

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы анализа платёжеспособности предприятия	5
1.1. Экономическая сущность и содержание платёжеспособности предприятия	5
1.2. Методика внутреннего анализа платёжеспособности предприятия.....	7
Глава 2. Анализ платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»	11
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Арктик-Строй» ...	11
2.2. Анализ ликвидности баланса ООО «Арктик-Строй».....	12
2.3. Анализ относительных показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»	14
Глава 3. Предложения по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»	17
3.1. Мероприятия по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»	17
3.2. Экономическое обоснование мероприятий по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»	19
Заключение	23
Список литературы	25
Приложения	28

Введение

В условиях рыночной экономики определяются конкретные требования к системе управления предприятием. Необходимо более быстрое реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания платёжеспособности и постоянного совершенствования производственной деятельности в соответствии с изменением конъюнктуры рынка.

Одним из главных характеристик финансового состояния предприятия является его платёжеспособность. Чем выше платёжеспособность организации, тем более она независима от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства, то есть такого состояния, когда оно не может рассчитаться по своим долгам, и терпит финансовый крах.

Проблемы укрепления платёжеспособности, вывода организации из кризиса неплатёжей и достижения оптимального уровня ликвидности являются наиболее актуальными в данное время.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что от правильной разработки стратегии управления платёжеспособностью будет зависеть финансовое состояние предприятия и его дальнейшее развитие.

Объектом исследования данной курсовой работы выступает коммерческое предприятие ООО «Арктик-Строй».

Предмет исследования – платёжеспособность предприятия.

Цель исследования - на основе внутреннего анализа платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» разработать предложения по их повышению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность и содержание платёжеспособности предприятия;
- исследовать методику внутреннего анализа платёжеспособности предприятия;

- дать организационно-экономическую характеристику ООО «Арктик-Строй»;
- провести анализ ликвидности баланса ООО «Арктик-Строй»;
- произвести анализ относительных показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»;
- предложить мероприятия по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»;
- дать экономическое обоснование мероприятий по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй».

Теоретической основой послужили работы отечественных и зарубежных авторов, раскрывающие вопросы платёжеспособности предприятия, таких как Бочаров В.В., Гиляровская Л.Т., Савицкая Г.В., Ковалев В.В. и др., а также издания периодической печати.

При исследовании применялись принципы и методы исторического, логического и системного анализа, методы сравнения, индукции и дедукции, коэффициентный метод, методы табличного и графического представления данных.

Информационной базой исследования послужила бухгалтерская отчётность и внутренняя учётная документация ООО «Арктик-Строй» за 2015-2016 гг.

Практическая значимость данной курсовой работы заключается в том, что все выводы, замечания и рекомендации, вынесенные по итогам проведенного исследования, могут быть использованы в текущей деятельности ООО «Арктик-Строй» с целью повышения платёжеспособности предприятия.

Структурно курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Глава 1. Теоретические основы анализа платёжеспособности предприятия

1.1. Экономическая сущность и содержание платёжеспособности предприятия

Понимание ликвидности и платёжеспособности в современной экономической литературе и практике является неоднозначным.

Например, Любушин Н.П. считает, что ликвидность – это способность предприятия быстро выполнять свои финансовые обязательства, а при необходимости и быстро реализовывать свои средства¹.

Банк В.Р., под ликвидностью организации имеет в виду наличие у нее оборотных средств в размере, достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами².

По мнению Ковалева В.В. ликвидность – это свойство активов предприятия, а именно мобильность, подвижность, заключающаяся в их способности быстро превращаться в деньги³.

Некоторые экономисты, например, Крейнина М.Н., ликвидность обуславливают с текущей платёжеспособностью организации.

Любушин Н.П. считает, что оценка ликвидности и платёжеспособности может быть выполнена с определённой степенью точности. По мнению экономиста, искусство управления ликвидностью как раз и состоит в том, чтобы держать на счётах лишь минимально необходимую сумму средств, а остальную часть, которая может понадобиться для текущей оперативной деятельности, в быстрореализуемых активах⁴.

¹ Любушин, Н.П. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - С.79.

² Банк, В. Р. Система показателей комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта / В.Р. Банк, А.В. Тараскина // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. - №4. – С. 37.

³ Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. - М.: Проспект, 2014. – С. 189.

⁴ Любушин, Н.П. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - С. 82.

По мнению Гиляровской Л.Т. признаком, свидетельствующим об ухудшении ликвидности, является увеличение иммобилизации собственных оборотных средств, проявляющееся в появлении (увеличении) неликвидов, просроченной дебиторской задолженности, векселей полученных просроченных и др. О некоторых подобных «активах» и их относительной значимости можно судить по наличию и динамике одноименных статей в отчётности⁵. С понятием «ликвидность» тесно связано понятие «платёжеспособность».

По мнению В.В. Ковалева платёжеспособность - это готовность возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платёжа текущими поступлениями денежных средств.

В свою очередь Бердникова Т.Б. считает, что платёжеспособность – это способность организации своевременно и в полном объеме произвести расчёты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами⁶.

Иной точки зрения придерживается Банк В.Р. и Тараскина А.В. Авторы утверждают, что платёжеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчётов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Савицкая Г.В. считает, что анализ платёжеспособности, осуществляемый на основе данных бухгалтерского баланса, необходим не только для организации с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (например, банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в кредитоспособности заёмщика. То же должны сделать и организации, которые хотят вступить в экономические отношения друг с другом.

⁵ Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - С. 77.

⁶ Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Бердникова Т.Б. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С. 202.

Особенно важно, по мнению автора, знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платёжа⁷.

Аналогичной точки зрения придерживаются Гиляровская Л.Т. и Игнатов А.П. Ковалев В.В. утверждает, что наличие незначительных остатков на расчётном счёте вовсе не означает, что организация неплатёжеспособна, средства могут поступить на расчётный счёт в течение ближайших дней, тем более что некоторые виды активов при необходимости легко превращаются в денежную наличность, и т.п.⁸.

