

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


 Е.А.Самойлова

«25» 06 2020 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Управление ликвидностью коммерческой организации на примере  
ООО «Тепловодремстрой»

Исполнитель  
студент группы 671-об

 25.06.2020  
(подпись, дата)

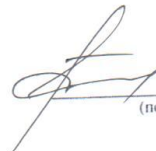
А.В. Рыбак

Руководитель  
декан, канд.экон.наук,  
доцент

 25.06.2020  
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль  
ассистент

 25.06.2020  
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

(подпись)

« 10 » 04 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Рыбак Анастасии Викторовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Управление ликвидностью коммерческой организации на примере ООО «Тепловодремстрой»

(утверждена приказом от 30.04.2020 № 810-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 25.06.2020

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: теоретические исследования различных отечественных экономистов, учебники и учебные пособия, статьи научных журналов, данные бухгалтерской и финансовой отчетности ООО «Тепловодремстрой».

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические основы управления ликвидностью коммерческой организации 2. Оценка финансового состояния коммерческой организации на примере ООО «Тепловодремстрой» 3. Разработка рекомендаций направленных на совершенствование управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т. п.): Приложение А - Бухгалтерский баланс ООО «Тепловодремстрой», Приложение Б – Отчет о финансовых результатах ООО «Тепловодремстрой», Приложение В – Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

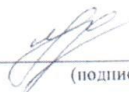
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 10.04.2020

Руководитель выпускной квалификационной работы: Цепелев Олег Анатольевич, декан, канд. экон. наук, доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 10.04.2020

  
(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 89 с., 10 рисунков, 3 приложения, 50 источников.

### ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА, УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ, СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ, ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, БАНКРОТСТВО

Цель написания бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой».

Основу методологии исследования составляют следующие методы: обобщение, сравнение, анализ, синтез, структурный, коэффициентный, монографический и структурный метод.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, заключения, трех приложений.

В первой главе изучены теоретические основы управления ликвидностью коммерческой организации.

Во второй главе рассмотрена организационно – экономическая и финансовая характеристика управляющей компании ООО «Тепловодремстрой».

В третьей главе представлена разработка рекомендаций, направленных на совершенствование управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой».

Для проведения анализа используется финансовая и бухгалтерская отчетность ООО «Тепловодремстрой» за 2017-2019гг.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| Введение   | 5  |
| 1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческой организации  | 8  |
| 1.1 Понятие и сущность ликвидности коммерческой организации  | 8  |
| 1.2 Показатели ликвидности коммерческой организации  | 15 |
| 1.3 Методы проведения анализа ликвидности  | 19 |
| 2 Оценка финансового состояния коммерческой организации на примере ООО «Тепловодремстрой»  | 28 |
| 2.1 Организационно – экономическая характеристика ООО «Тепловодремстрой»   | 28 |
| 2.2 Анализ финансово – экономической деятельности ООО «Тепловодремстрой»   | 31 |
| 2.3 Анализ динамики и структуры финансовых результатов предприятия   | 36 |
| 3 Разработка рекомендаций, направленных на совершенствование управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой» | 42 |
| 3.1 Оценка управления ликвидностью и её анализ в организации на примере ООО «Тепловодремстрой»                                       | 42 |
| 3.2 Мероприятия по повышению ликвидности организации   | 47 |
| 3.3 Оценка экономического эффекта от предложенного мероприятия   | 55 |
| Заключение   | 60 |
| Библиографический список   | 63 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Тепловодремстрой»   | 68 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Тепловодремстрой»   | 84 |
| Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований  | 88 |

## ВВЕДЕНИЕ

Термин «liquidus» был заимствован из немецкого языка в XX веке. В переводе он означает "текущий". Ликвидность - это умение активов мобилизоваться, обращаться из материальных и других ценностей в денежные средства. Возможность предприятия вовремя и в полном объеме выполнять свои обязательства показывает анализ ликвидности, именно поэтому этот термин очень тесно связан с платежеспособностью компании.

В настоящее время показателем эффективной коммерческой деятельности является ее ликвидность. То есть способность организации своевременно производить платежи. Компания, которая вовремя закрывает свои платежные обязательства, имеет полное преимущество перед конкурентами для инвесторов, поставщиков, банков и т.д.

В ходе анализа ликвидности главными выявленными вопросами должны быть: грамотное составление текущих активов и пассивов; учетная политика оценки статей активов и ее соответствие скорости оборота текущих пассивов; основные источники появления денежных средств на предприятии и основные направления их расходования.

Иногда предприятие поддерживает некоторые ликвидные средства, такие как: наличные средства, ценные бумаги, для того чтобы оплатить неожиданные или запланированные расходы.

Одним из условий качественного анализа деятельности организации является способность грамотно анализировать финансовую отчетность, а в частности основную ее форму – бухгалтерский баланс. Большое значение имеет анализ ликвидности предприятия, т.к. на основе этих данных формируются разработки для финансовой политики компании.

Чем выше ликвидность организации, тем в большей степени оно не зависит от рыночной ситуации в стране, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Возникновение потребности в проведении анализа ликвидности баланса

возникает с увеличением потребности в финансовых ресурсах и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия.

Актуальность темы о ликвидности коммерческой организации, будет всегда стоять перед собственниками организации, ведь низкая и недостаточная ликвидность может привести к сокращению прибыльности, полную или частичную потерю финансовых вложений. Если имеется недостаточная платежеспособность у предприятия, то кредитор считает это, как задержку основной суммы и процентный долг, полную или частичную потерю заемных средств. Такое состояние ликвидности компании может отразиться негативно на деловых отношениях с клиентами и поставщиками товаров или услуг. Именно поэтому анализ ликвидности играет очень большую роль для предприятия.

Цель бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой».

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления ликвидностью коммерческой организации, понятие и сущность ликвидности организации, показатели ликвидности, а также методику проведения анализа ликвидности;

- произвести анализ и дать оценку финансово-экономической деятельности организации, а также изучить динамику и структуру финансовых результатов;

- дать оценку управления ликвидности и её анализ в организации, используя данные, полученные в результате анализа определить основные мероприятия по повышению ликвидности ООО «Тепловодремстрой».

Объектом исследования дипломной работы является Общество с ограниченной ответственностью «Тепловодремстрой», которое было создано в 2007 году. Благодаря энтузиазму работавших здесь людей, таланту и непревзойденной работоспособности директора Салеева Анатолия Петровича, компания смогла превратиться в одну из самых лучших организаций. На сегодняшний

день предприятие является одной из лучших организаций.

Исследуемым периодом является три года, а именно 2017, 2018 и 2019 года.

Предметом исследования является управление ликвидностью коммерческой организации.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, заключения, трех приложений.

В первой главе изучены теоретические основы управления ликвидностью коммерческой организации.

Во второй главе рассмотрена организационно– экономическая и финансовая характеристика управляющей компании ООО «Тепловодремстрой»

В третьей главе представлена разработка рекомендаций, направленных на совершенствование управления ликвидностью коммерческой организации ООО «Тепловодремстрой».

Для проведения анализа используется финансовая и бухгалтерская отчетность ООО «Тепловодремстрой» за 2017-2019 гг. Также теоретические и методические вопросы анализа ликвидности организации изучены по нормативным документам и учебной литературе, использовались различные методы исследования: анализ литературы, предоставленной изучаемой организацией, и методы графического изображения, которые более доступно и наглядно предоставят нам картину финансового состояния изучаемого объекта исследования, а именно предприятия ООО «Тепловодремстрой».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Понятие и сущность ликвидности коммерческой организации

Термин «liquidus» был заимствован из немецкого языка в XX веке. В переводе он означает "текучий". Ликвидность - это умение активов мобилизоваться, обращаться из материальных и других ценностей в денежные средства. Возможность предприятия вовремя и в полном объеме выполнять свои обязательства показывает анализ ликвидности, именно поэтому этот термин очень тесно связан с платежеспособностью компании.

С точки зрения долгосрочной и краткосрочной перспективы можно оценить деятельность коммерческой компании, в данных второго случая выступают показатели ликвидности и платежеспособности, которые показывают способность своевременно и в срок погашать краткосрочные обязательства.

В целях недопущения банкротства и неплатежеспособности первостепенное значение на предприятии приобретает объективная и точная оценка финансово – экономического состояния. Главным критерием является ликвидность и платежеспособность организации.

Платежеспособность предприятия – это способность полностью покрывать долгосрочные и краткосрочные обязательства имеющимися оборотными активами.<sup>1</sup>

Оценка платежеспособности баланса осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства.

Достаточный размер для погашения краткосрочных обязательств имеющихся в организации, говорит о ликвидности компании.

Ликвидность – это способность предприятия за счет оборотных активов погасить свои краткосрочные обязательства. Ликвидность является внутренней характеристикой баланса предприятия.

---

<sup>1</sup>Абдукаримов И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ дел. актив.). М., 2017. С. 320.



Различают четыре вида ликвидности:

- 1) товарно – экономическая ликвидность;
- 2) ликвидность по ссудам;
- 3) перспективная ликвидность;
- 4) антиципированная ликвидность.

Товарно – экономическая ликвидность – это превращение товаров с средства платежа. Такая ликвидность зависит от времени поиска покупателя приобрести соответствующие товары, от затрат на поиски покупателя, технического состояния и цен на товары.

Характеристики товарно – экономической ликвидности:

- параметрами конъюнктуры;
- техническими качествами товаров;
- поиск клиента (покупателя) на рынке и стоимость сделки.

Ликвидность по ссудам – это расположение ликвидных средств под залог имеющихся активов.

За счет получения ссуд под залог своего имущества платежные возможности организации могут показывать свой рост. Компания для получения дополнительной прибыли может использовать залоговое имущество.

Стоимость залога значительно ниже его рыночной стоимости, так как кредитные организации в праве сами устанавливать стоимость залога. Данный вариант увеличения платежных ресурсов компании может оказаться приемлемым потому, что организация может своевременно вернуть кредит и проценты.

Рассмотрим положительные преимущества получить ликвидные средства за счет ссуд:

- 1) Избавление от необходимости быстрой продажи активов, отданного в залог предприятия. При стремительной продаже товаров с низким уровнем ликвидности потери могут быть очень высокими.

- 2) Предприятие может получить дополнительную прибыль после возврата ссуды и продажи товаров, отданным под залог. При неблагоприятных условиях

предоставления ссуд необходимо учитывать и возможные потери. Кредитные организации имеют возможность занижать продажную стоимость товара.

Перспективная ликвидность — построена на основе сравнения дальнейшего дохода и платежей, что позволяет сделать прогноз платежеспособности, т.е. ликвидность, которая будет получена в будущем периоде.

Представление о согласовании обязательств и платежей в плановом периоде дает перспективная ликвидность, так же подлежат учету ожидаемые и фиксированные платежи. Данный вид ликвидности на протяжении планового периода показывает непрерывное функционирование организации, в отличие от товарно – экономической ликвидности и ликвидности по ссудам.

Антиципированная ликвидность или ожидаемая ликвидность— это залог будущего увеличения капитала для получения ссуд.

В счет будущих нетто-платежей банк предоставляет в распоряжение предприятия кредит.

Представленные виды ликвидности коммерческой организации измеряются не только на основании бухгалтерского баланса, но и на данных финансового плана прогнозных оценок и анализа конъюнктуры рынка.

Ликвидность – способность фирмы:

- 1) Увеличивать активы при росте продаж;
- 2) Быстро реагировать на неожиданные проблемы и возможности;
- 3) Путем превращения активов в наличность возвращать краткосрочные обязательства.

Задачи анализа ликвидности заключаются в:

- своевременная диагностика финансового состояния организации, выявление слабых сторон предприятия и изучение их появления;
- поиск резервов для финансового состояния;
- разработка мероприятий по эффективному использованию финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния фирмы;
- прогноз финансовых результатов.

Факторы, влияющие на ликвидность организации:

1) Уровень дебиторской задолженности. Чем меньше ее размер, тем выше показатели ликвидности предприятия. Снижение дебиторской задолженности можно добиться при помощи цессии – уступки или передачи прав владения собственностью;

2) Прибыль. Чем выше прибыль, тем ликвиднее предприятие. Повышение прибыли зависит лишь от характеристик рынка, ценовой политики, числа и активности конкурентов, а также от покупателей;

3) Структура капитала организации. При повышении собственных средств в капитале фирмы и снижении уровня заемных средств повышается и уровень ликвидности;

4) Материальные активы. Практически каждой организации необходимо наращивать свои оборотные средства и понижать показатели материальных активов, в особенности запасов.

Также на показатели ликвидности могут влиять различные факторы внешней среды.

В ходе анализа ликвидности главными выявленными вопросами должны быть: высококачественный состав текущих активов и пассивов; учетная политика оценки активов и соответствие скорости оборота текущих пассивов; основные источники появления денежных средств на предприятии и основные направления их расходования.

Информационной базой для анализа ликвидности служат: бухгалтерская отчетность, данные первичного, синтетического и аналитического учета.

Понятия ликвидность и платежеспособности очень близки, но понятие ликвидности более содержательное. От степени ликвидности организации зависит её платежеспособность.

Чем выше ликвидность и платежеспособность организации, тем в большей степени оно не зависит от рыночной ситуации в стране, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

В связи с увеличением потребности в финансовых ресурсах и необходимостью оценки кредитоспособности предприятия возникает потребность в ана-

лизе ликвидности баланса.

Ликвидность баланса – представляет собой степень покрытия обязательств его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.<sup>2</sup>

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей: актива и пассива. В активе отражается существование ресурсов компании, в пассиве – за счет чего они образованы, основой ликвидности баланса является сравнение данных частей друг с другом. В целях изучения данной формы отчетности, активы нужно сгруппировать по степени убывания ликвидности, а обязательства пассива баланса – по срокам их погашения в порядке возрастания.

Впечатление о структуре, объеме и состоянии средств коммерческой организации, об обеспеченности их собственными и привлеченными источниками их покрытия, а также о финансовых результатах дает - построение баланса.

На рисунке 1 представим взаимосвязь платежеспособности, ликвидности и ликвидности баланса предприятия.

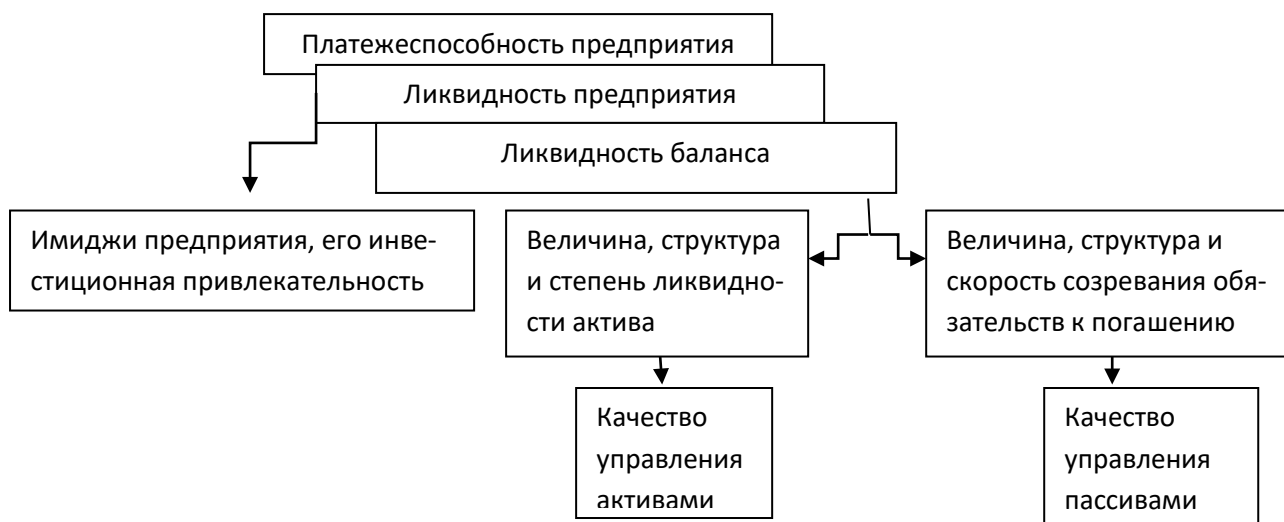


Рисунок 1 – Блок – схема взаимосвязи между платежеспособностью и ликвидностью предприятия

Оценка ликвидности является необходимым этапом в решении вопросов

<sup>2</sup>Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. М., 2018. №12. С. 279.

о привлечении краткосрочных обязательств, о степени покрытия текущих обязательств за счет активов предприятия. Организация получает возможность поддерживать ликвидность во времени и управлять ею, планируя поступления и использование ликвидных ресурсов таким образом, чтобы предусмотренные договором выплаты в полном объеме и в сроки были погашены.<sup>3</sup>

Для того, чтобы оплатить неожиданные или запланированные расходы компания поддерживает некоторые ликвидные средства, такие как: наличные средства, ценные бумаги.

Из отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса оценивается ликвидность, учитывая характеристики ликвидности оборотных средств предприятия, некоторые группы активов имеют разную ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнение значений показателей по активу, сгруппированных по степени ликвидности в порядке убывания, а значения показателей по пассиву сгруппированных по срокам их погашения в порядке возрастания сроков.<sup>4</sup>

Степень ликвидности одного из активов определяют промежутком времени, чем быстрее происходит трансформация неликвидов, тем выше ликвидность данной группы активов. Главным признаком при оценке ликвидности является формальное стоимостное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами. С точки зрения ликвидности организации стараются увеличить разницу данных показателей в сторону увеличения активов так, как эти критерии благоприятно сказываются на финансовом состоянии организации с точки зрения ликвидности, с помощью специальных коэффициентов ликвидности оценивают уровень ликвидности.<sup>5</sup>

Капитал и структура актива предприятия влияют на ликвидность баланса, так же влияние показывает состояние оборотных активов и краткосрочных обязательств. Так же для оценки ликвидности организации привлекаются данные

---

<sup>3</sup> Толмачева И. В. Проблемы ликвидности хозяйствующих субъектов // Молодой ученый. М., 2019. №6.С. 565.

<sup>4</sup>Жминько С. И. Комплексный экономический анализ. М., 2018. С. 368.

