

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**
**«Уральский государственный экономический университет»
(УрГЭУ)**

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «_____»

Тема: АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Институт непрерывного
и дистанционного образования

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Кафедра

Дата защиты: _____

Оценка: _____

Студент

Группа _____

Руководитель

(ФИО, должность, звание)

Екатеринбург
2023 г.

Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы платежеспособности организации.....	5
1.1 Понятие и сущность платежеспособности.....	5
1.2 Методы оценки платежеспособности организации.....	7
1.3 Показатели, характеризующие платежеспособность организации.....	11
Глава 2. Анализ финансовой устойчивости АО «Тандер».....	17
2.1 Краткая характеристика АО «Тандер».....	17
2.2 Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер».....	21
2.3 Разработка рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер».....	25
Заключение.....	29
Список использованных источников.....	32
Приложения.....	35

Введение

Коммерческая организация с точки зрения системного подхода представляет собой сложную систему, состоящую из совокупности взаимодействующих и взаимосвязанных компонентов. Ее постоянная и бесперебойная деятельность без нарушения взаимосвязей зависит от управления всеми финансовыми и хозяйственными бизнес-процессами. В системе данного управления особенное место отводится ликвидности и платежеспособности.

Тема данного исследования, безусловно, актуальна в настоящее время, поскольку результаты анализа ликвидности и платежеспособности организации необходимы всем субъектам хозяйственных отношений для принятия ими управленческих решений: поставщики и покупатели делают выводы относительно стабильности коммерческих связей, выявляют способность контрагента своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим финансовым обязательствам, кредиторы – прогнозируют оценку платежеспособности предприятия, оценивая риск обеспечения его заемными средствами. Если организация платежеспособна, то она пользуется доверием со стороны иных хозяйствующих субъектов и государства.

Целью исследования является изучение теоретических аспектов анализа платежеспособности и применение их на практике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать научно-теоретические основы анализа финансовой отчетности предприятия;
- описать методику анализа платежеспособности организации;
- произвести анализ финансовой отчетности в части платежеспособности на примере конкретной организации;
- сделать соответствующие выводы на основании произведённых расчётов;

- предложить мероприятия по повышению уровня платежеспособности.

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью АО «Тандер». Работа выполнена на основании отчётности, предоставленной данной организацией.

Курсовая работа содержит три главы, помимо введения, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе «Теоретические аспекты анализа платежеспособности» рассмотрены и изучены такие разделы как: понятие и сущность анализа финансовой отчетности в части платежеспособности, цели и задачи, основные функции и методы анализа финансовой отчетности, а также нормативно-правовое регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Во второй главе «Анализ финансовой отчетности на примере АО «Тандер» проведены необходимые виды анализа, вследствие чего, удалось осветить практику оценки платежеспособности выбранной организации и сделать необходимые последующие выводы, а также предложить мероприятия по улучшению платежеспособности.

Глава 1. Теоретические основы платежеспособности организации

1.1 Понятие и сущность платежеспособности

Взаимодействие экономических субъектов предполагает обмен товарами, материалами, услугами, работами. Для организации обмена между организациями предполагает наличие специальной операции – расчет, которая представляет собой упорядоченную и согласованную оплату выполненных обязательств.

Как правило, в реальной практике любое взаимодействие субъектов в экономике предполагает наличие согласованных рамок, ограниченных достигнутыми соглашениями, которые реализуются в виде договоров, контрактов. Неприемлемым условием любого соглашения между организациями является факт оплаты по мере выполнения предмета договора.

Сама природа операции взаиморасчетов является сложной. Она включает не только обязательства по оплате выполненных платежей, но и контроль над соответствием выполнения обязательств контрагента по мере осуществления оплаты. Таким образом, в рамках взаиморасчетов возникают две обязанности с одной стороны оплатить услуги, поставки контрагента; с другой стороны выполнить поставку или услуги.

Базой проведения исследования платежеспособности является качественный бухгалтерский учет, достоверность которого подтверждается аудиторским заключением. Именно рассмотрение системы учета операций взаиморасчетов можно считать началом изучения данного явления. Наиболее массовыми документами, содержащими информацию о динамике, структуре и объемах расчетных операций являются формы бухгалтерской отчетности, которые предоставляют данные для проведения исследования с позиции задолженности перед компанией (дебиторская задолженность); задолженности самой компании (кредиторская задолженность, обязательства перед внешними кредиторами).

Дебиторская задолженность представляет собой все незакрытые операции по проведению расчетов между компанией и сторонними организациями или физическими лицами, имеющие положительное сальдо. В данном случае рассматриваются: невыполненные или к выполнению обязательства по оплате поставленной продукции; невыполненные или к выполнению обязательства по поставке материалов и услуг компании; невыполненные или к выполнению обязательства перед компанией со стороны персонала.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства по расчетам со стороны компании перед сторонними контрагентами. В данном случае рассматривается: задолженность по оплате обязательств за поставленные сырье, материалы и оказанные услуги; задолженность компании по налоговым платежам и выплатам страховых взносов; задолженность перед собственным персоналом. Только наличие прозрачного, достоверного бухгалтерского учета позволяет достичь цель анализа взаиморасчетов.

Таблица 1 – Направления анализа платежеспособности

Направления анализа взаиморасчетов		
Подтвердить наличие платежных средств в достаточном количестве	Выявить соответствие срочности активам сроку гашения обязательств перед контрагентами	Сформировать мнение о надежности контрагента с позиции наличия средств для адаптации к колебаниям в экономической среде
Платежеспособность	Ликвидность	Устойчивость

Главная цель анализа платежеспособности оценить степень надежности взаимодействующих субъектов с позиции достаточности финансовых ресурсов для своевременного совершения данных операций. Соответственно исследование расчетов есть решение целого комплекса связанных задач.

С позиции экономики базой надежности компании с позиции возможности выполнять свои обязательства по взаиморасчетам являются такие понятия, как платежеспособность; устойчивость; ликвидность.

Таким образом, анализ платежеспособности предполагает решение задач: сформировать мнение о наличии у компании финансовых средств, достаточных для адаптации к меняющимся условиям экономической среды (исследовать устойчивость); выявить соответствие срочности имеющихся активов дате выполнения перед контрагентами (анализ ликвидности); подтвердить наличие платежных средств для выполнения обязательств компании в рамках взаиморасчетов.

При проведении финансового анализа платежеспособности организации необходимо соблюдать общие принципы: непрерывность проведения; понятность для пользователя; прозрачность используемой информации; дифференцированность применяемых методов анализа; подверженность или документированность информации, применяемой при выполнении анализах.

1.2 Методы оценки платежеспособности организации

Для написания данной работы финансовый анализ разобьем на ряд крупных блоков, которые определяют последовательность исследования финансового состояния организации: анализа текущего состояния имущества организации и источников их формирования; анализ показателей финансовых результатов деятельности компании; анализ ликвидности баланса; анализ использования оборотных средств и кредиторской задолженности; исследование деловой активности организации; оценка финансовой независимости компании.

Финансовый анализ имущества организации и источников их формирования проводится на основании данных бухгалтерского баланса (форма № 1), который содержит информацию: о наличии и размере внеоборотных и оборотных активов; суммы собственных, заемных (долгосрочных и краткосрочных) обязательствах компании [11, с.83].

