

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(институт)

Финансы и кредит  
(кафедра)

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит  
(наименование профиля, специализации)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Разработка методов обеспечения финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»)»

Студент(ка)	Кондрашева Валентиновна	Мария	_____
	(И.О. Фамилия)		(личная подпись)
Руководитель	Анисимова Юлия Алексеевна		_____
	(И.О. Фамилия)		(личная подпись)
Консультанты	_____		_____
	(И.О. Фамилия)		(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_  
(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2017

## Аннотация

Тема: Разработка методов обеспечения финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»)

Бакалаврская работа включает 83 страницы (без учета приложений), 3 рисунка, 23 таблицы, 53 библиографических источников, 6 приложений.

Объект исследования: ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», г. Сегежа, ул. Мира д.14

Цель работы – проведение анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях экономической нестабильности и разработка рекомендаций по ее укреплению (на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»).

Степень внедрения – рекомендации автора рассмотрены и приняты руководством предприятия к реализации с III квартала 2017 года.

Эффективность рекомендаций – при внедрении рекомендаций автора в 2017 году планируется увеличение коэффициента обеспеченности собственными средствами на 0,096; коэффициента текущей ликвидности – на 0,108; коэффициента финансовой автономии на 0,095.

Ключевые слова: анализ финансовой устойчивости, анализ показателей ликвидности, анализ деловой активности.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три главы и заключение.

Во введении обоснована актуальность темы, формулируется цель, а также задачи исследования, указывается объект и предмет.

Первая глава посвящена исследованию теоретических вопросов, понятие, сущность и назначение финансовой устойчивости предприятия.

Во второй главе дана общая характеристика деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», проведен анализ финансовой устойчивости.

## Содержание

Введение.....	4
1 Анализ финансовой устойчивости предприятия в условиях экономической нестабильности.....	6
1.1 Понятие, причины и факторы нестабильности среды деятельности предприятия.....	7
1.2 Финансовый анализ как механизм оценки деятельности предприятия.....	8
1.3 Управление финансами предприятия в условиях экономической нестабильности.....	23
Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».....	26
2.1 Общая характеристика и основные показатели деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».....	26
2.2 Диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».....	32
Разработка методов обеспечения финансовой устойчивости организации (на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».....	56
3.1 Рекомендации по укреплению финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».....	56
3.2 Финансовый результат рекомендаций по укреплению финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» .....	65
Заключение.....	70
Список используемых источников.....	75
Приложения.....	80

## Введение

Финансовое положение компании характеризует система показателей, которые отражают на тот или иной момент времени способность субъекта хозяйствования к финансированию своей деятельности и к своевременному расчету по обязательствам. Устойчивое финансовое состояние является результатом рационально организованной системы управления внутренними и внешними факторами, определяющими результаты деятельности предприятия. Профессиональное управление финансами требует квалифицированного их изучения. Именно благодаря анализу может быть сформирована достоверная информационная база принятия управленческих решений.

Устойчивость компании, которая работает в условиях рыночной экономики – один из важных факторов оценивания ее конкурентоспособности. Финансовая устойчивость хозяйствующих субъектов – их способность к осуществлению основных и прочих видов деятельности в условиях существующих предпринимательских рисков и меняющейся бизнес - среды для обеспечения роста своего благосостояния, а также для постоянного укрепления собственных конкурентных преимуществ с учетом интересов, имеющих у общества и государства.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самофинансирования. Цель осуществления предприятием финансово-хозяйственной деятельности заключается в установлении и оценке своей финансовой устойчивости. Важно регулярно проводить работу, которая была бы направлена на улучшение положения предприятия. Анализ финансовой устойчивости способен показать, по каким конкретным направлениям следует вести работу. Результаты анализа позволяют ответить на вопрос, какими являются важнейшие способы улучшить финансовую устойчивость

организации в конкретный период. Контрагенты, проводя оценку финансовой устойчивости коммерческого предприятия, на основе учетно-отчетной информации, являющейся общедоступной, имеют возможность принимать те или иные обоснованные управленческие решения, касающиеся возможности налаживать деловые связи. Менеджеры в итоге на основании данных смогут выявить резервы для роста эффективности деятельности компании и, на этой основе, обосновать параметры развития на будущее. В связи с вышеизложенным, финансово-хозяйственная деятельность рассматривается как одна из важнейших функций финансовой устойчивости предприятия, которая становится основой, как для планирования и прогнозирования, так и для принятия управленческих решений, при этом финансово-хозяйственная деятельность позволяет оценить деятельность предприятия в комплексе, за счет чего оценка финансовой устойчивости приобретает огромное значение, как для внешних пользователей предприятия, так и для внутренних.

Тема работы актуальна, в связи с тем, что при переходе к рыночной экономике большое значение приобретает изучение методов управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Предмет исследования: анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Объект исследования выпускной квалификационной работы - предприятие ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Цель выпускной квалификационной работы – проведение анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях экономической нестабильности и разработка рекомендаций по ее укреплению (на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»), а также рассмотрение методов оценки и анализа финансовой устойчивости предприятия.

Для раскрытия темы выпускной квалификационной работы поставлены следующие задачи:

- исследуется понятие экономической нестабильности, ее причины и факторы;

- характеризуется управление финансами предприятия в условиях экономической нестабильности;
- производится исследование методики анализа финансовой устойчивости предприятия;
- исследуется финансовая устойчивость ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»;
- разрабатываются рекомендации по укреплению финансовой устойчивости ООО «Линия стекла».

Данная работа охватывает период с 2014 по 2016 года.

Выпускная квалификационная работа включает в себя три главы. В первой главе выпускной квалификационной работы исследуются особенности управления предприятием в условиях экономической нестабильности. Во второй главе проводится анализ финансово - хозяйственной устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» и разрабатываются рекомендации по укреплению финансовой устойчивости предприятия. Информационную базу исследования составляют данные финансовой отчетности, внутренняя нормативная документация, информация из периодической печати, учебники в области финансового менеджмента и финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

# 1 Анализ финансовой устойчивости предприятия в условиях экономической нестабильности

## 1.1 Понятие, причины и факторы нестабильности среды деятельности предприятия

Среда – это совокупность объективных условий, в которых осуществляется деятельность любой организации. Нестабильность среды деятельности организации проявляется в скоротечных и непредсказуемых изменениях, как во внешней среде предприятия, так и во внутренней. Любая компания не может обособленно работать, в соответствии со своими задачами и планами, не встречая при этом воздействия со стороны тех или иных влияющих на ее деятельность факторов. Причины этого могут быть различны: кадровый состав, особенность природных условий, наличие конкуренции, рынок сбыта. Все указанные факторы вполне можно подвести под обособленное понятие – среда деятельности компании. Без нее субъекты хозяйствования не способны обойтись, и в ряде случаев факторы среды влияют положительным образом, а в ряде случаев - отрицательным.

Основные показатели непостоянны, и на ряде субъектов хозяйствования некоторых из них может и вовсе не быть.

Факторы внутренней среды:

- экономика (включает экономические, маркетинговые, финансовые составляющие);
- трудоспособность (служба управления персоналом, имиджевые элементы среды);
- технологическое обеспечение (производственная группа).

Анализ всех перечисленных факторов в итоге позволяет компании укреплять слабые стороны и вместе с тем совершенствовать самые сильные из них, помогает субъекту хозяйствования укреплять позиции на рынке. Одна из составных внутренней среды компании – это ее производственная среда. С ответственностью важно отнестись к планированию выпуска товаров всем

управленцам, так как данная составляющая хоть и не постоянна, но является одной из наиболее долгосрочных. Производственная среда компании содержит ряд составляющих:

- любые пространства, на которых осуществляется рабочий процесс, в т. ч. основные сооружения, различные хозяйственные постройки, инфраструктура;
- техническое и программное обеспечение, которые принимают свое участие в процессе производства;
- различные иные службы и системы, способные обеспечить работу вспомогательного производства.

Все участки производства на предприятии, отвечающие за выпуск продукции, важно оборудовать для осуществления долгосрочной работы, чтобы в итоге они смогли прослужить предприятию на протяжении долгого времени.

Любые факторы за рамками собственно самого субъекта хозяйствования, которые так или иначе способны оказывать свое влияние на деятельность компании, пусть и косвенно, называют внешней средой компании. При этом любая компания испытывает на себе как макровлияния, так и микровлияния. Первые относят к числу косвенных движущих сил, вторые основываются на деятельности, которая связана с хозяйствующими субъектами. Основные факторы внешней среды фирмы:

- природа (те или иные погодные и климатические условия, влияние их на производство за счет их смены);
- демографические показатели (изменения в среднем возрасте населения);
- экономические факторы (процессы, которые происходят в стране и затрагивают валютные и национальные рынки, наличие конкурентов);
- институционный двигатель (действие фискальных и правительственных органов).

Можно сказать, внешняя среда компании не подвластна управленческим решениям и оказывает свое влияние на субъект хозяйствования хаотичным образом, без достаточно четких алгоритмов и векторов направленности.

Причины возникновения нестабильности среды деятельности предприятия, помимо дестабилизирующих факторов и рисков, достаточно многогранны и разнообразны, в то же время большинство из них прямо или косвенно взаимосвязаны между собой.

Основными причинами являются следующие:

- ограниченность рынка сбыта продукции;
- несоответствующая требованиям рынка продукция;
- несовершенное производство;
- несоответствующие требованиям поставщики, сырья, расходных материалов и т.д.;
- низкий уровень квалификации кадров;
- несоответствующая требованиям инфраструктура;
- присутствие внешних ограничений деятельности;
- несовершенное управление.

Для обеспечения стабильности функционирования предприятия необходима разработка и внедрение механизма обеспечения стабильности текущего функционирования предприятия. Данный механизм базируется на ряде структурных составляющих, которые при соответствии предъявляемых к ним требованиям, обеспечивают стабильную деятельность предприятия.

## 1.2 Финансовый анализ как механизм оценки деятельности предприятия

Под анализом финансового состояния, как правило, понимают оценку его платежеспособности, кредитоспособности, эффективности использования ресурсов (финансовых) и капитала, выполнения имеющихся обязательств перед государством и иными кредиторами.

Цель финансовой оценки – получение ключевых параметров, максимально информативных, которые способны сделать объективной оценку и получить точный анализ финансового положения организации, с показателями прибыли и убытков.

Цель финансового анализа не только в том, чтобы устанавливать и оценивать финансовое состояние компании, но и в укреплении показателей рентабельности и ликвидности. Для организаций, которые давно функционируют в сфере жилищно-коммунального хозяйства, целесообразно проведение регулярного финансового анализа ежеквартально, а для вновь созданных организаций - ежемесячно.

Финансовая устойчивость предприятия имеет несколько типов устойчивости (см. Таблица 1).

Таблица 1 - Классификация типов финансовой устойчивости фирмы

Тип финансовой устойчивости компании	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости компании
Абсолютная финансовая устойчивость компании	$M = (1, 1, 1)$	Собственные Об. ср. (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Компания не зависит от внешних кредиторов (заимодавцев)
Нормальная финансовая устойчивость компании	$M = (0, 1, 1)$	Собственные средства и Об. ср. долгосрочные кредиты, займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
Неустойчивое состояние компании	$M = (0, 0, 1)$	Собственные займы, Об. ср., краткосрочные кредиты.	Нарушение нормальной платежеспособности. Появляется необходимость привлекать дополнительные источники финансирования.
Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M = (0, 0, 0)$	-----	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Первый тип финансовой устойчивости можно будет представить в виде формулы:

$$M_1 = (1, 1, 1), \text{ т. е. } \Delta \text{СОС} > 0; \Delta \text{СДИ} > 0; \Delta \text{ОИЗ} > 0.$$

Абсолютная финансовая устойчивость - ( $M_1$ ) в современной России встречается очень редко.

Второй тип - (нормальная финансовая устойчивости), можно выразить следующим образом:

$$M_2 = (0, 1, 1), \text{ т. е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} > 0; \Delta\text{ОИЗ} > 0.$$

Нормальная финансовая устойчивость гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия перед контрагентами и государством.

Третий тип (неустойчивое финансовое состояние) устанавливают по формуле:

$$M_3 = (0, 0, 1), \text{ т. е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} > 0.$$

Четвертый тип - (кризисное финансовое состояние), можно представить в следующем виде:

$$M_4 = (0, 0, 0), \text{ т. е. } \Delta\text{СОС} < 0; \Delta\text{СДИ} < 0; \Delta\text{ОИЗ} < 0.$$

Кризисное финансовое состояние предприятия полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства, т. к. основной показатель оборотных активов «Запасы», не обеспечен источниками финансирования.

Абсолютная финансовая устойчивость предприятия бывает очень редко, её присутствие отражает возможность немедленного погашения обязательств, а появление обязательств ведется с потребностью в использовании средств, а не в их наличии на счетах предприятия. Для покрытия затрат в качестве источника используются только собственные средства. При таком состоянии для субъекта хозяйствования характерна высокая платежеспособность и независимость от заемных средств.

Нормальная финансовая устойчивость предприятия показывает оптимальную платежеспособность, когда сроки и размеры поступающих денежных средств и финансовых вложений, соответствуют срокам погашения и размерам срочных обязательств предприятия. Одним из источников покрытия затрат, помимо собственных средств, является долгосрочное кредитование.

Основные показатели такого предприятия: высокая результативность производства и оптимальная эффективность использования заемных ресурсов.

Предкризисная (минимальная) финансовая устойчивость предприятия характеризуется нарушением платежеспособности, при этом остается возможность восстановления равновесия, если произойдет пополнение источников собственных средств, увеличение собственных оборотных активов. При неустойчивом положении, помимо перечисленных источников погашения затрат, используются краткосрочные кредиты. У организации наблюдается нестабильная платежеспособность и необходимость использования дополнительных финансовых источников. Однако, для данного субъекта вероятность восстановления оптимального финансового состояния велика.

Кризисное финансовое состояние возникает когда оборотных активов организации не хватает для погашения кредиторской задолженности и просроченных обязательств. Данное предприятие находится на грани банкротства. Данное положение предприятия можно охарактеризовать как неплатежеспособное и убыточное.

Меры необходимые для восстановления финансовой устойчивости: поиск мероприятий по обеспечению роста деловой активности и рентабельности предприятия. По своей сути финансовый анализ является процессом накопления, трансформации и использования информации финансового характера, которая в свою очередь включает следующие показатели:

- характеристику текущего состояния и прогнозирование будущего финансового состояния организации;
- расчет возможных и оптимальных темпов развития компании с позиции ее финансового обеспечения;
- выявление свободных средств, и оценку возможности, и целесообразности их мобилизации;
- прогноз положения организации на рынке капиталов.

Финансовый анализ может применяться как самой организацией, так и внешними субъектами рынка, при осуществлении сделок или для предоставления сведений о финансовом состоянии предприятия третьим лицам.

Как правило, финансовый анализ проводится при следующих обстоятельствах:

- реорганизации предприятия, выделении обособленных подразделений в отдельные бизнес – единицы. Хорошее финансовое состояние структурной единицы может послужить дополнительным фактором для удержания её в составе организации;

- оценке стоимости бизнеса, в том числе для его продажи или покупки.

Полученный результат финансового состояния позволит дать оптимальную цену для сделки (купли - продажи);

- при получении кредита , для привлечения инвестора. Полученный результат будет актуальным для принятия решения о выдаче кредита, а также инвестору для вложения средств в организации.

Цель финансового анализа хозяйствующего субъекта состоит в своевременном выявлении и устранении недостатков его финансовой устойчивости и поиске возможностей улучшения (повышения) эффективности.

