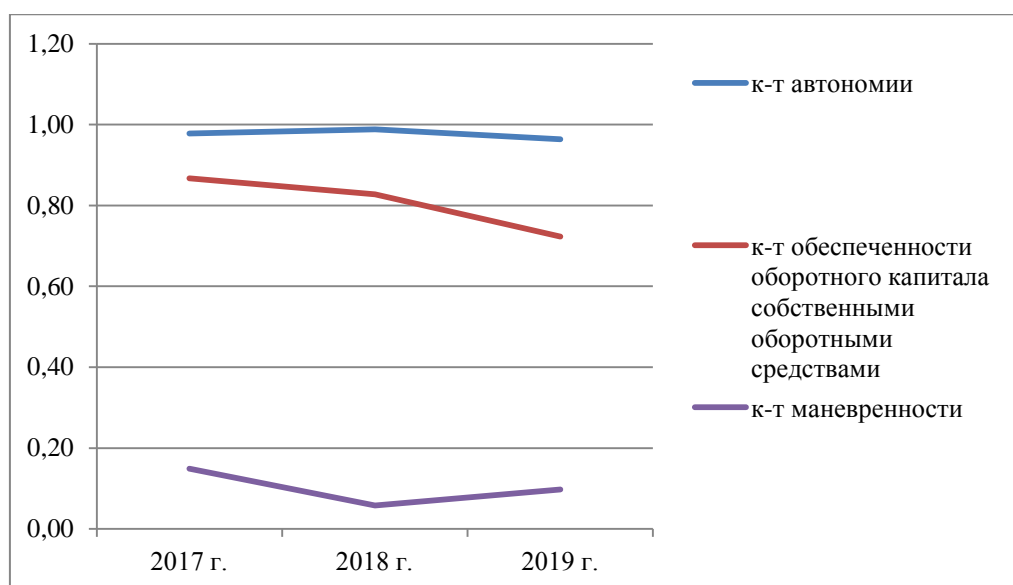


Рисунок 13 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

С 2019 г. наметилась тенденция на ухудшений значения данных показателей, что говорит о незначительном финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах, но в 2018г. данные показатели ухудшились, что говорит о снижении финансовой устойчивости ООО «Стройка». Кроме того, это говорит о том, что материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств предприятием.

2.3 Анализ финансовых результатов и деловой активности ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»

Проведем анализ финансовых результатов и деловой активности строительного предприятия ООО «СеверСпас». Анализ финансовых результатов представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ финансовых результатов ООО «СеверСпас» (горизонтальный)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
Выручка	10 627	6 507	13 456	-4120	6949	-38,77	106,79
Себестоимость продаж	10 918	6 882	12 880	-4036	5998	-36,97	87,15
Валовая прибыль	(291)	(375)	576	-84	951	28,87	-253,60
Прибыль от продаж	(291)	(375)	576	-84	951	28,87	-253,60
Проценты к получению	0	0	0	0	0	-	-
Прочие доходы	3 313	1 496	4 442	-1817	2946	-54,84	196,93
Прочие расходы	2 019	827	3 066	-1192	2239,00	-59,04	270,74
Прибыль до налогообложения	1 003	294	1 952	-709	1658,00	-70,69	563,95
Налог на прибыль	391	229	195	-162,00	-33,80	-41,43	-14,76
Прочие	0	0	0	0,00	0,00	-	-
Чистая прибыль	612	65	1 757	-547,00	1691,80	-89,38	2602,77

Анализ таблицы 13 показывает, что за 2017-2018 года предприятие работает с прибылью в 2019 году от продаж, которая в 2018 году сократилась на 84 тыс. руб. и достигла (375) тыс. руб. За анализируемый период важно отметить сокращение выручки на 4 120 тыс.руб., которая за 2018 составила 6 507 тыс.руб.

За 2018-2019 года строительное предприятие ООО «СеверСпас» работает с прибылью в 2019 году от продаж, которая в 2018 году увеличилась на 951 тыс. руб. и достигла 576 тыс. руб. За анализируемый период важно отметить повышение выручки на 6 949 тыс.руб., которая за 2019 составила 13 456 тыс.руб.

Вертикальный анализ финансовых результатов представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Анализ финансовых результатов ООО «СеверСпас» (вертикальный), %

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Выручка	100,00	100,00	100,00
Себестоимость продаж	102,74	105,76	95,72
Валовая прибыль	-2,74	-5,76	4,28
Прибыль от продаж	-2,74	-5,76	4,28
Проценты к получению	0,00	0,00	0,00
Прочие доходы	31,18	22,99	33,01
Прочие расходы	19,00	12,71	22,79
Прибыль до налогообложения	9,44	4,52	14,51
Налог на прибыль	3,68	3,52	1,45
Прочие	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль	5,76	1,00	13,06

Из анализа таблицы 14 следует, что удельный вес чистой прибыли в 2019 году повышается и составляет 13,06 %, за период исследования себестоимость продаж сократилась до 95,72 %.

Далее проведем анализ показателей рентабельности предприятия ООО «СеверСпас» в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ показателей рентабельности предприятия ООО «СеверСпас»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Чистая прибыль, тыс.руб.	612	65	1757	-547	1692
Активы, тыс.руб.	2928	3223	4620	295	1397
Рентабельность активов, %	20,90	2,02	38,03	-18,88	36,01
Чистая прибыль, тыс.руб.	612	65	1756,8	-547	1692
Выручка, тыс.руб.	10627	6507	13456	-4120	6949
Рентабельность продаж, %	5,76	1,00	13,06	-4,76	12,06
Прибыль от реализации, тыс.руб.	-291	-375	576	-84	951
Затраты, тыс.руб.	10918	6882	12880	-4036	5998
Рентабельность затрат - по прибыли от реализации, %	-2,67	-5,45	4,47	-2,78	9,92
Чистая прибыль, тыс.руб.	612	65	1756,8	-547	1692
Собственный капитал, тыс.руб.	2045	2155	3911,8	110	1757
Рентабельность собственного капитала - по чистой прибыли, %	29,93	3,02	44,91	-26,91	41,89

Из анализа таблицы 15 следует, что показатели рентабельности повышаются за период исследования. Анализ деловой активности ООО «СеверСпас» представлен в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ деловой активности ООО «СеверСпас»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Выручка, тыс.руб.	10627	6507	13456	-4120	6949
Оборотные средства, тыс.руб.	2928	3223	4420	295	1197
Оборачиваемость оборотных средств	3,63	2,02	3,04	-1,61	1,03
Продолжительность оборота оборотных средств, дней	100,57	180,79	119,89	80,22	-60,89
Запасы, тыс.руб.	909	1389	1630	480,00	241,00

Продолжение таблицы 16

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Оборачиваемость запасов	11,69	4,68	8,26	-7,01	3,57
Продолжительность оборота запасов, дней	31,22	77,91	44,21	46,69	-33,70
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1884	1342	2150	-542	808
Оборачиваемость дебиторской задолженности	5,64	4,85	6,26	-0,79	1,41
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	64,71	75,28	58,32	10,57	-16,96
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	883	363	708	-520	345
Оборачиваемость кредиторской задолженности	12,04	17,93	19,01	5,89	1,08
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней	30,33	20,36	19,20	-9,97	-1,16

Из анализа таблицы 16 следует, что за период 2017-2018 года:

1) продолжительность оборота оборотных средств ООО «СеверСпас» увеличилась на 80,22 дня, что показывает снижение эффективности использования оборотных средств;

2) продолжительность оборота запасов ООО «СеверСпас» повысилась на 46,69 дней, что показывает снижение эффективности использования запасов;

3) продолжительность оборота дебиторской задолженности повысилась на 10,57 дней, и составила 75,28 дней, что показывает снижение эффективности работы с дебиторами предприятия.

4) продолжительность оборота кредиторской задолженности снизилась на 9,97 дней, и составила 20,36 дня, что показывает уменьшение эффективности работы с кредиторами предприятия.

В результате анализа за период 2018-2019 года установлено, что:

1) продолжительность оборота оборотных средств ООО «СеверСпас» снизилась на 60,89 дня, что показывает повышение эффективности использования оборотных средств;

2) продолжительность оборота запасов ООО «СеверСпас» снизилась на 33,70 дней, что показывает повышение эффективности использования запасов;

3) продолжительность оборота дебиторской задолженности снизилась на 16,96 дней, и составила 58,32 дней, что показывает повышение эффективности работы с дебиторами предприятия.

4) продолжительность оборота кредиторской задолженности снизилась на 1,16 дней, и составила 19,20 дня, что показывает уменьшение эффективности работы с кредиторами предприятия.

Проведем анализ финансовых результатов и деловой активности предприятия ООО «Строймастер». Анализ финансовых результатов представлен в таблице 17.

Таблица 17 - Анализ финансовых результатов ООО «Строймастер» (горизонтальный)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
Выручка	11133299	11 719 262	10 407 419	585963	-1311843	5,26	-11,19
Себестоимость продаж	7434023	7 825 287	7 205 103	391264	-620184	5,26	-7,93
Валовая прибыль	3699276	3893975	3202316	194699	-691659	5,26	-17,76
Коммерческие расходы	2404129	2530662	1677103	126533	-853559	5,26	-33,73
Управленческие расходы	170753	179740	225043	8987	45303	-	-
Прибыль от продаж	1124394	1183573	1300170	59179	116597	5,26	9,85
Проценты к получению	1	8	8	7,00	0	700,00	0,00
Проценты к уплате	359	2079	1035	1720,00	-1044	479,11	-50,22
Прочие доходы	145	4799	5212	4654,00	413	3209,66	8,61
Прочие расходы	223	408	511	185,00	103	82,96	25,25
Прибыль до налогообложения	1123958	1185893	1303844	61935,00	117951	5,51	9,95
Налог на прибыль	866	2404	325	1538,00	-2079	177,60	-86,48
Прочие	5	4	0	-1,00	-4	-20,00	-100,00
Чистая прибыль	1123087	1183485	1303519	60398,00	120034	5,38	10,14

Анализ таблицы 17 показывает, что за 2017-2018 года, в результате установлено, что предприятие работает с прибылью от продаж, которая в 2018 году увеличилась на 59 179 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом и достигла 1 183 573 тыс. руб. За анализируемый период важно отметить повышение выручки на 585 963 тыс.руб., которая за 2018 составила 11 719 262 тыс.руб.

