«УТВЕРЖДАЮ»

председатель КСП КГО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.В. Киштеев

«04» марта 2024 года

**Заключение**

**о результатах проведения экспертно-аналитического мероприятия «Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности муниципального унитарного предприятия «Тепло» Корсаковского городского округа за 2022 год»**

1. Основание для проведения мероприятия: распоряжение о проведении экспертно-аналитического мероприятия от 17.11.2023 № 14-р, пункт 1.8 плана работы на 2024 год.

2. Предмет мероприятия: финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

3. Объект мероприятия: муниципальное унитарное предприятие «Тепло» Корсаковского городского округа.

4. Цель мероприятия: оценка финансового состояния предприятия. Определение наличия признаков несостоятельности (банкротства) за 2022 год.

Вопросы мероприятия:

- оценка финансового состояния предприятия,

- оценка финансового положения предприятия,

- организация ведения бухгалтерского учёта и оценка достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности предприятия,

- выборочное подтверждение расходов регистрами учета и первичными документами,

- иные вопросы, возникающие в ходе проверки и имеющие отношение к теме экспертно-аналитического мероприятия.

5. Исследуемый период: 2022 год.

6. Сроки проведения мероприятия: с 20 ноября 2023 года по 29 февраля 2024 года.

7. Краткая характеристика объекта мероприятия:

Учредителем муниципального унитарного предприятия «Тепло» Корсаковского городского округа (далее- МУП «Тепло», предприятие) и собственником его имущества является Корсаковский городской округ Сахалинской области в лице департамента имущественных отношений администрации Корсаковского городского округа (далее- ДИО, Собственник) действующий на основании Устава муниципального образования «Корсаковский городской округ» и Положения о ДИО.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 694020, Российская Федерация, Сахалинская область, город Корсаков, улица Железнодорожная,1.

ИНН/ КПП предприятия: ИНН 6504011820, КПП 650401001.

Распорядителями расходов в проверяемом периоде являлись:

- Баранский С.Л. - директор МУП «Тепло».

- Калецкая Е.Г. - главный бухгалтер МУП «Тепло».

Предмет деятельности: обеспечение населения услугами теплоснабжения.

8. Предмет исследования (оценки): бухгалтерская отчетность за 2022 год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о изменении капитала).

9. Результаты экспертно-аналитического мероприятия

**1. Оценка финансового состояния предприятия**

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Для оценки финансового состояния предприятия за 2022 год использованы данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, отражающие результаты финансово-хозяйственной деятельности.

**Анализ изменений в составе и структуре активов и пассивов баланса предприятия**

* 1. **Актив баланса** содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия.

**Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | на 31.12.2021 тыс. рублей | на 31.12.2022 тыс. рублей | Абсолютное отклонение | Темп роста,  % | Темп прироста, % |
| Имущество - всего | **130 155** | **75 169** | **-54 986** | **58** | **-42** |
| Иммобилизованные Внеоборотные активы,  в том числе: | 24 798 | 21 588 | -3 210 | 87 | -13 |
| основные средства | 20 850 | 17 639 | -3 211 | 85 | -15 |
| Оборотные активы,  в том числе: | 105 357 | 53 581 | -51 776 | 51 | -49 |
| запасы | 2 517 | 5 101 | 2 584 | 203 | 103 |
| дебиторская задолженность | 82 624 | 43 066 | -39 558 | 52 | -48 |
| денежные средства | 20 216 | 5 414 | -14 802 | 27 | -73 |

Из данных аналитической таблицы следует, что за анализируемый период имущество предприятия уменьшилось на 54 976 тыс. рублей, уменьшение составило 42%, что свидетельствует о снижении экономического потенциала предприятия.

Существенное уменьшение оборотных активов на 51 776 тыс. рублей или на 49% произошло вследствие уменьшения остатков денежных средств на 14 802 тыс. рублей или на 73% и дебиторской задолженности на 48%, что отрицательно влияет на хозяйственный оборот и может повлечь неплатежеспособность.

Уменьшение стоимости иммобилизованных активов произошло вследствие уменьшения стоимости основных средств.

**Детальный анализ статей актива баланса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | на 31.12.2021 тыс. рублей | Удельный вес | на 31.12.2022 тыс. рублей | Удельный вес | Отклонение в процентных пунктах |
|
| **Имущество - всего** | **130 155** | **100,0** | **75 169** | **100,0** | **0,0** |
| Иммобилизованные Внеоборотные активы, в том числе | 24 798 | 19,1 | 21 588 | 28,7 | 9,7 |
| основные средства | 20 850 | 16,0 | 17 639 | 23,5 | 7,4 |
| Оборотные активы, в том числе | 105 357 | 80,9 | 53 581 | 71,3 | -9,7 |
| запасы | 2 517 | 1,9 | 5 101 | 6,8 | 4,9 |
| дебиторская задолженность, из нее: | 82 624 | 63,5 | 43 066 | 57,3 | -6,2 |
| поставщики и подрядчики | 302 | 0,2 | 295 | 0,4 | 0,2 |
| покупатели и заказчики | 66 698 | 51,2 | 37 364 | 49,7 | -1,5 |
| расчеты с подотчетными лицами | 6 | 0,0 | 2 | 0,0 | 0,0 |
| расчеты с прочими дебиторами | 15 542 | 11,9 | 5 405 | 7,2 | -4,8 |
| расчеты по налогам и сборам | 76 | 0,1 |  | 0,0 | -0,1 |
| денежные средства | 20 216 | 15,5 | 5 414 | 7,2 | -8,3 |

По данным таблицы видно, что за отчетный период структура активов предприятия существенно изменилась, то есть увеличилась доля основного капитала, а оборотного соответственно уменьшилась на 9,7 процентных пункта.

Наиболее крупное увеличение удельного веса в активе баланса произошло по основным средствам на 7,4 процентных пункта.

При общем снижении доли оборотных средств на предприятии также наблюдается снижение удельного веса по дебиторской задолженности.