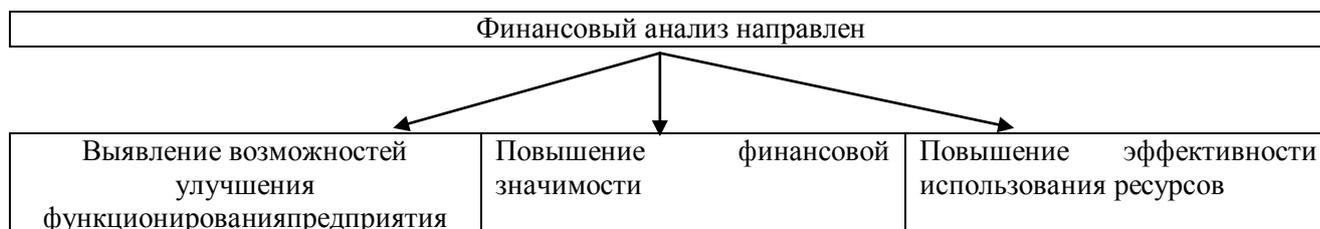


Рисунок 1 – Направление финансового анализа

Для достижения поставленной цели, предприятию необходимо решить ряд задач:

- определение базовых показателей для разработки производственных мероприятий и программ на долгосрочный период;

- повышение научно-экономической обоснованности планов и нормативов;

- объективная и всесторонняя оценка выполнения установленных планов и соблюдения нормативов по количеству, структуре и качеству продукции, работ и услуг;

- анализ изменений в динамике, выполнение плана показателей финансового состояния;
- установление взаимосвязи обобщающих и частных показателей финансового состояния;
- расчет качественных и количественных факторов изменения показателей финансового состояния;
- определение эффективности с точки зрения экономики использования материальных, а также трудовых и финансовых ресурсов;
- прогноз возможных результатов;
- подготовка аналитических сведений для отбора самых оптимальных из возможных управленческих решений, связанных с корректированием текущей деятельности и разработкой стратегических целей;
- выявление резервов и путей улучшения финансового состояния, ускорения оборачиваемости оборотного капитала, укрепления платежеспособности.

Процесс финансового анализа основывается на соблюдении некоторых обязательных принципов:

- регулярность осуществления (анализ проводится через определенные регулярные интервалы времени, что в конечном итоге позволяет полностью устранить все имеющиеся недостатки и избавиться от трудностей, а также закрепить полученные в итоге положительные результаты);
- объективность результатов анализа – он должен описывать фактическое состояние и давать ему правильную оценку;
- комплексность .

Чтобы оценить финансовое положение компании и назвать возможные пути ее развития, требуется провести анализ бухгалтерского баланса и иных отчетных материалов компании, а также описать экономическое положение партнеров оценить конкурентов, провести маркетинговое исследование и т. д.

Оценка баланса и финансовой отчетности компании в итоге дают возможность определения общего финансового состояния; уровень ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой

активности; обнаружить источники собственных, заёмных и привлеченных средств, структуру их размещения на установленную дату, определить специализацию деятельности компании.

Экономический анализ включает:

- сравнение состояния компании на данный момент времени с результатами ее деятельности за рассматриваемый период;
- оценивание состояния результатов деятельности фирмы на момент осуществления анализа;
- сравнение полученных результатов с анализом работы конкурентов;
- подведение результатов анализа и подготовка рекомендаций для последующего принятия тех или иных управленческих решений, которые были бы направлены на то, чтобы повысить уровень эффективности операционной деятельности организации.

Информацию, необходимую для анализа, можно сгруппировать следующим образом:

- бухгалтерская отчетность;
- учредительные, а также финансовые документы (такие как учредительный договор, список акционеров, лицензии, годовые отчеты);
- информация, опубликованная о компании в различных средствах массовой информации (например, рейтинги, аналитические и деловые статьи);
- заключения специализированных агентств, мнение экспертных групп, отзывы покупателей т. п.

Основными функциями финансового анализа деятельности предприятия являются:

- объективная оценка финансового состояния фирмы, оценка полученных финансовых результатов, эффективности и деловой активности;
- выявление причин, а также факторов достигнутого фирмой состояния;
- подготовка и обоснование различных управленческих решений, которые принимаются в области финансов;

- выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния предприятия и получаемых им финансовых результатов.

Практика финансового анализа предприятия позволяет выработать методы чтения финансовых отчетов, среди них можно отдельно назвать следующие:

- горизонтальный анализ – проведение сравнения каждой из позиций отчетности с предыдущим годом. Горизонтальный анализ помогает узнать какие произошли изменения итоговых показателей бухгалтерского баланса. Также можно проследить за изменениями которые произошли за предыдущие и предшествующие годы. И мы сразу увидели сложился положительный или же отрицательный результат. Для проведения анализа берутся два года или три периода, это могут быть кварталы или же годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютные показатели выраженные в денежном эквиваленте, и также относительные в процентном соотношении. Расчет относительного производится следующим образом берем данные текущего периода и делим на данные предыдущего периода, а затем умножаем на 100% и вычитаем 100.

- вертикальный анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Вертикальный анализ баланса называется еще структурным, так как показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных и абсолютных величин. При вертикальном балансе, статьи отчетности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей баланса например, что произошло с оборотными средствами компании, дебиторской, кредиторской задолженности по сравнению с предыдущими годами. Процентные показатели наглядно отражают на какое количество произошли отклонения и в какую сторону, а также для анализа этот способ самый удобный, потому что при получении результатов в абсолютных единицах не всегда видно улучшение или ухудшение положение компании.

Ни один из имеющихся показателей сам по себе не способен в итоге обеспечить точную и достаточную информацию, на основе которой есть возможность в итоге дать суждение о финансовом положении фирмы. Для осуществления анализа финансовой отчетности предприятия требуется в полной мере использовать все указанные выше методы. Весьма часто на практике, особенно в РФ, финансовый анализ сводится лишь к простому расчету коэффициентов. Такой подход не является обоснованным, напротив, пренебрежение всеми остальными методами не позволяет в итоге достаточно глубоко разобраться в производственно-хозяйственной деятельности компании. Кроме того, только при использовании всех методик можно правильно провести толкование используемых коэффициентов.

Финансовый анализ предприятия с практической точки зрения понимать следует как анализ эффективности операционной деятельности, способов привлечения капитала для обеспечения в итоге платежной способности компании, рентабельности и роста стоимости фирмы или ее капитализации. Такое определение позволяет в итоге связать различные финансовые показатели деятельности с факторами роста стоимости компании, выделить стратегические, а также оперативные аспекты финансового анализа.

Оперативные аспекты финансового анализа работы предприятия проявляются в осуществлении мониторинга состояния дебиторской и кредиторской задолженностей, в обосновании рациональных расчетов с контрагентами, в поддержании остатка денежных средств, необходимого для ежедневных расчетов, в анализе финансовых бюджетов и оценке их исполнения. Эти задачи реализуются в процессе текущей финансовой работы, предприятия, что в итоге позволяет контролировать процесс реализации принятых управленческих решений и поддерживать на нужном уровне финансовое состояние организации.

Чтобы определить какие показатели следует использовать, необходимо сначала проанализировать стратегию фирмы и цели, на достижение которых она направлена. Затем определяют коэффициенты, которые необходимо

рассчитывать, и устанавливаются их нормативные значения. Такая работа традиционно проводится в рамках постановки управленческого учета, составление бюджета или формирования системы сбалансированных показателей. Периодичность выполнения финансового анализа находится в зависимости от требований топ-менеджмента, от возможностей самой фирмы по совершению сбора необходимых данных для осуществления на практике управленческой отчетности. Так как у основной массы отечественных фирм, существующих сейчас, данные управленческого учета основываются на данных бухучета, то имеет смысл проводить анализ раз в квартал и так же раз в квартал подводить результаты деятельности. Фирмы с выработанной информационной поддержкой бизнеса, могут осуществлять отслеживание финансовых показателей каждый месяц, раз в неделю и т. д. Количество финансовых показателей, которые можно использовать при оценке текущей деятельности предприятия, достигает 200, но при этом применять даже половину из них будет не вполне целесообразным, ведь сбор и обработка информации в этом случае будут занимать слишком много времени. Поэтому для пользователей одного уровня бывает чаще всего достаточно до 7 коэффициентов, способных отражать те области финансовой деятельности предприятия, которые оказывают наибольшее влияние на эффективность работы.

Чтобы обеспечить выживаемость фирмы в современных условиях, экономист должен уметь оценивать финансовое положение, как своего предприятия, так и его контрагентов, существующих и потенциальных.

Чтобы выводы по результатам проведения анализа, в итоге обеспечивали правильное понимание взаимозависимости и причин многообразных факторов, специалисту требуется наличие глубоких знаний общих методологических принципов анализа, важнейшие из которых взаимосвязь и взаимозависимость явлений и процессов. С точки зрения практики, финансовый анализ следует понимать, как анализ эффективности операционной деятельности предприятия, анализ способов привлечения капитала и его инвестирование, чтобы можно было в итоге поддерживать постоянную платежеспособность, получать

прибыль и увеличивать стоимость организации. Это определение в итоге позволяет связать формулу увеличения стоимости фирмы с ее финансовыми показателями.

Применимо к финансовым показателям предприятия, формируемым в системе бухучета и отражаемым в отчетности бухгалтерии, проблемные аспекты их применения связаны с рядом имеющихся ограничений:

- величина финансовых показателей может меняться в зависимости от методов учета, способа оценки активов, применения налогового законодательства для бухучета (что характерно для учетной практики в РФ), что искажает величину расходов, прибыли и других, связанных с ними, показателей;
- финансовые показатели отражают прошлые события и факты хозяйственной жизни, поэтому результаты проведения анализа не всегда могут быть использованы для последующих периодов времени;
- финансовые показатели искажаются инфляцией, легко фальсифицируются;
- финансовые показатели, получающие отражение в бухгалтерской отчетности, и производные от них коэффициенты являются обобщающими и не могут быть использованы на всех уровнях управления организацией;
- бухгалтерская отчетность как источник информации для расчета относительных финансовых показателей не способна в полной мере отразить стоимость активов, не охватывает всех имеющихся доходов, факторов, связанных с интеллектуальным капиталом;
- прибыль как бухгалтерский результат, не может являться критерием для дачи оценки долгосрочных управленческих решений на предприятии.

Кроме того, принятие решений в области финансового управления должно основываться на изучении внешних условий функционирования организации, и оценке положения её на рынке капитала, ну и конечно также на внешнем анализе финансового состояния и деловой активности настоящих и потенциальных контрагентов организации с точки зрения целесообразности установления и продолжения деловых контактов.

Рассмотрим основные финансовые показатели.

## 1. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Важнейшей характеристикой финансового состояния предприятия является стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов. Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели. Финансовая устойчивость предприятия - это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Устойчивое финансовое состояние достигается предприятием в случае достаточности у него своего собственного капитала, при хорошем качестве активов, хорошей рентабельности, достаточности ликвидности, при возможностях привлечения заемных средств.

## 2. Анализ ликвидности и платежеспособности.

Сигнальными показателями, в которых проявляется финансовое состояние фирмы, являются уровень ее ликвидности, а также платежеспособности. Чаще всего авторы, в зависимости от характеризуемого субъекта анализа, выделяют такие виды ликвидности: активов, баланса, предприятия. Теперь подробнее о них.

Ликвидность активов фирмы - способность ее активов трансформироваться постепенно в средства, а степень ликвидности определяется длительностью периода, в течение которого трансформация может осуществляться.

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить обязательства по платежам, а вернее - степень покрытия долговых обязательств фирмы активами, срок превращения которых

в денежную наличность соответствует срокам погашения платежных обязательств.

Ликвидность фирмы - ее способность в срок рассчитаться по всем своим обязательствам.

Понятие платежеспособности является близким к ликвидности, однако говорить о их равенности не всегда корректно.

Платежеспособность предприятия - способность предприятия своевременно производить все необходимые платежи по срочным обязательствам.

Ликвидность считается более емким понятием, по сравнению с платежеспособностью. Ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и будущую перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь при этом достаточно неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот.

Анализ ликвидности баланса состоит в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по срочности погашения.

Первая группа (А1) включает ликвидные активы (денежные средства, длительные вложения).

Ко второй группе (А2) относят быстро реализуемые активы: готовую продукцию, дебиторскую задолженность. Ликвидность А2 зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости документооборота по платежам, осуществляемым банками, от спроса на продукцию, от ее конкурентоспособности и др.

К третьей группе (А3) медленно реализуемых активов относят производственные запасы, а также незавершенное производство.

Четвертая группа (А4) представляет собой труднореализуемые активы, сюда входят основные средства предприятия, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения.

Соответственно разбиваются и обязательства фирмы:

Наиболее срочные обязательства (П1) включают в свой состав кредиторскую задолженность и банковские кредиты, сроки возврата которых составляют не более месяца.

Долгосрочные и среднесрочные обязательства (П3) - долгосрочные кредиты банка.

Краткосрочные обязательства (П2) - краткосрочные кредиты банка, либо иные краткосрочные обязательства.

Постоянные пассивы (П4) - собственный капитал фирмы, находящийся постоянно в распоряжении организации.

При выполнении первых трех неравенств четвертое будет в итоге выполнено автоматически.

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов времени позволит в итоге установить тенденции изменения в структуре баланса предприятия и его ликвидности.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают следующие относительные показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

### 3. Анализ финансовых результатов и рентабельности работы организации

Результативность и целесообразность с точки зрения экономики функционирования предприятия измеряют как абсолютными показателями, так и относительными.

Экономический смысл показателей рентабельности предприятия заключается в подсчете получаемой прибыли, которая приходится на рубль выручки от осуществления продаж, а также от активов. Коэффициенты рентабельности способны показать, насколько прибыльна деятельность фирмы.

Анализируя показатели рентабельности за различные периоды деятельности, требуется принять в расчет особенности показателей, существенные для формулирования выводов:

- снижение рентабельности в отчетном периоде невозможно рассматривать как отрицательную характеристику текущей деятельности, если предприятие переходит на перспективные новые технологии или виды продукции, требующие инвестиций, так как на практике показатели рентабельности определяются по результативности работы в течение отчетного периода, в целом они не отражают планируемый эффект долгосрочных инвестиций;
- управленческие решения, приносящие хорошую норму прибыли, связаны с высокими рисками, что приводит иногда к утрате финансовой устойчивости;
- числитель и знаменатель коэффициентов рентабельности выражаются в денежных единицах различной покупательной способности. Прибыль отражает результаты деятельности фирмы в прошлом периоде, активы и собственный капитал компании формируются в течение нескольких лет подряд и используются в расчете по балансовой стоимости, которая может заметно отличаться от рыночной стоимости.

Показатели рентабельности предприятия не имеют рекомендованных значений. Чем выше величина данных показателей, тем эффективнее работает предприятие.

Одной из задач анализа финансового состояния фирмы является предотвращение угрозы банкротства.

Во всем мире признаки банкротства разделяют на две группы.

Показатели, свидетельствующие о возможных финансовых затруднениях:

- повторяющиеся большие потери в основной деятельности предприятия, выражающиеся в регулярном спаде производства, уменьшении объемов продаж и убыточности;
- наличие просроченной хронически кредиторской и дебиторской задолженностей;
- низкие значения коэффициента ликвидности;
- дефицит собственного оборотного капитала;
- неблагоприятные изменения в портфеле заказов;
- падение рыночной стоимости акций фирмы.

Показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние фирмы в качестве критического, но дают понять о возможности резкого его ухудшения в будущем периоде времени:

- зависимость предприятия от какого-либо одного конкретного проекта, рынка сырья или сбыта;
- потеря предприятием своих ключевых контрагентов;
- недооценка обновления техники;
- потеря опытных сотрудников из числа аппарата управления;
- вынужденные простои в работе;
- недостаточность капитальных вложений и т. д.

### 1.3 Управление финансами предприятия в условиях экономической нестабильности

Если у предприятия появляются финансовые трудности, часто руководители предпринимают ряд мер для сокращения инвестиций, а также для сокращения объемов производства. Но это не всегда помогает. Спасти предприятие поможет оптимизация процессов управления финансами.

Если данные процессы управления финансами выстроены неправильно, перерасход бюджета компании может достигать 25–30 % из-за необоснованных затрат. Если же вспомнить о неизбежных злоупотреблениях, потери видятся еще более весомыми. Такие инструменты, как оперативное планирование денежных средств, управление оборотным капиталом или текущий (превентивный) бюджетный контроль хорошо известны финансовым специалистам. Их наличие декларируется многими компаниями. Де-факто по разным причинам, данные технологии присутствуют в узком (нераспространённом) виде или, что тоже не редкость, не работают «как надо», очень малоэффективны и не влияют на принимаемые управленческие решения.

Если компания часто и в срочном порядке привлекает внешнее финансирование, то с оперативным финансовым планированием у нее явно не

все благополучно. Налицо необходимость пересмотреть подход к управлению денежными потоками, чтобы рационально использовать собственные и заемные денежные ресурсы рассмотрим рисунок 2.

