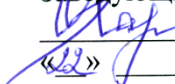


Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой


  
О.Н. Харченко

«22» 06 2020 г.


## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 Экономика  
профиль 38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(в коммерческих организациях)

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРОИТЕЛЬНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ (на примере ООО «Олви»)

Научный руководитель 17.06.2020  доцент, канд. экон. наук Н. Б. Клишевич

Выпускник

16.06.2020 

С. М. Климанова

Красноярск 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теория анализа финансового состояния организаций строительной отрасли России.....	5
1.1 Анализ тенденций и факторов развития строительных организаций в России.....	5
1.2 Характеристика методик проведения анализа финансового состояния..	9
1.3 Теория управления финансовым состоянием организации.....	15
2 Анализ финансового состояния организации отрасли строительства на (на примере ООО «Олви»).....	20
2.1 Экономическая характеристика ООО «Олви».....	20
2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.....	24
2.3 Оценка результативности деятельности ООО «Олви».....	32
3 Направления улучшения финансового состояния и финансовое прогнозирование ООО «Олви».....	36
3.1 Диагностика вероятной финансовой несостоятельности ООО «Олви»....	36
3.2 Обоснование мер по финансовой стабилизации ООО «Олви».....	40
3.3 Прогнозирование финансового состояния ООО «Олви».....	47
Заключение.....	52
Список использованных источников.....	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Олви» на 31.12.2019 г.....	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Олви» за 2019 г.....	61
Приложение В Оценка платежеспособности предприятия ООО «Олви».....	62

## ВВЕДЕНИЕ

Оценка результатов деятельности и финансового состояния любой организации, независимо от организационно-правовой формы, в условиях цифровой экономики приобретают первостепенное значение для повышения ее инвестиционной привлекательности. Важность анализа финансово-хозяйственных процессов давно признана во всех международных стандартах и положениях, в которых прописаны методики экономического анализа и коэффициентный анализ, широко применяемый в финансовом анализе.

Проведение экономического анализа необходимо каждой организации, существующей на рынке. Любая организация подвержена влиянию множества факторов, а именно, организационных, технологических, политических, экономических. Для эффективного продвижения организации необходимо целесообразное управление ей и создание экономического анализа работы фирмы.

Строительная отрасль в целом остается чуть ли не самой проблемной среди базовых видов экономической деятельности. Чтобы предприятию в строительной отрасли работать без финансовых потерь, необходимо постоянно анализировать все ее показатели, тем самым проводить диагностику результатов деятельности, с целью выявления нежелательных тенденций и улучшения путей развития.

Цель дипломной работы – разработать рекомендации по финансовой стабилизации строительной организации на основе ее финансовой диагностики.

Для реализации цели решаются следующие задачи:

- 1) анализ тенденций и факторов развития строительных организаций в России;
- 2) систематизация методик проведения анализа финансового состояния;
- 3) исследование теории управления финансовым состоянием организации;
- 4) анализ финансового состояния организации отрасли строительства на

примере ООО «Олви»;

- 5) диагностика вероятной финансовой несостоятельности ООО «Олви»;
- 6) определение резервов и путей улучшения финансового положения ООО «Олви».

Объектом исследования - ООО «Олви». Основным видом деятельности является строительство жилых и нежилых зданий.

Компания является застройщиком жилья в г. Красноярск, заказчиком жилых домов, возводимых сегодня в городе. ООО «Олви» реализует коммерческое жилье, предоставляя услуги отличного качества по разумной цене, в согласованные сроки и при соблюдении всех соответствующих норм.

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Олви».

Методической основой написания дипломной работы является использование различных методов анализа: метод абсолютных разниц, метод экспертных оценок, метод относительных величин, а также труды отечественных и зарубежных учёных и специалистов в области финансов, финансового анализа, финансового менеджмента, экономики и управления предприятиями, законодательные и нормативные акты Российской Федерации в части управления финансами, банкротства предприятий.

В работе были использованы научные труды как отечественных, так и зарубежных авторов, а также была использована нормативно-правовая база, федеральные законы, нормативно-правовые акты, законодательная основа.

В первой главе систематизированы тренды развития организаций строительной отрасли в России и теория анализа их финансового состояния.

Во второй главе рассмотрен анализ финансового состояния организации отрасли строительства на примере ООО «Олви». В третьей главе выявлены резервы, и направления улучшения финансового положения. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованной литературы.

# **1 Теория анализа финансового состояния организаций строительной отрасли в России**

## **1.1 Анализ тенденций и факторов развития строительных организаций в России**

В процессе своего становления и развития анализ финансово-хозяйственной деятельности претерпевает качественные изменения, которые обусловлены переменами в учете, анализе и управлении. По мере преобразования теории финансов изменяются теория и практика экономического анализа [2].

Как правило, любая теория имеет альтернативные решения и в ходе развития либо социума, либо экономики все они апробируются, т. е. выделяются наиболее реальные и эффективные способы учета, анализа и управления финансово-хозяйственными процессами. В условиях недостатка финансовых ресурсов анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации являются основными блоками системы управления, без которых ни одна предпринимательская структура не может существовать и быть конкурентоспособной [4].

Экономика современного государства – это очень сложный многоотраслевой комплекс. Строительная отрасль играет особую роль во всей экономике страны, является так называемым локомотивом.

В настоящее время в РФ происходит обновление отраслей народного хозяйства, а также строительного комплекса. Несмотря на достаточно быстрый рост экономики, в частности, и за счет роста в секторе строительства, проблемы в строительном секторе РФ существуют и сдерживают его развитие. Строительная отрасль является базовой отраслью экономики, которая может заниматься возведением различных промышленных зданий и инженерных сооружений, а также сельскохозяйственных и транспортных предприятий, жилых домов, зданий культурно-бытового и иного назначения [12].

Строительный комплекс – это совокупность различных предприятий, фирм и организаций, которые осуществляют строительство и осуществляют ввод в эксплуатацию объектов различного назначения.

Строительная отрасль, не смотря на экономические трудности, долгое время считалось самой стабильной и динамичной отраслью в российской экономике.

У строительной отрасли в различные периоды были как спады, так и подъемы, но все равно на протяжении многих лет данная отрасль является самой привлекательной для инвестирования. К строительной отрасли так же повышенный интерес за счет того, что в РФ хорошие климатические условия.

В таблице 1 приведена динамика показателей, которые характеризуют тренды развития экономической ситуации в строительной отрасли России.

Таблица 1 – Динамика показателей, характеризующих экономическую ситуацию в строительной отрасли в России за 2011 – 2018 гг.

	Число действующих строительных организаций			Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности «Строительство»			Средний объем работ, выполненных одной организацией (млн. руб.)	Инвестиции в основной капитал строительных организаций	
	Всего	В т. ч. частные организации (ед.)	Доля частных организаций, %	Всего, ед.	В т. ч. частные организации (ед.)	Доля частных организаций, %		Всего (млн. руб.)	Темп роста в % к предыдущему периоду
2011	209185	205416	98,2	5140,3	4554,3	88,6	22,17	336,8	98,45
2012	205075	201274	98,15	5714,1	5057	88,5	25,12	348,61	103,5
2013	217961	214055	98,21	6019,5	5303,2	88,10	24,77	438,1	125,67
2014	226838	223022	98,32	6125,2	5500,4	89,8	24,66	469,3	107,12
2015	235351	233140	99,06	7010,4	5539,7	79,02	23,73	401,2	85,49
2016	271604	269548	99,29	7204,2	5733,6	79,59	21,27	443,8	110,62
2017	279496	276944	99,09	7545,9	5888,4	78,03	21,26	446	100,5
2018	292073	291345	99,75	7772,3	6076,4	78,19	20,86	454,9	102,0

В целом, динамика показателей за период 2011–2018 гг. можно назвать положительной, так как наблюдается рост числа строительных организаций с 209 185 в 2011 году до 292 073 организаций в 2018 г.

Кроме того, имеет место рост частных строительных организаций: в 2011 г. данный показатель составил 205 416, а в 2018 г. вырос до 291 345 шт.

Рост объема работ, которые были выполнены по виду экономической деятельности «Строительство» в РФ за исследуемый период 2011-2018 гг., был достаточно значителен.

Таким образом, объем работ, который был выполнен по виду экономической деятельности «Строительство», вырос до 7 772,3 ед.; в последние годы темпы роста имеют тенденцию к снижению и при этом, средний показатель пророста за последние 3 года составил только 3,93 %.

Динамика показателей строительной отрасли РФ нестабильная (рисунок 1): наблюдается снижение темпов роста объема работ, сокращение инвестиций в модернизацию строительной отрасли, снижение темпов роста в отрасли жилищного строительства, высокие темпы снижения реконструкции и строительства объектов социально-культурного назначения [35, с.258].

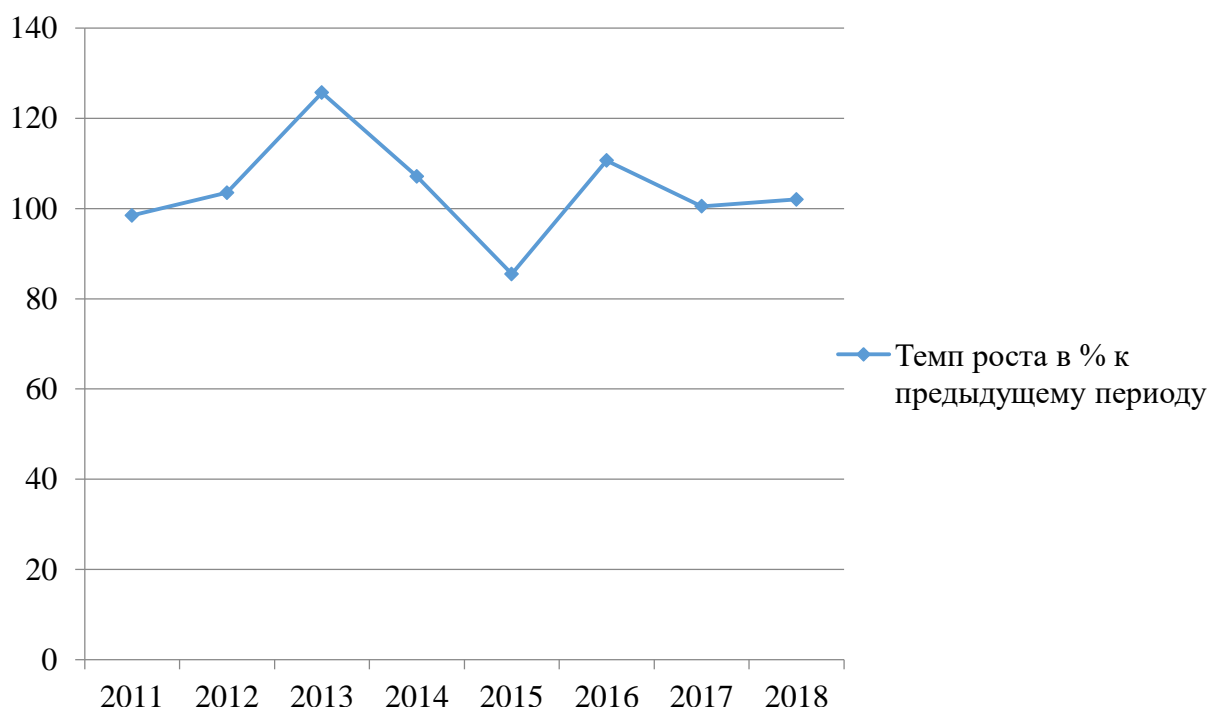


Рисунок 1 – Динамика цепных темпов роста объема работ, выполненных по виду экономической деятельности «Строительство» в РФ за 2011-2018 гг.

Самым главным фактором, который тормозит отрасль строительства, являются экономические факторы, после него идут производственные и технические, но они не так высоки и являются менее существенными.

Так же существует еще один фактор – это сезонность. По статистическим данным на протяжении долгого времени в летние месяцы спрос на строительство возрастает, а значит, что происходит рост объемов работы строительства и увеличивается прибыль у организаций, которые работают в данной отрасли.

Возникающие проблемы и ограничения развития строительной отрасли могут заключаться в достаточно низкой активности появления частных строительных организаций, а также в снижении вложения инвестиций в различные строительные объекты, а также в отсутствии возможностей для частного бизнеса для реализации различных социальных проектов с большим сроком окупаемости. Таким образом, строительная отрасль по праву считается одной из стратегических отраслей экономики России. Строительная сфера играет особую роль в экономике государства [39].