Провели анализ периода 2018-2019 года, в результате установлено, что предприятие работает с прибылью от продаж, которая в 2019 году увеличилась на 116 597 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом и достигла 1 300 170 тыс. руб. За анализируемый период важно отметить снижение выручки на 1 311 843 тыс.руб., которая за 2019 составила 10 407 419 тыс.руб. Рост прибыли от продаж произошел из-за сокращения управленческих расходов.

Вертикальный анализ финансовых результатов представлен в таблице 18.

Таблица 18 - Анализ финансовых результатов ООО «Строймастер» (вертикальный)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Выручка	100,00	100,00	100,00
Себестоимость продаж	66,77	66,77	69,23
Валовая прибыль	33,23	33,23	30,77
Прибыль от продаж	21,59	21,59	16,11
Проценты к получению	1,53	1,53	2,16
Прочие доходы	10,10	10,10	12,49
Прочие расходы	0,00	0,00	0,00
Прибыль до налогообложения	0,00	0,02	0,01
Налог на прибыль	0,00	0,04	0,05
Прочие	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль	10,10	10,12	12,53

Из анализа таблицы 18 следует, что удельный вес чистой прибыли в 2019 году повышается и составляет 12,53 %.

Далее проведем анализ показателей рентабельности предприятия ООО «Строймастер» в таблице 19.

Таблица 19 - Анализ показателей рентабельности предприятия ООО «Строймастер»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Чистая прибыль, тыс.руб.	508397	518662	691732	10265	173070
Активы, тыс.руб.	9381128	8637875	7235004	-743253	-1402871
Рентабельность активов, %	5,42	6,00	9,56	0,59	3,56
Чистая прибыль, тыс.руб.	508397	518662	691732	10265	173070
Выручка, тыс.руб.	11133299	11 719 262	10 407 419	585963	-1311843
Рентабельность продаж, %	4,57	4,43	6,65	-0,14	2,22
Прибыль от реализации, тыс.руб.	3699276	3893975	3202316	194699	-691659
Затраты, тыс.руб.	7434023	7825287	7205103	391264	-620184
Рентабельность затрат - по прибыли от реализации, %	49,76	49,76	44,45	0,00	-5,32
Чистая прибыль, тыс.руб.	508397	518662	691732	10265	173070
Собственный капитал, тыс.руб.	2731055	2303631	1328570	-427424	-975061
Рентабельность собственного капитала - по чистой прибыли, %	18,62	22,51	52,07	3,90	29,55

Из анализа таблицы 19 следует, что практически все показатели рентабельности повышаются за период исследования. Рентабельность собственного капитала - по чистой прибыли за период исследования увеличивается с 18,62 % до 52,07 %. Но рентабельность затрат - по прибыли от реализации сокращается с 49,76 % до 44,45 %.

Далее рассчитаем оборачиваемость оборотных средств предприятия ООО «Строймастер», установим ее динамику в таблице 20.

Таблица 20 - Анализ деловой активности ООО «Строймастер»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Выручка, тыс.руб.	11133299	11719262	10407419	585963	-1311843
Оборотные средства, тыс.руб.	3737097	3321934	2457986	-415163	-863948
Оборачиваемость оборотных средств	2,98	3,53	4,23	0,55	0,71
Продолжительность оборота оборотных средств, дней	122,52	103,46	86,20	-19,06	-17,26
Запасы, тыс.руб.	1561040	1330399	1054821	-230641	-275578
Оборачиваемость запасов	7,13	8,81	9,87	1,68	1,06
Продолжительность оборота запасов, дней	51,18	41,44	36,99	-9,74	-4,44
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	1994530	1813922	1321620	-180608	-492302
Оборачиваемость дебиторской задолженности	5,58	6,46	7,87	0,88	1,41
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	65,39	56,50	46,35	-8,89	-10,14
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	2486748	1434162	1893220	-1052586	459058
Оборачиваемость кредиторской задолженности	4,48	8,17	5,50	3,69	-2,67
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней	81,53	44,67	66,40	-36,86	21,73

Из анализа таблицы 20 следует, что за 2017-2018 года зафиксированы следующие тенденции:

1) продолжительность оборота оборотных средств ООО «Строймастер» уменьшилась на 19,06 дней, что показывает увеличение эффективности использования оборотных средств;

2) продолжительность оборота запасов ООО «Строймастер» уменьшилась на 9,74 дня, что показывает увеличение эффективности использования запасов;

3) продолжительность оборота дебиторской задолженности уменьшилась на 8,89 дней, и составила 56,50 дней, что показывает увеличение эффективности работы с дебиторами предприятия.

4) продолжительность оборота кредиторской задолженности сократилась на 36,86 дней, и составила 44,67 дня, что показывает повышение эффективности работы с кредиторами предприятия. Здесь происходит замедление оборачиваемости кредиторской задолженности, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Оборачиваемость уменьшается как за счет изменения кредиторской задолженности, так и изменения выручки.

За 2018-2019 года зафиксированы следующие тенденции:

5) продолжительность оборота оборотных средств ООО «Строймастер» уменьшилась на 17,26 дней, что показывает увеличение эффективности использования оборотных средств;

6) продолжительность оборота запасов ООО «Строймастер» уменьшилась на 4,44 дня, что показывает увеличение эффективности использования запасов;

7) продолжительность оборота дебиторской задолженности уменьшилась на 10,14 дней, и составила 46,35 дней, что показывает увеличение эффективности работы с дебиторами предприятия.

8) продолжительность оборота кредиторской задолженности повысилась на 21,73 дней, и составила 66,40 дня, что показывает уменьшение эффективности работы с кредиторами предприятия. Здесь происходит замедление оборачиваемости кредиторской задолженности, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Оборачиваемость уменьшается как за счет изменения кредиторской задолженности, так и изменения выручки.

Проведем анализ финансовых результатов и деловой активности ООО «Стройка».

В таблице 21 представим горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Стройка» за период с 2017 – 2019 гг.

Таблица 21 - Горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
				2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1	2	3	4	5	6		
Выручка	48 665	50 244	119 784	1579	69540	3,24	138,40
Себестоимость продаж	34 123	60 619	97 040	26496	36421	77,65	60,08
Валовая прибыль	14 542	-10 375	22 744	-24917	33119	-171,35	-319,22
Коммерческие расходы	14 542	-10 375	22 744	-24917	33119	-171,35	-319,22
Управленческие расходы	510	1 099	5 416	589	4317	-	-
Прибыль от продаж	15 642	25 611	442	9969	-25169	63,73	-98,27
Проценты к получению	4 512	16 850	16 066	12338	-784	273,45	-4,65
Проценты к уплате	26 182	-515	12 536	-26697	13051	-101,97	-2534,17
Прочие доходы	1 630	7 067	3 114	5437	-3953	333,56	-55,94
Прочие расходы	3 655	-126	-56	-3781	70	-103,45	-55,56
Прибыль до налогообложения	20 897	-7 456	9 478	-28353	16934	-135,68	-227,12
Налог на прибыль	48 665	50 244	119 784	1579	69540	3,24	138,40
Прочие	34 123	60 619	97 040	26496	36421	77,65	60,08
Чистая прибыль	14 542	-10 375	22 744	-24917	33119	-171,35	-319,22

Показатели таблицы 21 свидетельствуют об том, что пик валовой прибыли, как и выручки, приходится на 2019 г. и составляет 119 784 тыс. руб., также как и чистой прибыли 9 478 тыс. руб. Коммерческие и управленческие расходы находятся на одном уровне за анализируемый период и равны нулю. Чистая прибыль за 2018 период сократилась на 24 917 тыс.руб., а за 2019 год увеличилась на 33 119 тыс.руб.

Вертикальный анализ финансовых результатов представлен в таблице 22.

Таблица 22 - Анализ финансовых результатов ООО «Стройка» (вертикальный)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Выручка	100,00	100,00	100,00
Себестоимость продаж	70,12	120,65	81,01
Валовая прибыль	29,88	-20,65	18,99
Прибыль от продаж	29,88	-20,65	18,99
Проценты к получению	1,05	2,19	4,52
Прочие доходы	32,14	50,97	0,37
Прочие расходы	9,27	33,54	13,41
Прибыль до налогообложения	53,80	-1,02	10,47
Налог на прибыль	3,35	14,07	2,60
Прочие	7,51	-0,25	-0,05
Чистая прибыль	42,94	-14,84	7,91

Из анализа таблицы 22 следует, что удельный вес чистой прибыли в 2019 году сокращается и составляет 7,91 %.

Далее проведем анализ показателей рентабельности предприятия ООО «Строймастер» в таблице 23.

Таблица 23 - Анализ показателей рентабельности предприятия ООО «Стройка»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Чистая прибыль, тыс.руб.	20897	-7456	9478	-28353	16934
Активы, тыс.руб.	356848	953464	987001	596616	33537,00
Рентабельность активов, %	5,86	-0,78	0,96	-6,64	1,74
Чистая прибыль, тыс.руб.	20897	-7456	9478	-28353	16934
Выручка, тыс.руб.	29292	42592	48167	13300	5575
Рентабельность продаж, %	71,34	-17,51	19,68	-88,85	37,18

Продолжение таблицы 23

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Прибыль от реализации, тыс.руб.	14542	-10375	22744	-24917	33119
Затраты, тыс.руб.	34123	60619	97040	26496	36421
Рентабельность затрат - по прибыли от реализации, %	42,62	-17,12	23,44	-59,73	40,55
Чистая прибыль, тыс.руб.	20897	-7456	9478	-28353	16934
Собственный капитал, тыс.руб.	348904	942049	951527	593145	9478
Рентабельность собственного капитала - по чистой прибыли, %	5,99	-0,79	1,00	-6,78	1,79

Из анализа таблицы 23 следует, что показатели рентабельности повышаются за период исследования.