Для анализа бухгалтерского анализа используются следующие методологические инструменты: горизонтальный способ анализа;

вертикальный способ анализа. Для оценки ликвидности имущества организации используются коэффициенты:

1. Текущей ликвидности = Текущие активы / Текущие обязательства;
2. Промежуточный коэффициент ликвидности = (Дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства) / Текущие обязательства;
3. Абсолютной ликвидности = Денежные средства / Краткосрочные обязательства [10, с.16].

Основная задача метода использования показателей ликвидности в рамках исследования устойчивости выявить наличие у организации достаточности средств по обязательствам в зависимости от сроков истребования.

Все активы организации представляют собой условно финансовые ресурсы с разным периодом обращения в наиболее ликвидный актив – денежные средства. В зависимости от сроков реализации имущество организации можно условно разделить: на труднореализуемые активы – срок обращения в денежную массу более 1 года (долгосрочные ссуды или финансовые вложения, инвестиции в закуп основных производственных фондов); медленнореализуемые активы (долгосрочная дебиторская задолженность, материальные запасы); быстрореализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность, краткосрочные займы другим организациям, депозитные вклады и т.д.); наиболее ликвидные виды имущества (денежные средства, срочные вклады).

Для формирования имущественной базы организация использует финансовые ресурсы, которые являются обязательствам и подлежат погашению в зависимости от сроков, установленных договорами на их приобретение. В соответствии со срокам погашения обязательства организации делятся на постоянные (уставный капитал, резервный фонд и т.д.); долгосрочные пассивы (долгосрочные займы и ссуды); краткосрочные (краткосрочные займы, кредиторская задолженность); наиболее срочные к

погашению обязательства (задолженность по налогам, заработной плате и т.д.).

При проведении анализа ликвидности необходимо выявить сопоставимость имеющихся активов по срокам обращения в денежную массу с датой оплаты имеющихся обязательств перед контрагентами. В данном случае применяется специальный инструмент, который называется – нормативный анализ, который позволяет сравнивать фактические результаты расчетов с ожидаемыми или рекомендуемыми.

В отношении абсолютного показателя ликвидности, например, методологией финансового анализа установлен норматив – 0,2. В случае если рассчитанный в ходе выполнения исследования показатель меньше норматива, то можно предположить возникновение в производственной деятельности ситуации нехватки у организации денежных средств для погашения краткосрочных обязательств. Последствием могут стать необходимость перекредитования; выплата штрафов; необходимость предоставлять скидки; остановка производственной деятельности организации.

Для анализа способности компании привлекать необходимые финансовые активы в целях исследования финансовой устойчивости рекомендуется использовать:

- коэффициент независимости = Собственный капитал / Текущие обязательства;
- коэффициент финансовой устойчивости = (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Текущие обязательства;
- коэффициент финансирования = Собственный капитал / Заемный капитал;
- коэффициент независимости показывает, какую долю средств, вложенных собственниками в стоимость имущества организации;
- коэффициент финансовой устойчивости показывает долю источников капитала, которые организация может использовать длительное

время. Коэффициент финансирования показывает какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств. Если значение коэффициента финансирования меньше 1, то это может свидетельствовать о финансовом риске.

Для проведения оценки эффективности использования оборотных средств и кредиторской задолженности или интенсивности экономической деятельности в рамках финансового анализа используются показатели оборачиваемости и периода оборота: коэффициент оборачиваемости = Выручка от реализации за текущий период / Среднегодовой размер оборотного актива (кредиторской задолженности); период оборота в днях = 365 дней / коэффициент оборачиваемости вида оборотных активов (кредиторской задолженности); коэффициент оборачиваемости запаса = Себестоимость / Средняя величина запаса [7, с.29].

Анализ на основе оборачиваемости позволяет дать оценку эффективности использования в текущей деятельности организации оборотных активов и кредиторской задолженности.

Для анализа эффективности хозяйственной деятельности используется способ расчета относительных величин и рассчитываются показатели:

$$\text{Рентабельность продаж} = \text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка от продаж} * 100\%; \quad (1)$$

$$\text{Рентабельность продукции} = \text{Прибыль от продаж} / \text{Себестоимость продаж} * 100\% \quad (2)$$

$$\text{Рентабельность активов} = \text{Чистая Прибыль} / \text{Стоимость активов} * 100 \quad (3)$$

Задача сотрудника финансовой службы найти способы повысить коэффициенты рентабельности, в том числе через: определение оптимального объема реализации; проведение грамотной политики

ценообразования; снижение себестоимости оказываемых услуг, выполняемых работ и т.д.

В процессе проведения финансовой диагностики для исследования причинно-следственных связей возможно использование факторных моделей экономического анализа для аддитивных функций (например, метода цепных подстановок). Использование методов факторного анализа позволяет выявлять глубину зависимости доходности организации от формирующих ее факторов [14, с.57]. При наличии учетных данных за два отчетных периода, возможно, произвести расчет значений факторов за периоды и путем последовательной постановки в модель оценить размер зависимости в абсолютном или относительном измерении.

1.3 Показатели, характеризующие платежеспособность организации

Оценка ликвидности баланса имеет своей целью рассчитать платежеспособность организации в краткосрочном периоде по краткосрочным обязательствам. Основным назначением оценки ликвидности баланса служит выявление размера покрытия активами обязательств организации, период трансформации которых в финансовое выражение равен периоду погашения обязательств.

Основными задачами анализа ликвидности предприятия являются: оценка степени ликвидности оборотных активов предприятия; оценка ликвидности баланса предприятия; оценка в краткосрочном периоде уровня платежеспособности предприятия; оценка прогноза развития и проработка мероприятий, направленных на устранение факторов, которые негативно влияют на платежеспособность. Организацию можно считать ликвидной в том случае, если краткосрочные обязательства превышаются текущими активами. Организация может иметь различный уровень ликвидности, так как текущие активы имеют разный уровень реализуемости.

Сравнение данных групп пассивов и активов в динамике дает возможность выявить направления в структуре баланса и определить его

ликвидность. Для оценки ликвидности баланса сравнивают итоговые значения пассива и актива баланса.

Таблица 2 - Аналитический агрегированный баланс предприятия

Актив	Условное обозначение	Пассив	Условное обозначение
Наиболее ликвидные активы	S	Наиболее срочные обязательства	Rp
Быстрореализуемые активы	Ra	Краткосрочные пассивы	Kt
Медленнореализуемые активы	Z	Долгосрочные пассивы	Kd
Труднореализуемые активы	F	Постоянные пассивы	Ec
Баланс	Ba	Баланс	Ba

Чтобы оценить степень ликвидности организации следует провести оценку ликвидности баланса. Значение баланса можно признать абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$S \geq Rp$$

$$Ra \geq Kt$$

$$Z \geq Kd$$

$$F < Ec$$

Если выполнимо первое условие, то можно судить о достаточной платежеспособности организации на дату проведения оценки. Организация имеет достаточный размер денежных средств для покрытия своих срочных обязательств.

При выполнении второго неравенства, запасы имеют больший объем, чем краткосрочные пассивы и это позволяет сделать вывод, что у организации есть возможность стать платежеспособной в короткие сроки при своевременном выполнении требований кредиторов, привлечения кредитных средств при реализации продукции.

При соблюдении третьего неравенства, принимаем что организация может быть платежеспособной при поступлении средств от реализации

продукции на протяжении периода, соответствующего средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Соблюдение трех первых неравенств ведет за собой автоматическое выполнение условия № 4, выполнение которого говорит о том, что организация имеет достаточный размер собственных оборотных средств.