<sup>5</sup>Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия. М., 2020. С. 237.

бухгалтерского баланса. Данные отражающие в 1 и 2 разделе бухгалтерского баланса, характеризуют величину текущих активов в конце отчетного периода, а данные о краткосрочных обязательствах организации находятся в 5 разделе бухгалтерского баланса.

Для поддержания положительной ликвидности в организации существует несколько условий:

- наличие у предприятия достаточного количества денежных средств и резервов;

- дополнительное получение денежных средств.

На каком этапе развития находится предприятие, могут зависеть данные финансовых результатов, так как предприятие может быть нацелено на ликвидность или рентабельность, но нацеленность на повышение рентабельности может привести к риску проявления неплатежеспособности, а, следовательно, к снижению ликвидности. Подобный риск снижения рентабельности может повлечь задачу фирмы в повышении ликвидности, при грамотном управлении финансовыми ресурсами предприятия на первом месте должна стоять ликвидность организации, а наличие денежных средств в обороте дает возможность компании повысить свою рентабельность.

Снижение показателей прибыли, частичную потерю вложений капитала является недостаточная ликвидность предприятия. Так же нехватка ликвидности несет опасность и для кредиторов предприятия, это означает задержку в погашении суммы долга и процентов по ним. Плохое текущее состояние влечет за собой отрицательное влияние на деловые отношения с поставщиками сырья и клиентами, риск невыполнения условий контракта в назначенный срок. Из-за таких факторов это может привести к расторжению контрактов и прекращении деловых отношений с партнерами данной организацией, именно поэтому ликвидности предприятия нужно придавать очень большое значение.

Таким образом, ликвидность коммерческой организации – это совершение всех необходимых платежей, по мере наступления срока оплаты за счет превращения активов в деньги.

## **1.2 Показатели ликвидности коммерческой организации**

Уровень ликвидности компании измеряется с помощью специальных показателей - коэффициентов ликвидности, основанных на сопоставлении оборотных средств и краткосрочных обязательств.

Для предприятия важны наличные денежные средства, чем прибыль. Отсутствие на счетах в банке в силу объективных особенностей кругооборота средств может привести к банкротству предприятия.

Для оценки ликвидности организации используют следующие показатели ликвидности. Данные коэффициенты помогают определить способность организации оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода, когда это необходимо. <sup>6</sup>

Расчет и анализ коэффициентов ликвидности помогает выявить степень обеспеченности текущих обязательств, средствами.

Цель данного анализа - определить соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств для их возможного погашения.

Задачей оценки ликвидности баланса предприятия служит, определение величины покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Ликвидность становится выше, если требуется меньше времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму.

Финансовое состояние организации на краткосрочную перспективу характеризуют показатели ликвидности.

Виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности, так как расчет основывается на том, что для оценки ликвидности предприятия используют несколько показателей.

Недостатки коэффициентов ликвидности:

---

<sup>6</sup>Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М., 2015. С. 173.

-показатели статичны, так как рассчитываются на основе баланса, который одномоментен. Следует изучить динамику за несколько лет;

-показатели могут завышать значения, так как в оборот включаются ненужные статьи;

-показатели не несут информации о будущих поступлениях. Следует предварительно оценить качество дебиторской задолженности.

Следует выяснить: какая задолженность, когда образовалась, нет ли объединения в одной статье разных задолженностей. Исследованную величину дебиторской задолженности, поправленную и откорректированную, включают в расчеты.

Каждому расчетному коэффициенту соответствует та или иная разновидность ликвидности организации.

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент общего покрытия). Данный показатель представляет собой отношение всей суммы текущих активов, включая незавершенное производство и запасы к общей сумме краткосрочных обязательств. Коэффициент показывает, в какой степени активы покрывают краткосрочные обязательства.

Нормальным значением показателя считается в пределах от 1,5 до 2. Если отношение текущих активов ниже 1:1, то можно сделать вывод о высоком финансовом риске, связанным с тем, что предприятие не может оплачивать свои счета.

Компания имеет в своем распоряжении значительный объем свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников, если же значение коэффициента покрытия превышают.

Таким образом, если производится расчет коэффициента общего покрытия, то практически каждая фирма, накопившая большое количество запасов, материалов и сырья, часть которых с трудностью можно реализовать, оказывается ликвидным. Поэтому инвесторы и банки отдадут свои предпочтения данному коэффициенту

Формула расчета коэффициента общего покрытия:



$$K_0 = \frac{\text{Деб. задолженность}}{\text{Кред. задолженность}} \quad (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности является самым строгим критерием ликвидности предприятия. Он характеризует, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно за счет денежных средств. В качестве нормальных значений данного показателя проводится от 0,2 до 0,4.

Формула расчета абсолютной ликвидности:

$$K_a = \frac{\text{Денеж. активы} + \text{Кр. фин. инвестиции}}{\text{Тек. фин. обязательства}} \quad (2)$$

Коэффициент промежуточной ликвидности (Коэффициент критической ликвидности). Этот показатель характеризует, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за наличные денежные средства, но и за счет ожидаемых поступлений.

Формула расчета промежуточной ликвидности выглядит так:

$$K_{п} = \frac{\text{Ден. активы} + \text{Кр. фин. инвестиции} + \text{Деб. задолж.}}{\text{Тек. фин. обязательства}} \quad (3)$$

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия). Данный показатель характеризует общую ликвидность и показывает, в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются текущими активами, другими словами, сколько денежных единиц текущих активов приходится на одну денежную единицу текущих обязательств.

Если коэффициент покрытия очень высокий, то это может быть связано с замедлением оборачиваемости средств, вложенных запасов, с неоправданным ростом дебиторской задолженности.

Постоянное снижение коэффициента показывает возрастающий риск неплатежеспособности организации.

Формула коэффициента покрытия:

$$K_T = \frac{\text{Оборот.активы}}{\text{Тек.фин.обязательства}}. \quad (4)$$

Так же одним из показателей определяющий финансовую устойчивость предприятия является ликвидный денежный поток. Он показывает изменение в чистой кредитной позиции организации в течение определенного периода. Чистая кредитная позиция – это разность между суммой кредитов полученных данной организацией и величиной денежных средств.

Показатель ликвидного денежного потока показывает нам дефицит или избыточное сальдо денежных средств. Абсолютную величину денежных средств, получаемых от обычных видов деятельности компании, характеризует ликвидный денежный поток, так как является более внутренним показателем.

Ликвидный денежный поток рассчитывается по формуле:

$$\text{ЛДП} = (\text{ДК1} + \text{КК1} - \text{ДС1}) - (\text{ДК0} + \text{КК0} - \text{ДС0}), \quad (5)$$

где: ЛДП - ликвидный денежный поток;

ДК1, ДК0 – долгосрочные кредиты и займы на конец и начало расчетного периода;

КК1, КК0 – краткосрочные кредиты и займы на конец и начало расчетного периода.

Общий показатель ликвидности предприятия используется для комплексной оценки ликвидности баланса в целом, который показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (долгосрочных, краткосрочных и среднесрочных). Общий показатель ликвидности баланса определяется по формуле:

$$\text{Кол} = \text{Оборотные активы} : \text{обязательства}. \quad (6)$$

Финансовое состояние компании при разной степени учета ликвидных

средств, и различные аналитические интересы внешним пользователям разно-  
стороннюю характеристику устойчивости дают различные показатели ликвид-  
ности. Абсолютная ликвидность компании вызывает большой интерес у по-  
ставщиков сырья и материалов. Быстрой ликвидностью интересуется банк, кре-  
дитующий предприятие. По коэффициенту текущей ликвидности оценивают  
финансовую устойчивость компании покупатели и держатели облигаций и ак-  
ций организации. В первую очередь результаты ликвидности организации  
должны интересовать руководителей и финансовых работников.

Каждый из рассмотренных показателей ликвидности рассчитывается на  
начало и на конец года в процессе анализа ликвидности баланса фирмы. Можно  
осуществлять контроль над денежными средствами компании сравнивая плано-  
вые и фактические значения, так как наличие установленных границ их изме-  
нения и является особенностью перечисленных показателей ликвидности.<sup>7</sup>

### **1.3 Методы проведения анализа ликвидности**

Для того, чтобы оценить изменение степени ликвидности необходимо  
сравнивать показатели балансового отчета по разным группам актива и пассива.  
На основе данных сравнения определяют аналитические, абсолютные и относи-  
тельные показатели.

Анализ динамики и исчисления чистых активов проводится для точной  
оценки ликвидности фирмы. Чистые активы показывают превышение активов  
предприятия над пассивами, так же денежное и не денежное имущество орга-  
низации, за исключением задолженности участников по взносам в уставной ка-  
питал включается в активы.

Часть собственных обязательств компании, внешние обязательства бан-  
ков и иным юридическим и физическим лицам включают в себя пассивы балан-  
са.

---

<sup>7</sup>Сарваева Л. Анализ управления ликвидностью // Успехи современного естествознания. М., 2015. №8. С. 173

Повышение или снижение уровня ликвидности данной организации устанавливается по изменению абсолютного показателя чистого оборотного капитала (собственного оборотного капитала).

Поэтапный анализ ликвидности позволяет достичь указанной цели, то есть оценить финансовое состояние организации в целом.

Особенностью ликвидности предприятия является превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами.

Следующие методы представлены для оценки ликвидности, такие как:

- структурный анализ изменений активных и пассивных платежей баланса (анализ ликвидности баланса);
- расчет финансовых коэффициентов ликвидности;
- анализ движения денежных средств за отчетный период.

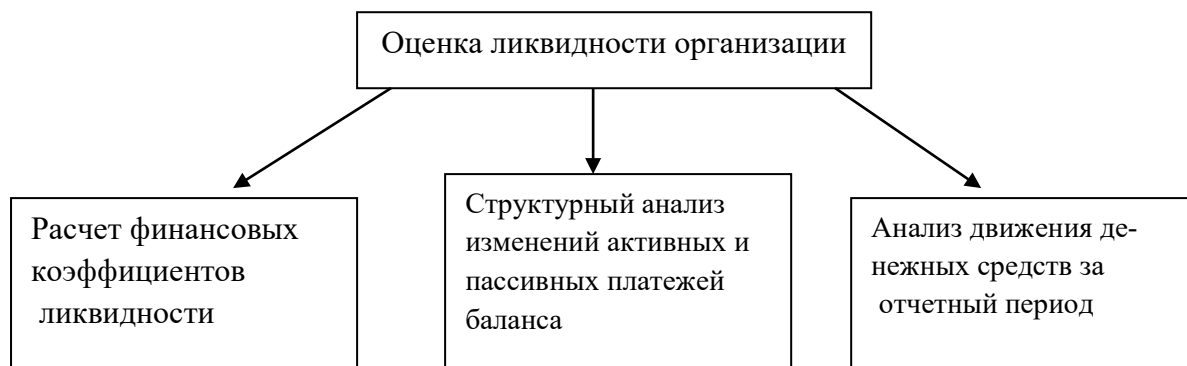


Рисунок 2 – направления проведения ликвидности предприятия

При проведении анализа ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву сгруппированными по срокам их погашения.<sup>8</sup>

Формирование денежных средств в размере и в сроки, которые планируются предприятием на расходы и платежи является главной целью анализа денежных потоков.

Главной задачей анализа является определение величины покрытия обя-

<sup>8</sup>Шермет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М., 2018.С. 208.

зательств организации его активами, срок превращения которых соответствует сроку погашения обязательств.

Начинается анализ ликвидности баланса с того, что делятся на четыре группы все активы и пассивы. Активы – в зависимости от скорости превращения в денежные средства, пассивы – в зависимости от срочности оплаты.<sup>9</sup>

Первый вариант деления активов и пассивов на группы предложены авторами А.В, Шереметом и Р.С. Сайфулиным.

Различают:

-текущую ликвидность - соответствие дебиторской задолженности и денежных средств дебиторской задолженности;

-расчетную ликвидность – соответствие групп актива и пассива по срокам их оборачиваемости на предприятии;

-срочную ликвидность – способность к погашению обязательств в случае банкротства.

По внешнему анализу бухгалтерского баланса могут быть приближенно определены ликвидность активов и срочность обязательств. На основе данных бухгалтерского учета на основании внутреннего анализа происходит повышение точности оценки ликвидности баланса.

В зависимости от степени ликвидности, активы предприятия разделяются на следующие группы.

Наиболее ликвидные активы (А1) – суммы по всем статьям денежных средств, которые немедленно могут быть использованы для выполнения текущих расходов. К этой группе также относятся те краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги), которые можно приравнять к деньгам, к ним относятся все статьи денежных средств и краткосрочные вложения организации.<sup>10</sup>

Данная группа рассчитывается как:

---

<sup>9</sup>Шеханова А.С. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. М., 2018. № 13. С. 103.

$$A1 = \text{стр.1240} + \text{стр.1250}. \quad (7)$$

Быстро реализуемые активы (A2) – активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. Дебиторская задолженность платежи, которые ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы:

$$A2 = \text{стр.1230}. \quad (8)$$

От субъективных и объективных факторов зависит ликвидность первых двух активов: профессиональные навыки работников, взаимоотношений с поставщиками и кредиторами.

Медленно реализуемые активы (A3) – статьи II раздела активов баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

Таким образом формула будет иметь вид:

$$A3 = \text{стр.1210} + \text{стр.1220} + \text{стр.1260} - \text{стр.1260}. \quad (9)$$

Товары не могут быть проданы пока не найден покупатель, что может занять некоторое время. В тоже время запасы сырья, материалов и незавершенной продукции могут подвергаться предварительной обработки, прежде чем их можно будет продать и преобразовать в наличные средства.

Труднореализуемые активы (A4) – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы. Активы, которые предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода.

Формула расчета:

$$A4 = \text{стр.1100}. \quad (10)$$

Первые три группы активов (наиболее ликвидные активы, быстро реали-

зуемые и медленно реализуемые активы) в течение текущего периода могут постоянно меняться и относиться к текущим активам предприятия. Текущие активы более ликвидные, чем имущество предприятия.<sup>11</sup>

Пассивы баланса группируются по степени срочности оплаты.

Наиболее срочные обязательства (П1) – кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок, то есть:

$$П1 = \text{стр.1520}. \quad (11)$$

Краткосрочные пассивы (П2) – краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Формула расчета:

$$П2 = \text{стр.1510} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}. \quad (12)$$

Долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы:

$$П3 = \text{стр.1400}. \quad (13)$$

Постоянные пассивы (П4) – статьи V раздела пассива баланса, а также некоторые статьи из VI раздела пассива баланса (доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей).

Формула имеет следующий вид:

$$П4 = \text{стр.1300} + \text{стр.1530} - \text{стр.1260}. \quad (14)$$

Представим в виде таблицы разделение активов и пассивов по группам

---

<sup>11</sup>Любушин Н.П. Анализ методик по оценке финансового состояния организации // Экономический анализ: теория и практика. М., 2014. № 22. С. 2.

ликвидности.

Таблица 1 – разделение активов и пассивов по группам ликвидности

| Обозначение актива | Состав актива  | Обозначение пассива | Состав пассива   |
|--------------------|--|---------------------|--|
| A1                 | Наиболее ликвидные активы:<br>-краткосрочные финансовые вложения;<br>-денежные средства.   | П1                  | Наиболее срочные обязательства:<br>-кредиторская задолженность;<br>-не погашенные в срок, ссуды.   |
| A2                 | Быстро реализуемые активы:<br>- дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;<br>- краткосрочные финансовые вложения.      | П2                  | Краткосрочные пассивы:<br>-займы и кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;<br>-задолженность учредителям по выплате доходов;<br>-прочие краткосрочные обязательства. |
| A3                 | Медленно реализуемые активы статьи раздела II актива:<br>-запасы;<br>-налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;<br>-прочие оборотные активы.                  | П3                  | Долгосрочные пассивы статьи разделов IV и V баланса:<br>-долгосрочные обязательства;<br>- расчеты по дивидендам;<br>-доходы будущих периодов;<br>-резервы предстоящих расходов.                      |
| A4                 | Труднореализуемые активы статьи раздела I баланса:<br>-внеоборотные активы;<br>- дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев после отчетной даты. | П4                  | Постоянные пассивы:<br>-капитал и резервы раздела III баланса.   |

Фирма считается ликвидной только тогда, когда текущие активы превышают краткосрочные обязательства. Степень ликвидности организации можно увидеть на основе данных ликвидности баланса.

На первой стадии анализа, указанные группы активов и пассивов сопоставляются в абсолютном выражении. Когда выполняются следующие условия,



то баланса считается ликвидным:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \geq П4. \quad (15)$$

При этом если выполняются следующие условия:

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3. \quad (16)$$

То есть текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, следовательно, выполняется следующее условие:

$$A4 < П4. \quad (17)$$

Которое подтверждает наличие у предприятия собственных оборотных средств.

Нарушение ликвидности баланса компании свидетельствует несоблюдение одного из трех первых неравенств.

Сопоставление  $A1$  и  $П1$ ,  $A2$  и  $П2$  свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности данной организации, что помогает найти текущую ликвидность организации. Сравнение  $A3$  и  $П3$  позволяет сделать прогнозную долгосрочную платежеспособность фирмы, таким образом показывает перспективную ликвидность.

Таким образом, анализ ликвидности баланса групповым способом заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Благодаря групповому методу можно не только определить ликвидность, но и найти в какой группе произошла ошибка. Затрата времени на группировку активов и пассивов является главным недостатком данного метода.

Данный метод считается приближенным, более детальный анализ ликвидности предприятия проводится при помощи финансовых коэффициентов, таких как: коэффициент общей, текущей, абсолютной, промежуточной ликвид-

ности организации, рассмотренные в пункте 1.2.

Метод анализа ликвидности при помощи финансовых коэффициентов позволяет оценить финансовое положение организации.

Второй вариант проведения анализа ликвидности предприятия Г.В. Савицкая предлагает следующую группировку статей актива и пассива предприятия.

Актив:

-наиболее мобильные активы: денежные средства и денежные обязательства;

-мобильные активы: дебиторская задолженность, отгруженная продукция, готовая продукция;

-наименее мобильные активы: незавершенное строительство, расходы будущих периодов, производственные запасы.