По своим характеристикам строительство является достаточно капиталоемким, что позволяет предоставлять значительное количество рабочих мест, а производимый ею продукт на сегодняшний день необходим для удовлетворения основных запросов общества, таких как жилье, городская инфраструктура, дороги [11].

Таким образом, на основе вышеизложенного можно сделать вывод о том, что строительство играет важную роль в экономике страны. Строительство как отрасль экономики участвует в создании основных фондов для всех отраслей национального хозяйства. Являясь одной из ведущих отраслей народного хозяйства России, строительство позволяет решить жизненно важные задачи структурной перестройки материальной базы всего производственного потенциала государства и развития непромышленной сферы.



## **1.2 Характеристика методик проведения анализа финансового состояния**

Основной целью проведения финансового анализа является установление и определение финансового положения предприятия.

Основными задачами проведения финансового анализа выступают [18, с.89, 13]:

- общая оценка финансового состояния;
- анализ структуры активов и оборотного капитала;
- производственно-коммерческий цикл и анализ оборота денежных средств;
- анализ структуры источников хозяйственных средств;
- анализ отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ платежеспособности и ликвидности;
- анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ и формирование рациональной структуры капитала;
- выявление резервов повышения ликвидности и финансовой устойчивости организации.

Существует множество методик анализа финансового состояния. Наиболее используемыми являются методики В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой и Н.П. Любушина.

Анализ финансового состояния предприятия проводится по форме №1 – бухгалтерский баланс, он начинается с изучения состава и структуры его имущества (активов предприятия). Активы предприятия и их структура исследуются как с точки зрения их участия в производстве, так и с точки зрения их мобильности [20, с. 94, 16].

Н.П. Любушина акцентирует внимание на методики анализа структуры активов, структуры пассивов и ликвидности баланса.

Г.В. Савицкая исследует методики анализа финансовой устойчивости, анализа платежеспособности и ликвидности предприятия, оборачиваемости и эффективности использования средств или источников их формирования.

Итак, большинство авторов в методику анализа финансового состояния предприятия включают следующие разделы: анализ имущества предприятия и источников его образования; анализ платежеспособности и ликвидности баланса предприятия; анализ финансовой устойчивости; анализ деловой активности предприятия и анализ рентабельности.

Анализ финансового состояния предприятия основан на следующих финансовых коэффициентах [8; 14; 15]:

1. Анализ финансовой структуры баланса предприятия.

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов и в первую очередь, от соотношения основного и оборотного капитала [17, с.69]. Основными показателями, которые будут характеризовать финансовую устойчивость предприятия, являются:

1) коэффициент финансовой независимости (автономии) – удельный вес собственного капитала в его общей сумме (формула 1).

$$K_{фн} = СК / Вб \quad (1)$$

где  $K_{фн}$  – коэффициент финансовой независимости (автономии), %;

СК – собственный капитал, тыс. руб.;

Вб – валюта баланса, тыс. руб.

Показатель характеризует независимость предприятия от внешних источников финансирования. Низкое значение коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения у предприятия дефицита денежных

средств [30; 33]. Чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние, оптимально: 0,5 - 0,8.

2) коэффициент финансовой зависимости – доля заемного капитала в общей валюте баланса (формула 2).

$$K_{фз} = K_z / B_b \quad (2)$$

где  $K_{фз}$  – коэффициент финансовой зависимости, %;

$K_z$  – заемный капитал, тыс. руб.;

$B_b$  – валюта баланса, тыс. руб.

Если коэффициент больше 0,5, то возрастет риск неуплаты долгов;

3) коэффициент финансового риска (плечо финансового рычага) – отношение заемного капитала к собственному (формула 3).

$$K_{фр} = K_z / K_c \quad (3)$$

где  $K_{фр}$  – коэффициент финансового риска, %;

$K_z$  – заемный капитал, тыс. руб.;

$K_c$  – собственный капитал, тыс. руб.

Коэффициент указывает, сколько заемных средств предприятие привлекло на 1 рубль вложенных в активы собственных средств [27, с. 19, 21]. Оптимальное значение можно будет определить в связи с эффектом финансового рычага, а также с учетом оборачиваемости оборотных средств. При высоких показателях оборачиваемости критическое значение может намного превышать 1 без ухудшения финансовой автономности предприятия.

Примерная нормативная величина доли заемного капитала определяется следующим образом (формула 4):

$$H_{зк} = \frac{\frac{O_k}{B_b} \times 0,25 + \frac{T_a}{B_b} \times 0,5}{K_{фн}} \quad (4)$$

где  $N_{зк}$  – примерная нормативная величина доли заемного капитала в собственном, %;

$O_k$  – основной капитал, тыс. руб.;

$T_a$  – текущие активы, тыс. руб.;

$B_b$  – валюта баланса, тыс. руб.

$K_{фн}$  – коэффициент финансовой независимости (автономии), %.

Показателями, характеризующими соотношение между активами предприятия и источниками их формирования, являются следующие показатели:

1) использование собственного капитала в обороте определяется как разница между I и II разделам пассива баланса и суммой долгосрочных (внеоборотных) активов (I и III разделы актива) [37];

2) собственный оборотный капитал определяется как разница между суммой текущих активов и краткосрочных финансовых обязательств (III раздел пассива). Разность покажет, что останется в обороте предприятия, если погасить одновременно всю краткосрочную задолженность кредиторам [22].

Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, поскольку превышение оборотных средств над краткосрочными обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои краткосрочные обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности [10, с.196, 41].

3) коэффициент маневренности капитала рассчитывается как отношение собственного оборотного капитала к сумме источников собственных средств (формула 5).

$$K_m = K_{co} / I_{cc} \quad (5)$$

где  $K_m$  – коэффициент маневренности, %,

$K_{co}$  – собственный оборотный капитал, тыс. руб.,

$I_{cc}$  – источники собственных средств, тыс. руб.

Коэффициент должен быть достаточно высоким (не менее 0,5), чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия [1, с. 121, 42].

Платежеспособность – это определенная способность предприятия оплачивать свои обязательства и требования, представленные одновременно всеми кредиторами организации, в полном объеме и своевременно [36].

Оценка платежеспособности осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов организации.

Первым этапом ликвидности является составление баланса ликвидности организации. В основе методики анализа ликвидности баланса лежит классификация всей совокупности активов и пассивов на определенные группы [26, с.115, 44].

Классификация активов и пассивов представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Классификация активов и пассивов баланса по степени ликвидности

Для того чтобы оценить уровень ликвидности баланса необходимо группы по активу сравнить с группами пассивов. Это делается с помощью системы следующих неравенств:

$$\begin{aligned}
A1 &\geq П1; \\
A2 &\geq П2; \\
A3 &\geq П3; \\
A4 &\leq П4.
\end{aligned}
\tag{6}$$

Последнее условие неравенства обязательно должно соблюдаться, так как происходит поддержание высокого уровня ликвидности баланса предприятия

В процессе этого сопоставления рассчитываются величины недостатка или излишка платежеспособных средств. Так же необходимо проанализировать динамику данных показателей [6, 45].

Для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств [19, с.89]:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности;
- 2) коэффициент уточненной (текущей) ликвидности;
- 3) коэффициент покрытия (обобщающий).

Расчет данных показателей представлен в приложении Г.

Теперь рассчитаем коэффициент общей платежеспособности предприятия по формуле (7):

$$K_{o.п.} = AP / OP, \tag{7}$$

где AP – активы предприятия, тыс. руб.;

OP – обязательства предприятия, тыс. руб.

Основным фактором, обуславливающим общую платежеспособность, является наличие у предприятия реального собственного капитала.

Завершающим этапом финансового анализа является анализ и оценка эффективности деятельности предприятия, а именно анализ показателей, которые будут характеризовать деловую активность и рентабельность. Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств и во времени их обращения [23, с.65].

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия [24; 25].

Показатели, характеризующие рентабельность деятельности торгового предприятия, используются для оценки эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

Рентабельность предприятия отражает степень прибыльности его деятельности. Показатель рентабельности является относительной величиной и выступает как обобщающий показатель экономической деятельности торгового предприятия. Его рост всегда оценивается положительно.

Следовательно, у каждого автора своя методика того или иного показателя. А также одинаковые показатели могут называться по-разному.

Но может быть с точностью наоборот, название показателей одни и те же, а расчет отличается. Больше всего разногласий прослеживается в расчетах коэффициентов платежеспособности организации.

### **1.3 Теория управления финансовым состоянием организации**

Управление финансовым состоянием организации предполагает его планирование и прогнозирование. Финансовое планирование связано с составлением бюджетов и смет: с разработкой прогнозной отчетности.

Финансовое прогнозирование заключается в прогнозировании финансовых коэффициентов, а также в диагностике вероятного банкротства.

Одним из критериев оценки и управления финансовой устойчивостью организаций считается излишек или недостаток источников средств для формирования запасов [5, с.93].

В работах В.В. Ковалева, А.Д. Шеремета указывается, что обеспеченность запасов источниками формирования являются сущностью

финансовой устойчивости, тогда как платежеспособность выступает ее внешним проявлением [7, с.58].

Обычно выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1) абсолютная устойчивость финансового состояния (встречается редко), когда материальные оборотные средства заказываются за счет собственного капитала, определяется по формуле (8):

$$ЗЗ < (ИСС - ВА), \quad (8)$$

где ЗЗ – запасы и затраты;

ИСС – собственные источники средств;

ВА – внеоборотные активы.

2) нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность организации, выполняется при условии (9):

$$ИСС - ВА < ЗЗ \leq ((ИСС - ВА) + ДЗС), \quad (9)$$

где ДЗС – долгосрочные заемные средства;

ЗЗ, ИСС, ВА – то же, что и в формуле (8).

3) неустойчивое финансовое состояние, при материальные оборотные средства финансируются за счет привлеченных краткосрочных кредитов, выполняется при условии (10):

$$СОС < ЗЗ \leq (СОС + ККЗ), \quad (10)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

ККЗ – краткосрочные кредиты и займы;

ЗЗ – то же, что и в формуле (8).

4) кризисное финансовое состояние, при котором для финансирования материальных оборотных средств привлекается кредиторская задолженность. Кризисное финансовое состояние наблюдается при условии (11):



$$ЗЗ > (СОС + ККЗ), \quad (11)$$

где ЗЗ – то же что и в формуле (8);

СОС, ККЗ, – то же, что и в формуле (10).

Т.В. Воронченко усовершенствовала методику О.В. Ефимовой, которая заключается в оценке финансового состояния с помощью системы относительных показателей, отражающих эффективность отдельных направлений деятельности организации и оказывающих прямое или косвенное влияние на рентабельность собственного капитала [23, с.27].

Эффективность данной методики заключается в том, что происходит корреляция показателей, которые входят в систему, а так же Т.В. Воронченко сократила их количество (рисунок 3).

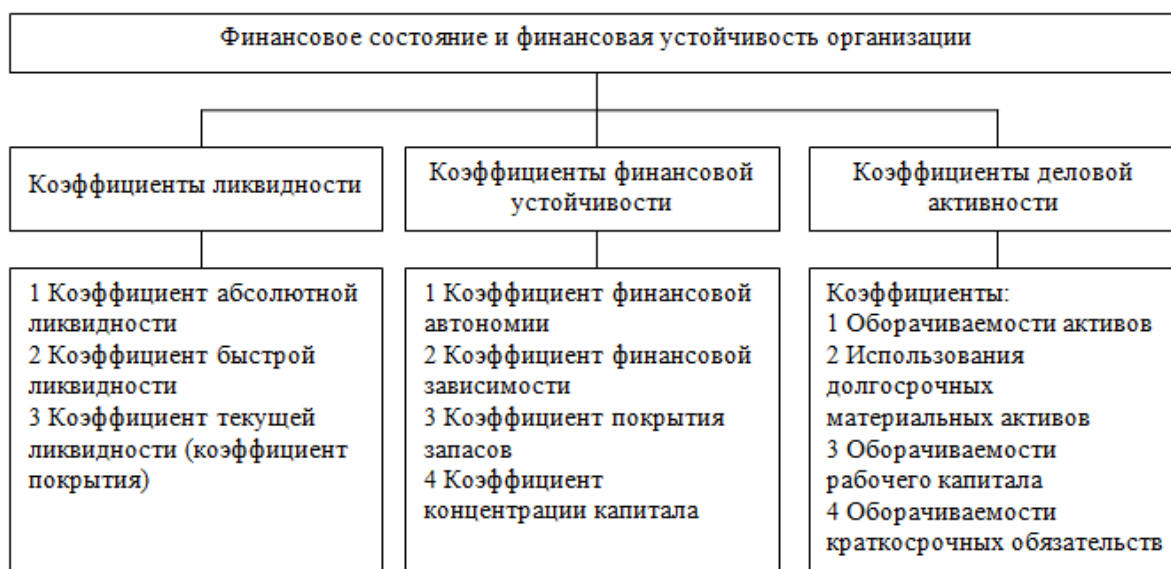


Рисунок 3 – Факторная модель анализа финансового состояния и финансовой устойчивости организации на основе коэффициентов

Данная методика осуществляется в три этапа.