Сравнение статей баланса, сгруппированных по данной методике, выявляет динамику структуры баланса и ликвидности баланса.

И. Т. Балабанов обращает внимание, что «следует учитывать риск недостаточной ликвидности, когда недостает высоколиквидных средств для погашения обязательств, и риск излишней ликвидности, когда из-за избытка высоколиквидных активов, которые, как правило, являются низкодоходными, происходит потеря прибыли для предприятия».

При проведении оценки ликвидности и платежеспособности организации, кроме абсолютных показателей применяют и коэффициентный анализ.

Целью расчета относительных показателей ликвидности является оценка соотношения активов организации, которые используются для реализации, и которые применяются в производственном процессе с дальнейшей перспективой реализации и возмещения потраченных финансов и действующих обязательств, которые необходимо погасить в будущем периоде.

Коэффициенты ликвидности позволяют оценить способность организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам. Коэффициенты ликвидности позволяют сделать выводы о платежеспособности предприятия как в настоящее время, так и на перспективу (приложении 1).

Все объясняется тем, что группы оборотных активов имеют отличия по степени ликвидности. В связи с этим в процессе оценки ликвидности организации используют коэффициенты, имеющие различия относительно

очередности внесения их в расчет ликвидных средств, которые рассматриваются как основной источник покрытия краткосрочных обязательств. Представленные коэффициенты вызывают интерес среди внутренних и внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности важен для поставщиков, коэффициент быстрой ликвидности — для кредитных организаций, коэффициент текущей ликвидности — для инвесторов. К коэффициентам, позволяющим оценить удовлетворительность структуры баланса организации, можно отнести: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Г. В. Савицкая определяет коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности как «наличие реальной возможности у предприятия восстановить либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода» [4, с.152]:

$$k_{a.u.l.} = \frac{\left[\begin{array}{c} \text{коэффициент} \\ \text{платежеспособности} \\ \text{на конец периода} \end{array} \right] + \left[\begin{array}{c} \text{период восста-} \\ \text{новления (утраты)} \\ \text{платежеспособности} \\ \text{продолжительность} \\ \text{отчетного года} \end{array} \right] \times \left[\begin{array}{c} \text{изменение} \\ \text{коэффициента плате-} \\ \text{жеспособности за} \\ \text{отчетный период} \end{array} \right]}{\text{нормативное значение коэффициента платежеспособности}}, \quad (4)$$

Коэффициент платежеспособности, который позволяет сделать перспективный анализ, это коэффициент покрытия, нормативное значение которого принимается равным 2.

Перспективу динамики платежеспособности предприятия можно формировать с использованием коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности, коэффициентов абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, общей платежеспособности с учетом границ их нормативов.

Для того, чтобы признать структуру баланса организации неудовлетворительной, а саму организацию — неплатежеспособной должно

быть выполнено одно из двух условий: коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода — менее 2; коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода — менее 0,1.

Таким образом, если отсутствуют необходимые основания для того, чтобы признать баланс неудовлетворительным, при том что, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, рассчитанный исходя из значения периода равного трем месяцам (период утраты платежеспособности), и при значении коэффициента текущей ликвидности, норматив которого равен двум, принимает значение менее единицы, то можно судить об утрате платежеспособности предприятия, т. е. отсутствии у организации в ближайшей перспективе возможности исполнить свои кредиторские обязательства.

Выводы по главе 1.

В результате проделанной работы решены следующие задачи: рассмотрены организационно-методические основы анализа ликвидности и платежеспособности; проведен анализ ликвидности активов; проанализирована платежеспособность организации.

Управление платежеспособностью организации должен осуществлять любой хозяйствующий субъект независимо от его величины, организационно-правовой формы, масштабов деятельности, отраслевой принадлежности, так как это необходимо для: управления затратами и их оптимизации в целях достижения наиболее рационального распределения ресурсов организации в производственном процессе; управления оборотным капиталом при оценке краткосрочных потребностей в наличных денежных средствах и управлении запасами; планирования инвестиционной деятельности организации и определения величины и источников её финансирования; обеспечения экономического роста организации и увеличения её рыночной стоимости.

Управление платежеспособностью организации представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих

решений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных средств предприятия, и осуществлением оборота. Денежные потоки могут быть классифицированы по масштабам обслуживания хозяйственного процесса, по видам хозяйственной деятельности, по направленности движения денежных средств, по методу исчисления объема, а также по уровню достаточности объема.

Процесс управления денежными потоками предприятия должен быть основан на принципах информативной достоверности, обеспечения сбалансированности, обеспечения эффективности и ликвидности.

Глава 2. Анализ финансовой устойчивости АО «Тандер»

2.1 Краткая характеристика АО «Тандер»

АО «Тандер» является одной из ведущих розничных сетей в России по торговле продуктами питания, лидером по количеству магазинов и географии их расположения.

АО «Тандер» был основан в 1994 году на юге России в Краснодаре как небольшая региональная компания. За это время АО «Тандер» вырос в одну из крупнейших российских компаний. Штаб-квартира розничной сети по-прежнему находится в Краснодаре. В 2006 году компания провела IPO на Лондонской фондовой бирже [20, с.74].

Компания представлена в более чем 3 800 населенных пунктах, которая включает в себя магазины у дома, супермаркеты, аптеки и магазины. АО «Тандер» является уникальной компанией в российском ритейле. Наряду с продажей товаров розничная сеть занимается производством продуктов питания под собственными торговыми марками. Компания управляет несколькими предприятиями по выращиванию овощей, производству бакалеи и кондитерских изделий. АО «Тандер» владеет тепличным и грибным комплексами, которые являются одними из крупнейших в России.

В таблице 3 отражены основные реквизиты предприятия АО «Тандер».

Таблица 3 – Карточка предприятия АО «Тандер»

Полное наименование	Публичное акционерное общество «Магнит»
Сокращенное наименование	ПАО «Магнит»
Юридический адрес	350072, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Солнечная 15/5
ОГРН	1 032 304 945 947
ИНН	2 309 085 638
КПП	231101001
Руководитель	Ян Гезинюс Дюннинг, генеральный директор
Отрасль	Торговля и ритейл
Вид деятельности	Розничная торговля товарами повседневного спроса
Телефон	+7 861 277-45-62
E-mail	invest@magnit-info.ru
Сайт	ir.magnit.com

Основной вид деятельности Компания АО «Тандер» осуществляет – розничная торговля товарами повседневного спроса. АО «Тандер» «Магнит»-единственный российский продуктовый ритейлер, который самостоятельно производит продукты питания. В контуре компании действуют 11 пищевых и 4 агропромышленных производства, которые расположены в Краснодарском крае, Московской, Саратовской, Тверской, Самарской, Липецкой областях, Республике Башкортостан. Собственное производство дает возможность контролировать качество продукции на всех этапах производственного цикла, а также обеспечивать лучшее соотношение «цена/качество» на полке. Производства «Магнита» выпускают продукцию под собственными торговыми марками компании – «Моя цена», «Магнит», «Магнит Свежесть» и пр. В общей сложности пищевые комбинаты поставляют на полки сети более 450 товарных позиций. Совокупно предприятия «Магнита» выпускают более 200 тыс. тонн продукции ежегодно [20, с.95].