Пассивы:

-задолженность, сроки оплаты которой уже наступили;

-задолженность, которую необходимо погасить в ближайшее время;

-долгосрочная задолженность.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективная ликвидность.

Анализируется динамика и исчисляется величина чистых активов для того, чтобы более точно определить платежеспособность предприятия.

Чистые активы показывают превышение активов над пассивами.

Собственные обязательства, все внешние обязательства, расчеты и резервы предстоящих расходов и платежей и прочие обязательства включают в себя пассивы.

Представление предприятия о финансовом положении дают балансы ликвидности за несколько периодов. С помощью баланса ликвидности, возможно, вести прогнозные значения на риск банкротства организации.

Таким образом, целью внутреннего анализа ликвидности организации является обеспечение планомерного поступления денежных средств, и достиже-

ние оптимального соотношения собственных и заемных средств. С помощью расчета аналитических коэффициентов общей, текущей, абсолютной и промежуточной ликвидности осуществляется детальная характеристика уровня ликвидности предприятия.

С точки зрения ликвидности компании осуществляется оценка изменения финансовой ситуации с помощью анализа ликвидности баланса. Так же данный показатель применяется при выборе на основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности наиболее надежного поставщика (партнера).

Рассмотрев теоретические аспекты анализа ликвидности коммерческой организации, применим их на примере конкретной организации.

## 2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ТЕПЛОВОДРЕМСТРОЙ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Тепловодремстрой»

Организация ООО «Тепловодремстрой» было создано в 2007 году. Компания является коммерческой организацией, и действует на основании устава. Благодаря директору Салееву Анатолию Петровичу и его подчиненным организация осуществляет свою деятельность уже 13 лет, и является одной из лучшей управляющей компанией в городе Благовещенск.

Компания находится по адресу: почтовый индекс 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 270, офис 8.

Поддержание в должном состоянии имущества принятого от собственников жилого помещения и надлежащая работа по обеспечению сохранности домов и домовладений является главной целью управляющей компании.

Предметом деятельности организации – оказание услуг по управлению жилой недвижимостью, юридическое и финансовое сопровождение сделок, необходимых для управления домом, ведение технического обслуживания жилых зданий (осуществление текущего и капитального ремонта объектов недвижимости, санитарное содержание), а также проведение ремонтно-строительных работ.

Основной вид деятельности предприятия - управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе.

Основными видами деятельности управляющей компании являются:

- управление эксплуатацией объектов недвижимости, техническое обслуживание и ремонт объектов недвижимости;
- обеспечение надлежащего состояния, чистоты и порядка лифтов, лестничных площадок, подъездных, подвальных, чердачных, иных нежилых помещений и придомовой территории;

- принятие мер по сохранению и восстановлению оборудования и внутри-домовых сетей;
- экстренное устранение возникших аварийных ситуаций на объектах недвижимости;
- обеспечения работ по подготовке жилищного фонда к сезонным условиям эксплуатации;
- участие в устранении аварийных ситуаций на объектах жилищного фонда;
- учет клиентов, имеющих определенные льготы на оплату жилищно-коммунальных услуг;
- выявление потребителей, имеющих задолженность по платежам за жилищно-коммунальные услуги, и принятие мер по взысканию задолженности в установленном порядке;
- организация возможности развития дополнительных видов коммерческой деятельности, расширения платных услуг для различных групп потребителей.

Стабильность деятельности в долгосрочной перспективе управляющей компании является одной из важнейших характеристик финансового состояния организации, условиями, на которых привлечены и обслуживаются внешние источники средств стабильности связана с общей финансовой структурой организации, степенью ее зависимости от внешних кредиторов и инвесторов.

Источниками формирования средств ООО «Тепловодремстрой» для осуществления своей деятельности является средства, поступающие за счет предоставленных жилищно – коммунальных услуг от населения и организаций – потребителей жилищно – коммунальных услуг, средства, полученные от арендаторов нежилых помещений жилищного фонда за исключением нежилого имущества находящегося в государственной и муниципальной собственности.

Основные показатели деятельности предприятия в целом представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные экономические показатели управляющей компании ООО «Тепловодремстрой» за 2017 – 2019гг.

| Показатель                                    | Значение показателя по годам |       |       | Абсолютные изменения, тыс. руб. |             | Темп прироста, % |             |
|---|------------------------------|-------|-------|---------------------------------|-------------|------------------|-------------|
|   | 2017                         | 2018  | 2019  | 2018 к 2017                     | 2019 к 2018 | 2018 к 2017      | 2019 к 2018 |
| Выручка, тыс. руб.                            | 23250                        | 20211 | 18037 | -3039                           | -2174       | -13,07           | -10,75      |
| Себестоимость продаж, тыс. руб.               | 18003                        | 16471 | 13529 | -1532                           | -2942       | -8,50            | -17,86      |
| Валовая прибыль (убыток)                      | 5247                         | 3740  | 4500  | -1507                           | 760         | -28,72           | 20,32       |
| Управленческие расходы                        | 3057                         | 3013  | 3004  | -44                             | -9          | -1,43            | -0,29       |
| Прибыль от продаж, тыс. руб.                  | 2190                         | 708   | 1504  | -1482                           | 796         | -67,67           | 112,42      |
| Чистая прибыль, тыс. руб.                     | 1594                         | 209   | 835   | -1385                           | 626         | -86,88           | 299,52      |
| Средняя величина активов, тыс. руб.           | 5234                         | 5870  | 6220  | 636                             | 350         | 12,15            | 5,96        |
| Средняя величина основных средств, тыс. руб.  | 592                          | 435   | 290   | -157                            | -145        | -26,52           | -33,33      |
| Средняя величина оборотных активов, тыс. руб. | 3935                         | 5039  | 5687  | 1104                            | 648         | 28,05            | 12,85       |
| Среднесписочная численность персонала, чел.   | 10                           | 10    | 10    | 0                               | 0           | 0                | 0           |
| Рентабельность, %                             | 9,41                         | 3,50  | 8,33  | -5,91                           | 4,83        | -62,80           | 138         |
| Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.   | 2325                         | 2021  | 1803  | -304                            | -218        | -13,07           | -10,78      |
| Фондоотдача, руб.                             | 39,27                        | 46,46 | 62,19 | 7,19                            | 15,73       | 18,30            | 33,85       |
| Затраты на 1 руб. выручки, руб.               | 0,77                         | 0,81  | 0,75  | 0,04                            | -0,06       | 5,19             | -7,40       |

Анализ данных таблицы 2 показывает, что выручка от продаж в 2019 г. составила 18 037,0 тыс. руб., что меньше по сравнению с 2017 г. на 21 443,0 тыс. руб. (на 22,42 %), однако по сравнению с 2018 г. меньше на 2 174,0 тыс. руб. (на 10,75 %). Снижение выручки обусловлено тем, что в 2019 г. несколько крупных постоянных (юридические лица) не стали продлевать договора на сотрудничество с предприятием.

Средняя величина основных средств сокращалась на протяжении всего изучаемого периода, что может говорить о продаже оборудования, либо о замене его на более производительное и менее затратное, а также о полном начислении амортизации основных средств.

Рентабельность уменьшилась в 2019 году по сравнению с 2017 годом

на 1,08 %, а по сравнению с 2018 годом увеличилась на 4,83 %, уменьшение показателя в 2019 году обусловлено уменьшением суммы прибыли.

Показатель рентабельности продукции находится в прямой зависимости от объема реализуемой продукции, себестоимости этой продукции и полученной в результате этого прибыли. В связи с этим немаловажное значение имеет правильное определение выручки от реализации произведенной и реализованной продукции.

Достижение положительных результатов происходит за счет снижения себестоимости, повышения цен на продукцию либо проведение организационных мероприятий по продвижению товара с целью повышения объема продаж.

## **2.2 Анализ финансово – экономической деятельности ООО «Тепловодремстрой»**

Оценить имущественное состояние компании, достаточность капитала для текущей деятельности, привлечение заемных средств все это дает возможность финансовый анализ. Финансовый анализ дает возможность определить сильные и слабые стороны организации.

Источниками информации для горизонтального анализа активов и пассивов финансовых ресурсов организации ООО «Тепловодремстрой» за 2017-2019 гг. являются данные бухгалтерского баланса.

На основе данных финансовой отчетности сформирована таблица 3.

Таблица – 3 Горизонтальный анализ организации ООО «Тепловодремстрой» за 2017 – 2019гг.

| Показатель                    | Значение показателя по годам |      |      | Абсолютные изменения, тыс.руб. |             | Относительные изменения, % |             |
|-------------------------------|------------------------------|------|------|--------------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|                               | 2017                         | 2018 | 2019 | 2018 к 2017                    | 2019 к 2018 | 2018 к 2017                | 2019 к 2018 |
| 1                             | 2                            | 3    | 4    | 5                              | 6           | 7                          | 8           |
| Актив-всего                   | 5234                         | 5870 | 6220 | 636                            | 350         | 12,15                      | 5,96        |
| I.Внеоборотные активы - всего | 592                          | 435  | 290  | -157                           | -145        | -26,52                     | -33,33      |
| В т.ч. основные средства      | 592                          | 435  | 290  | -157                           | -145        | -26,52                     | -33,33      |
| II.Оборотные активы-всего     | 4643                         | 5435 | 5929 | 792                            | 494         | 17,05                      | 9,08        |

## Продолжение таблицы 3

| 1  | 2    | 3    | 4    | 5    | 6     | 7      | 8      |
|--|------|------|------|------|-------|--------|--------|
| Дебиторская задолженность                                  | 4496 | 5338 | 5852 | 842  | 514   | 18,72  | 9,62   |
| Денежные средства и денежные эквиваленты (расчетные счета) | 146  | 96   | 78   | -50  | -18   | -34,24 | -18,75 |
| Пассив-всего   | 5234 | 5870 | 6220 | 636  | 350   | 12,15  | 5,96   |
| III. Капитал и резервы -всего                              | 4777 | 4986 | 5821 | 209  | 835   | 4,37   | 16,74  |
| В т.ч. уставной капитал                                    | 10   | 10   | 10   | -    | -     | -      | -      |
| Нераспределенная прибыль                                   | 4767 | 4976 | 5811 | 209  | 835   | 4,38   | 16,78  |
| IV. Долгосрочные обязательства – всего                     | -    | -    | -    | -    | -     | -      | -      |
| V. Краткосрочные обязательства – всего                     | 457  | 884  | 399  | 427  | -485  | 93,43  | -54,86 |
| В т.ч. заемные средства (краткосрочные кредиты банков)     | 457  | 884  | 399  | 427  | -845  | 93,43  | -54,86 |
| Прочие обязательства                                       | 4575 | 8845 | 3996 | 4270 | -4849 | 93,33  | -54,82 |

Анализ данных таблицы 3 показывает, что величина финансовых ресурсов составила 5234 тыс. руб. в 2017 г., 5870 тыс. руб. в 2018 г. и 6220 тыс. руб. в 2019 г. За 2017-2019 гг. величина показателя выросла на 986 тыс. руб. (на 18,83%), а за 2018-2019 гг. – на 350 тыс. руб. (на 5,96 %).

Дебиторская задолженность увеличилась в 2019 году на 9,08 % по сравнению с 2018 годом, это связано с тем, что клиент вовремя не произвёл оплату услуг ЖКХ.

Наиболее высокими темпами возросла нераспределенная в 2019 г. прибыль на 21,90 % по сравнению с 2017 г. и на 16,78 % по сравнению с 2018 г. Увеличение нераспределенной прибыли свидетельствует об эффективной работе компании и дальнейшим расширением типа воспроизводства.

В целом такую динамику можно оценить положительно, так как наиболее быстрыми темпами увеличивались наиболее стабильные источники финансирования деятельности предприятия.



Таблица 4- Вертикальный анализ активов и пассивов ООО «Теплодрем-строй» за 2017-2019 гг.

| Показатели   | Значение показателя по годам,<br>тыс.руб. |       |       | Удельный вес, % |       |       |
|--|---|-------|-------|-----------------|-------|-------|
|  | 2017                                      | 2018  | 2019  | 2017            | 2018  | 2019  |
| Актив-всего  | 5234                                      | 5870  | 6220  | 0,5             | 0,5   | 0,5   |
| I. Внеоборотные активы -<br>всего                                | 592                                       | 435   | 290   | 0,05            | 0,03  | 0,02  |
| В т.ч. основные средства   | 592                                       | 435   | 290   | 0,05            | 0,03  | 0,02  |
| II. Оборотные активы-всего                                       | 4643                                      | 5435  | 5929  | 0,44            | 0,46  | 0,47  |
| Дебиторская<br>задолженность                                     | 4496                                      | 5338  | 5852  | 0,42            | 0,45  | 0,47  |
| Денежные средства и<br>денежные эквиваленты<br>(расчетные счета) | 146                                       | 96    | 78    | 0,01            | 0,008 | 0,006 |
| Пассив-всего   | 5234                                      | 5870  | 6220  | 0,5             | 0,5   | 0,5   |
| III. Капитал и резервы -<br>всего                                | 4777                                      | 4986  | 5821  | 0,45            | 0,42  | 0,46  |
| В т.ч. уставной капитал  | 10  | 10    | 10    | 9,55            | 8,51  | 8,03  |
| Нераспределенная при-<br>быль                                    | 4767                                      | 4976  | 5811  | 0,45            | 0,42  | 0,46  |
| IV. Долгосрочные<br>обязательства                                | -   | -     | -     | -               | -     | -     |
| V. Краткосрочные<br>обязательства - всего                        | 457                                       | 884   | 399   | 0,04            | 0,07  | 0,03  |
| В т.ч. заемные средства<br>(краткосрочные кредиты<br>банков)     | 457                                       | 884   | 399   | 0,04            | 0,07  | 0,03  |
| Прочие обязательства   | 4575                                      | 8845  | 3996  | 0,43            | 0,75  | 0,32  |
| Итого  | 10468                                     | 11740 | 12440 | 100             | 100   | 100   |

Проведя вертикальный анализ баланса, можно сделать вывод что основная часть внеоборотных активов снизилась в 2019 году на 0,02 %, а в 2017 году увеличилась до 0,05 %. Оборотные активы в 2019 году увеличились на 0,47 %.

Краткосрочные обязательства с 2019 года уменьшились на 0,01 % по сравнению с 2017 годом и на 0,04 % по сравнению с 2018 годом.

Пассивы организации в 2019 году состояли на 0,46 % из собственного капитала, на 0,01 % из краткосрочных заемных обязательств.

Прослеживается снижение доли обязательств и рост доли собственного капитала в пассиве организации, что положительно влияет на организацию и свидетельствует о росте уровня независимости.

Финансовая устойчивость организации – одна из важнейших характеристик её финансовой деятельности. Стабильность деятельности компании в дол-

госрочной перспективе это – финансовая устойчивость. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов.

Таблица 5 – Исходные данные для расчета коэффициента финансовой устойчивости ООО «Теплодремстрой»

| Показатель                                  | Значение показателя на конец года |      |      | Абсолютные изменения, тыс. руб. |             | Относительные изменения, % |             |
|---|-----------------------------------|------|------|---------------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|   | 2017                              | 2018 | 2019 | 2018 к 2017                     | 2019 к 2018 | 2018 к 2017                | 2019 к 2018 |
| Собственный капитал, тыс. руб.              | 4777                              | 4986 | 5821 | 209                             | 838         | 4,37                       | 16,74       |
| Заемный капитал, тыс. руб.                  | 457                               | 884  | 399  | 427                             | -485        | 93,43                      | -54,86      |
| Краткосрочный заемный капитал, тыс. руб.    | 457                               | 884  | 399  | 427                             | -485        | 93,43                      | -54,86      |
| Долгосрочный заемный капитал, тыс. руб.     | -                                 | -    | -    | -                               | -           |                            | -           |
| Общая сумма капитала предприятия, тыс. руб. | 5234                              | 5870 | 6220 | 636                             | 350         | 12,15                      | 5,96        |
| Собственные оборотные активы, тыс. руб.     | 4186                              | 4551 | 5530 | 365                             | 979         | 8,71                       | 21,51       |
| Оборотные активы, тыс. руб.                 | 5229                              | 5435 | 4643 | 206                             | -792        | 3,93                       | -14,57      |
| Активы- всего, тыс. руб.                    | 5234                              | 5870 | 6220 | 636                             | 350         | 12,15                      | 5,96        |

На основе исходных данных в таблице 5 рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости организации.

Таблица 6 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Теплодремстрой» за 2017-2019 гг.

| Наименование коэффициента   | Значение на конец года |      |       | Абсолютные изменения |             | Норматив |
|---|------------------------|------|-------|----------------------|-------------|----------|
|   | 2017                   | 2018 | 2019  | 2018 к 2017          | 2019 к 2018 |          |
| 1   | 2                      | 3    | 4     | 5                    | 6           | 7        |
| Автономии   | 0,91                   | 0,84 | 0,93  | -0,07                | 0,09        | >0,5     |
| Зависимости   | 0,08                   | 0,15 | 0,06  | 0,07                 | -0,09       | <0,5     |
| Финансовой устойчивости   | 0,91                   | 0,84 | 0,93  | -0,07                | 0,09        | >0,75    |
| Финансовой активности   | 0,09                   | 0,17 | 0,06  | 0,08                 | -0,11       | <1       |
| Обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами | 0,90                   | 0,83 | 0,93  | -0,07                | 0,1         | >0,1     |
| Финансирования  | 10,45                  | 5,64 | 14,58 | -4,81                | 8,94        | >1       |
| Постоянного актива  | 0,12                   | 0,08 | 0,04  | -0,04                | -0,04       | <1       |
| Маневренности СК  | 0,87                   | 0,91 | 0,95  | 0,04                 | 0,04        | >0,1     |

За исследуемый период финансовая устойчивость организации улучшилась. Об этом свидетельствует рост коэффициента автономии и сокращение коэффициента зависимости. Данная тенденция роста говорит об увеличении доли собственных средств, что является положительным моментом.

Также положительно отражается на финансовом состоянии организации рост коэффициента финансовой устойчивости.

Коэффициент финансовой активности показывает, что в 2019 году на 1 рубль собственных средств приходится 0,06 копеек заемных. Данный показатель сокращается, что вновь подтверждает рост собственных средств и сокращение заемных средств организации.