Первый этап – допускается возможность того, что 12 коэффициентов можно условно оценить индексом, который будет равный единице в том случае, если их значения равны или больше теоретического ограничения. Второй этап – расчёт показателей, которые являются фактическими, они так же

могут быть разными, как приближенные к теоретическому значению, так и меньше их.

Третий этап – перерасчет полученного уровня по каждому коэффициенту с учетом его теоретического значения, равного 1, методом «пропорций» [27; 31].

Устанавливается условно четыре типа финансовой устойчивости (в процентах): неудовлетворительная при  $K > 30$ , удовлетворительная при  $30 < K < 50$ , хорошая при  $50 < K < 70$  и превосходная при  $K \geq 75$  [25].

В качестве оценки банкротства и его признаков используется большое количество моделей и методов, которые можно разделить как количественные и качественные.

В основе количественных моделей статистические методы оценки. Качественные модели строятся на методах и приемах, позволяющих сделать достоверные и объективные выводы о финансовом состоянии предприятия. Количественные модели оценки несостоятельности (банкротства) организации:

Метод (модель) Альтмана представляет собой поэтапный анализ на базе ряда коэффициентов, который позволяет оценить финансовую ситуацию фирмы в части ее жизнеспособности и перспектив хозяйственной деятельности в краткосрочном периоде [29; 40; 43].

При помощи своего аналитического метода Альтман вывел следующую формулу надежности:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5, \quad (12)$$

где  $X_1$  – доля чистого оборотного капитала в активах;

$X_2$  – отношение накопленной прибыли к активам;

$X_3$  – рентабельность активов;

$X_4$  – отношение рыночной стоимости организации к заемным средствам;

$X_5$  – оборачиваемость активов.

Уровень угрозы банкротства организации в модели Альтмана оценивается по шкале (таблица 2).

Таблица 2 – Шкала определения уровня банкротства по модели Альтмана

Значение показателя Z	Вероятность банкротства
до 1,8	Очень высокая
1,81 – 2,70	Высокая
2,71-2,99	Возможная
3,00 и выше	Очень низкая

Модель Лиса – это модель оценки вероятности банкротства, в которой факторы-признаки учитывают такие результаты деятельности, как ликвидность, рентабельность и финансовая независимость организации. Рассчитывается по следующей формуле (12) [34; 38]:

$$Z4 = 0,063X1 + 0,092X2 + 0,057X3 + 0,001X4, \quad (13)$$

где X1 – оборотный капитал /сумма активов;

X2 – прибыль от продаж / сумма активов;

X3 – чистая прибыль / сумма активов;

X4 – собственный капитал / заемный капитал.

а) Если Z больше 0,037, то существует малая вероятность банкротства;

б) Если Z меньше 0,037, то существует высокая вероятность банкротства.

Существуют спорные моменты по поводу описанных моделей. Изначально они создавались российскими экономистами и по замыслу они должны были быть лишены тех недостатков, которые были при применении иностранных моделей, которые часто применялись в российских условиях без предварительной подготовки и адаптации, стоит признать, что и в данном случае авторам не удалось исключить все проблемы при прогнозировании возможного банкротства организаций.

Соответственно, и оценка финансового благополучия компаний, работающих в конкретных определенных секторах экономики, с использованием подобных методик является не совсем объективным.

## **2 Анализ финансового состояния организации отрасли строительства (на примере ООО «Олви»)**

### **2.1 Экономическая характеристика ООО «Олви»**

Объектом исследования, проведенного в данной работе, является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Олви». Организация основана 11 ноября 2012 года. Расположена по адресу г. Красноярск, Свердловская ул., 3 д.

Основным видом деятельности ООО «Олви» является строительство жилых и нежилых зданий.

Целью деятельности ООО «Олви» является производство продукции и удовлетворение существующего спроса на рынке г. Красноярска и Красноярского края и, соответственно, получение прибыли в процессе этой деятельности.

ООО «Олви» является юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, имеет самостоятельный баланс, расчетные, валютные и другие счета.

Главный бухгалтер организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется на основе общепринятых правил, определенных положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.

Основные технико-экономические показатели являются синтетическими (обобщающими) параметрами деятельности предприятия. В своей совокупности эти показатели отражают общее состояние дел на предприятии.

Каждый показатель в отдельности обобщенно характеризует одно из направлений (сторон) его внутренней или внешней деятельности.

Динамика основных показателей хозяйственной деятельности ООО «Олви» представлена в таблице 3. Прослеживается увеличение выручки на 5,23 % (или в абсолютном выражении на 43 054 тыс. руб.), что говорит об увеличении объемов продаж работ, услуг.

Таблица 3 – Динамика основных показателей деятельности ООО «Олви»

Показатели	Ед. изм.	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+; -)	Темп изменения
А	1	2	3	4	5
Выручка от продажи товаров	тыс. руб.	823 842	866 896	43 054	105,23
Себестоимость проданных товаров	тыс. руб.	767 292	759 794	-7 498	99,02
Численность работников предприятия	чел.	108	111	3	102,78
Производительность труда одного работника	тыс. руб./чел.	7 628,17	7 809,87	181,71	102,38
Месячный фонд заработной платы	тыс. руб.	56 123 456	57 466 637	1 343 181	102,39
Уровень фонда заработной платы относительно выручки от продажи товаров	%	68,12	66,29	-1,83	97,31
Среднемесячная заработная плата 1 работника	тыс. руб.	108	111	3	102,78
Среднегодовая стоимость основных фондов	тыс. руб.	870 265	625 950	-244 315	71,93
Фондоотдача	руб./руб.	0,95	1,38	0,44	146,30
Фондоёмкость	руб./руб.	1,06	0,72	-0,33	68,35
Фондовооруженность	руб./чел.	8 058,01	5 639,19	-2 418,82	69,98
Среднегодовая стоимость оборотных средств	тыс. руб.	330 932	123 544	-207 388,00	37,33
Время обращения оборотных средств	дни	144,61	51,30	-93,30	35,48
Скорость обращения оборотных средств	обороты	2,49	7,02	4,53	281,86
Коэффициент участия оборотных средств в обороте		2,49	7,02	4,53	281,86
Валовая прибыль	тыс. руб.	56 550	107 102	50 552	189,39
Прочие доходы	тыс. руб.	28 670	14 561	-14 109	50,79
Прочие расходы	тыс. руб.	74 746	74 042	-704	99,06
Прибыль (убытки) до налогообложения	тыс. руб.	10 474	47 621	37 147	454,66

### Окончание таблицы 3

А	1	2	3	4	5
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	тыс. руб.	7 322	6 879	-443	93,95
Чистая прибыль (убыток)	тыс. руб.	7 238	32 535	25 297	449,50
Рентабельность конечной деятельности		0,88	3,75	2,87	427,18

Одновременно наметилась тенденция к снижению себестоимости проданных товаров на 7 498 тыс. руб. (99,02 %).

Увеличение численности персонала на 3 человека (102,78 %) связано с расширением деятельности предприятия, что повлекло за собой прием в штат новых сотрудников.

При этом, происходит рост показателя производительности труда работников (102,38 %), т.е. выручка растет более быстрыми темпами, чем численность работников. Это положительно сказывается на эффективности работы персонала.

Увеличение расходов на оплату труда работников связано с увеличением численности работников, а также повышением средней заработной платы на предприятии.

Показатель месячного фонда также увеличивается, при этом показатель уровня фонда заработной платы относительно выручки от продажи товаров начал снижаться, что говорит о том, что рост заработной платы происходит более быстрыми темпами, чем рост выручки от продажи товаров.

Предприятию необходимо рекомендовать снизить темп роста фонда оплаты труда и увеличивать выручку от продажи товаров.

Также в 2019 г. происходит снижение среднегодовой стоимости основных фондов на сумму 244 315 тыс. руб. (71,93 %). Данная ситуация связана со снижением стоимости основных фондов, приобретения новых основных средств.

Данный факт является отрицательным и свидетельствует о том, что на предприятии не происходит обновление, модернизация и реконструкция основных фондов.

При этом, можно сделать вывод по основным показателям эффективности использования основных фондов, что они используются достаточно эффективно.

Об этом говорит увеличение показателя фондоотдачи основных фондов, так как на 1 руб. основных фондов стало приходится на 0,44 тыс. руб. больше выручки в 2019 г., чем в 2018 г.

Показатель фондовооружённости в динамике снижается, что свидетельствует о недостаточном оснащении работников необходимым оборудованием. Данный показатель снижается на 2 418,82 тыс. руб. (69,98 %).

На анализируемом предприятии наблюдается увеличение среднегодовой стоимости оборотных средств на 207 388 тыс. руб.

Об ускорении оборачиваемости оборотных средств говорит показатель «время обращения оборотных средств».

Данный показатель на исследуемом предприятии, говорит об ускорении оборачиваемости оборотных средств на 93 дня. Хотя при этом скорость обращения замедлилась на 4,53 оборота.

В целом наблюдается увеличение валовой прибыли, обусловленное снижением себестоимости проданных товаров, работ, услуг на 50 552 тыс. руб. (189,39 %). В свою очередь, это говорит о росте рентабельности предприятия. Чистая прибыль в 2018 г. составила 7 238,00 тыс. руб.

В 2018 г. данный показатель вырос до 32 535 тыс. руб., что является положительным моментом.

Данное обстоятельство связано с ростом выручки от производства продукции и снижением себестоимости. В целом анализ свидетельствует об эффективной деятельности предприятия.

## 2.2 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Олви»

Деятельность любого предприятия характеризуют итоговые финансовые показатели. Исследуемое предприятие в целом стабильно. Налицо отсутствие текучести кадров, несмотря на тяжелое финансовое положение, в котором в принципе оказалось большинство предприятий.

Общая численность работников на предприятии составляет 111 человек. На предприятии установлена 40-часовая рабочая неделя, применяемая в условиях 5-ти дневной рабочей недели с двумя выходными днями, и рабочая неделя с предоставлением выходных дней по скользящему графику. Исследуемое предприятие в целом стабильно.

Основными технико-экономическими показателями деятельности предприятия являются: выручка, прибыль, себестоимость, основные и оборотные фонды, трудовые ресурсы, показатели эффективности использования ресурсов предприятия. Проведем анализ статей актива и пассива баланса (таблица 4).

Таблица 4 – Сравнительный аналитический баланс ООО «Олви» в 2019 г.

Наименование статей	2018 к.г.	2019 к.г.	в абсолютных величинах	в % к величине на начало года
А	1	2	3	4
<b>Актив</b>				
Внеоборотные активы, итого	875 465	628 497	-246 968	71,79
1 Нематериальные активы	0	0	0	0,00
Основные средства	870 265	625 950	-244 315	71,93
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0,00
2 Оборотные активы, итого	330 932	123 544	-207 388	37,33
Запасы	77 529	43 027	-34 502	55,50
НДС	0	0	0	0,00
Дебиторская задолженность	251 987	77 897	-174 090	30,91
Финансовые вложения	0	0	0	0,00
Денежные средства	1 416	2 620	1 204	185,03
Прочие оборотные активы	0	0	0	0,00
Баланс	1 206 397	752 041	-454 356	62,34
<b>Пассив</b>				
3 Капиталы и резервы, итого	414 483	446 992	32 509	107,84



Окончание таблицы 4

А	1	2	3	4
Уставный капитал	207	207	0	100,00
Переоценка внеоборотных активов	12 467	11 223	-1 244	90,02
Добавочный капитал	0	0	0	0,00
Резервный капитал	0	0	0	0,00
Нераспределенная прибыль	401 809	435 562	33 753	108,40
4 Долгосрочные обязательства	0	0	0	0,00
Земные средства	0	0	0	0,00
Прочие обязательства	0	0	0	0,00
5 Краткосрочные обязательства	791 914	305 049	-486 865	38,52
Кредиторская задолженность	766 914	293 049	-473 865	38,21
Оценочные обязательства	25 000	12 000	- 13 000	48,00
Прочие обязательства	0	0	0	0,00
Баланс	1 206 397	752 041	-454 356	62,34

На основе данных из таблиц можно сделать следующие выводы: анализ таблицы 3 показывает, что имущество ООО «Олви» в 2019 г. снизилось на 454 356 тыс. руб. Также прослеживается снижение по статье основные средства на 244 315 тыс. руб. и происходит снижение оборотных активов на 207 388 тыс. руб.

