



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики предприятия природопользования и учетных систем

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(бакалаврская работа)  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ финансового состояния предприятия»

Исполнитель Крят Алексей Васильевич

Руководитель к.э.н., Продолятченко Павел Алексеевич

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Курочкина Анна Александровна

«18» 01 2021 г.

Санкт-Петербург  
2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия .....	6
1.1 Сущность анализа финансового состояния.....	6
1.2 Основные этапы анализа финансового состояния.....	13
2 Анализ финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района».....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия. Анализ финансовой устойчивости.....	22
2.2 Анализ ликвидности, деловой активности и рентабельности.....	30
3 Мероприятия по улучшению финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района» .....	40
3.1 Предложения по улучшению финансового состояния .....	40
3.2 Оценка эффективности мероприятия по улучшению финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района» .....	46
Заключение .....	52
Список использованной литературы.....	54
Приложение .....	57

## Введение

Счетная палата Российской Федерации в отчете о результатах анализа практики в 2017–2018 годах дивидендной политики при управлении предприятиями с государственным участием, в том числе распределения прибыли унитарных предприятий обнаружила проблемы, которые можно назвать системными по управлению такими организациями, среди которых отсутствие единых подходов при регулирование этой сферы и пробелы в дивидендной политике.

Среди них расхождение данных о количестве предприятий, подконтрольных государству, информацию о финансовом результате их деятельности нельзя считать достоверной.

Министерство экономического развития России отчитывается о деятельности 10 крупнейших АО. Т.е. об 1 % от всего количества. В связи с этим свыше 9/10 предприятий осуществляют свою деятельность практически бесконтрольно со стороны собственника имущества, не подвергаясь анализу.

При выборочном анализе материалов по ним аудиторы Счетной палаты установили нестабильность или отрицательную динамику большинства из них.

В такой ситуации актуальной является тема данной выпускной квалификационной работы – «Анализ финансового состояния предприятия».

По той же причине актуальна данная тема и для организации, являющейся объектом исследования в настоящей работе – МУП «Архитектурно-градостроительный центр Туапсинского района».

Предмет исследования – финансовые ресурсы предприятия, а также методы, направленные на их увеличение.

Методы исследования: горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ.

При проведении анализа использованы:

- аналитические показатели;
- сравнение;

- группировка и детализация;
- обобщены итоги анализа.

Анализирован период работы организации четыре года– с 2016 по 2019.

Цель работы – осуществление анализа финансового состояния организации с последующей разработкой мероприятий по улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть сущность и важность ведения работы по анализу финансового состояния, описание источников данных, необходимых для аналитической работы.
2. Провести рассмотрение различных методик проведения анализа для определения состояния финансов предприятия.
3. Проанализировать платежеспособность, ликвидность, а также финансовую устойчивость предприятия.
4. Сделать выводы о прибыли и рентабельности предприятия.
5. Выработать комплекс мер для улучшения финансового состояния организации.

Текущие экономические условия определяют значительный интерес к деятельности большинства хозяйствующих субъектов со стороны большого диапазона лиц, участвующих в рыночных отношениях, имеющих интерес к результатам их функционирования.

В настоящее время для обеспечения деятельности организации, менеджменту нужно, среди прочего, быть готовым к реальной оценке финансового состояния как своей организации, так и конкурирующих.

Важно рассматривать финансовое состояние как важнейшую характеристику, отражающую экономическую деятельность организации. Оно способно дать оценку конкурентоспособности, перспектив в деловом сотрудничестве, охарактеризовать степень гарантированности экономических интересов предприятия, а также его контрагентов в производственном и финансовом отношениях.

Данная работа кроме изучения общих вопросов финансового состояния организации призвана, используя инструментальный анализа, выявить проблемы, свойственные унитарным предприятиям и найти пути их решения.

# 1 Теоретические основы анализа финансового состояния предприятия

## 1.1 Сущность анализа финансового состояния

Оценка финансового состояния, финансовый анализ организации является неотъемлемой частью финансовой работы на предприятии. Под финансовым состоянием понимается способность организации финансировать свою деятельность [11, с. 9].

Говоря о финансовом состоянии мы прежде всего имеем ввиду совокупность показателей, которые характеризуют состояние финансов предприятия, отражают то, как формируются и используются его финансовые ресурсы. Актуальным является использование финансового анализа при диагностике финансовых результатов, а также финансового состояния организации, прогнозной оценки перспектив.

То, с какими производственными, коммерческими и финансовыми результатами организация закончила исследуемый период, предопределяет ее финансовое состояние. Оно бывает устойчивое, неустойчивое и кризисное. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем и устойчивом финансовом состоянии [26, с. 64].

Можно говорить и об обратной взаимосвязи – устойчивым финансовым состоянием оказывается положительное влияние на эффективную производственную деятельность, производство обеспечивается необходимыми ресурсами. Следовательно, финансовая деятельность является составной частью деятельности хозяйственной и служит обеспечению своевременных поступлений и расходований денежных ресурсов, поддержанию платежной дисциплины, достижению идеального соотношения собственного капитала и заемного, а также эффективное их использование. Напрашивается вывод о роли финансового состояния как индикатора жизнеспособности предприятия и одного из основных показателей его конкурентоспособности.

Финанализ, который основывается на данных публикуемой

бухгалтерской отчетности, является внешним анализом, то есть таким, который проводится вне пределов организации заинтересованными лицами, среди которых могут быть контрагенты, собственники или государственные органы. При анализе только публичных отчетных данных используется весьма ограниченная часть информации о деятельности предприятия, что не позволяет раскрыть все стороны деятельности фирмы [8, с. 18].

Многие авторы в своих работах обращались к теме анализа финансового состояния организации.

В частности методика сравнительном рейтинговой оценки, разработанная Шереметом А.Д., Негашевым Е.В. и Сайфуллиным Р.С. , в качестве основной цели финансового анализа видит получение информативных параметров, позволяющих объективно оценить финансовое состояние, его прибыли, убытки, изменения в структуре пассивов и активов, в расчетах с кредиторами и дебиторами.

Основная цель методики, которую разработали Донцова Л.В. и Никифорова Н.А., можно назвать изучение основ и принципов формирования показателей отчетности и их оценки. В данной методике авторами рекомендовано проводить исследование структуры и динамики финансового состояния предприятия, используя сравнительный аналитический баланс. По методике классифицирующим признаком предприятия является степень риска, обусловленная фактическим рейтингом каждого показателя. Выражаются данные показатели в баллах.

Ковалев В.В. в соответствии со своей методикой финансового анализа дает оценку финансового состояния предприятия и определяет, используя рациональную финансовую политику, возможные направления для повышения результатов функционирования субъекта [29, с. 108].

Балабанов И.Т. в своей методике финансового анализа рассматривает финансовое состояние предприятия как характеристику его же конкурентоспособности, использование капитала и финансовых ресурсов, выполнение обязательств перед контрагентами или государством. Согласно

данной методике образование и расходование денежных средств сопровождается движением любых ТМЦ, а также материальных, трудовых ресурсов.

Методика финансового анализа Ефимовой О.В. посвящена проведению оценки финансового состояния, а также надежности потенциальных контрагентов для принятия управленческого решения.

Целью анализа финансовой отчетности является оценка прошлой деятельности по данным отчета и положения на момент анализа, а также оценка будущего потенциала предприятия, то есть прогноз дальнейшего развития предприятия [30, с. 18].

Анализ финансового состояния организации позволяет исследовать ее имущественное положение, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность, а также деловую активность [18, с.24].

Классификация целей финансового анализа:

1. Выявление изменения показателей, являющихся отражением финансового состояния;
2. Выявление влияющих факторов;
3. Проведение оценки по состоянию на конкретную дату;
4. Качественные и количественные изменения состояния, анализ выявленных тенденций.

Этапы финансового анализа выглядят следующим образом:

1. выбор цели анализа, определение подхода к нему;
2. проверка качества анализируемой информации;
3. выбор метода анализа, процедура анализа и трансформация полученных данных в результат.

Вначале определяем подход к анализу, его цель. Сравниваем показатели предприятия и средние показатели по отрасли и экономике в целом. Сравниваем показатели текущего периода с прошлыми периодами и плановыми показателями. Сравниваем показатели с такими же, показанными другими фирмами, а также конкурентами.

Все эти виды сравнения имеют свои особенности, к ним предъявляются



определенные критерии. Особенность организации производства, географическое положение, форма собственности, используемые технологии, а также другие факторы оказывают влияние на результаты сравнения показателей конкретной организации со средними по отрасли или нормативными, и, в свою очередь, сами зависят от них.

Меньшее значение эти факторы оказывают при сравнении показателей одной организации по состоянию на разные даты. Но в данном случае необходимо учитывать другие переменные: состояние экономики, сезонность производства, показатели спроса и предложения на конкретном рынке.

Далее следует провести оценку качества информации. Предъявляются требования к объективности и достоверности, полноте и достаточности для целей анализа. Анализ качества прибыли — специальный раздел финансового анализа. Чистая прибыль — центральный из всех финансовых показателей. Наиболее часто учет понимается как совокупность социально-экономических практик [7, с. 18].