Обратный данному коэффициенту – коэффициент финансирования, который на изучаемом отрезке времени увеличивается.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами также растет.

В 2019 году 0,04 копеек собственных средств идет на покрытие внеоборотных активов и 0,95 копейки на оборотные активы. Несмотря на данное соотношение, доля оборотных активов за изучаемый период сократилась, а доля внеоборотных активов, наоборот, выросла.

Увеличение коэффициента маневренности к концу периода положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Рост данного коэффициента связан, главным образом, с резким ростом нераспределенной прибыли. Рост коэффициента обозначает следующие аспекты: организация своевременно выплачивает займы и не берет новые кредиты; у организации есть ресурсы для модернизации и закупки нового оборудования; организация имеет возможность продолжать финансирование своей деятельности даже в том случае, если доступ к займам закроется.

В целом, можно утверждать о надежном финансовом состоянии организации. Все показатели к 2019 году вошли в нормативное значение.

### 2.3 Анализ динамики и структуры финансовых результатов предприятия

Для оценки уровня показателей прибыли проведем горизонтальный и вертикальный анализ финансовых результатов деятельности ООО «Тепловодремстрой» в таблице 7. Исходные данные представлены в Приложении Б.

Таблица 7 – Анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах ООО «Тепловодремстрой» за 2017-2019 гг.

| Показатель                          | Сумма, тыс. руб. |       |       | Абсолютные изменения, тыс. руб. |             | Относительные изменения, % |              |
|-------------------------------------|------------------|-------|-------|---------------------------------|-------------|----------------------------|--------------|
|                                     | 2017             | 2018  | 2019  | 2018 к 2017                     | 2019 к 2018 | 2018 к 2017                | 2019 к 2018  |
| Выручка                             | 23250            | 20211 | 18037 | -3039                           | -2174       | -13,07                     | -10,75       |
| Себестоимость продаж                | 18003            | 16471 | 13529 | -1532                           | -2942       | -8,50                      | -17,86       |
| Валовая прибыль (убыток)            | 5247             | 3740  | 4500  | -1507                           | 760         | -28,72                     | Ув. в 20,32  |
| Коммерческие расходы                | 0                | 19    | 0     | 19                              | -19         | 0                          | 0            |
| Управленческие расходы              | 3057             | 3013  | 3004  | -44                             | -9          | -1,43                      | -0,29        |
| Прибыль (убыток) от продаж          | 2190             | 708   | 1504  | -1482                           | 796         | -67,67                     | Ув. в 112,42 |
| Прочие доходы                       | 26               | 21    | 8     | -5                              | -13         | -19,23                     | -61,90       |
| Прочие расходы                      | 214              | 209   | 372   | -5                              | 163         | -2,33                      | Ув. в 77,99  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2002             | 520   | 1140  | -1482                           | 620         | -74,02                     | Ув. в 119,23 |
| Прочее                              | 408              | 311   | 305   | -97                             | -6          | -23,77                     | -1,92        |
| Чистая прибыль (убыток)             | 1594             | 209   | 835   | -1385                           | 626         | -86,88                     | Ув. в 299,52 |

Исходя из полученных данных таблицы 7, можно сделать вывод о том, что за исследуемый период наблюдается снижение выручки. Так же можно сказать о прибыли от продаж. В 2019 году наблюдается резкий скачок в 112,42 раза, вызванный сокращением себестоимости от продаж и ростом выручки.

Несмотря на отрицательный результат от прочих видов деятельности, прибыль до налогообложения увеличилась в 119,23 раза в связи с высоким темпом прироста прибыли от продаж. Чистая прибыль выросла в 299,52 раза.

За 2019 год прибыль от продаж имеет положительную тенденцию роста

112,42 %, в связи с тем, что темп прироста полной себестоимости ниже темпа прироста выручки.

В целом, можно утверждать о том, что у организации нестабильное финансовое состояние, которое к 2019 году заметно ухудшилось. Для улучшения ситуации, следует снизить полную себестоимость путем смены поставщиков, объединения нескольких специальностей, и т. д.

Для наглядности, отобразим динамику основных финансовых результатов на рисунке 3 и 4. В силу того, что выручка и себестоимость продаж значительно больше (в числовом значении) остальных показателей, построим отдельный график динамики данных показателей.

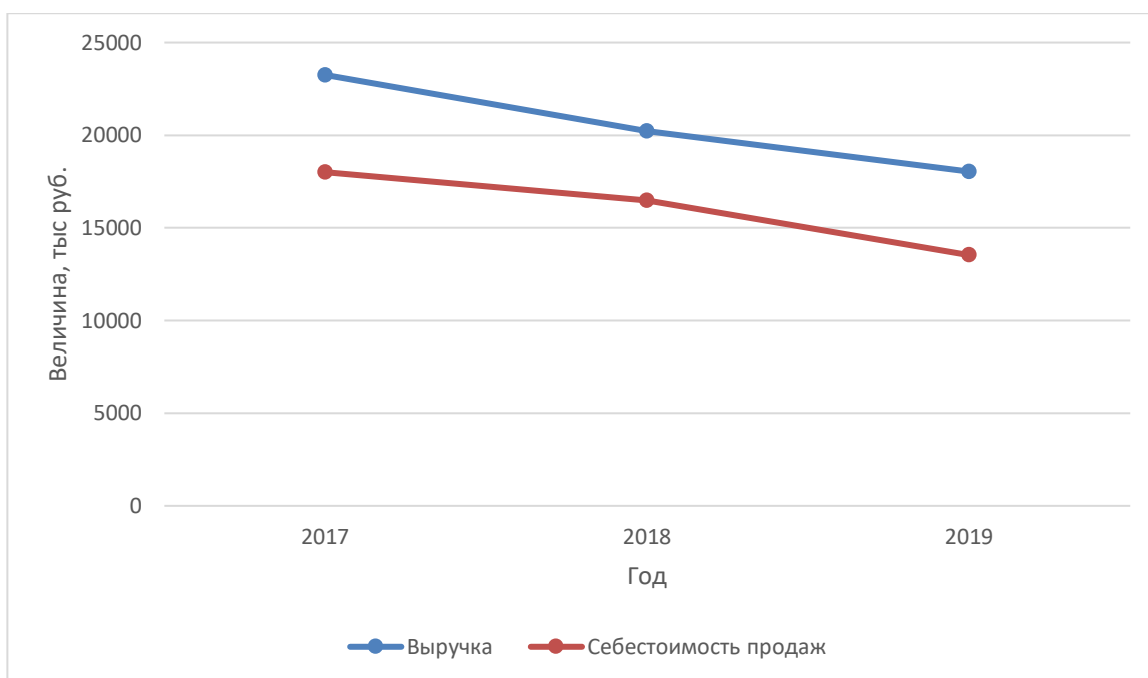


Рисунок 3 – Динамика выручки и себестоимости продаж

На рисунке 3 прослеживается снижение выручки и себестоимости продаж с каждым годом.

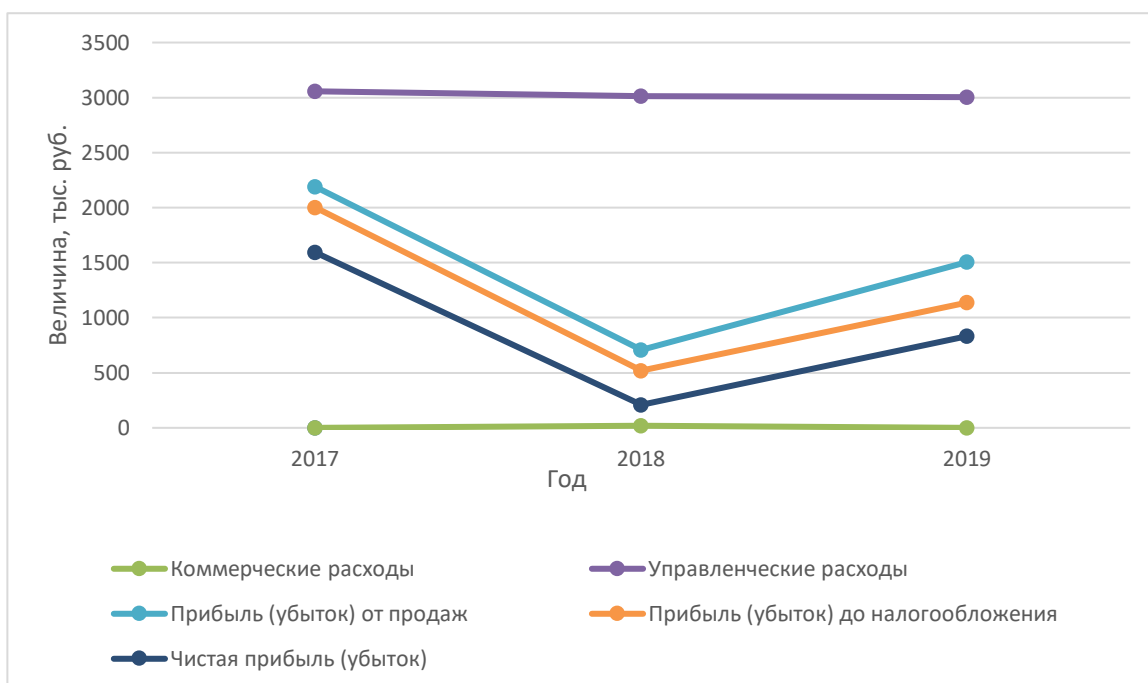


Рисунок 4 – Динамика основных финансовых показателей

На рисунке 4 можно отметить резкий скачок прибыли от продаж за 2019 год по сравнению с 2018 годом, это связано с сокращением себестоимости продаж и снижением выручки (рисунок 3). Соответственно, в 2019 году выросла прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

За 2019 год прибыль от продаж выросла, вместе с ней и прибыль до налогообложения, а также чистая прибыль.

Управленческие и коммерческие расходы за изучаемый период изменялись незначительно. Управленческих расходов больше коммерческих.

Далее проанализируем структуру финансовых результатов организации.

Таблица 8 – Динамика структуры финансовых результатов ООО «Теплодремстрой» за 2017-2019 гг.

| Показатель           | Удельный вес на конец года, % |       |       | Изменения, (+,-) |             |
|----------------------|-------------------------------|-------|-------|------------------|-------------|
|                      | 2017                          | 2018  | 2019  | 2018 к 2017      | 2019 к 2018 |
| 1                    | 2                             | 3     | 4     | 5                | 6           |
| Выручка              | 100                           | 100   | 100   | -                | -           |
| Себестоимость продаж | 77,43                         | 81,49 | 75,00 | 4,06             | -6,49       |

Продолжение таблицы 8

| 1                                   | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Валовая прибыль (убыток)            | 22,56 | 18,50 | 24,94 | -4,06 | 6,44  |
| Коммерческие расходы                | 0     | 0,09  | 0     | 0,09  | -0,09 |
| Управленческие расходы              | 13,14 | 14,90 | 16,65 | 1,76  | 1,75  |
| Прибыль (убыток) от продаж          | 9,41  | 3,50  | 8,33  | -5,91 | 4,83  |
| Прочие доходы                       | 0,11  | 0,10  | 0,04  | -0,01 | -0,06 |
| Прочие расходы                      | 0,92  | 1,03  | 2,06  | 0,11  | 1,03  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 8,61  | 2,57  | 6,32  | -6,04 | 3,75  |
| Прочее                              | 1,75  | 1,53  | 1,69  | -0,22 | 0,16  |
| Чистая прибыль (убыток)             | 6,85  | 1,03  | 4,62  | -5,85 | 3,59  |

Проанализировав таблицу 8 можно отметить сокращение доли себестоимости продаж в выручке за 2019 год на 6,49 % и составила 75,00 %.

Прибыль от продаж в 2018 году была низкая, что говорит о том, что на 1 рубль выручки приходилось 3,50рублей прибыли от продаж. В 2019году на рубль выручки пришлось 8 рублей и 33 копейки данной прибыли.

Доля прибыли до налогообложения в 2019 году составила 6,32 %, что на 3,75 % больше прибыли от продаж в 2018 году.

Доля чистой прибыли в выручке в 2017 году составила 1,16 %. За 2017 год данная прибыль снизилась на 5,85 %, в 2019 году выросла на 3,59 % и составила 3,59 %.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что структура финансовых результатов организации ухудшилась за счет увеличения и приближения расходов по основным видам деятельности к 100 %.

Проанализируем динамику и структуру доходов, расходов, прибыли изучаемой организации.

Таблица 9 – Анализ динамики доходов, расходов, прибыли ООО «Теплодремстрой» за 2017-2019 гг.

| Показатель                 | Сумма, тыс. руб. |       |       | Абсолютные изменения, тыс. руб. |             | Относительные изменения, % |             |
|----------------------------|------------------|-------|-------|---------------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|                            | 2017             | 2018  | 2019  | 2018 к 2017                     | 2019 к 2018 | 2018 к 2017                | 2019 к 2018 |
| Выручка                    | 23250            | 20211 | 18037 | -3039                           | -2174       | -13,07                     | -10,75      |
| Прочие доходы              | 26               | 21    | 8     | -5                              | -13         | -19,23                     | -61,90      |
| Всего доходов              | 23276            | 20232 | 18045 | -3044                           | -2187       | -13,07                     | -10,80      |
| Прочие расходы             | 214              | 209   | 372   | -5                              | 363         | -2,33                      | 77,99       |
| Себестоимость продаж       | 18003            | 16471 | 13529 | -1532                           | -2942       | -8,50                      | -17,86      |
| Коммерческие расходы       | 0                | 19    | 0     | 19                              | -19         | 0                          | 0           |
| Управленческие расходы     | 3057             | 3013  | 3004  | -44                             | -9          | -1,43                      | -0,29       |
| Всего расходов             | 21274            | 19712 | 16905 | -1562                           | -28,07      | -7,34                      | -14,24      |
| Прибыль от продаж          | 2190             | 708   | 1504  | -1482                           | 796         | -67,67                     | 112,42      |
| Прибыль до налогообложения | 2002             | 520   | 1140  | -1482                           | 620         | -74,02                     | 119,23      |

Проведя анализ полученных данных, можно сделать вывод о том, что выручка за весь изучаемый период снижалась.

За 2019 год прибыль до налогообложения выросла не смотря на сокращение всего доходов. Данный рост обеспечен более высокими темпами сокращения всего расходов в сравнении с всего доходами, сократившиеся на 7,34 % и 13,07 % соответственно. Данный показатель также можно проанализировать по прибыли от продаж. Прибыль до налогообложения росла за счет высоких темпов роста прибыли от продаж.

Всего доходы, в свою очередь, сократились за счет сокращения прочих доходов на 10,80 % за 2019 год. Всего расходы сократились за счет снижения расходов на 14,9 %

Таким образом, проведенный анализ динамики доходов, расходов и прибыли организации показал снижение прибыли до налогообложения к 2019 году, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния организации.

Далее проанализируем структуру доходов, расходов и прибыли организации.



Таблица 10 – Анализ структуры доходов, расходов, прибыли ООО «Теплово-дремстрой» за 2017-2019 гг.

| Показатель                 | Удельный вес на конец года, % |        |        | Изменения, (+,-) |             |
|----------------------------|-------------------------------|--------|--------|------------------|-------------|
|                            | 2017                          | 2018   | 2019   | 2018 к 2017      | 2019 к 2018 |
| Выручка                    | 99,88                         | 99,89  | 99,95  | 0,01             | 0,06        |
| Прочие доходы              | 0,11                          | 0,10   | 0,04   | -0,01            | -0,06       |
| Всего доходов              | 100                           | 100    | 100    | -                | -           |
| Прочие расходы             | 1,00                          | 1,06   | 2,20   | 0,06             | 1,14        |
| Себестоимость продаж       | 84,62                         | 83,55  | 80,02  | -1,07            | -3,53       |
| Коммерческие расходы       | 0                             | 0,09   | 0      | 0,09             | -0,09       |
| Управленческие расходы     | 14,36                         | 15,28  | 17,76  | 0,92             | 2,48        |
| Всего расходов             | 100                           | 100    | 100    | -                | -           |
| Прибыль от продаж          | 109,39                        | 136,15 | 131,92 | 26,76            | -4,23       |
| Прибыль до налогообложения | 100                           | 100    | 100    | -                | -           |

Проведя анализ структуры организации, можно сказать о том, что выручка и расходы по обычным видам деятельности занимают наибольший удельный вес. К 2019 году доля данных показателей снизилась, причем темпы снижения доли выручки выше.

В структуре прибыли до налогообложения за 2017 год наибольший удельный вес принадлежит прибыли от продаж. Также к 2019 году ситуация не изменилась, и наибольший удельный вес принадлежит прибыли от продаж.

В целом, проведенный анализ говорит о низком качестве прибыли до налогообложения.

### 3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ НАПРАВЛЕННЫХ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «ТЕПЛОВОДРЕМСТРОЙ»

#### 3.1 Оценка управления ликвидностью и её анализ в организации на примере ООО «Тепловодремстрой»

Ликвидность - это соотношение величины ее задолженности и ликвидных средств, т.е. тех средств, которые, могут быть использованы для погашения долга: наличность, депозиты в банке, реализуемые элементы оборотного капитала и т.п.

Проанализируем ликвидность ООО «Тепловодремстрой». То есть, определим способность анализируемой организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Для определения ликвидности баланса необходимо проверить соотношение основных балансовых неравенств:

$$A4 < P4; \quad (18)$$

$$A3 > P3; \quad (19)$$

$$A2 > P2; \quad (20)$$

$$A1 > P1, \quad (21)$$

где  $A1$  – наиболее ликвидные активы;  
 $A2$  – быстрореализуемые активы;  
 $A3$  – медленно реализуемые активы;  
 $A4$  – труднореализуемые активы;  
 $P1$  – наиболее срочные пассивы;  
 $P2$  – краткосрочные пассивы;  
 $P3$  – долгосрочные пассивы;  
 $P4$  – постоянные пассивы.

Рассчитаем группы активов и пассивов.