В целом наблюдается снижение дебиторской задолженности на 174 090 тыс. руб. По факту снижение дебиторской задолженности означает уменьшение вовлечения средств в оборот предприятия.

Проведем анализ статей пассива баланса. Пассив баланса также имеет тенденцию к снижению, произошло снижение на 454 356 тыс. руб.

В пассиве баланса уставный капитал на протяжении двух лет остался неизменным и равен 207 тыс. руб. Также прослеживается снижение по статьям кредиторская задолженность на 473 865 тыс. руб. Статья «нераспределенная прибыль» в пассиве баланса является самой емкой и составляет долю в 79,06 %.

В краткосрочных обязательствах кредиторская задолженность снизилась на 473 865 тыс. руб.

Проведем анализ ликвидности баланса исследуемого предприятия (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ ликвидности баланса ООО «Олви» в 2019 г.

Группы показателей	Сумма, тыс. руб.		Группы показателей	Сумма тыс. руб.		Платежный излишек, недостаток	
	2018 к.г.	2019 к.г.		2018 к.г.	2019 к.г.	2018 к.г.	2019 к.г.
Наиболее ликвидные активы	1 416	2 620	Наиболее срочные обязательства	766 914	293 049	-765 498	-290 429
Быстрореализуемые активы	251 987	77 987	Краткосрочные кредиты и займы	0	0	251 987	77 987
Медленно-реализуемые активы	77 529	43 027	Долгосрочные обязательства	0	0	77 529	43 027
Трудно-реализуемые активы	875 465	628 497	Постоянные пассивы	439 483	458 992	435 982	169 505
Баланс	1 206 397	752 041	Баланс	1 206 397	752 041	0	0

Анализ ликвидности баланса показал, что в основном платежеспособный излишек наблюдается по таким статьям как: наиболее ликвидные активы, быстрореализуемые активы.

Подводя итог вышесказанному, соотношение активов и пассивов имеет вид:

2018 к.г.	2019 к.г.
A1 < П1	A1 < П1
A2 > П2	A2 > П2
A3 > П3	A3 > П3
A4 > П4	A4 > П4

Для определения ликвидности баланса сопоставим итоги по каждой группе активов и пассивов. Идеальным считается ликвидность, при которой выполняются следующие условия:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

Таким образом, идеального соотношения нет для условия 1 и условия 4 ни в одном исследуемом периоде. И можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в балансе организации занимает в активах группа в 2018 г. – А3 – труднореализуемые активы. В данном случае предприятию необходимо порекомендовать увеличивать группу А1 – наиболее ликвидные

активы. В пассиве баланса исследуемой организации наибольший удельный вес принадлежит статье П1 – кредиторская задолженность. Предприятию необходимо порекомендовать снижать долю постоянных пассивов в балансе деятельности предприятия. Проведем анализ ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия (таблица 6).

Таблица 6 – Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Олви» в 2019 г.

Показатели	Алгоритм расчета	Нормальное ограничение	2018 к.г.	2019 к.г.
1 Общий показатель платежеспособности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/$ $(П1+0,5П2+0,3П3),$	$\geq 1$	0,47	0,19
2 Коэффициент «критической оценки»	(краткосрочная дебиторская задолженность + краткосрочные финансовые вложения + денежные средства)/ краткосрочные обязательства	Допустимое значение 0,7-0,8; желательно =1	0,32	0,26
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	(денежные средства + краткосрочные финансовые вложения)/ краткосрочные обязательства	$\geq 0,2-0,5$ (зависит от отраслевой принадлежности)	0,0018	0,0086
4 Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/ краткосрочные обязательства	Необходимое значение 1,5; оптимальное 2-3,5.	0,42	0,40

По показателю общей платежеспособности можно сказать, что данный показатель находится ниже нормативных значений. В 2018 г. данный показатель составил 0,47 и в динамике в 2019 г. наблюдается снижение до 0,19. Данный факт говорит о том, что у предприятия достаточно низкая платежеспособность

Коэффициент критической оценки (промежуточной) ликвидности, характеризует определенную способность фирмы расплачиваться со своими кредиторами в текущий момент; отношение ликвидности фирмы к сумме долговых обязательств; показатель ликвидности компании. Данный показатель ниже допустимых значений в 2018 г. и 2019 г.

По показателю общей платежеспособности можно сказать, что данный показатель находится ниже нормативных значений. В 2018 г. данный показатель составил 0,47 и в динамике в 2019 г. наблюдается снижение до 0,19.

Данный факт говорит о том, что у предприятия достаточно низкая платежеспособность

Коэффициент критической оценки (промежуточной) ликвидности, характеризует определенную способность фирмы расплачиваться со своими кредиторами в текущий момент; отношение ликвидности фирмы к сумме долговых обязательств; показатель ликвидности компании. Данный показатель ниже допустимых значений в 2018 г. и 2019 г.

В 2018 г. составил 0,32, это вдвое ниже нормативного значение, в 2019 г. данный показатель составил 0,26. Это означает, что у фирмы низкая способность расплачиваться со своими кредиторами, что является отрицательным моментом в деятельности предприятия в целом.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет, имеются ли у предприятия ресурсы, которые способны удовлетворить требования кредиторов в критических ситуациях.

Рекомендательная нижняя граница показателя составит – 0,2. Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего периода ниже нормы, что является отрицательным моментом. Коэффициент текущей ликвидности также снижен на протяжении всего периода исследования.

В 2018 г. данный показатель составляет 0,0018, а к 2019 г. вырос и составил 0,0086. Данный факт говорит о том, что в ООО «Олви» не происходит значительного покрытия краткосрочных обязательств оборотными средствами, что можно считать негативным моментом.

Показатель доли оборотных средств в активах находится в пределах ниже нормы, у предприятия не хватает своих собственных оборотных средств.

Несмотря на данный факт, коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет отрицательное значение. Анализ финансовой устойчивости в таблице 7 выявил: коэффициент капитализации выше нормативного показателя в 2018 г. и составляет 1,91, данный факт свидетельствует о том, что заемный капитал организации значительно превышает собственный, что можно считать отрицательным моментом.

Таблица 7 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Олви» в 2019 г

Показатели	Алгоритм расчета	Норма	2018 к.г.	2019 к.г.
а) Коэффициенты капитализации				
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Заемный капитал/собственный капитал	Не выше 1,5	1,91	0,68
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Собственный капитал/валюта баланса	$\geq 0,4-0,6$	0,36	0,61
Коэффициент финансирования	Собственный капитал/заемный капитал	$\geq 0,7$ ; оптимум 1,5	0,52	1,47
Коэффициент финансовой устойчивости	(Собственный капитал+ долгосрочные обязательства) / валюта баланса	$\geq 0,6$	0,36	0,61
б) Коэффициенты покрытия				
Доля оборотных средств в активах	Оборотные активы/ валюта баланса	$\geq 0,5$	0,27	0,16
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Медленно-реализуемые активы/ (оборотные активы- краткосрочные обязательства)	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	-0,17	-0,23
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	(Собственный капитал - внеоборотные активы)/оборотные активы	Нижняя граница 0,1; оптимум $\geq 0,5$	-1,32	-1,37

В 2019 г. данный показатель не выше нормативных значений (0,68).

Коэффициент автономии оптимальным можно считать показатель больше чем 0,4-0,6. В исследуемом предприятии данный показатель в пределах оптимального значения. В нашем исследовании данный показатель в 2018 г. находится ниже нижней границы нормативных значений и составляет 0,36. В 2019 году данный показатель стал выше и составляет 0,61, что дотягивает до верхней границы нормативных значений.

Коэффициент финансирования в 2018 г. не соответствует минимальному значению и равен 0,52, а в 2019 г. практически равен оптимальному значению и составляет 1,47.

Коэффициент финансовой устойчивости также находится в пределах нормативных значений. Данный показатель в 2018 г. находится ниже нижней

границы нормативных значений и составляет 0,36. В 2019 г. данный показатель стал выше и составляет 0,61, что дотягивает до верхней границы нормативных значений.

Доля оборотных средств в активах ниже нормативного значения и составляет в 2018 г. 0,27. в 2019 г. 0,16. Данный факт говорит о том, что доля собственного капитала в общей валюте баланса незначительна, что является отрицательным моментом деятельности предприятия. Предприятию необходимо порекомендовать увеличивать процент собственных вложений.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала имеет отрицательное значение и имеет тенденцию к снижению. Данный факт говорит о том, что оборотные активы не покрываются краткосрочными обязательствами предприятия. В 2018 г. -0,17, в 2019 г. составил -0,23.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет отрицательное значение, данный факт является негативным моментом в деятельности предприятия, и говорит о слабом обеспечении предприятия собственными средствами. В 2018 г. данный коэффициент составил -1,32, в 2019 г. -1,37.

Определим тип финансовой устойчивости деятельности предприятия в таблице 8.

Таблица 8 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Олви» в 2019 г.

Показатели	2018 к.г.	2019 к.г.	Изменение
1 Собственный капитал	439 483	458 992	19 509
2 Внеоборотные активы	875 465	628 497	-246 968
3 Наличие собственных оборотных средств (стр.1-стр.2)	-435 982	-169 505	279 477
4 Долгосрочные пассивы	0	0	0
5 Наличие долгосрочных источников формирования запасов (стр.3+стр.4)	-435 982	-169 505	279 477
6 Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0
7 Общая величина основных источников формирования запасов (стр.5+стр.6)	-435 982	-169 505	266 477
8 Общая величина запасов	77 529	43 027	-34 502
9 Излишек или недостаток собственных оборотных средств (стр.3-стр.8)	-513 511	-212 532	300 979

Окончание таблицы 8

Показатели	2018 к.г.	2019 к.г.	Изменение
10 Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов (стр.5-стр.8)	-513 511	-212 532	300 979
11 Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов	-513 511	-212 532	300 979
Тип финансовой устойчивости	кризисное	кризисное	X

Проведенный анализ финансовой устойчивости деятельности предприятия в таблице 7 показал, что предприятия имеет кризисное финансовое положение.

Недостаток собственных оборотных средств говорит о том, что собственные средства не покрываются запасами. Недостаток общей величины основных источников формирования запасов также говорит о том, что величина запасов больше, чем собственные средства.

Проведен анализ коэффициента деловой активности (таблица 9).

Таблица 9 – Коэффициенты деловой активности ООО «Олви»

Наименование коэффициента	2018 г.	2019 г.	Отклонение
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	0,50	0,89	0,39
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	2,05	3,81	1,77
Фондоотдача	0,66	1,16	0,50
Коэффициент отдачи собственного капитала	2,0	2,01	0,01
Оборачиваемость материальных средств	11,48	14,38	2,90
Оборачиваемость денежных средств	299,58	429,58	130
Коэффициент оборачиваемости средств	2,53	5,26	2,72
Срок погашения дебиторской задолженности, дн.	142,11	68,50	-73,63
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,62	1,41	0,79
Срок погашения кредиторской задолженности, дн.	577,05	254,46	-322,59

Коэффициент общей оборачиваемости капитала – это коэффициент, отражающий скорость оборачиваемости активов; показывает число оборотов за период.

Данный коэффициент в динамике имеет тенденцию к увеличению и в 2019 г. составляет 0,89.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает число оборотов, которые оборотные средства совершают за период. Данный коэффициент в динамике увеличивается и в 2019 г. составляет 3,81.

Фондоотдача показывает, какова общая отдача от использования каждого рубля, вложенного в основные средства, т.е. насколько эффективно это вложение средств. Также в динамике увеличивается и в 2019 г. составляет 1,16, что говорит о том, что на каждый рубль вложенного рубля стало приходиться отдачи больше, чем в 2018 г.

Коэффициент отдачи собственного капитала показывает скорость оборота собственного капитала и сколько рублей выручки приходится на 1 рубль вложенного собственного капитала.