Организационная структура компании АО «Тандер» описана на рисунке 1.

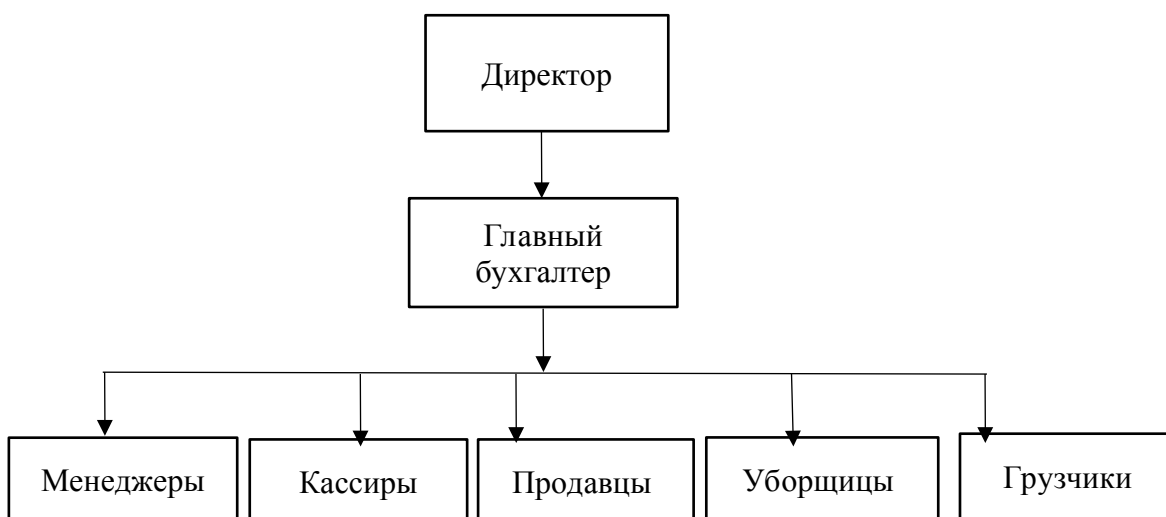


Рисунок 1 – Организационная структура компании АО «Тандер»

Во главе компании находится директор, он несет ответственность за последствия принимаемых решений, финансово-хозяйственные результаты деятельности.

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

В подчинении у главного бухгалтера находятся менеджеры, кассиры, продавцы, уборщицы, грузчики.

Основная функция менеджера – управление, включающее процесс планирования, организации, мотивации и контроля.

Кассир – это финансовый специалист, который заведует денежной кассой в компании и занимается приемом и выдачей денег и ценных бумаг.

Цель работы продавца – обеспечение максимального объема продаж посредством создания оптимальных условий покупателям для выбора и оплаты товара.

В должностные обязанности уборщицы входит осуществление уборки служебных помещений, коридоров, лестниц, санузлов, прилегающей территории.

Грузчик – это профессия, в которой используется мускульная физическая сила человека для выполнения простых рабочих операций по перемещению грузов.

Введение бухгалтерского учета ведется с помощью программного продукта 1С: Предприятие 8.3.

Таблица 4 – Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	2021 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Выручка	2110	1 575 986 785	1 395 525 335	1 280 929 622
Себестоимость продаж	2120	(1 180 754 939)	(1 055 633 343)	(963 070 978)
Валовая прибыль(убыток)	2100	395 231 846	340 891 992	317 858 644
Прибыль(убыток)от продаж	2200	8 854 368	(22 049 449)	(9 022 520)
Доходы от участия в других организациях	2310	6 367 553	16 017 051	7 371 151
Проценты к получению	2320	1 224 691	2 976 034	721 403
Проценты к уплате	2330	(13 522 614)	(16 799 458)	(17 777 152)
Прочие доходы	2340	120 230 074	109 374 458	95 477 220

Продолжение таблицы 4

Прочие расходы	2350	(57 643 449)	(71 519 873)	(48 254 701)
Прибыль(убыток) до налогообложения	2300	65 510 623	17 998 763	28 515 401
Налог на прибыль	2410	(11 075 704)	(5 013 868)	(5 138 074)
Текущий налог на прибыль(до 2021 года)	2411	(11 060 141)	(840 367)	(2 194 201)
Отложенный налог на прибыль	2412	(15 563)	(4 173 501)	(2 943 873)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0	0
Чистая прибыль(убыток)	2400	54 434 919	12 984 895	23 377 327
ЕВИТ		3 503 913 269	3 071 798 387	2 802 652 267

При изучении Таблицы 4 можно составить диаграмму, на которой более четко будет изображена выручка, ЕВИТ и чистая прибыль. Она представлена на рисунке 2.

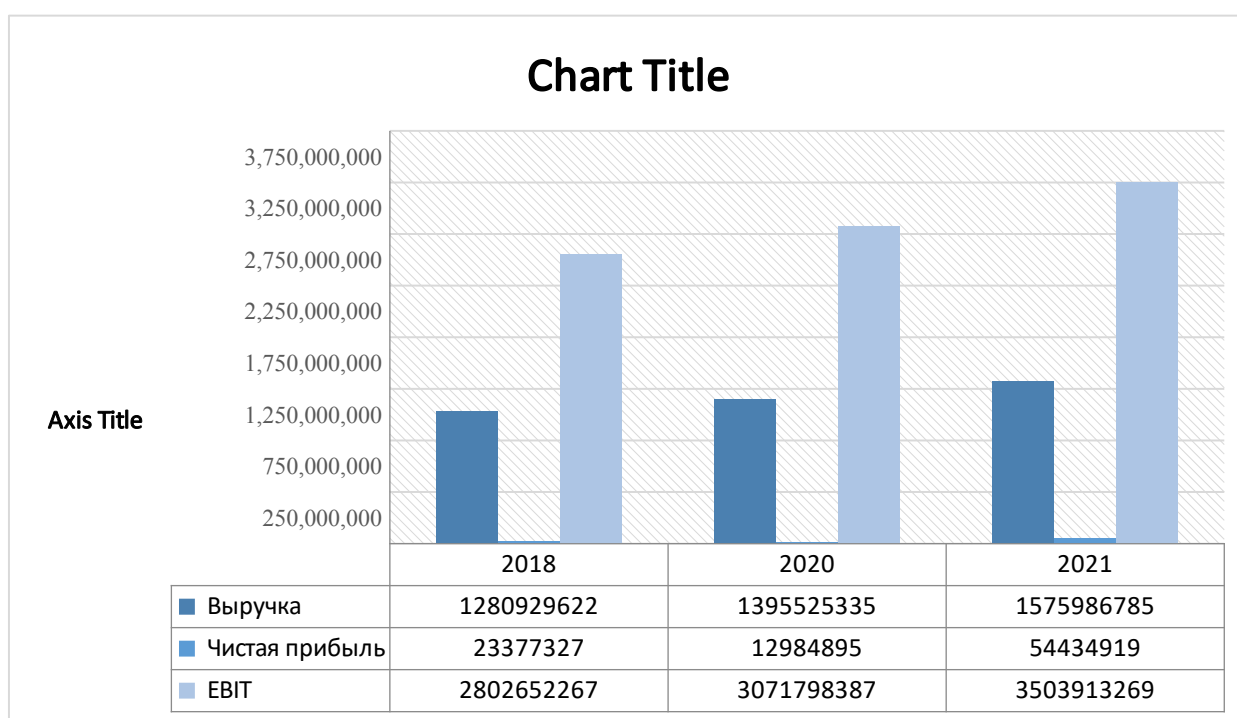


Рисунок 2 – Отчет о финансовых результатах в АО «Тандер»

Таким образом, выручка за 2021 год превышает выручку за 2020, 2019 годы. Чистая прибыль в 2021 году была больше, чем в предыдущие годы, а ЕВИТ в 2021 году больше, чем в 2019 и 2020 годах.