1.2. Методика внутреннего анализа платёжеспособности предприятия

Платёжеспособность может оцениваться с помощью ряда абсолютных и относительных показателей.

Относительные показатели платёжеспособности приведены в приложении 1.

С целью разработки прогноза платёжеспособности организации рассчитываются коэффициенты восстановления (утраты) платёжеспособности ($K_{вос(утр)}$) по формуле⁹:

$$K_{восст(утраты)} = \frac{K_{ТЛнаконец} + \frac{б(3)}{Т} (K_{ТЛнаконец} - K_{ТЛначало})}{2} \quad (1)$$

где $K_{ТЛ}$ – коэффициент текущей ликвидности соответственно на начало и конец периода; $б(3)$ – период восстановления (утраты) платёжеспособности, месяцы, период восстановления платёжеспособности – 6 месяцев, период утраты – 3 месяца; $Т$ – продолжительность отчётного периода, месяцы.

⁷ Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - Мн.: Экоперспектива, 2014. – С. 299.

⁸ Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. - М.: Проспект, 2014. – С. 189.

⁹ Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - Мн.: Экоперспектива, 2014. – С. 303.

Коэффициент восстановления платёжеспособности, имеющий значение больше 1, свидетельствует о наличии тенденции восстановления платёжеспособности организации в течение шести месяцев, значение коэффициента меньше единицы показывает отсутствие такой возможности. Коэффициент утраты платёжеспособности, имеющий значение меньше 1, свидетельствует о наличии тенденций утраты платёжеспособности данной организации в течение трех месяцев, значение коэффициента больше 1 говорит об отсутствии подобных тенденций. Прогноз изменения платёжеспособности кроме расчёта и оценки, указанных выше коэффициентов включает также анализ коэффициентов ликвидности и оценку их динамики.

Для качественной оценки платёжеспособности предприятия, кроме расчёта абсолютных и относительных показателей, необходимо оценить ликвидность баланса. Главная задача оценки ликвидности баланса - определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Для проведения анализа ликвидности баланса актив и пассив группируют по следующим признакам: по степени убывания ликвидности (актив); по степени срочности оплаты (пассив).

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы организации разделяют на следующие группы:

A1 – наиболее ликвидные активы. Суммы по всем статьям денежных средств, которые могут быть использованы для выполнения текущих расчётов немедленно. В эту группу включаются также краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

A2 – быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность, платёжи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты, и прочие активы, т. е. это активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время;

А3 – медленно реализуемые активы (наименее ликвидные активы). Это статьи из раздела II баланса «Оборотные активы» (запасы за минусом расходов будущих периодов, налог на добавленную стоимость) и долгосрочные финансовые вложения из раздела I баланса «Внеоборотные активы»;

А4 – труднореализуемые активы. Активы, которые предназначены для длительного использования в хозяйственной деятельности в течение относительно продолжительного периода времени. Это статьи раздела I баланса «Внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса, за исключением долгосрочных финансовых вложений, которые были включены в предыдущую группу, а также дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты.

Группировка пассивов происходит по степени срочности их погашения:

П1 – наиболее краткосрочные обязательства. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства.

П2 – краткосрочные пассивы. Краткосрочные заёмные средства;

П3 – долгосрочные пассивы. Долгосрочные кредиты и заёмные средства. Раздел IV Пассива баланса «Долгосрочные обязательства»;

П4 – постоянные пассивы. Статьи раздела III Пассива баланса «Капитал и резервы», а также статьи раздела «Краткосрочные обязательства», которые не вошли в предыдущую группу¹⁰.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполнены условия¹¹:

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4. \quad (1)$$

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое носит балансирующий характер, но в то же время оно носит глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении Минимального условия

¹⁰ Шеремет, А.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. - М.: ИПБ-БИНФА, 2014. - С. 178.

¹¹ Гончаров, А.И. Система индикаторов платёжеспособности предприятия / А.И. Гончаров // Финансы. – 2016. - №6. – С. 34.

ликвидности - наличия у предприятия собственных оборотных средств. Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной. Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные.

Итоги проведенного теоретического исследования позволяют сформулировать следующие выводы:

Платёжеспособность характеризует возможность и способность организации своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед внутренними и внешними партнерами, а также перед государством. Платёжеспособность непосредственно влияет на формы и условия осуществления коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредитов и займов. Рассмотренные теоретические аспекты проведения анализа платёжеспособности организации позволяет судить о наличии разработанных методик его проведения. Основную роль при проведении анализа играет информационное обеспечение, развитию которого необходимо уделять самое пристальное внимание.

Глава 2. Анализ платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Арктик-Строй»

Объектом изучения является общество с ограниченной ответственностью ООО «Арктик-Строй», созданное в 2007 году. Сведения о Предприятии внесены в Единый государственный регистр юридических лиц.

Уставный капитал Общества составляет 10000 рублей. На момент регистрации предприятия плачен полностью.

Директор Предприятия – Тимин Александр Алексеевич. Он же является и учредителем ООО «Арктик-Строй».

Организация относится к субъектам малого предпринимательства.

ООО «Арктик-Строй» создано на основании Устава и Учредительного договора о создании и деятельности общества. Общество создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», является юридическим лицом и действует на основании устава и законодательства РФ.

Основной целью общества является получение прибыли и реализация на этой основе экономических и социальных интересов собственников и работников общества. Основные виды деятельности ООО «Арктик-Строй»: строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20), производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21), монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха (ОКВЭД 43.22), сдача строительной спец.техники в аренду.

Организационную структуру ООО «Арктик-Строй» можно охарактеризовать как двухуровневую линейную (рис.1). Она позволяет осуществлять оперативное и эффективное руководство данным предприятием и взаимодействие отдельных служб.