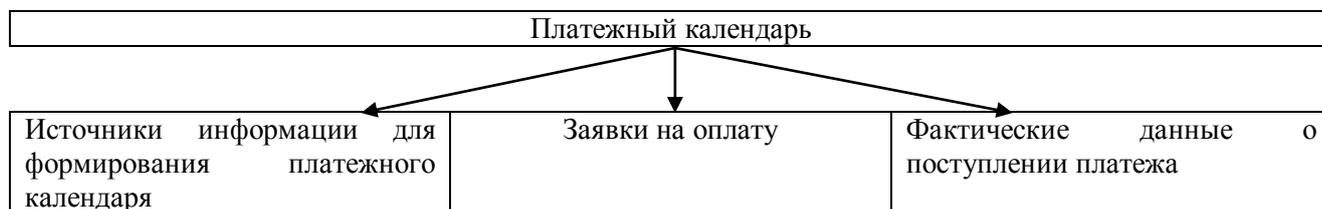


Рисунок 2 - Оперативное планирования денежных средств

План движения денежных средств лучше всего сделать скользящим, например, пересматривать еженедельно на месяц вперед. Таким образом, информация о предстоящих платежах будет всегда актуальной. В кризис можно ужесточить контроль платежей на соответствие поступлениям. Например, заработная плата сотрудников станет выплачиваться только из операционных доходов, а ни в коем случае не из средств инвесторов, предоставленных на развитие компании, и не из процентных доходов от размещенных ценных бумаг.

Стратегия управления финансами предприятия в условиях экономической нестабильности включает следующие составляющие:

- стратегия опережающего противодействия;
- стратегия адекватного ответа угрозам;
- стратегия защиты;
- мониторинг рисков и угроз.

В условиях нестабильной экономической ситуации начинается проблема управления предприятием, такая как, проблема управляющей системы в условиях недостаточности информирования о направлении изменений, находящихся вокруг предприятия. А значит, управляющие сигналы от управляющей системы, неадекватны, а их реализация служит причиной неэффективной деятельности управляемой системы и, как следствие, способствует нарастанию неустойчивости в системе управления.

Процесс управления финансовой безопасностью предприятия можно разделить на следующие этапы:

1. Подготовка системы приоритетных финансовых интересов. Система финансовых интересов должна включать в себя стратегию развития предприятия, его миссию;
2. Анализ угроз финансовой безопасности предприятия. Этот этап может включать такие операции, как определения множества угроз финансовой безопасности предприятия, оценку вероятности их наступления, расчет размера возможных убытков от реализации предполагаемых или реальных угроз, а также исследования частных факторов, повлекших наступление убытков;
3. Оценка уровня финансовой безопасности предприятия.

Рассмотрев управление финансами предприятия в условиях экономической нестабильности можно заключить следующее: в непрерывном процессе принятия и реализации управленческих решений, направленных на снижение негативного влияния фактора экономической нестабильности для определения и поддержания самого стойкого уровня финансовой безопасности предприятия.

Ведущим содержанием процесса финансового управления предприятием является подготовка, принятие и реализация управленческих решений по предупреждению финансовых кризисов, их преодолению и минимизации негативных последствий. Важностью такого управления является то, что в силу кризисных условий принятие управленческих решений часто выполняется в обстановке снижения управляемости предприятием. Для эффективного решения задачи управления финансовой безопасностью предприятия в период дестабилизации экономики, необходимо иметь отдельное представление о сущности и методике идентификации финансовой безопасности предприятия, внешних и внутренних опасностях и угрозах, особенностях среды функционирования.

## 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

### 2.1 Общая характеристика и основные показатели деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Администрация Сегежского городского поселения в апреле 2009 г. провела открытый конкурс на право заключения договоров управления многоквартирными домами в отношении имущества собственников помещений многоквартирного дома. Победителем указанного конкурса было признано Общество с ограниченной ответственностью «Линия стекла». Начало работы общества с ограниченной ответственностью «Линия стекла» - 1 июля 2009 года после заключения договоров управления с многоквартирными домами.

Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью «ЛИНИЯ СТЕКЛА» является управление жилым фондом в соответствии с требованиями Жилищного кодекса РФ постановлений Правительства РФ, Министерства регионального развития РФ и другими нормативно-правовыми актами в жилищной сфере [1]. Штат предприятия составляет 20 человек. В обслуживании управляющей компании находятся 107 домов.

Полное наименование Общества (ООО): Общество с ограниченной ответственностью «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Сокращенное название Общества: ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Место нахождения Общества: г. Сегежа, ул. Мира, д.14а.

Общество учреждено на неограниченный срок.

Основные услуги:

- обслуживание общего имущества;
- капитальный ремонт общего имущества.

Организация «ЛИНИЯ СТЕКЛА» является членом «Ассоциации управляющих организаций Республики Карелия». Учредительный документ ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» - устав, который утвержден собранием учредителей.

Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, счета в банках на территории России. От своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, может выступать в качестве истца и ответчика в суде.

Общество является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели извлечение прибыли.

ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» возглавляет директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности решением учредителей предприятия, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на организацию задач и функций. Директору непосредственно подчиняются главный бухгалтер, экономист, инспектор отдела кадров, юристы, начальник производственно-технического отдела. На рисунке 3 показана организационная структура ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».



Рисунок 3 - Организационная структура ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

Ответственность за бухучет в организациях в первую очередь несет руководство. Руководитель, кроме этого, несет свою ответственность также за соблюдение законодательства, когда предприятие выполняет те или иные

хозяйственные операции.

Правовой статус службы бухгалтерии в компаниях регулирует действующее законодательство, а также нормативные акты по бухучету. Она определяется масштабами и организационной структурой управления фирмы. В соответствии с действующим Федеральным законом «О бухучете» (ст. 6) руководство компании может, в зависимости от объемов учетной работы:

- учредить службу бухгалтерии в качестве структурного подразделения, которое возглавляет главбух;
- ввести в штат предприятия должность бухгалтера;
- вести бухучет лично;

передать ведение бухучета на договорных началах централизованной бухгалтерии, отдельной компании, либо же или бухгалтеру-специалисту.

Отнесение вопроса, касающегося формы организации и ведения бухучета к компетенции руководителя в итоге означает, что учредители, акционеры и прочие участники юридического лица, собственники имущества не могут сами собственными решениями определить форму организации учетной работы.

Руководитель организации крайне редко сам занимается ведением бухучета. Во всех случаях руководитель должен создавать все условия для правильного ведения учета бухгалтерии, обеспечить выполнение всеми структурными подразделениями, сотрудниками, имеющими отношение к ведению учета, требований со стороны главбуха или бухгалтера, который выполняет его функции.

Федеральный закон «О бухучете» определяет задачи, которые стоят перед бухгалтерией компании:

- формировать полную и достоверную информации о работе компании, о ее имущественном положении, о бухгалтерской отчетности — руководителей, учредителей, собственников имущества, предоставление сведений кредиторам, инвесторам и т. д.;
- обеспечение сведениями, которые нужны внешним и внутренним пользователям отчетности бухгалтерии, для осуществления контроля за

соблюдением законодательства Российской Федерации, при осуществлении компанией различных хозяйственных операций;

- предотвращение отрицательных результатов осуществления хозяйственной деятельности компании, а также выявление внутрихозяйственных резервов финансовой устойчивости.

Используется для этой цели специализированная компьютерная форма бухучета, которая регламентирована программой «1С: Предприятие», версия «8.3».

Таблица 2 – Объем и выручка от основной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016 гг.

Наименование	Начислено за 2014 год	Удельный вес 2014	Начислено за 2015 год	Удельный вес 2015	Начислено за 2016 год	Удельный вес 2016	Изменение абсол. 2016 к 2014 году
2	3	4	5	6	7	8	9
Объем и выручка от основной деятельности	95318,6	100%	98998,9	100%	102336,3	100%	7017,7
Содержание придомовой территории	10520,5	11,04	11046,6	11,16	11362,2	11,1	841,7
Оборудование вн.дом.сантех. систем	12305,9	12,91	12859,7	12,99	13265,8	12,96	959,9
Оборудование вн. дом.электр. систем	6331,3	6,64	6571,8	6,64	6768,1	6,61	436,8
Уборка мест общего пользования	6453,1	6,77	6691,8	6,76	6962,9	6,8	509,8
Вывоз ТБО	7145,2	7,5	7366,7	7,44	7695,4	7,52	550,2
Обслуживание лифт.оборудован.	5983,1	6,28	6276,3	6,34	6455,8	6,31	472,7
Текущий ремонт	16271,8	17,04	16873,8	17,04	17329,4	16,93	1057,6
Услуги АДС	10924,9	11,46	11241,7	11,36	11678,7	11,41	753,8
Услуги банка	1104,9	1,16	1139,2	1,16	1179	1,15	74,1
Содержание ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»	7412,6	7,78	7605,3	7,68	7990,8	7,8	578,2
Обслуживание газооборудования	6517,8	6,84	6791,5	6,86	7013,1	6,85	495,3
Утилизация ТБО	2461,7	2,58	2574,9	2,6	2631,5	2,57	169,8
Услуги расчетного центра	1393,3	1,46	1446,2	1,46	1481,1	1,45	87,8
Госповерка ОДПУ, обслуживание ИПУ	492,5	0,52	513,2	0,52	522,6	0,51	30,1

Таблица 2 свидетельствует о том, что объем выполненных работ, оказанных услуг, начиная с 2014 года по 2016 год, составляет 7017,7 тыс. рублей. Плата за содержание придомовой территории в течение трех лет возросла на 841,6 тыс. рублей. Плата за обслуживание внутридомового сантехнического оборудования в течение трех лет возросла на 959,9 тыс. рублей. Плата за обслуживание внутридомового электрического оборудования в течение трех лет возросла на 436,9 тыс. рублей. Плата за уборку мест общего пользования в течение трех лет возросла на 509,8 тыс. рублей. Плата за вывоз ТБО в течение трех лет возросла на 550,2 тыс. рублей. Плата за обслуживание лифтового оборудования в течение трех лет возросла на 472,7 тыс. рублей. Плата за текущий ремонт в течение трех лет возросла на 1057,7 тыс. рублей. Плата за услуги аварийно-диспетчерской службы в течение трех лет возросла на 753,8 тыс. рублей. Плата за услуги банка в течение трех лет возросла на 74 тыс. рублей. Плата за услуги содержания управляющей компании в течение трех лет возросла на 578,2 тыс. рублей. Плата за обслуживание газового оборудования в течение трех лет возросла на 495,4 тыс. рублей. Плата за утилизацию ТБО в течение трех лет возросла на 169,9 тыс. рублей. Плата за услуги расчетного центра в течение трех лет возросла на 87,8 тыс. рублей. Плата за государственную поверку приборов учета тепловой энергии, холодного и горячего водоснабжения, обслуживание ИПУ, ОДПУ в течение трех лет возросла на 30 тыс. рублей. Увеличение платы населения объясняется ростом тарифов по обслуживанию общего имущества, а стоимость услуг в свою очередь обусловлена ростом цен в потребительской корзине и изменениями в действующем законодательстве. Если проанализировать изменения удельного веса за 3 года, он остался неизменным. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателей в процентах.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ объема и выручки от основной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016 гг.

Наименование	Значения показателей			Горизонтальный анализ				
	2014	2015	2016	Абсол.изменен ие		Относит.изменение,%		
				2015 к 2014гг	2016 к 2015гг	2015 к 2014г	2016 к 2015г	2016 к 2014 г
Объём и выручка от основной деятельности	95318,6	98998,9	102336,3	3680,3	3337,4	3,86	3,37	7,23
Содержание придомовой территории	10520,5	11046,6	11362,2	526,1	315,6	5,01	2,86	8,00
Обслуживание внут.дом.сант.сетей	12305,9	12859,7	13265,8	553,8	406,1	4,49	3,16	7,80
Обслуживание внут.дом.элект.сет	6331,3	6571,8	6767,1	239,7	195,3	3,79	2,97	6,88
Уборка мест общего пользования	6453,1	6691,8	6962,9	238,7	271,1	3,69	4,05	7,90
Вывоз ТБО	7145,3	7366,7	7695,4	221,5	328,7	3,10	4,46	7,70
Обслуживание лифт.оборудован.	5983,1	6276,3	6455,8	293,2	179,5	4,90	2,86	7,90
Текущий ремонт	16271,8	16873,8	17329,4	602	455,6	3,69	2,70	6,49
Услуги АДС	10924,9	11241,7	11678,7	316,8	437	2,89	3,88	6,89
Услуги банка	1104,9	1139,2	1179,0	34,3	39,8	3,10	3,49	6,70
Содержание «ЛИНИЯ СТЕКЛА»	7412,6	7605,3	7990,8	192,7	385,5	2,59	5,07	7,80

Рассмотрим таблицу 3:

- содержание придомовой территории в 2015 году увеличилось на 526,1 (5,01%) тыс. рублей, но по сравнению с 2016 годом увеличение снизилось до 315,6 (2,68%) тыс. рублей, а за период с 2014 года по 2016 год составило 8 %.

- обслуживание внутридомовых сантехнических сетей увеличилось на 553,8 тыс. рублей (4,49%), но в 2016 году увеличение снизилось и составило 406,1 тыс. рублей (3,16%), а за период с 2014 года по 2016 год составило 7,8 %.

- обслуживание внутридомовых электрических сетей в 2015 году увеличилось на 239,7 тыс. рублей (3,79%), но по сравнению с 2016 годом увеличение снизилось и составило 195,3 тыс. рублей (2,97%), а за период с 2014 года по 2016 год составило 6,88 %.

- уборка мест общего пользования в 2015 году увеличилась на 238,8 тыс. рублей, и продолжила увеличение на 271,1 тыс. рублей, что составило за период с 2014 года по 2016 год 7,9 %.
- вывоз ТБО (твердых бытовых отходов) в 2015 году также увеличился, и продолжал увеличение до 328,7 тыс. рублей, за период 2014 года и 2016 года достиг 7,7 %.
- обслуживание лифтового оборудования в 2016 году увеличение снизилось и составило 179,5 тыс. рублей, но за период с 2014 года по 2016 год 7,9 %, за счет увеличения в 2015 году на 293,2 тыс. рублей.
- текущий ремонт в 2016 году увеличился 455 тыс. рублей (2,70 %), что меньше чем в 2015 году и составило 602 тыс. рублей, а за период с 2014 года по 2016 год 6,49 %.
- услуги АДС в 2016 году увеличились, по сравнению 2014, 2015 гг. и составили 6,89 %.
- услуги банка в 2015 году увеличились на 34,3 тыс. рублей (3,1 %), и в 2016 году на 39,8 (3,49 %)тыс. рублей, что составило 6,7 % за весь период (2014 - 2016 гг.).
- содержание самой ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» в 2016 году почти в 2 раза увеличилось по сравнению с 2014 годом и составило в 2016 году увеличение на 385,5 тыс. рублей, за период 2014-2016 гг. 7,8 %.

При проведении анализа видно, что в 2015 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличения по следующим наименованиям: содержание придомовой территории; обслуживание сантехнических, электрических, газовых сетей, и лифтов, а также утилизация ТБО, услуги расчетного центра и проведение поверки ОДПУ.

## 2.2 Диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

В финансовом плане компании отражаются и финансовые коэффициенты, и технико-экономические показатели ее деятельности [12]. Сами в отдельности

финансовые соотношения не способны нести достаточной информации, но, если анализировать их динамику за ряд периодов и сравнивать со значениями показателей и коэффициентов других компаний, в итоге удастся оценить тенденции развития компании и способности менеджмента эффективно управлять им.

Экономические показатели подразделяются на два вида – объёмные и удельные в зависимости от приведения показателей. К примеру, объём выпуска изделий, объём продаж, себестоимость товара, прибыль представляют собой объёмные показатели. Данные показатели характеризуют объём данного экономического явления. Объёмные показатели первичны, удельные – вторичны. Удельные показатели рассчитывают на основании объёмных показателей. Все экономические показатели деятельности компании подразделяются на основе различных сторон деятельности предприятия, которые ими характеризуются. В таблице 4 рассмотрены основные технико-экономические показатели ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Данные показатели рассчитаны на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Таблица 4 - Основные технико-экономические показатели ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014 -2016 гг.

показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Изменен ие 2016 к 2014 г	прирост % 2015 к 2014 году	прирост % 2016 к 2015 году
Товарооборот	64247	71091	68309	4062	10,65	-3,91
Себестоимость	66364	70987	62546	-3818	6,97	-11,89
Экономический результат	-2117	104	5763	7880	-104,91	5441,34
Налогооблагаемая прибыль (убыток до налогообложения)	-2237	-5377	-5889	-3652	-340,37	-209,52
Чистая прибыль (чистый убыток)	-2237	-7416	-7768	-5531	-431,52	-204,75
<b>Имущество и источники его формирования</b>						
Всего имущества, в т.ч.	99441	139397	119572	20131	40,18	-14,22
Внеоборотные активы в т.ч.	0	0	0	0	0,00	0,00
Основные средства	0	0	0	0	0,00	0,00

Продолжение таблицы 4

Запасы	274	342	342	68	24,82	0,00
Оборотные активы	99441	139397	119572	20131	40,18	-14,22
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	3359	42,83	-27,36
Всего источников капитала, в т.ч.	99441	139397	119572	20131	40,18	-14,22
Собственные источники	21439	26447	12110	-9329	23,36	-54,21
Долгосрочные заимствования	44072	75718	42602	-1470	71,81	-43,74
Краткосрочные заимствования, в т.ч.	33930	49552	64860	30930	46,04	30,89
Коммерческий кредит	33930	49552	64860	30930	46,04	30,89

По данным таблицы 4 можно увидеть, что в 2015 году по сравнению с 2014 г., товарооборот увеличился на 10,65 %, а в 2016 году снизился по сравнению с 2015 на 3,91%; себестоимость уменьшилась на 11,89 % по сравнению с 2016 годом, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом, произошло повышение роста на 6,97%; чистая прибыль уменьшилась в 2015 году на 431,52% и снизилась в 2016 году на 204,75%; имущество увеличилось в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 40,18 %, а в 2016 году уменьшилось по сравнению с 2015 годом на 14,22%; оборотные активы увеличились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 40,18 %, а в 2016 году стали уменьшаться по сравнению с 2015 на 14,22%; запасы увеличились к 2015 году на 24,82 %, но по сравнению с 2016 годом остались без изменений; дебиторская задолженность увеличилась в 2015 году на 42,83 %, а в 2016 году видим резкое снижение, которое составило 27,36 %; собственные источники уменьшились в 2016 году на 54,21 по сравнению с 2015 годом, но в 2015 году по сравнению с 2014 годом было увеличение на 23,36 % собственных источников; долгосрочные заимствования уменьшились на 43,74 % по сравнению с 2015 годом; краткосрочные заимствования увеличились на 30,89 % в 2016 году и на 46,04 в 2015 году, ту же самую картину мы видим и с коммерческим кредитом.



Рисунок 4 – Анализ изменение технико-экономических показателей ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» в 2016 году

Основные экономические показатели компании бывают общими, групповыми, а также индивидуальными. Исходя из целей выполненного анализа, эти параметры могут быть выражены в абсолютной, относительной, либо в усредненной величине. Сами по себе показатели становятся таковым лишь в случае, когда есть качественная определенность. Иначе – это просто числа, ничего собой не обозначающие. Далее в работе будут рассмотрены показатели, характеризующие финансовое состояние ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Для этого воспользуемся бухгалтерской финансовой отчетностью ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за 2014-2016 гг. (Приложение 1).

Анализ финансового состояния предприятия рассмотрим по следующим показателям:

1. Рентабельности предприятия.
2. Деловой активности.
3. Финансовой структуры капитала.
4. Платежеспособность и ликвидность.

Наиболее распространены в экономических расчетах и финансовом использовании относительные показатели рентабельности, позволяющие дать оценку результативности вложенных средств.

Рентабельность - относительный показатель эффективности производства, который способен охарактеризовать отдачу, а также траты и степень использования имеющегося капитала, ресурсов, являющийся мерой доходности предприятия в долгосрочном периоде. В основе построения коэффициентов рентабельности лежит отношение прибыли или к затраченным средствам, или к выручке от реализации, или к другим активам предприятия [51]. Расчет показателей рентабельности представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели рентабельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Формула для расчета показателей	Данные на 31.12.2014	Данные на 31.12.2015	Данные на 31.12.16	Изменение 2015 к 2014гг	Изменение 2016 к 2015
1	2	3	4	5	6=4-3	7=5-4
Рентабельность капитала	ст.2400/стоимость активов 1600 (капитала)*100%	2,42	5,24	1,67	2,82	-3,57
Рентабельность собственного капитала	ст.2400/средняя стоимость собственного капитала*100%	-10,43	-51,76	-64,15	-41,33	-12,39
Рентабельность продаж	ст.2200/ст.2110*100%	-3,30	0,15	8,44	3,45	8,29
Рентабельность затрат	ст.2200/себестоимость реализованной продукции*100%	3,37	0,14	9,21	5,84	-3,23
Краткосрочные заимствования,	33930	49552	64860	30930	15308	-33930
Коммерческий кредит	33930	49552	64860	30930	15308	-33930

Из данных таблицы 5 следует, что рентабельность капитала (активов) в 2016 году уменьшилась на 3,57 %, и это свидетельствует о падающем спросе на организацию и перенакоплении активов, но в 2015 году увеличилось на 2,82%

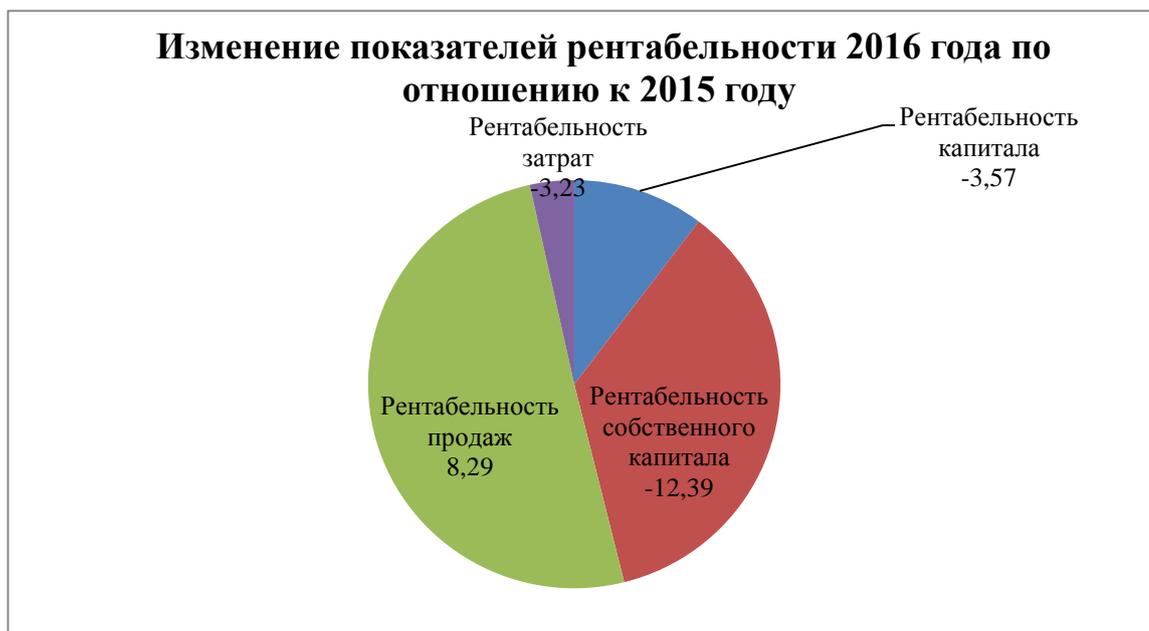


Рисунок 5 –Изменение показателей рентабельности 2016 года по отношению к 2015 году

Из расчетов рентабельности собственного капитала видно, что рентабельность собственного капитала имеет отрицательную динамику, и значит, что организация не имеет прибыли от вложений (ремонт фасадов, стен, дорог, ОДПУ, подъездов).

Далее мы видим, что рентабельность продаж в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,29%, и это значит, что прибыль поступает от реализации работ, услуг (уборка, посадка, поверка, разработка технической документации и т.д).

Рентабельность затрат в 2016 году резко уменьшилось на 3,23 %, по сравнению с 2015 году был рост затрат на 5,84 %. Динамика коэффициента может говорить о необходимости пересмотреть цены или усилить контроль за себестоимостью производимой продукции.

Снижение уровня рентабельности за отчетный период нельзя сразу рассматривать в виде негативной характеристики текущей деятельности, если предприятие переходит на новые перспективные технологии (самостоятельно выполнять поверку и ремонт ОДПУ, т.к приобрели проливную установку) или

виды продукции, требующие инвестиционных вложений, поскольку показатели рентабельности определяются результатами работы отчетного периода и не отражают планируемого эффекта долгосрочных инвестиций.

Основными показателями деловой активности являются коэффициенты оборачиваемости, они характеризуют скорость оборота, а эта скорость проявляется в количестве оборотов капитала или его составных частей.

Анализ деловой активности предприятия заключается в проведении исследования уровней и динамики различных финансовых коэффициентов, которые служат относительными показателями финансовых результатов деятельности компании [51].

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно организация использует свои средства, и помогает выявить резервы для их повышения. На практике используются различные коэффициенты расчета деловой активности. В данной работе будут рассмотрены следующие коэффициенты и представлены в таблице 6:

- коэфф. оборачиваемости капитала (активов);
- коэфф. оборачиваемости собственного капитала;
- коэфф. оборачиваемости оборотных активов;
- коэфф. оборачиваемости запасов;
- коэфф. оборачиваемости дебиторской задолженности.

Таблица 6 – Показатели деловой активности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Изменения 2016 к 2014	Изменения 2016 к 2015
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент оборачиваемости капитала (активов)	ст. 2110 Форма 2 (стр.1600 Форма 1 + стр.1600 кг. Форма 1) / 2	0,74	0,59	0,53	-0,21	-0,06
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	ст. 2110 Форма 2 (стр.1300 нг. Форма 1 + стр.1300 кг. Форма 1) / 2	0,74	0,59	0,53	-0,21	-0,06

Продолжение таблицы 6

Коэффициент оборачиваемости запасов	ст.2120/0,5*ст.1210+ст.1220	370,29	230,81	199,73	-170,56	-31,08
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	ст.2110 Форма 2 (с.1210н. Форма 1 + с.1210к. Форма 1 + с.1220н. Форма 1 + с.1220к. Форма 1)/2	370,29	230,81	199,73	-170,56	-31,08
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	стр. 2110 / (стр. 1230нп + стр. 1230кп) * 0,5	0,81	0,65	0,62	-0,19	-0,03

По данным анализа, можно в итоге сказать то, что снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 0,06 и на 0,21 тыс. руб. в 2014 г., это свидетельствует, что собственные средства ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» не вводит в оборот. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, уменьшилось на 31,1 тысяч рублей, а с 2014 г. На 170,56 т. руб. это говорит о том, что скорость оборота мобильных активов очень сильно уменьшилось. Уменьшение в 2016 году коэффициента дебиторской задолженности на 0,03 тысяч рублей по сравнению с 2015 годом это уменьшение свидетельствует о медленном погашении кредиторской задолженности.

Произошло замедление оборота денежных средств в 2016 году по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует об отрицательной платежеспособности экономическом спаде, снижению эффективности управления ресурсами в ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Коэффициент оборачиваемости запасов в 2016 г. в сравнении с 2015 годом уменьшился на 31,1 тыс. руб., а по сравнению с 2014 годом на 170,6 тыс. рублей, что уменьшило оборот запасов и отражает неэффективное его использование, за счет этого снижается объем реализации и объем прибыли. Чтобы улучшить показатели деловой активности в ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», требуется повышение количества привлеченного капитала и повышение объема собственного капитала. Показатели деловой активности имеют значение для

оценивания финансового положения компании, так как скорость оборота средств оказывает свое влияние на платежеспособность компании. А рост оборота средств отражает рост производственно-технического потенциала компании. На деловую активность ООО оказывают свое влияние такие факторы, как инфляция и процентные ставки по кредитам, изменение курса валюты и конкурентоспособность на рынке.

Дебиторская задолженность оборачивается быстрее, чем оборотные средства. Это значит, высокую интенсивность поступления денег, то есть в итоге – увеличение собственных средств.

Стоимость запасов увеличилась, а срок хранения запасов снизился, что является положительным фактором.

Финансовая устойчивость фирмы является основным компонентом общей устойчивости компании, поскольку она служит индикатором стабильного развития и превышения доходов над расходами. Сущность финансовой устойчивости компании можно определить эффективным формированием, распределением, применением имеющихся финансовых ресурсов, а ее формы проявления могут быть при этом разными [51].

Чтобы выполнить анализ финансовой устойчивости фирмы, требуется понять, что представляет собой финансовая устойчивость фирмы. Финансовая устойчивость фирмы – стабильное финансовое положение, при котором компания владеет нужным ей объемом денежных средств, который позволяет обеспечить непрерывную производственно-хозяйственную деятельность, а также своевременно гасить задолженности перед кредиторами и заимодателями [41]. Анализ финансовой устойчивости компании осуществляют на определенную дату за прошедший период времени. Это позволяет определить, грамотно ли в компании в анализируемом периоде управляли финансовыми ресурсами.

Неправильное распределение ресурсов способно вызвать неспособность компании расплачиваться со своими долгами, а это может привести к банкротству. Под банкротством подразумевают крайнюю стадию финансового

кризиса компании, при котором она впредь уже становится неспособной выполнять свои текущие обязательства. Чтобы этого не допустить, постоянно нужно определять финансовую устойчивость компании. Это является условием жизнедеятельности любого предприятия. Общая методика анализа финансовой устойчивости включает расчет, как абсолютных показателей, так и относительных. Абсолютные показатели характеризуют ликвидность компании, а также состояние запасов и обеспеченность фирмы источниками их формирования. Причем для компаний, в составе активов которых значительную часть занимают «Запасы», самыми важными становятся показатели, которые характеризуют источники формирования запасов.

Абсолютными показателями, характеризующими источники формирования оборотных активов, являются следующие показатели:

1. Наличие обор. средств (СОС) рассчитывают по формуле:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА} + \text{ДО} \quad (1)$$

где СК – собственный капитал,

ВА – величина внеоборотных активов (I раздел баланса);

ДО – дебиторская долгосрочная задолженность [13].

2. Наличие собственных, а также долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ) рассчитывают по формуле:

$$\text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДО} + \text{ЦФП} \quad (2)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

ДО – долгосрочные кредиты и займы (IV раздел баланса);

ЦФП – целевое финансирование и поступление.

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ) находится по формуле:

$$\text{ОИ} = \text{СДИ} + \text{КЗ} \quad (3)$$

где СДИ – собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов,

КЗ – краткосрочные заемные средства.

Исходя из вышеперечисленных показателей, можно определить тип финансовой устойчивости компании.

Рассмотрим методику оценивания финансовой устойчивости на примере ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью «Линия стекла» является управление жилым фондом. Целью создания ООО является осуществление коммерческой деятельности для извлечения в итоге прибыли и для удовлетворения потребностей населения. Проведем анализ финансовой устойчивости компании на основе абсолютных и относительных показателей. Результаты в итоге отразим в табл. 7 и 8.

Таблица 7 - Анализ финансовой устойчивости (абсолютные показатели), тыс. руб. за 2014-2016 гг.

№ п/п	Наименование показателя	Расчет			Отклонение 2016 года к 2015 году
		2014 год	2015 год	2016 год	
1	Наличие собственных оборотных средств (СОС)	21439	110998	142041	31043
2	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ)	143513	215115	162174	-52941
3	Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)	44072	75718	42602	-33116

А теперь из вышеперечисленных показателей, определим тип финансовой устойчивости предприятия. Видно, что все абсолютные показатели показывают положительную динамику. Следовательно – у предприятия абсолютная финансовая устойчивость.