Затем с использованием всех методов и приемов проводится анализ. Рассмотрим методы финансового анализа.

Анализ абсолютных показателей.

Горизонтальный анализ (временной) заключается в сравнении показателей по каждому пункту отчетности с аналогичными в предыдущих периодах.

Вертикальный анализ (структурный) позволяет определить структуру показателей и обозначить влияние каждой позиции отчета на весь результат.

Пространственный анализ является сравнительным анализом сводных показателей, содержащихся в отчетности, по их составным частям (например, структурные подразделения, цеха, дочерние общества, обособленные подразделения и пр.).

Трендовый анализ заключается в сравнении всех позиций отчетности с аналогичными в предыдущих периодах в целях выявления тенденции изменения значения показателя, его динамики. При этом необходимо

учитывать влияние случайностей и уникальных особенностей некоторых периодов. Посредством этого тренда нужно сформировать предполагаемые будущие значения этих показателей, т.е. речь идет о проведении перспективного или прогнозного анализа [22, с. 39].

Анализируя относительные показатели (коэффициенты), нужно рассчитать взаимные отношения между отдельными позициями одного отчета, а также разными формами отчетности, выяснить, как эти показатели влияют друг на друга. Применение таких финансовых коэффициентов основано на теории, полагающей существование определенных соотношений между отдельными статьями отчетности [17, с. 225].

Влияние каждого конкретного фактора на итоговый показатель можно установить посредством факторного анализа. Прямой анализ заключается в разложении итогового показателя на составные части. Обратный, соответственно, наоборот – когда отдельные части собираются в один общий показатель.

Бухгалтерская отчетность является информационной базой финансового анализа [22, с. 4]. Это Форма N 1 «Баланс предприятия», Форма N 2 «Отчет и прибылях и убытках», Форма N 4 «Отчет о движении денежных средств», Форма N 5 «Сведения о состоянии имущества предприятия».

Содержание анализа, набор оцениваемых параметров зависит от заказчика анализа, преследуемых им целей, сферой его экономических интересов в оценке различных сторон и аспектов финансовой деятельности коммерческой организации [19, с. 22].

В случае, когда заинтересантом выступает собственник предприятия, в основном его интерес касается экономического роста, прибыльности, рисков. В отличие от инвесторов и кредиторов, которые больше заинтересуются кредитоспособностью и результативностью инвестиций, возможной отдачей от вложенных средств. Срокам оплаты и динамике, с которой меняется платежеспособность, уделяют повышенное внимание контрагенты и поставщики предприятия.

При анализе финсостояния организации проводится предварительная оценка состояния, анализируется, как менялись ее финансовые показатели в отчетном периоде. Также анализируется финансовая устойчивость организации.

Кроме этого исследуется платежеспособность и ликвидность баланса организации, ее деловая активность, а также вероятность банкротства и финансовые результаты деятельности организации.

В начале анализа финансового состояния изучается динамика и структура активов, капитал и обязательства организации, происходит выявление основных тенденций, с которыми меняются элементы финансового состояния и оценка пропорций между ними. На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности организации, выявляются изменения в составе ее имущества и источниках финансирования, определяются соотношения отдельных видов статей актива и пассива бухгалтерского баланса, их удельный вес в валюте баланса [19, с. 115].

Форма N 1 содержит данные об активах – размещении и использовании средств, и пассивах – источниках их формирования. Они характеризуют финансовое состояние организации.

Факторами, которые определяют финансовое состояние, можно назвать выполнение финплана и пополнение за счет прибыли в случае необходимости собственного оборотного капитала а, кроме того, скорость оборачиваемости активов (оборотных средств).

Платежеспособность организации отражает ее финансовое состояние, она является способностью вовремя удовлетворить требования поставщиков по оплате согласно заключенным договорам, осуществлять оплату труда персонала, возвращать кредиты, осуществлять все предусмотренные платежи в бюджеты, а также внебюджетные фонды.

Производственная и хозяйственная деятельность сказываются на выполнении финансового плана в целом.

Совокупность хозяйственных факторов определяет финансовое

положение, является наиболее обобщающим показателем. Это обуславливает привлечение отчета о прибылях и убытках к анализу финансового состояния.

Основное балансовое уравнение заключается в постоянном равенстве активов и пассивов. Актив и пассив всегда должны быть равны [4, с. 16].

Сравнительный аналитический баланс позволяет упростить работу по проведению горизонтального и вертикального анализа основных финансовых показателей предприятия [20, с. 96]. Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния предприятия [16, с. 52].

Посредством горизонтального или динамического анализа устанавливаются темпы роста, а также абсолютные приращения. Данные показатели играют важную роль в характеристике финансового состояния организации. Показатель, отражающий, как изменяется стоимость имущества, предоставляет дополнительную информацию, кроме как о финансовых результатах, еще и о финансовых возможностях предприятия.

Вертикальный анализ также имеет важное значение. Он отражает структуру имущественных активов, а также источник финансовых ресурсов организации. Выводы, сделанные в результате трендового анализа статей баланса, оказывают влияние на финансовую стратегию предприятия и влекут ее корректировку.

Для проведения финансового анализа финансовый аналитик выбирает систему показателей, основываясь на собственном опыте и знаниях, безусловно учитывая цели и особенности анализируемого объекта, а также нормативно-правовое обеспечение финансового анализа [14, с. 14].

Исходя из необходимости более подробно исследовать произошедшие изменения, отразившиеся в статьях баланса

проводится анализ мелких групп пассивов и активов – материальных запасов, дебиторской задолженности, товаров и готовой продукции и пр.).

В результате финансового анализа проявляются слабые места организации, которые мешают ее нормальному функционированию и развитию.

Кроме того данные результаты анализа используются для разработки мероприятий по устранению этих слабых мест.

Проведенные мероприятия по анализу состояния сами по себе не могут служить обоснованием принятия решений, но вне всяких сомнений будут служить для этого основой.

## 1.2 Основные этапы анализа финансового состояния

Основной целью финансового анализа в целом является получение определенного числа наиболее представительных параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия [25, с. 192].

Анализ имущественного положения организации предполагает изучение изменений в составе и структуре, а также динамику ее имущества в учетной оценке. Основные средства, которые не участвуют в процессе производства и не приносят прибыли, называются имуществом предприятия [21, с. 14].

В начале анализируется объем и структура, а также динамика имущества в разрезе внеоборотных активов и оборотных. Рассчитав, можно сделать вывод о динамике этих показателей, составе имущества и его структуры всей организации, и о влиянии изменения величины оборотных и внеоборотных активов на изменение стоимости всего имущества организации.

Также имеет смысл в процессе анализа сопоставлять между собой показатели темпов роста внеоборотных и оборотных активов. Превышение значения темпов роста оборотных активов относительно внеоборотных является предпочтительным. Это свидетельствует об ускорении оборачиваемости оборотных активов. В результате высвобождаются денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Учитывая эти результаты будет приниматься решение относительно изменений объемов, состава и структур реальных активов и о том влиянии изменений элементов реальных активов, которое они оказывают на отклонение

в общей стоимости.

Затем производится анализ объема, состава и структуры реальных активов предприятия. Эти активы дают характеристику производственного потенциала предприятия. Они состоят из нематериальных активов, основных средств, производственных запасов и затрат в незавершенном производстве.

Управление финансами — это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на финансы предприятий для достижения определенного результата [12, с. 10]. Важнейшей стороной функционирования финансовых служб является управление оборотными средствами в целях поддержания ликвидной структуры активов организации и профилактика неплатежеспособности, при этом зависимость между уровнем ликвидности и величиной оборотного капитала является противоположной его соотношению с прибылью.

Анализ начинается с контроля запасов и формирования источников затрат. Таким образом, отношение стоимости и формирования материальных средств к стоимости собственных и заимствованных ресурсов определяет финансовую стабильность предприятия. Финансовая устойчивость бывает разных типов:

- абсолютная устойчивость – формирование запасов и избыток ресурсов затрат; встречается крайне редко.
- нормальный – запасы и затраты обеспечены собственными средствами
- неустойчивая ситуация – запасы и затраты обеспечены как собственными, так и заемными средствами
- кризисная ситуация – запасы и затраты не подтверждены источниками формирования, компания находится на грани банкротства.

Аналитические коэффициенты могут использоваться для характеристики финансовой устойчивости.

Коэф. автономии указывает на долю активов организации, охватываемых собственным капиталом (обеспечивается ее собственными источниками формирования).

Оставшаяся доля активов покрывается заемными средствами.

Инвесторы и банки, выдающие кредиты, обращают внимание на стоимость этой ставки. Чем выше стоимость коэффициента, тем больше организация погасит долги за счет собственных средств. Чем выше ставка, тем выше финансовая независимость бизнеса.

---

Коэф. соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько они должны за 1 руб. своими средствами. Экономический смысл соотношения заемного капитала заключается в определении того, сколько заемных финансовых ресурсов на единицу капитала.

---

Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы бизнеса формируются с собственным капиталом и насколько бизнес независим от внешних источников финансирования.

