

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Анализ ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия

Студент

М.О. Сапожникова  
(И.О. Фамилия)

---

(личная подпись)

---

Руководитель

Канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

---

Тольятти 2021

## Аннотация

Бакалаврская работа выполнена на 66 стр., имеет 3 рисунка, 27 таблиц, 2 приложения, 43 источника литературы.

Финансовое состояние, платежеспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, выручка от реализации, прибыль, дебиторская задолженность.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Супер Рон».

Предмет исследования – ликвидность, платежеспособность и финансовая устойчивость на предприятии ООО «Супер Рон».

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью, платежеспособностью и финансовой устойчивостью на предприятии ООО «Супер Рон».

Достижение поставленной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

1) исследование теоретических аспектов к раскрытию понятий и содержания ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, методических подходов к их повышению;

2) проведение анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» и выявление факторов, влияющих на их величину;

3) формирование плана мероприятий по повышению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости на предприятии и их экономическое обоснование.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.....	7
1.1 Понятие, сущность и значение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.....	7
1.2 Методика анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.....	16
2 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Супер Рон» .....	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	29
2.2 Анализ ликвидности и платёжеспособности ООО «Супер Рон».....	34
2.3 Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия .....	42
3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.....	46
3.1 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование деятельности ООО «Супер Рон» .....	46
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .	52
Заключение .....	57
Список используемых источников.....	60
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2018-2020 года .....	64
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2018-2020 года.....	66

## Введение

Рыночная экономика с ее постоянно меняющимися условиями, высоким уровнем конкуренции, инфляционными процессами и современными условиями хозяйствования, определяемые как политическими, так и законодательными изменениями в стране, не всегда позитивно влияют на результаты деятельности предприятий, на платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Обостряют данную ситуацию кризисные явления, приводя к сокращению и ухудшению финансовых показателей деятельности многих предприятий.

Каждая организация имеет свой потенциал развития, свои условия его осуществления и подчиняется экономическим закономерностям развития всей социально-экономической системы. Поэтому она находится в состоянии определенного отношения к общим циклам экономики, имея при этом собственные циклы, которые в совокупности и определяют эффективность ее функционирования, финансовое состояние, прибыльность, рентабельность, ликвидность и финансовую устойчивость. Поэтому становится все более актуальной оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятий, которая заключается в анализе факторов, оказывающих влияние на такой показатель как финансовая устойчивость организации и в разработке корректирующих мер. Финансовая устойчивость - способность организации финансировать деятельность в долгосрочном периоде, поэтому выявление факторов, ее обеспечивающих и их корректировка являются необходимыми мерами для успешного функционирования предприятия; целесообразности, эффективности размещения и использования финансовых ресурсов. В связи с вышеизложенным, вопросы совершенствования платежеспособности и финансовой устойчивости являются актуальными для любого предприятия.

Актуальность исследования также определяется:

– вовлечением предприятиями в оборот все больших объемов денежных и финансовых ресурсов в условиях растущей российской экономики и повышением в связи с этим роли эффективного управления ими;

– растущей потребностью в оптимизации финансового состояния в ходе финансово-хозяйственной деятельности;

– необходимостью осмысления, обоснования и применения на практике современных методов управления финансовым состоянием, что будет способствовать повышению платежеспособности и финансовой устойчивости деятельности предприятия.

Объектом исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Супер Рон».

Предмет исследования – платёжеспособность и финансовая устойчивость ООО «Супер Рон».

Цель работы - анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия и разработка мероприятий по ее совершенствованию на примере предприятия ООО «Супер Рон».

Достижение поставленной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

1) исследование теоретических подходов к раскрытию содержания понятий платежеспособности и финансовой устойчивости, их оценке;

2) проведение анализа платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Супер Рон», выявление факторов, влияющих на их уровень;

3) разработка плана мероприятий по коррекции факторов, оказывающих влияние на платёжеспособность и финансовую устойчивость предприятия и их экономическое обоснование.

Теоретической и методологической основой исследования являлись труды российских и зарубежных специалистов в области учета и анализа финансового состояния организаций. В работе были использованы

аналитические и информационные материалы, опубликованные в периодической печати.

Информационная основа исследования - данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета, внутренние локально-нормативные акты ООО «Супер Рон», иные документы, которые используются для организации учета и проведения анализа, бухгалтерская отчетность.

В исследовании использованы методы сравнительного, математического, системного, функционального анализа, методы финансового анализа и статистической обработки данных.

# **1 Теоретические аспекты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия**

## **1.1 Понятие, сущность и значение ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия**

Финансовая устойчивость отражает способность предприятия функционировать и развиваться, сохранять баланс своих активов и пассивов при изменении факторов внутренней и внешней среды, что обеспечивает его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска в долгосрочном периоде [32, с. 56].

В.В. Ковалев определяет финансовую устойчивость как характеристику финансового состояния предприятия, отражающую его стабильность в долгосрочной перспективе [12, с. 37]. Она зависит от общей финансовой структуры предприятия, от степени зависимости от кредиторов и инвесторов. Поэтому, финансовая устойчивость определяется соотношением собственных и заемных средств.

А.В. Белов определяет финансовую устойчивость как способность предприятия обеспечивать свое существование и бесперебойную деятельность за счет сбалансированности финансовых потоков и наличия определенных свободных средств при минимальном предпринимательском риске [4, с. 44].

Н.А. Барышникова отмечает, что «финансовая устойчивость представляет собой элемент общей устойчивости предприятия, характеризует сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, которые позволяют предприятию функционировать в определенный период времени, включая обслуживание кредитов и осуществляя производство» [5, с. 21].

Т.Ю. Мазурина определяет финансовую устойчивость как степень обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами для выполнения производственной программы, для погашения своих обязательств

ликвидными активами, а также степень независимости от заемного капитала [14, с. 38].

По мнению В.А. Галанова, «финансовая устойчивость гарантирует платежеспособность, независимость при возникновении случайностей на рынке и изменения поведения партнеров» [6, с. 56]. В данной ситуации главный признак финансовой устойчивости заключается в наличии чистых ликвидных средств. Чистые ликвидные активы в определенный период времени находятся вычитанием из всех ликвидных активов краткосрочных обязательств.

А.Д. Шеремет характеризует «финансовую устойчивость как гарант платежеспособности» [36, с. 71].

Характеристикой финансов (источников средств) предприятия определяет финансовую устойчивость Т.М. Ковалев [39, с. 42]. По его мнению, данная характеристика необходима для обеспечения деловой активности предприятия при приемлемом уровне риска и при сохранении платежеспособности. Сохранение платёжеспособности означает сохранение объема денежных средств и их эквивалентов, которые необходимы для погашения кредиторской задолженности. То есть финансовая устойчивость представляет собой структуру активов и пассивов предприятия, обеспечивающая его платежеспособность.

Таким образом, существует множество определений финансовой устойчивости, но отсутствует единый взгляд на определение финансовой устойчивости среди отечественных экономистов.

Все определения практически одинаково дают определения финансовой устойчивости. Таким образом, предприятие можно считать финансово устойчивым в следующих случаях:

- оно обладает средствами для бесперебойного осуществления своей деятельности и покрытия обязательств путем роста прибыли, и капитала;
- наблюдается сохранение кредитоспособности и платежеспособности в течение длительного времени;



– наблюдается сбалансированность финансовых потоков.

От финансовой устойчивости зависит устойчивость предприятия в целом.

Оно обладает преимуществами перед другими предприятиями в получении кредитов, в привлечении инвестиций, в выборе поставщиков и в привлечении трудовых ресурсов. Предприятие может своевременно отчислять налоги в бюджет, взносы в фонды социального страхования, выплачивать заработную плату, дивиденды, гарантировать возврат кредитов и уплату процентов по ним. Высокий уровень финансовой устойчивости показывает, высокий уровень независимости предприятия от колебаний рыночной конъюнктуры, а, следовательно, сокращается риск банкротства.

Критерий финансовой устойчивости - стабильность хозяйственной деятельности предприятия в долгосрочной перспективе, уровень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов [6, с. 68].