Далее рассчитаем оборачиваемость оборотных средств предприятия ООО «Стройка» за период исследования, установим ее динамику в таблице 24.

Таблица 24 - Анализ деловой активности ООО «Стройка»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Выручка, тыс.руб.	48665	50244	119784	1579	69540
Оборотные средства, тыс.руб.	59896	66228	127960	6332	61732
Оборачиваемость оборотных средств	0,81	0,76	0,94	-0,05	0,18
Продолжительность оборота оборотных средств, дней	449,24	481,12	389,91	31,88	-91,20
Запасы, тыс.руб.	421	515	474	94	-41
Оборачиваемость запасов	115,59	97,56	252,71	-18,03	155,15
Продолжительность оборота запасов, дней	3,16	3,74	1,44	0,58	-2,30
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	34478	38265	98625	3787	60360
Оборачиваемость дебиторской задолженности	1,41	1,31	1,21	-0,10	-0,10

Продолжение таблицы 24

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018-2017	2019-2018
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	258,59	277,98	300,53	19,38	22,55
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	6648	9124	34041	2476	24917
Оборачиваемость кредиторской задолженности	7,32	5,51	3,52	-1,81	-1,99
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней	49,86	66,28	103,73	16,42	37,45

Из анализа таблицы 24 следует, что за 2017-2018 года зафиксированы следующие изменения:

1) продолжительность оборота оборотных средств ООО «Стройка» увеличилась на 31,88 дней, что показывает снижение эффективности использования оборотных средств;

2) продолжительность оборота запасов ООО «Стройка» повысилась на 0,58 дня, что показывает снижение эффективности использования запасов;

3) продолжительность оборота дебиторской задолженности увеличилась на 19,38 дней, и составила 277,98 дней, что показывает сокращение эффективности работы с дебиторами предприятия.

4) продолжительность оборота кредиторской задолженности увеличилась на 16,42 дней, и составила 66,28 дня, что показывает уменьшение эффективности работы с кредиторами предприятия. Здесь происходит замедление оборачиваемости кредиторской задолженности, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Оборачиваемость уменьшается как за счет изменения кредиторской задолженности, так и изменения выручки.

За 2018-2019 года на данном предприятии зафиксированы следующие изменения:

1) продолжительность оборота оборотных средств ООО «Стройка» уменьшилась на 91,20 дней, что показывает увеличение эффективности использования оборотных средств;

2) продолжительность оборота запасов ООО «Стройка» уменьшилась на 2,30 дня, что показывает увеличение эффективности использования запасов;

3) продолжительность оборота дебиторской задолженности увеличилась на 22,55 дней, и составила 300,53 дней, что показывает сокращение эффективности работы с дебиторами предприятия.

4) продолжительность оборота кредиторской задолженности увеличилась на 37,45 дней, и составила 103,73 дня, что показывает уменьшение эффективности работы с кредиторами предприятия. Здесь происходит замедление оборачиваемости кредиторской задолженности, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Оборачиваемость уменьшается как за счет изменения кредиторской задолженности, так и изменения выручки.

Особенности финансового состояния предприятий строительной отрасли:

- часто предприятия строительной отрасли не обладают достаточным запасом денежных средств,
- рост выручки в 2019 году у всех трех строительных предприятий,
- рост рентабельности в 2019 году,
- низкий уровень прочих доходов,
- высокий уровень затрат.

Особенности финансового состояния предприятий строительной отрасли (ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка») наглядно показаны на рисунке 14.

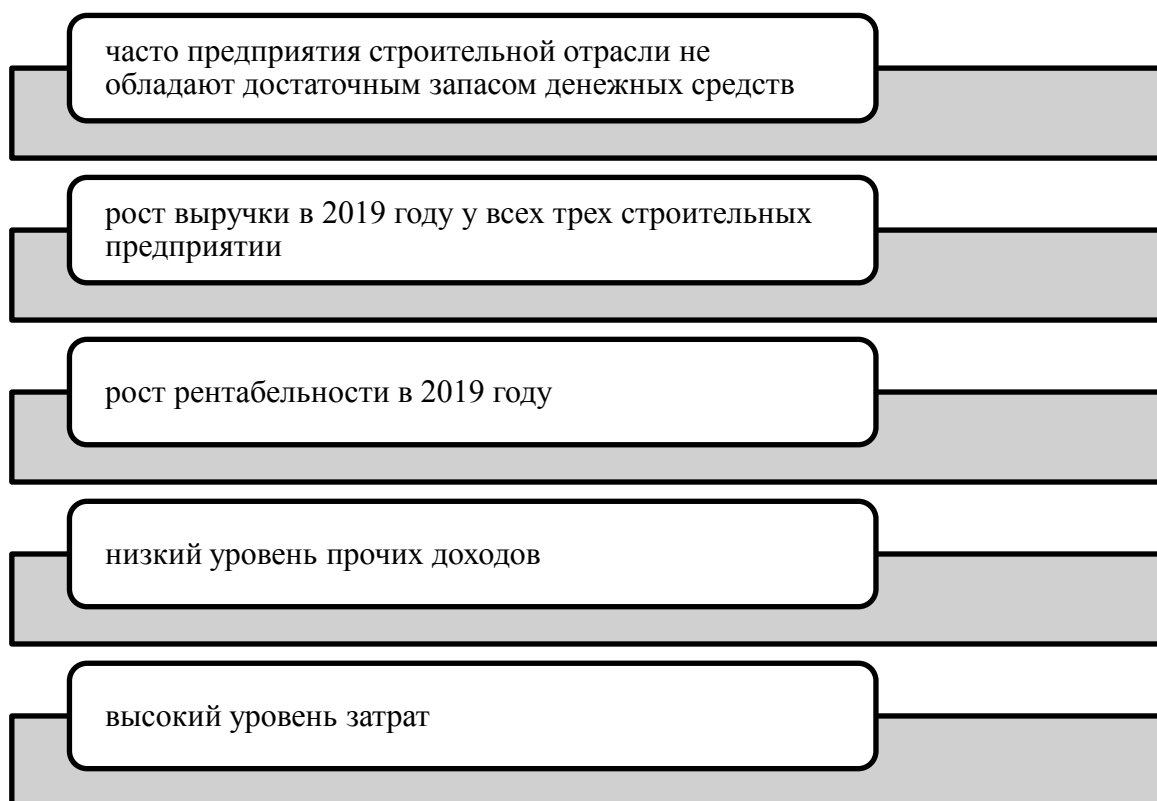


Рисунок 14 - Особенности финансового состояния предприятий строительной отрасли (ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка»)

Поэтому дополнительно для анализа строительных предприятий предлагаем следующие показатели для анализа финансового состояния:

1. Коэффициент каждого вида затрат к выручке:

$$K = \frac{З}{В}, \quad (27)$$

где В – выручка;

З – затраты;

К – Коэффициент каждого вида затрат к выручке.

2. Соотношение прочих доходов и расходов:

$$\text{СПР} = \frac{\text{ПД}}{\text{ПР}}, \quad (28)$$

где СПР – соотношение прочих доходов и расходов;

ПД – прочие доходы;

ПР – прочие расходы.

Рассчитанные показатели показаны в таблицах 25-27.

Таблица 25 – Расчет дополнительных показателей ООО «СеверСпас»

Показатель	2017	2018	2019
Соотношение себестоимости продаж к выручке	1,03	1,06	0,96
Соотношение материальных затрат к выручке	0,65	0,67	0,65
Соотношение оплаты труда к выручке	0,10	0,08	0,10
Соотношение отчислений на социальные нужды к выручке	0,03	0,02	0,03
Соотношение амортизации к выручке	0,05	0,07	0,03
Соотношение прочих затрат к выручке	0,20	0,21	0,15
Соотношение прочих доходов и расходов	8,81	1,81	1,45

Соотношение прочих доходов и расходов сокращается, что является отрицательной тенденцией. Максимальный вес в затратах составляют материальные затраты, что объясняется спецификой деятельности данной организации.

Расчет дополнительных показателей ООО «Строймастер» показан в таблице 26.

Таблица 26 – Расчет дополнительных показателей ООО «Строймастер»

Показатель	2017	2018	2019
Соотношение себестоимости продаж к выручке	0,67	0,67	0,69
Соотношение материальных затрат к выручке	0,35	0,37	0,35

Продолжение таблицы 26

Показатель	2017	2018	2019
Соотношение оплаты труда к выручке	0,10	0,08	0,10
Соотношение отчислений на социальные нужды к выручке	0,03	0,02	0,03
Соотношение амортизации к выручке	0,05	0,07	0,03
Соотношение прочих затрат к выручке	0,14	0,12	0,18
Соотношение прочих доходов и расходов	0,58	0,59	0,51

Соотношение прочих доходов и расходов сокращается, что является отрицательной тенденцией. Максимальный вес в затратах составляют материальные затраты, что объясняется спецификой деятельности данной организации.

Расчет дополнительных показателей ООО «Стройка» показан в таблице 27.

Таблица 27 – Расчет дополнительных показателей ООО «Стройка»

Показатель	2017	2018	2019
Соотношение себестоимости продаж к выручке	0,70	1,21	0,81
Соотношение материальных затрат к выручке	0,45	0,67	0,52
Соотношение оплаты труда к выручке	0,10	0,17	0,19
Соотношение отчислений на социальные нужды к выручке	0,03	0,05	0,06
Соотношение амортизации к выручке	0,05	0,07	0,02
Соотношение прочих затрат к выручке	0,07	0,25	0,02
Соотношение прочих доходов и расходов	1,49	1,52	0,03

Соотношение прочих доходов и расходов сокращается, что является отрицательной тенденцией. Максимальный вес в затратах составляют материальные затраты, что объясняется спецификой деятельности данной организации.