---

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, насколько актив финансируется устойчивыми ресурсами, то есть доля источников финансирования, которые организация будет использовать в своей деятельности более года.

---

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств показывает отношение оборотного капитала предприятия и внеоборотных активов.

---

Коэффициент маневренности собственных средств указывает на способность бизнеса поддерживать свой собственный уровень оборотного капитала и, при необходимости, заполнять операционные средства своими ресурсами.

---

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, сколько операционных активов финансируется за счет собственных средств.

---

Коэффициент реальной стоимости имущества указывает на стоимость имущества предприятия (организации) для производственных целей.

Под ликвидностью какого-либо актива понимается его способность трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого может быть осуществлена указанная трансформация [5, с. 70]. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами,



срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Активы предприятия разделяются на группы.

Отметим следующие коэффициенты, анализирующие ликвидности организации.

---

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами.

---

где, ДЗк - краткосрочная дебиторская задолженность;

ФВк - краткосрочные финансовые вложения;

ДС - денежные средства.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. При этом исходят из предположения, что у товарно-материальных запасов нет ликвидационной стоимости. Для правильного расчета коэффициента быстрой ликвидности оценивают качество ценных бумаг и дебиторской задолженности.

---

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке. При этом сильно высокое значение свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

Анализ деловой активности организации предполагает расчет и анализ трех основных групп показателей:

- оборачиваемости;
- рентабельности;
- рыночной активности.

Показатели оборачиваемости характеризуют интенсивность использования ресурсов организации.

Анализ начинается с расчета и оценки показателей оборачиваемости оборотных активов. Оборачиваемость оборотных активов определяется как средняя продолжительность кругооборота, измеряемая скоростью возврата в денежную форму их средней за ответный период суммы в результате реализации продукции.

Существуют общие и частные показатели оборачиваемости оборотных активов. Первые из них отражают интенсивность использования оборотных активов предприятия в целом, а вторые – отдельных их видов.

К частным показателям оборачиваемости оборотных активов относятся показатели оборачиваемости денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, запасов и дебиторской задолженности. Они характеризуют интенсивность использования перечисленных видов оборотных активов и могут рассчитываться как в разгах, так и в днях.

Далее выполняется расчет и оценка показателей оборачиваемости прочих ресурсов организации, наиболее важными из которых являются показатели оборачиваемости активов, собственного капитала, заемного капитала, инвестированного капитала и внеоборотных активов.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности и использования ресурсов организации и позволяют соизмерять величину прибыли с масштабом производства, а также с общей суммой затраченных и используемых ресурсов. Точка, в которой общие доходы равны общим издержкам, называется порогом рентабельности [23, с 23].

Приведем формулы, используемые для расчета показателей деловой активности.

---

Коэффициент оборачиваемости активов показывает количество полных циклов обращения продукции за период анализа. Или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица активов. Или иначе показывает количество оборотов одного рубля активов за анализируемый период.

Этот показатель используется инвесторами для оценки эффективности вложений капитала.

---

Продолжительность оборота оборотных активов характеризует длительность оборота оборотных активов, показывающая среднее время пребывания оборотных активов в процессе кругооборота в днях.

---

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала показывает, сколько требуется оборотов для оплаты выставленных счетов.

---

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз в среднем в течение года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства.

---

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько требуется оборотов для оплаты выставленных счетов.

Анализ финансовых результатов начинается с оценки динамики балансовой и чистой прибыли и их структурных компонентов. При этом сравниваются основные показатели за отчетный период, рассчитываются отклонения от базовой и плановой величин, выясняется, какие показатели оказали наибольшее влияние на прибыль.

Затем производится количественная оценка влияния на прибыль основных факторов. Дополнительно при анализе финансовых результатов рассчитываются показатели рентабельности.

---

Рентабельность продаж показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля проданной продукции.

---

Рентабельность по чистой прибыли показывает величину чистой

прибыли, которую получит организация на единицу выручки. Этот показатель характеризует эффективность всей деятельности предприятия.

## 2 Анализ финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия. Анализ финансовой устойчивости

МУП «АГЦ Туапсинского района», ИНН 2365009084, ОГРН 1072365001928 зарегистрировано 29.06.2007 по юридическому адресу: 352801, Краснодарский край, Туапсинский район, село Кроянское, улица Камо, 1. Размер уставного капитала - 100 000 рублей. Руководителем является директор Козловский Евгений Вячеславович.

Учредителем является Администрация Муниципального Образования Туапсинский район. Управление предприятием осуществляется в соответствии с Положением о порядке управления и распоряжения объектами муниципальной собственности муниципального образования Туапсинский район, утвержденным решением Совета муниципального образования Туапсинский район от 13.12.2012 № 668. Основной вид деятельности – деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях, также указано 17 дополнительных видов.

Штатным расписанием предусмотрена численность 30 единиц. Организационная структура состоит из следующих структурных подразделений:

администрация – 8 ед.;

сектор юридического обеспечения – 8 ед.;

сектор геолого-геодезического обеспечения – 4 ед.;

сектор градостроительного обеспечения – 5,5 ед.;

сектор проектирования – 4,5 ед.

Проведение анализа имущества и источников его формирования осуществим на основе бухгалтерского баланса организации (приложение 1). Для удобства восприятия информации представим полученные результаты в табличной форме (таблица 1).

Таблица 1 – Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя						Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.				в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.5-гр.2)	± % ((гр.5-гр.2) : гр.2)
	2016	2017	2018	2019	на начало анализируемого периода (31.12.2016)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Актив</b>								
1. <u>Внеоборотные активы</u>	276	225	131	117	15,8	10,5	-159	-57,6
в том числе:								
основные средства	276	225	131	117	15,8	10,5	-159	-57,6
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	1 473	1 045	988	998	84,2	89,5	-475	-32,2
в том числе:								
запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	581	874	896	622	33,2	55,8	+41	+7,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	780	17	31	324	44,6	29,1	-456	-58,5

Продолжение таблицы 1

Пассив								
1. Собственный капитал	950	-93	56	123	54,3	11	-827	-87,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	799	1 363	1 063	992	45,7	89	+193	+24,2
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	1 749	1 270	1 119	1 115	100	100	-634	-36,2

Активы на 31 декабря 2019 г. характеризуются соотношением: 10,5% внеоборотных активов и 89,5% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 634 тыс. руб. (на 36,2%).

При этом удельный вес внеоборотных активов в имуществе организации снизился, а удельный вес оборотных активов возрос на 5,3 п.п., что свидетельствует о некотором повышении мобильности имущества организации. Указанные изменения удельных весов внеоборотных и оборотных активов в имуществе обусловлены опережающим темпом уменьшения внеоборотных активов (-57,6 %) по отношению к темпу уменьшения оборотных активов (-32,2 %).

Данное соотношение темпов роста оборотных и внеоборотных активов характеризует тенденцию к ускорению оборачиваемости оборотных активов, в результате чего происходит условное высвобождение оборотных средств в наиболее мобильных формах (денежных средств и краткосрочных финансовых



вложений).

Увеличение доли оборотных активов произошло за счет роста дебиторской задолженности (+7,1%). Это является отрицательным фактором, так как означает, что все большая часть оборотных активов временно отвлекается из оборота. Доля денежных средств и краткосрочных финансовых вложений за анализируемый период снизилась на 58,5%. Снижение доли денежных средств и краткосрочных финансовых вложений в оборотных активах является признаком снижения степени их ликвидности, поэтому им может быть дана отрицательная оценка.

Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 87,1%. Опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме (рисунок 1).