Способность предприятия рассчитаться со своими краткосрочными обязательствами также отражает ликвидность баланса. В отличие от показателей ликвидности баланса, финансовая устойчивость отражает степень постоянной платежеспособности предприятия. То есть ликвидность баланса показывает краткосрочную платёжеспособность - в течение короткого периода (квартал, год), финансовая устойчивость – долгосрочную. То есть показатели финансовой и экономической устойчивости более стабильны, и почти не изменяются за короткий период времени. Рост доли собственного капитала увеличивает финансовую независимость, в результате сокращается риск финансовых затруднений предприятия в будущем. Для кредиторов это означает гарантию погашения предприятием своих долгов.

Постоянная платежеспособность достигается за счет хорошей экономической состоятельности. Экономическая состоятельность предприятия показывает, насколько предприятие сможет поддержать финансовую независимость за счет эффективности использования

материальных и трудовых ресурсов, роста объема производства и продаж продукции [12, с. 80].

Сущность финансовой устойчивости заключается в обеспечении запасов и затрат, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности, источниками их формирования.

Обеспеченность запасов и затрат источниками средств (О) определяется по формуле [32, с. 53]:

$$O = ИС - ЗЗ \quad (1)$$

где ИС – источники средств;

ЗЗ – величина запасов и затрат.

Величина запасов и затрат отражается в статье «запасы» во втором разделе актива бухгалтерского баланса. Данная величина равна сумме остатков запасов и сырья, готовой продукции, затрат в незавершенном производстве, отгруженных товаров, расходов в будущем периоде и прочих запасов, и затрат.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используются следующие показатели:

1. Наличие собственных оборотных средств (2):

$$СОС = СК - ВА \quad (2)$$

где СК – собственный капитал предприятия (пассив баланса - итог IV раздела);

ВА – внеоборотные активы (актив баланса - итог I раздела).

2. Наличие собственных оборотных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат (СДИ) (3):

$$\text{СДИ} = \text{СК} - \text{ВА} + \text{ДКЗ} \text{ или } \text{СДИ} = \text{СОС} + \text{ДКЗ} \quad (3)$$

где ДКЗ – долгосрочные кредиты и заемные средства (итог IV раздела баланса).

3. Величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИЗ) (4):

$$\text{ОИЗ} = \text{СК} - \text{ВА} + \text{ДКЗ} + \text{ККЗ} \text{ или } \text{ОИЗ} = \text{СДИ} + \text{ККЗ} \quad (4)$$

где КЗ – сумма краткосрочных кредитов и заемных средств (итог V раздела пассива баланса) [43, с. 54].

Показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их создания:

1. Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами - излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ( $\Delta\text{СОС}$ ) (5) [43, с. 54]:

$$\Delta\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З} \quad (5)$$

где З – запасы (II раздел баланса).

2. Обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными и долгосрочными источниками заемных средств (6) [32, с. 54]:

$$\Delta\text{СДИ} = \text{СДИ} - \text{З} \quad (6)$$

3. Обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования - излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников (7) [32, с. 54]:

$$\Delta\text{ОИЗ} = \text{ОИЗ} - 3 \quad (7)$$

Определение типа финансовой ситуации по устойчивости заключается в расчете перечисленных показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Существуют четыре вида финансовой устойчивости (таблица 1).

Таблица 1 - Виды финансовой устойчивости предприятия [32, 12, 36]

Вид финансовой устойчивости	Характеристика вида	Источники запасов	Соответствие условиям
Полная финансовая устойчивость	Высокая платежеспособность предприятия, Отсутствие зависимости предприятия от заемных средств.	Собственные оборотные средства	$\Delta\text{СОС} > 0;$ $\Delta\text{СДИ} > 0;$ $\Delta\text{ОИЗ} > 0$
Нормальная финансовая устойчивость	Предприятие характеризуется нормальной платежеспособностью и эффективной производственной деятельностью; Рациональное использование заемных средств.	Собственные оборотные средства и привлеченные средства долгосрочного характера	$\Delta\text{СОС} < 0;$ $\Delta\text{СДИ} > 0;$ $\Delta\text{ОИЗ} > 0$
Неустойчивость финансового положения	Нарушение нормальной платежеспособности предприятия; Необходимость привлечения дополнительных источников финансирования, Благоприятная возможность восстановления платежеспособности	Собственные оборотные средства, Краткосрочные кредиты и займы, Долгосрочные кредиты и займы,	$\Delta\text{СОС} < 0;$ $\Delta\text{СДИ} < 0;$ $\Delta\text{ОИЗ} > 0$
Кризис финансового состояния	Полная неплатежеспособность предприятия, которое находится практически в состоянии банкротства, запасы не обеспечены источниками финансирования.	Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы	$\Delta\text{СОС} < 0;$ $\Delta\text{СДИ} < 0;$ $\Delta\text{ОИЗ} < 0$

Расчетным путем определяется вид финансовой устойчивости, который зависит от вида и объемов источников формирования запасов предприятия. Финансовая устойчивость восстанавливается за счет путем увеличения

кредитов, займов, а также за счет обоснованного снижения уровня запасов и затрат.

Ликвидность организации – способность компании расплачиваться по своим краткосрочным обязательствам. Понятие ликвидности употребляется как в отношении имущества, так и в отношении бухгалтерского баланса. Способность предприятия погашать активами свои обязательства определяется как ликвидность баланса. Ликвидность баланса показывает наличие у предприятия оборотных средств в объеме, который достаточен для погашения всех краткосрочных обязательств, даже допуская нарушение сроков, установленных для их погашения.

Ликвидность отдельных элементов актива баланса (основных средств, запасов, дебиторской задолженности, ценных бумаг) подразумевает скорость, с которой они могут быть обращены в денежные средства на рыночных условиях. Чем меньше времени требуется для обращения актива в деньги, тем выше его ликвидность.

Наибольшей ликвидностью обладают деньги и их эквиваленты (краткосрочные депозиты), краткосрочные финансовые вложения (таблица 2).

Таблица 2 –Активы баланса ООО «Супер Рон» по степени их ликвидности

Группа активов	Определение	Формула расчета
А1. Наиболее ликвидные активы	Все статьи денежных средств, которые могут быть немедленно направлены на покрытие текущих расчетов	$A1 = \text{стр.1250} + \text{стр.1240}$
А2. Быстрореализуемые активы	Активы, которые быстро конвертируются в денежные средства, для чего требуется некоторое время	$A2 = \text{стр.1230}$
А3. Медленно реализуемые активы	Активы, реализация которых занимает длительное время - 1 год и больше (запасы, дебиторская задолженность, налог на добавленную стоимость - НДС)	$A3 = \text{стр.1220} + \text{стр.1210} + \text{стр.1260}$
А4. Труднореализуемые активы	Активы, необходимые для функционирования предприятия в течение продолжительного периода времени - внеоборотные активы в балансе	$A4 = \text{стр.1100}$

Наименьшей ликвидностью обладают авансы поставщикам, незавершенное производство, незавершенное строительство – указанные активы затруднительно или вовсе невозможно реализовать. Для различных компаний степень ликвидности одних и тех же элементов активов (основных средств, запасов, дебиторской задолженности) может различаться, что определяется, в том числе отраслевой спецификой. Безоговорочно ликвидным элементом активов для всех компаний являются лишь денежные средства.

Каждый из активов возникает на определенной стадии производства. Авансы поставщикам и запасы соответствуют стадии снабжения, незавершенное производство (НЗП) – производственной, готовая продукция и дебиторская задолженность – стадии реализации продукции. Каждая последующая стадия приближает организацию к моменту получения денег, а, следовательно, степень ликвидности каждого последующего актива возрастает.

Основная деятельность организации должна обеспечивать возможность погашения текущих обязательств. Ресурсы, обращающиеся в процессе производства, ресурсы, которые в краткосрочной перспективе обеспечат приток денег в компанию, - это оборотные активы компании.

Производственная деятельность, в процессе которой не генерируются в должном объеме средства, необходимые для расчетов по текущим обязательствам, приводит к недостаточной ликвидности компании.

Последствиями недостаточной ликвидности компании являются:

- возможная потеря части контрагентов, ухудшение условий поставок, так как возникает высокий риск невыполнения обязательств в полном объеме;
- крайняя степень затруднительности привлечения дополнительных краткосрочных кредитов и займов, поскольку кредитные организации, как правило, не финансируют компании, имеющие проблемы с ликвидностью;

– высокая вероятность того, что компания будет вынуждена реализовать часть своих активов с целью погашения обязательств.

На ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость оказывает влияние большое количество факторов, которые можно классифицировать по группам (таблица 3).

Таблица 3 – Факторы влияния на финансовую устойчивость предприятия [14]

Критерий	Виды факторов
Общая классификация	
Место	Внутренние и внешние факторы
Важность результата	Основные факторы Второстепенные факторы
Структура	Простые и сложные факторы
Время действия	Факторы, имеющие постоянный и временный характер
Способ влияния	Факторы прямого влияния: финансовый результат от операционной деятельности, величина и структура заемного и собственного капиталов и т.д.; Факторы косвенного влияния: организационно-правовая форма предприятия и т.д.
Группы факторов первого порядка	
Внутренние факторы	отрасль деятельности предприятия; состав, структура, стратегия и управление финансовыми потоками; широта ассортимента продукции; объем уставного капитала; объем, состав и структура запасов; наличие финансовых ресурсов и имущества; методы управления, технологии организации производства и т.д.; расходы предприятия и их состав (переменные затраты на энергию, сырье, транспортировку продукции и т.д.; постоянные, независящие от объема).
Внешние факторы	экономические, рыночные условия хозяйствования; экономическая, финансово-кредитная и налоговая политика государства; политическая стабильность государства; уровень инфляции; уровень конкуренции; тенденции и инновации в развитии технологий, оборудовании, техники, услугах и т.д.; платежеспособность спроса потребителей; экономическое взаимодействие с контрагентами и т.д.

Представленная в таблице 3 классификация факторов предназначена для определения направлений, мер для роста финансовой устойчивости.

Классификация позволяет выявить возможности внутренних изменений при воздействии факторов внешней среды. Данные группы факторов используются для оценки финансовой устойчивости с целью выявления результатов их воздействия и внесения корректирующих мер.

К факторам внутренней среды относятся материальные, финансовые и трудовые ресурсы, которые взаимосвязаны между собой, то есть изменение какого-либо фактора вызывает изменение других факторов.

Таким образом, финансовая устойчивость предприятия определяет общую устойчивость и развитие предприятия в долгосрочной перспективе. Характеризуется сбалансированностью финансовых поступлений и расходов предприятия. Финансовая устойчивость проявляется в платежеспособности предприятия. Ликвидность баланса - степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок перевода которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. На ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость влияет множество факторов, основным из которых является экономическая состоятельность.

## **1.2 Методика анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия**

Цель анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости - выявление тенденций изменения важнейших финансовых показателей, оценка результатов деятельности предприятия, разработка мер по повышению доходности и минимизации финансовых рисков.

Для оценки финансовой устойчивости используется система абсолютных и относительных показателей, входящих в различные группы методов анализа финансовой устойчивости (рисунок 1).



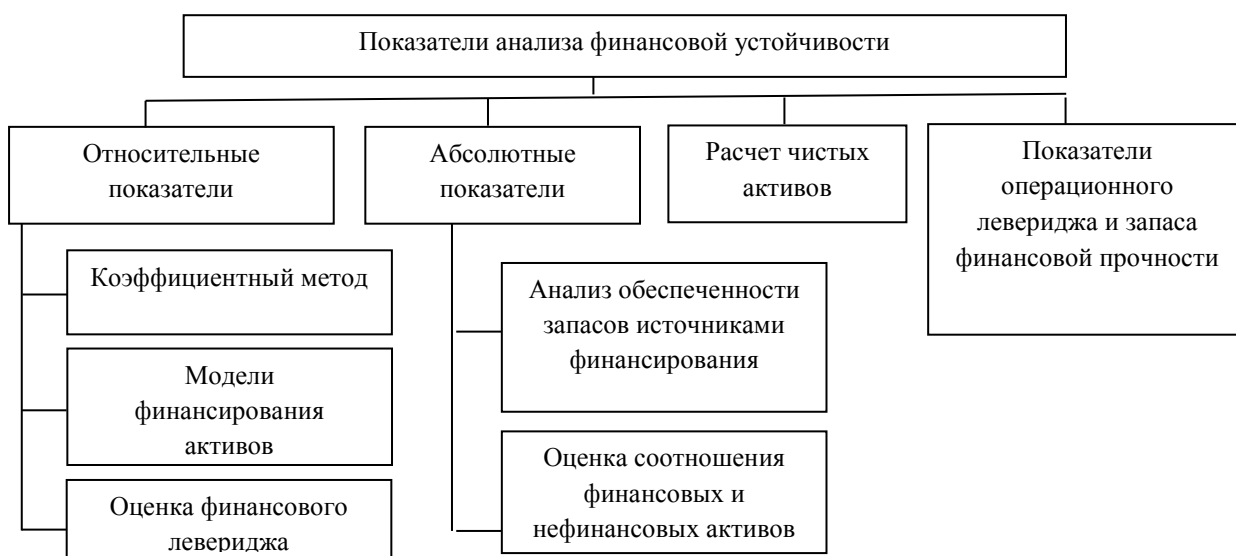


Рисунок 1 – Показатели и метода анализа финансовой устойчивости [22, с. 92]

Рассмотрим данные показатели более подробно.

Вначале анализируется структура источников капитала предприятия, дается оценка уровня финансовой устойчивости и финансового риска. Это обосновывается тем, что финансовая устойчивость определяется оптимальностью структуры источников капитала и структуры активов. Для проведения данного анализа используется коэффициентный метод.

Следует отметить, что существует большое количество подходов к оценке финансовой устойчивости коэффициентным методом. Так, например, Г.В. Савицкая выделяет следующие коэффициенты для оценки финансовой устойчивости [32, с. 55]:

- финансовой автономии (независимости);
- текущей задолженности;
- финансовой зависимости;
- платежеспособности;
- долгосрочной финансовой независимости;
- коэффициент финансового левериджа (финансового риска).

А.Д. Шеремет к показателям финансовой устойчивости относит следующие коэффициенты [36, с. 74]:

- финансовой автономии;
- соотношения заемных и собственных средств;
- соотношения мобильных и иммобилизованных средств;
- маневренности;
- обеспеченности собственными оборотными средствами;
- производственного имущества;
- краткосрочной задолженности;
- долгосрочно привлеченных заёмных средств;
- автономии источников формирования запасов;
- кредиторской задолженности и прочих пассивов.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника [1]:

- автономии (финансовой независимости);
- обеспеченности собственными оборотными средствами;
- обеспеченности собственными оборотными средствами;
- доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах;
- доля дебиторской задолженности в совокупности активов.

Данные показывают, что на сегодняшний день отсутствует единая методика оценки финансовой устойчивости. Также у авторов отсутствуют единство в применяемой терминологии, одни и те же коэффициенты определяются по-разному. Например, коэффициент автономии у одних авторов называется коэффициентом концентрации собственного капитала у других авторов. Кроме того, вносимые изменения в бухгалтерскую отчетность не влекут за собой систематическую корректировку методик расчета коэффициентов финансовой устойчивости в литературе. Усугубляется данная ситуация разностью рекомендуемых или оптимальных

значений коэффициентов. В соответствии с вышеизложенным в таблице 4 были обобщены методики расчета показателей.

Таблица 4 – Показатели оценки финансовой устойчивости [32, 12, 24]

Показатель	Формула расчета (по балансу)	Рекомендуемое значение	Характеристика
1	2	3	4
Коэффициент финансовой автономии	СК/ВБ	Нормальное значение: $\geq 0,5$ Оптимально: 0,6-0,7	Отражает степень независимости от заемных источников
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	ЗК/СК	$\leq 1$	Количество заемных средств, привлеченных на 1 рубль вложенных в активы собственных средств
Коэффициент мобильности средств	ОА/ВА	-	Количество оборотных активов, приходящихся на 1 рубль внеоборотных активов
Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала	СОС/СК	0,3-0,6	Доля собственного оборотного капитала, которая покрывается собственным финансированием
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	СОС/ОА	Минимально: $\geq 0,1$ Оптимально: $\geq 0,5$	Доля оборотных активов, которая финансируется за счет собственных источников
Коэффициент имущества производственного назначения	ОС/ВБ	$\geq 0,5$	
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	ДО/(ДО+СК)	-	Доля долгосрочных займов, привлеченных для финансирования активов
Коэффициент краткосрочной задолженности	КО/(КО+ДО)	-	Доля краткосрочных заемных средств в общей сумме заемных средств
Коэффициент автономии источников формирования запасов	СОС/ЗЗ	0,6-0,8	Доля собственного капитала, используемая для финансирования запасов и затрат

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов	$(ЗСк+КЗ)/(КО+ДО)$	-	Доля кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме привлеченных средств
Коэффициент финансовой зависимости	ВБ/СК	$\leq 1,5$	Показывает какая доля совокупных активов финансируется за счет заемных средств
Коэффициент концентрации привлеченного капитала	$(ДО+КО)/ВБ$	$\leq 0,5$	Отражает степень зависимости от заемных источников
Коэффициент финансового левериджа или финансового риска	$(ДО+КО)/СК$	Чем >, тем > предпринимательский риск	Показывает долю собственного капитала в активах

Примечание:

СК – собственный капитал. СК = стр. 1300 + стр. 1530;

ЗК – заемный капитал.