Измененная схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия показана на рисунке 15.

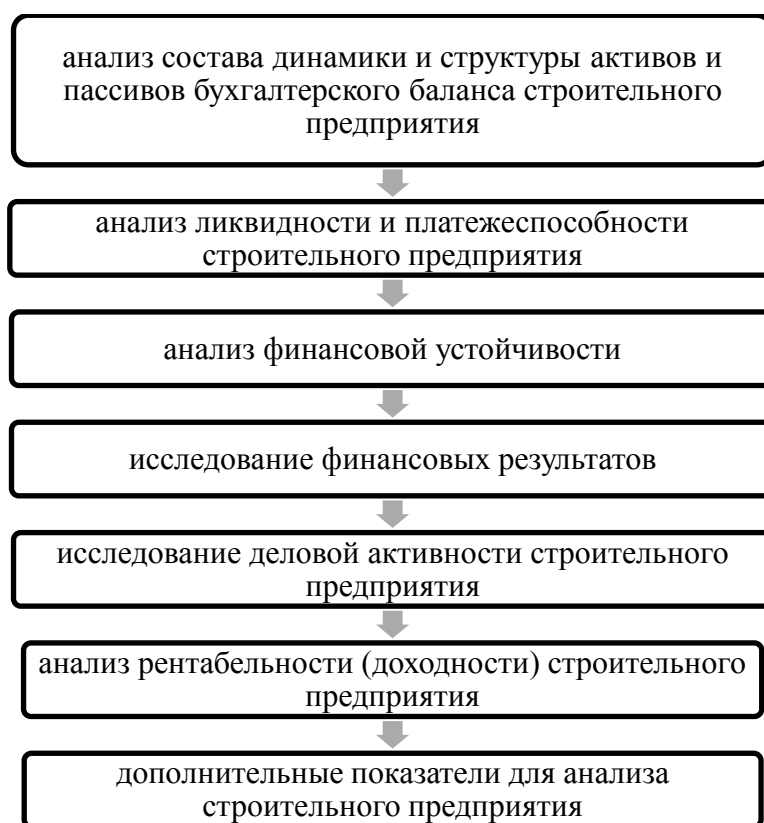


Рисунок 15 – Измененная схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия

Таким образом, в данной главе предложены мероприятия для улучшения финансового состояния ООО «СеверСпас» и разработаны дополнительные показатели для анализа финансового состояния строительных предприятий.

Что касается предприятия ООО "СеверСпас" то важно отметить, что выявлены следующие тенденции:

- предприятие является неплатежеспособным, а его баланс неликвидным,

- на предприятии ООО "СеверСпас" наблюдается кризисное финансовое состояние, причем такое состояние фиксируется как на начало, так и на конец периода, поскольку: денежные средства и дебиторская задолженность не покрывают кредиторскую задолженность; у организации отсутствуют долгосрочные кредитные займы; запасы и затраты не покрываются собственными оборотными средствами; собственные оборотные средства имеют отрицательное значение.

Глава 3 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас» и их эффект

3.1 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия ООО "СеверСпас"

Исходя из анализа, проведенного в предыдущей главе, у предприятия существуют определенные проблемы, которые показаны в таблице 28. Пути решения выявленных проблем представлены в той же таблице.

Таблица 28 - Проблемы финансового состояния и пути их решения

Проблема финансового состояния	Путь решения
Предприятие является неплатежеспособным, а его баланс неликвидным	Разработка антикризисной программы
На предприятии наблюдается кризисное финансовое состояние, причем такое состояние фиксируется как на начало, так и на конец периода, поскольку: денежные средства и дебиторская задолженность не покрывают кредиторскую задолженность; у организации отсутствуют долгосрочные кредитные займы; запасы и затраты не покрываются собственными оборотными средствами; собственные оборотные средства имеют отрицательное значение	Разработка мероприятий по сокращению затрат, оптимизация внутренних бизнес процессов, внедрение новых услуг

Для расширения количества заказов ООО «СеверСпас» необходимо реализовать следующие программы, которые входят в антикризисную маркетинговую программу:

- отыскивание сегментов рынка профильной продукции предприятия или близко-технологических разновидностей продукции, на которых (сегментах) имеется неудовлетворенный платежеспособный спрос;
- реклама продукции и информирование потребителей о ее

потребительских особенностях, качестве, обслуживании с упором на «сильные стороны» продукции. Формирование «узнаваемости» продукции;

Делом первостепенной важности для ООО «СеверСпас» является сохранение и приобретение клиентов. Для увеличения объема продаж необходимо правильно разрекламировать свой товар и услуги. ООО «СеверСпас» предлагается доработать сайт в интернете. Интернет предполагает возможность доступа к ассортименту и отзывам о товаре через общедоступные информационные каналы, так же можно будет оставить заявку на товар которого нет в наличии. Таким образом, потенциальные покупатели смогут выбирать и заказывать услуги, что сократит расходы на оплату продавца и аренду точки продажи. Создание такого сайта обойдется ООО «СеверСпас» в 25 000 рублей. В таблице 29 рассмотрим прогноз продаж с интернет сайта.

Таблица 29 - Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год

Наименование	1 квартал 2020 г. (руб.)	2 квартал 2020 г. (руб.)	3 квартал 2020 года (руб.)	4 квартал 2020года (руб.)	Итого за первый год проекта (руб.)
Составление смет	495000	505000	520000	530000	2050000
Строительство коттеджей	120000	125000	130000	120000	495000
Ремонт помещений	99000	101000	104000	106000	410000
Прочие	49500	50500	52000	53000	205000
Итого	763500	781500	806000	809000	3160000

Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год наглядно показан на рисунке 16, в результате выручка предприятия увеличится и повысится прибыль, что приведет к увеличению собственного капитала предприятия и улучшению финансового состояния.

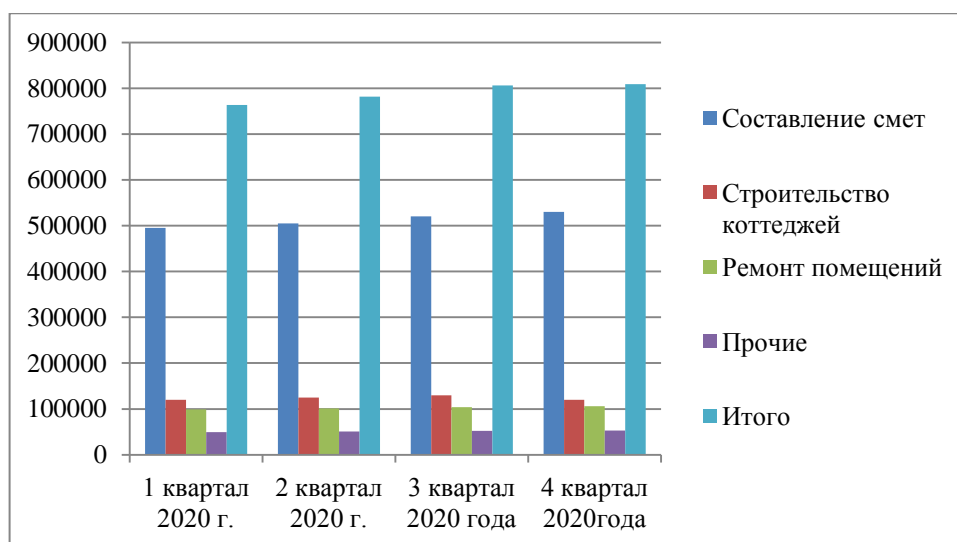


Рисунок 16 – Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год

Анализируя данные таблицы 29 можно сделать следующие выводы. Итого за год сумма продаж составит 3 160 000 рублей. Расходы от создания сайта очень быстро окупятся.

ООО «СеверСпас» необходимо начать участвовать в системе государственных закупок. Для осуществления и участия в конкурсах, аукционах и котировках по 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Для участия ООО «СеверСпас» в закупках необходимо принять специалиста, обученного системе закупок, или, чтобы сократить расходы, обучить уже имеющегося специалиста. Сумма обучения одного специалиста в Высшей Школе Экономике по курсу 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» составляет 15 000 рублей (76 часов). Так же необходимо купить электронно-цифровую подпись. Стоимость электронно-цифровой подписи на год составит 5 000 рублей (на 5 площадок). Итого затраты составят 20 000 рублей. Рассмотрим ожидаемый прогноз продаж от участия в сфере государственных закупок.