Рассмотрев краткую характеристику АО «Тандер», можно сделать вывод, что компания на рынке существует на рынке с 1994 года. Основным видом деятельности является розничная торговля товарами повседневного спроса. Выручка у компании составила за 2019 год 1 280 929 622, за 2020 год 1 395 525 335, а за 2021 год 1 575 986 785.

2.2 Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер»

Цель анализа финансовой устойчивости в АО «Тандер»: оценить структуру и динамику источников финансирования деятельности организации в долгосрочной перспективе.

Задачи анализа финансовой устойчивости:

- определить тип финансовой устойчивости в АО «Тандер»;
- оценить структуру и динамику долгосрочных источников финансирования в АО «Тандер»;
- оценить способность организации оплачивать заемные источники финансирования в АО «Тандер».

Проведем анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2019, 2020 и 2021 года, сделав расчеты X1, X2, X3 в таблицах 5,6,7.

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2019 год

Показатель	Формула	2019 год, тыс. руб.	Тип
X1	(СК-ВОА)-РТД	(132110271-80849460)- 176844079+121090 = -125704358	Кризисное финансовое состояние
X2	(СК+ДО-ВОА)- РТД=(ОА-КО)- РТД=СОС- РТД=X1+ДО	(132110271+6702-80849460)- 176965169=(65402390-14134877)- 176965169=51267513-176965169=- 125704358+6702=-125697656	
X3	(СК+ДО+КО- ВОА)-РТД=(ВБ- ВОА)-РТД=ОА- РТД=X2+КО	(132110271+6702+14134877-80849460)- 176965169=(146251850-80849460)- 176965169=65402390-176965169=- 125697656+14134877=-111562779	

При рассмотрении таблицы 5, можно сделать вывод о том, что в 2019 году X1= -125704358, X2 = -125697656, X3 = -111562779, данные соответствуют X1< 0, X2<0, X3<0 из этого следует, что у организации АО «Тандер» критическое финансовое состояние.

При изучении Таблицы 5 можно составить диаграмму, на которой более четко будет изображен анализ финансовой устойчивости, представленный на рисунке 3.

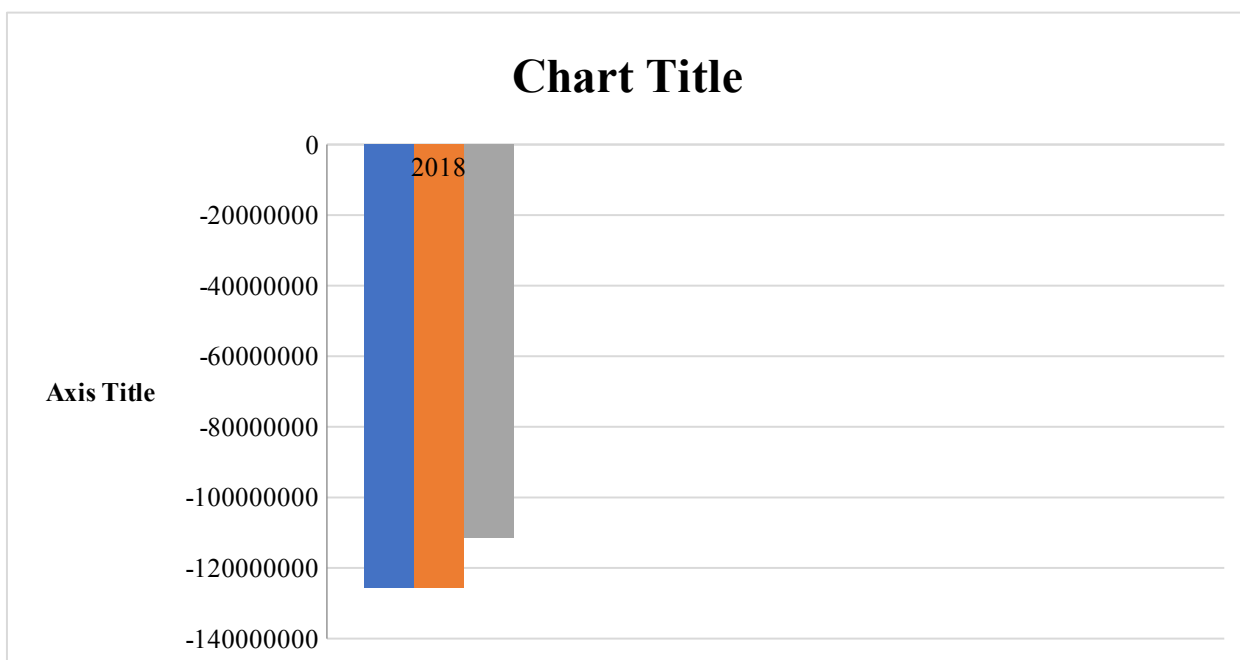


Рисунок 3 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2019 год

В АО «Тандер» за 2019 год наблюдается наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и неспособность погасить ее в срок.

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2020 год

Показатель	Формула	2020 год, тыс. руб.	Тип
X1	(СК-ВОА)-РТД	(140614321-150997401)- 210764435+463832=-220683683	Кризисное финансовое состояние
X2	(СК+ДО-ВОА)- РТД=(ОА-КО)- РТД=СОС- РТД=X1+ДО	(140614321+40006130-150997401)- 210300603=(55531630-25908580)- 210300603=29623050-210300603=- 220683683+40006130=-180677553	
X3	(СК+ДО+КО- ВОА)-РТД=(ВБ- ВОА)-РТД=ОА- РТД=X2+КО	(140614321+40006130+25908580- 150997401)-210300603=(206529031- 150997401)-210300603=55531630- 210300603=-180677553+25908580=- 154768973	

При рассмотрении таблицы 6, можно сделать вывод о том, что в 2020 году $X1 = -220683683$, $X2 = -180677553$, $X3 = -154768973$, данные соответствуют $X1 < 0$, $X2 < 0$, $X3 < 0$ из этого следует, что у организации АО «Тандер» критическое финансовое состояние.

При изучении Таблицы 6 можно составить диаграмму, на которой более четко будет изображен анализ финансовой устойчивости, представленный на рисунке 4.