Уменьшение на 8,3 процентных пункта удельного веса денежных средств характеризует снижение мобильности активов и, как следствие, уменьшение степени платежеспособности предприятия по текущим обязательствам.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состояние производственных запасов. Наличие меньших по объему, но более подвижных запасов означает, что меньшая сумма финансовых ресурсов заморожена в запасах. Наличие больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия. Доля запасов предприятия на конец отчетного периода увеличилась на 4,9 процентных пункта. Этому в значительной мере способствовало недостаточное для деятельности количество запасов на балансе предприятия.

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода уменьшилась в целом на 6,2 процентных пункта, в том числе по статье «Покупатели и заказчики» наблюдается уменьшение удельного веса на 1,5 пункта, по статьям «Расчеты по прочим дебиторам» на 4,8 пункта и «Расчеты по налогам и сборам» на 0,1 пункта.

Уменьшение дебиторской задолженности происходит на фоне уменьшения денежного потока с разницей на 2,1 пункта, дебиторская задолженность уменьшилась на 39 558 тыс. рублей, выручка от реализации за 2022 год составила 20 775 тыс. рублей, можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность перестала быть активом, превратившись в расход.

В структуре актива баланса текущие активы составляют 53 581 тыс. рублей или 71 %, долгосрочные активы 21 588 тыс. рублей или 29 %.

**1.2 Пассив баланса** отражает источники формирования имущества предприятия.

**Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | на 31.12.2021 тыс. рублей | на 31.12.2022  тыс. рублей | Абсолютное отклонение | Темп роста, | Темп прироста, % |
|
|
| **Источники имущества -всего** | **130 155** | **75 169** | **-54 986** | **58** | **-42** |
| Собственный капитал | 42 917 | 33 791 | -9 126 | 79 | -21 |
| Заемный капитал, в том числе: | 87 238 | 41 378 | -45 860 | 47 | -53 |
| долгосрочные обязательства | 129 | 139 | 10 | 108 | 8 |
| краткосрочные обязательства, из них: | 87 109 | 41 239 | -45 870 | 47 | -53 |
| кредиторская задолженность | 87 109 | 41 239 | -45 870 | 47 | -53 |

Из данных аналитической таблицы следует, что за анализируемый период спад темпа роста источников имущества предприятия составил 42 %. Это произошло во многом за счет уменьшения заемного капитала по строке «Кредиторская задолженность» на 53 %.

Уменьшение кредиторской задолженности говорит о снижении объема оказываемых услуг предприятием, и соответственно, уменьшении активов предприятия.

Собственный капитал за анализируемый период снизился на 21 %, это означает, что предприятие работает с убытком и все имущество формируется за счет заемного капитала.

Учитывая, что кредиторская задолженность является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности, из данных аналитических таблиц видно, что на начало периода кредиторская задолженность предприятия превышает дебиторскую задолженность на 4 485 тыс. рублей, а на конец периода не превышает на 1 827 тыс. рублей. Для финансовой устойчивости оптимально, размер этого показателя варьируется в пределах от 1,1 до 1,2 раза.

**Детальный анализ статей пассива баланса**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | на 31.12.2021  тыс. рублей | Удельный вес | на 31.12.2022  тыс. рублей | Удельный вес | Отклонение в процентных пунктах |
|
| **Источники имущество - всего** | **130 155** | **100** | **75 169** | **100** | **0** |
| Собственный капитал | 42 917 | 33 | 33 791 | 45 | 12 |
| Заемный капитал, в том числе: | 87 238 | 67 | 41 378 | 55 | -12 |
| долгосрочные обязательства | 129 | 0 | 139 | 0 | 0 |
| краткосрочные обязательства, в том числе: | 87 109 | 67 | 41 239 | 55 | -12 |
| кредиторская задолженность, из нее: | 87 109 | 67 | 41 239 | 55 | -12 |
| поставщики и подрядчики | 17 588 | 14 | 6 532 | 9 | -5 |
| покупатели и заказчики | 1 227 | 1 | 1 080 | 1 | 0 |
| расчеты по налогам и сборам | 3 397 | 3 | 1 416 | 2 | -1 |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 20 210 | 16 | 739 | 1 | -15 |
| расчеты с персоналом по оплате труда | 1 375 | 1 | 1 176 | 2 | 1 |
| расчеты с подотчетными лицами | 3 | 0 | 11 | 0 | 0 |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 43 309 | 33 | 30 285 | 40 | 7 |

В источниках формирования имущества наибольший удельный вес на конец отчетного периода занимает заемный капитал – 55 %. Преобладание краткосрочных заимствований повышает риск утраты финансовой устойчивости.

Доля собственного капитала в структуре источников имущества возросла на 12 процентных пункта, за счет снижения доли кредиторской задолженности.

Доля заемного капитала на конец отчетного периода соответственно снизилась на 12 процентных пункта и составила 55 % краткосрочных обязательств.

Изменилась и структура кредиторской задолженности - снизился удельный вес обязательств по всем статьям на 12 процентных пункта, в большей степени по статье «Расчеты по социальному страхованию», на 15 процентных пункта.

В структуре пассива баланса текущие обязательства составляют 41 378 тыс. рублей или 55 %, собственный капитал 33 791 тыс. рублей или 45 %.

Общий анализ структуры капитала по состоянию на 31.12.2022 показывает её несоответствие нормальной модели, при которой у предприятия достаточно собственного капитала, и соотношение долгосрочных и краткосрочных заимствований не обеспечивает хороший показатель текущей ликвидности.

**2. Оценка финансового положения предприятия**

**2.1 Анализ показателей финансового результата**

На конец анализируемого периода финансовая деятельность предприятия была убыточной, составившей 13 363 тыс. рублей, что на 7 996 тыс. рублей меньше аналогичного периода прошлого года (убыток 21 359 тыс. рублей).