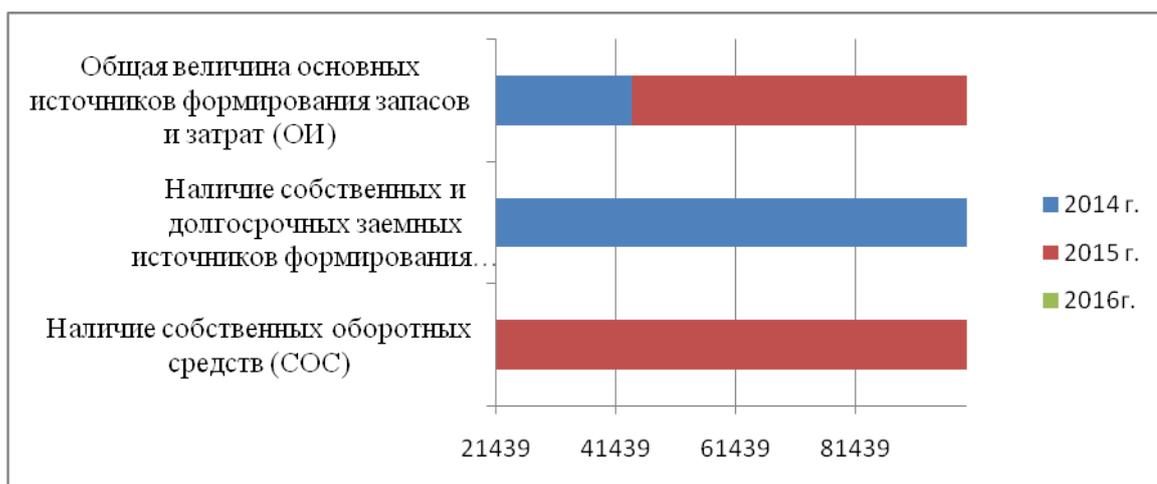


Рисунок 6 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Для оценки финансовой устойчивости предприятия рассматриваются следующие коэффициенты, рассматриваемые в таблице 7:

- коэффициент автономии;
- коэффициент зависимости (плечо финансового рычага);
- коэффициент маневренности;
- коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками оборотных средств;

Таблица 8 – Показатели финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Формула для расчета показателя	Рекомендуемое значение	Данные на 31.12.2014	Данные на 31.12.2015		Данные на 31.12.2016	
				Значение	Изменение абсолютное	Значение	Изменение абсолютное
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент автономии	ст.1300/ст.1700	0,5 и более (оптимальное 0,6-07)	0,22	0,10	-0,12	0,10	0
Коэффициент зависимости	(ст.1400+ст.1500-ст.1530-ст.1540)/ст.1700	менее 1	0,78	0,90	0,12	0,89	-0,01

Продолжение таблицы 8

Коэффициент маневренности	(ст.1300+ст.1400ст.1100)/ст.1300	0,2-0,5	3,06	5,36	2,30	3,52	-1,84
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками оборотных средств	(ст.1300+ст.1400ст1100)/ст.1200	0,1-0,5	0,66	0,54	-0,12	0,46	-0,08

Рассмотрим табл. 8 - Показатели финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» и сделаем выводы:

1) коэффициент автономии по состоянию на отчетный период составил 0,10, что является меньше рекомендуемого значения, а значит чем меньше значение коэффициента, тем в итоге в большей степени компания оказывается зависимой от заемных источников финансирования, и менее устойчиво ее финансовое положение.

2) коэффициент финансовой зависимости показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Это означает, что на каждый рубль своих средств, вложенных в активы, приходится 0,9 руб. заемных средств и оказывает также меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.

3) коэффициент маневренности превышает рекомендованное значение, отражает повышение коэффициента с 3,06 в 2014 году до 5,36 в 2015 году, что свидетельствует о повышении мобильности собственных средств ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» и повышение свободы в маневрировании этими средствами, но в 2016 году коэффициент снизился на 1,84, что означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств.

4) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками оборотных средств показывает значения в 2016 году, которые входят в рекомендованные (0,46), а значит, используется как признак несостоятельности (банкротства) организации. Согласно нормативным документам, нормальное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами должно составлять не менее 0,1. Для оценки платежеспособности рассмотрим динамику платежеспособности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

Таблица 9 – Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4) за период 2014-2016 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 к 2014 г.	Изменение, % 2016 -2014
А1 наиболее ликвидные активы	9608	11141	26312	16704	173,86
А2 быстро реализуемые активы	89559	127914	92918	3359	3,75
А3 медленно реализуемые активы	274	342	342	68	24,82
А4 трудно реализуемые активы	0	0	0	0	0
Баланс	99441	139397	119572	20131	20,24

Из таблицы 9 видно что, наиболее ликвидные активы (А1)увеличились в 2016 году на 16704 тыс. руб. (173,86 %), быстро реализуемые активы, к ним относится дебиторская задолженность (А2) по сравнению с 2014 годом увеличилась на 3359 тыс. руб.(3,75%), и медленно реализуемые активы увеличились на 68 тыс. руб. (24,82 %). При проведении расчетов видно, что баланс предприятия увеличился на 20131 тыс. руб. (20,24 %).

Таблица 10 – Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4) за период 2014-2016 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 к 2014 г	Изменение, %2016 - 2014
------------	---------	---------	---------	----------------------------	----------------------------

Продолжение таблицы 10

П1 наиболее срочные обязательства	33930	49552	64860	30930	91,16
П2 краткосрочные пассивы	0	0	0	0	0
П3 долгосрочные пассивы	44072	75718	42602	-1470	-3,34
П4 постоянные пассивы	21439	14127	12110	-9329	-43,51
Баланс	99441	139397	119572	20131	20,24

Рассмотрев таблицу 10 видим, что наиболее срочные обязательства к которым относится кредиторская задолженность (П1) увеличилась в сравнении с 2014 годом на 30930 тыс. руб. (91,16 %), долгосрочные пассивы (П3) в 2016 году уменьшились на 1470 тыс. руб. (3,34 %), постоянные пассивы (П4) так же уменьшились в 2016 году на 9329 тыс. руб. (43,51 %).

Таблица 11 – Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4) за период 2014-2016 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.
А1-П1 д/б больше 0	-24322	-38411	-38548
А2-П2 д/б больше 0	89559	127914	92918
А3-П3 д/б больше 0	-43798	-75376	-42260
А4-П4 д/б больше 0	-21439	-14127	-12110

Рассмотрев таблицу 11, выполнив расчеты, можно проанализировать платежеспособность по группам активов и пассивов.

Таблица 12 – Анализ платежеспособности по группам активов и пассивов (Активы А1, А2, А3, А4 и пассивы П1, П2, П3, П4) за период 2014-2016 гг.

Неравенства платежеспособности	2014	2015	2016
А1-П1 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0
А2-П2 д/б больше 0	Больше 0	Больше 0	Больше 0
А3-П3 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0
А4-П4 д/б больше 0	Меньше 0	Меньше 0	Меньше 0

При выполнении неравенства платежеспособности видно, что организация не является абсолютно не платежеспособной (ликвидной), т.к. должны выполняться все неравенства, а у нас А2-П2 больше 0 и организация не

находиться в кризисе платежеспособности, а значить из вышесказанного организация частично платежеспособна.

Даже при наличии активов у предприятия, они не всегда могут быть реализованы в короткие сроки для получения наличных денег для исполнения обязательств, это определяет ликвидность активов. Ликвидность и платежеспособность – основные показатели финансовой устойчивости организации. Необходимо разграничивать платежеспособность предприятия, то есть ожидаемую способность в результате погасить задолженность, и ликвидность предприятия, т.е. достаточность финансовых и прочих средств для оплаты в текущий момент долгов. Но на практике понятия ликвидности и платежеспособности обычно, выступают, как синонимы. И так рассчитаем ликвидностью таблица 13.

Таблица 13 - Расчет показателей ликвидности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

показатель	норматив	2014	2015	2016	изменен ие
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,28	0,22	0,41	0,12
Коэффициент промежуточный	0,7-1	2,92	2,81	1,84	-1,08
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,5	2,93	2,81	1,84	-1,09
Общий показатель ликвидности баланса предприятия	Более 1	1,16	1,04	0,94	-0,22
Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками финансирования (коэффициент обеспеченности собственными средствами)	Более 0,1	0,22	0,10	0,10	-0,11
Коэффициент маневренности функционального капитала	0,2-0,5	0,00	0,00	0,00	0,00
Коэффициент утраты платежеспособности	Более 1		1,39	0,80	0,80
Коэффициент восстановления платежеспособности	Более 1		1,38	0,68	0,68
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	0,66	0,64	0,46	-0,2
Чистый рабочий (оборотный) капитал	Более 0	65511	89845	54712	-10799

1) Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что вырос % краткосрочной обязанности организации на 0,12 и составляет не менее 41% оплаты каждодневно.

2) Коэффициент промежуточной ликвидности превышает норматив (0,7 – 1), а это значит, ускоряется оборачиваемость собственных средств, вложенных в запасы. Но также есть вероятность, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть их своевременно очень трудно бывает взыскать. Коэффициент промежуточной ликвидности уменьшился по сравнению 2016 к 2014 на 1,08 %.

3) Коэффициент текущей ликвидности уменьшился на 1,09 % и в 2016 году входит в нормативный показатель по сравнению с 2014 годом и 2015 годом.

4) Общий показатель ликвидности баланса предприятия должна быть более 1. Чем больше значение данного коэффициента, тем выше способность организации расплачиваться по своим обязательствам. Видно, что 2014, 2015 годах данный показатель входит в норму, а в 2016 году он равен 0,94 %, что свидетельствует о об общей неплатежеспособности организации.

5) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2014 году больше нормативного значения (0,1), а в 2015 и 2016 годах коэффициент равен нормативу (0,1). Это говорит о том, что структура баланса у предприятия удовлетворительная. У предприятия средне низкая финансовая устойчивость и мало собственного капитала (как следствие низкая платежеспособность).

6) Коэффициент утраты платежеспособности в 2016 году показывает показатель меньше 1, рассчитанный на период, равный 3 месяцам. Это свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшее время имеется возможность утратить платежеспособность.

7) Коэффициент восстановления платежеспособности показывает возможность организации восстановить ликвидность организации в течение 6 месяцев после отчетной даты, а значит, у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить полную платежеспособность.

8) Коэффициент финансовой устойчивости на 2016 год показывает 0,46, когда рекомендуемое же значение не менее 0,75. Мы видим, что значение ниже рекомендуемого и это вызывает тревогу за устойчивость организации.

И так подходим к завершению разъяснений по ликвидности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Чистый оборотный капитал является своего рода «финансовой подушкой», позволяющей предприятию быстро погасить все или большую часть краткосрочных обязательств и продолжать работать, пусть даже в меньшем объеме.

В целом проведенный анализ относительных показателей свидетельствует о том, что достигнута финансовая устойчивость. Анализ финансовой устойчивости должен показывать наличие у компании возможностей привлекать дополнительные заемные средства, способность гасить текущие обязательства за счет активов разной ликвидности [22].

Существуют также такие методы анализа бухгалтерской отчетности как вертикальный и горизонтальный анализ баланса - два часто используемых метода [44]. Горизонтальный и вертикальный анализ применяются многими компаниями для анализа финансовой отчетности и повышения доходов компаниями, поддержания стабильного положения предприятия. Также данные способы анализа используются инвесторами, банками и другими кредиторами для снижения рисков от финансирования.

Вертикальный анализ: итоговую сумму активов и выручки принимают за 100 %, затем каждая статья является долей от базисного значения. Рассчитывается процентный показатель так: делим каждую строку по анализируемому году на величину баланса и умножаем на 100%. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Баланс предприятия	Значения показателей	Вертикальный анализ	Изменения

Продолжение таблицы 14

	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год	2015г и 2016г.
<b>АКТИВЫ</b>	99441	139397	119572	100%	100%	100%	
Запасы	274	342	342	0,28	0,25	0,29	0,04
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	90,06	91,76	77,71	-14,05
Финансовые вложения	2373	1623	2273	2,39	1,16	1,90	0,74
Денежные средства и денежные эквиваленты	7235	9518	24039	7,28	6,83	20,1	13,27
<b>ПАССИВ</b>	99441	139397	119572	100%	100%	100%	
Уставный капитал	36	36	36	0,036	0,026	0,026	0
Нераспределенная прибыль	21403	14091	12074	21,52	10,11	10,10	-0,01
Прочие обязательства	44072	75718	42602	44,32	54,32	35,63	-18,69

По результатам анализа видно, что запасы в 2016 году составили 0,29% по сравнению с 2015 годом и увеличились на 0,04%; дебиторская задолженность уменьшилась на 14,05% и составила 77,71; финансовые вложения увеличились на 0,74% и стали равны 1,90; денежные средства и денежные эквиваленты увеличились на 13,27% и равны 20,1; нераспределенная прибыль уменьшилась на 0,01%; прочие обязательства уменьшились на 18,69 %.

Таблица 15 - Горизонтальный анализ финансовой отчетности предприятия ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Баланс предприятия	Значения показателей			Горизонтальный анализ	
	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение(2015г-2016г)	Относительное изменение, %
<b>АКТИВЫ</b>	99441	139397	119572	-19825	- 14,22
Запасы	274	342	342	0	
Дебиторская задолженность	89559	127914	92918	-34996	27,36
Финансовые вложения	2373	1623	2273	650	40,05
Денежные средства и денежные эквиваленты	7235	9518	24039	14521	152,56
Баланс предприятия	Значения показателей			Горизонтальный анализ	
	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение (2015г-2016г)	Относительное изменение, %
<b>ПАССИВ</b>	99441	139397	119572	-19825	-14,22

Продолжение таблицы 15

Уставный капитал	36	36	36	0	
Нераспределенная прибыль	21403	14091	12074	-2017	14,31
Прочие обязательства	44072	75718	42602	-33116	43,74
Кредиторская задолженность	33930	49552	64860	15308	30,89

Из проведенного анализа видно ,что запасы предприятия по сравнению с 2016 годом остались не изменны и составили 342 тыс. руб.

Дебиторская задолженность уменьшилась на 27,36%, финансовые вложения увеличились на 40,05%, денежные средства и денежные эквиваленты увеличились на 152,56% нераспределенная прибыль уменьшилась на 14,31%, прочие обязательства уменьшились на 43,74%, кредиторская задолженность увеличилась на 30,89%.

Проанализируем состав имущества и обязательств ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» и его финансовой устойчивости если таковая есть.

Состав имущества предприятия и его динамика рассмотрены в таблице 16.

Таблица 16 - Состав имущества ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» и его динамика за период 2014-2016 гг.

Показатели	Абсолютные значения		Отклонение	темп роста, %
	2015г	2016г	2015гк 2016 г.	2015 г. к2016 г.
Запасы	342	342	0	
Дебиторская задолженность	127914	92918	-34996	-27,36
Финансовые вложения	1623	2273	650	40,05
Денежные средства	9518	24039	14521	152,56
Баланс	139397	119572	-19825	-14,22

Имущество организации уменьшилось на 19825 тыс. руб. (14,22%). Произошел рост денежных средств организации в 2016 год. Их величина увеличилась на 14521 тыс. руб.(152,56%). Величина запасов осталась неизменной. Финансовые вложения увеличились в 2016 году на 650 тыс. руб. (40,05%),а дебиторская задолженность уменьшилась на 34 996 тыс. руб.(27,36%)

Рассмотрим и проанализируем структуру имущества организации ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», она предоставлена в таблице 17.

Таблица 17 – Структура имущества ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Показатели	2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельный вес
Запасы	342	0,25	342	0,25
Дебиторская задолженность	127914	91,76	92918	77,71
Финансовые вложения	1623	1,16	2273	1,9
Денежные средства	9518	6,83	24034	20,1
Баланс	139397	100	119572	100

Выполненные расчеты показывают следующее: наибольший удельный вес в структуре занимает дебиторская задолженность доля, в 2016 году составила 77,71 %, что является отрицательным моментом и указывает на то , что средства которые входят в состав дебиторской задолженности заморожены и ведут к снижению деловой активности организации и росту кредиторской задолженности.

Рассмотрим состав и динамику источников формирования имущества в таблице 18

Табл. 18 – Состав и динамика источников формирования имущества компании ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Показатели	Абсолютные значения		Отклонение	Темп роста%
	2015	2016	2016 г. от 2015 г.	2016 г. к 2015 г.
Уставный капитал	36	36	0	100
Нераспределенная прибыль	14091	12074	-2017	85,69
Прочие обязательства	75718	42602	-33116	56,26
Кредиторская задолженность	49552	64860	15308	130,89
Баланс	139397	119572	-19825	85,79

И так, собственные средства организации ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» состоят из уставного капитала, нераспределенной прибыли. Произошел спад нераспределенной прибыли на 2017 тыс. руб. и составил 85,69%. Это является отрицательным моментом в деятельности организации ООО «ЛИНИЯ

СТЕКЛА». Кредиторская задолженность увеличилась на 15308 тыс.руб. и составила 130,89 %.

Теперь охарактеризируем структуру источников формирования имущества, которая отражена в таблице 19.

Таблица 19 - Структура источников формирования имущества ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за период 2014-2016гг.

Показатели	2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	удельный вес	тыс. руб.	удельный вес
Уставный капитал	36	0,03	36	0,03
Нераспределенная прибыль	14091	10,11	12074	10,1
Прочие обязательства	75718	54,32	42602	35,63
Кредиторская задолженность	49552	35,54	64860	54,24
Баланс	139397	100	119572	100

По данным выполненного анализа структуры источников формирования имущества, можно сделать следующий вывод, что наибольший удельный вес занимают прочие обязательства и кредиторская задолженность, что является отрицательным фактором. Но при всех отрицательных факторах, организация ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» является финансово устойчивой.