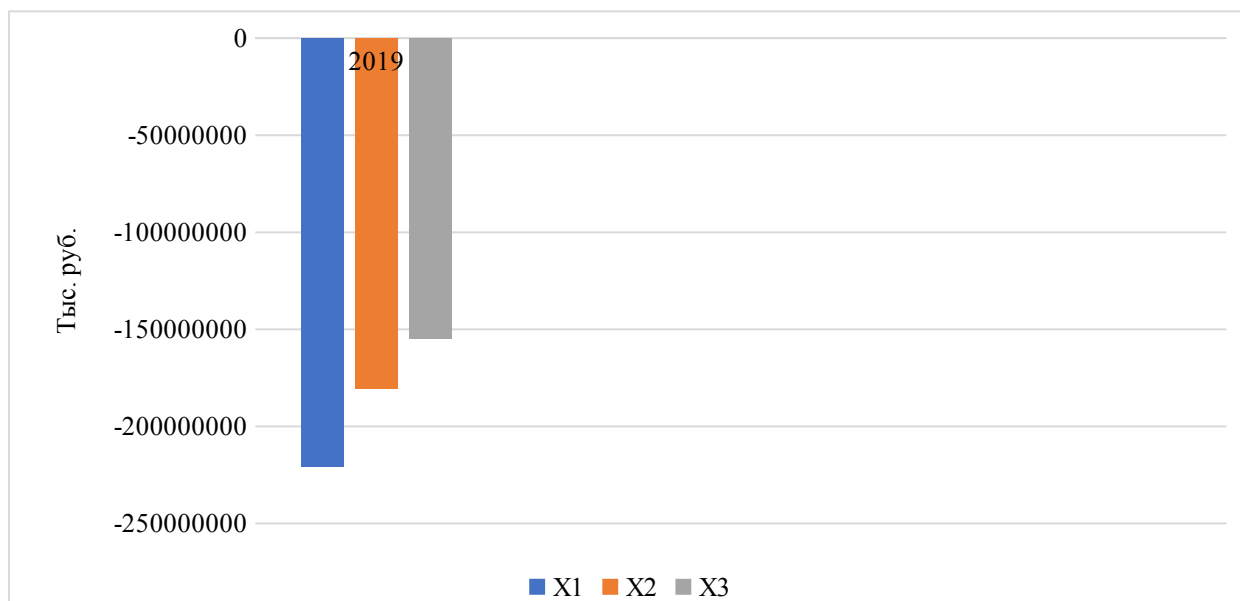


Рисунок 4 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2020 год

В АО «Тандер» за 2020 год наблюдается наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и неспособность погасить ее в срок.

Таблица 7 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2021 год

Показатель	Формула	2021 год, тыс. руб.	Тип
X1	$(СК-ВОА)-РТД$	$(127742558-168941980)-198660918=-239860340$	Кризисное финансовое состояние
X2	$(СК+ДО-ВОА)-РТД=(ОА-КО)-РТД=СОС-РТД=X1+ДО$	$(127742558+70005426-168941980)-198660918=(65225005-36419001)-198660918=28806004-198660918=-239296252+70005426=-169854914$	
X3	$(СК+ДО+КО-ВОА)-РТД=(ВБ-ВОА)-РТД=ОА-РТД=X2+КО$	$(127742558+70065426+36419001-168941980)-198660918=(234166985-168941980)-198660918=65225005-198660918=-169854914+36419001=-133435913$	

При рассмотрении таблицы 7, можно сделать вывод о том, что в 2021 году $X1=-239860340$, $X2=-169854914$, $X3=-133435913$, данные соответствуют $X1 < 0$, $X2 < 0$, $X3 < 0$ из этого следует, что у организации АО "Тандер" критическое финансовое состояние.

При изучении Таблицы 7 можно составить диаграмму, на которой более четко будет изображен анализ финансовой устойчивости, представленный на рисунке 5.

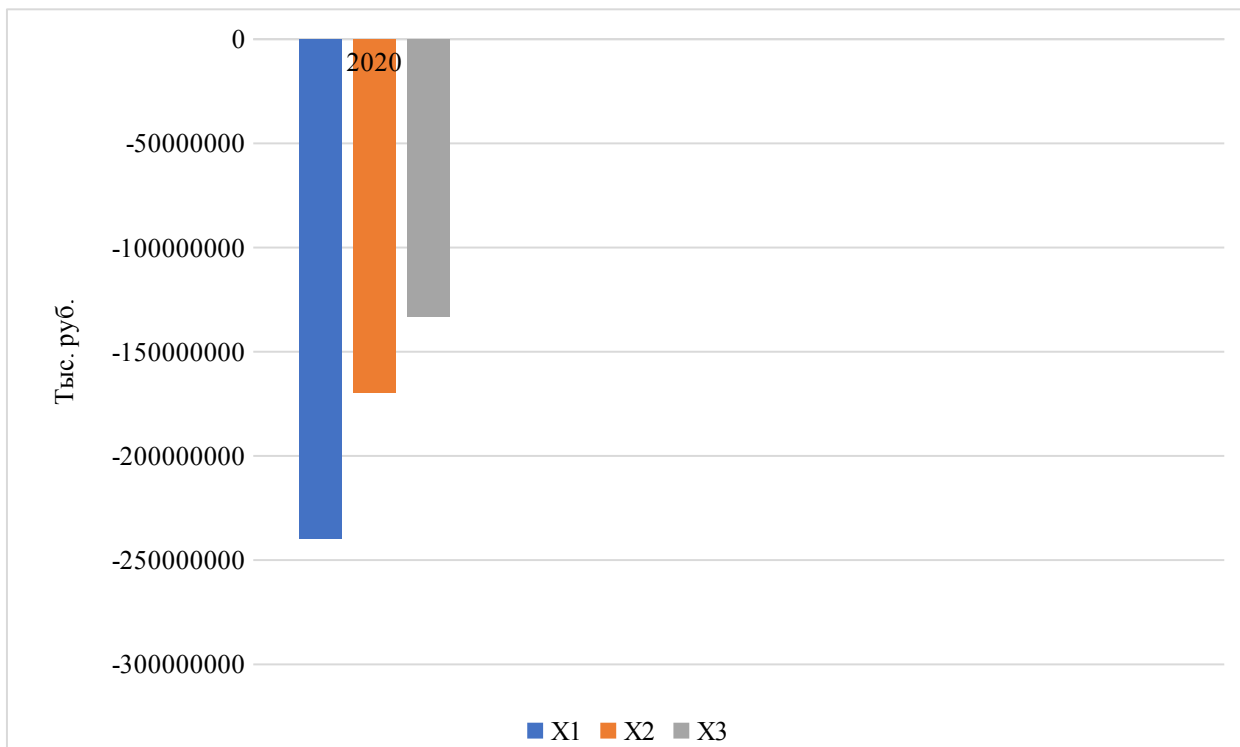


Рисунок 5 – Анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» за 2021 год

В АО «Тандер» за 2021 год наблюдается наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и неспособность погасить ее в срок.

В АО «Тандер» за период 2019-2021 гг. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторские задолженности не покрывают даже кредиторской задолженности и просроченных ссуд. При неоднократном повторении такого положения, в условиях рынка предприятию грозит банкротство.

2.3 Разработка рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер»

Финансовая устойчивость предприятия является стержнем его общей устойчивости. Она характеризуется оптимальной структурой источников финансирования активов и эффективным использованием этих ресурсов, усиливающим финансовую независимость предприятия.

Проведя анализ финансовой устойчивости в АО «Тандер» выявлено, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и неспособность погасить ее в срок и неэффективное использование собственных средств. В этой ситуации предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Для финансирования материальных оборотных средств ему не хватает собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности. В такой ситуации предприятие находится на грани банкротства. Денежные средства, дебиторская задолженность предприятия (за вычетом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал, краткосрочные финансовые вложения (за вычетом стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров) и прочие оборотные активы не покрывающего кредиторскую задолженность. При неоднократном повторении такого положения в условиях рынка, предприятию грозит банкротство.

Рекомендации для увеличения финансовой устойчивости:

1. Обратиться к услугам факторинговых компаний.