Таблица 11 – Группировка активов и пассивов по степени ликвидности

| Группы активов и пассивов | Значение, тыс. руб. |      |      |
|---------------------------|---------------------|------|------|
|                           | 2017                | 2018 | 2019 |
| А4                        | 592                 | 435  | 290  |
| А3                        | 0                   | 0    | 0    |
| А2                        | 4496                | 5338 | 5852 |
| А1                        | 146                 | 96   | 78   |
| Итого баланс:             | 5234                | 5870 | 6220 |
| П4                        | 4777                | 4986 | 5821 |
| П3                        | 0                   | 0    | 0    |
| П2                        | 0                   | 0    | 0    |
| П1                        | 457                 | 884  | 399  |
| Итого баланс:             | 5234                | 5870 | 6220 |

Далее проведем анализ ликвидности с помощью индивидуального подхода.

Таблица 12 – Расчет платежного излишка (дефицита)

| Группы активов и пассивов | Расчет излишка/дефицита | Величина излишка/дефицита, тыс. руб. |      |      | Абсолютные изменения, тыс. руб. |             |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|------|------|---------------------------------|-------------|
|                           |                         | 2017                                 | 2018 | 2019 | 2018 к 2017                     | 2019 к 2018 |
| А4<П4                     | П4-А4                   | 4185                                 | 4551 | 5531 | 366                             | 980         |
| А3>П3                     | А3-П3                   | 0                                    | 0    | 0    | 0                               | 0           |
| А2>П2                     | А2-П2                   | 4496                                 | 5338 | 5852 | 842                             | 514         |
| А1>П1                     | А1-П1                   | -311                                 | -788 | -321 | 477                             | 467         |

Как видно из таблицы 12, в компании ООО «Теплодремстрой» не выполняется первое неравенство (21), а значит, предприятие не является абсолютно ликвидным. Невыполнение данного неравенства говорит о том, что у предприятия недостаточно денежных средств для погашения кредиторской задолженности. По остальным неравенствам прослеживается платежный излишек, что свидетельствует о нормальной ликвидности.

Величина платежного излишка за исследуемый период значительно увеличилась, что свидетельствует о росте собственных средств.

Для наглядности, изобразим ликвидность активов и пассивов управляющей компании ООО «Теплодремстрой».

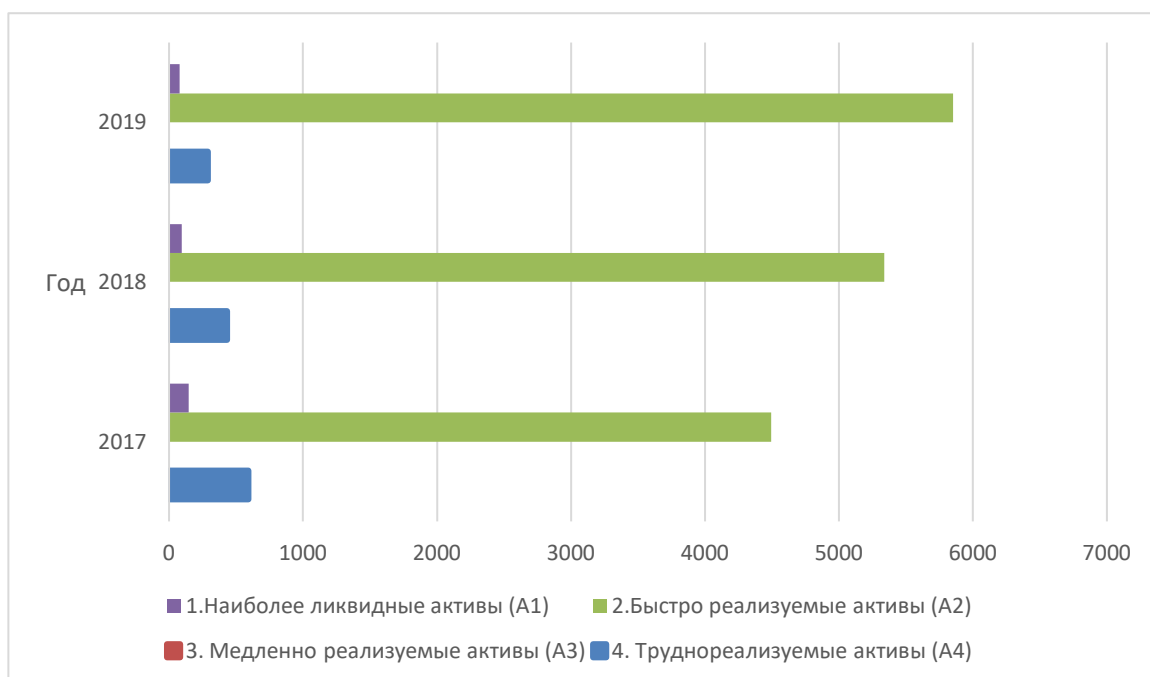


Рисунок 5 – Ликвидность активов ООО «Тепловодремстрой» за 2017–2019 гг.

Для наглядности, изобразим ликвидность активов и пассивов управляющей компании ООО «Тепловодремстрой».

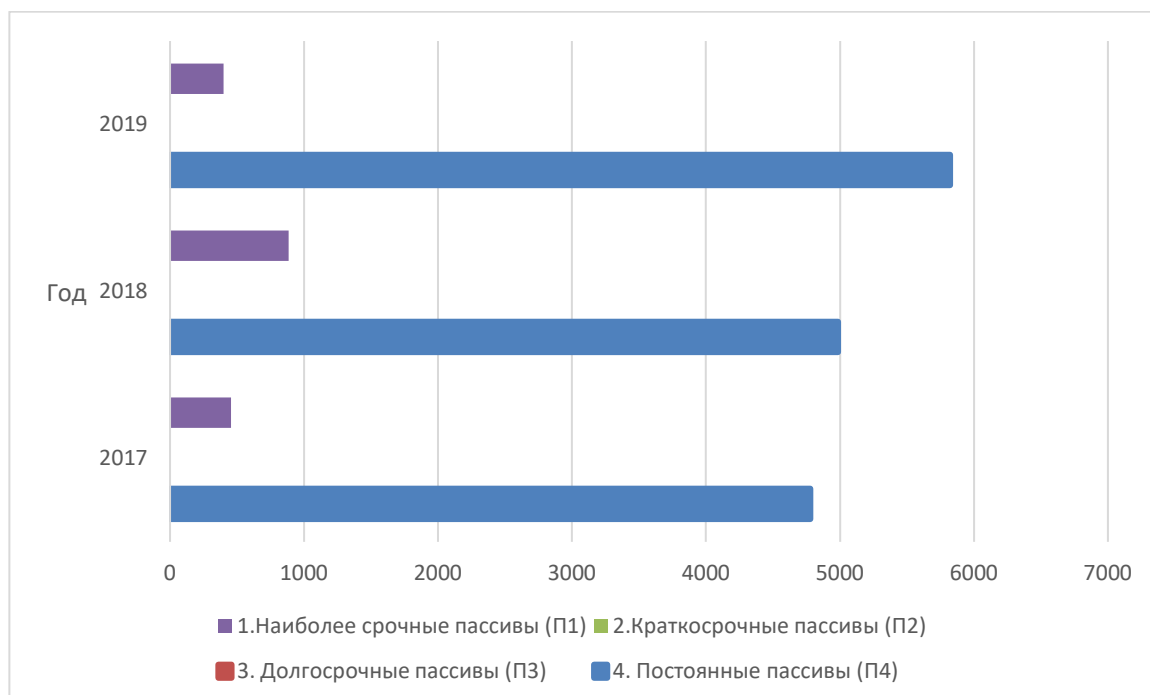


Рисунок 6 – Ликвидность пассивов ООО «Тепловодремстрой» за 2017–2019 гг.

Из наглядных рисунков можно сделать вывод, что предприятие не является абсолютно ликвидным, но имеет устойчивое финансовое положение в 2019 году.

Таким образом, можно утверждать о самостоятельности и независимости организации, что благоприятно отражается на ее ликвидности.

Проведем расчет коэффициентов ликвидности.

Таблица 13 – Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Тепловодремстрой» за 2017-2019 гг.

| Наименование показателя               | Величина коэффициента на конец года |      |       | Абсолютные изменения |             | Норматив |
|---------------------------------------|-------------------------------------|------|-------|----------------------|-------------|----------|
|                                       | 2017                                | 2018 | 2019  | 2018 к 2017          | 2019 к 2018 |          |
| Коэффициент общей ликвидности         | 5,05                                | 6,03 | 14,66 | 0,98                 | 8,63        | >1       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности    | 0,31                                | 0,10 | 0,19  | -0,21                | 0,09        | >0,1-0,2 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 10,15                               | 6,14 | 14,85 | -4,01                | 8,72        | >0,7-1   |
| Коэффициент текущей ликвидности       | 10,15                               | 6,14 | 14,86 | -4,01                | 8,71        | >1-2     |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена немедленно. Анализ данных таблицы 13 свидетельствуют, что в 2019 г. все текущие обязательства могли быть погашены за счет денежных средств, так как величина последних в 0,19 раз превышала величину краткосрочных обязательств.

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств компании может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов. Величина показателя в 2017 г. – 10,15, в 2018 г. – 6,14 и в 2019 г. – 14,85.

Коэффициент текущей платежеспособности показывает, насколько текущие обязательства организации покрываются оборотными активами. Значения показателя по данным таблицы 13 равны 10,15 в 2017 г., 6,14 в 2018 г. и 14,86 в

2019 г. Следовательно, текущие обязательства полностью покрываются его оборотными активами.

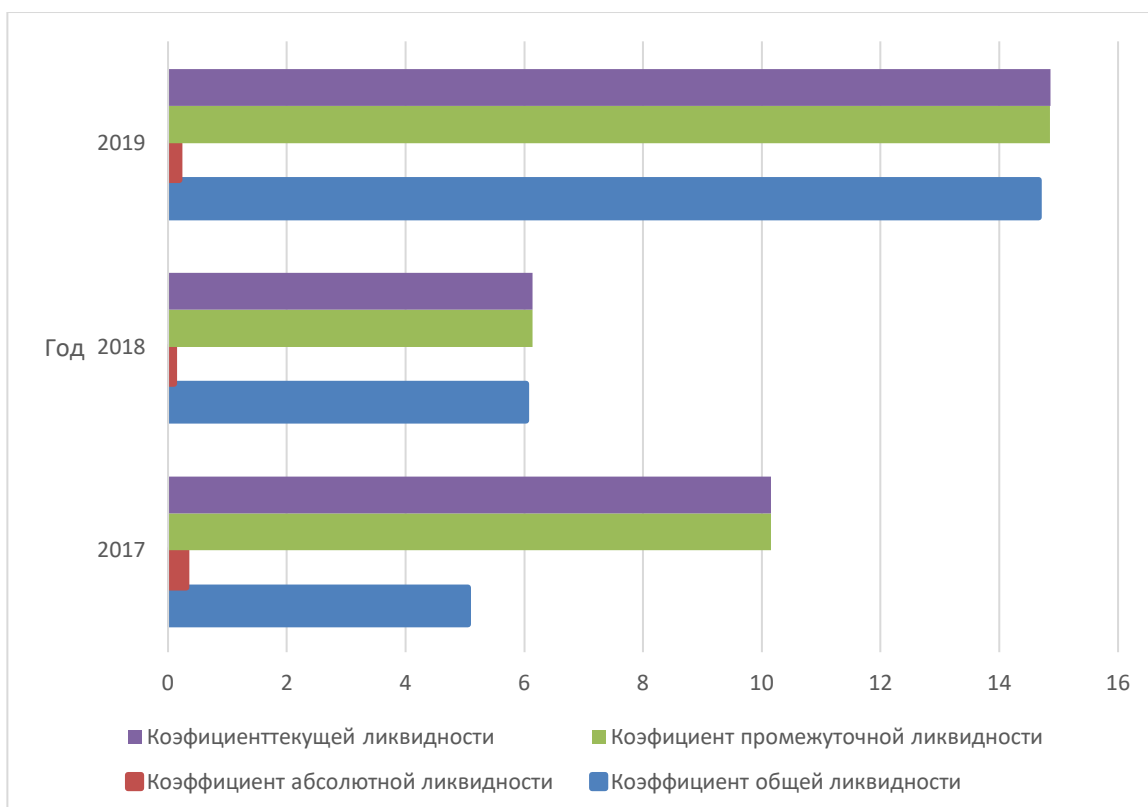


Рисунок 7 – Коэффициенты ликвидности ООО «Тепловодремстрой» за 2017–2019 гг.

За исследуемый период наблюдается положительная динамика показателей. Наибольшее абсолютное изменение за 2019 год прослеживается по коэффициенту общей и текущей ликвидности. Данный рост связан с увеличением оборотных активов и снижением обязательств.

Таким образом, платежеспособность организации к концу исследуемого периода значительно улучшилась.

Однако на предприятии наблюдается значительное уменьшение абсолютной ликвидности, так предприятие не может погасить наиболее востребованные обязательства имеющимися наиболее ликвидными активами. Это в свою очередь может привести к моменту краткосрочной неплатежеспособности, которая в долгосрочной перспективе не сильно повлияет на деятельность предприятия, однако потеря платежеспособности в один момент может привести к измене-

нию взаимоотношения с поставщиками, банками и другими кредиторами, с которыми предприятие не имело возможность рассчитаться.

Для того чтобы оценить существенность выявленной проблемы необходимо проанализировать коэффициент утраты платежеспособности предприятия.

Таблица 14 – Анализ утраты платежеспособности

| Показатель  | 2018  | 2019  | Отклонение 2019/2018 |
|---|-------|-------|----------------------|
| Коэффициент текущей ликвидности на начало периода     | 10,15 | 6,14  | -4,01                |
| Коэффициент текущей ликвидности на конец периода      | 6,14  | 14,86 | 8,72                 |
| Анализируемый период, месяцев                         | 12,00 | 12,00 | 0,00                 |
| Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности | 2,00  | 2,00  | 0,00                 |
| Коэффициент утраты платежеспособности                 | 2,57  | 8,52  | 5,95                 |

Исходя из расчета показателей утраты платежеспособности, наблюдаем что предприятие в ближайшее время может не ожидать ухудшение платежеспособности. Риски предприятия об утрате платежеспособности в настоящее время не велики, однако низкая абсолютная ликвидность может стать проблемой для предприятия.

Для того чтобы избежать данных негативных моментов, необходимо заниматься мероприятиями на повышение абсолютной ликвидности предприятия.

### **3.2 Мероприятия по повышению ликвидности организации**

В ходе проведенного выше анализа, были выявлены проблемы, связанные со снижением абсолютной ликвидности предприятия. Для того чтобы исправить данную проблему необходимо, понять причины данной проблемы и исходя из этого выработать мероприятия по повышению абсолютной ликвидности.

Таблица 15 – Причинно-следственный анализ проблемы

| Проблема                        | Причины  | Следствия   |
|---------------------------------|--|---|
| Снижение абсолютной ликвидности | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Снижение денежных средств в кассе предприятия;</li> <li>- Рост объемов краткосрочной задолженности;</li> <li>- Рост дебиторской задолженности.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Нарушение финансовой дисциплины;</li> <li>- Утрата репутации;</li> <li>- Некачественное оказание услуги, неоказание услуги.</li> </ul> |

Как мы видим, основными причинами снижения абсолютной ликвидности является рост объемов кредиторской задолженности, рост дебиторской задолженности и снижение объема наиболее ликвидных активов.

Исходя из проведенного причинно-следственного анализа, можно сформулировать комплекс мероприятий.

В первую очередь данные мероприятия будут направлены на снижение объемов дебиторской задолженности, погашении кредиторской задолженности и наращивание объемов наиболее ликвидных активов, то есть денег.

Снижение объемов дебиторской задолженности.

Для реализации данного мероприятия предлагается применить скидку при своевременной оплате коммунальных услуг, что позволит повысить собираемость дебиторской задолженности с населения, а далее предлагается при просрочке оплаты более 30 дней, применять штрафные санкции к обладателям просроченной дебиторской задолженности.

Данные мероприятия позволят сократить объем дебиторской задолженности.

Наращивание объемов наиболее ликвидных активов.

Для реализации данного мероприятия, необходимо нарастить объем входящих денежных средств в компанию, для этого необходимо провести мероприятия по подключению дополнительных домов и домовладений в зону ответственности управляющей компании, данное мероприятие позволит повысить объем поступлений денежных средств в компанию и провести их аккумуляцию. Что позволит существенно повысить абсолютную ликвидность предприятия.



Для реализации данного мероприятия необходимо принять на работу менеджера по продажам, который и будет заниматься проведением работы по подключению домов и домовладений.

Снижение объемов кредиторской задолженности.

Данное мероприятие возможно реализовать, после реализации первых двух мероприятий посредством инвестирования денежных средств, вырученных после сбора дебиторской задолженности и прироста выручки в краткосрочную кредиторскую задолженность. Таким образом это позволит сократить объем кредиторской задолженности и значительно повысит абсолютную ликвидность предприятия.

Для реализации данных мероприятий, необходимо разработать проект их реализации.

Успешность проекта во многом зависит от правильной постановки целей, поэтому для правильного и грамотного планирования проекта необходимо точно знать цели предстоящего проекта.

Повышение абсолютной ликвидности предприятия является основной целью данного проекта. Для достижения этой цели необходимо осуществить оценку ликвидности, а также произвести реализацию проекта по ее повышению. Декомпозиция основной цели проекта на составляющие отражена в дереве целей проекта, которое изображено на рисунке 8.

| Повышение ликвидности предприятия                   |                                |   |  |  |                                  |
|---|--------------------------------|---|--|--|----------------------------------|
| Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия |                                |   | Реализация проекта по повышению абсолютной ликвидности предприятия |  |                                  |
| Анализ финансового состояния предприятия            | Оценка ликвидности предприятия | Разработка проекта по повышению ликвидности предприятия | Повышение продажи услуг  | Управление дебиторской и кредиторской задолженностью | Оценка эффективности мероприятий |

Рисунок 8 – Дерево целей проекта

Высокий уровень абсолютной ликвидности, позволяющий быть платежеспособным в любой момент времени и является результатом выполнения проекта.