Данный коэффициент имеет тенденцию к увеличению. В 2019 г. данный показатель составил 2,01, что на 0,01 больше чем в 2018 г., что говорит об увеличении собственного капитала на 1 рубль выручки.

Срок погашения дебиторской задолженности в динамике сокращается на 73,63 дней, что говорит об ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности,

### 2.3 Оценка результативности деятельности ООО «Олви»

Проведем анализ уплотненного аналитического отчета о финансовых результатах (таблица 10).

Таблица 10 – Уплотненный аналитический отчет о финансовых результатах ООО «Олви»

Показатели	В тыс. руб.			Темп прироста, %
	2018 г.	2019 г.	отклонение	
Прибыль от продаж	56 550	107 102	50 552	189,39
Прибыль до налогообложения	10 474	47 621	37 147	454,66
Чистая прибыль	7 238	32 535	25 297	449,50



Анализ отчета о финансовых результатах говорит, о том, что прибыль от продаж исследуемого предприятия увеличивается в 1,8 раза.

Прибыль до налогообложения увеличивается на 37 147 тыс. руб. в 4,5 раза. Показатель чистой прибыли также в динамике имеет тенденцию к увеличению в 4,5 раза. Увеличение происходит на (25 297 тыс. руб.), что является положительным моментом и положительно сказывается на финансовом положении деятельности предприятия в целом.

Проведем горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов организации (таблица 11).

Таблица 11 – Горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов организации ООО «Олви»

Показатели	В тыс. руб.			Темп прироста, %	Структура, %		
	2018 г.	2019 г.	откл-ние		2018 г.	2019 г.	откл-ние
Доходы по обычным видам деятельности	823 842	866 896	43 054	105,23	96,64	98,35	1,71
Прочие доходы	28 670	14 561	-14 109	50,79	3,36	1,65	-1,71
Всего доходов	852 512	881 457	28 945	103,40	100,0	100,0	0
Расходы по обычным видам деятельности	767 292	759 794	-7 498	99,02	91,12	91,12	0
Прочие расходы	74 746	74 042	-704	99,06	8,88	8,88	0
Всего расходов	842 038	833 836	-8 202	99,03	100,0	100,0	0

Проведенный анализ доходов и расходов в таблице 10 показал, что в целом происходит увеличение и доходов, и расходов организации по всем направлениям:

- доходы по обычным видам деятельности увеличиваются на (105,23 %) или на 43 054 тыс.руб.;

- прочие доходы снижаются на 14 109 тыс.руб. (темп роста 50,79 %);

- расходы по обычным видам деятельности снижаются на 7 498 тыс.руб. при темпе роста (99,02 %),

- прочие расходы уменьшаются на 704 тыс.руб. (99,06 %).

Проведем анализ прибыли от продаж в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ динамики и структуры прибыли от продаж ООО «Олви»

Показатели	В тыс. руб.			Темп при-роста, %	Структура, %		
	2018 г.	2019 г.	откл-е		2018 г.	2019 г.	откл-е
Выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг)	823 842	866 896	43 054	105,23	100	100	0
Себестоимость продукции (товаров, работ, услуг)	767 292	759 794	-7 498	99,02	100	100	0
Валовая прибыль	56 550	107 102	50 552	189,39	100	100	0
Прибыль от продажи продукции (товаров, работ, услуг)	56 550	107 102	50 552	189,39	100	100	0

Проведенный анализ прибыли от продаж показал, что происходит увеличение выручки от продажи продукции на 43 054 тыс. руб. (105,23%), вместе с тем происходит снижение такого показателя как себестоимость продукции на 7 498 тыс.руб. (темп изменения 99,02 %).

Вместе с тем происходит увеличение такого показателя как валовая прибыль на 50 552 тыс.руб. или на 189,39 %. Также происходит увеличение прибыли от продажи продукции на 50 552 тыс. руб. (189,39%).

Проведем анализ коэффициентов рентабельности в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ динамики показателей рентабельности ООО «Олви»

В %

Показатели	Алгоритм расчета	2018 г.	2019 г.
Коэффициент валовой прибыли (валовая рентабельность)	Валовая прибыль/Выручка от продажи * 100	1,50	1,44
Рентабельность текущей деятельности	Прибыль от продажи/Расходы по обычным видам деятельности *100	4,00	4,90
Рентабельность продаж по прибыли от продажи	Прибыль от продажи/Выручка от продажи *100	3,40	4,10
Общая рентабельность	Прибыль до налогообложения /Выручка от продажи * 100	0,90	0,50
Рентабельность продаж по чистой прибыли	Чистая прибыль/Выручка от продажи * 100	0,67	0,36
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль/Средняя стоимость имущества * 100	0,54	0,56
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль/Средняя стоимость собственного капитала * 100	8,70	5,40

Анализ коэффициентов рентабельности в таблице 13 показал, что коэффициент общей рентабельности имеет тенденцию к снижению, что можно считать отрицательным моментом.

Также имеет место тенденция к снижению показатель рентабельности продаж от чистой прибыли.

Проведем анализ влияния факторов на прибыль от продаж в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ влияния факторов на прибыль от продаж за 2018-2019 гг.

Показатели-факторы	Отклонение, тыс.руб.
1 Количество проданной продукции	113 073,4
2 Изменение цен на реализованную продукцию	-70 019,4
3 Себестоимость проданной продукции	7 498
4 Коммерческие расходы	0
5 Управленческие расходы	0
Совокупное влияние факторов	50 552

Анализ влияния факторов на прибыль от продаж отчетного периода показал, что произошло изменение цен на реализованную продукцию на 15 %. Совокупность влияния факторов вылилось в изменение равное 130 034,40 тыс. руб.

### **3 Направления улучшения финансового состояния и финансовое прогнозирование ООО «Олви»**

#### **3.1 Диагностика вероятной финансовой несостоятельности ООО «Олви»**

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трёх месяцев.

Анализ, вероятности банкротства предприятия, помогает определить в какой срок организации грозит возможное потенциальное банкротство. И в какой срок оно может восстановить свою платёжеспособность.

Поэтому, чтобы избежать начала процедуры банкротства необходимо проводить такой анализ регулярно.

Экспресс-диагностика финансового кризиса характеризует систему регулярной оценки кризисных параметров финансового развития предприятия, осуществляемой на базе данных его финансового учета по стандартным алгоритмам анализа. В экспресс-анализе вероятности банкротства используется двухфакторная модель Альтмана.

Для нее выбирают два показателя, от которых зависит вероятность банкротства организации. Для определения итогового показателя вероятности банкротства ( $Z_2$ ) используют показатель текущей ликвидности и показатель удельного веса заемных средств в активах.

Они умножаются на соответствующие константы – определенные практическими расчетами весовые коэффициенты:

$$\alpha = - 0,3877; \beta = - 1,0736; \gamma = + 0,0579.$$

Коэффициент экспресс-анализа Альтмана рассчитывается по формуле 14:

$$Z_2 = \alpha + \beta * \text{Коэффициент текущей ликвидности (L}_4\text{)} + \gamma * \text{Удельный вес заемных средств в активах} \quad (14)$$

Если  $Z_2 = 0$ , то вероятность банкротства равна 50 %.

Если  $Z_2 > 0,3$ , то вероятность банкротства более 80 %.

Если  $Z_2 < -0,3$ , то вероятность банкротства меньше 20 %.

Полноценно вероятность банкротства предприятия оценивается по пятифакторной системе Бивера, которым предложено три группы значений показателей с различной вероятностью банкротства по времени.

Известный финансовый аналитик Уильям Бивер предложил систему показателей для оценки финансового состояния предприятия с целью определения вероятности банкротства – пятифакторную модель, содержащую индикаторы, представленные в таблице 15.

Таблица 15 – Система показателей банкротства У. Бивера

Показатель	Алгоритм	Вероятность банкротства		
		Группа 1: вероятность банкротства отсутствует	Группа 2: за пять лет до возможного банкротства	Группа 3: За один год до банкротства
1 Коэффициент Бивера	(Чистая прибыль+амортизация)/ Заёмный капитал	более 0,35	0,17-0,3	0,15-0,16
2 Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы/Текущие обязательства	$2 < K \text{ т.л.} \leq 3,2$	$1 < K \text{ т.л.} \leq 2$	$K \text{ т.л.} \leq 1$
3 Экономическая рентабельность активов, %	Чистая прибыль/Активы* 100	6–8 и более	2–6	1-22
4 Финансовый леверидж, %	Заёмный капитал/Пассивы* 100	$\leq 35$	40–60	$\geq 80$
5 Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	(Собственный капитал – внеоборотные активы)/Оборотные активы	$\geq 0,4$	0,1–0,3	$< 0,1$ (или отрицательное значение)

По данным таблицы 15 можно сделать вывод, что шкала оценки риска банкротства построена на основе сравнения фактических расчётов значений полученных показателей с рекомендуемыми. Система показателей У. Бивера

предполагает, что отношение чистого денежного потока к сумме долга может определить риск потенциального банкротства предприятия. Значения нескольких коэффициентов сравниваются с нормативными величинами, и в соответствии с ними предприятию присваивается одно из трех состояний:

1. Финансово устойчивое.
2. Вероятное банкротство в течении пяти лет.
3. Вероятное банкротство в течении одного года.

Значения показателей для конкретного предприятия могут относиться к разным группам. Вероятность банкротства по срокам определяется по большему количеству групп показателей. Весовые коэффициенты для индикаторов в этой модели У. Бивера не предусмотрены и итоговый коэффициент вероятности банкротства не рассчитывается.

Исследуем двухфакторную модель Альтмана:

Коэффициент текущей ликвидности (L) по годам составил:

2018 к.г. – 0,42;

2019 к.г. – 0,40.

Рассчитаем удельный вес заемных средств в активах:

$U (2018 \text{ к.г.}) = 305\,049 / 752\,041 = 0,41$

$U (2019 \text{ к.г.}) = 155\,437 / 481\,611 = 0,32$

Тогда коэффициент  $Z_2$  (функция Z-счет Альтмана) составит:

$Z_2 (2018 \text{ г.}) = -0,3877 + (-1,0736) * 0,42 + 0,0579 * 0,41 = -0,81$

$Z_2 (2019 \text{ г.}) = -0,3877 + (-1,0736) * 0,4 + 0,0579 * 0,32 = -0,80$

Расчет показывает стабильное отрицательное значение коэффициента Альтмана, но близкое к нулю.

Это означает, что ООО «Олви» есть вероятность банкротства в ближайшее время. Значение коэффициента за период 2019 г. снизилось на 0,01 единицу, это означает, что на конец 2019 года вероятность банкротства незначительно уменьшилась.

Это произошло по той причине, что доля заёмного капитала в активах снизилась на 34 процентных пункта или на 51,5 %. Общая сумма кредиторской

задолженности снизилась на 619 177 тыс. руб. или на 80,7 %. Данные для оценки вероятности потенциального банкротства ООО «Олви» по пятифакторной модели Бивера представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Показатели вероятности банкротства ООО «Олви» по Биверу за период 2018-2019 гг.

Показатель	2018 г.	Группа	2019 г.	Группа
1 Коэффициент Бивера	0,026	3	0,014	3
2 Коэффициент текущей ликвидности на к.г.	0,42	3	0,40	3
3 Экономическая рентабельность активов, %	0,54	3	0,56	3
4 Финансовый леверидж, %	74	3	54	2
5 Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами на к.г.	-1,32	3	-1,37	3
6 Чистые активы (на к.г), тыс. руб.	414 483		446 992	

Анализ таблицы 16 показывает, что за все годы исследования ООО «Олви» можно отнести к третьей группе «За один год до банкротства».

В 2019 г. в сравнении с 2018 г. положение изменилось незначительно в лучшую сторону.

Это произошло по той причине, что за период исследования заёмный капитал снизился на 20 %.

Доля заёмного капитала в балансе (финансовый леверидж) в 2019 к.г. составила 74 % против 54 % в 2018 к.г.

Значение коэффициента покрытия активов собственными оборотными средствами на 2019 к.г. составило минус 1,32 против минус 1,37 % на 2018 к.г.

Сравнение результатов анализа вероятности банкротства по модели Альтмана и модели У. Бивера подтверждает возможность наступления банкротства ООО «Оли» в ближайшее время.

В связи с чем предприятию следует регулярно отслеживать состояние расчётов по дебиторской и кредиторской задолженности и составить план финансовой санации.

Значение суммы чистых активов в 2019 г. в сравнении с 2018 г. выросло на 32 509 тыс. руб., что является положительным фактором.