**2.1. Анализ отчета о финансовых результатах**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код | за 2021 тыс. рублей | за 2022 тыс. рублей | Темп роста (снижения) | |
|
| тыс. рублей | % |
| Выручка | 2110 | 377 244 | 20 775 | -356 469 | -94 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (751 568) | (55 152) | 696 416 | -93 |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | (374 234) | (34 377) | 339 857 | -91 |
| Управленческие расходы | 2220 | (57 563) | (10 822) | 46 741 | -81 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | (431 887) | (45 199) | 386 688 | -90 |
| Проценты к уплате | 2330 | (152) | 0 | 152 | -100 |
| Прочие доходы | 2340 | 448 255 | 58 080 | -390 175 | -87 |
| Прочие расходы | 2350 | (37 575) | (26 244) | 11 331 | -30 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | (21 359) | (13 363) | 7 996 | -37 |
| Налог на прибыль | 2410 | 822 | (15) |  |  |
| отложенный налог на прибыль | 2412 | 822 | (16) |  |  |
| Прочее | 2460 | 4 | (1) |  |  |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **(20 533)** | **(13 379)** | 7 154 | -35 |

Выручка от продажи работ, услуг за 2022 год,по сравнению с 2021 годом**,** уменьшилась на 356 469 тыс. рублей, что составило 94 % снижения темпа роста к показателям 2021 года.

При этом произошло и уменьшение себестоимости проданных услуг на 696 416 тыс. рублей и составило 93 % снижения.

Снижение выручки превысило снижение себестоимости на 1 процентный пункт.

Рентабельность продаж в 2022 году составила (-) 2,655, что соответствует получению убытка в сумме 265,5 рублей с 1 000,0 рублей реализованной услуги. Допущена отрицательная динамика рентабельности продаж в 2022 году к данным 2021 года (на 166,5 рублей с 1 000 реализованной услуги), когда рентабельность продаж в 2021 году составляла (-) 0,99.

Получено прочих доходов в сумме 58 080 тыс. рублей, уменьшение к показателям 2021 года составило 390 175 тыс. рублей (на 87%).

Фактически прочие расходы в 2022 году сложились в сумме 26 244 тыс. рублей и уменьшились на 11 331 тыс. рублей (на 30%) к расходам предыдущего отчетного периода.

Чистый убыток в 2022 году составил 13 379 тыс. рублей, в 2021 году убыток предприятия составил 20 533 тыс. рублей. Таким образом, достигнуто уменьшение убыточности предприятия в 2022 году на 7 154 тыс. рублей.

**2.2. Анализ денежных потоков предприятия, кассовые разрывы**

Анализ движения денежных средств позволяет оценить сбалансированность денежных потоков и степень соответствия фактических потоков финансовой политики предприятия.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| показатель | 2021 | | 2022 | |
| тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Сальдо от денежных потоков всего, из них: | 2 397 |  | (14 802) |  |
| операционных | 22 397 |  | (14 802) |  |
| инвестиционных |  |  |  |  |
| финансовых | (20 000) |  |  |  |
| Поступления от операций всего, из них: | 822 973 | 100 | 84 922 | 100 |
| операционных | 816 973 | 99 | 84 922 | 100 |
| инвестиционных |  |  |  |  |
| финансовых | 6 000 | 1 |  |  |
| Платежи по операциям всего, из них: | (820 576) | 100 | (99 724) | 100 |
| операционных | (794 576) | 97 | (99 724) | 100 |
| инвестиционных |  |  |  |  |
| финансовых | (26 000) | 3 |  |  |

В отличие от прошлого отчетного периода, за 2022 год чистый денежный поток имеет отрицательное значение. Превышение оплат над поступлениями однозначно указывают на финансовую нестабильность предприятия, которая может привести к банкротству, необходим поиск дополнительного источника финансирования.

Инвестиционные и финансовые операции в 2022 году не совершались.

Коэффициент эффективности чистого денежного потока составил (-0,14) (меньше нулевого значения). Отрицательное значение коэффициента эффективности говорит о том, что у предприятия не хватает ни внутренних, ни внешних источников.

Коэффициент достаточности чистого денежного потока составил 0,85 (меньше единицы), что показывает недостаточность поступлений, необходимых для покрытия всех расходов.

Кассовый разрыв по состоянию на 31.12.2022 отсутствует. Остаток денежных средств на начало отчетного периода составил 20 216 тыс. рублей, на конец отчетного периода 5 414 тыс. рублей.

**2.3. Состояние расчетной дисциплины**

Информация о размере дебиторской и кредиторской задолженности за 2022 год приведена в таблице:

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Исполнено | | Темп роста (снижения) | |
| на 31.12.2021 | на 31.12.2022 | 2022/2021 | |
| сумма | % |
| **Дебиторская задолженность, в том числе:** | **82 624** | **43 066** | **-39 558** | **-48** |
| расчеты с поставщиками и заказчиками | 302 | 295 | -7 | -2 |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 66 698 | 37 364 | -29 334 | -44 |
| расчеты по налогам и обязательным платежам в бюджет, социальному страхованию и обеспечению | 76 | 0 | -76 | -100 |
| расчеты с подотчетными лицами | 6 | 2 | -4 | -67 |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 15 542 | 5 405 | -10 137 | -65 |
| **Кредиторская задолженность, в том числе:** | **87 109** | **41 239** | -45 870 | -53 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 17 588 | 6 532 | -11 056 | -63 |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 1 227 | 1 080 | -147 | -12 |
| расчеты по налогам и обязательным платежам в бюджет | 3 397 | 1 416 | -1 981 | -58 |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 20 210 | 739 | -19 471 | -96 |
| расчеты с подотчетными лицами | 3 | 11 | 8 | 267 |
| расчеты с персоналом по оплате труда | 1 375 | 1 176 | -199 | -14 |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 43 309 | 30 285 | -13 024 | -30,1 |

*Дебиторская задолженность* за 2022 год в целом уменьшилась на 48 %, в денежном выражении на 39 558 тыс. рублей и составила 43 066 тыс. рублей за минусом остатка неиспользованного резерва по сомнительным долгам в размере 12 302 тыс. рублей.

За 2022 год начислено резерва по сомнительным долгам на сумму 15 070,8 тыс. рублей.

Списана за баланс безнадежная к взысканию задолженность на сумму 6 790,3 тыс. рублей, муниципалитетом компенсированы убытки предприятию в размере 4 947,2 тыс. рублей (карточка счета 63).

Восстановлено из резерва по сомнительным долгам в состав доходов 75,3 тыс. рублей.

Основная доля дебиторской задолженности по расчетам с покупателями приходится на население (81,8 %).

На 31.12.2022 года числится просроченная дебиторская задолженность в сумме 39 479,7 тыс. рублей, в основном за оплату услуг по отоплению за населением на сумму 32 417,86 тыс. рублей, из нее 2 000 тыс. рублей, как нереальная к взысканию.