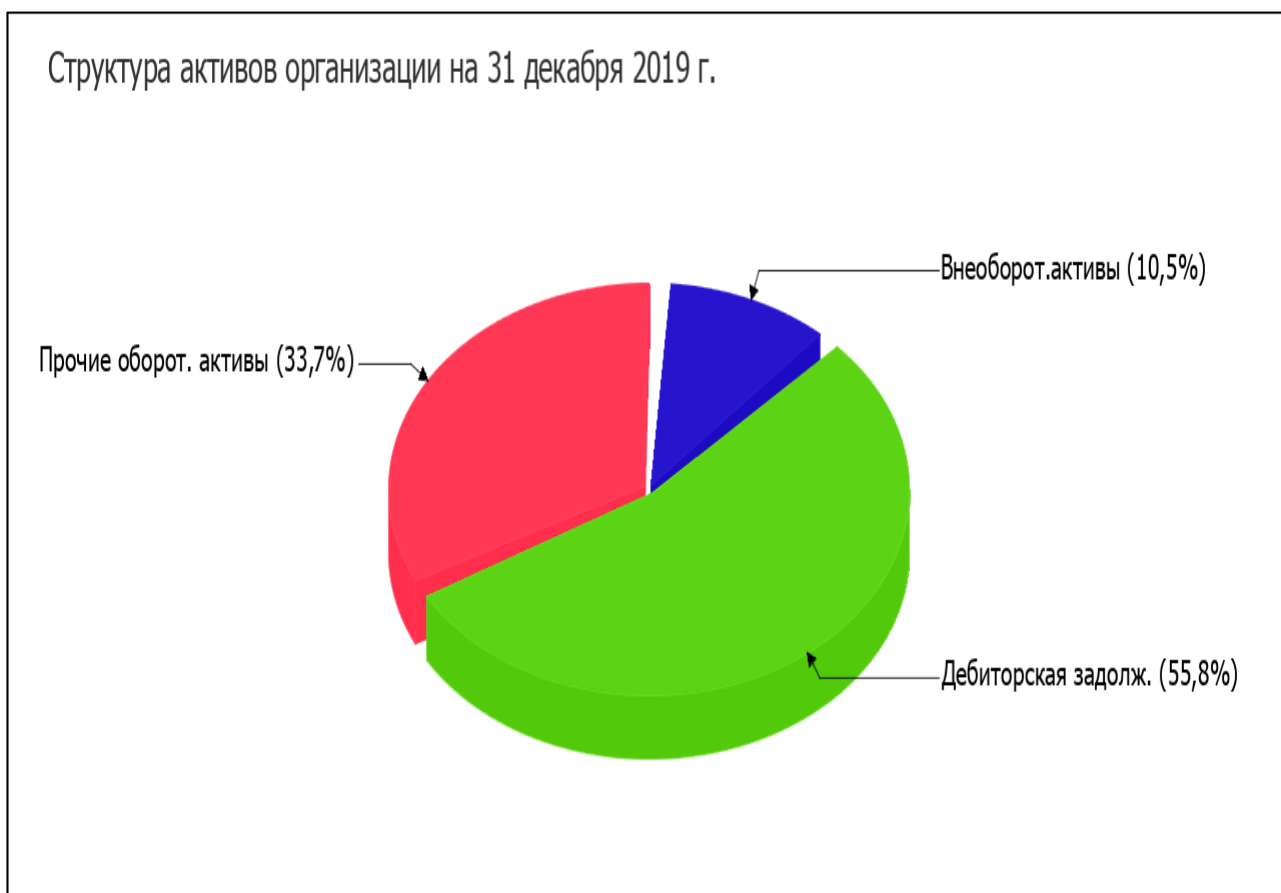


Рисунок 1 - Структура активов организации на 31 декабря 2019 г.

Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 456 тыс. руб. (67,6%)
- основные средства – 159 тыс. руб. (23,6%)
- прочие оборотные активы – 60 тыс. руб. (8,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без переоценки) – 791 тыс. руб. (59,9%)
- оценочные обязательства – 493 тыс. руб. (37,3%)

Среди изменившихся в большую сторону статей баланса можно выделить «дебиторская задолженность» в активе и «кредиторская задолженность» в пассиве (+41 тыс. руб. и +686 тыс. руб. соответственно).

Собственный капитал организации по состоянию на конец 2019 года составил 123 тыс. руб. В течение анализируемого периода (31.12.2016–31.12.2019) собственный капитал организации стремительно уменьшился на 827 тыс. руб., или на 87,1%.

Чистые активы организации на 31.12.2019 г. превышают уставный капитал на 23%. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 87,1% в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2016 года по 31 декабря 2019 года). Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

Одним из важных этапов оценки деятельности МУП «АГЦ Туапсинского района», а также его финансово-экономического благополучия является анализ финансовой устойчивости. Он отражает результаты текущего финансового и инвестиционного развития предприятия, содержит необходимую информацию

для инвесторов, а также характеризует способность отвечать по своим долгам и обязательствам и наращивать свой экономический потенциал.

Оценка финансового состояния происходит по его финансовой устойчивости.

Проведем анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости (трехкомпонентный показатель) МУП «АГЦ Туапсинского района», которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования, представленный в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя						Изменение	
	в тыс. руб.				в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.5 - гр.2)	± % (гр.5 - гр.2)
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	на начало анализируемого периода (31.12.2016)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Чистые активы	950	-93	56	123	54,3	11	-827	-87,1
2. Уставный капитал	100	100	100	100	5,7	9	–	–
3. Превышение чистых активов над УК	850	-193	-44	23	48,6	2,1	-827	-97,3

В результате расчета, представленного в таблице, все три элемента трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости имеют положительные значения на 31.12.2019 г. В таком случае финансовая устойчивость считается абсолютной.

Переходим к завершающему этапу анализа финансовой устойчивости

организации. Рассчитаем и проанализируем относительные показатели (финансовые коэффициенты) финансовой устойчивости (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям

Показатель	2016, тыс. руб.	2017, тыс. руб.	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Источники собственных средств	950	-93	56	123	-827	-87,05
<u>Внеоборотные активы</u>	276	225	131	117	-159	-57,61
Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	674	-318	-75	6	-668	-99,11
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0,00
Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств	674	-318	-75	6	-668	-99,11
Краткосрочные кредитные и заемные средства	0	0	0	0	0	0,00
Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств	674	-318	-75	6	-668	-99,11
Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса	0	0	0	0	0	0,00
Излишек источников собственных оборотных средств	674	-318	-75	6	-668	-99,11
Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников	674	-318	-75	6	-668	-99,11
Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат	674	-318	-75	6	-668	-99,11

Как видно из расчетных данных, приведенных в таблице 4, с одной стороны, на конец 2019 года из девяти показателей, имеющих рекомендуемые значения, только один показатель – коэффициент реальной стоимости имущества – соответствует им.

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям

Показатель	2016	2017	2018	2019	Изменение, абс.	Изменение, <del>отн.</del> %
Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала) ( $>0,5$ )	0,54	-0,07	0,05	0,11	-0,43	-79,69
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг, финансовый риск, финансовая активность) ( $0,5-0,8$ )	0,84	-14,66	18,98	8,07	7,22	858,92
Коэффициент финансирования ( $\geq 0,7$ )	1,19	-0,07	0,05	0,12	-1,07	-89,92
Коэффициент финансовой устойчивости ( $\geq 0,6$ )	0,54	-0,07	0,05	0,11	-0,43	-79,69
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	5,34	4,64	7,54	8,53	3,19	59,83
Коэффициент маневренности (по СОС) ( $\geq 0,5$ )	0,71	3,42	-1,34	0,05	-0,66	-93,12
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ( $>0,6$ )	0,46	0,3	0,08	0,01	-0,45	-97,83
Коэффициент реальной стоимости имущества ( $\leq 0,5$ )	0,16	0,18	0,12	0,10	-0,05	-33,50
Коэффициент концентрации заёмного капитала ( $\leq 0,5$ )	0,46	1,07	0,95	0,89	0,43	94,75
Коэффициент текущей задолженности ( $0,1-0,2$ )	0,46	1,07	0,95	0,89	0,43	94,75

Значения коэффициентов автономии, отношения заемных и собственных средств, финансирования, финансовой устойчивости, маневренности, концентрации заёмного капитала, обеспеченности собственными источниками финансирования и текущей задолженности рекомендуемым не соответствуют. Все они ухудшились относительно уровня 2016 года. При этом нужно отметить, что на конец 2016 года значения пяти показателей соответствовали рекомендованным, а по коэффициентам финансовой устойчивости и отношения заемных и собственных средств были приближены к ним, что говорит о средней финансовой устойчивости на то время. С другой стороны, необходимо обратить внимание на то, что из вышеуказанных показателей семь в 2019 году показали улучшение к 2018 году, что говорит о некотором повышении финансовой устойчивости данной организации.

Что же касается оценки изменений значения финансового коэффициента финансовой устойчивости, не имеющего рекомендуемых значений, то его изменения также находятся в общем тренде. Показатель коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных средств больше 1, это означает, что на предприятии доминируют оборотные активы. За исследуемый период значение показателя выросло на 59,83% и составило 8,53, что значительно превышает средние статистические значения для предприятий РФ (1,1-1,3). Чем выше значение данного коэффициента, тем больше предприятие вкладывается в оборотные активы.

Все сказанное выше позволяет говорить о финансовой неустойчивости МУП «АГЦ Туапсинского района» с тенденцией на улучшение показателей за последний год. Впрочем, приблизиться к рекомендуемым значениям не удалось.

## 2.2 Анализ ликвидности, деловой активности и рентабельности

Рассчитаем и проанализируем относительные показатели оценки

ликвидности предприятия: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности (упрощенный вариант) и коэффициент текущей ликвидности (таблица 5).

Таблица 5 – Относительные показатели оценки ликвидности предприятия

Показатель	Реком. знач.	2019	2018	2017	2016	Изме- нение, абс.	Изме- нение, %
<b>Оценка текущей платежеспособности</b>							
Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов)	> 0,2	0,33	0,03	0,01	0,98	-0,65	-66,54
Коэффициент быстрой ликвидности (критической оценки)	> 0,8	0,95	0,87	0,65	1,70	-0,75	-44,02
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия долгов)	от 1,5 до 2,5	1,01	0,93	0,77	1,84	-0,83	-45,11
<b>Дополнительные показатели платежеспособности</b>							
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	0,01	-0,08	-0,3	0,46	-0,45	-98,69
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	от 0,2 до 0,5	8,67	-0,81	-0,48	0,17	8,50	5115,5
Доля оборотных средств в активах	> 0,5	0,9	0,88	0,82	0,84	0,05	6,28
Коэффициент восстановления платежеспособности	> 1,0	0,52	0,51	0,11	-	0,41	357,53
Коэффициент утраты платежеспособности	$\geq 1,0$	0,51	0,49	0,25	-	0,26	106,08

Как видно из расчетных данных, приведенных в таблице. 5, значения коэффициентов абсолютной и быстрой ликвидности на конец исследуемого периода находятся в рамках рекомендуемых.