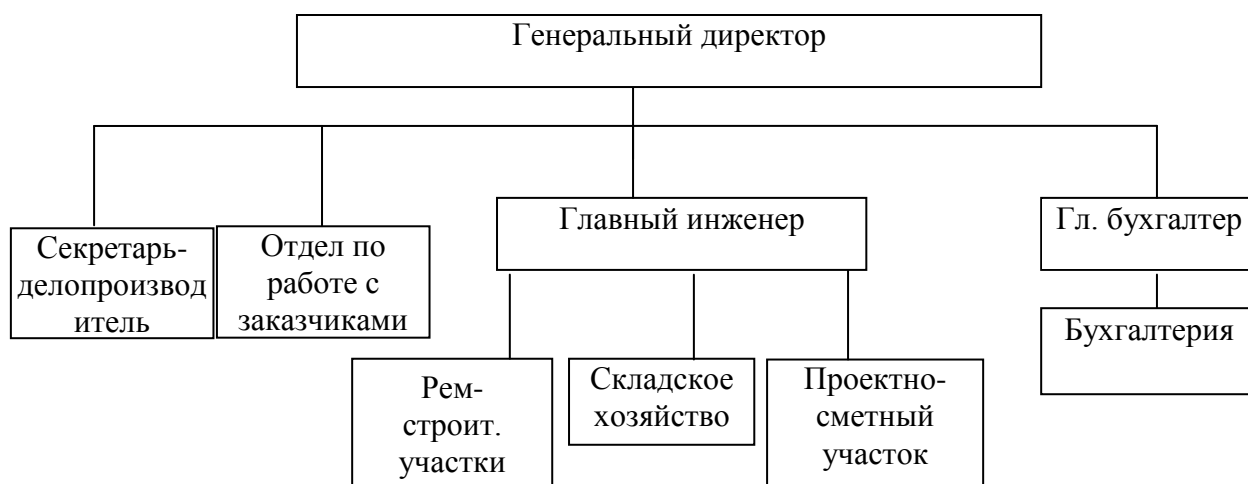


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Арктик-Строй»

Источником информации для проведения анализа и оценки ликвидности и платёжеспособности послужила бухгалтерская отчётность организации (приложение 2-4).

2.2. Анализ ликвидности баланса ООО «Арктик-Строй»

Задача анализа ликвидности баланса ООО «Арктик-Строй» возникает в связи с необходимостью давать оценку платёжеспособности предприятия (приложение 5). Для анализа ликвидности баланса составляется таблица 1.

Таблица 1 - Группировка активов и пассивов для оценки ликвидности баланса

Абсолютно ликвидный баланс	Соотношение активов и пассивов баланса		
	31.12.2014 год	31.12.2015 год	31.12.2016 год
A1 > П1	A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1
A2 > П2	A2 > П2	A2 > П2	A2 > П2
A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3
A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4

Из таблицы 1 видно, что баланс предприятия ООО «Арктик-Строй» за три анализируемых года не является абсолютно ликвидным.

На исследуемом предприятии в течение всего периода наблюдается несоответствие первого условия абсолютной ликвидности – у ООО «Арктик-Строй» недостаточно высоколиквидных активов (денежных средств) для

погашения наиболее срочных обязательств (кредиторской задолженности), т.е. присутствует возможность риска недостаточной ликвидности.

Недостаток наиболее ликвидных активов означает, что предприятие не сможет оплатить свои текущие обязательства за счёт средств, поступивших в течение 3 месяцев. Причем наблюдается отрицательная тенденция в росте данного платёжного недостатка на 6059 тыс.руб., что отрицательно характеризует ликвидность предприятия.

Второе условие ликвидности на предприятии соблюдается из-за относительно небольших значений задолженности по краткосрочным займам и кредитам и достаточно большой величины дебиторской задолженности, что также отрицательно характеризует финансово-хозяйственную деятельность ООО «Арктик-Строй», т.к. большие суммы дебиторской задолженности говорят об отвлечении средств из оборота предприятия и «замораживания» их у заказчиков. На конец 2014 года дебиторская задолженность превышала краткосрочные кредиты и заёмные средства на 7973 тыс.руб., однако на конец 2016 года платёжный излишек уже оставил 14121 тыс.руб. (т.е. на 6148 тыс.руб. больше). Таким образом, ООО «Арктик-Строй» несет два вида потерь:

- «инфляционные потери» (находясь в виде дебиторской задолженности денежные средства предприятия обесцениваются в результате общеинфляционных процессов);
- «недополучённая прибыль» (находясь в распоряжении предприятия, а не у покупателей, временно свободные денежные средства могли бы быть инвестированы в краткосрочные финансовые проекты и приносить дополнительный доход).

Соблюдение третьего условия ликвидности на предприятии обусловлено отсутствием долгосрочных обязательств. Это означает, что предприятие будет платёжеспособно в относительно отдалённом будущем. Соблюдение четвертого условия ликвидности на протяжении всего анализируемого периода года говорит о том, что вложения во внеоборотные активы ООО «Арктик-

Строй» финансировалось только за счёт собственных источников, что положительно характеризует платетеспособность предприятия.

Таким образом, баланс ООО «Арктик-Строй» не является абсолютно ликвидным, так как не соблюдаются все неравенства. Из-за отсутствия денежных средств организация не в состоянии погасить кредиторскую задолженность по первому требованию.