Факторинг – это комплекс услуг для предприятий, ведущих деятельность на условиях отсрочки платежа, который предполагает финансирование под уступку денежных требований производителя/поставщика к дебитору (покупателю), а также оказание услуг по управлению дебиторской задолженностью

Преимущества факторинга:

- бессрочный срок договора;
- лимит финансирования увеличивается по мере необходимости;
- в структуре баланса не отражается как кредитное обязательство;
- погашение в день фактической оплаты покупателем.

Крупнейшими российскими факторами являются «Сбербанк», «ВТБ Факторинг», «Промсвязьбанк», «Альфа-Банк», банк «ФК Открытие», «Газпромбанк» и т.

2. Установить систему взыскания долгов:

- разработать внутреннюю отчетность для мониторинга дебиторской и кредиторской задолженностей (Платежный календарь и Регламент управления дебиторской задолженностью);

- проанализировать состав договоров в части, касающейся сроков и размеров штрафных санкций в случае несвоевременной оплаты по договорам;

- ежемесячно контролировать оплату в срок по договорам по каждому контрагенту, вести единую таблицу для своевременного выявления просроченной дебиторской;

- ежемесячно производить сверку расчетов по всем контрагентам в целях контролирования дебиторской задолженности.

3. Организовать последовательную работу с контрагентами, имеющими дебиторскую задолженность:

- регулярное ведение телефонных переговоров;
- рассылка письменных уведомлений и претензий;
- разработка индивидуальных графиков погашения задолженности;
- своевременное обращение в суд;
- прекращение обслуживания клиента.

Выполнение рекомендаций приведет к следующим результатам:

- на расчетный счет предприятия поступят дополнительные денежные средства, которые можно использовать на расширение производства, погашение кредиторской задолженности;

- произойдет ускорение оборачиваемости оборотных средств и высвобождение средств из оборота;
- изменится структура оборотных средств с увеличением собственного капитала;
- уменьшится величина заемных средств, что скажется на улучшении финансовой устойчивости;
- улучшится платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия

Следование рекомендациям приведет к улучшению структуры оборотных средств и увеличению денежных средств, погашению кредиторской и дебиторской задолженности. Следовательно, уменьшается и величина заемных средств, что приводит к улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер». Такой хозяйствующий субъект за счет собственных средств покрывает вложенные в активы средства, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

Выводы по главе 2.

Используя расчетные данные, был проведен анализ финансовой устойчивости АО «Тандер», который показал, что финансовое состояние предприятия характеризуется как кризисное. Кризисное финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором, для финансирования материальных оборотных средств ему не хватает собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности. При неоднократном повторении такого положения в условиях рынка, предприятию грозит банкротство.

К этому привели такие внутренние факторы как неправильная политика руководства, заключающаяся в несвоевременном проведении финансового анализа, необеспечении погашения дебиторской задолженности

и неэффективном использовании собственных средств. Чтобы улучшить финансовую устойчивость предприятия в краткосрочный период необходимо провести изменение в системе управления финансами и уменьшить дебиторскую задолженность.

Разработав рекомендации по улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер», можно сделать вывод, что поскольку в АО «Тандер» критическое финансовое состояние, то необходимо обратиться к услугам факторинговых компаний, установить систему взыскания долгов, организовать последовательную работу с контрагентами, имеющими дебиторскую задолженность. Следование рекомендациям приведет к улучшению структуры оборотных средств и увеличению денежных средств, погашению кредиторской и дебиторской задолженности. Следовательно, уменьшается и величина заемных средств, что приводит к улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер».

В этой работе показано, что финансовая устойчивость является главным компонентом финансового состояния предприятия, и должна обязательно соответствовать такому положению его финансовых ресурсов, которое отвечает требованиям рынка и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и рационализации структуры капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого уровня риска.

Заключение

В процессе написания курсовой работы были подробно раскрыты понятия и сущность, а также основные показатели анализа финансовой устойчивости.

Изучив понятия и сущность финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что финансовая деятельность любой организации представляет собой комплекс взаимосвязанных процессов, зависящих от многочисленных и разнообразных факторов. Финансовая устойчивость — это гарантированная платежеспособность и кредитоспособность предприятия в результате его деятельности на основе эффективного формирования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Рассмотрев типы финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что Существуют четыре типа финансовой ситуации: абсолютная финансовая устойчивость (независимость), при котором запасы и затраты полностью покрыты собственными средствами, без использования заемных. Нормальная финансовая устойчивость, организация оптимально использует собственные и краткосрочные кредитные ресурсы, текущие активы и кредиторскую задолженность и покрывает свои затраты. Неустойчивое финансовое состояние. Организация вынуждена привлекать дополнительные источники покрытия запасов и затрат включая долгосрочные. Кризисное финансовое состояние. В этой ситуации предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования.

Проанализировав методики анализа финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что сущность коэффициента финансовой устойчивости состоит в том, что с его помощью компания может определить свою зависимость от кредиторов и узнать о своей платежеспособности.

Дав краткую характеристику АО «Тандер», можно сделать вывод, что компания была основан в 1994 году на юге России в Краснодаре как небольшая региональная компания. За это время АО «Тандер» вырос в одну из крупнейших российских компаний. Штаб-квартира розничной сети по-

прежнему находится в Краснодаре. Компания представлена в более чем 3 800 населенных пунктах, которая включает в себя магазины у дома, супермаркеты, аптеки и магазины. Основной вид деятельности Компания АО «Тандер» осуществляет – розничная торговля товарами повседневного спроса. АО «Тандер» «Магнит»- единственный российский продуктовый ритейлер, который самостоятельно производит продукты питания. Производства «Магнита» выпускают продукцию под собственными торговыми марками компании – «Моя цена», «Магнит», «Магнит Свежесть» и пр. В контуре компании действуют 11 пищевых и 4 агропромышленных производства, которые расположены в Краснодарском крае, Московской, Саратовской, Тверской, Самарской, Липецкой областях, Республике Башкортостан. Выручка у компании составила за 2019 год 1 280 929 622, за 2020 год 1 395 525 335, а за 2021 год 1 575 986 785.

Используя расчетные данные, был проведен анализ финансовой устойчивости АО «Тандер», который показал, что финансовое состояние предприятия характеризуется как кризисное. Кризисное финансовое состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором, для финансирования материальных оборотных средств ему не хватает собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности. При неоднократном повторении такого положения в условиях рынка, предприятию грозит банкротство.

К этому привели такие внутренние факторы как неправильная политика руководства, заключающаяся в несвоевременном проведении финансового анализа, необеспечении погашения дебиторской задолженности и неэффективном использовании собственных средств. Чтобы улучшить финансовую устойчивость предприятия в краткосрочный период необходимо провести изменение в системе управления финансами и уменьшить дебиторскую задолженность.

Разработав рекомендации по улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер», можно сделать вывод, что поскольку в АО «Тандер» критическое финансовое состояние, то необходимо обратиться к услугам факторинговых компаний, установить систему взыскания долгов, организовать последовательную работу с контрагентами, имеющими дебиторскую задолженность. Следование рекомендациям приведет к улучшению структуры оборотных средств и увеличению денежных средств, погашению кредиторской и дебиторской задолженности. Следовательно, уменьшается и величина заемных средств, что приводит к улучшению финансовой устойчивости в АО «Тандер».