Значение коэффициента текущей ликвидности, составившее 1,01, ниже

рекомендованного значения (1,5-2,5), что говорит о снижении обеспеченности краткосрочных обязательств организации всеми ее оборотными активами.

При этом все без исключения коэффициенты (в том числе дополнительные) показывают тенденцию к росту значений за последний год, что говорит об изменении ситуации в лучшую сторону.

Теперь проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса МУП «АГЦ Туапсинского района», который осуществляется путем перегруппировки активов по скорости их реализации (ликвидности) и пассивов по степени их срочности (погашаемости) с последующим их сравнением (таблица 6).

Таблица 6 – Анализ ликвидности баланса

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.				Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.			
	2019	2018	2017	2016		2019	2018	2017	2016
Наиболее ликвидные активы (А1)	324	31	17	780	Наиболее срочные обязательства (П1)	1 484	1 063	1 363	799
Быстро реализуемые активы (А2)	622	896	874	581	Краткосрочные пассивы (П2)	-492	0	0	0
Медленно реализуемые активы (А3)	52	61	154	112	Долгосрочные пассивы (П3)	0	0	0	0
Трудно реализуемые активы (А4)	117	131	225	276	Постоянные пассивы (П4)	123	56	-93	950
Итого активы (ВА)	1 115	1 119	1 270	1749	Итого пассивы (ВП)	1 115	1 119	1 270	1749

Осуществим проверку выполнения правил ликвидности баланса.

Как видно из результатов расчетов, проведенных в таблице 6 на начало и на



конец отчетного периода уровень ликвидности бухгалтерского баланса организации условно может быть оценен в 75%, так как из рекомендуемых соотношений сопряженных групп активов и пассивов, характеризующих абсолютно ликвидный бухгалтерский баланс, не выполнялось только одно (таблица 7).

Таблица 7 – Выполнение правил ликвидности баланса МУП «АГЦ Туапсинского района»

Условие	2019	2018	2017	2016
Условие $A1 \geq П1$	-	-	-	-
Условие $A2 \geq П2$	+	+	+	+
Условие $A3 \geq П3$	+	+	+	+
Условие $A4 \leq П4$	+	-	-	+

Однако в 2017 и 2018 годах уровень ликвидности бухгалтерского баланса организации оценивается в 50 %, поскольку из рекомендуемых соотношений сопряженных групп активов и пассивов, характеризующих абсолютно ликвидный бухгалтерский баланс, не выполнялись два.

Таким образом, на начало и конец отчетного периода уровень ликвидности бухгалтерского баланса МУП «АГЦ Туапсинского района» остался неизменным, обозначив тенденцию к улучшению в последний год, что следует оценить как позитивное явление. Выполнив оценку ликвидности предприятия и ее бухгалтерского баланса, можно резюмировать следующее.

Во-первых, степень ликвидности организации как на начало, так и на конец отчетного года может быть охарактеризована как нормальная при неоднозначных изменениях значений основных показателей ее оценки.

Во-вторых, степень ликвидности бухгалтерского баланса организации следует рассматривать как нормальную. Следовательно, уровень финансового риска (в аспекте ликвидности), связанного с хозяйственной деятельностью предприятия, может быть определен как низкий.

Финансовое положение любого предприятия определяется не только его обеспеченностью необходимыми средствами, но и эффективностью их использования. Это напрямую связано с оценкой деловой активности предприятия [1, с. 51]

Рассчитаем показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Результаты расчетов, приведенные в таблице 8, показывают, что все коэффициенты оборачиваемости в 2019 году уменьшились по сравнению с 2016 годом, за исключением коэффициента оборачиваемости собственного капитала. Да и увеличение коэффициента оборачиваемости собственного капитала и, соответственно, сокращение периода оборота собственного капитала с десяти дней до трех произошло за счет почти восьмикратного снижения собственного капитала. Иными словами, интенсивность использования активов, заемного капитала, внеоборотных активов понизилась, что, безусловно, должно быть оценено отрицательно.

Таблица 8 – Оценка деловой активности

Показатель	Ед. изм.	2019	2018	2017	2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
<b>Общие показатели оборачиваемости</b>							
Оборачиваемость всех активов		11,41	11,37	10,08	14,22	-2,81	-19,76
Средний срок оборота всех активов	дн.	32	32	36	25	7	28
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала		142,45	-734,16	35,49	34,34	108,11	314,82
Период оборота собственного капитала	дн.	3	0	10	10	-7	-70

Продолжение таблицы 8

Коэффициент оборачиваемости заемного капитала		12,41	11,2	14,07	24,28	-11,87	-48,89
Период оборота заемного капитала	дн.	29	32	26	15	14	93,33
Оборачиваемость оборотных активов		12,84	13,36	12,08	17,55	-4,71	-26,84
Средний срок оборота оборотных активов	дн.	28	27	30	21	7	33,33
Фондоотдача		102,81	76,3	60,71	75	27,81	37,08
Доля оборотных активов в общей величине капитала		0,9	0,88	0,82	0,84	0,06	7,14
Показатели управления дебиторской и кредиторской задолженностью							
Оборачиваемость дебиторской задолженности		16,8	15,35	20,91	36,40	-19,6	-53,85
Средний срок оборота дебиторской задолженности	дн.	21	23	17	10	11	110
Оборачиваемость кредиторской задолженности		10,01	11,2	14,07	24,28	-14,27	-58,77
Средний срок оборота кредиторской задолженности	дн.	36	32	26	15	21	140
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности		0,6	0,73	0,67	0,67	-0,07	-10,45
Коэффициент оборачиваемости денежных средств		17,96	141,48	9,54	9,81	8,15	83,08

Ниже в таблице 9 приведены основные финансовые результаты деятельности МУП «АГЦ Туапсинского района» в течение анализируемого периода (приложение 2).

Годовая выручка за весь анализируемый период уменьшилась с 17 288

тыс. руб. до 12 749 тыс. руб. (т.е. на 4 539 тыс. руб., или на 26,3%). Снижение выручки наблюдалось в течение всего рассматриваемого периода.

Таблица 9 - Основные финансовые результаты

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.				Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	тыс. руб. (гр.5 - гр.2)	± % ((5-2):2)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка	17 288	15 209	13 582	12 749	-4 539	-26,3	14 707
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 435	15 622	12 915	12 127	-3 308	-21,4	14 025
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 853	-413	667	622	-1 231	-66,4	682
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-143	-122	-116	-97	+46	↑	-120
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 710	-535	551	525	-1 185	-69,3	563
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-519	-471	-392	-409	+110	↑	-448
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 191	-1 006	159	116	-1 075	-90,3	115

За последний год прибыль от продаж равнялась 622 тыс. руб. За весь рассматриваемый период отмечено стремительное падение финансового результата от продаж – на 1 231 тыс. руб., или на 66,4%.

Ниже на рисунке 2 наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУП «Архитектурно-градостроительный центр Туапсинского района» в

течение всего анализируемого периода.

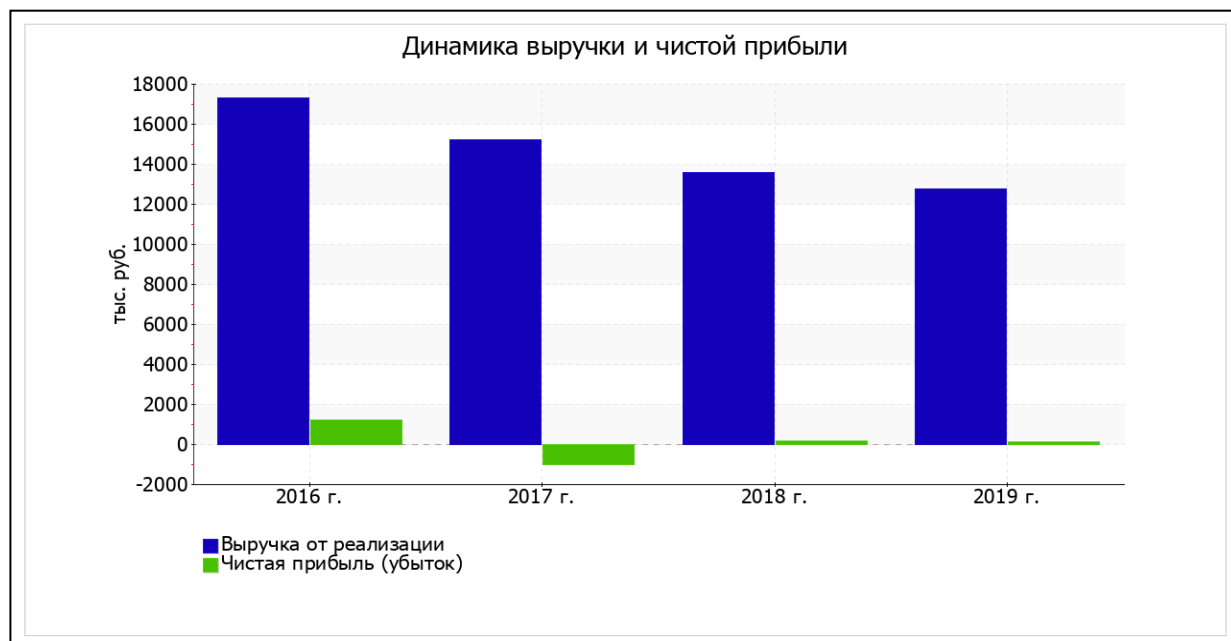


Рисунок 2 – Динамика выручки и чистой прибыли

Анализ рентабельности представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)				Изменение показателя	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	коп., (гр.5 - гр.2)	± % ((5-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	10,7	-2,7	4,9	4,9	-5,8	-54,5
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,9	-3,5	4,1	4,1	-5,8	-58,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	6,9	-6,6	1,2	0,9	-6	-86,8