Таблица 30 - Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год от участия сфере государственных закупок

Наименование	1 квартал 2020 г. (руб.)	2 квартал 2020 г. (руб.)	3 квартал 2020 года (руб.)	4 квартал 2020 года (руб.)	Итого за первый год проекта (руб.)
Составление смет	247500	252500	260000	265000	1025000
Строительство коттеджей	60000	62500	65000	60000	247500
Ремонт помещений	49500	50500	52000	53000	205000
Прочие	24750	25250	26000	26500	102500
Итого	381750	390750	403000	404500	1580000

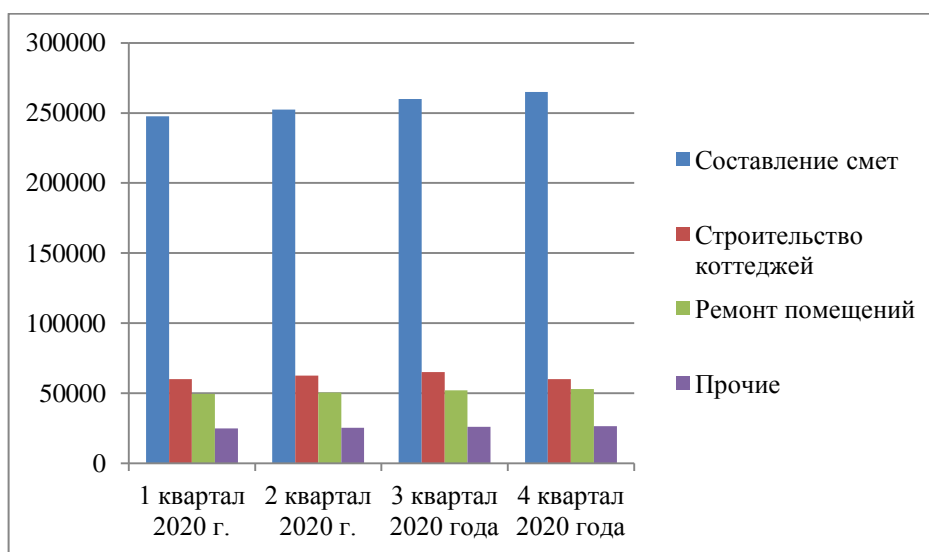


Рисунок 17 – Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год от участия сфере государственных закупок

Прогноз продаж продукции, руб. на 2020 год от участия сфере государственных закупок наглядно представлен на рисунке 17, в результате

выручка предприятия увеличится и повысится прибыль, что приведет к увеличению собственного капитала предприятия и улучшению финансового состояния.

Анализируя данные таблицы 30 можно сделать следующие выводы. Итого за год сумма продаж составит 1 580 000 рублей. ООО «СеверСпас» сможет увеличивать доход от оказания услуг в сфере государственных закупок. Со временем ООО «СеверСпас» сможет оказывать более объемные услуги не только в своем городе, но и в ближайших городах.

- выработка системы послепродажного сервиса продукции;
- разработка системы договоров с разнообразными гибкими условиями поставки и оплаты (скидки за точное и своевременное исполнение условий договоров, по предоплате скидки, рассрочка платежей на соглашениях коммерческого кредита и т.п.).

Также необходимо провести оптимизацию внутренних бизнес процессов.

Для решения проблемы, системы мотивации, связанной с материальным вознаграждением сотрудников, предлагаем следующие мероприятия.

1. Увеличить размер тарифной ставки (оклада) до уровня прожиточного минимума (на данный момент оклад составляет 9200 руб.). Предлагается установить оклад в размере 13 000 руб.

2. Так же, необходимо произвести корректировку по начислению процента с реализации товара, т.к. он не менялся более 3 лет.

На сегодняшний день, процентная ставка такова:

- при выполнении плана с оказания услуг 500 тысяч = 0,5 %;
- при выполнении плана с оказания услуг 800 тысяч = 0,75 %.

Предлагается увеличить процентную ставку в 2 раза, что составит 1 % при показателях в 500 тысяч рублей и на 1,5 % при показателях 800 тысяч рублей.

3. Переменная часть – одна из распространенных способов мотивации, она эффективна при условии, когда она напрямую связана с выполняемой работой и ее результатами и легко рассчитывается. Переменная часть должна выплачиваться регулярно – каждый месяц, а не раз в квартал и должна быть значимой прибавкой.

Предлагаемые показатели расчета переменной части:

- а) Содержание рабочего места в чистоте 10 % от оклада = 1100 руб.
- б) Участие в наставничестве 20 % от оклада = 2200 руб.
- в) Наибольшая продажа за месяц 30 % от оклада = 3300 руб.

Данные надбавки планируется закрепить Положением об оплате труда.

Так же планируется внедрить доставку, для этого планируется что администратор будет обзванивать клиентов, которым товар был доставлен организацией.

Им будет предложено ответить на следующие вопросы:

- Быстро ли доставлен товар?
- Качество обслуживания?
- Уровень обслуживания?
- Сохранность упаковки?
- Наличие дефектов.

На основании полученных данных будет составлен оценочный лист сотрудников осуществляющих доставку и принято решение о их премировании или лишении премии по результатам проверки.

В нашей стране в последнее время становится популярен аутсорсинг (аутсорсинг бухгалтерии, службы маркетинга).

На предприятии ООО "Северспас" можно применять аутсорсинг, а именно для бухгалтерии. В таблице 31 рассмотрим заработную плату сотрудников службы бухгалтерии.

Таблица 31 - Заработная плата работников службы бухгалтерии

Бухгалтер	Итого, оклад + страховые отчисления, рублей
Главный бухгалтер	44 730
Заместитель главного бухгалтера	32 508
Бухгалтер-кассир	16 884
Бухгалтер по заработной плате и социальным отчислениям	21 924
Бухгалтер по основным средствам	21 042
Бухгалтер по поставщикам и покупателям	22 428
Итого	159 516

В год затраты на заработную плату и страховые отчисления службы бухгалтерии составят: $159\,516 \times 12 = 1\,914\,192$ рубля.

Новое штатное расписание службы бухгалтерии в таблице 32.

Таблица 32 - Заработная плата работников измененной службы бухгалтерии

Бухгалтер	Итого, оклад + страховые отчисления, рублей
Главный бухгалтер	38 430
Бухгалтер по первичной документации	16 884
Бухгалтер по первичной документации	16 884
Итого	72 198

В год затраты на заработную плату и страховые отчисления измененной службы бухгалтерии составят:

$$72\,198 \times 12 = 866\,376 \text{ рубля}$$

Для оказания услуг по финансовому аутсорсингу, как правило, заключается договор возмездного оказания услуг в соответствии с п. 2 ст. 779 ГК РФ. При этом в договоре необходимо четко прописать обязанности сторон, установить сроки выполнения обязательств, четко разграничить ответственность организации-заказчика и аутсортера за выполнение тех или

иных операций. Стоимость договора на оказание бухгалтерский услуг составляет 458 тысяч рублей в год.

Эффект от данного мероприятия равен в год

$1\ 914\ 192 - 866\ 376 - 458\ 000 = 589\ 816$ рублей

То есть пользуясь услугами сторонней организации, ООО «СеверСпас» может снизить затраты по оплате труда бухгалтерии.

3.2 Этапы и эффект от внедрения предложенных мероприятий

Для внедрения предложенных мероприятий необходимо выполнение следующих этапов:

Первый этап. Административное управление:

- Приказ о материальной ответственности сотрудника на данном предприятии,

- Назначение ответственного за внедрение данных мероприятий.

Второй этап. Внедрение мероприятий.

- Реконструкция сайта.

- участие в системе государственных закупок по 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".

- повышение оклада сотрудникам.

Третий этап. Обучение пользователей работе с программой.

Обучение пользователей может проводиться на предприятии без отрыва от работы. Технические специалисты компании «Стандарт» подробно расскажут о функциональных возможностях программы, о формировании различных отчетов, а также передадут ответственному лицу руководство пользователя. График реализации проекта включает перечень этапов его реализации. Указать календарные, либо относительные (от момента начала реализации проекта) даты начала и окончания этапов (таблица 33).

Таблица 33 - График реализации проекта

Этапы реализации проекта	Период (квартал)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
	2021				2022			
Приказ о материальной ответственности сотрудника	x	x						
Назначение ответственного за внедрение мероприятий	x	x						
Установка дополнительного программного обеспечения		x						
Обучение пользователей работе с программой		x	x	x	x			
Работа с сопротивлением персонала	x	x						

Временной график реализации проекта с указанием предполагаемого начала реализации проекта и продолжительности основных стадий, а также промежуточных этапов (фаз) и показан в таблице 34.

Таблица 34 - Временной график реализации проекта

N п/п	Название этапа	Начало	Окончание 2
1.	Приказ о материальной ответственности сотрудника	01.01.21	31.01.21
2.	Назначение ответственного за внедрение мероприятий	01.10.21	30.01.21
3.	Установка дополнительного программного обеспечения	01.01.21	31.12.21
4.	Обучение пользователей работе с программой	01.03.21	30.10.22
5.	Работа с сопротивлением персонала	01.10.21	31.05.21

Таким образом, реализация проекта состоит из таких этапов как создание приказа о материальной ответственности сотрудника, назначение ответственного за внедрение мероприятий, установка программного обеспечения, обучение сотрудников и т.д. Следующим этапом является оценка экономической эффективности предложенных мероприятий, которую проведем в следующем параграфе.

Эффект от расширения количества заказов предприятия ООО

«СеверСпас»:

- 3 160 000 рублей от реконструкции сайта,

- 1 580 000 рублей ООО «СеверСпас» сможет увеличивать доход от оказания услуг в сфере государственных закупок.

Эффект от аутсорсинга равен в год 589 816 рублей, то есть пользуясь услугами сторонней организации, ООО «СеверСпас» может снизить затраты по оплате труда бухгалтерии.

Изменение показателей деятельности ООО «СеверСпас» показано в таблице 35.

Таблица 35 - Основные технико-экономические показатели ООО «СеверСпас» за 2019 года и прогноз

Показатели	2019 г.	2020 г. (прогноз)	Отклонения	
			+/-	%
1. Выручка, тыс. руб.	13456	19776	6320	46,97
Выручка от создания сайта на предприятии	0	3160	3160	-
Выручка от государственных закупок	0	1580	1580	-
2. Себестоимость, тыс.руб.	12 880	16 827	3947	30,65
Себестоимость от создания сайта	0	3025	3025	-
Себестоимость от государственных закупок	0	1512	1512	-
Сокращение от аутсорсинга	0	-590	-590	-
3. Валовая прибыль, тыс.руб.	576	2 949	2373	411,96

В результате мероприятий выручка на увеличиться на 6320 тыс.руб., а себестоимость на 3947 тыс.руб. То есть валовая прибыль увеличиться на 2373 тыс.руб., то есть на 411,96 %.