### **3.2 Обоснование мер по финансовой стабилизации ООО «Олви»**

Одним из самых доступных методов управления предпринимательской деятельностью является операционный анализ, осуществляемый по схеме «издержки – объем продаж – прибыль».

Данный метод позволяет выявить зависимость результата деятельности от изменения цены, издержек, объема производства, и сбыта продукции.

Основными элементами операционного анализа выступают пороговые показатели деятельности предприятия: критический объем производства и реализации, порог рентабельности и запас финансовой прочности.

Все они связаны с понятием маржинального дохода (валовая прибыль в «отчете о финансовых результатах»), который характеризует результат от реализации продукции после возмещения переменных издержек.

Чем выше значение этого показателя, тем больше предпринимательский риск в плане снижения прибыли в случае снижения выручки.

Для проведения анализа силы воздействия операционного рычага рассчитаем показатели в таблице 17.

Алгоритм расчета маржинального дохода следующий.

Порядок расчёта маржинального дохода:

1. Выручка от реализации продукции (без НДС)
2. (-) Переменные издержки
3. (=) Маржинальный доход
4. (-) Постоянные издержки
5. (=) Прибыль от реализации продукции.

Анализ таблицы 17 показывает, что за период исследования сумма выручки выросла на 5,2 %, сумма переменных расходов снизилась на 2%, постоянных расходов увеличились на 8,0 %.



Таблица 17 - Анализ силы воздействия операционного рычага ООО «Олви»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2019 г. к 2018 г., %
1 Выручка (S), тыс. руб.	823 842	866 896	105,2
2 Переменные расходы (VC), тыс. руб.	692 187	678 687	98,0
3 Валовой маржинальный доход (MP), тыс. руб. (1-2)	131 655	188 209	143,0
4 Постоянные расходы (FC), тыс. руб.	75 105	81 107	108,0
5 Прибыль от продаж (P), тыс. руб. (3-4)	56 550	107 102	189,4
6 Ценовой операционный рычаг, раз (1:5)	14,57	8,09	56,0
7 Сила воздействия фактического операционного рычага (DOL), раз (3:5)	2,33	1,76	76,0

Как видно из расчетов, сила воздействия фактического операционного рычага (DOL) в среднем за 2 года составляет 2,045; а ценового операционного рычага – 11,33. На основе ценового рычага можно оценить влияние ценовой политики предприятия на размер прибыли от продаж. Так при увеличении цены продукции на 2 % прибыль от продаж увеличится на 22,66 % ( $2 \cdot 11,33$ ).

И при увеличении объемов производства на 2 % прибыль от продаж увеличится всего на 4,09 % ( $2 \cdot 2,045$ ) при сложившемся уровне затрат. Аналогично и обратное, при уменьшении цены и объемов результирующее значение прибыли от продаж уменьшится в соответствии с рычагом.

С ростом операционного рычага снижается запас финансовой прочности предприятия, что приближает его к порогу рентабельности и неспособности обеспечивать устойчивое финансовое развитие.

Поэтому предприятию необходимо постоянно отслеживать свои производственные риски и их влияние на финансовые.

Если порог рентабельности пройден, то появляется прибыль, а доля постоянных издержек в суммарных расходах снижается, и сила воздействия производственного рычага падает.

Наиболее положительное воздействие производственного рычага достигается в поле, максимально приближенном к точке безубыточности.

По мере дальнейшего роста объема производства и реализации и удаления от точки безубыточности эффект производственного рычага снижается.

Это означает, что каждый последующий процент прироста объема производства будет приводить все к меньшему приросту прибыли.

В 2019 г. сила воздействия производственного рычага в ООО «Олви» имеет тенденцию к снижению.

Даже при проведении финансовой санации, увеличении выручки и сокращении затрат, предприятию понадобится определённый срок для выхода на прежний уровень производства.

Запас финансовой прочности показывает разницу между порогом рентабельности и полученной выручкой, которая должна быть положительной величиной. Оценка относительных показателей запаса финансовой прочности определяет возможный процент снижения выручки, при которой предприятие не получит потенциального убытка.

Расчет запаса финансовой прочности основан на разделении затрат на постоянные и переменные. Постоянные расходы предприятия по основной деятельности являются в большей части неуправляемыми факторами.

Однако при увеличении продаж они являются основными статьями снижения себестоимости, так как в расчете на 1 руб. выручки они снижаются.

Порог рентабельности (точка безубыточности, критическая точка, критический объем производства (реализации)) – это такой объем продаж фирмы, при котором выручка от продаж полностью покрывает все расходы на производство и реализацию продукции.

Практическая польза от предложенного деления затрат на постоянные и переменные заключается в следующем:

- во-первых, можно определить точно условия прекращения производства фирмой (если фирма не окупает средних переменных затрат, то она должна прекратить производить);

- во-вторых, можно решить проблему максимизации прибыли и

рационализации ее динамики при данных параметрах фирмы за счет относительного сокращения тех или иных затрат;

– в-третьих, такое деление затрат позволяет определить минимальный объем производства и реализации продукции, при котором достигается безубыточность бизнеса (порог рентабельности), и показать, насколько фактический объем производства превышает этот показатель (запас финансовой прочности фирмы).

Расчет запаса порога рентабельности финансовой прочности ООО «Олви» представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Данные для расчета порога рентабельности ООО «Олви»

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2019 г. к 2018 г., %
Выручка, тыс. руб.	823 842	866 896	105,2
Переменные затраты, тыс. руб.	692 187	678 687	98,0
Постоянные затраты, тыс. руб.	75 105	81 107	108,0
Уровень постоянных затрат в выручке, %	9,1	9,4	103,3
Уровень переменных затрат в выручке, %	84,0	78,3	93,2
Порог рентабельности, тыс. руб.	469 406	373 765	79,6
Запас финансовой прочности, тыс. руб.	354 436	493 131	139,1
Запас финансовой прочности, %	43,0	56,9	132,3

Расчеты таблицы 18 показывают, что за два года исследования объем выручки покрывает все текущие расходы ООО «Олви», а уровень затрат в выручке достаточно высокий.

Запас финансовой прочности вырос в 2019 г. в сравнении с 2018 г. на 39,1 %. В 2019 г. ООО «Олви» не принимало участие в тендерах по государственным закупкам, как в предыдущие годы.

Таким образом, на основании анализа показателей таблицы 18 можно сделать вывод, что за исследуемый период все показатели запаса финансовой прочности улучшились. Соотношение выручки, затрат и запаса финансовой прочности представлено на рисунке 4.

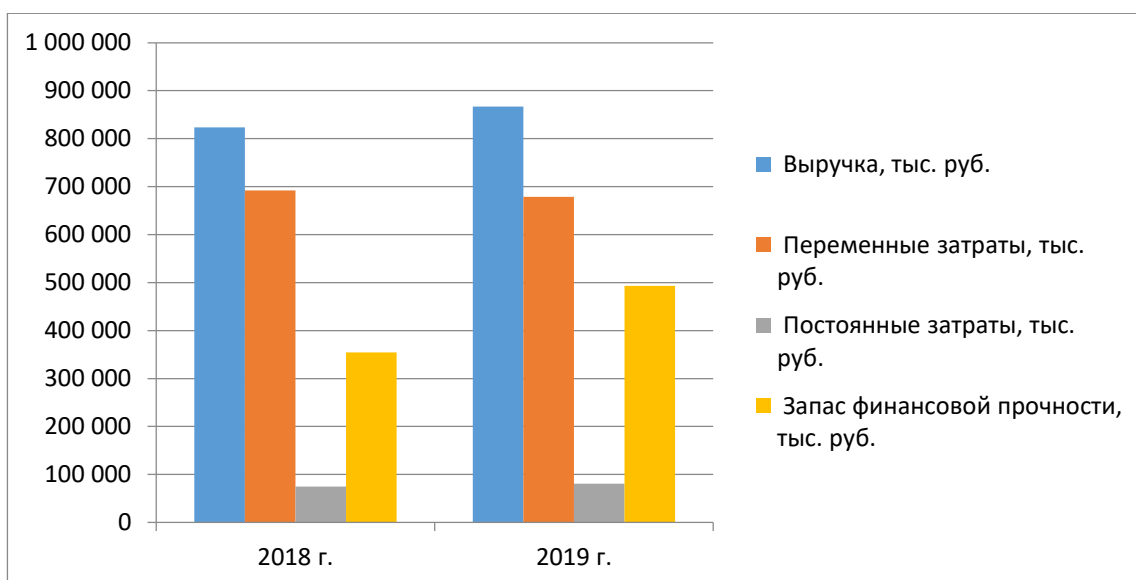


Рисунок 4 – Соотношение выручки, затрат и запаса финансовой прочности ООО «Олви», тыс. руб.

По рисунку 4 можно сделать вывод, что постоянные расходы практически не изменились даже с учётом инфляционных процессов. На снижение запаса финансовой прочности в большей степени повлияло увеличение уровня постоянных расходов в выручке.

Таким образом предприятию следует пересмотреть состав затрат на производство и реализацию продукции и структуру продаж на предмет рентабельности отдельных видов продукции в целях роста прибыли 2019 г.

Для измерения влияния на затраты изменения объема и структуры продукции производится пересчёт суммы затрат к фактической выручке.

Общие переменные затраты в 2019 г. с учётом темпов роста выручки должны составить:  $692\ 187 \cdot (866\ 896 / 823\ 842) = 728\ 361$  тыс. руб., что позволяет рассчитать влияние факторов на изменение переменных затрат. Постоянные расходы в 2019 г. с учётом темпов роста выручки должны составить:  $75\ 105 \cdot (866\ 896 / 823\ 842) = 79\ 030$  тыс. руб.

Расчёт влияния факторов на изменение затрат представлен в таблице 19, где  $\Delta N\%$  - изменение выручки по сравнению с базовым периодом. И согласно отчетным данным ООО «Олви» составило положительную величину – 5,20%  $(866\ 896 / 823\ 842) \cdot 100\%$ .

Таблица 19 – Расчёт влияния факторов на изменение затрат ООО «Олви»

Показатель	Сумма в базовом периоде	На фактическую выручку 2019 г.		Отклонения			
		план	факт	Всего 3 - 1	В том числе за счёт изменения		
					выручки 1*ΔN:100	структуры выручки	уровня затрат
Переменные затраты	692 187	728 361	678 687	13 500	728 388	-665 214	- 49 674
Постоянные затраты	75 105	79 030	81 107	6 002	79 033	-70 954	+2 077
Выручка	823 842	-	866 896	-	5,20	-	-

Расчёт приведённый в таблице 19, показывает, что рост выручки на 5,20% увеличило сумму переменных затрат на 728 388 тыс. руб.

В то же время за счет снижения уровня переменных затрат в выручке себестоимость снизилась на 49 674 тыс. руб.

Изменение структуры выручки в сторону реализации более рентабельной продукции оказало влияние на затраты в сторону снижения на 665 214 тыс. руб. Суммарное влияние факторов составило положительное значение в сумме 13 500 тыс. руб.

За счёт увеличения выручки на 5,20% постоянные затраты снизили себестоимость на 70 954 тыс. руб. Увеличение уровня постоянных затрат увеличило себестоимость на 2 077 тыс. руб.

На финансовое состояние значительное влияние оказывает состояние дебиторской и кредиторской задолженности. В ООО «Олви» прослеживается проблема с дебиторской и кредиторской задолженностью. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности представлено в таблице 20.

Таблица 20 – Состояние дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Олви»

Показатели	2018 к.г.	2019 к.г.	2019 к.г. к 2018 к.г., %
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	766 914	293 049	38,2
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	251 987	77 897	30,9
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской, раз	3,04	3,76	123,7
Доля дебиторской задолженности в выручке, %	30,6	9,0	29,4

Анализ показателей таблицы 20 позволяет сделать вывод, что в ООО «Олви» дебиторская и кредиторская задолженность снизились примерно одинаковыми темпами. Так как темпы снижения кредиторской задолженности несколько выше темпов снижения дебиторской задолженности, поэтому коэффициент превышения кредиторской задолженности над дебиторской в 2019 году вырос на 23,7%.

Имеет место и высокая доля дебиторской задолженности в выручке, особенно в 2018 г. За период исследования среднее значение этого показателя составляет 19,8 % при норме 3-5 %.