Любая фирма, владея методикой осуществления экономического анализа форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, в итоге легко сможет сама осуществлять анализ и регулировать структуру имущества и источников, осуществлять управление ими с целью оптимизации и для повышения эффективности финансово – хозяйственной деятельности в целом.

Самая простая модель охватывает два финансовых показателя:

- коэффициент текущей ликвидности;
- доля заемных средств в пассивах.

Формула двухфакторной модели Альтмана:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 \times K_{\text{ТЛ}} + 0,579 \times (ЗК/П) \quad (4)$$

где  $K_{ТЛ}$  - коэфф. текущей ликвидности;

$ZK$  - заемный капитал;

$\Pi$  – Пассивы

Оценка результата: при  $Z > 0$  – констатирует высокий риск банкротства,  $Z < 0$  - низкий.

Поскольку данные для расчета рассматриваемого показателя берут из бухгалтерского баланса, очень наглядными становятся вышеприведенные формулы текущей ликвидности, записанные применительно к строкам действующей формы этого отчета:

От всей суммы раздела  $V$  (т. е. от всей суммы краткосрочных обязательств):

$$K_{ТЛ} = 1200 \div 1500,$$

где:

$K_{ТЛ}$  – коэффициент текущей ликвидности;

1200 – номер строки бухгалтерского баланса, отвечающий итогу раздела  $\Pi$ ;

1500 – номер строки бухгалтерского баланса, отвечающий итогу раздела  $V$ .

Рассмотрим данную модель для ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

$$K_{ТЛ} = 119572 - 64860$$

$$K_{ТЛ} = 54712$$

$$Z = -0,3877 - 1,0736 \times 54712 + 0,579 \times 0$$

$$Z = -0,3877 - 58738,80 + 0$$

$$Z = -58739,19; (Z < 0 - \text{низкий})$$

Проведя расчет видно, что ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» имеет низкий риск банкротства.

Проведя анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», можно порекомендовать следующие мероприятия для укрепления финансовой устойчивости и во избежание банкротства:

1. Расширение ассортимента работ, услуг выполняемых организацией (сдача помещений в аренду, выполнение сметной документации, опломбировка ИПУ, выполнение замеров температуры в помещениях, и т.д.);

2. Проведение активной работы по взиманию просроченной дебиторской задолженности.

Перейдем к предложенным рекомендациям по укреплению финансовой устойчивости и рассчитаем, насколько положительным они будут для ООО «Линия стекла».

3 Разработка методов обеспечения финансовой устойчивости организации (на примере ООО «Линия стекла»)

### 3.1 Рекомендации по укреплению финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

Экономическая возможность организации может быть охарактеризована с двух сторон:

1. С позиции имущественного положения компании.
2. С позиции финансового положения.

Обе стороны финансово-хозяйственной деятельности связаны: нерациональная структура имущества, некачественный состав, в итоге могут вызвать ухудшение финансового положения и наоборот.

Согласно данным проведенного анализа можно сказать, что у ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» устойчивое финансовое состояние, но у предприятия существует большая доля дебиторской задолженности. Для увеличения показателей финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» необходимо проводить мониторинг дебиторской задолженностью, следить за качеством и соотношением.

С помощью дебиторской задолженности погашается кредиторская задолженность предприятия. И если в организации будут заморожены суммы на счетах, которые предназначены для расчётов с кредиторами, то у организации произойдет дефицит денежных средств, а это приведет к образованию кредиторской задолженности. Поэтому, каждому предприятию, в частности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», для улучшения финансового положения требуется следить за соотношениями уровней дебиторской и кредиторской задолженности, искать и находить пути и способы, позволяющие уменьшить величину задолженностей на предприятии. Поэтому, ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» должно, прежде всего, контролировать и грамотно управлять дебиторской задолженностью.

Для уменьшения размера дебиторской задолженности организациям ЖКХ необходимо самостоятельно соблюдать следующие меры:

- систематически проводить сверку задолженностей между контрагентами;
- осуществлять работу по недопустимости образования просроченной задолженности. Для этого необходимо осуществлять контроль платежей, применять меры претензионного взыскания;
- организовать своевременное взыскание просроченной дебиторской задолженности (заключать с должниками соглашения о реструктуризации долга);
- необходимо разработать методы безналичной оплаты платежей по ЖКХ по желанию работника из зарплаты в отдельных копаниях.

Просроченная и частичная оплата за предоставленные услуги - это долги дебиторов, которые приводят к росту кредиторской задолженности перед подрядчиками и поставщиками.

Большую роль для предприятия играет вовремя производимые расчёты с покупателями. К основным направлениям политики ускорения и повышения эффективности расчётов относят:

Расчет эффективности предложенных мероприятий:

- предоставление скидок дебиторам за сокращение сроков возврата платежей;
- предоставление отсрочки платежей с получением процентов от использования коммерческого кредита дебиторами.

Главная уязвимость финансового состояния ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» кроется в структуре его собственного капитала. Он практически полностью состоит из нераспределенной прибыли предприятия. Уставный капитал занимает в структуре собственного капитала предприятия небольшую долю. При этом в структуре собственного капитала предприятия нет резервного и добавочного капиталов. Такая структура собственного капитала крайне не устойчива. Таким образом, для повышения финансовой устойчивости и эффективности деятельности предприятия рекомендуется:

- пополнять собственный оборотный капитал за счет внутренних и внешних источников;
- следить за балансом дебиторской и кредиторской задолженности.

Превышение дебиторской задолженности в итоге создает значительную угрозу финансовой устойчивости компании и создаёт условие для того чтобы привлечь дополнительные источники финансирования.

Для увеличения доходов предприятия можно произвести работу по сдаче в аренду части общего имущества в многоквартирных домах, находящихся в обслуживании ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Сдача общего имущества в аренду - это самый привлекательный вид хозяйственной деятельности. Предприниматели нуждаются в помещениях для офисов и складов, а при сдаче в аренду нежилых помещений в многоквартирных домах в выгодном положении остаются и арендатор и арендодатель. В связи с тем, что стоимость одного квадратного метра нежилого помещения на порядок ниже стоимости помещения в отдельно стоящем здании в плюсе остаются две стороны заключивших договор аренды, т.к. у арендодателя не простаивают нежилые помещения, а арендатор оплачивает доступную стоимость помещения.

Для получения дополнительного дохода, как одним из путей повышения финансовой устойчивости предприятия может быть разработка и предоставление сметной документации для подрядных организаций и населения. Не в каждой подрядной организации в штате имеется единица инженера - сметчика, а смета, является неотъемлемой частью для производства работ, будь то текущего или капитального характера. Также население испытывает потребность в локальных сметах, для решения судебных споров, в отношении порчи внутренней отделки квартир в случаях залива по причине неисправности сантехнических сетей. Также можно предоставлять ТСЖ услуги по замерам температуры воздуха в жилых и нежилых помещениях. В связи с тем, что в товариществах собственников жилья отсутствуют необходимые измерительные приборы такие как пирометры и контактные цифровые термометры, а потребность населения имеется в предоставлении услуг по

замерам температуры воздуха ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» может предлагать свои услуги в данном направлении.

Предприятию необходимо искать возможности укрепления платежеспособности и финансовой устойчивости организации в рыночной системе хозяйствования, а также создавать условия для предотвращения возникновения «финансовых потрясений», ведущих в итоге к банкротству.

В настоящее время общая сумма дебиторской задолженности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» составляет 92918 тыс. рублей. В 2016 году по сравнению с 2015 годом дебиторская задолженность уменьшилась на 34996 тыс. руб., в 2015 году по сравнению с 2014 годом дебиторская задолженность увеличилась на 38355 тыс. руб. Сокращение дебиторской задолженности позволит увеличить денежную составляющую оборотных средств, ускорит их оборачиваемость. Финансовое положение фирмы находится в зависимости от того, как быстро средства, которые были вложены в оборотные активы, способны стать реальными деньгами.

Одним из условий устойчивого финансового положения фирмы является достаточно четкая организация проведения расчетов с партнерами. Отсутствие внимания к задолженности заказчиков и покупателей может привести к недостатку средств, которые нужны для погашения задолженности перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками.

Руководители и административные работники, которые оказывают влияние на управление дебиторской задолженностью фирмы, должны иметь все необходимые сведения о ходе осуществляемых хозяйственных процессов. Регулирование дебиторской задолженностью выполняется при помощи проведения мониторинга. В самом общем виде его назначают как постоянное наблюдение за процессами для обнаружения соответствия желаемому результату. Мониторинг нужен, так как он позволяет выявить, как часто проявляются нарушения. Управление дебиторскими задолженностями предполагает решение различных задач, например, создания методик оценки рисков, установление стандартов работы с дебиторами и т. д.

Мероприятие направлено на то, чтобы преодолеть тенденцию, которая сложилась в настоящее время на предприятии. Она характеризуется тем, что контрагенты длительно пользуются средствами общества. Ускорение оборачиваемости оборотных средств неотъемлемо зависит от уменьшения дебиторской задолженности.

Сумма дебиторской задолженности – 92918 руб.

Привлечено кредитов на сумму – 64860 руб.

Процент по привлекаемым кредитам – 14%

Согласно формуле цена долга = процент по привлекаемым кредитам × объем долга.

Цена привлеченных заемных средств:  $64860 * 0,14 + 92918 = 101998,4$  руб.

Сумма привлекаемых кредитов могла бы отсутствовать, эффект от реструктуризации дебиторской задолженности составит:  $101998,4 - 92918 = 9080,44$  тыс. руб.

У ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» появится возможность использовать свободные денежные средства в размере 9080,4 тыс. руб. для своих целей.

За счет реструктуризации дебиторской задолженности предприятие сможет повысить свою прибыль на 9080,4 тыс. руб.

Дебиторская задолженность появляется в результате предварительной оплаты (передачи денежных средств авансом) в счёт получения в будущем товаров, работ, услуг при условии, что передача материальных ценностей и оплата денежных средств не совпадают по времени. В этом случае образование дебиторской задолженности обусловлено наличием договорных отношений и временного разрыва между коммерческой сделкой и её оплатой. Иначе образование задолженности представляет обездвиживание, т.е. отвлечение из оборота своих оборотных средств.

В отрасли жилищно-коммунального хозяйства, наряду с проблемами системного характера, неплатежи являются острой проблемой. Этим вызвана необходимость менять принципы управления оборотным капиталом предприятия в целом и имеющимися дебиторскими долгами в частности.

Структура проблемной задолженности и меры по снижению дебиторской задолженности представлены в таблицах 19 и 20.

Таблица 19 - Структура проблемной задолженности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

Категория задолженности	Количество лицевых счетов	Сумма задолженности, которую необходимо взыскать с должников (тыс. руб.)
Малоимущие граждане	43	6000
Пенсионеры	65	70346
Работающие граждане	793	51568

Согласно данным таблицы 19, наибольшее количество лицевых счетов с просроченной задолженностью, принадлежит работающим гражданам. Поэтому необходимо разработать методы перечисления задолженности из заработной платы работающих граждан.

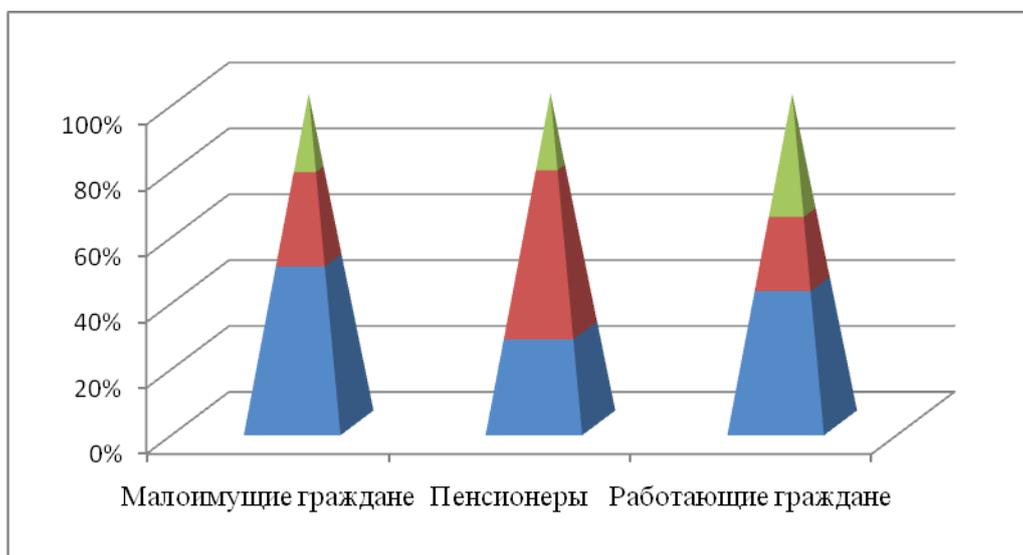


Рисунок 7 –Статистика проблемной задолженности

Таблица 20 - Меры по снижению дебиторской задолженности ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

Меры по снижению дебиторской задолженности	Количество лицевых счетов	Сумма (тыс. руб.)
Подать в суд	858	121914
Предложить обратиться за субсидией	43	6000

Если соблюдать меры представленные в таблице 20, то дебиторская задолженность уменьшится.

Появление задолженности (дебиторской) как актива в балансе бухгалтерии сопровождается изменением состава оборотных активов предприятия: сумма реализованных активов в итоге превращается в дебиторскую задолженность. Вследствие того, что стоимость затраченных и реализованных активов, менее стоимости дебиторской задолженности, в итоге в пассиве баланса бухгалтерии появляются прибыль и налоговые обязательства.

Главное не допустить дальнейшего увеличения дебиторской задолженности в объеме оборотных активов фирмы – это в итоге способно повлечь уменьшение различных финансовых показателей, а также замедление оборота имеющихся ресурсов, вызовет простои вследствие наличия внешних причин, снижение возможности оплачивать обязательства перед кредиторами.

Сейчас в сфере ЖКХ кризисная ситуация, которая характеризуется высоким уровнем дебиторской задолженности. С ростом тарифов на жилищно-коммунальные услуги увеличивается дебиторская задолженность за жилищно-коммунальные услуги. В дальнейшем это влечет за собой ухудшение финансового состояния предприятия.

В связи с этим управление дебиторскими задолженностями - одна из важных функций управления деятельностью предприятия в сфере ЖКХ. На основании изложенного, управление дебиторскими задолженностями в современных условиях является необходимой функцией управления деятельностью предприятий.

Соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей предприятия служит показателем характеристики финансовой устойчивости. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью в итоге способно вызвать техническое банкротство.

Для коммунальных предприятий значим вопрос управления текущей дебиторской задолженностью, поскольку она составляет большой удельный вес в структуре задолженности и является проблемной. В структуре текущей дебиторской задолженности большой удельный вес у задолженности

населения. Текущая дебиторская задолженность в работе коммунального предприятия – сумма реализованных услуг в кредит, т. е. с отсрочкой платежей.

Дебиторская задолженность потребителей услуг – физических и юридических лиц за предоставленные услуги признаётся одновременно с признанием доходов от реализации услуг. Критерии отличия от долгосрочной задолженности – то, что она появляется в ходе нормального операционного цикла и срок её погашения не больше 12 месяцев с даты баланса. Особенность реализации готовой продукции или услуг в отрасли - то, что УК отпускают продукцию непрерывно (вывозят мусор, проводят текущий ремонт, работа аварийной службы), а оплата осуществляется потребителями уже потом, раз в месяц. Другими словами, предприятия в течение небольшого периода времени авансируют часть абонентов в размере стоимости отпущенной воды, тепловой энергии, газа, то есть предоставляют населению коммерческий кредит. Коммерческий кредит в сфере жилищно-коммунального хозяйства характеризует совершение сделки между коммунальным предприятием-продавцом и покупателем-потребителем услуг (заемщиком). Риски, появляющиеся при предоставлении такого кредита, несут коммунальные предприятия, поскольку для них данная сделка означает иммобилизацию средств. Эти особенности в итоге не ведут к оптимизации дебиторской задолженности на коммунальных предприятиях. Удельный вес прироста задолженности в структуре оборотных активов свидетельствуют о том, что одно из проблемных аспектов отрасли - отвлечение финансовых ресурсов.