За период с 01.01.2019 по 31.12.2019 организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,9% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 (-5,8 п.п.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2019 год составил 4,1%. Падение за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 также составило 5,8 п.п.

Падение рентабельности продаж по чистой прибыли за этот же период составило 6 п.п. – с 6,9% до 0,9%.

Резюмируя проведенный анализ, можно сделать следующие выводы.

1) За исследуемый период собственный капитал уменьшился на 87,1%, его доля составляет 11 %.

2) Недостаточная текущая ликвидность.

3) Предприятие функционирует только за счет заработанных текущих денежных средств, не покрывая убытки прошлых лет, не уменьшает затраты и не увеличивает объем выполненных работ и услуг.

4) Состояние финансовой неустойчивости МУП «АГЦ Туапсинского района» с тенденцией на улучшение показателей за последний год.

5) Степень ликвидности может быть охарактеризована как нормальная при неоднозначных изменениях значений основных показателей ее оценки. Уровень финансового риска (в аспекте ликвидности), связанного с хозяйственной деятельностью предприятия, может быть определен как низкий.

6) Все коэффициенты оборачиваемости в 2019 году уменьшились по сравнению с 2016 годом, за исключением коэффициента оборачиваемости собственного капитала.

7) Годовая выручка за весь анализируемый период уменьшилась на 26,3%.

8) За весь рассматриваемый период отмечено стремительное падение финансового результата от продаж – на 1 231 тыс. руб., или на 66,4%.

9) Показатели рентабельности ниже рекомендуемых значений.

Таким образом можно сделать вывод, что финансовое состояние МУП «АГЦ Туапсинского района» является неудовлетворительным. Кризисным для предприятия явился 2017 год, когда все показатели финансового состояния резко ухудшились.

В 2019 году наметилась положительная тенденция по восстановлению финансового состояния предприятия. Однако динамика изменений говорит о невозможности возвращения предприятия в нормальное финансовое состояние при отсутствии системных мер по выходу из кризиса и о необходимости разработки комплекса мероприятий по улучшению финансового состояния.

### 3 Мероприятия по улучшению финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района»

#### 3.1 Предложения по улучшению финансового состояния

Рассмотрим мероприятия, которые могут улучшить финансовое состояние МУП «АГЦ Туапсинского района».

Одним из таких мероприятий является усиление работы с должниками предприятия.

Для совершенствования деятельности МУП «АГЦ» предлагается построить эффективную систему для управления дебиторской задолженностью, что является важнейшим направлением работы менеджмента организации.

На рисунке 3 предложена модель, которая лежит в основе образования системы для управления дебиторской задолженностью МУП «АГЦ».



Рисунок 3 – Предлагаемая модель системы управления дебиторской задолженностью



Управляемая подсистема (объект) образуется оказанием услуг своим покупателям и проведения ими платежей (в том числе оплаты авансов) поставщикам товаров, а также партнерам по оказанным услугам (вход системы управления).

На выходе происходит преобразование в дебиторскую задолженность, в том числе просроченную. Процесс регулирующего воздействия поддерживают три блока: блок реализации измерительных функций, блок управления и блок реализации исполнительных функций.

Вторым способом улучшения финансовых показателей предприятия является увеличение объема выполненных работ и оказанных услуг.

МУП «АГЦ Туапсинского района» выполняет основной объем работ в Туапсинском районе. Предприятие оказывает услуги в области архитектуры физическим и юридическим лицам. Причиной обращения заказчиков в МУП является опыт работы, то, что предприятие давно на рынке данного вида услуг, офис расположен в центре города. Предприятие имеет репутацию ответственного исполнителя и поправу сформировало постоянную клиентскую базу.

Немаловажным фактором в выборе исполнителем именно МУПа является собственно статус муниципального предприятия, то есть аффилированность с органом местного самоуправления.

Кроме того, заказчиком также выступает сам учредитель предприятия – администрация МО Туапсинский район. В 2019 году предприятие заключило с администрацией шесть контрактов на сумму 1 961 тыс. руб. Все эти контракты заключены на основании итогов электронных аукционов.

Компании, которые частично или полностью принадлежат государству, обязаны проводить конкурсы на покупку товаров, работ и услуг. Почти в каждом районе есть закупки в любой области. Финансирование для них бюджетное. Это хорошая возможность расширить бизнес.

Клиент размещает закупки несколькими способами, в зависимости от того, по каким критериям вы выберете поставщика. Кроме того, государство

определило, что часть товаров можно будет приобрести только на аукционе. Самый популярный способ закупки-электронный аукцион.

Закупка-это способ разместить заказ на покупку товаров и услуг. Закупка осуществляется клиентом конкурентоспособными или неконкурентными способами выбора поставщиков.

Закупки делятся на три группы, в зависимости от клиентов:

1. Госзакупки по 44-ФЗ. Больницы, школы, детские сады, городские администрации и т. п. они осуществляются всеми государственными и муниципальными организациями, которые живут за счет бюджета. Закупки производятся по правилам, установленным государством. Клиент публикует план закупки, в котором поставщик может планировать свою деятельность заранее. Когда уведомление о покупке публикуется или клиент отправляет приглашение на участие, участник отправляет предложение. Победитель может быть по самой низкой цене или по ранее озвученным критериям (цена, опыт, квалификация и т.д.). Закупка завершается при подписании контракта, все обязательства выполняются, и исполнитель получает деньги.

2. Закупка 223-ФЗ. Они выполняются:

Компании, дочерние компании и дочерние компании общества с более чем 50% государственной собственности, естественные монополии (нефтегазовые компании, Железные дороги и другие), организации, занимающиеся регулируемой деятельностью (энергетика и водоснабжение), получатели грантов.

223-ФЗ дает больше свободы действий. Например, организация может делать покупки в любом месте электронная торговая платформа (ЭТП), установить свои критерии отбора победителей, сроки проведения закупок. Исключение составляют только покупки у малого и среднего бизнеса. Они могут быть сделаны из четырех видов закупок ЭТП государственных закупок: аукцион, конкурс, предложение и запрос котировок.

3. Коммерческие закупки. Они осуществляются коммерческими организациями. Клиенты устанавливают себе правила покупки и требования к

поставщику. Конкурсы и аукционы проводятся по гражданским лицам Законом.

Проще начать участвовать в закупках по 44-ФЗ: общественные организации обычно конкурентоспособны процедуры-конкурсы, аукционы, тендерные запросы. Большинство покупок производится для клиентов 223-ФЗ они покупаются у поставщика: без конкурса и у подрядчика по своему выбору.

44-ФЗ публикует закупки неудача [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru) -В Единой информационной системе снабжения (ЕИС). Это также электроника процедуры дублируются на восьми федеральных электронных платформах: Сбербанк-АСТ, РТС-тендер, Роселторг, НЭП, заказ, лот-онлайн, Единая сделка, ЭТП Газпромбанка (ГПБ).

Закупки по 223-ФЗ публикуются на [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru) и на электронных платформах, которые отвечают требованиям клиентов.

Коммерческие покупки публикуются на своем веб-сайте или сайте по усмотрению клиента.

Для увеличения объема работ контрактному управляющему МУП «АГЦ» целесообразно обеспечить участие предприятия в закупочных процедурах на оказание услуг, не ограничиваясь территорией Туапсинского района. Согласно информации, размещенной на сайте [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru) В 2019 году в Краснодарском крае и Республике Адыгея проведена 81 закупка услуг, аналогичных тем, которые оказывает МУП, на сумму 114 млн. руб. Средняя цена закупки составила 1,4 млн. руб.

Еще одним предложением по нормализации финансового состояния МУП «АГЦ» является оптимизация кадрового состава и затрат на оплату труда. Центральным местом в производстве любого предприятия является труд и результат труда, потому что при помощи трудовых ресурсов создается прибавочный продукт. Рост объёмов производства и качества произведённой продукции обусловлен повышением производительности труда, следовательно, обеспечиваются условия повышения уровня рентабельности деятельности предприятия. Это обстоятельство предопределяет необходимость выработки управленческих решений по обеспечению эффективного использования

трудовых ресурсов.