По видам услуг просроченная дебиторская задолженность:

- 24 068,94 тыс. рублей – теплоснабжение,

- 8 348,92 тыс. рублей – содержание жилфонда,

- 4 945,17 тыс. рублей – прочие.

В разрезе сроков:

- от 1 до 3 месяцев – 1 885,82 – услуги по отоплению населения,

- от 3 до 12 месяцев – 7 761,38 тыс. рублей, в том числе за населением 5 557,9 тыс. рублей,

-от 1 года до 2-х лет – 23 765,6 тыс. рублей, в том числе за населением 21 594,67 тыс. рублей,

- от 2-х до 3-х лет – 6 066,91 тыс. рублей, в том числе за населением 4 414,93 тыс. рублей.

Свыше 3-х лет отсутствует.

Уменьшение дебиторской задолженности в основном за счет списания безнадежных к взысканию долгов и увеличения резерва по сомнительным долгам, можно охарактеризовать как отрицательный факт, дебиторская задолженность перестала быть активом, превратившись в расход.

На конец отчетного периода, наибольшую долю в структуре *кредиторской задолженности* предприятия занимают расчеты с разными дебиторами и кредиторами (73,4 %).

Основной кредитор предприятия ООО «ИКС-Корсаков», сумма обязательств по состоянию на 31.12.2022 составила 30 000 тыс. рублей, которая образовалась в ноябре 2021 года перед ООО «ИКС- Корсаков» в размере 42 000 тыс. рублей.

Согласно пояснительной записке предприятия, в ноябре 2021 принято трехстороннее соглашение между ООО «Торглайн», как поставщика угля, ООО «ИКС-Корсаков», как плательщика по долгам предприятия и предприятие, как сторона передающая  право требовать исполнения своих обязательств, путем заключения договора уступки права требования ООО «ИКС-Корсаков» по передаче дебиторской задолженности к должникам предприятия до 15.12.2021.

Договор уступки права требования за исследуемый период не заключен, ООО «ИКС-Корсаков» отказалось заключить договор на уступку всей задолженности населения по услугам ЖКХ предприятию и принимало только задолженность населения по услугам ЖКХ, подтвержденную судебными актами (приказами) (пояснительная записка МУП «Тепло» прилагается).

Хотя кредиторская задолженность за 2022 год уменьшилась на 49 % и составила 41 239 тыс. рублей, снижение себестоимости продаж сложилось на 92,7 % и не превзошло снижение выручки (выручка снизилась на 94,5 %).

Предприятие, уменьшая объемы услуг, с одновременным уменьшением себестоимости продаж, не способно в полной мере рассчитаться по своим долгам.

Полученный результат свидетельствует о том, что в 2022 году задолженность дебиторов превышает обязательства перед кредиторами и на один рубль кредиторской задолженности приходится 1,04 рубля дебиторской, что не оптимально для финансовой устойчивости.

**2.3. Анализ финансовой устойчивости предприятия**

Под финансовой устойчивостью предприятия следует понимать его платежеспособность во времени с соблюдением условия финансового равновесия между собственными и заемными финансовыми средствами.

2.3.1. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Для оценки финансовой устойчивости предприятия анализируются абсолютные показатели оценки финансовой устойчивости, в качестве которых используются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов источниками их формирования:

* излишек или недостаток собственных источников формирования запасов:

dEc = (СК - ВА) - З,

где СК - собственный капитал;

ВА - внеоборотные активы;

З - запасы;

* излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

dEt = (СК + ДКЗ - ВА) - З,

где ДКЗ - долгосрочные кредиты и займы;

* излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов:

dEs = (СК + ДКЗ + ККЗ - ВА) - З,

где ККЗ - краткосрочные кредиты и займы.

В зависимости от степени обеспеченности запасов источниками их формирования выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость, которая характеризуется тем, что собственных источников достаточно для формирования запасов (dEc>= 0, dEt> = 0, dEs> = 0).

2. Нормальная финансовая устойчивость, которая характеризуется тем, что собственных источников недостаточно для формирования запасов, но привлечение долгосрочных кредитов и займов позволяет их сформировать (dEc <= 0, dEt> = 0, dEs> = 0).

3. Относительная финансовая неустойчивость, которая характеризуется тем, что собственных и долгосрочных заемных источников недостаточно для формирования запасов, но привлечение краткосрочных кредитов и займов позволяет их сформировать (dEc <0, dEt <0, dEs> = 0). При этом относительная финансовая неустойчивость считается допустимой, если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и займов не превышает суммарной стоимости сырья, материалов и готовой продукции, т.е. выполняются следующие условия:

Зсм + Згп> = ККЗз; Знп + Зрбп <= СК + ДКЗ - ВА,

где Зсм - запасы сырья и материалов;

Згп - запасы готовой продукции;

Знп - запасы незавершенного производства;

Зрбп - расходы будущих периодов;

ККЗз - краткосрочные кредиты и займы, привлекаемые для формирования запасов.

4. Абсолютная финансовая неустойчивость, которая характеризуется тем, что даже привлечение краткосрочных кредитов и займов не позволяет сформировать запасы (dEc <0, dEt <0, dEs <0). Они формируются за счет кредиторской задолженности, что считается недопустимым и ведет в конечном итоге к банкротству предприятия.

**Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 | Абсолютное отклонение | Темп роста (снижения), % |
|
| 1.Собственный капитал (СК) | 42 917 | 33 791 | -9 126 | -21,3 |
| 2.Внеоборотные активы (ВА) | 24 798 | 21 588 | -3 210 | -12,9 |
| 3.Собственные оборотные средства (1-2) | 18 119 | 12 203 | -5 916 | -32,6 |
| 4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (ДКЗ) | 129 | 139 | 10 | 7,8 |
| 5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (3+4) | 18 248 | 12 342 | -5 906 | -32,4 |
| 6. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ) | 87 109 | 41 239 | -45 870 | -52,7 |
| 7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (5+6) | 105 357 | 53 581 | -51 776 | -49,1 |
| 8. Запасы (З) | 2 517 | 5 101 | 2 584 | 102,7 |
| 9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (dEc) (3-8) | 15 602 | 7 102 | -8 500 | -54,5 |
| 10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (dEt) (5-8) | 15 731 | 7 241 | -8 490 | -54,0 |
| 11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (dEs) (7-8) | 102 840 | 48 480 | -54 360 | -52,9 |
| Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости (9, 10, 11) | >0 | >0 |  |  |

Анализируя и оценивая финансовую устойчивость предприятия в зависимости от степени обеспеченности запасов источниками их формирования можно сказать, что финансовое положение предприятия по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое (показатель финансовой устойчивости имеет следующий вид: S= {1,1,1}), причем это состояние фиксируется, как на начало, так и на конец анализируемого периода.