На основании изложенного, в современных условиях, управление дебиторской задолженностью - необходимая функция управления деятельностью предприятий в коммунальной сфере. Для снижения дебиторской задолженности организациям в сфере ЖКХ требуется самим принимать ряд мер:

- производить сверку задолженностей, для этого контролировать платежи, применять меры по претензионному воздействию;

- организовать взыскание просроченной дебиторской задолженности в оперативном порядке;

- своевременно назначать жилищные субсидии малоимущим, их порядок предоставления исключает возможность появления задолженности граждан – получателей субсидии;

- рассмотреть возможность безналичного перечисления платежей по ЖКХ по желанию работника из зарплаты в ряде организаций;

- организовать иные мероприятия, направленные на рост сбора платежей граждан за услуги в сфере ЖКХ.

Несвоевременная и неполная плата за услуги и ресурсы в коммунальной сфере, долги дебиторов за услуги в итоге способствуют увеличению кредиторской задолженности на таких предприятиях перед подрядчиками и поставщиками.

Соотношение дебиторской и кредиторской видов задолженностей - показатель, который характеризует финансовую устойчивость организации. Существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской, в итоге способно вызвать техническое банкротство. Это связано с отвлечением средств компании из оборота и невозможностью гасить своевременно задолженность перед кредиторами, так что руководству предприятий можно рекомендовать следующие предложения по управлению имеющейся дебиторской и кредиторской задолженностями:

- решать задачу не только уменьшения дебиторской задолженности, но также её балансирования с кредиторской. Существенное превышение именно дебиторской задолженности в итоге способствует созданию угрозы финансовой устойчивости компании и требует привлекать дополнительные источники финансирования;

- чтобы обеспечить максимальный приток денег, компании важно использовать разнообразие моделей договоров с достаточно гибкими условиями форм оплаты, возможно использование при этом разных вариантов от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковских гарантий;

- целесообразно предварительное изучение платежной способности и надежности партнеров, изучение кредитных историй партнеров, и в первую очередь в случае заключения достаточно крупных контрактов;
- поиск совместных решений, направленных на то, чтобы можно было предотвратить нарушения условий контрактов в части платежей - самый рациональный путь снижения имеющейся просроченной задолженности;
- контроль за текущим состоянием расчетов по просроченным задолженностям, выявление рисков появления недобросовестных неплательщиков посредством расчета резерва по сомнительным долгам.

В связи с этим следует отметить, что вопрос управления дебиторской задолженностью является весьма актуальным для каждого предприятия. В случае грамотного управления задолженностью и при применении на практике вышеизложенных рекомендаций, в итоге предприятие сможет поправить финансовое положение.

Увеличение дебиторской задолженности при постоянном несвоевременном ее погашении в итоге способно привести к недостатку собственных оборотных средств, которые требуются для обеспечения производственного процесса. В таком случае компания вынуждена использовать заемные средства, в т. ч. кредиторскую задолженность. Управление уровнем дебиторской задолженности покупателей необходимое условие обеспечения платежеспособности фирмы без привлечения внешних источников финансирования и может осуществляться посредством определения нормативов максимально возможной для компании задолженности покупателей, сроков её накопления и последующего погашения. При этом нормирование имеющейся дебиторской задолженности должно способствовать обеспечению производственного процесса оборотными средствами, но при этом также поддерживать ликвидность дебиторской задолженности за счет уменьшения доли просроченной задолженности.

3.2 Финансовый результат рекомендаций по укреплению финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА»

Рассмотрим методы по увеличению доходов предприятия путем сдачи в аренду общего имущества в многоквартирных домах таблица 21.

Таблица 21 - Меры по увеличению доходов предприятия по сдаче в аренду помещений

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество подвальных помещений, предназначенных для сдачи в аренду	Всего м <sup>2</sup>	Из расчета 1 м <sup>2</sup> =80 руб.	Сумма
Сдача в аренду	20	15533,9	15533,9*80	1242712

По данным таблицы 21 можно сделать вывод о том, что при сдаче в аренду подвальных помещений ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» увеличит свой доход на 1242712 руб. Этот доход позволит уменьшить кредиторскую задолженность, что положительно повлияет на финансовое положение организации.

Сдача в аренду – это постоянный приток денег и увеличение стоимости самого объекта недвижимости с течением времени. Доход от сдачи в аренду будет постоянно увеличиваться в виду постоянных рост цен – инфляции.

Таблица 22 - Расчёт доходов предприятия по предоставлению сметной документации

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество потребителей в месяц	Из расчета 1 смета=700 руб.	Сумма
Предоставление локальных смет	50	50*700	35000

Согласно данным приведённой таблицы можно заметить, что в месяц доход от предоставления смет может составлять 35 тыс. руб., а если умножить на 12 месяцев, то в год можно увеличить доходы предприятия на 420 тыс. руб.

Таблица 23 - Расчёт доходов предприятия по предоставлению услуг по замерам температуры воздуха

Меры по увеличению доходов предприятия	Количество потребителей в месяц	Из расчета 1 замер=200 руб.	Сумма
Замеры температуры воздуха	3	3*200	600

Согласно данным таблицы 23, при осуществлении деятельности по замерам температуры воздуха, ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» увеличит свой доход на 600 руб. в месяц. Если производить замеры температуры воздуха в январе, феврале, марте, октябре, ноябре, декабре, в месяцы при минусовой температуре воздуха на улице, то за 6 месяцев можно получить доход в сумме  $6 \cdot 600 = 3600$  руб.

Также ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» может добиться снижения издержек за счет проведения конкурсов среди подрядных организаций и четких договорных отношений с ними. Договорные отношения могут быть прекращены управляющей организацией в одностороннем порядке в случае значительного снижения качества, ухудшения состояния жилищного фонда или возникновения аварийных ситуаций.

Согласно показателям финансовой устойчивости ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», можно с уверенностью говорить об устойчивом финансовом состоянии ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», но у предприятия слишком большая доля дебиторской задолженности. Поэтому необходимы меры по обеспечению возврата дебиторской задолженности. А дополнительный доход от вышеперечисленных видов деятельности в размере 1666312 рублей укрепит финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

Управляющая компания – «хозяин» территории.

Этот принцип связан с тем, что многие проблемы дома и придомовой территории могут и должны решаться в комплексе. Очень часто по-другому нельзя, люди не знают к кому обратиться за решением того или иного вопроса. Кроме того, управляющая компания, на мой взгляд, должна помогать жителям во всем, что связано с улучшением качества их проживания. Это подтверждается и изменением запросов со стороны жителей: от чисто технических требований к общественно значимым, социальным вопросам. Если в самом начале нашей деятельности в ходе опросов, население требовало привести в порядок подъезды, подвалы, сантехнику, то сейчас речь идет уже о более глобальных проблемах: озеленению территории, установке детских

площадок, общественной безопасности в микрорайоне.

Выше перечисленные принципы, без сомнения, должны быть подкреплены предельно ясными юридическими отношениями между управляющей компанией и жильцами, а также новыми стандартами. Причем здесь должны учитываться индивидуальные особенности каждого дома. Поэтому, ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» разработало и предложило новый договор управления жилым домом, соответствующий действующему законодательству и защищающий, в первую очередь, интересы самих жильцов. В нем, в частности, оговариваются такие позиции, как:

- формирование тарифа на содержание и обслуживание в соответствии с техническим состоянием дома и утверждение данной тарифной политики жильцами;
- утверждение жильцами графика проводимых и текущих ремонтных работ;
- утверждение жильцами графиков расходования собираемых по дому денежных средств;
- ежемесячные отчеты управляющей компании о выполненных работах и израсходованных средств.

ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» начинает внедрять ряд специальных программ, направленных на повышение качества обслуживания и проживания. К ним относятся:

- индивидуальные комплексные программы энергосбережения в зависимости от состояния дома (к примеру, теплосчетчики в домах, должны быть установлены только в том случае если нет потери ресурсов в домах – утечки воды, тепло-потерь и т.д., ставятся после утепления дома);
- организация единого сервисно-аварийного центра (оперативный выезд аварийной службы, оказание платных услуг в любое удобное для жильцов время и их оплата не напрямую работникам сервисной службы, а по ежемесячным квитанциям на оплату коммунальных услуг в строке «дополнительные платные услуги»);

- отдельные программы по микрорайонам на основе обобщения жалоб населения (пример: ремонт козырьков подъездов, дератизация и т.д.)
- социальные программы для социально незащищенных граждан (пример: установка дополнительных перил, съездов для инвалидных колясок).
- доступность получения информации по каждому многоквартирному дому на официальных сайтах ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА».

В заключение необходимо еще раз сказать о модели управления жилым фондом. Оплата труда сотрудников ООО «Линия стекла» при существующей модели не зависит от объемов и качества выполняемых работ. Зарплата эффективного сотрудника может быть равна заработной плате неэффективного сотрудника. Сотрудники получают зарплату и премию за регулярный выход на работу. Между тем уровень дохода большинства работников ЖКХ настолько низок, что квалифицированные кадры на работу в жилищно - коммунальные организации не идут. Деятельность всей вертикали управления жилищным фондом в частном бизнесе зависит от результатов труда. Поэтому управленческий персонал заинтересован в повышении доходов, то есть, управленческом вознаграждении. Управляющие компании заинтересованы в повышении качества содержания и ремонта жилищного фонда, энергосбережении, отсутствии жалоб и обращений населения, т.к. их доход непосредственным образом от этого зависит. А непосредственные исполнители работ мотивированы качеством и объемами выполняемых работ.

Таким образом, именно управляющая компания, обладающая необходимым опытом и ресурсами, на мой взгляд, готова развиваться, совершенствоваться в управлении многоквартирными домами, сделать жизнь жильцов в многоквартирном доме комфортной и уютной.

## Заключение

Управляющая компания ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» является молодой управляющей организацией, основанной в 2009 году, оказывающая услуги по управлению многоквартирными домами. Основным видом деятельности управляющей организации — обеспечение профессионального управления многоквартирными домами, адресный (подомовой, по лицевым счетам проживающих) учёт собираемых средств и выполненных работ, «прозрачность» доходов и расходов, стратегическое планирование своей деятельности в соответствии с интересами каждого собственника помещения в многоквартирном доме. Одной из важных целей управляющей компании ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» является повышение качества обслуживания населения в соответствии с нормами, повышение уровня технического содержания жилищного фонда, надежности инженерных систем, содержания придомовых территорий, улучшение системы санитарной очистки.

Также целью управляющей компании является уменьшение обращений граждан путем качественного проведения ремонта и технического обслуживания жилых домов. Значительное влияние на организацию оказывает конкуренция в отрасли. Конкуренция между предприятиями представляет собой важнейший рычаг повышения эффективности практически всех форм экономической деятельности. Для оценки факторов необходимо провести анализ между действующими на рынке компаниями-конкурентами и обозначить существенные обстоятельства, определяющие соперничество в отрасли. Исследование конкуренции приводит к выявлению лидеров и последователей в отрасли, а главное выявляет те тенденции развития отрасли, которые оказывают воздействие на структуру отрасли в целом. Главная задача у предприятия сферы услуг выбрать подрядную организацию, способную обеспечить наилучшее, с точки зрения цены, качества и сроков предоставляемых услуг.

На сегодняшний день для предприятий ЖКХ трудно обеспечить финансовую устойчивость, и это будет продолжаться до тех пор, пока

проникновение рыночных отношений в эту сферу не станет реальностью. Это позволит предприятиям ЖКХ помимо ограниченного спектра обязательных услуг, оговоренных в правилах технической эксплуатации жилья и оплачиваемых населением по жестко установленным тарифам, оказывать много других услуг, востребованных рынком и оплачиваемых по рыночным ценам. То есть это даст возможность предприятию иметь дополнительные источники финансирования, будет способствовать финансовому оздоровлению и развитию и вместе с тем сделает предприятия ЖКХ более инвестиционно привлекательными.

В данной работе рассмотрена деятельность ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». По результатам работы можно сделать следующие выводы:

рентабельность затрат в 2016 году резко уменьшилось на 3,23 %, по сравнению с 2015 году был рост затрат на 5,84 %. Динамика коэффициента может говорить о необходимости пересмотреть цены или усилить контроль за себестоимостью продукции. рентабельность капитала (активов) в 2016 году уменьшилась на 3,57 %, и это свидетельствует о падающем спросе на организацию и перенакоплении активов, но а в 2015 году увеличилось на 2,82%; рентабельность продаж в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,29%, и это значит, что прибыль поступает от реализации работ, услуг (уборка, посадка, поверка, разработка технической документации);

Снижение рентабельности в отчетном периоде нельзя рассматривать как негативную характеристику текущей деятельности, если предприятие переходит на новые перспективные технологии (самостоятельно выполнять поверку и ремонт ОДПУ, так как приобрели проливную установку) или виды продукции, требующие инвестиционных вложений, поскольку показатели рентабельности определяются результативностью работы отчетного периода и не отражают планируемый эффект долгосрочных инвестиций.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, уменьшилось на 31,1 тысяч рублей, а с 2014 г. На 170,56 т. руб. это говорит о том, что скорость оборота мобильных активов очень сильно

уменьшилось. Уменьшение в 2016 году коэффициента дебиторской задолженности на 0,03 тысяч рублей по сравнению с 2015 годом это уменьшение свидетельствует о медленном погашении кредиторской задолженности.

Замедление оборота денежных средств, в 2016 году по сравнению с 2015 годом, свидетельствует об отрицательной платежеспособности, экономическом спаде и снижению эффективности управления денежно-финансовыми ресурсами в ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». Коэффициент оборачиваемости запасов в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшился на 31,1 тысяч рублей, и по сравнению с 2014 годом на 170,6 тыс. рублей, что уменьшило оборот запасов и отражает неэффективное его использование и за счет этого уменьшается объем реализации и прибыли. Для улучшения показателей деловой активности в ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» необходимо увеличить количество привлеченного капитала и повысить объем собственного капитала. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения предприятия, поскольку скорость оборота средств оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. А увеличение скорости оборота средств отражает повышение производственно-технического потенциала предприятия. На деловую активность ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» влияют такие факторы, как уровень инфляции и процентных ставок по кредиту, изменение курса национальной валюты и конкурентоспособность на внешнем рынке.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что организация характеризуется зависимостью от внешних источников финансирования. Коэффициент автономии по состоянию на отчетный период не изменился по сравнению с 2015 годом.

Об устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец рассматриваемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,46, т.е. 0,08% снизилось по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, подводя общий итог анализа финансового состояния ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» можно сделать следующие выводы.

Согласно полученным данным, можно сказать, что по результатам работы за последние 3 года, ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» несколько изменило своё финансовое состояние в сторону улучшения основных показателей, но положение компании пока является достаточно неустойчивым, компанию нельзя назвать в полной мере ликвидной и платёжеспособной. Также наблюдается недостаток общих источников финансирования, невзирая на появление краткосрочных обязательств. Все это отрицательно характеризует финансовое состояние компании и степень его платёжеспособности. ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» необходимо применять меры, направленные на привлечение собственных оборотных средств и получение долгосрочных кредитов и займов с целью улучшения своего финансового положения. Организации необходимо задуматься о резервном капитале, для покрытия непредвиденных затрат.

К положительным признакам можно отнести тот факт, что оборотные активы анализируемой организации превышают краткосрочные обязательства, что свидетельствует о способности погасить задолженность перед кредиторами.

В целом значительных проблем в работе организации не выявлено, учет, отчетность, анализ, планирование, контроль находятся на хорошем уровне.

По данным проведенного анализа можно говорить об устойчивом финансовом состоянии ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА», тем не менее, по данным отчетности видно, что у предприятия слишком большая доля дебиторской задолженности.

Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо контролировать и управлять дебиторской задолженностью, следить за качеством и соотношением. А именно, применять методы для улучшения погашения дебиторской задолженности, такие как предоставление скидок дебиторам за сокращение сроков возврата платежей и предоставление отсрочки

платежей с получением процентов от использования коммерческого кредита дебиторами.

Финансовое состояние организации укладывается в нормативные значения. ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» может претендовать на получение кредитных ресурсов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

Финансовая устойчивость выступает гарантом прочного положения коммерческого предприятия. Чем выше устойчивость предприятия, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства. Оценка финансовой устойчивости в краткосрочном плане связана с ликвидностью баланса и платежеспособностью предприятия.

Обеспечение устойчивого финансового положения предприятия позволяет повышать качество обслуживания покупателей, привлекать дополнительные инвестиции, ассортимент реализуемой продукции, увеличивать объемы продаж и, в конечном итоге, повышать рентабельность предприятия. Если финансовая устойчивость предприятия считается надежной, то это позволяет не только привлекать инвестиции, но и получать отсрочку платежа у поставщиков, привлекать денежные средства под более, низкий процент, а это снижает издержки и увеличивает его конкурентоспособность.