Выручка и себестоимость продаж до и после внедрения мероприятий наглядно показаны на рисунке 18.

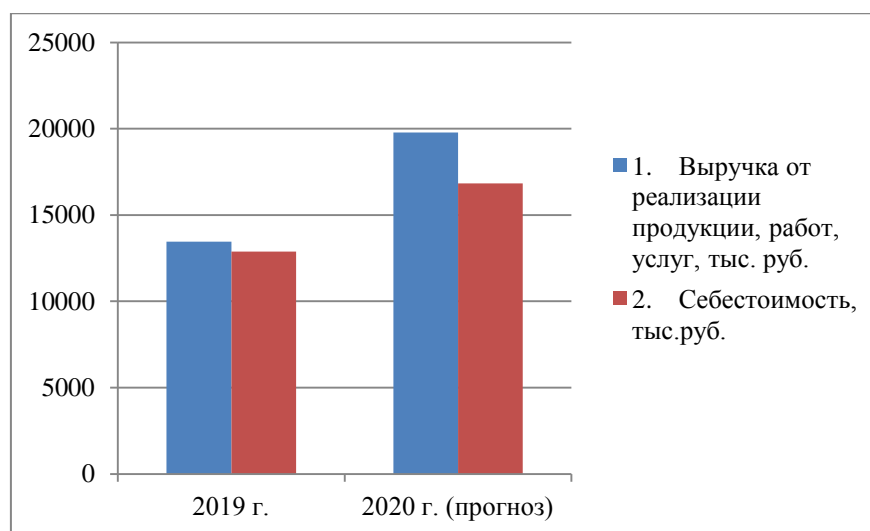


Рисунок 18 – Выручка и себестоимость продаж до и после внедрения мероприятий

Валовая прибыль до и после внедрения мероприятий наглядно показана на рисунке 19.

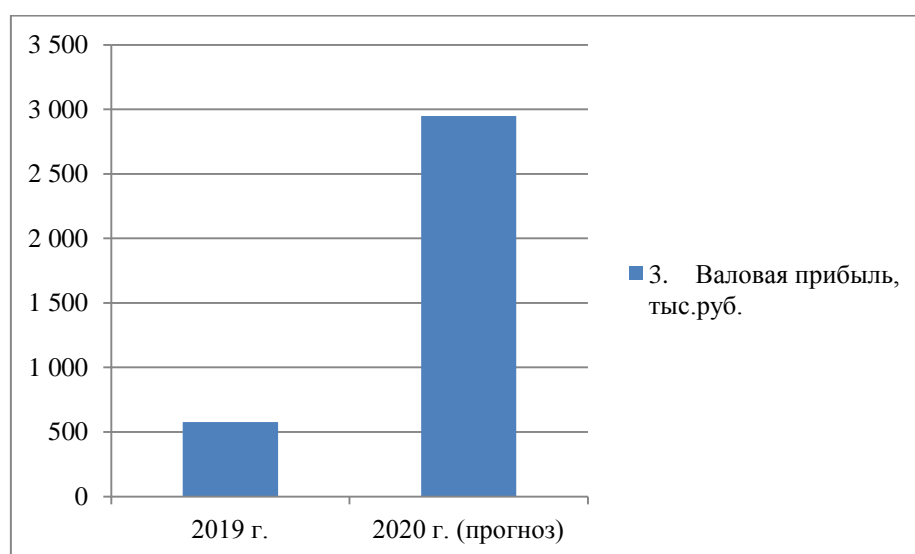


Рисунок 19 – Валовая прибыль до и после внедрения мероприятий

Таким образом, выручка предприятия увеличивается, в то время как себестоимость продаж сокращается, что в результате приведет к увеличению собственных источников и финансового состояние улучшится.

Заключение

В ходе проведенного исследования уточнены основные положения теории финансового анализа в части оценки финансового состояния строительных предприятий, в том числе дано определение «Финансовое состояние - это комплексная экономическая категория, характеризующая экономический потенциал организации, обеспеченность финансовыми ресурсами для осуществления бесперебойного процесса воспроизводства и своевременного погашения своих долговых обязательств».

Предложена схема содержания и последовательности проведения анализа финансового состояния строительного предприятия, которая состоит из следующих этапов финансового анализа коммерческого предприятия: 1) анализ состава динамики и структуры активов и пассивов, 2) анализ ликвидности и платежеспособности, 3) анализ финансовой устойчивости, 4) исследование финансовых результатов, 5) исследование деловой активности, б) анализ рентабельности.

Во второй главе дали оценку финансового состояния предприятия ООО «СеверСпас», ООО «Строймастер», ООО «Стройка». Данные компании являются строительными:

1. Компания «СеверСпас» работает на рынке города Сургута и Сургутского района. За это время Компания «СеверСпас» стала надёжным партнером для 118 муниципальных учреждений образования, культуры, спорта, здравоохранения, а так же 98 коммерческих объектов, заслужили доверие таких компаний как: ОАО «ФСК-ЕЭС», ФКУ УМВД по г. Сургуту, ФНС России по Сургутскому району, УФСИН России по ХМАО-Югре.

2. В строительном предприятии ООО «Строймастер» работают исключительно профессиональные конструктора, которые имеют огромный опыт работы с проектированием разных видов сооружений и зданий, что позволяет им с легкостью спроектировать любое здание с индивидуальным

подходом даже к самому капризному клиенту. Профессионализм конструкторов и применение самых современных технологий позволяют нам заложить в будущий дом максимум достоинств и максимальный срок службы такого строения.

3. ООО «Стройка», которое занимается строительными работами, такими как: демонтаж существующих кирпичных конструкций, демонтаж дверных блоков, косметический ремонт, штукатурка стен (под плитку), грунтовка потолка, устройство перегородок в 1 кирпич, строительство малоэтажных жилых домов, укладка кровли, фундаментные работы, облицовка зданий и т.д.

В ходе исследования выявлены особенности финансового состояния строительных предприятий:

- часто предприятия строительной отрасли не обладают достаточным запасом денежных средств,
- рост выручки в 2019 году у всех трех строительных предприятий,
- рост рентабельности в 2019 году,
- низкий уровень прочих доходов,
- высокий уровень затрат.

На основании данных особенностей предложены дополнительные показатели для анализа:

1. Коэффициент каждого вида затрат к выручке.
2. Соотношение прочих доходов и расходов.

В ходе исследования также не установлено, что предприятие ООО «СеверСпас» является неплатежеспособным, а его баланс неликвидным. На предприятии наблюдается кризисное финансовое состояние, причем такое состояние фиксируется как на начало, так и на конец периода, поскольку: денежные средства и дебиторская задолженность не покрывают кредиторскую задолженность; у организации отсутствуют долгосрочные кредитные займы; запасы и затраты не покрываются собственными

оборотными средствами; собственные оборотные средства имеют отрицательное значение.

На основании проведенного анализа ООО «СеверСпас» даны рекомендации улучшения финансового состояния организации:

- предприятию необходимо провести реконструкцию сайта, в результате выручка увеличиться на 3 160 000 рублей от данного мероприятия.

- ООО «СеверСпас» необходимо начать участвовать в системе государственных закупок по 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд". Доходы от участия в системе государственных закупок за год составят 1 580 000 рублей.

- Планируемые мероприятия позволят ООО «СеверСпас» избежать банкротства и стать более финансово безопасным, стабильным и надежным предприятием.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (в ред. 16.12.2019 г.)//СПС Консультант
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996г. №14-ФЗ (в ред. 18.03.2019 г.) //СПС Консультант
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) 31 июля 1998 года N 146-ФЗ(в ред. 29.09.2019 г.) //СПС Консультант
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) 5 августа 2000 года N 117-ФЗ(в ред. 24.04.2020 г.) //СПС Консультант
6. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // Парламентская газета, 09-15.12.2011, № 54.
7. Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. 26.07.2019 г.) //СПС Консультант
8. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 04.11.2019) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, № 7, ст. 785.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина от 06.07.1999 г. № 43н. (ред. 08.11.2010, с изм. 29.01.2018) //СПС Консультант
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. 11.04.2018.) //СПС Консультант
11. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018)

«Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 14.09.1998, № 23.

12. Акимкина Е.А. Платежеспособность в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта. В сборнике: Современные технологии в науке и образовании - СТНО-2018 Сборник трудов международного научно-технического форума: в 11 томах. Под общ. ред. О.В. Миловзорова. 2018. С. 84-87.

13. Алиев А.А. Оценка текущей кредитоспособности физических лиц на основе экспертных оценок их показателей платёжеспособности. Математические машины и системы. 2018. № 2. С. 119-132.

14. Аракельянц Э.С. Системы учетно-аналитического обеспечения управления платежеспособностью и их характеристика. В сборнике: Новейшие достижения и успехи развития экономики и управления. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 19-22.

15. Асланиди К.М. Платежеспособность населения Российской Федерации (РФ). Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 185-188.

16. Астраханцева Е.А., Уланов Д.А. Платежеспособность и ликвидность как инструмент финансового анализа банкротства организации. Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 4. № 2. С. 86-89.

17. Банк, В.Р. Финансовый анализ / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. - М.: Проспект, 2017. - 344 с.

18. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 224 с.

19. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. - М.: СПб: Питер, 2016. - 432 с.

20. Бродунов А.Н., Липшиц С.Е. Исследование взаимосвязи показателей рентабельности, платёжеспособности и финансовой устойчивости. В сборнике: Инновации в науке и практике Сборник статей по материалам VI международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. 2018. С. 70-83.

21. Гегальчий Н.Е. Платежеспособность и ликвидность бухгалтерского баланса ООО НПО "ТОКЕМ". В сборнике: Сборник материалов к всероссийской, научно-практической конференции молодых ученых с международным участием "Россия молодая" 2018. С. 63809.1-63809.4.

22. Герман Е.А. Различия и взаимосвязь понятий "ликвидность" и "платежеспособность". В сборнике: Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 77-79.