2.3. Анализ относительных показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»

В рамках углубленного анализа в дополнение к абсолютным показателям рассчитывается ряд аналитических показателей - коэффициентов платёжеспособности (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	норматив	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Изменение 31.12.2016 к 31.12.2014 (+;-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3	0,104	0,055	0,042	-0,063
Коэффициент срочной ликвидности	0,7-0,8	1,311	1,203	1,207	-0,104
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,903	1,967	1,897	-0,005
Общий показатель платёжеспособности	≥ 1	1,017	0,917	0,870	-0,148

Как видно из таблицы 2, 2 из 3-х показателей ликвидности не соответствует нормативу:

– значение коэффициента абсолютной ликвидности показывает, что имеющихся у предприятия денежных средств (наиболее ликвидных активов) недостаточно, чтобы обеспечить все его текущие финансовые обязательства. Таким образом, предприятие может в ближайшее время погасить только 4,2% текущей задолженности за счёт имеющихся у нее денежных средств, что на 6,3% больше уровня 2014 года и не соответствует своему нормативу в 20-30%;

– значение показателя срочной ликвидности говорит о том, что на протяжении всего анализируемого периода все 100% краткосрочных обязательств могут быть удовлетворены за счёт ее высоколиквидных активов, что в целом соответствует своему нормативу в 70-80%;

– значение коэффициента текущей ликвидности говорит о том, что предприятие не полностью обеспечивает минимальную гарантию по своим обязательствам. На конец 2014 года 1,903 часть текущих обязательств по кредитам и расчётам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Для дальнейшего повышения уровня данного коэффициента необходимо пополнять реальный собственный капитал и обоснованно сдерживать рост внеоборотных активов. Снижение данного показателя в динамике на 0,005 ед. отрицательно характеризует ликвидности организации. Для комплексной оценки платёжеспособности в целом следует использовать общий показатель ликвидности баланса. Нормативное значение показателя составляет ≥ 1 .

На предприятии на протяжении всего анализируемого периода данное соотношение соблюдается только на конец 2014 г. В дальнейшем причем наблюдается отрицательная тенденция к его снижению на 0,148 ед. Наглядно динамика показателей платёжеспособности представлена на рис. 2.

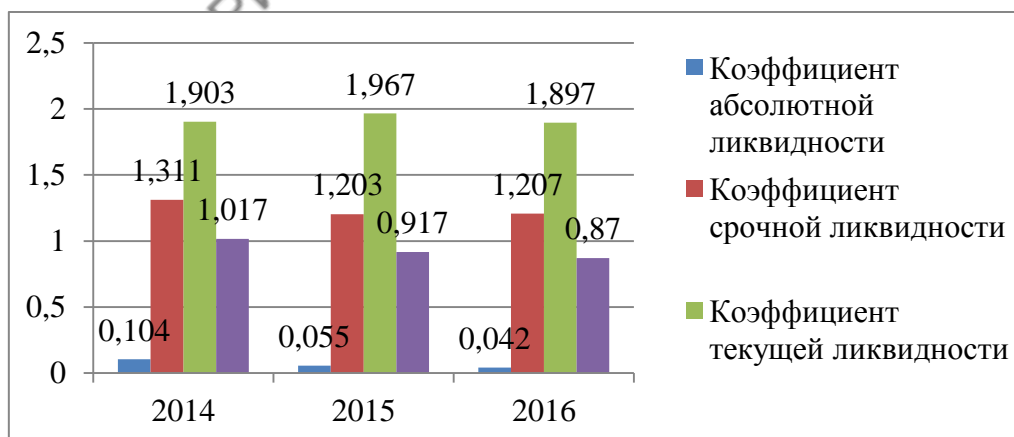


Рисунок 2 - Динамика показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» за 2014-2016 гг.

Оценка платёжеспособности также осуществляется на основе следующих показателей: общая платёжеспособность; долгосрочная платёжеспособность.

Расчитанные значения показателей платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» за 2014-2016 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» в 2014 - 2016 гг.

Показатель	Значение показателей, тыс.руб.			Изменение (+/)
	31.12.2014 г.	31.12.2015г.	31.12.2016 г.	
Общая платёжеспособность	0,230	0,115	0,091	-0,140
Долгосрочная платёжеспособность	0	0	0	0

Как видно из таблицы 3 на начало анализируемого периода коэффициент общей платёжеспособности составил 0,230 ед., а на конец – 0,091 ед., т.е. снизился на 0,14 ед. Нормальным ограничением для этого показателя $K_{\text{общ.пл.}} \geq 2$. На протяжении 2014-2016 гг. он не достигал своего нормативного значения. Организация в 2014-2016 гг. не способна покрыть все свои обязательства имеющимися активами, отсутствует «запас» платёжеспособности.

Коэффициент долгосрочной платёжеспособности на протяжении всего анализируемого периода равен 0, вследствие отсутствия долгосрочных обязательств. Как показал проведенный анализ и оценка платёжеспособности в ООО «Арктик-Строй» имеются некоторые проблемы в управлении ею. В частности, это выражается в недостаточности наиболее ликвидных активов для погашения своей текущей кредиторской задолженности, «замораживании» средств в виде дебиторской задолженности и запасов. Следовательно, предприятию следует задуматься о мероприятиях по оптимизации своего финансового состояния и повышению платёжеспособности.

Платёжеспособность ООО «Арктик-Строй» в 2014-2016 гг. можно оценить как удовлетворительную: у предприятия не достаточно наиболее ликвидных активов для покрытия своих текущих обязательств, однако на долгосрочную перспективу оно вполне способно рассчитаться по всем своим обязательствам. Подтверждением этому является нормативное значение некоторых показателей платёжеспособности в динамике.

Глава 3. Предложения по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»

3.1. Мероприятия по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»

Проведенный анализ платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» позволяют разработать следующие мероприятия по её повышению:

Одним из оптимальных способов управления платёжеспособностью предприятия считается ведение платёжного календаря, разрабатываемого обычно на предстоящий период времени (с разбивкой по дням, неделям, декадам и т.п.) и состоящего из следующих разделов: график расходования денежных средств или график предстоящих платежей и график поступления денежных средств.

Целесообразно рассмотреть возможность реализации неиспользуемых и малоиспользуемых основных средств, а также «излишних» материальных запасов.

Задолженность заказчиков является одной из наиболее ликвидных активов. Предприятию необходимо выделить дебиторскую задолженность, срок которой наступил и срок которой не наступил, а также изучить вопрос добросовестности заказчиков. Реализация дебиторской задолженности возможна следующими способами: финансирование под уступку денежного требования, уступка права требования (факторинг) или перевод долга.