При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за 2022 год ухудшили свои значения.

Необходимо отметить, что в целом на предприятии уменьшился и собственный капитал, и внеоборотные активы. Уменьшение произошло на 21,3 % и на 12,9 % соответственно.

Для формирования запасов предприятие использует как собственные оборотные средства, так и заемные средства в виде кредиторской задолженности, составившей 77 % в общих источниках формирования запасов.

Величина основных источников формирования запасов на конец анализируемого периода уменьшилась на 49 %, стоимость запасов увеличилась на 102,7 %.

Устойчивое финансовое состояние в зависимости от степени обеспеченности запасов достигнуто при достаточности общей величиной основных источников формирования запасов и затрат.

2.3.2. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости и ликвидности.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется состоянием собственных и заемных средств, ликвидность наличием оборотных средств, в размере теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств и анализируется с помощью системы финансовых коэффициентов (относительных показателей).

Информационной базой для расчета таких коэффициентов являются абсолютные показатели актива и пассива бухгалтерского баланса.

Анализ проводится посредством расчета и сравнения полученных значений коэффициентов с установленными базисными величинами, а также изучения динамики их изменения за определенный период.

**Анализ относительных показателей финансовой устойчивости и ликвидности**

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Рекомендуемое значение | на 31.12.2021 | на 31.12.2022 | Изменения (+, -) 2022/2021 |
|
|
| 1.Внеоборотные активы |  | 24 798 | 21 588 | -3 210 |
| 2.Оборотные активы |  | 105 357 | 53 581 | -51 776 |
| 2.1. запасы |  | 2 517 | 5 101 | 2 584 |
| 2.2. денежные средства и денежные эквиваленты |  | 20 216 | 5 414 | -14 802 |
| 2.3. дебиторская задолженность |  | 82 624 | 43 066 | -39 558 |
| 3.Собственный капитал |  | 42 917 | 33 791 | -9 126 |
| 4.Долгосрочные обязательства |  | 129 | 139 | 10 |
| 5.Краткосрочные обязательства |  | 87 109 | 41 239 | -45 870 |
| 6.Валюта баланса |  | 130 155 | 75 169 | -54 986 |
| 7.Собственный оборотный капитал, (п. 3 - п. 1) |  | 18 119 | 12 203 | -5 916 |
| **Показатели финансовой устойчивости** | | | | |
| 8.Коэффициент финансовой независимости (автономии) | > = 0,5 | 0,33 | 0,45 | 0,12 |
| (п. 3: п. 6) |
|
| 9. Коэффициент финансового левериджа | <= 0,8 | 2,03 | 1,22 | -0,81 |
| (п. 4 + п.5): п. 3 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | > = 0,1 | 0,17 | 0,23 | 0,06 |
| (п. 7: п. 2) |
| 11. Индекс постоянного актива | <1 | 0,58 | 0,64 | 0,06 |
| (п. 1: п. 3) |
| 12. Коэффициент покрытия инвестиций | > = 0,7 | 0,33 | 0,45 | 0,12 |
| (п. 3 + п. 4): п. 6 |
|
| 13. Коэффициент маневренности собственного капитала | > = 0,5-0,6 | 0,42 | 0,36 | -0,06 |
| (п. 7: п. 3) |
| 14. Коэффициент мобильности имущества | 0,2 - 0,5 | 0,81 | 0,71 | -0,10 |
| (п. 2: п. 6) |
| 15. Коэффициент мобильности оборотных средств | > 0,1 - 0,18 | 0,19 | 0,10 | -0,09 |
| (п. 2.2: п. 2) |
| 16. Коэффициент обеспеченности запасов | > = 0,5 | 0,14 | 0,42 | 0,28 |
| (п. 2.1: п. 7) |
| 17. Коэффициент краткосрочной задолженности | > = 0,5 | 1,00 | 1,00 | 0,00 |
| п. 5: (п. 5+ п. 4) |
| **Показатели ликвидности предприятия** | | | | |
| 19.Коэффициент текущей ликвидности | > = 2 | 1,21 | 1,30 | 0,09 |
| (п. 2: п. 5) |
| 20.Коэффициент абсолютной ликвидности | > = 0,2 | 0,23 | 0,13 | -0,10 |
| (п. 2.2: п. 5) |
| 21.Коэффициент быстрой ликвидности | > = 1,0 | 1,18 | 1,18 | -0,01 |
| (п. 2.2+ п. 2.3): п. 5 |
|

Показатели финансовой устойчивости, отражающие соотношение собственных и заемных средств в источниках финансирования предприятия, показывают степень финансовой независимости его от кредиторов.

* *Коэффициент финансовой независимости (автономии)* представляет собойодну из важнейших характеристик финансовой устойчивости предприятия, его независимость от заемного капитала. Коэффициент финансовой независимости показываетдолю собственного капитала в общей сумме капитала предприятия.

Оптимальное значение этого коэффициента оценивается на уровне 0,5 - 0,7, т.е. удельный вес собственных средств в валюте баланса должен составлять 50 - 70 %, в этом случае предприятие в состоянии покрыть все свои обязательства собственными средствами.

На конец анализируемого периода показатель коэффициента финансовой независимости увеличился на 0,12 пункта и составил 0,45 — это невысокая доля собственного капитала (45 %) в общем капитале.

Предприятие осторожно относится к привлечению заемных денежных средств.

* *Коэффициент финансового левериджа* показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам предприятия.

Если значение коэффициента слишком большое, то предприятие теряет финансовую независимость, и его финансовое положение становится крайне неустойчивым.

Слишком низкое значение показателя говорит об упущенной возможности повысить рентабельность собственного капитала за счет привлечения в деятельность заемных средств.