В этой работе показано, что финансовая устойчивость является главным компонентом финансового состояния предприятия, и должна обязательно соответствовать такому положению его финансовых ресурсов, которое отвечает требованиям рынка и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и рационализации структуры капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого уровня риска.

Список использованных источников

1. Абызова Е.В., Рощупкин Е.Ю. Факторы финансовой устойчивости предприятия // Проблемы экономики и менеджмента. - 2016. - №5 (57).
2. Александров О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 288 с.
3. Алферина О.Н., Казакова С.В. Анализ структуры капитала и повышение финансовой устойчивости предприятия // Инновационная наука. - 2015. - №6- С. 15-17.
4. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий / Под ред. В. Я. Позднякова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 617 с.
5. Барри М.М. Факторы, определяющие уровень финансовой устойчивости предприятий // Финансовые исследования. - 2018. - №2 (55).
6. Борисова А.Ю. Развитие методологии оценки и управления финансовой устойчивостью предприятия // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-4.
7. Воробьева Е. А. Анализ научных подходов к сущности финансовой устойчивости предприятия // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции - 2015 - №4. – С. 22-24.
8. Гелета И.В., Дьяченко Е.И. Факторы финансовой устойчивости предприятия // Гуманитарные научные исследования. - 2015. - № 6. Ч. 2.
9. Даниловских, Т.Е. Анализ финансового состояния предприятия как основа формулирования перспектив его развития / Т.Е. Даниловских // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2014. – № 16. – С. 194–200.
10. Захаркина А.В. Финансовая устойчивость предприятия. Понятие через сущность // Старт в науке. – 2016. – № 5. – С. 149-150.

11. Зимина Л.Ю., Перфильева В.М. Платежеспособность и ликвидность как элементы анализа финансового состояния предприятия // Проблемы экономики и менеджмента. - 2016. - №12.
12. Кудряшов В. С. Теоретические и методические аспекты анализа платежеспособности финансовой устойчивости предприятий // Стратегии бизнеса.- 2016. - №12 (32). – С. 11-19.
13. Кузнецова К. О. Финансовая устойчивость предприятия как объект научных исследований / К. О. Кузнецова // Научные исследования и разработки студентов. - Чебоксары: «Интерактив плюс», 2016. - С. 112–114.
14. Кузнецова Е. А., Винникова И. С., Авдоница Д. С., Бочкарёва Ю. В. Современные аспекты формирования финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов в России // Интернет-журнал Науковедение. - 2016. - №6 (37).
15. Насыбулина В. П., Стадник А. И., Петров Д. В. Современные показатели анализа финансовой устойчивости предприятия // Теория и практика общественного развития. - 2015. - №9. – С. 27-30.
16. Нехайчук Ю.С., Мухина Е.А. Управление прибылью предприятия в современных условиях развития экономики // Инновационная наука. - 2016. - №10-1. – С. 85-91.
17. Переверзева Е.С., Макринова Е.И., Григорьева В.В., Капустина И.Ю., Дудаев А.Б. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности и финансовой устойчивости страны // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 10-1. – С. 189-192.
18. Седова Е. И., Хрисанфова А.А. Финансовая устойчивость предприятия как основополагающий фактор успешного развития бизнеса // Вестник ГУУ. - 2016. - №11. – С. 157-161.
19. Солонина С. В. Факторы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности организации // Научный журнал КубГАУ. – 2014. - №99(05).

20. Финогентова А.В. Теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия // Успехи современной экономики. - Том: 3. - № 2 . - 2018 .
- С. 93-99.

Приложения

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тандер» за 2019-2021 года

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	Актив				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	25 305	29 859	59 916
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	192 278 955	207 063 851	207 989 041
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	33 545 735	24 039 614	39 510 179
	Отложенные налоговые активы	1180	42 937	16 403	3 813
	Прочие внеоборотные активы	1190	58 132 254	49 297 776	32 405 718
	Итого по разделу I	1100	284 025 186	280 447 503	279 968 667
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	198 378 875	210 764 435	176 844 079
	сырье, материалы и другие аналогичные ценности		6 793 638	6 392 470	6010468.0
	затраты в издержках обращения		2 245 003	2 235 648	2744035.0
	готовая продукция и товары для перепродажи		188 508 115	201 601 652	1.67671028E8
	расходы будущих периодов		832 119	534 665	418548.0
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	121 090	463 832	282 044
	Дебиторская задолженность	1230	21 706 922	25 190 849	20 042 720
	покупатели и заказчики		5 980 677	9 682 724	7021152.0
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	8 730 015	14 041 903	7 799 564

	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	44 573 852	8 781 475	26 416 763
	Прочие оборотные активы	1260	741 425	252 798	538 997
	Итого по разделу II	1200	274 252 179	259 495 292	231 924 167
	БАЛАНС	1600	558 277 365	539 942 795	511 892 834
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100 000	100 000	100 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	110 000 009	110 000 009	60 000 009
	Резервный капитал	1360	15 000	15 000	15 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	59 151 606	29 716 687	55 031 792
	Итого по разделу III	1300	169 266 615	139 831 696	115 146 801
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	147 588 209	95 496 039	106 314 531
	Отложенные налоговые обязательства	1420	13 489 672	13 395 017	9 215 360
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	161 077 881	108 891 056	115 529 891
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	47 108 971	120 278 296	135 192 676
	Кредиторская задолженность	1520	173 592 112	164 152 321	140 161 153
	поставщики и подрядчики		153 131 960	152 007 728	1.2724694 1E8
	задолженность перед персоналом организации		6 355 210	6 055 809	5972031.0
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами		2 502 661	2 352 362	2135381.0
	задолженность по налогам и сборам		9 763 029	1 873 445	3606512.0
	прочие кредиторы		1 839 252	1 862 977	1200288.0
	Доходы будущих периодов	1530	284 036	314 177	344 685

	Оценочные обязательства	1540	6 947 750	6 475 249	5 517 628
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	227 932 869	291 220 043	281 216 142
	БАЛАНС	1700	558 277 365	539 942 795	511 892 834

Отчет о финансовых результатах

За 2019 – 2021 гг.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5	5
	Выручка ⁴	2110	1 575 986 785	1 396 525 335	1 280 929 622
	Себестоимость продаж	2120	(1 180 754 939)	(1 055 633 343)	(963 070 978)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	395 231 846	340 891 992	317 858 644
	Коммерческие расходы	2210	(386 377 478)	(362 941 441)	(326 881 164)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 854 368	(22 049 449)	(9 022 520)
	Доходы от участия в других организациях	2310	6 367 553	16 017 051	7 371 151
	Проценты к получению	2320	1 224 691	2 976 034	721 403
	Проценты к уплате	2330	(13 522 614)	(16 799 458)	(17 777 152)
	Прочие доходы	2340	120 230 074	109 374 458	95 477 220
	Прочие расходы	2350	(57 643 449)	(71 519 873)	(48 254 701)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	65 510 623	17 998 763	28 515 401
	Налог на прибыль ⁵	2410	(11 075 704)	(5 013 868)	(5 138 074)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(11 060 141)	(840 367)	(2 194 201)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	(15 563)	(4 173 501)	(2 943 873)
	Прочее	2460	-	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	54 434 919	12 984 895	23 377 327
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль	2510	-	-	-

	(убыток) периода				
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	54 434 919	12 984 895	23 377 327
СПРАВОЧНО					
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-	-