Одним из современных инструментов управления дебиторской задолженностью, который также можно порекомендовать ООО «Арктик-Строй», является ее рефинансирования в форме факторинга.

В целях эффективного управления дебиторской задолженностью ООО «Арктик-Строй» также необходимо вести график поступления денежных средств от продажи продукции. Форма графика погашения дебиторской задолженности представлена в приложении 6.

Практика работы ООО «Арктик-Строй» с заказчиками показала следующее: 50% заказчиков оплачивают оказанные им работы и услуги в течение текущего периода (в том же месяце), 30% - в следующем периоде, а оставшиеся 20% - спустя 2 и более месяцев после выполнения работ и выставления расчётно-платёжных документов.

Как показывает расчёт, даже при величине полученной от заказчиков выручки в 2017 году на уровне 2016 года и использовании графика погашения дебиторской задолженности с выше обозначенными пропорциями (50-30-20) к концу 2017 года ее величина может снизиться с 14221 до 12102 тыс.руб., т.е. на 2119 тыс.руб. или на 14,9%.

На предприятии отсутствует целостная (разработанная и утвержденная распорядительным документом) система управления дебиторской задолженностью, не закреплены ответственные лица за каждым этапом управления. Поэтому первоочередной задачей должна стать разработка и внедрение регламента управления дебиторской задолженностью.

Анализ ликвидности показал низкий уровень абсолютной ликвидности. Это значит, что на предприятии необходимо наладить процесс по определению оптимального уровня денежных средств. Но в то же время учитывать, что свободные денежные средства (неинвестированные) практически не приносят доход.

Второе направление, работу по которому следует вести ООО «Арктик-Строй» с целью повышения платёжеспособности, - это оптимизации величины кредиторской задолженности.

Для того чтобы научиться управлять процессом изменения кредиторской задолженности ООО «Арктик-Строй» необходимо проводить следующие мероприятия:

1. Оценку эффективности кредитной политики контрагентов, определение стоимости кредиторской задолженности с учётом скидок, бонусов, отсрочек, кредитных лимитов и обязательств.

2. Обеспечение обязательств по краткосрочным кредитам. Процентные ставки по обеспеченным кредитам в среднем на 3-4% ниже, чем по необеспеченным.

3. Предоставление гарантийных писем и банковских гарантий.

4. Процесс «перевода» краткосрочной кредиторской задолженности в долгосрочные пассивы можно реализовать путём получения долгосрочного кредита. Получение долгосрочного кредита более трудоемкое, чем краткосрочного, однако и проценты по нему, как правило, ниже, чем по краткосрочному.

3.2. Экономическое обоснование мероприятий по повышению платёжеспособности ООО «Арктик-Строй»

Каждое из предложенных рекомендаций будет иметь определенный экономический эффект.

1. В части повышения эффективности использования имущества, повышения его ликвидности:

Так проведенная в 2016 году инвентаризация показала, что числящийся на балансе гараж общей площадью 56,4 кв.м. практически не используется в текущей деятельности. В данном случае ООО «Арктик-Строй» целесообразно сдать его в аренду. Арендная плата за подобные строения на региональном рынке составляет составляет 11,28 тыс.руб./мес. (без НДС). Соответственно в год предприятие дополнительно получит $11,28 * 12 = 135,36$ тыс.руб.

На конец 2016 года на балансе ООО «Арктик-Строй» по строке «Материалы» числятся строительные материалы на сумму 1053 тыс.руб., приобретенные в 2014 году и предназначенные для кап.ремонта производственных помещений. Однако в силу недостаточности средств проведение ремонтных работ было отложено на неопределённый срок, соответственно данные строительные материалы были «заморожены» на складе и год от года теряют свои потребительские свойства и качественные

характеристики. В связи с этим ООО «Арктик-Строй» рекомендуется реализовать данные материальные ценности. По подсчётам их реальная рыночная стоимость на сегодняшний день составляет порядка 1294 тыс.руб. (без НДС), т.е. даже больше из первоначальной стоимости, что обусловлено ростом цен на них.

Таким образом, предприятие переведет свои активы из быстрореализуемых в наиболее ликвидные, еще и получит прибыль от реализации порядка $1294 - 1053 = 241$ тыс.руб.

2. В части повышения ликвидности дебиторской задолженности (ускорения ее «превращения» в денежные средства):

Рассмотрим экономический эффект от предоставления заказчикам скидок в случае немедленной оплаты оказанных работ/услуг исходя из следующих условий: сумма выручки за выполненные работы/услуги (без скидки) – 500 тыс.руб.; размер скидки в случае немедленной оплаты – 5%; процентная ставка по полученному кредиту на финансирование производственной деятельности в случае оплаты покупателем с отсрочкой платёжа 3 мес. – 15,5% годовых; дополнительные затраты, связанные с получением кредита – 10 тыс.руб. (таблица 4).

Таблица 4 - Расчёт экономического эффекта от предоставления заказчикам скидок в случае полной оплаты оказанных работ, услуг

Показатель	Предоставление скидки	Получение кредита
Выручка	без скидки: 500 тыс.руб. со скидкой: 475 тыс.руб.	
Сумма кредита на производственные нужды в случае предоставления отсрочки платёжа		500 тыс.руб.
Потери предприятия от реализации продукции со скидкой	$500 - 475 = 25$ тыс.руб.	
Сумма затрат и процентов по кредиту		$500 * (15,5\% * 3/12) = 19,38$ тыс.руб. доп.затраты - 10 тыс.руб. итого: $19,38 + 10 = 29,38$ тыс.руб.
Потери от инфляции (5,4%)		$500 * 5,4\% * 3/12 = 6,75$ тыс.руб.

Таким образом, при предоставлении скидки предприятию 5% в случае его немедленной оплаты предприятие потеряет 25 (500-475) тыс.руб., в то время как при предоставлении отсрочки платёжа на 3 месяца и получения на этот срок кредита под 15% годовых и комиссию за открытие в ведение ссудного счёта предприятие потеряет 28,75 тыс.руб.