23. Гиляровская, Л. Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. - Москва: ИЛ, 2015. - 179 с.

24. Горелик, О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: Учебное пособие / О.М. Горелик, О.А. Филиппова. - М.: КноРус, 2018. - 270 с.

25. Губернаторова Н.Н., Лебедева Е.И. Платежеспособность как инструмент финансового менеджмента. Калужский экономический вестник. 2018. № 1. С. 35-37.

26. Дубовая О.Ю., Троянова Е.Н. Особенности влияния института банкротства на экономические субъекты в современной Российской экономике. Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 73-76.

27. Зиганшина Т.Э., Алеткин П.А. Теоретические основы платежеспособности в системе финансового управления организацией. В сборнике: Проблемы взаимодействия науки и общества. Сборник статей

Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 95-99.

28. Иноземцев В.В. Специфика процесса управления и принятия решения по сбалансированному финансовому обеспечению производственной деятельности промышленных предприятий при изготовлении ракетно-космической техники. В сборнике: Научный форум: Экономика и менеджмент сборник статей по материалам XIV международной научно-практической конференции. 2018. С. 14-17.

29. Каладжи К.Н. Управление денежными средствами организации как важная задача финансового менеджмента. В сборнике: World science: problems and innovations. Сборник статей XVII Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2018. С. 137-139.

30. Керусова А.А., Бессонова Е.А. Платежеспособность как одна из важнейших составляющих анализа финансового состояния организации. В сборнике: Актуальные вопросы развития современного общества Сборник научных статей 8-ой Международной научно-практической конференции. 2018. С. 102-106.

31. Кобелева И.В. Проблема выбора целевых финансовых коэффициентов при проведении финансового анализа. В сборнике: Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы, перспективы развития Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. Под общей редакцией Т.В.Козловой. 2018. С. 50-54.

32. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 720 с.

33. Кузнецова С.А. Диагностика моделей анализа платежеспособности. В сборнике: Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий Межвузовский сборник научных трудов и

результатов совместных научно-исследовательских проектов. 2018. С. 215-223.

34. Локтионова Ю.Н., Ткаченко Р.Р. Теоретические аспекты управления ликвидностью коммерческого банка. В сборнике: Институциональные и финансовые механизмы развития различных экономических систем. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 113-121.

35. Лопастейская Л.Г., Иштван Е.П. Анализ ликвидности баланса предприятия. В сборнике: Современные проблемы и перспективные направления инновационного развития науки. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 102-105.

36. Любушин, Н.П. Финансовый анализ / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - М.: Эксмо, 2018. - 336 с.

37. Маширова Т.Н., Сейсенбаева Ж.М., Алтаева А.О. Анализ и методы привлечения финансовых ресурсов на предприятии. В сборнике: World science: problems and innovations. Сборник статей XVII Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2018. С. 121-123.

38. Миронова Е.В. Платежеспособность и ликвидность как важнейшие показатели оценки деятельности промышленного завода. В сборнике: Российская экономика: Взгляд в будущее. Материалы IV Международной научно-практической конференции: в 3 частях. Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина. 2018. С. 130-136.

39. Мишарина Е.В., Гурьянова М.С. Платежеспособность предприятия на примере СПК "Красная Башкирия". Научно-аналитический экономический журнал. 2018. № 4 (27). С. 25.

40. Молчанов П.С. Оценка платёжеспособности предприятия нефтеперерабатывающей отрасли. В сборнике: Перспективы развития социально-гуманитарных и экономических наук в XXI веке Сборник

научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 2-х частях. Под общей редакцией Е.П. Ткачевой. 2018. С. 134-136.

41. Мустиева М.А. Экономическая сущность категории "платежеспособность". Молодой ученый. 2018. № 2 (188). С. 62-64.

42. Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С. Платежеспособность предприятий как индикатор финансовой безопасности: теоретический аспект. В сборнике: Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам II Межкафедрального научно-практического семинара. 2018. С. 87-89.

43. Остроумова Т.Г., Ковшова М.В. Основные сложности оценки финансовой устойчивости коммерческого банка. Наука и образование: новое время. 2018. № 1 (24). С. 70-75.

44. Пеева Т.В., Саввиди Е.С., Безрукова С.А., Тюпакова Н.Н. Управление платёжеспособностью организации. Аллея науки. 2018. Т. 7. № 6 (22). С. 334-341.

45. Плотникова А.А., Коваленко Е.В. Анализ текущей и перспективной платёжеспособности предприятия. В сборнике: Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. Материалы международной научно-практической конференции студентов и аспирантов: в 2 частях. 2018. С. 279-281.

46. Пупышева Ю.А., Уманец В.Е., Бабицкая Ю.А., Бочарова О.Ф. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости энергосбытовой компании. Аллея науки. 2018. Т. 4. № 6 (22). С. 459-464.

47. Пшеничный В.О. Аналитическая модель для оценки платежеспособности заемщика и прогнозирования выплат по задолженности. В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и

инновации. Сборник статей XIII Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 195-197.

48. Располина А.А., Максименко И.П. К вопросу эффективного управления организацией: стратегические ориентиры. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и управления сборник материалов III Международной научно-практической конференции. 2018. С. 137-143.

49. Ряховская А.Н. Социально-экономические предпосылки финансовой несостоятельности граждан. Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 1. С. 89-95.

50. Савицкая, Г.В. Анализ финансового состояния предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: Гревцов Паблшер, 2018. - 659 с.

51. Савченко А.К. Оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости организации. В сборнике: Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам Материалы III международной молодежной научно-практической конференции. 2018. С. 165-170.

52. Симачева Я.В. Платежеспособность или рентабельность - проблема выбора. В сборнике: Человеческий капитал как важнейший фактор постиндустриальной экономики. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 138-140.

53. Скороход Н.В. Исследование дефиниций "платежеспособность" и "ликвидность" активов как элементов финансового равновесия. Финансовая жизнь. 2018. № 1. С. 78-80.

54. Слепов В.А., Бобрышев А.Д., Тарабрин Ф.М. Принятие организационно-управленческих решений на различных этапах кризиса предприятия. Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 49-56.

55. Смертина Е.Н., Мосенцева А.Г. Оценка платежеспособности организаций в современном финансовом учете. В сборнике: Использование современных инновационных технологий в разработке и реализации

экономических реформ. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 120-124.

56. Старкова А.В. Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности на примере ООО "Русский лес". В сборнике: Инновационная экономика - основа устойчивого развития государства. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 109-111.

57. Таранов П.С. Анализ платежеспособности организации (на примере ООО "Ринг"). Вестник магистратуры. 2018. № 2-2 (77). С. 118-119.

58. Терловая В.И., Кваско М.А. Анализ эффективности денежных потоков пансионата ООО "Морское". Вектор экономики. 2018. № 2 (20). С. 36.

59. Токарева Я.Д. Сравнительная оценка показателей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости публичных акционерных обществ "Лукойл" и "Транснефть" за 2014-2016 гг. В сборнике: Инновационные научные исследования: теория, методология, практика. Сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 173-182.

60. Трифонова К.Д. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка на примере банка ВТБ24 (ПАО). В сборнике: Современное научное знание: приоритеты и тенденции Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 314-323.

61. Трофимова Л.Б. Влияние новых требований учета операционной аренды в российской и международной практике на ликвидность и платежеспособность балансового отчета. Бухучет в здравоохранении. 2018. № 8. С. 28-34.

62. Туленты Д.С. Временная администрация страховой организации: основные этапы и направления работы. Инновационное развитие. 2018. № 2 (19). С. 53-58.

63. Тусаева А.Р., Попцова В.А., Гаврилова А.В. Анализ ликвидности и платёжеспособности предприятия на примере акционерного общества. Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82). С. 22.

64. Тхакушинова С.А. Учетная политика как инструмент налоговой оптимизации на предприятии. В сборнике: Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов Юга России сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской научно-практической конференции. под науч. редакцией А.А. Тамова. 2018. С. 275-278.

65. Федотова О.В. Анализ финансовой устойчивости ОАО "Промтрактор". Молодой ученый. 2018. № 7 (193). С. 89-92.

66. Хаустова Г.И., Цхадая К.А. Платежеспособность предприятия: понятие, сущность и роль в оценке финансового состояния организации. В сборнике: актуальные вопросы устойчивого развития апк и сельских территорий. Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 50-летию со дня образования кафедры экономического анализа, статистики и прикладной математики. 2018. С. 211-217.

67. Чудин П.А., Павлова И.В. Финансовый анализ как один из способов оценки вероятности банкротства предприятий. 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. 463-469.

68. Шапошников А.А., Шевченко Ю.С. Факторинг как фактор улучшения финансовой устойчивости ПАО "Каневсксахар". В сборнике: Инновационная экономика - основа устойчивого развития государства. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. С. 155-158.

69. Шарапова В.М., Рыбкина О.В. Финансовая устойчивость и платежеспособность как критерии оценки финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 26-35.

70. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Инфра-М. — 2015.- 237с.

71. Штоколова К.В., Гаврилова А.В., Попцова В.А. Антикризисное управление на предприятиях нефтегазового комплекса на примере АО "Газпромнефть – Московский НПЗ". Современные научные исследования и инновации. 2018. № 2 (82). С. 11.

72. International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) [Electronic resource]: was issued by the International Accounting Standards Committee in July 2009 / IASB, 2009. – 198 p.

73. Korol V. Features of information provision of the system of economic security of the enterprise//Науковий вісник Одеського національного економічного університету. 2019. – № 2 (265). –С. 114–128.

74. Korol V. Organization of the process of formation of analytical information system of economic security of the enterprise//Науковий вісник Одеського національного економічного університету. 2019. – № 3 (266). –С. 84–96.

75. Skryl T., Shavina E. and Dotsenko E. New Industrial Conditions of Sustainable Development of Mineral Resource Dependent Russian Economy in High Volatility Conditions // E3S Web of Conferences. -2019. -105 p.