Оптимальное значение для данного коэффициента находится в диапазоне 0,5 - 0,8.

На конец анализируемого периода значение коэффициента финансового левериджа уменьшилось на 0,81 пункта и составило 1,2.

При значениях выше единицы присутствует риск банкротства.

* *Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами* показывает достаточность у предприятия собственных средств для финансирования текущей деятельности.

За анализируемый период произошел рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,06 пункта и составил 0,23, это говорит о том, что 23 % оборотных активов предприятие приобрело за свой счет.

* *Индекс постоянного актива* (коэффициент соотношения внеоборотных и собственных средств) — это коэффициент, выражающий долю внеоборотных активов, покрываемых источниками собственных средств.

На конец анализируемого периода этот показатель увеличился на 0,06 процентных пункта и составил 0,64.

Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно ≈ 0,5.

***Коэффициент покрытия инвестиций (коэффициент финансовой стабильности)*** характеризует долю собственных средств и долгосрочных обязательств в общей сумме активов предприятия.

**Нормальное значение данного коэффициента 0,7 и более.**

За анализируемый период коэффициент покрытия **инвестицийповысился на 0,12 процентных пункта и составил 0,45** - находится ниже уровня рекомендуемого значения.

Доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала предприятия составляет 45 %.

* *Коэффициент маневренности собственного капитала показывает* финансовую устойчивость и отражает долю собственных средств, используемых для финансирования деятельности предприятия, в структуре собственного капитала, рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к размеру собственного капитала. Чем выше этот показатель, тем выше финансовая устойчивости и платежеспособность предприятия. Но в тоже время, сверхвысокие значения коэффициента маневренности могут достигаться при резком увеличении долгосрочных обязательств, что снижает финансовую независимость предприятия.

Оптимальное значение для данного коэффициента находится в диапазоне 0,5 - 0,6.

На конец анализируемого периода доля собственных средств, вложенных в наиболее маневренные активы, составила 36 %.

* *Коэффициент мобильности имущества* показывает долю оборотных активов в общей величине активов предприятия. Чем выше значение коэффициента, тем более мобильным является имущество предприятия.

На конец анализируемого периода показатель коэффициента мобильности имуществаснизился на 0,1 процентных пункта и составил 0,7, то есть доля оборотных активов в общей величине активов предприятия составила 70 %.

* *Коэффициент мобильности оборотных средств* показывает долю абсолютно готовых к платежу средств в общей сумме средств, направляемых на погашение краткосрочных обязательств, и определяется отношением наиболее мобильной их части (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.

На конец анализируемого периода показатель коэффициента мобильности оборотных средствуменьшился на 0,09 пункта и составил 0,1– на уровне рекомендуемого значения.

Это говорит о том, что только 10 % собственных оборотных средств находится в мобильной наиболее ликвидной форме.

* *Коэффициент обеспеченности запасов* показывает достаточность у предприятия собственных оборотных средств для покрытия имеющихся запасов.

Оптимальное значение для данного коэффициента находится в диапазоне 0,6 - 0,8.

На конец анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов больше, чем на начало анализируемого периода, рост составил 0,28 процентных пункта. Значение коэффициента обеспеченности материальных запасов находится ниже уровня рекомендуемого значения, материальные запасы покрыты собственными средствами лишь на 42 %.

* *Коэффициент краткосрочной задолженности* показывает долю краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме внешних обязательств.

На начало и конец анализируемого периода значение коэффициента краткосрочной задолженности равно 1. Предприятие самостоятельно справляется со своей деятельностью, без привлечения заемных средств, с учетом ожидаемых поступлений.

Показатели ликвидности характеризуют способность предприятия удовлетворять претензии краткосрочных и долгосрочных обязательств.

* *Коэффициент текущей ликвидности* отражает способность предприятия погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, сохранив при этом внеоборотные активы, и рассчитывается, как отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам.

Значение коэффициента текущей ликвидности на начало 1,2 и на конец 1,3 отчетного периода положительно характеризует соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств предприятия. Нормальным считается значение коэффициента текущей ликвидности не менее 2. Данное значение может свидетельствовать о снижении эффективности использования имеющихся ресурсов.

* *Коэффициент абсолютной ликвидности* показываетдостаточность денежных средств и их эквивалентов для покрытия краткосрочных долговых обязательств.

Коэффициент рассчитывается как отношение суммы денежных средств предприятия к его текущим обязательствам.

На конец анализируемого периода показатель коэффициента абсолютной ликвидности уменьшился на 0,1 пункта и составил 0,13, что ниже уровня рекомендуемого значения. Предприятие не имеет возможности погасить задолженность по текущим обязательствам за счет высоколиквидных активов.

* *Коэффициент быстрой ликвидности* это один из важных финансовых коэффициентов, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия.

Коэффициент рассчитывается как отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормальным значением является 1 и более.

На конец анализируемого периода показатель коэффициента быстрой ликвидности уменьшился на 0,01 и составил 1,18.

Показатели быстрой и абсолютной ликвидности призваны сигнализировать о риске утраты платежеспособности уже в краткосрочном периоде. Наличие достаточного остатка денежных средств является необходимым условием для ведения текущих расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом.

Оценив значение основных показателей финансового положения и результатов деятельности предприятия, можно сделать следующие выводы: финансовое положение и результаты деятельности предприятия за 2022 год характеризуется как неудовлетворительные.

На основе эти двух оценок итоговая оценка финансового состояния предприятия оценивается как неудовлетворительное:

- предприятие убыточно,

- рентабельность активов и продаж отрицательная,

- коэффициент эффективности чистого денежного потока составил меньше нулевого значения, у предприятия не хватает ни внутренних, ни внешних источников; коэффициент достаточности чистого денежного потока составил меньше единицы, что показывает недостаточность поступлений, необходимых для покрытия всех расходов,

- на 31.12.2022 в составе дебиторской задолженности числится просроченная задолженность, составившая 91,7 % в общей сумме, с ростом доли по отношению к 2021 году на 30,3 процентных пункта.

- на 31.12.2022 кредиторская задолженность со сроком возникновения до 2022 года (просрочка более 1 года) составила по поставщикам и подрядчикам 10 %, с разными дебиторами и кредиторами 100 %.