Соответственно, экономический эффект от применения данного мероприятия очевиден и составляет $29,38+6,75-25 = 11,13$ тыс.руб.

При уровне выручки 68989 тыс.руб. экономия может достичь $68989/500*11,13 = 1535,7$ тыс.руб.

При этом сумма дебиторской задолженности по прогнозам должна сократиться на $(14221-5018)*5\% = 460,15$ тыс.руб.

3. В части сокращения краткосрочных обязательств:

Предположим, что поставщики МПЗ предоставляют скидку 5% при оплате в момент отгрузки, либо отсрочку платёжа на 45 дней. Оценим целесообразность использования скидки с точки зрения покупателя, использующего для досрочной оплаты кредит под 15,5% годовых (таблица 5).

Таблица 5 - Расчёт финансового результата (расчёт на каждую 1000 руб.)

Показатель	Оплата со скидкой	Оплата без скидки
1. Оплата за МПЗ, руб.	950	1000
2. Расходы по выплате процентов, руб.	Согласно расчёта банка – 16,40	-
3. Итого	$950+16,40=966,4$	1000

Как видно из расчётов таблицы 5 предприятию выгодно использовать скидки и совершать досрочную оплату, привлекая при этом заёмные средства. Экономия составит 33,6 (1000-966,4) руб. с каждой тысячи рублей закупленных МПЗ. При размере закупок на уровне 2016 года экономия средств может составить до $29837*0,0336 = 1002,52$ тыс.руб.

При этом кредиторская задолженность предприятия уменьшится на $5041*5\% = 252,05$ тыс.руб., где 5041 тыс.руб. – сумма кредиторской задолженности со сроком погашения более 45 дней.

В случае использования «обеспеченных» кредитных ресурсов процентные ставки по обеспеченным кредитам в среднем на 3-4% ниже, чем по необеспеченным. Это позволит предприятию существенно сэкономить на процентах по кредиту в 2016 году при объеме банковского кредитования 4670 тыс.руб.: $401-296 = 105$ тыс.руб.

Произведем расчёт экономического эффекта от предоставления поставщикам банковских гарантий:

Так, например, если ООО «Арктик-Строй» решит оформить всю кредиторскую задолженность перед поставщиками материалов сроком 90 дней банковской гарантией, то поставщики согласны будут предоставить предприятия скидку в размере 5% от суммы закупок. На конец 2016 года данная сумма составляет 3245 тыс.руб.

Стоимость банковской гарантии сроком действия 90 дней для ООО «Арктик-Строй», приобретающего на сумму 3245 тыс.рублей, составит:

$$\text{БГ} = (3245 * 5\% * 90 \text{ дней}) / 365 + 5 = 45,00 \text{ тыс.руб.}$$

Сумма скидки поставщиков при предоставлении банковской гарантии составит $3245 * 5\% = 162,25$ тыс.руб.

Таким образом, экономический эффект от применения данного мероприятия составит $162,25 - 45,00 = 117,25$ тыс.руб.

Таким образом, эффективное управление оборотными активами, оптимизация запасов, а также дебиторской и кредиторской задолженности позволяют приблизить структуру оборотных активов предприятия к оптимальной, и как следствие улучшить все показатели ликвидности и платёжеспособности.

Заключение

Подводя итоги проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы:

Одним из важнейших критериев оценки финансового положения предприятия является его платёжеспособность. Она означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчётов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Платёжеспособность – это важнейший показатель экономической деятельности предприятия во внешней среде. Он определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивают, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров финансовым и другим отношениям. Поэтому система приводимых в работе показателей имеет цель показать его состояние для внешних потребителей, так как в развитии рыночных отношений, количество пользователей финансовой информации значительно возрастает.

Анализируемое предприятие ООО «Арктик-Строй» занимается коммерческой деятельностью – выполнением ремонтно-строительных, электромонтажных и проектных работ.

Проведенный анализ выявил удовлетворительную платёжеспособность предприятия ООО «Арктик-Строй».

Анализ ликвидности баланса показал не абсолютную ликвидность баланса в течение анализируемого периода по одному из четырех соотношений.

Следовательно, на момент составления баланса в отчётные периоды ООО «Арктик-Строй» испытывало некоторые затруднения с ликвидностью и платёжеспособностью на короткий промежуток времени.

Рассчитанные показатели текущей, быстрой и абсолютной ликвидности подтверждают вывод о проблемах с платёжеспособностью предприятия. Об этом свидетельствует невыполнение нормативных значений показателей

абсолютной и текущей ликвидности как в текущем (0,042 и 1,897 ед. соответственно), так и в предыдущем периодах.

Подводя итоги проведенного анализа платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» можно сделать следующие выводы:

Платёжеспособность предприятия в 2014-2016 гг. можно оценить как удовлетворительную: у предприятия недостаточно наиболее ликвидных активов для покрытия своих текущих обязательств, однако на долгосрочную перспективу оно вполне способно рассчитаться по всем своим обязательствам. Подтверждением этому является соответствие многих показателей ликвидности и платёжеспособности своим нормативным ограничениям.

Расчитанный показатель восстановления платёжеспособности, равный 0,947 ед. говорит о том, что не представляется возможным восстановление платёжеспособности предприятия до своего оптимального значения без проведения комплекса мер по повышению ликвидности предприятия ООО «Арктик-Строй».

Проведенный анализ показал, что мероприятия по обеспечению ликвидности и платёжеспособности ООО «Арктик-Строй» могут осуществляться по двум основным направлениям:

- управление элементами оборотных активов и их временная синхронизация с соответствующими им по срокам оплаты группам пассивов;
- снижение величины кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов и займов.

Расчёты показали, что данные мероприятия имеют реальный экономический эффект.