Для эффективного распределения работ по проекту, по времени, ресурсам и исполнителям, необходимо четко структурировать цели и средства для их достижения, процесс достижения главной цели должен разбиваться на задачи, обеспечивающие выполнение главной цели, а задачи должны разбиваться на отдельные работы, позволяющие их решать.

Использование иерархической структуры работ помогает нам определить взаимозависимости и последовательности работ в методологии проектного управления разбиение работ, представленных на рисунке 9.

| Повышение ликвидности предприятия                   |                                |   |  |  |   |
|---|--------------------------------|---|--|--|---|
| Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия |                                |   | Реализация проекта по повышению абсолютной ликвидности предприятия |  |   |
| Анализ финансового состояния предприятия            | Оценка ликвидности предприятия | Разработка проекта по повышению ликвидности предприятия | Повышение продажи услуг  | Управление дебиторской и кредиторской задолженностью | Оценка эффективности мероприятий              |
| Сбор информации о предприятии                       | Оценка ликвидности баланса     | Формирование основных стратегий                         | Подбор и найм менеджера по продажам                                | Разработка мер по сбору дебиторской задолженности    | Разработка мер по контролю за ликвидностью    |
| Анализ финансовых результатов                       | Анализ показателей ликвидности | Разработка мероприятий по повышению ликвидности         | Работа по продаже услуг  | Сбор дебиторской задолженности                       | Оценка эффективности предложенных мероприятий |
| Анализ финансовых показателей                       | Подведение итогов              | Подготовка и защита проекта                             | Заключение договоров   | Погашение кредиторской задолженности                 | Подведение итогов реализации                  |

Рисунок 9- Декомпозиция работ

Разработка проекта.

Следующие специалисты принимают участие в реализации проекта:

- Директор;
- Финансист;
- Менеджер по найму;
- Менеджер по продажам.

Директор является управляющим проекта.

На основе этих данных была разработана матрица ответственности, в которой указывается какие специалисты, отвечают за выполнение отдельных работ (таблица 16).

Таблица 16 – Матрица ответственности

| Наименование/содержание работы                    | Директор | Финансист | Менеджер по найму | Менеджер по реализации |
|---|----------|-----------|-------------------|------------------------|
| Сбор информации о предприятии                     |          | +         |                   |                        |
| Анализ финансовых результатов                     |          | +         |                   |                        |
| Анализ финансовых показателей                     |          | +         |                   |                        |
| Оценка ликвидности баланса                        |          | +         |                   |                        |
| Анализ показателей ликвидности                    |          | +         |                   |                        |
| Подведение итогов                                 |          | +         |                   |                        |
| Формирование основных стратегий                   | +        | +         |                   |                        |
| Разработка мероприятия по повышению ликвидности   | +        | +         |                   | +                      |
| Подготовка и защита проекта                       | +        | +         |                   | +                      |
| Подбор и найм менеджера по продажам               |          |           | +                 |                        |
| Работа по продаже услуг                           |          |           |                   | +                      |
| Заключение договоров                              |          |           |                   | +                      |
| Разработка мер по сбору дебиторской задолженности |          | +         |                   | +                      |
| Сбор дебиторской задолженности                    |          |           |                   | +                      |
| Погашение кредиторской задолженности              |          | +         |                   |                        |
| Разработка мер по контролю за ликвидностью        |          | +         |                   |                        |
| Оценка эффективности предложенных мероприятий     |          | +         |                   |                        |
| Подведение итогов реализации                      | +        | +         |                   | +                      |

Общая продолжительность проекта является важным фактором при управлении проектами, требующими проведения большого количества мероприятий. Если известна продолжительность каждого мероприятия, требуемого в соответствии с проектом, то можно рассчитать общую продолжительность по сетевому графику.

Количественный показатель подвижности определенного действия при условии обязательного завершения проекта в минимально возможные сроки является резерв времени. Суммарный, свободный и независимый резервы времени, показывают величину подвижности определенного действия исходя из своего воздействия на предыдущие и последующие действия.

Перечень планируемых работ представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Перечень работ

| Код работы | Наименование/содержание работы                    | Код предшествующей работы | Продолжительность работ (дни) |
|------------|---|---------------------------|-------------------------------|
| 1          | Сбор информации о предприятии                     | -                         | 1                             |
| 2          | Анализ финансовых результатов                     | 1                         | 1                             |
| 3          | Анализ финансовых показателей                     | 2                         | 1                             |
| 4          | Оценка ликвидности баланса                        | 3                         | 1                             |
| 5          | Анализ показателей ликвидности                    | 4                         | 1                             |
| 6          | Подведение итогов                                 | 5                         | 1                             |
| 7          | Формирование основных стратегий                   | 6                         | 1                             |
| 8          | Разработка мероприятия по повышению ликвидности   | 7                         | 3                             |
| 9          | Подготовка и защита проекта                       | 8                         | 1                             |
| 10         | Подбор и найм менеджера по продажам               | 9                         | 3                             |
| 11         | Работа по продаже услуг                           | 10                        | 9                             |
| 12         | Заключение договоров                              | 11                        | 3                             |
| 13         | Разработка мер по сбору дебиторской задолженности | 9                         | 3                             |
| 14         | Сбор дебиторской задолженности                    | 10                        | 9                             |
| 15         | Погашение кредиторской задолженности              | 11                        | 3                             |
| 16         | Разработка мер по контролю за ликвидностью        | 9                         | 3                             |
| 17         | Оценка эффективности предложенных мероприятий     | 10                        | 1                             |
| 18         | Подведение итогов реализации                      | 11                        | 3                             |
| 19         | Подведение итогов                                 | 12;15;18                  | 1                             |

#### Анализ реализации проекта

Для выполнения проекта потребуются как материальные, так и трудовые ресурсы. Их перечень представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Перечень ресурсов проекта

| Ресурс     | Количество (ед. изм.) | Стоимость | Примечание                     |
|------------|-----------------------|-----------|--------------------------------|
| Канцелярия |                       | 5000      | Для работы офисных сотрудников |

Трудовые ресурсы, занятые в проекте, представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Трудовые ресурсы

| № | Название ресурса     | Тип ресурса |
|---|----------------------|-------------|
| 1 | Директор             | Трудовой    |
| 2 | Финансист            | Трудовой    |
| 3 | Менеджер по найму    | Трудовой    |
| 4 | Менеджер по продажам | Трудовой    |

При выполнении задач проекта рассмотрим структуру занятости трудовых ресурсов.

Таблица 20 – Занятость трудовых ресурсов

| Наименование/содержание работы                    | Директор | Финансист | Менеджер по найму | Менеджер по продажам |
|---|----------|-----------|-------------------|----------------------|
| 1   | 2        | 3         | 4                 | 5                    |
| Сбор информации о предприятии                     |          | 8         |                   |                      |
| Анализ финансовых результатов                     |          | 8         |                   |                      |
| Анализ финансовых показателей                     |          | 8         |                   |                      |
| Оценка ликвидности баланса                        |          | 8         |                   |                      |
| Анализ показателей ликвидности                    |          | 8         |                   |                      |
| Подведение итогов                                 | 8        | 8         |                   |                      |
| Формирование основных стратегий                   | 8        | 8         |                   |                      |
| Разработка мероприятия по повышению ликвидности   | 24       | 24        |                   | 24                   |
| Подготовка и защита проекта                       | 8        | 8         |                   | 8                    |
| Подбор и найм менеджера по продажам               |          |           | 24                |                      |
| Работа по продаже услуг                           |          |           |                   | 72                   |
| Заключение договоров                              |          |           |                   | 24                   |
| Разработка мер по сбору дебиторской задолженности |          | 24        |                   | 24                   |
| Сбор дебиторской задолженности                    |          |           |                   | 72                   |
| Погашение кредиторской задолженности              |          | 24        |                   |                      |
| Разработка мер по контролю за ликвидностью        |          | 24        |                   |                      |
| Оценка эффективности предложенных мероприятий     |          | 8         |                   |                      |
| Подведение итогов реализации                      | 8        | 8         |                   | 8                    |

При расчете затрат на использование трудовых ресурсов используется информация о стоимости единицы времени трудовых ресурсов (Таблица 21).

Таблица 21 - Расходы на использование ресурсов

| Наименование         | Тип ресурса | Стоимость, рублей/час |
|----------------------|-------------|-----------------------|
| Директор             | Трудовой    | 1000                  |
| Финансист            | Трудовой    | 500                   |
| Менеджер по найму    | Трудовой    | 450                   |
| Менеджер по продажам | Трудовой    | 400                   |

На основе данных о загрузке ресурсов (таблица 21) и стоимости единицы времени рассчитаем общие затраты на использование трудовых ресурсов представленных в таблице 22.

Таблица 22 – Общая стоимость трудовых ресурсов

| Наименование/содержание работы                    | Директор | Финансист | Менеджер по найму | Менеджер по продажам |
|---|----------|-----------|-------------------|----------------------|
| 1   | 2        | 3         | 4                 | 5                    |
| Сбор информации о предприятии                     |          | 4000      |                   |                      |
| Анализ финансовых результатов                     |          | 4000      |                   |                      |
| Анализ финансовых показателей                     |          | 4000      |                   |                      |
| Оценка ликвидности баланса                        |          | 4000      |                   |                      |
| Анализ показателей ликвидности                    |          | 4000      |                   |                      |
| Подведение итогов                                 | 8000     | 4000      |                   |                      |
| Формирование основных стратегий                   | 8000     | 4000      |                   |                      |
| Разработка мероприятия по повышению ликвидности   | 24000    | 12000     |                   | 9600                 |
| Подготовка и защита проекта                       | 8000     | 4000      |                   | 3200                 |
| Подбор и найм менеджера по продажам               |          |           | 10800             |                      |
| Работа по продаже услуг                           |          |           |                   | 28800                |
| Заключение договоров                              |          |           |                   | 9600                 |
| Разработка мер по сбору дебиторской задолженности |          | 12000     |                   | 9600                 |
| Сбор дебиторской задолженности                    |          |           |                   | 28800                |
| Погашение кредиторской задолженности              |          | 12000     |                   |                      |
| Разработка мер по контролю за ликвидностью        |          | 12000     |                   |                      |
| Оценка эффективности предложенных мероприятий     |          | 4000      |                   |                      |
| Подведение итогов реализации                      | 8000     | 4000      |                   | 3200                 |

Наибольшие затраты приходятся на оплату труда менеджера по продажам. Это связано как с объемом работ, так и с высокой стоимостью труда.

Все затраты по проекту можно разделить на группы (таблица 23) и рассмотреть структуру затрат (рисунок 10).

Таблица 23 – Группы затрат по проекту

| Ресурсы          | Затраты |
|------------------|---------|
| Материалы        | 5000    |
| Трудовые ресурсы | 247600  |
| Итого:           | 252600  |



Рисунок 10– Структура затрат на ресурсы

На основе данных таблиц 23 были рассчитаны общие расходы по каждой операции (таблица 23) и построена диаграмма (рисунок 10).

Общие затраты по проекту составят 252 600 руб.

### 3.3 Оценка экономического эффекта от предложенного мероприятия

По результатам разработки проекта проведем оценку эффективности предложенных мероприятия, для оценки эффективности разработанных мероприятий необходимо:

- Произвести оценку влияния на финансовый результат.

- Произвести оценку на изменения в балансе;
- Произвести оценку изменения показателей ликвидности.

Начнем с оценки влияния проведенных мероприятий на финансовый результат, значительное влияние на финансовый результат окажет реализация второго мероприятия, подключение дополнительных домов и домовладений, по оценке эксперта (директора компании) позволит повысить реализацию предприятия на 15 %.

Произведем оценку изменения финансового результата, в таблице.

Таблица 24 – Изменение финансового результата в результате реализации мероприятий

| Показатель             | Сумма, тыс. руб. |         | Абсолютные изменения, тыс. руб. | Относительные изменения, % |
|------------------------|------------------|---------|---------------------------------|----------------------------|
|                        | 2019             | Прогноз |                                 |                            |
| Выручка                | 18037            | 20743   | 2706                            | 15                         |
| Прочие доходы          | 8                | 8       | 0                               | 0                          |
| Всего доходов          | 18045            | 20751   | 2706                            | 15                         |
| Прочие расходы         | 372              | 372     | 0                               | 0                          |
| Себестоимость продаж   | 13529            | 14882   | 1353                            | 10                         |
| Коммерческие расходы   | 0                | 0       | 0                               | 0                          |
| Управленческие расходы | 3004             | 3004    | 0                               | 0                          |
| Всего расходов         | 16905            | 18258   | 1353                            | 8                          |
| Прибыль от продаж      | 1504             | 2493    | 989                             | 66                         |

Как мы видим реализация мероприятий позволит повысить чистую прибыль предприятия на 66 %, или на 989 тысяч рублей. Это довольно неплохой результат от дополнительных продаж. При этом рост объема поступлений составляет 15 %, а прирост затрат составляет 8 %, что позволило получить значительное повышение прибыли.

Далее проанализируем изменение балансовых показателей в результате реализации данного комплекса мероприятий. При реализации мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности (лояльность при своевременной оплате) это поможет снизить объем дебиторской задолженности на 5 %. Дан-



ные денежные средства будут направлены на погашение кредиторской задолженности.

Таблица 25 – Прогноз значения балансовых показателей

| Показатели   | Значение показателя по годам, тыс.руб. |         | Удельный вес, % |         |
|--|--|---------|-----------------|---------|
|  | 2019                                   | Прогноз | 2019            | Прогноз |
| Актив-всего  | 6220                                   | 6242    | 1,00            | 1,00    |
| I. Внеоборотные активы - всего                             | 290                                    | 290     | 0,05            | 0,05    |
| В т.ч. основные средства                                   | 290                                    | 290     | 0,05            | 0,05    |
| II. Оборотные активы-всего                                 | 5929                                   | 5952    | 0,95            | 0,95    |
| Дебиторская задолженность                                  | 5852                                   | 5560    | 0,94            | 0,89    |
| Денежные средства и денежные эквиваленты (расчетные счета) | 78                                     | 392     | 0,01            | 0,06    |
| Пассив-всего   | 6220                                   | 6242    | 1,00            | 1,00    |
| III. Капитал и резервы - всего                             | 5821                                   | 6135    | 0,94            | 0,98    |
| В т.ч. уставной капитал                                    | 10                                     | 10      | 0,00            | 0,00    |
| Нераспределенная прибыль                                   | 5811                                   | 6125    | 0,93            | 0,98    |
| IV. Долгосрочные обязательства                             | -                                      |         | 0,00            | 0,00    |
| V. Краткосрочные обязательства - всего                     | 399                                    | 107     | 0,06            | 0,02    |

В результате реализации мероприятий, произошло изменение в структуре баланса. Снизилась дебиторская задолженность на 5 %, кредиторская задолженность снизилась на 73 % и в структуре пассивов изменилась с 6 до 2 %.

Для того чтобы оценить, каким образом данные изменения повлияли на ликвидность- проведем анализ ликвидности баланса.

Для определения ликвидности баланса необходимо проверить соотношение основных балансовых неравенств:

$$A4 < P4; \quad (22)$$

$$A3 > P3; \quad (23)$$

$$A2 > P2; \quad (24)$$

$$A1 > P1, \quad (25)$$

где А1 – наиболее ликвидные активы;  
 А2 – быстрореализуемые активы;  
 А3 – медленно реализуемые активы;  
 А4 – труднореализуемые активы;  
 П1 – наиболее срочные пассивы;  
 П2 – краткосрочные пассивы;  
 П3 – долгосрочные пассивы;  
 П4 – постоянные пассивы.

Рассчитаем группы активов и пассивов.

Таблица 26 – Группировка активов и пассивов по степени ликвидности

| Группы активов и пассивов | Значение, тыс. руб. |         |
|---------------------------|---------------------|---------|
|                           | 2019                | Прогноз |
| А4                        | 290                 | 290     |
| А3                        | 0                   | 0       |
| А2                        | 5852                | 5560    |
| А1                        | 78                  | 392     |
| Итого баланс:             | 6220                | 6242    |
| П4                        | 5821                | 6135    |
| П3                        | 0                   | 0       |
| П2                        | 0                   | 0       |
| П1                        | 399                 | 107     |
| Итого баланс:             | 6220                | 5870    |

Далее проведем анализ ликвидности с помощью индивидуального подхода.

Таблица 27 – Расчет платежного излишка (дефицита)

| Группы активов и пассивов | Расчет излишка/дефицита | Величина излишка/дефицита, тыс. руб. |         |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------|
|                           |                         | 2019                                 | Прогноз |
| А4<П4                     | П4-А4                   | 5531                                 | 5845    |
| А3>П3                     | А3-П3                   | 0                                    | 0       |

## Продолжение таблицы 27

| 1     | 2     | 3    | 4    |
|-------|-------|------|------|
| A2>П2 | A2-П2 | 5852 | 5560 |
| A1>П1 | A1-П1 | -321 | 285  |

Как мы видим после реализации мероприятий, баланс предприятия стал абсолютно ликвидным, в настоящий момент он отвечает всем критериям. Величины активов по степени их ликвидности хватает на покрытие обязательств в зависимости от их срочности.

Далее проведем расчет коэффициентов ликвидности.

Таблица 28 – Анализ коэффициентов ликвидности

| Наименование показателя               | Величина коэффициента на конец года |         | Норматив |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------|----------|
|                                       | 2019                                | Прогноз |          |
| Коэффициент общей ликвидности         | 14,66                               | 58,34   | >1       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности    | 0,19                                | 3,66    | >0,1-0,2 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 14,85                               | 55,63   | >0,7-1   |
| Коэффициент текущей ликвидности       | 14,86                               | 55,63   | >1-2     |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена немедленно. Анализ данных таблицы 13 свидетельствуют, что в прогнозном периоде все текущие обязательства могли быть погашены за счет денежных средств, так как величина последних в 4 раза превышала величину краткосрочных обязательств.

С точки зрения эффективности реализации проекта – он является эффективным, в результате его реализации значительно вырастет прибыль предприятия, а также достигается основная цель проекта – повышение абсолютной ликвидности, которая выросла с 0,19 до 3,66 %, что является отличным результатом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ликвидность – это способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов в короткие сроки. Внутренней характеристикой баланса предприятия является ликвидность.