ЗК = стр. 1400 + стр. 1500 – стр. 1530;

ВБ - валюта баланса (итоговая сумма);

СОС - собственные оборотные средства;

ЗЗ - запасы и затраты;

ДО – долгосрочные финансовые обязательства (итог 4 раздела баланса);

КО – краткосрочные финансовые обязательства (итог 5 раздела баланса);

ОА - оборотные средства (итог 2 раздела баланса);

ВА - внеоборотные активы (итог 1 раздела баланса);

ОС – сумма стоимостей основных производственных средств;

ЗСк – заемные краткосрочные средства;

КЗ - кредиторская задолженность.

Еще одна методика определения финансовой устойчивости заключается в определении типа финансового состояния. Данная методика предполагает расчет следующих показателей:

1.  $\Phi_c$  – излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (9):

$$\Phi_c = СОК - З \quad (9)$$

где СОК – собственный оборотный капитал (по балансу стр.1300 – стр.1100);

З – совокупность запасов и затрат (стр. 1210).

2.  $\Phi_d$  – излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (10):

$$\Phi_d = \text{СОК} + \text{ДО} - 3 \quad (10)$$

где ДО – величина долгосрочных финансовых обязательств (итог 4 раздела баланса).

3.  $\Phi_o$  – излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (11):

$$\Phi_o = \text{СОК} + \text{ДО} + \text{КО} - 3 \quad (11)$$

где КО – краткосрочные финансовые обязательства, отраженные в итоге 5 раздела баланса.

Результатом расчета вышеперечисленных показателей является определенный тип финансового состояния предприятия. Для этого по методике расчётов показателям  $\Phi_c$ ,  $\Phi_d$ ,  $\Phi_o$  присваивается значение 0 или 1: 1 - показатель положительный, 0 - показатель отрицательный (таблица 5).

Таблица 5 – Методика оценки типа финансового состояния [34, с. 87]

$\Phi_c \geq 0; \Phi_d \geq 0; \Phi_o \geq 0;$ S (1; 1; 1)	$\Phi_c < 0; \Phi_d \geq 0; \Phi_o \geq 0;$ S (0; 1; 1)	$\Phi_c < 0; \Phi_d < 0; \Phi_o \geq 0;$ S (0; 0; 1)	$\Phi_c < 0; \Phi_d < 0; \Phi_o < 0;$ S (0; 0; 0)
1	2	3	4
Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние
Источники покрытия запасов и затрат			
Собственные оборотные средства	Сумма собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов	Сумма собственных оборотных средств и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов	-
Описание типа финансового состояния			

Продолжение таблицы 5

$\Phi_c \geq 0; \Phi_d \geq 0; \Phi_o \geq 0;$	$\Phi_c < 0; \Phi_d \geq 0; \Phi_o \geq 0;$	$\Phi_c < 0; \Phi_d < 0; \Phi_o \geq 0;$	$\Phi_c < 0; \Phi_d < 0; \Phi_o < 0;$
S (1; 1; 1)	S (0; 1; 1)	S (0; 0; 1)	S (0; 0; 0)
1	2	3	4
Высокая платежеспособность; независимость от заемных средств	Нормальная платежеспособность; Высокий уровень доходов, эффективность использования заемных средств;	Нарушение платежеспособности, но наличие возможности улучшения; требуются дополнительные источники финансирования;	Неплатежеспособность; риск банкротства
Оценка риска финансовой неустойчивости			
Деятельность без риска	Допустимый риск	Критический риск	Катастрофический риск
Уровень экономической безопасности :			
Высокий	Приемлемый	Низкий	Опасный

Основной индикатор финансовой устойчивости – коэффициент финансового левериджа или финансового риска.

Оказывает влияние на увеличение или уменьшение суммы прибыли и собственного капитала и характеризует уровень эффективности использования предприятием собственного капитала.

При этом отсутствуют нормативы соотношения заемных и собственных средств [24], так как зависят от отрасли деятельности предприятия. Коэффициент финансового левериджа не должен быть высоким, если в отрасли высока доля долгосрочных активов и медленно оборачивается капитал. В обратной ситуации коэффициент может быть высоким [19, с. 112].

Коэффициент финансового левериджа в случае падения в динамике показывает, что:

- у предприятия остается больше чистой прибыли;
- предприятие финансирует свою деятельность в основном за счет собственных средств;
- повышается инвестиционная привлекательность предприятия.

Коэффициент финансового левериджа в случае роста в динамике показывает, что:

- увеличивается риск предпринимательской деятельности;
- предприятие финансирует свою деятельность все больше за счет заемных средств;
- снижается инвестиционная привлекательность предприятия.

Отечественные авторы нормативным значением коэффициента левериджа считают единицу, то есть должны быть равные доли, как собственного капитала, так и обязательств. Когда коэффициент финансового левериджа больше 1, то активы предприятие финансирует за счет привлеченных средств. Когда коэффициент меньше 1, то активы предприятие финансирует за счет собственных средств. В развитых странах, в основном, коэффициент левериджа принимается в значении равном 1,5, что представляет собой 60% заемного капитала и 40% собственного [23, с. 134].

Также нормативные значения коэффициента финансового левериджа зависит от отрасли предприятия, размеров предприятия и т.д. Поэтому коэффициент следует сопоставить с аналогичными предприятия отрасли.

Коэффициент финансового левериджа - рычаг, увеличивающий отрицательный или положительный эффект финансового левериджа, который определяется по формуле (12) [23, с. 135]:

$$\text{ЭФР} = (\text{ВЕР}(1 - \text{Кн}) - \text{Цзкр} \times \text{ЗК} / \text{СК}) = (\text{ROA} - \text{Цзкр}) \times \text{ЗК} / \text{СК}, \quad (12)$$

где ВЕР – рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов и процентов за кредит, %;

Цзкр – реальная цена заемных ресурсов, %;

ROA – рентабельность совокупного капитала после уплаты налогов, %;

Кн – доля налогов из дохода к сумме дохода после уплаты процентов;

ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал.

Представленный показатель отражает процент изменения суммы оборотного капитала из-за привлечения заемного капитала в оборот предприятия. Если эффект финансового левериджа положителен, то рентабельность совокупного капитала превышает средневзвешенную цену заемных ресурсов. В таких случаях выгодно наращивать долю заемного капитала (плечо финансового рычага). Если эффект финансового левериджа отрицателен, то происходит неэффективное расходование собственных средств, что может вызвать банкротство.

Плечо финансового рычага - отношение заемного капитала к собственному. Его увеличение или уменьшение позволяет оказывать влияние на уровень прибыли и уровень дохода собственного капитала. При применяется «уровень финансового левериджа», отражающий отношение темпов прироста чистой прибыли и темпов прироста брутто-прибыли (13):

$$Уфл = \Delta ЧП : \Delta П \quad (13)$$

где  $\Delta ЧП$  - темпы прироста чистой прибыли, %;

$\Delta П$  - темпы прироста прибыли до уплаты налогов и процентов по обслуживанию долга, % [23, с. 135].

Следующие показатели для оценки финансовой устойчивости - чистые активы и их удельный вес в общей валюте баланса.

Величина чистых активов рассчитывается по формуле (14):

$$ЧА = (A1 + A2 - ЗУ - ЗВА) - (П2 + П3 - ДБП) \quad (14)$$

где  $ЧА$  – стоимость чистых активов предприятия;

$A1, A2$  – внеоборотные и оборотные активы предприятия соответственно;

$ЗУ$  – задолженность учредителей по взносам в уставной капитал;



ЗВА – затраты на выкуп собственных акций;

П2, П3 – долгосрочные и краткосрочные обязательства предприятия соответственно;

ДБП – доходы будущих периодов [23, с. 135].