Это позволит приблизить структуру оборотных активов и капитала предприятия к оптимальным, и как следствие улучшить все показатели платёжеспособности.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ, часть 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 43. - Ст. 4190
3. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 7. - Ст. 785.
4. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа» // Собрание законодательства РФ. - 2003. - № 26. - Ст. 2664.
5. Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 № 104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учёта и анализа финансового состояния и платёжеспособности стратегических предприятий и организаций» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти». – 2006. - № 27.
6. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. – № 35.
7. Банк, В. Р. Система показателей комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта / В.Р. Банк, А.В. Тараскина // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. - №4. – С. 37.
8. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Бердникова Т.Б. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 345 с.
9. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И.А.Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2015. – 653 с.

10. Бородина, Е.И. Анализ ликвидности и платёжеспособности российского предприятия / Е.И.Бородина // Бухгалтерский учёт. – 2015. - №7. – С. 17-21.
11. Бочаров, В.В. Финансовый анализ / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2013. – 240 с.
12. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 159 с.
13. Гончаров, А.И. Система индикаторов платёжеспособности предприятия / А.И. Гончаров // Финансы. – 2016. - №6. – С.34-39
14. Графова, Г.Ф. Критерии и показатели оценки финансово-экономического состояния предприятия / Г.Ф.Графова // Аудитор. – 2015. - №2. – С. 46-52.
15. Игнатов, А.П. Анализ ликвидности предприятия / А.П.Игнатов // Практическая бухгалтерия. - 2016. - №6. – С.42-47.
16. Ильина, И.В., Сидоренко О.В. Новые подходы к определению критериального уровня финансовых коэффициентов / И.В.Ильина, О.В.Сидоренко // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. - №21 - С. 54.
17. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. - М.: Проспект, 2014. – 320 с.
18. Любушин, Н.П. Анализ финансово - экономической деятельности предприятия: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - 471 с.
19. Орлова, Е.В. Определяем ликвидность баланса / О.Е.Орлова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учёт. – 2014. - №7. – С.7-9.
20. Орлова, О.Е. Управление риском, капиталом и ликвидностью / О.Е.Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2014. - №14. – С. 3-5.

21. Пантелеева, И.А. К определению платёжеспособности предприятий / И.А. Пантелеева // Финансы. – 2015. - №10. – С.19-22.

22. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - Мн.: Экоперспектива, 2014. – 498 с.

23. Свиридова, Н.В. О методиках сравнительного анализа платёжеспособности организаций / Н.В.Свиридова // Налоговая политика и практика. – 2014. - №5. – С.17-21.

24. Шеремет, А.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. - М.: ИПБ-БИНФА, 2014. - 310 с.

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ

Приложения

Приложение 1

Финансовые коэффициенты, применяемы для оценки ликвидности и платёжеспособности организации

Коэффициент	Что показывает	Формула расчёта	Комментарий
1	2	3	4
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	Достаточность оборотных средств, которые могут быть использованы предприятием для погашения своих обязательств	$K_{п} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$ Отношение текущих активов к текущим пассивам	$1 \leq K_{п} \leq 2$
Коэффициент задолженности	Показывает сколько долгосрочных обязательств приходится на 1 рубль, вложенный в активы предприятия	$K_3 = \frac{П3}{A1 + A2 + A3 + A4}$ Отношение величины долгосрочных обязательств к активам предприятия	$K_3 < 0,38$
Коэффициент критической (быстрой, срочной) ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчётов с дебиторами	$K_{кл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$ Отношение денежных средств к краткосрочным финансовым вложениям (КФВ) плюс суммы мобильных средств в расчётах с дебиторами к текущим пассивам.	$K_{кл} \geq 0,8-1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время	$K_{ал} = \frac{A1}{П1 + П2}$ Отношение денежных средств и КФВ к текущим пассивам	$K_{ал} \geq 0,2-0,5$
Коэффициент «цены» ликвидации	Определяет, в какой степени будут покрыты все внешние обязательства предприятия	$K_{цл} = \frac{A1 + A2 + A3 + A4}{П1 + П2 + П3}$ Отношение всех активов предприятия к величине внешних обязательств	$K_{цл} \geq 1$
Общий коэффициент ликвидности баланса	Применяется для комплексной оценки ликвидности баланса в целом	$K_{об} = \frac{(A1 + 0,5A2 + 0,3A3)}{(П1 + 0,5П2 + 0,3П3)}$ Отношение всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платёжных обязательств	$K_{об} \geq 1$
Коэффициент перспективной (долгосрочной) платёжеспособности	Определяет прогноз платёжеспособности предприятия на основе сопоставления будущих платёжей и	$K_{пп} = \frac{П3}{A3}$ Отношение долгосрочных кредитов и заёмных средств к	Рост данного показателя в динамике трудно оценить однозначно

Коэффициент	Что показывает	Формула расчёта	Комментарий
1	2	3	4
	предстоящих поступлений	величине запасов, НДС, дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев) и прочих оборотных активов	
Коэффициент общей платёжеспособности	Устанавливает долю покрытия кредитов и займов за счёт материальных и нематериальных активов	$K_{оп} = \frac{П2 + П3}{А3 + А4}$	-

ПРИМЕР ОФОРМЛЕНИЯ

				Приложение № 1 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н (в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н)			
Бухгалтерский баланс							
на 31 декабря 2016 г.							
				Коды			
				0710001			
				31 12 2016			
Организация <u>ООО "Арктик-Строй"</u>				Форма по ОКУД			
				Дата (число, месяц, год)			
Идентификационный номер налогоплательщика				по ОКПО			
Вид экономической деятельности				ИНН			
Строительство жилых и нежилых зданий				5190028843			
Организационно-правовая форма/форма собственности				ОКВЭД			
ООО / Частная				41.20			
Единица измерения: тыс. руб.				по ОКПФ/ОКФС			
				65 16			
Местонахождение (адрес)				по ОКЕИ			
183001 г. Мурманск, ул. Подгорная, д. 69, оф. 4				384 (385)			
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декаб 20 16 г. ³		На 31 декабря 20 15 г. ⁴		На 31 декабря 20 14 г. ⁵	
	АКТИВ						
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Нематериальные активы						
	Результаты исследований и разработок						
	Нематериальные поисковые активы						
	Материальные поисковые активы						
	Основные средства	3699		3916		4528	
	Доходные вложения в материальные ценности						
	Финансовые вложения						
	Отложенные налоговые активы						
	Прочие внеоборотные активы						
	Итого по разделу I	3699		3916		4528	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
	Запасы	9041		8562		4982	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям						
	Дебиторская задолженность	15274		12862		10162	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)						
	Денежные средства и денежные эквиваленты	544		618		879	
	Прочие оборотные активы						
	Итого по разделу II	24859		22042		16023	
	БАЛАНС	28558		25958		20551	