В 2019 году на оплату труда и другие выплаты произведены расходы в сумме 8 928,6 тыс. руб. Это составляет 74% от себестоимости продаж. Обеспеченность трудовыми ресурсами, их эффективное использование являются ключевыми факторами успешной работы предприятия. Поэтому анализу использования трудовых ресурсов на предприятии должно уделяться большое внимание.

Даже беглого взгляда на баланс предприятия достаточно для понимания, что штатная численность 30 единиц является избыточной.

Основные задачи анализа эффективности использования трудовых ресурсов: анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами; анализ движения трудовых ресурсов; анализ использования рабочего времени; анализ производительности труда и трудоемкости продукции; анализ оплаты труда; анализ трудового потенциала работников».

Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами определяется путем сравнения фактического количества работников по категориям и профессиям с плановой потребностью. Особое внимание уделяется анализу обеспеченности предприятия кадрами наиболее важных профессий, высококвалифицированными специалистами.

Для исследования эффективности использования трудовых ресурсов анализируется производительность, оплата труда, анализируются условия труда и соблюдение техники безопасности.

Отдельно необходимо обратить внимание на встречающуюся в России проблему, именуемую ненаучным, но, тем не менее, широко употребляемым термином «Подснежники». Это термин ненормативной экономической лексики, означающий людей, зафиксированных в качестве работников, получающих заработную плату, но фактически осуществляющих деятельность в другой организации.

Это явление имеет место в том числе и в системе государственного и муниципального управления, когда бюрократический аппарат работает

неэффективно и возникает необходимость увеличения количества работников, выполняющих установленные законом функции, но увеличение количества государственных и муниципальных служащих невозможно ввиду бюджетных ограничений и перманентно проводимого в России сокращения количества чиновников, в связи с чем последнее перманентно растет. В таком случае работники, фактически выполняющие функции госслужащих, оформляются де-юре в подведомственные предприятия или учреждения.

Важно отметить, что подобное явление в соответствии со статьей 159 УК РФ может быть истолковано как мошенничество и повлечь риски привлечения к уголовной ответственности. В рамках работы по исследованию эффективности использования трудовых ресурсов нужно рекомендовать при выявлении работников-«подснежников» перевести их в соответствующий отраслевой (функциональный) орган или учреждение.

Обычно организация-работодатель должен заплатить уволенному сотруднику:

- за время, что он отработал в течение этого месяца увольнения;
- компенсация за неиспользованные отпуска;
- выходное пособие в общем размере средней суммы ежемесячного заработка (статья. 178 ТК РФ). Расчет работника должен проводиться в день увольнения (статья 84.1, статья 140 ТК РФ).

Кроме того, сокращенный работник имеет средний ежемесячный заработок в течение периода занятости при условии, что он не является совместителем или сезонным сотрудником. Максимальный период оплаты не может превышать 3 месяца после увольнения с выплатой выходного пособия (статья 178 ТК РФ).

Число персонала рассчитывается для оптимизации затрат на персонал и оплату. В процессе расчета уточняется время, которое потребуется сотруднику для выполнения работы определенной сложности, и число сотрудников, необходимое для работы предприятия. Для расчета используют данные, разработанные научно-исследовательскими институтами. Отраслевые

стандарты рассчитываются в основном для крупных предприятий и включают типовые объемы и сложность работ. Небольшим организациям придется самостоятельно делать расчеты с учетом масштабов и специфики деятельности.

Именно эффективность последнего мероприятия рассмотрим в следующем подразделе.

### 3.2 Оценка эффективности мероприятия по улучшению финансового состояния МУП «АГЦ Туапсинского района»

В целях улучшения финансового состояния МУП «АГЦ» предложено реализовать мероприятие по оптимизации кадрового состава и затрат на оплату труда. С учетом предложенного выше увеличения объема выполненных работ за счет выхода на рынки за пределами Туапсинского района предлагается провести оптимизацию штата, в результате которой расходы на оплату труда и другие выплаты в первый год реализации мероприятия будут сокращены не менее чем на 15% от уровня 2019 года.

Рассчитаем экономический эффект от мероприятий по сокращению численности работников организации на 5 единиц. Необходимые данные для расчета представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Исходные данные мероприятий по сокращению численности персонала

Наименование показателей	Количество
1. Численность работников, высвобождаемых в результате предлагаемого мероприятия, чел.	5
2. Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.	18507,33
3. Отчисления во внебюджетные фонды на одного работника, руб.	5552,2
4. Расчетная численность персонала, чел.	30

Расчет экономического эффекта производим в несколько этапов:

1. Экономия по фонду оплаты труда составит

$$\text{Эфот} = \text{Зср} * n = 18507,33 * 5 = 92536,65 \text{ руб.},$$

где Зср – среднемесячная зарплата работника,

n – численность работников, высвобождаемых в результате предлагаемого мероприятия;

За один месяц экономия по фонду оплаты труда составит 92536,65 руб., за год – 1110439,8 руб.

2. Экономия по расходам на взносы во внебюджетные фонды

$$\text{Эвн.фонды} = \text{О} * n = 5552,2 * 5 = 27761 \text{ руб.}, \text{ за год} - 333132 \text{ руб.},$$

Где О – среднемесячные отчисления во внебюджетные фонды на одного работника,

n – численность работников, высвобождаемых в результате предлагаемого мероприятия;

3. Годовой экономический эффект по расходам на оплату труда и отчислениям во внебюджетные фонды

$$\text{Эг} = \text{Эфот} + \text{Эвн.фонды} \quad (19)$$

$$\text{Эг} = 1110439,8 \text{ руб.} + 333132 \text{ руб.} = 1443571,8 \text{ руб.}$$

4. Прирост производительности по предприятию в % рассчитывается по формуле:

—

где, Чс - численность работников высвобожденных в результате предложенного мероприятия,

Чп - расчетная численность персонала предприятия.

—

Таким образом исходя из расчета годовой экономический эффект от оптимизации численности работников составит 1 443 571,8 руб.

Рассчитаем, как мероприятие скажется на финансовых результатах предприятия (таблица 12).

Таблица 12 – Прогнозный отчет о финансовых результатах по мероприятию

Наименование показателя	Значение в результате выполнения мероприятия, тыс. руб.
Выручка	12749
Себестоимость продаж	(10683)
Валовая прибыль (убыток)	2066
Прибыль (убыток) от продаж	2066
Проценты к уплате	(-)
Прочие доходы	-
Прочие расходы	(97)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1969
Текущий налог на прибыль	394
Чистая прибыль (убыток)	1575

За счет чистой прибыли отчетного года происходит увеличение сальдо нераспределенной прибыли, отражаемое по кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», путем списания на счет 84 со счета 99 «Прибыли и убытки» заключительными оборотами декабря отчетного года.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – итоговый финансовый результат деятельности компании за отчетный год, одна из составляющих пассивов, то есть источников средств компании, входящая в раздел «Капитал и резервы» Баланса.

Нераспределенная прибыль представляет собой прибыль компании за отчетный год за вычетом налога на прибыль, дивидендов, штрафных санкций за нарушение налогового законодательства и прочих расходов за счет прибыли (п.



83 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н).

В соответствии с пунктом 9.1.2 Положения о порядке управления и распоряжения объектами муниципальной собственности муниципального образования Туапсинский район, утвержденного решением Совета муниципального образования Туапсинский район от 13.12.2012 № 668, муниципальные унитарные предприятия обязаны перечислять не менее 25% чистой прибыли, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в местный бюджет муниципального образования Туапсинский район. Таким образом, после реализации мероприятия в местный бюджет района поступит не менее 394 тыс. руб.

Рассмотрим влияние мероприятия на финансы предприятия в разрезе выявленных во втором разделе признаков неудовлетворительного состояния.

«1) За исследуемый период собственный капитал уменьшился на 87,1%, его доля составляет 11 %».

В результате оптимизации кадрового состава и затрат на оплату труда доля собственного капитала составит 56,8%. К уровню 2016 года он вырастет на 354 тыс. руб. (+37%).

«2) Недостаточная текущая ликвидность».

Рассчитаем значение коэффициента текущей ликвидности:

—

Коэффициент текущей ликвидности увеличился и практически достиг рекомендуемого значения (от 1,5 до 2,5).

«4) Состояние финансовой неустойчивости МУП «АГЦ Туапсинского района» с тенденцией на улучшение показателей за последний год».

Рассчитаем коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.

—

Коэффициент автономии достиг рекомендуемого значения (>0,5).

---

Коэффициент отношения заемных и собственных средств достиг рекомендуемого значения (0,5-0,8).

---

Коэффициент финансирования достиг рекомендуемого значения ( $\geq 0,7$ ).

---

Коэффициент финансовой устойчивости приблизился к рекомендуемому значению ( $\geq 0,6$ ).

---

Коэффициент маневренности (по СОС) достиг рекомендуемого значения ( $\geq 0,5$ ).