В процессе исследования выявлены недостатки, препятствующие повышению финансового состояния:

- кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность в среднем в 3 раза;

- доля дебиторской задолженности в выручке составляет в среднем 19,8 % при норме 3-5 %;

- валюта баланса снизилась более, чем на 60 %, в том числе: за счёт снижения стоимости основных средств на 244 315 тыс. руб., что является отрицательным моментом.

- анализ вероятности банкротства по У. Биверу и экспресс-анализ по Альтману показали вероятность банкротства в течение года;

- у предприятия очень низкая платёжеспособность.

Таким образом, можно определить главные направления улучшения финансового состояния и укрепления собственного капитала:

- увеличение положительного денежного потока в виде выручки путём участия в тендерах по государственным закупкам и проникновение в другие географические сегменты (диверсификация), существующие виды деятельности при этом оставить действующими;

- снижение постоянных затрат путём мониторинга статей затрат;

- для ведения инвестиционной деятельности и приобретения внеоборотных активов использовать финансовый лизинг;

– увеличить уставный капитал общества с целью повышения его финансовых гарантий путём использования средств от переоценки оборудования;

– рассмотреть возможность изготовления пластиковых окон и дверей.

Увеличение и улучшение структуры собственного капитала может быть осуществлено в результате накопления или консервации нераспределенной прибыли для целей основной деятельности со значительным ограничением использования ее на непроизводственные цели, а также в результате распределения чистой прибыли в резервные фонды, образуемые в соответствии с учредительными документами.

Предельный размер резервного фонда находится в прямой зависимости от размера уставного капитала. Анализируемому предприятию целесообразно создавать резервный фонд в размере и указать это в учредительных документах.

Решение собственников общества о создании резервного капитала реализуется посредством внесения в устав общества соответствующих положений с указанием величины резервного капитала, размера ежегодных отчислений в резерв и порядка его использования.

### **3.3 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий**

ООО «Олви» необходимо активнее участвовать в государственных закупках. Предприятие может претендовать на государственный заказ на строительство жилых и не жилых зданий в сумме 60 млн. руб. Обоснование эффективности исполнения государственного заказа представлено в таблице 21.

Предполагается, что в 2020 г. уровень переменных затрат в выручке останется прежним, а постоянные затраты необходимо сократить хотя бы на 2%. Меры по сокращению постоянных затрат: мониторинг штатного расписания по ИТР, повторное использования бумаги для печати, контроль использования множительной техники и телефонов с междугородней связью, канцелярских товаров.

Таблица 21 – Обоснование эффективности исполнения государственного заказа в ООО «Олви»

Показатели	2019 г.	После внедрения мероприятий	Изменение %
Выручка, тыс. руб.	866 896	926 896	106,9
Переменные затраты, тыс. руб.	678 687	725 516	106,9
Валовая прибыль, тыс. руб.	188 209	201 380	106,9
Постоянные затраты, тыс. руб.	81 107	79 485	98,0
Прибыль от продаж, тыс. руб.	107 102	148 812	39,0
Рентабельность (убыточность) продаж, %	12,36	16,10	30,3

Анализ таблицы 21 показывает, что государственный заказ в сумме 60 млн. руб. увеличит прибыль от продаж на 39 %, а так же вырастет рентабельность продаж на 3,74 процентных пункта или на 30,3%. Валовая прибыль увеличится на 13 171 тыс.руб.

Следовательно, руководство ООО «Олви» должно активизировать действия по увеличению выручки и предлагать свои услуги и за пределами г. Красноярск.

В ООО «Олви» имеется пустующее складское помещение в черте города, которое может использоваться как склад и как мастерская. Предлагается сдать его в аренду с оплатой электроснабжения арендатором. Исходные данные по варианту «сдача в аренду» представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Исходные данные по варианту «сдача в аренду» в ООО «Олви»

Показатель	Величина показателя, комментарий	Расчет (месяц)
Площадь	250 м <sup>2</sup>	-
Электроснабжение	1 000 кВт	1 000 кВт * 5,0 руб./кВт = 5 000 руб.
Отопление (установлен электрический котел с автоматикой)	10 кВт/час ночью отключен	10кВт/час * 10 ч. * 30 дн. = 3 000 кВт 3 000 кВт * 5,0 руб./кВт = 15 000 руб.
Первоначальная стоимость склада	1 500 000 руб.	-
Срок полезного использования	30 лет	-
Амортизация	Линейным способом	1 500 000*3,33%/12=4 166,7 руб.
Итого, затраты на содержание склада	-	(15 000 + 4 166,7) = 19 166,7 руб.



Оценка эффективности сдачи в аренду складского помещения представлена в таблице 23.

Анализ таблицы 23 показывает, что за год в результате сдачи склада в аренду ООО «Олви» получит чистую прибыль в размере 296 000 руб.

Таблица 23 – Эффективность от сдачи в аренду складского помещения ООО «ОЛВИ»

Показатели	Месяц, руб.	Год, руб.
1 Доход в виде арендных платежей (ожидаемый)	60 000	720 000
2 НДС	10 000	120 000
3 Амортизация	4 166,7	50 000
4 Отопление	15 000	180 000
5 Прибыль	х	370 000
6 Налог на прибыль	х	74 000
7 Чистая прибыль (ожидаемая)	х	296 000

В целях снижения себестоимости рекомендуется на 3-х складах (3 помещения по 200 м<sup>2</sup>) лампы ГРЛНД (газоразрядные лампы низкого давления) заменить на лампы Айсберг 40 w-5000LM IP65.

Лампы Айсберг 40 w-5000LM IP65 имеют мощность в 2 раза ниже, а степень освещенности будет такой же.

За счёт применения светодиодов лампы Айсберг 40 w-5000LM IP65 имеют следующие характеристики:

- гарантия 8 лет;
- светодиоды OSRAM (Германия);
- класс светораспределения по ГОСТ Р 54350 – П;
- диапазон рабочих температур от -15 до +50;
- вес 3,0 кг;
- угол свечения 120° (градусов).

Светильник продаётся в сборе: 2 лампы, прозрачный рассеиватель. Светильник имеет такое же крепление, как и лампа ГРЛНД. Малый вес позволит заменить светильники в небольшой срок.

Производителем и поставщиком является ООО «ВСЕСВЕТОДИОДЫ»,

рекламная информация, о котором размещена в интернете. Ближайший склад расположен в г. Красноярск. Расчёт экономии стоимости электроэнергии представлен в таблице 24.

Расчёт показывает, что в год будет экономиться 96 000 рублей.

Таблица 24 – Расчёт экономии стоимости электроэнергии

Показатели	Лампа ГРЛНД	Лампа Айсберг 40 w-5000LM IP65
Потребность в электроэнергии с пускорегулирующей аппаратурой (ПРА) для одной лампы, Вт/час	80	40
Количество ламп, шт.	80	80
Общая потребляемая мощность, Вт/час	6 400	3 200
Количество рабочих дней в год, дн.	250	250
Количество рабочих часов в день, ч	8	8
Количество рабочих часов в год, ч	2 000	2 000
Потребляемая мощность в год, кВт/ч	12 800	6 400
Стоимость 1-го квт/ч, руб.	5	5
Стоимость электроэнергии в год на один склад, руб.	64 000	32 000
Количество помещений, ед.	3	3
Стоимость электроэнергии в год на 3 склада, руб.	192 000	96 000
Экономия в год, руб.	-	96 000

Анализ эффективности проекта показывает, что срок окупаемости проекта составляет около 2-х лет, а рентабельность проекта – почти 48 % (таблица 25).

Таблица 25 – Расчёт эффективности проекта замены ламп в ООО «ОЛВИ»

Показатели	Величина показателя
Количество ламп в светильнике, шт.	2
Количество светильников, шт.	120
Цена за один светильник, руб.	1 290
Цена 120-ти светильников, руб.	154 800
Транспортные расходы 5 % от стоимости, руб.	7 740
Общая стоимость светильников, руб.	162 540
Дополнительные расходные материалы 5%, руб.	7 740
Заработная плата, руб.	30 000
Общая стоимость проекта, руб.	200 280
Срок окупаемости проекта, г/мес.	$200\ 280 : 96\ 000 = 2,09 \approx 2$ года и 1 месяц
Рентабельность проекта, %	$96\ 000 : 200\ 280 * 100 = 47,9$

В производственных помещениях ещё можно предусмотреть замену

одного выключателя на 4 для получения возможности частичного освещения помещений. Но это потребует изменения кабельного соединения и дополнительных вложений, зато экономия электроэнергии будет гораздо большей.

Следует отметить, что ООО «Олви» имеет возможность увеличения объемов строительных работ, так как является членом саморегулируемой строительной организации. Это имеет преимущество при участии в тендерах государственных закупок.

Общее изменение прибыли по представленным проектам представлено в сводной таблице 26.

Таблица 26 – Общее изменение прибыли по представленным проектам

В руб.

Название проекта	Экономия затрат
Участие в госзакупках	41 710 000
Сдача в аренду помещения	296 000
Замена светильников на складах	96 000
Итого	42 102 000

Из таблицы 26 видно, что общая сумма прибыли по предлагаемым проектам составит 42 102 000 рублей.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обзор тенденций развития строительной отрасли России показал, что основными проблемами в строительстве РФ являются снижение темпов роста объема работ, сокращение инвестиций в модернизацию строительной отрасли, снижение темпов роста в отрасли жилищного строительства, высокие темпы снижения реконструкции и строительства объектов социально-культурного назначения.

По результатам проведенной диагностики финансового состояния можно выделить следующие положительные результаты в деятельности ООО «Олви»:

1) увеличение валовой прибыли, обусловленное снижением себестоимости проданных товаров, работ, услуг, в свою очередь, это говорит о росте рентабельности предприятия;

2) рост показателя фондоотдачи основных фондов объясняется снижением среднегодовой стоимости основных фондов.

3) рост выручки на 5,20 % увеличило сумму переменных затрат на 728 388 тыс. руб.;

4) за счёт увеличения выручки на 5,20 % постоянные затраты снизили себестоимость на 70 954 тыс. руб.

Несмотря на достигнутые результаты в ООО «Олви», следует отметить проблемы, выявленные в ходе анализа финансового состояния:

1. На предприятии не происходит обновление, модернизация и реконструкция основных фондов.

2. Снижение показателя фондовооружённости в динамике обусловлено недостаточным оснащением работников необходимым оборудованием.

3. Низкие показатели платежеспособности и ликвидности свидетельствуют о негативных тенденциях в финансовой политике ООО «Олви».

4. ООО «Олви» является финансово-зависимой, поскольку развивается за счет заемных ресурсов (доля заемных средств около 40% в общем объеме

источников финансовых ресурсов).

5. Финансовое состояние ООО «Олви» охарактеризовано как предкризисное, поскольку всех основных источников формирования запасов недостаточно для покрытия запасов и затрат.

6. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность в среднем в 3 раза.

7. Сравнение результатов анализа вероятности банкротства по модели Альтмана и модели У. Бивера подтверждает возможность наступления банкротства ООО «Олви» в ближайшее время.

При прогнозировании финансовой устойчивости организации возможно использование существующих зарубежных и отечественных методик прогнозирования с учетом их несовершенства:

1) зарубежные модели не учитывают российских рыночных реалий функционирования;

2) российские модели не учитывают специфику деятельности предприятий различных отраслей.

В целях финансовой стабилизации ООО «Олви», и, следовательно, положительного воздействия на финансовые результаты деятельности организации, рекомендуется:

1. Рассмотреть возможность выхода на рынок строительных услуг посредством участия в госзакупках близлежащих к Красноярскому краю. Предприятие может претендовать на государственный заказ на строительство жилых и нежилых зданий в сумме 60 млн. руб., выручка после внедрения данного мероприятия увеличится на 6,9% и будет равна 926 896 тыс.руб.

2. Сдать в аренду складское помещение. За год в результате сдачи склада в аренду ООО «Олви» получит чистую прибыль в размере 296 000 руб.

3. Замена ламп на светодиодные. Расчёт экономии стоимости электроэнергии показывает, что в год будет экономиться 96 000 рублей.

*Виз* - 22.06.2020

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Абдурахмонов, Х.А. Инновационный подход к методике анализа финансового состояния предприятия [Текст] / Х.А. Абдурахмонов // Научное обеспечение развития АПК в условиях импортозамещения: сборник научных трудов. – Ч. II / СПбГАУ. – СПб., 2018. – С. 3-7.

2 Акынбекова, М.Б. Анализ и его роль повышения эффективности хозяйственной деятельности организации [Текст] / М.Б. Акынбекова, К.Супатаев // Известие Иссыкульского форума бухгалтеров и аудиторов стран центральной Азии. – 2017. – №1-2 (16). – С.175-179.