**3. Организация ведения бухгалтерского учёта и оценка достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности предприятия**

Способы и методы ведения бухгалтерского и налогового учёта на предприятии определены приказом директора предприятия «Об утверждении Учетной политики для целей бухгалтерского учета» № 722-п от 31.12.2021.

Бухгалтерский учёт ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», при составлении отчетности предприятие руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.1999, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету с применением плана счетов, утверждённого приказом Минфина России № 94н от 31.10.2000, в стандартной версии компьютерной программы «1С: Бухгалтерия, версия 8.3» по журнально-ордерной форме с применением элементов компьютерной обработки на бумажных носителях.

В соответствие с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), учётная политика предприятия в целом раскрывает особенности и специфику бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности предприятия, конкретизирует отражение информации в целях бухгалтерского учета по статьям затрат, обязательствам и имуществу, определены сроки инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Предприятие обособлено ведет бухгалтерский учет доходов и расходов по видам деятельности и находится на общей системе налогообложения.

Метод признания доходов и расходов в бухгалтерском учете - метод начисления.

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется предприятием самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию объекта амортизируемого имущества и с учетом Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства № 1 от 01.01. 2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов (МПЗ).

В соответствии с п.п. 5,6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Инвентаризация основных средств, товарных запасов и материалов проводится один раз в год.

# При оформлении хозяйственных операций применяются унифицированные формы первичных документов.

При составлении бухгалтерской отчетности за 2022 год были использованы образцы форм, рекомендованные приказом Минфина РФ № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организации» (с изменениями и дополнениями).

**4. Выборочное подтверждение расходов регистрами учета и первичными документами**

Бухгалтерская отчетность составлена на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета.

Несоответствие данных бухгалтерского учета совершенным хозяйственным операциям (фактически данным) не установлено.

**5. Иные вопросы, возникающие в ходе проверки и имеющие отношение к теме экспертно-аналитического мероприятия**

5.1. Определение достаточности тарифно-балансовых решений

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | единицы  измерения | План | Утверждено РЭК | Исключено с расходов | Факт  2022 | Отклонение  (6-4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Расходы на приобретение  энергетических ресурсов, холодной воды и теплоносителя, в том числе: | тыс. рублей | 14 402,02 | 14 338,06 | -63,96 | 18 639,1 | 4 301,04 |
| - вода на технологические нужды | тыс. рублей | 117,79 | 115,92 | -1,87 | 177,61 | 61,69 |
| - топливо на технологические нужды, уголь | тыс. рублей | 10 782,08 | 10 720,0 | -62,08 | 14 841,14 | 4 121,14 |
| - затраты на электроэнергию | тыс. рублей | 3 502,15 | 3 502,15 |  | 2 096,68 | -1 405,47 |
| -сырье и материалы | тыс. рублей |  |  |  | 1 523, | -1 523 |
| Операционные расходы | тыс. рублей | 25 621,62 | 25 621,62 |  | 48 275,57 | 22 653,95 |
| Неподконтрольные расходы | тыс. рублей | 7 235,48 | 7 235,48 |  | 7 955,7 | 720,22 |
| Прибыль | тыс. рублей | 89,6 | 89,6 |  | 80,87 | -8,73 |
| **Итого** | **тыс. рублей** | **47 348,72** | **47 284,76** | **-63,96** | **74 951,24** | **27 666,48** |

По данным предприятия, в расчет экономически обоснованного тарифа (далее – ЭОТ), при определении необходимой валовой выручки (далее – НВВ), приняты расходы на приобретение энергетических ресурсов, холодной воды и электроэнергии, операционные расходы, неподконтрольные расходы.

Бухгалтерский убыток от оказания услуги получен за счет отнесения за затраты расходов, не учтенных или учтенных в меньших размерах в НВВ при утверждении ЭОТ, а именно: услуги РКЦ, расходы на амортизацию, зарплата АУП, расходы по сомнительным долгам.

5.2. Определение отношения плановых (тарифных) значений к фактическим технико-экономическим показателям

Основной вид деятельности предприятия подлежит государственному регулированию в части применимых реализационных тарифов.

В расчет тарифов на производство и передачу тепловой энергии на 2022 год приняты следующие натуральные показатели (данные предприятия):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Ед. изм. | РЭК | План | Факт | Отклонение (+, -) |
| Выработка тепловой энергии | тыс. Гкал. | 8,014 | 8,014 | 7,097 | - 0,917 |
| Отпуск тепловой энергии | тыс. Гкал. | 7,71 | 7,71 | 6,79 | -0,92 |
| Потери в сетях | тыс. Гкал. | 0,606 | 0,606 | 0,606 | 0 |
| в процентном отношении к отпуску в сети | % | 7,86 | 7,86 | 8,92 | 1,06 |
| Расход тепловой энергии на собственные нужды | тыс. Гкал. | 0,304 | 0,304 | 0,304 | 0 |
| Полезный отпуск тепловой энергии | тыс. Гкал. | 7,104 | 7,104 | 6,187 | -0,917 |
| КПД теплообменного оборудования | % | 76 | 76 | 58,5 | -17,5 |
| Расход условного топлива на производство тепловой энергии | т.у.т. | 1506,59 | 1 506,59 | 1 734,07 | 227,48 |
| Расход топлива на производство тепловой энергии в натуральном выражении | тн | 2 464,85 | 2 464,85 | 2 822,9 | 358,05 |
| Удельный расход условного топлива на выработку тепловой энергии | кг.у.т./Гкал | 187,99 | 187,99 | 244,33 | 56,34 |
| Удельный расход условного топлива на отпуск тепловой энергии в сеть | кг.у.т./Гкал | 195,4 | 195,4 | 255,26 | 59,86 |
| Расход электроэнергии | тыс. кВт. ч | 555,22 | 555,22 | 272,74 | -282,48 |
| Удельный расход электроэнергии на выработку тепловой сети | кВт. ч/Гкал | 69,28 | 69,28 | 38,43 | -30,85 |
| Расход воды | тыс.куб.м. | 1,81 | 1,81 | 1,79 | -0,02 |

Плановые технико-экономические показатели работы системы теплоснабжения на 2022 год установлены при защите тарифа на тепловую энергию.