---

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования приблизился к рекомендуемому значению ( $> 0,6$ ).

Таким образом, в результате реализации мероприятия финансовая устойчивость предприятия приняла нормальные значения.

«8) За весь рассматриваемый период отмечено стремительное падение финансового результата от продаж – на 1 231 тыс. руб., или на 66,4%».

Прибыль от продаж составила 2066 тыс. руб., что на 1444 тыс. руб. больше, чем в 2019 году (+232%) и на 213 тыс. руб. больше значения 2016 года (+11,5%).

«9) Показатели рентабельности ниже рекомендуемых значений».

Рассчитаем значение показателя рентабельности с продаж.

---

Показатель рентабельности с продаж достиг рекомендуемого значения (8% и более).

Подводя итог, можно отметить, что, согласно проведенному анализу,

реализация мероприятия по оптимизации кадрового состава и затрат на оплату труда позволит вернуть МУП «АГЦ Туапсинского района» стабильное финансовое состояние, а реализация и других указанных в работе мер вкупе с умелым распоряжением финансами позволит говорить не только о восстановлении финансового состояния предприятия, но и о его развитии.

## Заключение

Качественное управление финансами предприятия – это ключевой элемент успешной организации бизнеса.

Для того, чтобы повысить эффективность производства организациям необходимо проводить общий финансовый анализ, а также эффективно распределять финансовые ресурсы (управление активами и инвестиционная политика) и обеспечивать организацию финансовыми ресурсами (управлять источниками средств).

В условиях рынка основой стабильности положения организации служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние ресурсов, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна благодаря их эффективному использованию обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

К серьезной проблеме можно отнести определение границ финансовой устойчивости организации, так как недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у организации средств для развития производства, а чрезмерная устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты организации излишками запасов и резервами. Для того, чтобы оценить финансовую устойчивость организации необходим анализ финансового состояния.

Для того чтобы организация достигла максимальной прибыли необходимо эффективное управление капиталом. Основной задачей лиц, управляющих компанией, являются поиски резервов для увеличения прибыльности организации.

От эффективности управления финансовыми ресурсами и организацией полностью зависит результат деятельности предприятия в целом.

В данной работе были рассмотрены теоретические вопросы анализа финансового состояния организации, разобраны основные показатели источников формирования капитала, показатели оборачиваемости оборотных

средств, а также показатели платежеспособности, ликвидности, и факторы, которые влияют на изменение этих показателей. Главным источником финансовых ресурсов организаций является выручка от реализации продукции, работ, услуг. В процессе перераспределения выручки отдельные ее части принимают форму доходов и накоплений.

Кроме того проведен анализ ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости МУП «АГЦ Туапсинского района», проведен анализ прибыли и рентабельности предприятия.

В результате сделан вывод, что финансовое состояние предприятия неудовлетворительное. Собственный капитал уменьшился на протяжении последних трех лет на 87%.

Показатели финансовой устойчивости не соответствуют рекомендованным значениям. На протяжении последних лет снижается выручка, отмечено стремительное падение прибыли от продаж.

В целях нормализации состояния предприятия были предложены пути улучшения его финансового состояния:

- усиление работы с дебиторской задолженностью;
- увеличение объема работ за счет участия предприятия в закупочных процедурах вне территории Туапсинского района;
- оптимизация кадрового состава и затрат на оплату труда.

Согласно проведенному анализу, реализация мероприятия по оптимизации кадрового состава и затрат на оплату труда позволит вернуть МУП «АГЦ Туапсинского района» стабильное финансовое состояние.

## Список использованной литературы

1. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / коллектив авторов; под общ. ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. — 234 с.
2. Арефьев, П.В. Необходимость государственного вмешательства в рыночную экономику. Минимальные и максимальные функции государства в экономике / П.В. Арефьев, Д.Р. Гараева // Молодой ученый. – 2018. – № 46. – С. 348-351.
3. Бабун, Р.В. Государственное и муниципальное управление. Введение в специальность (для бакалавров) / Р.В. Бабун. – М.: КноРус, 2017. – 128 с.
4. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / авт.-сост. Н.Н. Илышева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. — 156 с.
5. Варламова, Т.П., Варламова, М.А. Финансово-экономический анализ: учеб. пособие. – Саратов, 2016. – 132 с.
6. Васильев, В.П. Государственное и муниципальное управление: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В.П. Васильев. – М.: Юрайт, 2019. – 325 с.
7. Волкова, О.Н. Управленческий учет: учеб. и практикум для академического бакалавриата / О.Н. Волкова. — М.: Издательство Юрайт, 2016. – 461 с.
8. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2018. — 506 с.
9. Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. – М.: ИЛ, 2020. - 394 с.

- 10.Егорова, С.Е., Соболева, О.А. Экономический анализ: учеб. пособие. – Псков: Издательство Псковский государственный университет, 2017. – 344 с.
- 11.Ендовицкий, Д.А. Финансовый анализ: учеб. / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — М.: КНОРУС, 2018. — 300 с.
- 12.Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: учеб. и практикум для прикладного бакалавриата /А.Н. Жилкина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 285 с.
- 13.Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. / И.В. Захаров, О.Н. Калачева. - М.: Юрайт, 2018. - 424 с.
- 14.Казакова, Н.А. Финансовый анализ: учеб. и практикум / Н.А. Казакова. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 539 с.
- 15.Казакова, Н.А. Современный стратегический анализ: учеб. и практикум для вузов / Н.А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 469 с.
- 16.Кострова, А.А. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам: учеб. пособие / А.А. Кострова. — Ярославль: ЯрГУ, 2018. — 128 с.
- 17.Красильникова, Л.Е., Сысуева, Э.Г., Фаренюк, М.С. Экономический анализ: учеб. пособие / Л.Е. Красильникова, Э.Г. Сысуева, М.С. Фаренюк. – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2016. – 257 с.
- 18.Крылов, С.И. Финансовый анализ: учеб. пособие / С.И. Крылов. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. — 160 с.
- 19.Лавренчук, Е.Н., Жукова, Н.Ю. Финансовый анализ: учеб. пособие / Е.Н. Лавренчук, Н.Ю. Жукова. – Пермь: «От и до», 2017. – 200 с.
- 20.Левчаев, П.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / П.А. Левчаев. — М.: ИНФРА-М, 2020. — 247 с.
- 21.Леонтьев, В.Е. Инвестиции: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 455 с.

22. Некрылова, Н.В. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. – метод. пособие / Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова, Л.А. Петрова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 100 с.
23. Патрушева, Е.Г. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / Е.Г. Патрушева. — Ярославль: ЯрГУ, 2018. — 128 с.
24. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 256 с.
25. Федулова, С.Ф. Теория и практика финансов: учеб. / С.Ф. Федулова.— Ижевск: Изд-во Институт экономики и управления, ФГБОУ ВПО «УдГУ», 2018. – 580 с.
26. Финансовый анализ: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 336 с.
27. Чернышева, Ю.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. 100 экзаменационных ответов / Ю.Г. Чернышева. - М.: Феникс, 2016. - 868 с.
28. Чуев, И.Н. Экономика предприятия / И.Н. Чуев, Л.Н. Чуева. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 416 с.
29. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учеб. и практикум / Г. В. Шадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 431 с.
30. Шеремет, А.Д., Козельцева, Е.А. Финансовый анализ: учеб.-метод. пособие. — М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. — 200 с.



# Приложение 1

## Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2019
Организация	Муниципальное унитарное предприятие "Архитектурно-градостроительный центр Туапсинского района"	по ОКПО	81827282	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2365009084	
Вид экономической деятельности	Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	по ОКВЭД 2	71.1	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Муниципальные унитарные предприятия / Муниципальная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65243	14
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)	352800, Краснодарский край, Туапсинский р-н, Туапсе г, Свободы ул, д. № 3			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ			
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП		

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	117	131	225
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	117	131	225
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	622	896	874
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	324	31	17
	Прочие оборотные активы	1260	52	61	154
	Итого по разделу II	1200	998	988	1 045
	<b>БАЛАНС</b>	1600	1 115	1 119	1 270

Продолжение приложения 1

Форма 0710001 с.2

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	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	753	753	753
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(730)	(797)	(946)
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>123</b>	<b>56</b>	<b>(93)</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	1 484	1 063	1 363
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	(493)	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>992</b>	<b>1 063</b>	<b>1 363</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>1 115</b>	<b>1 119</b>	<b>1 270</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Высочина Светлана  
Ивановна  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

30 марта 2020 г.

## Приложение 2

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

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация	Муниципальное унитарное предприятие "Архитектурно-градостроительный центр Туапсинского района"	по ОКПО	81827282		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2365009084		
Вид экономической деятельности	Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	по ОКВЭД 2	71.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Муниципальные унитарные предприятия / муниципальная собственность	по ОКФС / ОКФС	65243	14	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	12 749	13 582
	Себестоимость продаж	2120	(12 127)	(12 915)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	622	667
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	622	667
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(97)	(116)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	525	551
	Текущий налог на прибыль	2410	(409)	(392)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	118	159