Прогноз перспектив предприятия и текущее состояние расчетов показывает ликвидность, именно поэтому понятие ликвидности является более широким, чем платежеспособность.

Основными задачами ликвидности являются:

- детальная диагностика финансового состояния предприятия, установление всех прогнозов банкротства;
- поиск резервов улучшения финансового состояния и ликвидности организации;
- разработка рекомендаций, направленных на эффективное управление финансовыми ресурсами и укрепление финансового состояния предприятия.

Когда предприятие в состоянии выполнять свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы, то предприятие считается ликвидным.

Пользователей информации о предприятии может интересовать не только текущая ликвидность организации, но и прогноз на дальнейшую деятельность предприятия. Систематические поступления денежных средств и достижение оптимального соотношения собственных и заемных средств является внутренней целью анализа ликвидности компании. Внешний анализ проводится инвесторами, банками, поставщиками и так далее, его цель выгодно вложить денежные средства в предприятие.

Важнейшим показателем финансового состояния компании является её ликвидность. На основе данных финансового анализа можно сделать вывод о тенденциях развития организации, изучить инвестиционную привлекательность объекта.

Организация ООО «Тепловодремстрой» было создано в 2007 году.

Компания является коммерческой организацией, и действует на основа-

нии устава. Благодаря директору Салееву Анатолию Петровичу и его подчиненным организация осуществляет свою деятельность уже 13 лет, и является одной из лучшей управляющей компанией в городе Благовещенск.

Поддержания в должном состоянии имущества принятого от собственников жилого помещения и надлежащая работа по обеспечению сохранности является основной целью управляющей компании.

Предметом деятельности организации – оказание услуг по управлению жилой недвижимостью, юридическое и финансовое сопровождение сделок, необходимых для управления домом, ведение технического обслуживания жилых зданий (осуществление текущего и капитального ремонта объектов недвижимости, санитарное содержание), а также проведение ремонтно-строительных работ.

Средняя величина основных средств сокращалась на протяжении всего изучаемого периода, что может говорить о продаже оборудования, либо о замене его на более производительное и менее затратное, а также о полном начислении амортизации основных средств.

Финансовый анализ дает возможность оценить имущественное состояние компании, достаточность капитала для текущей деятельности, привлечение заемных средств. Финансовый анализ дает возможность определить сильные и слабые стороны организации.

Одна из важнейших характеристик финансовой деятельности это - финансовая устойчивость предприятия. Финансовая устойчивость – это стабильность деятельности организации в долгосрочной перспективе. Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов.

За исследуемый период финансовая устойчивость организации улучшилась. Об этом свидетельствует рост коэффициента автономии и сокращение коэффициента зависимости. Данная тенденция роста говорит об увеличении доли собственных средств, что является положительным моментом.

Таким образом, платежеспособность организации к концу исследуемого

периода значительно улучшилась.

Однако на предприятии наблюдается значительное уменьшение абсолютной ликвидности, так предприятие не может погасить наиболее востребованные обязательства имеющимися наиболее ликвидными активами. Это в свою очередь может привести к моменту краткосрочной неплатежеспособности, которая в долгосрочной перспективе не сильно повлияет на деятельность предприятия, однако потеря платежеспособности в один момент может привести к изменению взаимоотношения с поставщиками, банками и другими кредиторами, с которыми предприятие не имело возможность рассчитаться.

Как мы видим, основными причинами снижения абсолютной ликвидности является рост объемов кредиторской задолженности, рост дебиторской задолженности и снижение объема наиболее ликвидных активов.

Исходя из проведенного причинно-следственного анализа, можно сформулировать комплекс мероприятий.

В первую очередь данные мероприятия будут направлены на снижение объемов дебиторской задолженности, погашении кредиторской задолженности и наращивание объемов наиболее ликвидных активов, то есть денег, а именно:

- 1) Снижение объемов дебиторской задолженности;
- 2) Наращивание объемов наиболее ликвидных активов;
- 3) Снижение объемов кредиторской задолженности.

С точки зрения эффективности реализации проекта – он является эффективным, в результате его реализации значительно вырастет прибыль предприятия, а также достигается основная цель проекта – повышение абсолютной ликвидности, которая выросла с 0,19 до 3,66 %, что является отличным результатом.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организации (анализ дел. актив.): учебник / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2017. -320 с.
- 2 Агаркова, Л.В. Пути улучшения финансового состояния / Л.В. Агаркова//Экономика. Бизнес. Банки. - 2018. - № 2.- С. 79-84.
- 3 Агекян, Л. С. Содержание анализа финансового состояния организации и решения, принимаемые на его основе / Л.С. Агекян // Молодой ученый. - 2018. - №4. - С. 329-331.
- 4 Антонов, А.П. Денежный поток: описание сущности понятия / А.П. Антонов //Инновационная наука. - 2017. - № 1. - С. 14-18.
- 5 Артюхова, А. В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения /А.В. Артюхова, А.А.Литвин // Молодой ученый. - 2017. - №11. - С. 744-747.
- 6 Баликоев, В.З. Общая экономическая теория: учебник / В.З. Баликоев. - Москва: Омега-Л, 2014. - 684 с.
- 7 Банк, В.Р. Теория экономического анализа: практикум / В.Р. Банк, А.В. Тараскина. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 536 с.
- 8Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: Инфра-М, 2018. -544 с.
- 9 Бекбаев, Е. К. Оценка платежеспособности предприятия на основе показателей ликвидности / Е.К. Бекбаев,О.В.Погорелая // Наука. - 2017. - № 3. - С. 76-78.
- 10 Блажевич, О.Г. Сущность и значение основных средств для предприятия / О.Г. Блажевич // Наука и инновации. - 2017. - № 3. - С. 200 - 208.
- 11 Бургонова, Г.Н. Бухгалтерский учет на предприятиях различных организационно-правовых форм: учебник / Г.Н. Бургонова. - СПб: Юрайт, 2015. - 102 с.
- 12 Васильева, Л. С. Финансовый анализ: практикум / Л.С. Васильева. -М.:

КноРус, 2017. -880 с.

13 Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина. - М.: ИНФРА-М, 2018. -431 с.

14 Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: практикум/ Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2018. -118 с.

15 Волнин, В.А. Анализ и оценка риска несбалансированной ликвидности предприятия / В.А. Волнин // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2019. - № 1. - С. 13-15.

16 Гапаева, С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия/ С. У. Гапаева// Молодой ученый.- 2018. - №12. - С. 279-282.

17 Давыденко, И.Г. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров): учебник / И.Г. Давыденко. - М.: КноРус, 2018. -384 с.

18 Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л.В. Донцова. - М.: Дело и сервис, 2018. -144 с.

19 Дьякова, Ю.Н. Проблемы формирования оптимальной структуры капитала/ Ю.Н. Дьякова, А.П. Першина // Наука и инновации. - 2017. - № 3. - С. 3 - 6.

20 Ерина, Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие / Е.С. Ерина. - М.: МГСУ, 2018. -96 с.

21 Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник / А.Н. Жилкина. - М.: Инфра-М, 2018. -384 с.

22 Жминько, С. И. Комплексный экономический анализ: учебное пособие/ С.И. Жминько. - М.: Форум, 2018. - 368 с.

23 Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н.Илышева. - М.: Инфра-М, 2019. - 480 с.

24 Имамеева, Р.Ф. Анализ ликвидности предприятия / Р.Ф. Имамеева //Economics. - 2018. - № 4. - С. 80-83.

25 Калужская, Л.Н. Некоторые аспекты управления ликвидностью ком-



паний в современных программных продуктах / Л.Н. Калужская // Информационные технологии и системы: управление, экономика, транспорт, право. - 2016. - №1. - С. 83-86.

26 Копотилова, В.С. Основные средства: сущность и методы использования / В.С. Копотилова // Дискусс. - 2017. - № 4. - С. 135 - 144.

27 Косолапова, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебное пособие/ В.В. Косолапова. - М.: Проспект, 2017. -33 с.

28Куряева, А.В. Финансовая устойчивость как одна из главных характеристик финансового состояния предприятия / А.В. Куряева//Вектор экономики. - 2017. - № . - С. 19-21.

29 Лысенко, Т.Э. Методики анализа финансовых результатов / Т.Э. Лысенко //Дискусс. - 2017. - № 11. - С. 45 - 50.

30 Любушин, Н.П. Анализ методик по оценке финансового состояния организации / Н.П. Любушин // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 22. - С. 2 - 7.

31Лягошина, Е. М. Методика оценки платежеспособности и ликвидности предприятия/ Е.М. Лягошина// Наука. - 2017. - С. 55-58.

32 Малышенко, В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия: учебник / В.А. Малышенко. - М.: Русайнс, 2019. -480 с.

33Пятов, М. Л. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.Л. Пятов. - М.: Бухгалтерский учет, 2017. - 352 с.

34Ронова, Г.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Г.Н. Ронова. - М.: АНО «Евразийский открытый институт», 2011. - 19 с.

35 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: пособие / Г.В. Савицкая. - М.: Инфра-М, 2017. -384 с.

36 Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА - М, 2015. - 320 с.

37Сарваева, Л.Н. Анализ управления ликвидностью / Л.Н. Сарваева, З.Т. Насретдинова // Успехи современного естествознания. - 2015. - №8. - 173 с.

38 Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие/ Н.Н. Селезнева. - М.: ЮНИТИ, 2018. -639 с.

39 Сенин, А.С. Сущность и методология финансового анализа предприятия / А.С. Сенин // Экономика и социум: современные модели развития. - 2019. - № 8. - С. 138-151.

40 Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник/ Л.Г. Скамай. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 320 с.

41 Степанова, Е.С. Эффективность использования основных средств предприятия / Е.С. Степанова // Наука и образование сегодня. - 2017. - № 11. - С. 50 - 52.

42 Толмачева, И. В. Проблемы ликвидности хозяйствующих субъектов / И.В. Толмачева // Молодой ученый. - 2019. - №6. - С. 565-567.

43 Тысячникова, И.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / И.Н. Тысячникова. - М.: Московский гуманитарный университет, 2017. -48 с.

44 Фридман, А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А.М. Фридман. - М.: Инфра-М, 2018. -264 с.

45 Цыбин, Н.В. Формирование результатов в бухгалтерском учете: практикум / Н.В. Цыбин. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2017. - 95 с.

46 Чекулина, Т.А. Использование факторного анализа коэффициента текущей ликвидности в оценке платежеспособности организации / Т.А. Чекулина // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. - 2017. - № 6. - С. 407-411.

47 Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышев. - М.: Инфра-М, 2017. -424 с.

48 Читайло, А.И. Регулятивы финансовых результатов в системе бухгалтерского учета: учебник / А.И. Читайло. -СПб.: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2017. -166 с.

49 Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практикум / А.Д. Шеремет. - М.: НИЦ Инфра-М, 2018. -

208 с.

50 Шеханова, А.С. Сравнительный анализ различных методов группировки активов и пассивов, применяемых для оценки ликвидности бухгалтерского баланса / А.С. Шеханова // *Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире*. - 2018. - № 13. - С. 103-111.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «Тепловодремстрой»

Копия верна (6 лист.)  
Директор САЛЕЕВ А. П.

АО7 1050 2018 КПП 280101001 Стр. 001

351b6005 50c8b6c9 942f4a98 60a37926

Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2017

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"ТЕПЛОВОДРЕМСТРОЙ"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности 12.03.2018  
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 68.32.1  
Код по ОКПО 97992468  
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 – уполномоченный представитель

САЛЕЕВ  
АНАТОЛИЙ  
ПЕТРОВИЧ

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

Подпись \_\_\_\_\_ Дата ..  
МП\*\*

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  0710002

0710003  0710004

0710005  0710006

с приложением  
документов или их копий на  листах

Дата представления  
документа ..

Зарегистрирован  
за №

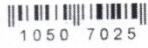
Фамилия, И. О.\*

Подпись

\* Отчество при наличии.

\*\* При наличии.





1050 7025

кпп 280101001 стр. 002



e3613994 50c40be5 6df591b1 b05e4904

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 675000

Субъект Российской Федерации (код) 28

Район \_\_\_\_\_

Город БЛАГОВЕЩЕНСК Г

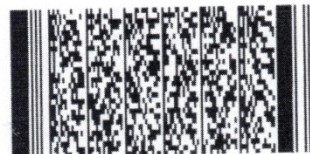
Населенный пункт  
(село, поселок и т.п.) \_\_\_\_\_

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

Номер дома  
(владения) 270

Номер корпуса  
(строения) \_\_\_\_\_

Номер офиса 8





ИНН 2001124000  
КПП 280101001 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 |
|-------------------------------|--|------------|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 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       | 592                                | 661                            | 3365  |
|                               | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160       |                                    |                                |   |
|                               | Финансовые вложения  | 1170       |                                    |                                |   |
|                               | Отложенные налоговые активы                                | 1180       |                                    |                                |   |
|                               | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190       |                                    |                                |   |
|                               | <b>Итого по разделу I</b>                                  | 1100       | 592                                | 661                            | 3365  |
| <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |  |            |                                    |                                |   |
|                               | Запасы   | 1210       |                                    |                                |   |
|                               | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220       |                                    |                                |   |
|                               | Дебиторская задолженность                                  | 1230       | 4496                               | 3070                           | 4486  |
|                               | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240       |                                    |                                |   |
|                               | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250       | 146                                | 157                            | 181   |
|                               | Прочие оборотные активы                                    | 1260       |                                    |                                |   |
|                               | <b>Итого по разделу II</b>                                 | 1200       | 4643                               | 3227                           | 4668  |
|                               | <b>БАЛАНС</b>  | 1600       | 5234                               | 3888                           | 8033  |

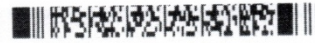






1050 7049

КПП 280101001 стр. 004



6abe2fa2 50c857cf be587699 1763dc12

| Пояснения <sup>1</sup>                         | Наименование показателя  | Код строки | ПАССИВ                             |                                |   |
|--|--|------------|------------------------------------|--------------------------------|---|
|  |  |            | 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       | 10                                 | 10                             | 10  |
| —  | 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       | 4 767                              | 3 173                          | 7 764   |
| —  | Итого по разделу III   | 1300       | 4 777                              | 3 183                          | 7 774   |
| <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       | —                                  | —                              | —   |
| —  | Итого по разделу IV  | 1400       | —                                  | —                              | —   |







1050 7056

кпп 280101001 стр. 005



72fb7bec 50cdea5f c29615ad 7e4a71e2

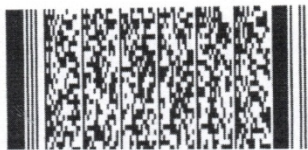
+

| 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> |                            |            |                                    |                                |   |
| —                                     | Засмные средства           | 1510       | 0                                  | 500                            | —   |
| —                                     | Кредиторская задолженность | 1520       | 457                                | 205                            | 259   |
| —                                     | Доходы будущих периодов    | 1530       | —                                  | —                              | —   |
| —                                     | Оценочные обязательства    | 1540       | —                                  | —                              | —   |
| —                                     | Прочие обязательства       | 1550       | —                                  | —                              | —   |
| —                                     | Итого по разделу V         | 1500       | 457                                | 705                            | 259   |
| —                                     | <b>БАЛАНС</b>              | 1700       | 5234                               | 3888                           | 8033  |

+

**Примечания**

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.  
 2 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывает: в круглых скобках.  
 3 Заполняется некоммерческими организациями.



+

+





1050 7025

КПП 280101001 Стр. 002



a5016eb9 50c0d3b5 df2e0798 6d670171



Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 675000

Субъект Российской Федерации (код) 28

Район \_\_\_\_\_

Город БЛАГОВЕЩЕНСК Г

Поселенный пункт  
(село, поселок и т.п.) \_\_\_\_\_

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

Номер дома  
(владения) 270

Номер корпуса  
(строения) \_\_\_\_\_

Номер офиса 8





кпп 280101001. 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        | 4 3 5                              | 5 9 2                          | 6 6 1   |
|                               | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160        |                                    |                                |   |
|                               | Финансовые вложения  | 1170        |                                    |                                |   |
|                               | Отложенные налоговые активы                                | 1180        |                                    |                                |   |
|                               | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190        |                                    |                                |   |
|                               | <b>Итого по разделу I</b>                                  | <b>1100</b> | <b>4 3 5</b>                       | <b>5 9 2</b>                   | <b>6 6 1</b>                                    |
| <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |  |             |                                    |                                |   |
|                               | Запасы   | 1210        |                                    |                                |   |
|                               | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220        |                                    |                                |   |
|                               | Дебиторская задолженность                                  | 1230        | 5 3 3 8                            | 4 4 9 6                        | 3 0 7 0   |
|                               | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240        |                                    |                                |   |
|                               | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250        | 9 6                                | 1 4 6                          | 1 5 7   |
|                               | Прочие оборотные активы                                    | 1260        |                                    |                                |   |
|                               | <b>Итого по разделу II</b>                                 | <b>1200</b> | <b>5 4 3 5</b>                     | <b>4 6 4 3</b>                 | <b>3 2 2 7</b>                                  |
|                               | <b>БАЛАНС</b>  | <b>1600</b> | <b>5 8 7 0</b>                     | <b>5 2 3 4</b>                 | <b>3 8 8 8</b>                                  |





кпп 280101001 Стр. 004



39b63585 50c99eb4 93914bbb fe6aa4c0

| Пояснения <sup>1</sup>                         | Наименование показателя  | Код строки | ПАССИВ                             |                                |   |
|--|--|------------|------------------------------------|--------------------------------|---|
|  |  |            | На отчетную дату отчетного периода | На 31 октября 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       | 10                                 | 10                             | 10  |
| —  | 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       | 4 976                              | 4 767                          | 3 173   |
| —  | Итого по разделу III   | 1300       | 4 986                              | 4 777                          | 3 183   |
| <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       | —                                  | —                              | —   |
| —  | Итого по разделу IV  | 1400       | —                                  | —                              | —   |







кпп 280101001 стр. 005



ea191f7a 50cf9ed5 caed9694 618b2da

| 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       | 0                                  |                                | 500   |
|                                       | Кредиторская задолженность | 1520       | 884                                | 457                            | 205   |
|                                       | Доходы будущих периодов    | 1530       |                                    |                                |   |
|                                       | Оценочные обязательства    | 1540       |                                    |                                |   |
|                                       | Прочие обязательства       | 1550       |                                    |                                |   |
|                                       | Итого по разделу V         | 1500       | 884                                | 457                            | 705   |
|                                       | <b>БАЛАНС</b>              | 1700       | 5870                               | 5234                           | 3888  |

## Примечания

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



Копия Верха (Бил.)  
Директор Салеев А.Г.