Подводя итог выпускной квалификационной работы, хочется отметить, что цель исследования, состоящая в проведении анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях экономической нестабильности и разработка рекомендаций по ее укреплению, в целом достигнута.

### Список использованной литературы

1. Жилищный кодекс Российской Федерации : федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 188 – ФЗ // СЗ РФ. – 2005. - № 188. – Ст. 14.
2. О фонде содействия реформированию жилищно – коммунального хозяйства : федеральный закон от 21 июля 2007 г. № 185 – ФЗ // СЗ РФ. – 2007. - № 185. – Ст. 3032.
3. Об энергосбережении и повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 23 ноября 2009 г. № 261 – ФЗ // СЗ РФ. – 2009. - №61. – Ст. 3010.
4. О порядке предоставления коммунальных услуг гражданам : постановление Правительства РФ от 23 мая 2006 г. № 307 // СЗ РФ. – 2006. – № 50. – Ст. 3250.
5. О порядке проведения органом местного самоуправления открытого конкурса по отбору управляющей организации для управления многоквартирным домом : постановление Правительства РФ от 06 февраля 2006 г. № 75 // СЗ РФ. – 2006. - №15. – Ст. 14.
6. О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов : постановление Правительства РФ от 6 мая 2011 г. № 354 // СЗ РФ. – 2012. № 442. – Ст. 4910.
7. Об утверждении правил пользования жилыми помещениями : постановление Правительства РФ от 21 января 2006 г. № 25 // СЗ РФ. – 2006. - №33. – Ст. 2140.
8. Об утверждении правил содержания общего имущества в многоквартирном доме и правил изменения размера платы за содержание и ремонт жилого помещения в случае оказания услуг и выполнения работ по управлению, содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме ненадлежащего качества и (или) с перерывами, превышающими установленную продолжительность : постановление Правительства РФ от 13 августа 2006 г. №491 // СЗ РФ. – 2006. - №47. Ст. 4910.

9. Устав организации ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» в редакции от 01.07.2009 / ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». – 9 с. – Документ не опубликован.
10. Учетная политика организации для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Линия стекла» в редакции от 01.07.2009 / ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА». – 8 с. – Документ не опубликован.
11. Анущенко, К.А. Финансово-экономический анализ. 2-е изд. : учеб.пособие / К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко – М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012. – 256 с.
12. Анфиногенова, Е. Б. Методы оценки эффективности маркетинговых мероприятий / Е.Б. Анфиногенова // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. - СПб.: Реноме, 2012. – С. 220 - 224
13. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2015.— 556 с.
14. Барбарская, М.Н. Организация финансов на микроуровне / М.Н. Барбарская - Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, 2014.— 188 с.
15. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации) / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.: Дашков и К, 2015.— 370 с.
16. Блауберг, И.В. Становление и сущность системного подхода / И. В. Блауберг, Э. Г. Годин. - М.: Наука, 2016. – 276 с.
17. Бочкова, С.В. Анализ финансовой отчетности / С.В. Бочкова. - Саратов: Вузовское образование, 2016. - 292 с.
18. Буклей, Т.В. Организация предпринимательской деятельности : учеб.пособие / Т.В. Буклей. – М.: Дашков и К, 2014. – 294 с.
19. Буреш, О.В. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства : учеб.пособие / О.В. Буреш. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2013.— 132 с.

20. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 159 с.
21. Грибов, В.Д. Экономика организации (предприятия): учебник / В.Д. Грибов. – М.: КноРус, 2014. – 372 с.
22. Данилова, Н.Л. Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Н.Л. Данилова. // Концепт. – 2014. - № 02. – С. 10 - 12
23. Детмер, У. Производство с невероятной скоростью : улучшение финансовых результатов предприятия / У. Детмер, Э. Шрагенхайм. – М.: Альпина Паблишер, 2016.— 331 с.
24. Дробозина, Л.А. Финансы : учебник для вузов / Л.А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 387 с.
25. Ерина, Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия : учеб.пособие / Е.С. Ерина. - М.: Московский государственный строительный университет, 2013. - 96 с.
26. Жулина, Е.Г. Анализ финансовой отчетности : учеб.пособие / Е.Г. Жулина, Н.А. Иванова. - М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 268 с.
27. Иванова, Е.Н. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия книгораспространения : учебник / Е.Н. Иванова. - М.: Дашков и К, 2014.— 794 с.
28. Исламиев, Р.Р. Управление финансами предприятия / Р.Р. Исламиев. // Актуальные вопросы экономических наук. – 2013. - № 30. – С. 1 – 5
29. Кандрашина, Е.А. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / Е.А. Кандрашина. – М.: Дашков и К : Ай Пи Эр Медиа, 2012. – 220 с.
30. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В.Э. Керимов В.Э. – М.: Дашков и К, 2014. – 686 с.
31. Ковалева, А.М. Финансы и кредит : учеб.пособие / А. М. Ковалева. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 51 с.

32. Коршунова, Г. В. Структурные основы конкурентоспособности / Г. В. Коршунова // Экономический анализ: теория и практика. - 2010. - № 8.- С. 12 - 22.
33. Косорукова, И.В. Экономический анализ / И.В. Косорукова, А.А. Кешокова. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. — 432 с.
34. Красина, Ф.А. Финансовый менеджмент / Ф.А. Красина. – Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники : Эль Контент, 2012.— 200 с.
35. Кузин, Б. Методы и модели управления фирмой / Б. Кузин, В. Юрьев, Г.Шахдинаров. – СПб: Питер, 2012.– 432 с.
36. Кукукина, И.Г. Учет и анализ банкротств : учеб.пособие / И.Г. Кукукина, И.А. Астраханцева. – М.: Финансы и статистика, 2014.— 304 с.
37. Лозик, Н.Ф. Стратегический менеджмент : учеб.пособие / Н.Ф. Лозик, М.Н. Кузина, Д.В. Царегородцев. – М.: Русайнс, 2015. – 150 с.
38. Молокова, Е.И. Планирование деятельности предприятия : учеб.пособие / Е.И. Молокова, Н.П. Коваленко. – Саратов : Вузовское образование, 2013. – 196 с.
39. Панина, З.И. Организация и планирование деятельности предприятия сферы сервиса / З.И. Панина, М.В. Виноградова. – М.: Дашков и К, 2015. – 244 с.
40. Поляк, Г.Б. Финансы : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили. Н.Д. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 735 с.
41. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия / Л.В. Прыкина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 407 с.
42. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 639 с.
43. Тимофеева, Т.В. Практикум по финансовой статистике : учеб.пособие / Т.В. Тимофеева, А.А. Снатенков. - М.: Финансы и статистика, 2014.— 320 с.

44. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 289 с.
45. Турманидзе, Т.У. Финансовый менеджмент / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с.
46. Фомичев, А.Н. Стратегический менеджмент / А.Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2014. – 468 с.
47. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) / А.М. Фридман. – М.: Дашков и К, 2014. – 488 с.
48. Чернов, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб.пособие / В.А. Чернов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 127 с.
49. Чернышева, О.Н. О мерах по укреплению финансовой устойчивости предприятия / О.Н. Чернышева, А.Ю. Федорова // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. - № 11. С. 5 – 10
50. Шуляк, П.Н. Финансы : учебник для бакалавров / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2013. – 383 с.
51. Экономический анализ: учебник/ Ю. Г. Ионова [и др.]; под общ.ред. И. В. Косоруковой. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2012. – 432 с.
52. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ЛИНИЯ СТЕКЛА» за 2014, 2015, 2016 года [Электронный ресурс]. – URL :[www.liniaystekla.ru](http://www.liniaystekla.ru) – (дата обращения: 30.02.2017).
53. Официальный сайт ООО «Линия стекла» [Электронный ресурс]. – URL : [www.liniaystekla.ru.ru](http://www.liniaystekla.ru.ru). – (дата обращения: 30.02.2017).



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр 001

Форма по КИД 0710098

Бухгалтерская (финансовая) отчетность субъектов малого предпринимательства

Номер корректировки 0 -- Отчетный период (код) 34

Отчетный год 2014

ООО "ЛИНИЯ СТЕКЛА"

Сокращенное наименование организации

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 70.32.1-

Код по ОКПО 63009775

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОНИФ) 65---

Финансовый размер (тыс руб / млн руб - код по ОКЕИ) 384

на 4 страницах с приложением документов или их копии на ... листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

Своеподпись

МИРОНОВ АРКАДИЙ КОНСТАНТИНОВИЧ



Подпись: 31.03.2015

ГОЛОВИЧЕВА

ЕЛЕНА

АЛЕКСАНДРОВНА

Подпись

Своеподпись

Заношется работником налогового органа Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на ... страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002

0710003 0710004

0710005 0710006

с приложением документов или их копий на ... листах

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия И.О.

Подпись



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 002

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 186420

Субъект Российской Федерации (код) 10

Район СЕГЕЖСКИЙ Р-Н

Город СЕГЕЖА Г

Населенный пункт (село, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) МИРА УЛ

Номер дома (владения) 14А

Номер корпуса (строения)

Номер офиса



ИНН 7806418244

КПП 780601001 стр. 003

Форма по ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря отчетного года	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
-	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	0	0	0
-	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1110	0	0	0
-	Завасы	1210	274	73	14
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7235	7303	8327
-	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1240	84584	74329	64003
-	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>92093</b>	<b>81705</b>	<b>72344</b>
<b>ПАССИВ</b>					
-	Капитал и резервы	1310	21463	26447	29288
-	Долгосрочные заемные средства	1410	0	0	0
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	26790	26070	16678
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	0
-	Кредиторская задолженность	1520	43840	29188	26378
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	0	0
-	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>92093</b>	<b>81705</b>	<b>72344</b>



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 004

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код строки <sup>3</sup>	За отчетный год <sup>4</sup>	За предыдущий год <sup>5</sup>
1	2	3	4	5
-	Выручка <sup>5</sup>	2110	64247	79724
-	Расходы по обычной деятельности <sup>6</sup>	2120	(66364)	(76333)
-	Проценты к уплате	2330	(0)	(0)
-	Прочие доходы	2340	2326	607
-	Прочие расходы	2350	(2446)	(1253)
-	Налоги на прибыль (доходы) <sup>7</sup>	2410	0	(590)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(2237)	2155

## Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.
- 3 Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы.
- 4 Включая дебиторскую задолженность.
- 5 За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.
- 6 Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.
- 7 Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.



ИНН 7806418244  
 КПП 780601001 Стр. 0 0 1

Форма по КНД 0710099

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Номер корректировки 0 - - Отчетный период (код) 3 4 Отчетный год 2 0 1 5

ООО "ЛИНИЯ СТЕКЛА"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 7 0 . 3 2 . 1

Код по ОКПО 8 9 6 6 7 9 3 2

Форма собственности (по ОКФС) 1 6

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 6 5 - - -

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 3 8 4

На 6 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 - руководитель
- 2 - уполномоченный представитель

МИРОНОВ  
 АРКАДИЙ  
 КОНСТАНТИНОВИЧ

(фамилия, имя, отчество\* руководителя  
 или уполномоченного представителя полностью)

Подпись за 29.03.2016



Наименование документа.  
 Подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на страницах

в составе (отметить знаком V)

- |         |                          |         |                          |
|---------|--------------------------|---------|--------------------------|
| 0710001 | <input type="checkbox"/> | 0710002 | <input type="checkbox"/> |
| 0710003 | <input type="checkbox"/> | 0710004 | <input type="checkbox"/> |
| 0710005 | <input type="checkbox"/> | 0710006 | <input type="checkbox"/> |

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О\*

Подпись

\* Отчество при наличии.

\*\* При наличии

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 002

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 186420

Субъект Российской Федерации (код) 10

Район Сегежский р-н

Город Сегежа г.

Населенный пункт (село, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) Мира ул.

Номер дома (владения) 14А

Номер корпуса (строения)

Номер офиса



ИНН 7806418244  
КПП 780601001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	-	-	-
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	-	-	-
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
-	Запасы	1210	342	274	73
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1230	127914	89559	74329
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1623	2373	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9518	7235	7303
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	139397	99441	81705
-	<b>БАЛАНС</b>	1600	139397	99441	81705



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 004

## ПАССИВ

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	36	36	36
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14091	21403	26411
-	Итого по разделу III	1300	14127	21439	26447
<b>III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
-	Паяной фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	75718	44072	26070
-	Итого по разделу IV	1400	75718	44072	26070



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 005

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
-	Заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	49552 <sup>2</sup>	33930	29188
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	49552	33930	29188
-	<b>БАЛАНС</b>	1700	139397	99441	81705

**Примечания**

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 Уделья и в других формах отчетов зачитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
- 3 Заполняется некоммерческими организациями.



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 006

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка <sup>2</sup>	2110	71091	64247
-	Себестоимость продаж	2120	(70987)	(66364)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	104	(2117)
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	104	(2117)
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	1049	2326
-	Прочие расходы	2350	(6426)	(2446)
-	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	(5273)	(2237)
-	Текущий налог на прибыль	2410	(2039)	(-)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	(7312)	(2237)
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода <sup>3</sup>	2500	(7312)	(2237)
<b>СПРАВОЧНО</b>				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

## Примечания

Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

<sup>2</sup> Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов<sup>3</sup> Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода»



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 001

Форма по КНД 0710099

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 - -

Отчетный период (код) 34

Отчетный год 2016

ООО "ЛИНИЯ СТЕКЛА"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 70.32.1

Код по ОКПО 89667932

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 65 - - -

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. - код по ОКЕИ) 384

На 6 страницах

с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 - 1 - руководитель  
2 - 2 - уполномоченный представитель

МИРОНОВ  
АРКАДИЙ  
КОНСТАНТИНОВИЧ

Подпись \_\_\_\_\_ Дата 30.03.2017

Подписание документа.  
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) \_\_\_\_\_

на \_\_\_\_\_ страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	<input type="checkbox"/>	0710002	<input type="checkbox"/>
0710003	<input type="checkbox"/>	0710004	<input type="checkbox"/>
0710005	<input type="checkbox"/>	0710006	<input type="checkbox"/>

с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

Дата представления документа \_\_\_\_\_

Зарегистрирован за № \_\_\_\_\_

Фамилия, И. О.\*

Подпись

\* Отчество при наличии.

\*\* При наличии.

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 002

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 186420

Субъект Российской Федерации (код) 10

Район Сегежский р-н

Город Сегежа г

Населенный пункт (слово, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) Мира ул

Номер дома (владения) 14А

Номер корпуса (строения)

Номер офиса



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

## АКТИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
			4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	-	-	-
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	-	-	-
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
-	Запасы	1210	342	342	274
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1230	92918	127914	89559
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2273	1623	2373
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	24039	9518	7235
-	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
-	Итого по разделу II	1200	119572	139397	99441
-	<b>БАЛАНС</b>	1600	119572	139397	99441



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 004

## ПАССИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	36	36	36
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12074	14091	21403
-	Итого по разделу III	1300	12110	14127	21439
<b>III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	42602	75718	44072
-	Итого по разделу IV	1400	42602	75718	44072



ИНН 7806418244

КПП 780601001 Стр. 005

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ СВЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
-	Заемные средства	1510	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	1520	64860	49552	33930
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	64860	49552	33930
-	<b>БАЛАНС</b>	1700	119572	139397	99441

**Примечания**

- <sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- <sup>2</sup> Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель указывается в круглых скобках.
- <sup>3</sup> Заполняется некоммерческими организациями.



ИНН 7806418244

КПП 780601001 стр. 006

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
			4	5
-	Выручка <sup>2</sup>	2110	68309	71091
-	Себестоимость продаж	2120	(62546)	(70987)
-	Валовая прибыль (убыток)	2180	5763	104
-	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5763	104
-	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
-	Проценты к получению	2320	-	-
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	312	1049
-	Прочие расходы	2350	(6201)	(6426)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(126)	(5273)
-	Текущий налог на прибыль	2410	(1879)	(2039)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
-	Прочее	2460	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(2005)	(7312)
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода <sup>3</sup>	2500	(2005)	(7312)
<b>СПРАВОЧНО</b>				
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

## Примечания

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.<sup>2</sup> Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.<sup>3</sup> Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 53 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Студент \_\_\_\_\_ ( Кондрашева Мария Валентиновна )

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)