76. Balanced Scorecard Institute. 2016. Balanced Scorecard Basics, <http://balancedscorecard.org/Resources/About-the-Balanced-Scorecard>, accessed September 1, 2016(date of access: 18.04.2020)

Приложение А
Бухгалтерский баланс ООО «СеверСпас»
 Бухгалтерский баланс
 на 31.12. 20 19 г.

Организация ООО «СеверСпас» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС
частная
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
31	12	2019
65	16	
384 (385)		

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. 3	20 <u>18</u> г. 4	20 <u>17</u> г. 5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	200	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу I	200	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1630	1389	909
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	78	84
	Дебиторская задолженность	2150	1342	1884
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	640	492	135
	Прочие оборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу II	4420	3223	2928
	БАЛАНС	4620	3223	2928

Продолжение приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. 3	20 <u>18</u> г. 4	20 <u>17</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0) 7	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3902	2155	2045
	Итого по разделу III	3912	2155	2045
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	705	0
	Кредиторская задолженность	708	363	883
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	883	1068	883
	БАЛАНС	4620	3223	2928

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 19 г.

Продолжение приложения Б

Пояснения 1	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	1757	65
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.

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

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение В
Бухгалтерский баланс ООО «Строймастер»
Бухгалтерский баланс

на 31.12. 20 19 г.

Организация ООО «Строймастер» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС _____
частная по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____
 Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
31	12	2018
65	16	
384 (385)		

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	20 <u>18</u> г. ⁴	20 <u>17</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	935449	1023675	1003304
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	3830672	4287367	4639025
	Доходные вложения в материальные ценности	2232	2585	1297
	Финансовые вложения	900	687	405
	Отложенные налоговые активы	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	7765	1627	0
	Итого по разделу I	4777018	5315941	5644031
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	1054821	1330399	1561040
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2723	12149	37536
	Дебиторская задолженность	1321620	1813922	1994530
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	50250	118645	113001
	Прочие оборотные активы	28572	45819	30990
	Итого по разделу II	2457986	3321934	3737097
	БАЛАНС	7235004	8637875	9381128

Продолжение приложения В

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. 3	20 <u>18</u> г. 4	20 <u>17</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	155729	155729	155729
	Собственные акции, выкупленные у акционеров)))
		(0 7	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	340901	340901	340901
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	10167	10167	10167
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	821773	1796637	2223930
	Итого по разделу III	1328570	2303631	273055
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2419632	3670000	562509
	Отложенные налоговые обязательства	162210	194732	189154
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	2581842	3864732	751663
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1342683	960102	3301454
	Кредиторская задолженность	1893220	1434162	2486748
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	88689	75248	110208
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	3324592	2469512	5898410
	БАЛАНС	7235004	8637875	9381128

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 19 г.

Продолжение приложения Г

Пояснения 1	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	691732	518662
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Примечания

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

Приложение Д
Бухгалтерский баланс ООО «Стройка»

Бухгалтерский баланс
на 31.12. 20 19 г.

Организация	<u>ООО «Стройка»</u>	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710001		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	31	12	2018
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>ООО</u>	по ОКПОФ/ОКФС			
частная			65	16	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)		
Местонахождение (адрес)					

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. ³	20 <u>18</u> г. ⁴	20 <u>17</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	858956	887167	296932
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	0	0	19
	Прочие внеоборотные активы	85	69	0
	Итого по разделу I	859041	887236	296951
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	474	515	421
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	6	1
	Дебиторская задолженность	98625	38265	34478
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	26550	3000	4
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2078	24097	24824
	Прочие оборотные активы	232	344	168
	Итого по разделу II	127960	66227	59896
	БАЛАНС	987001	953464	356848

Продолжение приложения Д

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>19</u> г. 3	20 <u>18</u> г. 4	20 <u>17</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0) 7	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	951517	942039	348994
	Итого по разделу III	951527	942049	348904
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства	28	83	229
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	28	83	229
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	34041	9124	6648
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	1406	2208	1067
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	35447	11332	7714
	БАЛАНС	987001	953464	356848

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 19 г.

Продолжение приложения Е

Пояснения 1	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	9474	-7456
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0	0

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Примечания

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

Приложение Ж

Динамика состава имущества ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.

Активы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1.Всего имущества в т.ч.	2928	100,00	3223	100,00	4620	100,00	295	1397	10,08	43,34
1.1.Внеоборотные активы	0	0,00	0	0,00	200	4,33	0	200	-	-
1.2. Оборотные активы	2928	100,00	3223	100,00	4420	95,67	295	1197	10,08	37,14
1.2.1. Запасы и НДС	909	31,05	1389	43,10	1630	35,28	480	241	52,81	17,35
1.2.2.Дебиторская задолженность	1884	64,34	1342	41,64	2150	46,54	-542	808	-28,77	60,21
1.2.3. Денежные средства и финансовые вложения	135	4,61	492	15,27	640	13,85	357	148	264,44	30,08
1.2.4. Прочие оборотные активы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	-	-

Приложение 3

Динамика источников формирования имущества ООО «СеверСпас» за 2017 – 2019 гг.

Пассивы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
2.Всего источники в т.ч.	2928	100,00	3223	100,00	4620	100,00	295	1397	10,08	43,34
2.1.Собственные источники	2045	69,84	2155	66,86	3912	84,67	110	1757	5,38	81,52
2.2. Заемные источники в т.ч.	883	30,16	1068	33,14	708	15,33	185	-360	20,95	-33,71
2.2.1.Долгосрочные заемные	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	-	-
2.2.2.Краткосрочные заемные	0	0,00	705	21,87	0	0,00	705	-705	-	-100,00
2.2.3.Кредиторская задолженность	883	30,16	363	11,26	708	15,33	-520	345	-58,89	95,04
2.2.4. Прочие обязательства	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	-	-

Приложение И

Динамика состава имущества ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.

Активы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1. Всего имущества в т.ч.	9381128	100,00	8637875	100,00	7235004	100,00	-743253	-1402871	-7,92	-16,24
1.1. Внеоборотные активы	5644031	60,16	5315941	61,54	4777018	66,03	-328090	-538923	-5,81	-10,14
1.2. Оборотные активы	3737097	39,84	3321934	38,46	2457986	33,97	-415163	-863948	-11,11	-26,01
1.2.1. Запасы и НДС	1598576	17,04	1343548	15,55	1057544	14,62	-255028	-286004	-15,95	-21,29
1.2.2. Дебиторская задолженность	1994530	21,26	1813922	21,00	1321620	18,27	-180608	-492302	-9,06	-27,14
1.2.3. Денежные средства и финансовые вложения	113001	1,20	118645	1,37	50250	0,69	5644	-68395	4,99	-57,65
1.2.4. Прочие оборотные активы	30990	0,33	45819	0,53	28572	0,39	14829	-17247	47,85	-37,64

Приложение К

Динамика источников формирования имущества ООО «Строймастер» за 2017 – 2019 гг.

Пассивы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
2.Всего источники в т.ч.	9381128	100,00	8637875	100,00	7235004	100,00	-743253	-1402871	-7,92	-16,24
2.1.Собственные источники	2731055	29,11	2303631	26,67	1328570	18,36	-427424	-975061	-15,65	-42,33
2.2. Заемные источники в т.ч.	6650073	70,89	6334244	73,33	5906434	81,64	-315829	-427810	-4,75	-6,75
2.2.1.Долгосрочные заемные	751663	8,01	3864732	44,74	2581842	35,69	3113069	-1282890	414,16	-33,19
2.2.2.Краткосрочные заемные	3301454	35,19	960102	11,12	1342683	18,56	-2341352	382581	-70,92	39,85
2.2.3.Кредиторская задолженность	2486748	26,51	1434162	16,60	1893220	26,17	-1052586	459058	-42,33	32,01
2.2.4. Прочие обязательства	110208	1,17	75248	0,87	88689	1,23	-34960	13441	-31,72	17,86

Приложение Л

Динамика состава имущества ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

Активы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
1. Всего имущества в т.ч.	356848	100,00	953464	100,00	987001	100,00	596616	33537	167,19	3,52
1.1. Внеоборотные активы	296952	83,22	887236	93,05	859041	87,04	590284	-28195	198,78	-3,18
1.2. Оборотные активы	59896	16,78	66227	6,95	127960	12,96	6332	61732	10,57	93,21
1.2.1. Запасы и НДС	422	0,12	521	0,05	474	0,05	99	-47	23,46	-9,02
1.2.2. Дебиторская задолженность	34478	9,66	38265	4,01	98625	9,99	3787	60360	10,98	157,74
1.2.3. Денежные средства и финансовые вложения	24828	6,96	27097	2,84	28628	2,90	2269	1531	9,14	5,65
1.2.4. Прочие оборотные активы	168	0,05	345	0,04	233	0,02	177	-112	105,36	-32,46

Приложение М

Динамика источников формирования имущества ООО «Стройка» за 2017 – 2019 гг.

Пассивы	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018-2017	2019-2018	2018-2017	2019-2018
2.Всего источники в т.ч.	356848	100,00	953464	100,00	987001	100,00	596616	33537	167,19	3,52
2.1.Собственные источники	348904	97,77	942049	98,80	951527	96,41	593145	9478	170,00	1,01
2.2. Заемные источники в т.ч.	7944	2,23	11415	1,20	35474	3,59	3471	24059	43,69	210,77
2.2.1.Долгосрочные заемные	229	0,06	83	0,01	28	0,00	-146	-55	-63,76	-66,27
2.2.2.Краткосрочные заемные	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	-	-
2.2.3.Кредиторская задолженность	6648	1,86	9124	0,96	34041	3,45	2476	24917	37,24	273,09
2.2.4. Прочие обязательства	1067	0,30	2208	0,23	1405	0,14	1141	-803	106,94	-36,37