Для анализа ликвидности баланса сравниваются средства по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву (таблица 6), сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Таблица 6 – Группирование пассивов по срочности выполнения обязательств

Группировка пассивов	Определение	Формула расчета
П1. Наиболее срочные обязательства	обязательства, требующие покрытия в самое ближайшее время	$P1 = \text{стр. 1520}$
П2. Краткосрочные обязательства	обязательства, необходимость покрытия по которым возникнет в течение текущего года	$P2 = \text{стр. 1540} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550}$
П3. Долгосрочные обязательства	долгосрочные заемные пассивы, срок погашения которых более 1 года	$P3 = \text{стр. 1400}$
П4. Постоянные пассивы	устойчивые пассивы (капитал и резервы предприятия)	$P4 = \text{стр. 1530} + \text{стр. 1300}$

Условие абсолютной ликвидности баланса:  $A1 \geq P1$ ;  $A2 \geq P2$ ;  $A3 \geq P3$ ;  $A4 \leq P4$ .

Четвертое неравенство показывает наличие оборотных средств у предприятия. Если одно или несколько неравенств условия имеют противоположный знак, то ликвидность баланса не является абсолютной. Нехватка средств по какой-нибудь группе активов компенсируется избытком по другой группе. Определение типа ликвидности производится по соблюдению неравенств при оценке финансового состояния предприятия (таблица 7).

Таблица 7 – Характеристика типов состояния ликвидности предприятия

Условия	Тип ликвидности	Тип риска	Уровень экономической безопасности
1	2	3	4
A1≥П1 A2≥П2 A3≥П3 A4≤П4	Абсолютная ликвидность	Нет риска	Высокий
A1<П1 A2≥П2 A3≥П3 A4~П4	Допустимая ликвидность	Допустимый риск	Приемлемый
A1<П1 A2<П2 A3≥П3 A4~П4	Нарушенная ликвидность	Критический риск	Низкий
A1<П1 A2<П2 A3<П3 A4>П4	Кризисная ликвидность	Катастрофический риск	Критичный

Также для оценки ликвидности рассчитываются относительные показатели (таблица 8).

Таблица 8 – Расчет и описание коэффициентов ликвидности

Коэффициент	Формула расчета	Нормальные значения	Описание
1	2	3	4
1. Общий показатель ликвидности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3)$	$\geq 1$	Отражает возможность предприятия производить расчеты по всем видам обязательств
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1:(П1+П2)$	$> 0,1$ Рекомендуемо - 0,2-0,5	Доля краткосрочных обязательств, которую можно покрыть за счет денежных средств в ближайшее время
3. Коэффициент быстрой ликвидности	$(A1+A2):(П1+П2)$	желательно $\geq 1,2$ Допустимо 0,7–0,8;	Доля краткосрочной задолженности, которую можно погасить немедленно за счет средств на счетах
4. Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3):(П1+П2)$	Нормально – от 1,0 до 2,0. Оптимально – не менее 2,0.	Доля краткосрочной задолженности, которую можно покрыть за счет мобилизации всех оборотных средств

Продолжение таблицы 8

Коэффициент	Формула расчета	Нормальные значения	Описание
1	2	3	4
5. Коэффициент соотношения абсолютной ликвидности баланса	$\Phi 1$ : валюта баланса	0.02-0.15	Доля средств фактически отвлеченных из производства для обеспечения ликвидности предприятия

Общий показатель ликвидности отражает в целом ликвидность баланса предприятия. Показатель рассчитывается отношением всей совокупности ликвидных средств и совокупности долгосрочной, среднесрочной, краткосрочной задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает величину «почти денег», приходящихся на каждый рубль текущей задолженности.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует объем денежных средств, приходящихся на 1 рубль текущих заемных обязательств. Характеризует возможность предприятия покрыть свою задолженность в случае, если не будет возможность реализации своих запасов. Значение коэффициента более 1 показывает высокую долю дебиторской задолженности или неэффективность управления ликвидными ресурсами, что приводит к замедлению производственного процесса и снижению эффективности деятельности предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности отражает долю текущих активов, реализуемых в течение примерно 1 года, приходящихся на 1 рубль краткосрочной задолженности. Оптимальное значение коэффициента - 2 или немного более. Если значение коэффициента значительно превышает 2, то это показывает замедление оборачиваемости средств, направленных на приобретение запасов, неоправданный рост дебиторской задолженности. Низкое значение показателя отражает риск неплатежеспособности.

Коэффициент L5 – обобщает ликвидность баланса предприятия. Он показывает, сколько копеек денег и «почти денег» приходится на рубль

балансовой стоимости компании. Показывает, сколько средств фактически отвлечено от производственного процесса и пущено в обеспечение его ликвидности. Рекомендуемое значение показателя – от 0,02 до 0,15, т.е. абсолютно ликвидных активов у предприятия не должно быть менее 2% и более 15% (показатель неэффективного использования ликвидности) общей балансовой стоимости компании. Если абсолютно ликвидных активов более этого показателя, то необходимо посмотреть, куда их выгоднее вложить, чтобы увеличить эффективность инвестиций предпринимателя.

Таким образом, необходимость анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия определена оценкой состояния предприятия, выявлением мер по экономии финансовых средств, оптимальности вложений в обязательства, по повышению эффективности деятельности предприятия. Предмет анализа - объем и потоки финансовых ресурсов. Результатом анализа являются меры, направленные на рост финансовой независимости предприятия.

## 2 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Супер Рон»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Предприятие «Супер Рон» - общество с ограниченной ответственностью, расположенное в г. Тольятти, ул. Автостроителей, 7. Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «Супер Рон» – организация, оказывающая услуги по доставке клиентам приготовленных готовых блюд (пиццу) головной организации – пиццерии «Супер Рон».

Основной вид деятельности - розничная продажа пиццы, в том числе дистанционным способом.

Организационная структура – линейно-функциональная (рисунок 2), что позволяет наиболее эффективно осуществлять деятельность предприятия. Предприятие является малым, в численность которого входит директор, бухгалтер и 7 курьеров.

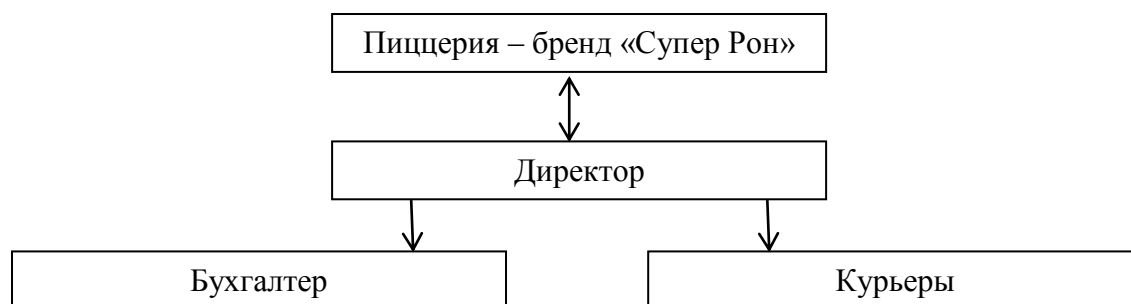


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Супер Рон»

Пиццерия «Супер Рон» осуществляет полный цикл производственно-торгового процесса: изготовление собственной продукции, реализация выпущенной продукции и покупных товаров, а также организация потребления пиццы на стационарной территории (кафе).

Пиццерия «Супер Рон» разработало собственный рецепт основы для начинки - тесто из отборной муки высшего сорта, чистой воды и дрожжей. Замешивание массы производится тестомесом импортного производства. Для начинки используются только свежие овощи, качественные колбасы, сыры, грибы и морепродукты. Каждый этап приготовления подвергается строгому контролю. Выпекается пицца в настоящей итальянской печи.

Кафе обеспечено всем необходимым для производства пиццы: новое итальянское оборудование кухни, электроэнергией, холодным и горячим водоснабжением, канализацией, охранно-пожарной сигнализацией, приточно-принудительной вентиляцией.

Время работы: с 10:00 до 23:00.