Наблюдается несоответствие фактического потребления топливно-энергетических ресурсов плановым показателям, что является показателем неэффективной работой системы теплоснабжения предприятия, в основном за счет перерасхода топлива.

Информация об отклонении фактического расхода угля от планового за 2022 год представлена в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фактический расход топлива | Перерасход (+),  Экономия (-) | Причина перерасхода |
| 2 368,4 | + 303,2 | Некачественное сырье – низкие показатели теплоотдачи 4102 ккал/г в среднем |

5.3. Анализ собираемости платежей за жилищные и коммунальные услуги

По итогам годовой инвентаризации (приказ от 30.12.2022 № 79-п) установлено:

(тыс. рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Задолженность за услуги жкх на 01.01.2022 | Сумма начисленных платежей с начала года | Сумма оплаченной задолженности с начала года | Задолженность за услуги жкх на 31.12.2022 |
| Всего, в том числе: | 66 698,21 | 24 789,2 | 45 340,3 | 37 363,53 |
| просроченная | 48 378,85 |  |  | 34 534,54 |

С учетом темпа снижения задолженности за 2022 год на 29 334,7 тыс. рублей, уровень собираемости составил 2,18: (1-(-29 334,7/24 789,2)) \*100%.

5.4. Анализ нетарифной выручки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Итого | начислено, тыс. рублей | оплачено, тыс. рублей | уровень собираемости, % |
| 12 091,03 | 7 463,6 | 61,7 |

По данным предприятия, к нетарифным прочим услугам отнесены услуги по управлению многоквартирными домами с. Новиково и с. Третья Падь.

Сумма обязательств за услуги предприятия за 2022 год составила 12 091,03 тыс. рублей, фактические поступления за финансовый год составили 7 463,6 тыс. рублей. Прирост задолженности за 2022 год составил 4 627,43 тыс. рублей, уровень собираемости составил 61,7 %.

По мнению предприятия, низкая собираемость обусловлена неплатежеспособностью населения, наличием аварийного жилья, непригодного для проживания.

**Выводы и предложения**:

1. В 2022 году наблюдается спад имущественного потенциала предприятия, что подтверждено уменьшением валюты баланса на конец анализируемого периода на 54 986 тыс. рублей или на 42 % и косвенно свидетельствует о сужении хозяйственного оборота.

2. Понижение независимости предприятия, так как собственный капитал на конец отчетного периода уменьшился на 9 126 тыс. рублей или на 21 % (отрицательный показатель), его доля в структуре пассива баланса составила 45 %, доля заемного капитала соответственно составила 55 % - краткосрочные обязательства.

3. За 2022 год убыток от продаж составил 45 199 тыс. рублей, как и в прошлом отчетном периоде, сложившийся в размере 431 887 тыс. рублей.

4. Снижение по сравнению с прошлым отчетным периодом выручки от продаж, так и расходов по обычным видам деятельности на 356 469 тыс. рублей и 743 157 тыс. руб. соответственно. По сравнению с прошлым периодом изменение расходов (-92 %) опережает изменение выручки (- 95 %) на 3 процентных пункта.

5. Прибыль от прочих операций за 2022 год составил 31 836 тыс. рублей, что на 378 844 тыс. рублей (92 %) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года, причем прочие доходы уменьшились на 87 %, а прочие расходы только на 30 %. Снижение доходности по прочим операциям превысило снижение расходов по прочим операциям в половину раза (на 57 %).

6. Конечный финансовый результат деятельности предприятия за 2022 год – чистый убыток в сумме 13 379 тыс. рублей, что на 7 154 тыс. рублей меньше аналогичного периода прошлого года (чистый убыток составил 20 533 тыс. рублей).

7. Оценка финансовой устойчивости предприятия в зависимости от степени обеспеченности запасов источниками их формирования (абсолютные показатели финансовой устойчивости) характеризуется как абсолютно устойчивое.

8. Оценка финансовой устойчивости предприятия с помощью системы финансовых коэффициентов финансовой устойчивости (относительных показателей) показала, что на конец анализируемого периода из десяти показателей финансовой устойчивости предприятия только четыре соответствуют нормативным значениям.

9. Оценка финансовой устойчивости предприятия с помощью системы финансовых коэффициентов ликвидности (относительных показателей), характеризующих способность предприятия удовлетворять претензии краткосрочных и долгосрочных обязательств, показала, что из трех показателей финансовой устойчивости два не соответствует нормативному значению.

10. Результатом оценки значения основных показателей финансового положения и результатов деятельности предприятия является:

- финансовое положение предприятия характеризуется как неудовлетворительное, так как основное количество показателей предприятия не укладывается в нормативные значения;

- финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются как неудовлетворительные.

11. Итоговая оценка финансового состояния предприятия оценивается как «неудовлетворительное».

12. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предприятие имеет признаки несостоятельности, так как, имеет кредиторскую задолженность со сроком более трех месяцев, кроме того, недостаток свободных средств, низкий уровень ликвидности активов, отрицательную рентабельность услуг.

В результате анализа деятельности предприятия было выявлено, что устойчивость компании относится к критическому типу или близка к нему, имеющая отрицательные тенденции, такие как: критическая ликвидность баланса (практически нет возможности покрыть все обязательства), недостаток собственных средств, а также высокая доля дебиторской и кредиторской задолженности, имеющей тенденцию к увеличению срока погашения и замедлению оборачиваемости.

На основании выявленных проблем можно предложить следующие мероприятия по их решению:

Увеличение доли собственного капитала в целях наращивания объема собственных средств для формирования фонда запасов и затрат и снижение доли заемного капитала.

Из-за особенностей деятельности предприятия, невозможно снизить долю внеоборотных активов, но можно провести их модернизацию для сокращения расходов.

Контроль и управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

В качестве одного из решений проблемы неоптимальной структуры капитала можно предложить следующее:

- привлечение инвестиций в собственный капитал предприятия, так как предприятие является муниципальным, возможно привлечение дотаций для поддержания финансовой стабильности предприятия,

- увеличение резервного капитала предприятия, создание резервов для формирования запасов и затрат, чтобы снизить влияние заемного капитала,

- постоянный контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей.

Главный казначей КСП КГО Казакова О.Н.