10508015

10508015

кпп 280101001 стр. 00  
1

Весит6 50:34421 1286448a-4a3

ГД1

Форма по КИД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0

Отчетный период (код) 3 4

Отчетный год 2 0 19

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"ТЕПЛОВОДРЕМСТРОЙ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2

68.32.1

Код по ОКПО 97 992468

Организационно-правовая форма (по ОКПОФ) 1 2 3 0 0

Форма собственности (по ОКФС) 1 6

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

Местонахождение (адрес)

675000, АМУРСКАЯ ОБЛ, БЛАГОВЕЩЕНСК Г, АМУРСКАЯ УЛ, Д. № 270, ОФ. 8

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 0

^ Да  
0 - нет

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество\*\* индивидуального аудитора

ИНН  
На страницах

ОГРН/ОГРНИП  
с приложением документов или их копий на

Достоверность и полноту сведений, указанных в  
настоящем документе, подтверждаю:  
1 - руководитель  
2 - уполномоченный представитель

Заволяется работником налогового органа  
Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

страницах  
в составе (отметить знаком V)

САЛЕЕ В  
АНАТОЛИЙ  
ПЕТРОВИЧ

0710001

0710002

0710003

0710004

0710005

Подпись

Наименование и  
подтверждающего  
представителя

Дата реквизиты документа,  
полномочия

Дата представления документа  
Зарегистрирован за №

\* Присваивает значение: 34 - год, 04 - первый отчетный год, отчетный по продолжительности от календарного \*\*  
Отчество при наличии

Фамилия, И О

Полный

07100995 08000 085e13a89e9e8ca9fa7740afe38e8425011050801500100511|2801124033|280101001|0  
[34|2019|j|uamn|j m j\_lidsaiije jn^anmn^aijmnxz  
^nakgi^j|lahm|je^|68.32.1|97992468|12300|16|675000, \holmfv{ j|g. jg^\_j^auaimf\_ \holmfv{ og. } #  
270. jp. 8|0|||5|1|m^gaa^|v^njgde|kanj^ds|

10508022

1 0 5 0 8 0 2 2

ИНН 2801124033 КПП  
280101001 стр. 002  
Ос785fd250с1бас062193b40баса30а

Ос785fd250с1бас062193b40баса30, Форма по

ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

| Показания                     | Наименование показателя                                    | АКТИВ   |  |                                   |
|-------------------------------|--|---|--|-----------------------------------|
|                               |  | Код На отчетную дату строки отчетного периода | На 31 декабря предыдущего года На 31 декабря | года, предшествующего предыдущему |
| <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b> |  |   |  |                                   |
|                               | Нематериальные активы                                      | 1110  |  |                                   |
|                               | Результаты исследований и разработок                       | 1120  |  |                                   |
|                               | Нематериальные поисковые активы                            | 1130  |  |                                   |
|                               | Материальные поисковые активы                              | 1140  |  |                                   |
|                               | Основные средства  | 1150  | 2 9 0  | 4 3 5 5 9 2                       |
|                               | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160  |  |                                   |
|                               | Финансовые вложения  | 1170  |  |                                   |
|                               | Отложенные налоговые активы                                | 1180  |  |                                   |
|                               | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190  | 2 9 0  | 4 3 5 5 9 2                       |
|                               | Итого по разделу I   | 1100  |  |                                   |
| <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>   |  |   |  |                                   |
|                               | Запасы   | 1210  |  |                                   |
|                               | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220  |  |                                   |
|                               | Дебиторская задолженность                                  | 1230  | 5 8 5 2                                      | 5 3 3 8 4 4 9 6                   |
|                               | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240  |  |                                   |
|                               | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250  | 7 8  | 9 6 1 4 6                         |
|                               | Прочие оборотные активы                                    | 1260  |  |                                   |
|                               | Итого по разделу II  | 1200  | 5 9 2 9                                      | 5 4 3 5 4 6 4 3                   |
|                               | <b>БАЛАНС</b>  | 1600  | 6 2 2 0                                      | 5 8 7 0 5 2 3 4                   |
|                               |  | +   |  | +                                 |

07100995 08000\_085e13a89e9e8ca9fa7  
740afe38e8425011050802200200511|||||  
|||||290|435|592|||||290|435|592|||||  
|||||5852|5338|4496|||||78|96|146|||||5929|5  
435|4643||6220|5870|5234



10508039

ИНН 2801124033  
КПП 280101001 стр. 003512fec1f50c4bd7262da7817c7989  
2Г

512fec1f50c4bd7262da7817c7989:2

## ПАССИВ

| Пояснения                             | Наименование показателя  | Код   | На отчетную дату строки<br>отчетного периода | На 31 декабря    |                  |    |
|---------------------------------------|--|-------|--|------------------|------------------|----|
|                                       |  |       |  | предыдущего года | предыдущего года |    |
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>         |  |       |  | 10               | 10               | 10 |
|                                       | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) |       |  |                  |                  |    |
|                                       | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320  |  |                  |                  |    |
|                                       | Переоценка внеоборотных активов  | 1340  |  |                  |                  |    |
|                                       | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350  |  |                  |                  |    |
|                                       | Резервный капитал  | 1360  |  |                  |                  |    |
|                                       | Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)                              | 1370  | 5 8 1 1                                      | 4 9 7 6          | 4 7 6 7          |    |
|                                       | Итого по разделу III   | 1300  | 5 8 2 1                                      | 4 9 8 6          | 4 7 7 7          |    |
| <b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>    |  |       |  |                  |                  |    |
|                                       | Паевой фонд  | 1310  |  |                  |                  |    |
|                                       | Целевой капитал  | 1320  |  |                  |                  |    |
|                                       | Целевые средства   | 13 50 |  |                  |                  |    |
|                                       | Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества                   |       |  |                  |                  |    |
|                                       | Резервный и иные целевые фонды   | 1370  |  |                  |                  |    |
|                                       | Итого по разделу III   | 1300  |  |                  |                  |    |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |       |  |                  |                  |    |
|                                       | Заемные средства   | 1410  |  |                  |                  |    |
|                                       | Отложенные налоговые обязательства                                     |       |  |                  |                  |    |
|                                       | Оценочные обязательства  | 1430  |  |                  |                  |    |
|                                       | Прочие обязательства   | 1450  |  |                  |                  |    |
|                                       | Итого по разделу IV  | 1400  |  |                  |                  |    |

07100995 08000 085e13a89e9e8ca9fa7  
740afe38c8425011050803900300511||10  
||1010||||||5811|4976|4767||5821|498  
6|4777|||||||

10508039

ИНН 2801124033  
КПП 280101001 стр. 003512fec1f50c4bd7262da7817c7989  
2Г

512fec1f50c4bd7262da7817c7989:2

## ПАССИВ

| Пояснения                             | Наименование показателя  | Код   | На отчетную дату строки<br>отчетного периода | На 31 декабря    |                  |
|---------------------------------------|--|-------|--|------------------|------------------|
|                                       |  |       |  | предыдущего года | предыдущего года |
|                                       |  |       | 10   | 10               | 10               |
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>         |  |       |  |                  |                  |
|                                       | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) |       |  |                  |                  |
|                                       | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320  |  |                  |                  |
|                                       | Переоценка внеоборотных активов  | 1340  |  |                  |                  |
|                                       | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350  |  |                  |                  |
|                                       | Резервный капитал  | 1360  |  |                  |                  |
|                                       | Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)                              | 1370  | 5 8 1 1                                      | 4 9 7 6          | 4 7 6 7          |
|                                       | Итого по разделу III   | 1300  | 5 8 2 1                                      | 4 9 8 6          | 4 7 7 7          |
| <b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>    |  |       |  |                  |                  |
|                                       | Паевой фонд  | 1310  |  |                  |                  |
|                                       | Целевой капитал  | 1320  |  |                  |                  |
|                                       | Целевые средства   | 13 50 |  |                  |                  |
|                                       | Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества                   |       |  |                  |                  |
|                                       | Резервный и иные целевые фонды   | 1370  |  |                  |                  |
|                                       | Итого по разделу III   | 1300  |  |                  |                  |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |       |  |                  |                  |
|                                       | Заемные средства   | 1410  |  |                  |                  |
|                                       | Отложенные налоговые обязательства                                     |       |  |                  |                  |
|                                       | Оценочные обязательства  | 1430  |  |                  |                  |
|                                       | Прочие обязательства   | 1450  |  |                  |                  |
|                                       | Итого по разделу IV  | 1400  |  |                  |                  |

07100995 08000 085e13a89e9e8ca9fa7  
740afe38c8425011050803900300511||10  
||10||581149764767||5821498  
64777|||||

10508046

инн 2801124033

6c0c980550c1291aa416bdae5108

1050 8046

к п п 280101001 стр. 00

24

4

6c0c980550c1291aa416bdae510824

+

| Показатели                            | Наименование показателя    | К. строки отчета | На отчетную дату<br>строки отчетного периода<br>На 31 декабря предыдущего | года<br>На 31 декабря<br>года, | предшествующего<br>предыдущему |
|---------------------------------------|----------------------------|------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1                                     | 2                          | 3                |   |                                |                                |
| <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                            |                  |   |                                |                                |
|                                       | Заемные средства           | 1510             | 3 9 9   | 8 8 4                          | 4 5 7                          |
|                                       | Кредиторская задолженность | 1520             |   |                                |                                |
|                                       | Доходы будущих периодов    | 1530             |   |                                |                                |
|                                       | Оценочные обязательства    | 1540             |   |                                |                                |
|                                       | Прочие обязательства       | 1550             |   |                                |                                |
|                                       |                            | 1500             | 3 9 9 6   | 8 8 4 5                        | 4 5 7 5                        |
|                                       | Итого по разделу V         | 1700             | 2 2 0   | 8 7 0                          | 2 3 4                          |
|                                       | <b>БАЛАНС</b>              |                  |   |                                |                                |

+

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего положения.  
2. Заполняется в других формах отчетов, а также в расшифровке отдельных показателей валютный или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.  
3. Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».

+

+

07100995 08000\_085e13a89e9e8ca  
9fa7740afe38c84250110508046004  
00511|||||399|884|457|||||||399|884|  
457||6220|5870|5234

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**Отчет о финансовых результатах ООО «Тепловодремстрой»**



кпп 280101001 стр. 006



bdcd6c0b 50c23b6f 480dd688 3f457a91

## Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя   | Код строки | За отчетный год | За предыдущий год |
|------------------------|---|------------|-----------------|-------------------|
| 1                      | 2   | 3          | 4               | 5                 |
|                        | Выручка <sup>2</sup>  | 2110       | 2 325 0         | 2 283 9           |
|                        | Себестоимость продаж  | 2120       | (1 800 3)       | (1 848 4)         |
|                        | Валовая прибыль (убыток)  | 2100       | 5 24 7          | 4 35 5            |
|                        | Коммерческие расходы  | 2210       |                 |                   |
|                        | Управленческие расходы  | 2220       | (3 05 7)        | (5 98 9)          |
|                        | Прибыль (убыток) от продаж  | 2200       | 2 19 0          | (1 63 4)          |
|                        | Доходы от участия в других организациях   | 2310       |                 |                   |
|                        | Проценты к получению  | 2320       |                 |                   |
|                        | Проценты к уплате   | 2330       |                 |                   |
|                        | Прочие доходы   | 2340       | 2 6             | 3 3 7             |
|                        | Прочие расходы  | 2350       | (2 1 4)         | (3 02 4)          |
|                        | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | 2300       | 2 00 2          | (4 32 1)          |
|                        | Текущий налог на прибыль  | 2410       |                 |                   |
|                        | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)  | 2421       |                 |                   |
|                        | Изменение отложенных налоговых обязательств   | 2430       |                 |                   |
|                        | Изменение отложенных налоговых активов  | 2450       |                 |                   |
|                        | Прочее  | 2460       | (4 0 8)         | (2 7 0)           |
|                        | <b>Чистая прибыль (убыток)</b>  | 2400       | 1 59 4          | (4 59 1)          |
|                        | 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       |                 |                   |
|                        | <b>Совокупный финансовый результат периода<sup>3</sup></b>                                    | 2500       | 1 59 4          | (4 59 1)          |
|                        | <b>СПРАВОЧНО</b>  |            |                 |                   |
|                        | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900       |                 |                   |
|                        | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910       |                 |                   |

## Примечания

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

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

3 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 2001127000  
КПП 280101001 Стр. 006



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя   | Код строки | За отчетный год | За предыдущий год |
|------------------------|---|------------|-----------------|-------------------|
| 1                      | 2   | 3          | 4               | 5                 |
|                        | Выручка <sup>2</sup>  | 2110       | 2 021 1         | 2 325 0           |
|                        | Себестоимость продаж  | 2120       | (1 647 1)       | (1 800 3)         |
|                        | Валовая прибыль (убыток)  | 2100       | 374 0           | 524 7             |
|                        | Коммерческие расходы  | 2210       | (19)            |                   |
|                        | Управленческие расходы  | 2220       | (3013)          | (3057)            |
|                        | Прибыль (убыток) от продаж  | 2200       | 708             | 2190              |
|                        | Доходы от участия в других организациях   | 2310       |                 |                   |
|                        | Проценты к получению  | 2320       |                 |                   |
|                        | Проценты к уплате   | 2330       |                 |                   |
|                        | Прочие доходы   | 2340       | 21              | 26                |
|                        | Прочие расходы  | 2350       | (209)           | (214)             |
|                        | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | 2300       | 520             | 2002              |
|                        | Текущий налог на прибыль  | 2410       |                 |                   |
|                        | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)  | 2421       |                 |                   |
|                        | Изменение отложенных налоговых обязательств   | 2430       |                 |                   |
|                        | Изменение отложенных налоговых активов  | 2450       |                 |                   |
|                        | Прочее  | 2460       | (311)           | (408)             |
|                        | <b>Чистая прибыль (убыток)</b>  | 2400       | 209             | 1594              |
|                        | 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       |                 |                   |
|                        | <b>Совокупный финансовый результат периода<sup>3</sup></b>                                    | 2500       | 209             | 1594              |
| <b>СПРАВОЧНО</b>       |   |            |                 |                   |
|                        | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900       |                 |                   |
|                        | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910       |                 |                   |

Примечания

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

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

3 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».



10508107

ИНН 2801124033

937dd9b550ccc705e80fb2be5b7289b9

1050 8107

К П П 280101001 стр. 005

937dd9b550ccc705e80fb2be5b7289b9- Форма по

## Отчет о финансовых результатах

ОКУД 0710002

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя   | Код строки | За отчетный год | За предыдущий год |
|------------------------|---|------------|-----------------|-------------------|
| 1                      | 2   | 3          | 4               | 5                 |
|                        | Выручка <sup>2</sup>  | 2110       | 18 037          | 2 021             |
|                        | Себестоимость продаж  | 2120       | (13529)         | (16471)           |
|                        | Валовая прибыль (убыток)  | 2100       | 4508            | 3740              |
|                        | Коммерческие расходы  | 2210       | (0)             | (19)              |
|                        | Управленческие расходы  | 2220       | (3004)          | (3013)            |
|                        | Прибыль (убыток) от продаж  | 2200       | 1504            | 708               |
|                        | Доходы от участия в других организациях   | 2310       |                 |                   |
|                        | Проценты к получению  | 2320       |                 |                   |
|                        | Проценты к уплате   | 2330       |                 |                   |
|                        | Прочие доходы   | 2340       | 8               | 21                |
|                        | Прочие расходы  | 2350       | (372)           | (209)             |
|                        | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b> <sup>2300</sup>                                      |            | <b>1140</b>     | <b>520</b>        |
|                        | Налог на прибыль  | 2410       |                 |                   |
|                        | в т.ч. текущий налог на прибыль   | 2411       |                 |                   |
|                        | отложенный налог на прибыль <sup>4</sup>  | 2410       |                 |                   |
|                        | Прочее  | 2460       | (30)            | (311)             |
|                        | <b>Чистая прибыль (убыток)</b>  | 2400       | <b>583</b>      | <b>209</b>        |
|                        | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода   | 2510       | 5               |                   |
|                        | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода                   | 2520       |                 |                   |
|                        | Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода | 2530       |                 |                   |
|                        | <b>Совокупный финансовый результат периода</b>  | 2500       | <b>835</b>      | <b>209</b>        |
|                        | <b>СПРАВОЧНО</b>  |            |                 |                   |
|                        | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900       |                 |                   |
|                        | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910       |                 |                   |

## Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.  
2. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.  
3. Отражается расчет доходов по налогу на прибыль.  
4. Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.  
5. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».

07100995 08000\_085e13a89e9e8ca9fa7740afe38  
с8425011050810700500511|18037|20211|(13529  
)|(16471)|(4508|3740|(0)|(19)|(3004)|(3013)|1504|  
708|8|21|(372)|(209)|1140|520|305|(31  
1)|835|209|835|209|

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований






**АНТИПЛАГИАТ**  
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Амурский государственный  
университет

## СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Автор работы            | Рыбак Анастасия Викторовна  |
| Подразделение           |   |
| Тип работы              | Выпускная квалификационная работа   |
| Название работы         | Рыбак А.В. Бакалаврская работа  |
| Название файла          | Рыбак А.В. Бакалаврская работа.docx   |
| Процент заимствования   | 31.95 %   |
| Процент самоцитирования | 0.00 %  |
| Процент цитирования     | 17.31 %   |
| Процент оригинальности  | 50.74 %   |
| Дата проверки           | 07:05:49 02 июля 2020г.   |
| Модули поиска           | Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Модуль поиска переводных заимствований; Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общепотребительных выражений; Кольцо вузов |
| Работу проверил         | Цепелев Олег Анатольевич<br>ФИО проверяющего  |
| Дата подписи            | <br>Подпись проверяющего   |

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.