Ценовая политика пиццерии «Супер Рон» – доступный средний ценовой сегмент.

Пиццерия «Супер Рон» ориентирована на:

- высокий уровень сервиса для каждого клиента,
- широкую номенклатуру блюд общественного питания в соответствии с предпочтениями потребителей,
- приготовление блюд из высококачественных продуктов.

Размещение заказа возможно по телефону, на сайте, в мобильном приложении.

Доставка осуществляется в термосумках, что позволяет сохранить тепло и аромат блюд. Доставка бесплатная при минимальной сумме заказа 390 руб. Стоимость платной доставки – 200 руб. Зона доставки ограничена Автозаводским районом. Примерное время доставки до 60 мин. по Автозаводскому району.

Осуществлена связь с основными платежными системами Visa, Master Card, курьеры снабжены онлайн-кассами, что позволяет покупателям пиццы рассчитываться по безналичному расчету в месте доставки.

В настоящее время пиццерия нацелена на рост объемов реализации своей продукции, поэтому проводит акции и розыгрыши наиболее

популярных блюд у потребителя, совершенствует политику лояльности и расширяет ассортимент. Для продвижения организован сайт, где каждый потребитель может ознакомиться с пиццами, салатами, десертами и закусками. При этом достижение планируемых объемов реализации пиццы зависит от эффективности службы доставки ООО «Супер Рон» (таблица 10).

Таблица 10 – Оценка эффективности доставки пиццы ООО «Супер Рон» за 2018-2020 года

Показатель	Значение показателя			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
Выручка, тыс. руб.	5863	9858	10014	3995	156	168	102
Количество поступивших заказов на доставку, ед.	31025	54020	59860	22995	5840	174	111
Количество обработанных заказов на доставку, ед.	29315	49290	50070	19975	780	168	102
Количество доставок, ед./день	80	135	137	55	2	169	101
Количество доставок в день на 1 курьера, ед./день	9	15	20	6	5	167	133
Количество отказов из-за долгого ожидания, ед.	1710	4730	9790	3020	5060	277	207
Процент отказов в общем количестве поступивших заказов, %	5,5	8,8	16,4	3	8	159	187
Цена 1 доставки, руб.	200	200	200	0	0	100	100
Себестоимость 1 доставки, руб., в том числе:	198,4	218,2	192,4	19,8	-25,8	110	88
- расходы на плату труда на 1 доставку, руб.	120,2	71,5	65,5	-48,7	-5,9	59	92
- расходы на бензин	66,1	73,8	67,1	7,7	-6,6	112	91
Среднее время на доставку, мин	32,5	33,6	37,8	1,1	4,2	103	113
Нормативное время на доставку, мин	25	25	25	0	0	100	100

Данные таблицы 10 показывают, что в 2019-2020 годах произошел рост выручки на 3995 тыс. руб. и 156 тыс. руб. соответственно, что вызвано ростом количества обработанных заказов на доставку на 19975 ед. и 780 единиц. Однако при росте количестве заказов наблюдается рост загруженности курьеров, повышается время доставки пиццы до потребителя,

что приводит к отказам покупателей от заказа, что отрицательно сказывается на выручке от реализации, как службы доставки, так и самой пиццерии.

Так среднее время доставки в 2019 году составило 33,6 мин., в 2020 году – 37,8 мин., не учитывая время на приготовление пиццы. При этом при «пиковых нагрузках» время доставки существенно увеличивается и достигает 1,5-2 часа. Так как ООО «Супер Рон» работает с ограничением района доставки, то максимальное время доставки с учетом пробок и задержек составляет 40 минут, но нормативное время доставки составляет 25 минут.

В 2019 году наблюдается рост процента отказов от заказа на 3 %, в 2020 году на 8 %. Процент отказа значительно высок – 16,4% от общего количества поступивших заказов.

Наблюдается рост количества доставок в день на 1 курьера на 6 ед. в 2019 году, на 5 ед. в 2020 году. Нагрузка по доставке пиццы на курьеров увеличивается, однако это не как предприятием не оплачивается, поэтому наблюдается увольнение 2 курьеров в 2020 году. Это также отрицательно сказывается на скорости доставки и на объеме доставки.

Анализ показал, что в 2018 году себестоимость 1 доставки – 218,2 руб. выше стоимости доставки -200 руб., что привело к убыточности деятельности предприятия в 2019 году (таблица 11). В 2020 году руководство предприятия предприняло меры по сокращению расходов, что позволило сократить себестоимость, размер которой составил 192,4 руб., что позволило ООО «Супер Рон» получить прибыль в размере 383 тыс. руб., что выше уровня 2019 года на 1280 тыс. руб.



Таблица 11 – Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ООО «Супер Рон» за 2018-2020 года

Показатели	Значение показателя			Изменение		Темп роста, %	
	2018 год	2019 год	2020 год	от 2019 года	от 2020 года	2019 год	2020 год
Выручка, тыс. руб.	5863	9858	10014	3995	156	168,1	101,6
Себестоимость, тыс. руб., в том числе:	5817	10755	9631	4938	-1124	184,9	89,5
оплата труда курьеров	3523	3523	3281	0	-242	100	93
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	46	-897	383	-943	1280	-1950,0	-42,7
Прочие доходы, тыс. руб.	0	0	85	0	85	-85	85
Прочие расходы, тыс. руб.	0	167	178	167	11	-	106,6
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	46	-1064	290	-1110	1354	-2313,0	-27,3
Налог на прибыль	57	95	9	38	-86	166,7	9,5
Чистая прибыль, тыс. руб.	-11	-1159	281	-1148	1440	10536,4	-24,2
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	-0,19	-11,76	2,81	-11,57	14,56	6266,5	-23,9
Рентабельность деятельности по чистой прибыли, %	-0,19	-10,78	2,92	-10,59	13,69	5698,7	-27,1
Среднесписочная численность, чел.	11	11	9	0	-2	100,0	81,8
Выработка на 1 сотрудника, тыс. руб.	533	896	1113	363	216	168,1	124,2
Прибыль от продаж на 1 сотрудника, тыс. руб.	4	-82	43	-86	124	-1950,0	-52,2

Данные таблицы 11 показывают, что в 2020 году темп снижения себестоимости составил 89,5%, а темп роста выручки – 101,6%, что привело к росту прибыли от продаж. Рост прибыли от продаж и прочих доходов привело к росту прибыли до налогообложения на 1354 тыс. руб. и чистой прибыли на 1440 тыс. руб. в 2020 году.

Рост чистой прибыли в 2020 году позволил повысить рентабельность деятельности на 14,56% и рентабельность продаж на 13,69%, которые из отрицательного значения в 2019 году стали положительными. Однако деятельность в 2020 году является низкорентабельной.

Среднесписочная численность сотрудников в 2020 году сократилась на 2 чел., что привело к росту выручки, приходящейся на 1 сотрудника на 216 тыс. руб., что показывает эффективность использования трудовых ресурсов.

Таким образом, анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ООО «Супер Рон» показал, что в 2020 году наблюдается рост эффективности деятельности по сравнению с 2019 годом, так как наблюдается рост выручки от реализации, прибыли, рентабельности, эффективность использования трудовых ресурсов. Основными резервами роста прибыли и эффективности деятельности предприятия является дальнейший рост выручки от реализации и снижение затрат.

На рост выручки от реализации, как показал анализ, отрицательное влияние оказывает снижение численности курьеров, рост их загруженности, повышение среднего времени доставки пиццы до потребителя. В результате при росте заказов ООО «Супер Рон», не имеет возможности выполнить все заказы в нормативный срок, что приводит к росту отказов от заказов. В результате предприятие имеет упущенные доходы, которые могли бы повысить прибыль и рентабельность деятельности.

Еще одной проблемой предприятия является низкая рентабельность в 2020 году, то есть уровень себестоимости значителен в выручке от реализации, что не позволяет иметь высокий уровень прибыли. В свою очередь низкий уровень прибыли приводит к снижению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

## **2.2 Анализ ликвидности и платёжеспособности ООО «Супер Рон»**

Анализ ликвидности и платёжеспособности проводится на основании данных бухгалтерского баланса. Поэтому для начала проведен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ динамики баланса ООО «Супер Рон» за 2019-2020 гг.

Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.			Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
<b>АКТИВ</b>							
1. Внеоборотные активы	896	505	421	-391	-84	56	83
Основные средства	896	505	421	-391	-84	56	83
2. Оборотные активы							
Запасы	239	542	220	303	-322	227	41
Дебиторская задолженность	0	59	377	59	318	-	639
Денежные средства и денежные эквиваленты	109	225	223	116	-2	206	99
Итого по разделу 2	348	826	820	478	-6	237	99
<b>БАЛАНС</b>	1244	1330	1241	86	-89	107	93
<b>ПАССИВ</b>							
3. Капитал и резервы	92	-1067	-785	-1159	282	-1160	74
4. Долгосрочные обязательства	1050	1782	1410	732	-372	170	79
5. Краткосрочные обязательства							
Краткосрочные заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	102	615	615	513	0	603	100
Итого по разделу 5	102	615	615	513	0	603	100
<b>БАЛАНС</b>	1244	1330	1241	86	-89	107	93

Данные таблицы 12 показывают, что в 2019-2020 годах наблюдается снижение основных средств на 391 тыс. руб. и 84 тыс. руб. соответственно, что увеличило общую сумму внеоборотных активов.

Оборотные активы представлены запасами, денежными средствами и дебиторской задолженностью. Наблюдается рост запасов на 303 тыс. руб. в 2019 году и снижение их величины на 322 тыс. руб. в 2020 году. В 2019-2020 годах наблюдается рост дебиторской задолженности на 59 тыс. руб. и 318 тыс. руб. соответственно, что вызвано ростом заказов для предприятий. Наблюдается рост денежных средств на 116 тыс. руб. в 2019 году и снижение их величины на 2 тыс. руб. в 2020 году. В 2020 году сумма оборотных активов сократилась на 6 тыс. руб. или на 1%. В целом наблюдается

снижение валюты баланса в 2020 году на 89 тыс. руб., что показывает ухудшение имущественного положения предприятия.

Пассив предприятия представлен собственным капиталом, краткосрочными заменимыми источниками, долгосрочными обязательствами. Собственный капитал в 2019-2020 годах имел отрицательное значение, что вызвано наличием убытков. Однако в 2020 году наблюдается улучшение ситуации, так как величина собственного капитала возросла на 282 тыс. руб.

Долгосрочные заемные средства предприятия в 2019 году возросли на 732 тыс. руб., в 2020 году сократились на 372 тыс. руб. Кредиторская задолженность в 2019 году возросла на 513 тыс. руб. и не изменялась в 2020 году.

Структура баланса представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ структуры баланса ООО «Супер Рон» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Удельный вес, %			Отклонение (+,-)	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
<b>АКТИВ</b>					
1. Внеоборотные активы	72,03	37,97	33,92	-34,06	-4,05
Основные средства	72,03	37,97	33,92	-34,06	-4,05
2. Оборотные активы					
Запасы	19,21	40,75	17,73	21,54	-23,02
Дебиторская задолженность	0,00	4,44	30,38	4,44	25,94
Денежные средства и денежные эквиваленты	8,76	16,92	17,97	8,16	1,05
Итого по разделу 2	27,97	62,11	66,08	34,13	3,97
<b>БАЛАНС</b>	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
<b>ПАССИВ</b>					
3. Капитал и резервы	7,40	-80,23	-63,26	-87,62	16,97
4. Долгосрочные обязательства	84,41	133,98	113,62	49,58	-20,37
5. Краткосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Краткосрочные заемные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиторская задолженность	8,20	46,24	49,56	38,04	3,32
Итого по разделу 5	8,20	46,24	49,56	38,04	3,32
<b>БАЛАНС</b>	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Данные таблицы 13 показывают, что структура актива баланса существенно изменилась: в 2018 году в активе преобладали внеоборотные активы – 72,03%, в 2019-2020 годах оборотные активы – 62,11% и 66,08% соответственно. Также произошло существенное изменение запасов: в 2019 году их удельный вес составлял 40,75%, в 2020 году – 17,73%. При этом в 2020 году существенно возрос удельный вес дебиторской задолженности на 25,94% и составил 30,38%.

На протяжении трех рассматриваемых лет наблюдается рост удельного веса денежных средств на 8,16% в 2019 году и на 1,05% в 2020 году.

В составе пассива баланса преобладают долгосрочные заемные средства и краткосрочная задолженность – 46,24% и 49,56% в 2019-2020 годах соответственно, что показывает снижение зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Далее проведена группировка активов и пассивов баланса по степени ликвидности (таблица 14).

Таблица 14 – Группировка активов и пассивов баланса ООО «Супер Рон» по степени ликвидности за 2018-2020 гг.

Группировка активов и пассивов	Значение показателя, тыс. руб.			Отклонение (+,-)	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
Актив					
А1 - Наиболее ликвидные активы	109	225	223	116,0	-2,0
А2 - Быстрореализуемые активы	0	59	377	59,0	318,0
А3 - Медленно реализуемые активы	239	542	220	303,0	-322,0
А4 - Труднореализуемые активы	896	505	421	-391,0	-84,0
Баланс	1244	1331	1241	87,0	-90,0
Пассив					
П1 - Наиболее срочные обязательства	102	615	615	513,0	0,0
П2 - Краткосрочные обязательства	0	0	0	0,0	0,0
П3 - Долгосрочные обязательства	1 050	1 782	1 410	732,0	-372,0
П4 - Постоянные пассивы	92	-1 067	-785	-1159,0	282,0
Баланс	1 244	1 330	1 241	86,0	-89,0

Данные таблицы 14 показывают, что в 2019-2020 годах повысились только быстрореализуемые активы на 59 тыс. руб. и 318 тыс. руб. соответственно. В 2020 году наблюдается снижение наиболее ликвидных активов на 2 тыс. руб. (в 2019 году – рост), медленно реализуемых активов на 322 тыс. руб., труднореализуемых активов на 84 тыс. руб.

В 2018-2020 году отсутствуют краткосрочные обязательства, поэтому их значение равно нулю. Не изменились наиболее срочные обязательства в 2020 году, так как кредиторская задолженность не изменилась и составила 615 тыс. руб. как и в 2019 году. Наблюдается снижение долгосрочных обязательств на 372 тыс. руб., и рост постоянных пассивов на 282 тыс. руб., что показывает улучшение финансового состояния.

Данные таблицы 15 показывают, что для того, чтобы покрыть убытки, так как постоянные активы отрицательны, в 2019-2020 годах предприятие использовало средства долгосрочных обязательств -133,9% и 113,6% соответственно, и кредиторскую задолженность – 46,2% и 49,6%. Высока зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Таблица 15 – Структура активов и пассивов баланса ООО «Супер Рон» по степени ликвидности за 2018-2020 гг.

Группировка активов и пассивов	Удельный вес, %			Отклонение (+,-)	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год
Актив					
А1 - Наиболее ликвидные активы	8,8	16,9	18,0	8,1	1,1
А2 - Быстрореализуемые активы	0,0	4,4	30,4	4,4	25,9
А3 - Медленно реализуемые активы	19,2	40,7	17,7	21,5	-23,0
А4 -Труднореализуемые активы	72,0	37,9	33,9	-34,1	-4,0
Баланс	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0
Пассив					
П1 -Наиболее срочные обязательства	8,2	46,2	49,6	38,0	3,4
П2 - Краткосрочные обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
П3 - Долгосрочные обязательства	84,4	133,9	113,6	49,5	-20,3
П4 - Постоянные пассивы	7,4	-80,2	-63,3	-87,6	16,9
Баланс	100,0	100,0	100,0	-0,1	0,1

Структура активов, как уже отмечалось, значительно изменилась: в 2018 году преобладали труднореализуемые активы -72%, в 2019 году – медленно реализуемые активы, в 2020 году – быстрореализуемые активы – 30,4% (рисунок 3).



Рисунок 3 – Динамика структуры активов баланса ООО «Супер Рон» по степени ликвидности за 2018-2020 гг.

Далее были сопоставлены группы по активу и пассиву (таблица 16).

Таблица 16 – Сопоставление активов и пассивов баланса ООО «Супер Рон» по степени ликвидности за 2018-2020 гг.