Форма 0710001 с. 2				
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 дек	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 16 г. ³	20 15 г. ⁴	20 14 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	15445	14743	12119
	Итого по разделу III	15455	14753	12129
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1153	1439	2189
	Кредиторская задолженность	11950	9766	6233
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	13103	11205	8422
	БАЛАНС	28558	25958	20551
Руководитель	Тимин А.А.	Главный бухгалтер	Е.С. Смирнова	
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)	
" 30 "	января	20 17 г.		
Примечания				
1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.				
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.				
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.				
4. Указывается предыдущий год.				
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.				
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).				
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.				

Отчет о финансовых результатах			
за _____ год		20 <u>15</u> г.	
Организация <u>ООО "Арктик-Строй"</u>		Форма по ОКУД	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика _____		Дата (число, месяц, год)	0710002
Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u>		по ОКПО	31 12 2015
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО / Частная</u>		ИНН	16450107
Единица измерения: тыс. руб.		ОКВЭД	5190028843
		по ОКПФ/ОКФС	41.20
		по ОКЕИ	65 16
			384 (385)
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 <u>15</u> г. ³	20 <u>14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	60141	56478
	Себестоимость продаж	(49100)	(46759)
	Валовая прибыль (убыток)	11041	9719
	Коммерческие расходы	(1901)	(1580)
	Управленческие расходы	(5414)	(5102)
	Прибыль (убыток) от продаж	3726	3037
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(414)	(214)
	Прочие доходы	261	112
	Прочие расходы	(247)	(164)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3326	2771
	Текущий налог на прибыль	(702)	(628)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	37	74
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2624	2143
Форма 0710002 с. 2			
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 _____ г. ³	20 _____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		
Руководитель _____	_____	Главный бухгалтер _____	_____
(подпись)	А.А. Тимин (расшифровка подписи)	(подпись)	Е.С. Смирнова (расшифровка подписи)
" 30 " _____	января 20 <u>16</u> г.		
Примечания			
1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.			
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" от 04/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.			
3. Указывается отчетный период.			
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.			
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.			
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".			

Отчет о финансовых результатах					
за _____ год		20 16 г.			
Организация ООО "Арктик-Строй"		Дата (число, месяц, год)	31 12 2016		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5190028843		
Вид экономической деятельности		ОКВЭД	41.20		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКПО	16450107		
ООО / Частная		по ОКФС/ОКФД	65 16		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384 (385)		
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год		За _____ год	
		20 16 г. ³		20 15 г. ⁴	
	Выручка ⁵	68989		60141	
	Себестоимость продаж	(56243)		(49100)	
	Валовая прибыль (убыток)	12746		11041	
	Коммерческие расходы	(1906)		(1901)	
	Управленческие расходы	(5641)		(5414)	
	Прибыль (убыток) от продаж	5199		3726	
	Доходы от участия в других организациях				
	Проценты к получению				
	Проценты к уплате	(401)		(414)	
	Прочие доходы	330		261	
	Прочие расходы	(254)		(247)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4874		3326	
	Текущий налог на прибыль	(1020)		(702)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	45		37	
	Изменение отложенных налоговых обязательств				
	Изменение отложенных налоговых активов				
	Прочее				
	Чистая прибыль (убыток)	3854		2624	

				Форма 0710002 с. 2			
Пояснения ¹	Наименование показателя ²			За		За	
				20	г. ³	20	г. ⁴
	СПРАВОЧНО						
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода						
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода						
	Совокупный финансовый результат периода ⁶						
	Базовая прибыль (убыток) на акцию						
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию						
Руководитель				Главный бухгалтер			
А.А. Тимин				Е.С. Смирнова			
(подпись)				(подпись)			
(расшифровка подписи)				(расшифровка подписи)			
" 30 " января 20 17 г.							
Примечания							
1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.							
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.							
3. Указывается отчетный период.							
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.							
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.							
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".							

Ранжирование активов по степени убывания ликвидности и пассивов по
степени возрастания срочности

Ранжирование активов и пассивов баланса	Отчётные периоды						Изменение 31.12.2016 к 31.12.2014	
	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		тыс. руб.	в %
	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %		
Активы								
Наиболее ликвидные активы	879	4,28	618	2,38	544	1,90	-335	61,89
Быстрореализуемые активы	10162	49,45	12862	49,55	15274	53,48	5112	150,31
Медленно реализуемые активы	4982	24,24	8562	32,98	9041	31,66	4059	181,47
Труднореализуемые активы	4528	22,03	3916	15,09	3699	12,95	-829	81,69
Пассивы								
Наиболее срочные обязательства	6233	30,33	9766	37,62	11950	41,84	5717	191,72
Краткосрочные пассивы	2189	10,65	1439	5,54	1153	4,04	- 1036	52,67
Долгосрочные пассивы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	-
Постоянные пассивы	12129	59,02	14753	56,83	15455	54,12	3326	127,42
Платежный излишек (+) / недостаток (-)								
Наиболее ликвидных активов	-5354	-	-9148	-	- 11406	-	- 6052	-
Быстрореализуемых активов	7973	-	11423	-	14121	-	6148	-
Медленно реализуемых активов	4982	-	8562	-	9041	-	4059	-
Труднореализуемых активов	-7601	-	- 10837	-	- 11756	-	- 4155	-