3 Алферова, О.И. Анализ финансового состояния, как инструмент оценки предприятия [Текст] / О.И. Алферова // В сборнике: Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки Электронный сборник статей по материалам LXIII студенческой международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 48-53.

4 Альмалики, В.М. Финансовый анализ как метод управленческой финансовой хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / В.М. Альмалики // Международные научные исследования. – 2017. – №3-1 (80). – С.152-156.

5 Бабаев, Ю.А., Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности / Ю. А. Бабаев. – Проспект, 2015. – 226 с.

6 Бадмаева, Д.Г. Инструменты финансового управления в системе финансового менеджмента [Текст] / Д.Г. Бадмаева // Научное обеспечение развития АПК в условиях импортозамещения: Сборник научных трудов международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава «Научное обеспечение развития сельского хозяйства и снижение технологических рисков в продовольственной сфере». 26-28 января 2017 г. – Ч. II. / СПбГАУ. – СПб., – 2017. – С. 147-150.

7 Баканов, М. И. Экономический анализ: учеб. пособие / М. И. Баканов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 255 с.

8 Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В.И. Бариленко. – М.: Издательства «Омега-Л», 2016. – 414 с.

9 Бакарюкина, М.С. Анализ рентабельности организаций в системе комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности [Текст] / М.С. Бакарюкина // В сборнике: Экономика и социум. – 2016. №12-3 (31). С.362-364.

10 Басковский, М.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб пособие / М.Е. Басковский. – М.: Инфра-М, 2015. – 366 с.

11 Беляй, А.А. Управление финансовым состоянием организации [Текст] / А.А. Беляй // В сборнике: Экономика и управление: актуальные вопросы теории и практики Материалы X международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 36-40.

12 Боровиков, А.Д. Анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / А.Д.Боровиков // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. – 2017. – №6 (62). – С.19-24.

13 Бушуев, Н.И. Анализ методов оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия строительной отрасли / Н.И.Бушуев, Д.Д. Исаков // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №4 (93). – С.1202-1205.

14 Вакуленко, Т.Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: СПб, 2014. – 240 с.

15 Валевич, Р. П. Экономика предприятия / Р. П. Валевич, Г.А. Давыдова. – М.: Минск, 2017. – 301 с.

16 Гаврилина, Т.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.В.Гаврилина // Студенческий. – 2018. – № 2-2 (22). – С. 54-56.

17 Гаевый, М.Д. Финансовый анализ / М.Д. Гаевый, Л.М. Гаевая. – М.: КноРус, 2017. – 272 с.

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

19 Годящев, М.А. Особенности управления деловой активностью предприятия [Текст] / М.А. Годящев // Синергия. – 2017. – № 3. – С. 56-62.

20 Греченюк, А.В. Современные аспекты анализа бухгалтерского анализа предприятия [Текст] / А.В. Греченюк // Теория и практика общественного развития. – 2019. – №13. – С.129-132.

21 Гроздеева, Е.А. Анализ хозяйственной деятельности: современный подход [Текст] / Е.А. Гроздеева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 3 (40). – С. 145-148.

22 Дедкова, А. А. Значение показателей деловой активности и финансовой устойчивости в анализе финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий [Текст] / А.А. Дедкова, А.С. Радченко // Молодой ученый. – 2018. – №11.3. – С. 25-30.

23 Дербичева, А.А. Актуализация методов оценки финансового состояния организаций в соответствии современным тенденциям развития экономики [Текст] /А.А. Дербичева//Политика санкций и импортозамещения - приоритеты России и интересы Европейского союза. Материалы заочной научно-практической конференции с международным участием - Калуга: (Изд-во «Эйдос»), 2019. – С. 88-92.

24 Дзахоева, С. Л. Особенности деловой активности предприятия [Текст] / С.Л. Дзахоева // Молодой ученый. – 2018. – №4. – С. 357-359.

25 Евстигнеева, И. О. Методика анализа деловой активности организации [Текст] / И.О. Евстигнеева // Молодой ученый. – 2019. – №10.2. – С. 114-117.

26 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 325 с.

27 Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 332 с.

28 Журко, В.Ф. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел: учебное пособие / В.Ф. Журко, Н.М. Бобошко. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 239 с.



29 Карасева, Е.А. Существующие подходы к прогнозированию финансового состояния организации [Текст] / Е.А. Карасева // Economics. – 2018. – № 1 (33). – С. 59-62.

30 Ковалев, В.В., Ковалев Вит. В. Учет, анализ и финансовый менеджмент: учеб.-метод. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 688 с.

31 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебное пособие /А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: КНОРУС, 2017. – 672с.

32 Костусенко, И.И. Исследование методики анализа и диагностики финансового состояния организации [Текст] / И.И. Костусенко // Научное обеспечение развития АПК в условиях импортозамещения: сборник научных трудов. – Ч. II / СПбГАУ. – СПб., 2018. – С. 29-31.

33 Кравченко, Л. И. Анализ хозяйственной деятельности / Л. И. Кравченко. – М.: Минск, 2017. – 573 с.

34 Кухтина, А.А. Отечественная и зарубежная практика оценки финансового состояния предприятия [Текст]/ А.А. Кухтина // В сборнике: Цифровые технологии в экономике и управлении: научный взгляд молодых Сборник статей и тезисов докладов XIV международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. – 2018. – С. 186-189.

35 Любушин, Н.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов / Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 471 с.

36 Ляшко, А.А. Методические подходы к оценке финансового состояния организации [Текст] / А.А. Ляшко, Д.К. Иваницкий // Современные научные исследования и разработки. – 2018. № 1 (18). – С. 241-244.

37 Матвеева, Е.И. Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Е.И. Матвеева, И.А.Чеховская // NovaInfo.Ru. – 2018. – Т. 1. № 85. – С. 108-113.

38 Неяскина, Е.В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата / Е.В. Неяскина, О.В. Хлыстова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 360 с.

39 Пахомов, Е. В. Текущее состояние строительной отрасли РФ / Е. В. Пахомов, М. С. Овчинникова [Текст] // Молодой ученый. – 2019. – № 2 (240). – С. 255-260.

40 Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. - 2-е изд., стер. – М.: КноРус, 2017. – 320 с.

41 Попов, А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / А.Н. Попов // Вестник молодых ученых Санкт-Петербургского государственного университета технологии и дизайна. – 2016. – № 4. – С. 311-315.

42 Сергушина, Е.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности строительных организаций в современных условиях [Текст] / Е.С. Сергушина, Е.А. Вечканова // Научно-методический журнал Концепт. – 2018. – №4. – С.171-175.

43 Чернов, В.А. Экономический анализ: учеб. пособие /под ред. М.И. Баканова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 686 с.

44 Шанин, И.И. Анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / И. И. Шанина, А.В. Лазарева // Молодой ученый. – 2017. – № 9 (143). – С. 460-462.

45 Янтажева, Е.А. анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Е.А. Янтажева // Евразийское научное объединение. – 2017. – Т.2. – №6 (28). – С.153-156.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс ООО «Олви»

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

		<b>Коды</b>		
Форма по ОКУД		07 10001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2019
Организация <b>Общество с ограниченной ответственностью "Олви"</b>	по ОКПО	21892089		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2464038390		
Вид экономической деятельности <b>Строительство жилых и нежилых зданий</b>	по ОКВЭД	41.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 660049, Красноярский край, Красноярск г, Свердловская уд, д. № 3				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	626 960	870 265	1 626 508
	в том числе:				
5200	Основные средства в организации	1151	62 588	68 073	84 466
	Приобретение земельных участков	1152	794	794	794
5240	Строительство объектов основных средств	1153	544 703	697 205	1 432 841
5400	Строительные материалы	1154	4 695	80 298	57 497
5510	Авансы	1155	13 172	23 895	50 910
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	2 547	5 200	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>628 497</b>	<b>875 465</b>	<b>1 626 508</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5400	Запасы	1210	43 027	77 529	65 997
	в том числе:				
	Материалы	1211	4 188	5 496	7 584
	Товары	1212	38 841	72 033	58 413
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5510	Дебиторская задолженность	1230	77 897	251 987	398 450
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1231	-	-	-
	Расчеты с покупателями и заказчиками	1232	41 575	202 960	356 687
	Расчеты по налогам и сборам	1233	1 231	415	154
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1234	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	1235	1 207	12 331	10 834
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1236	33 884	36 281	30 775
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	5 087
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 620	1 416	4 084
	в том числе:				
	Касса организации	1251	169	357	628
	Расчетные счета	1252	2 451	1 059	3 458
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>123 544</b>	<b>330 932</b>	<b>473 618</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1800</b>	<b>752 041</b>	<b>1 206 397</b>	<b>2 100 126</b>

## Окончание приложения А

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	207	207	207
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	11 223	12 467	12 467
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	435 562	401 809	394 571
	Итого по разделу III	1300	446 992	414 483	407 245
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5560	Кредиторская задолженность	1520	293 049	766 914	1 692 881
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		187 432	204 761	296 552
	Расчеты с покупателями и заказчиками		-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам		2 466	9 809	13 992
	Расчеты по социальному		1 185	5 099	1 629
	Расчеты с персоналом по оплате труда		1 850	3 748	3 426
	Расчеты с подотчетными лицами		88	225	90
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		100 038	62 142	27 445
	Расчеты с прочими кредиторами		-	481 131	1 349 747
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	12 000	25 000	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	305 049	791 914	1 692 881
	<b>БАЛАНС</b>	1700	752 041	1 208 397	2 100 128

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Гельфанд Борис Яковлевич**  
(расшифровка подписи)

25 марта 2019 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «Олви»

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация <b>Общество с ограниченной ответственностью "Олви"</b>	по ОКТО	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	21892089		
Вид экономической деятельности <b>Строительство жилых и нежилых зданий</b>	по ОКВЭД	2464038390		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</b>	по ОКФС / ОКФС	4120		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	12267	16	
		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	866 896	823 842
	Себестоимость продаж	2120	-749794	-767292
	Валовая прибыль (убыток)	2100	107 102	56 550
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	107 102	56 550
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	14 561	28 670
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	2341	85	3 787
	Доходы по активам, переданным в пользование	2342	7 439	4 445
	Прочие операционные доходы	2343	5 177	7 584
	Прочие внерезидентские доходы	2344	1 526	11 290
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	2345	334	1 564
	Прочие расходы	2350	(74 042)	(74 746)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	2351	(330)	(1 564)
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	2352	(18)	(4 484)
	Расходы на услуги банков	2353	(74)	(145)
	Прочие внерезидентские расходы	2354	(55 613)	(67 176)
	Прочие косвенные расходы	2355	(18 107)	(1 377)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	47 621	10 474
	Текущий налог на прибыль	2410	(6 879)	(7 322)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(8)	(27)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(2 653)	5 200
	Прочее	2460	(5 554)	(1 114)
	в том числе:			
	Штрафы, пени		(5 554)	(1 114)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	32 535	7 238

Активация Windows  
Чтобы активировать Windows

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица 1 – Оценка платежеспособности предприятия ООО «Олви»

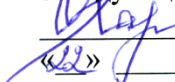
Показатели	Расчет коэффициента	Нормативное значение
А	1	2
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = (ДС + КФВ) / КО$ ДС – денежные средства, тыс. руб.; КФВ – краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.; КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.	$K_{ал} \geq 0,2$
Коэффициент уточненной (текущей) ликвидности	$K_{л} = (ДС + КФВ + КДЗ) / КО,$ ДС – денежные средства, тыс. руб.; КФВ – краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.; КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.; КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.	$K_{л} \geq 1$ ед.
коэффициент покрытия (обобщающий)	$K_{п} = (ДС + КФВ + КДЗ + МПЗ) / КО,$ ДС – денежные средства, тыс. руб.; КФВ – краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.; КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.; МПЗ – материально – производственные затраты, тыс. руб.; КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.	$K_{п} \geq 1,5 - 2$ ед.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой


  
О.Н. Харченко

«22» 06 2020 г.


## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 Экономика  
профиль 38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(в коммерческих организациях)

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРОИТЕЛЬНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ (на примере ООО «Олви»)

Научный руководитель 17.06.2020  доцент, канд. экон. наук Н. Б. Клишевич

Выпускник

16.06.2020 

С. М. Климанова

Красноярск 2020