Сопоставление активов и пассивов	Значение		
	2018 год	2019 год	2020 год
A1-П1	A1>П1	A1<П1	A1<П1
A2-П2	A2=П2=0	A2>П2	A2>П2
A3-П3	A3<П3	A3<П3	A3<П3
A4-П4	A4>П4	A4>П4	A4>П4
Тип ликвидности	Нарушенная ликвидность	Кризисная ликвидность	Кризисная ликвидность
Оценка риска ликвидности	Зона критического риска	Зона катастрофического риска	Зона катастрофического риска

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

Данные таблицы 4 показывают, что в 2018-2020 годах соотношения не выполнялись, при этом в 2019-2020 годах наблюдается ухудшение ситуации: из зоны критического риска предприятие перешло в зону катастрофического риска.

Предприятие характеризуется кризисной ликвидностью, баланс не ликвидный.

Расчеты коэффициентов ликвидности представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Супер Рон» за 2018-2020 гг.

Показатель	Рекомендуемое значение	Значение показателя, ед.			Отклонение (+,-)	
		2018	2019	2020	2019 год	2020 год
1. Общий показатель ликвидности (L1)	$L1 \geq 1$	0,43	0,36	0,46	-0,07	0,10
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	$L2 > 0,1$ Рекомендуемое значение 0,2-0,5	1,07	0,37	0,36	-0,70	-0,01
3. Коэффициент быстрой ликвидности (L3)	Допустимое 0,7–0,8; желательно $L3 \geq 1,2$	1,07	0,46	0,98	-0,61	0,51
4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Оптимальное - не менее 2,0. Нормальное – от 1,0 до 2,0	3,41	1,34	1,33	-2,07	-0,01
5. Коэффициент соотношения абсолютной ликвидности баланса(L5)	$0.02 \leq L5 \leq 0.15$	0,09	0,17	0,18	0,08	0,01

Данные таблицы 17 показывают, что в 2018-2020 годах общий показатель ликвидности ниже рекомендуемого значения. Однако в 2020 году наблюдается рост данного показателя на 0,1 ед., что показывает рост возможности предприятия осуществлять расчеты по всем видам



обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 - 2020 году сократился на 0,7 ед. и 0,01 ед. соответственно, это говорит о снижении доли краткосрочной задолженности, которую предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств. Тем не менее показатель соответствует рекомендованному значению.

Коэффициент быстрой ликвидности снизился в 2019 году на 0,61 ед. и составил 0,46 ед., данный показатель ниже допустимого значения. В 2020 году данный показатель возрос на 0,51 ед., что показывает, что увеличилась часть краткосрочных обязательств, которую предприятие сможет немедленно погасить за счет средств на различных счетах, а также поступлений по расчетам. При этом значение коэффициента выше допустимого значения, но ниже желательного.

Коэффициент текущей ликвидности в 2019-2020 годах соответствует нормальному значению, но ниже оптимального. Кроме того, наблюдается сокращение показателя на 2,07 ед. в 2019 году и на 0,01 ед. в 2020 году.

Коэффициент соотношения абсолютной ликвидности баланса в 2019-2020 годах возрос на 0,08 ед. и 0,01 ед., что показывает рост отвлечения средств от производственного процесса для обеспечения его ликвидности. При этом показатель выше рекомендованного значения.

Таким образом, диагностика платёжеспособности ООО «Супер Рон» показала, что в 2020 году наблюдается ухудшение имущественного положения предприятия, что вызвано, прежде всего, наличием убытков в 2019 году. Собственного капитала предприятия недостаточно для финансирования текущей деятельности, предприятие привлекает долгосрочные заемные средства и краткосрочной задолженность. В 2019-2020 годах из зоны критического риска предприятие перешло в зону катастрофического риска. Предприятие характеризуется кризисной ликвидностью, баланс не ликвидный, показатели ликвидности не соответствуют рекомендуемым значениям. Однако наблюдается улучшение

ситуации: отмечается рост возможности предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств, что вызвано прежде всего ростом прибыли предприятия.

### 2.3 Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

Анализ финансовой устойчивости заключается в анализе состояния, распределения и использования финансовых ресурсов, обеспечивающих развитие организации, с помощью показателей, представленных в таблице 18.

Таблица 18 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» за 2018-2020 года

Показатели	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Абсолютное изменение	
				2019 год	2020 год
Общая величина запасов и затрат (З)	239	542	220	303	-322
Наличие собственного оборотного капитала (СОК)	92	-1067	-785	-1159	282
Долгосрочные обязательства	1050	1782	1410	732	-372
Функционирующий капитал (СОК+ДО)	1142	715	625	-427	-90
Краткосрочные обязательства	102	615	615	513	0
Общая величина источников (СОК+ДО+КО)	1244	1330	1240	86	-90
Фс – излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-147	-1609	-1005	-1462	604
Фд - излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	903	173	405	-730	232
Фо - излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	1005	788	1020	-217	232
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (S)	S (0; 1; 1)	S (0; 1; 1)	S (0; 1; 1)	-	-

Данные таблицы 18 показывают, что в 2019 - 2020 годах наблюдается

отрицательное значение (недостаток) собственного оборотного капитала, что вызвало необходимость привлечения долгосрочных заемных средств в размере 1782 тыс. руб. и 1410 тыс. руб. соответственно в 2019 - 2020 годах. Это позволило увеличить функционирующий капитал 715 тыс. руб. в 2018 году и до 625 тыс. руб. в 2019 году. Однако наблюдается снижение функционирующего капитала на 427 тыс. руб. в 2019 году и на 90 тыс. руб. в 2020 году. В результате предприятие использовало краткосрочные средства в размере 615 тыс. руб. в 2019-2020 гг.

Как показывает анализ, у предприятия наблюдается недостаток собственных оборотных средств в размере 147 тыс. руб. в 2018 году, 1609 тыс. руб. в 2019 году и 1005 тыс. руб. в 2020 году.

По шкале определения типа финансового состояния ООО «Супер Рон» в 2018-2020 годах характеризуется нормальной независимостью.

Анализ типа финансовой устойчивости сопровождается расчетом финансовых коэффициентов (таблица 19).

Таблица 19 – Финансовые коэффициенты оценки финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» за 2018-2020 года

Показатель	Значение показателя			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2018 год	2019 год	2020 год	от 2018 года	от 2019 года	2019 год	2020 год
Коэффициент автономии (U1)	0,07	-0,80	-0,63	-0,88	0,17	-1084,8	78,8
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (U2)	0,93	1,80	1,63	0,88	-0,17	194,6	90,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (U3)	-2,31	-1,90	-1,47	0,41	0,43	82,4	77,3
Коэффициент финансовой независимости в части запасов (U4)	-3,36	-2,90	-5,48	0,46	-2,58	86,2	189,0

Данные таблицы 19 показывают, что в 2019-2020 годах коэффициент автономии имел отрицательную величину -0,8 ед. и -0,63 ед., что показывает наличие зависимости предприятия от заемных источников. Кроме того, значение данного показателя не соответствует рекомендуемому значению (0,4-0,6), что показывает низкое качество финансовой структуры капитала предприятия в 2019-2020 годах, его финансовую зависимость и наличие значительных финансовых рисков.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в 2019 году повысился на 0,88 ед., но не соответствовал рекомендуемому значению (< 1,5). В 2020 году наблюдается снижение коэффициента, что показывает снижение зависимости от заемных средств на 0,17 руб.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2018-2020 годах имел отрицательное значение, что показывает нехватку собственных средств у предприятия для его финансовой устойчивости.

Однако в 2019-2020 годах наблюдается рост данного показателя на 0,41 ед. и 0,43 ед. соответственно, что показывает улучшение финансовой устойчивости.

Коэффициент финансовой независимости в части запасов в 2019 году увеличился на 0,46 ед., но в 2019 году наблюдается снижение данного показателя на 2,58 ед. При этом значения показателей в 2018-2020 года отрицательные, следовательно, запасы не могут финансироваться за счет собственных источников.

Далее проведена комплексная (балльная) оценка финансового состояния ООО «Супер Рон» исходя из фактических значений его финансовых коэффициентов (таблица 20).

Данные таблицы 20 показывают, что уровень экономической безопасности ООО «Супер Рон» по параметрам оценки финансовой ситуации на протяжении 2018-2020 годов характеризовался как 4-й класс экономической безопасности (55 - 14 баллов).

Таблица 20 – Классификация уровня экономической безопасности по параметрам оценки финансовой ситуации ООО «Супер Рон» за 2018-2020 года

Показатель	2018		2019		2020	
	значение	Баллы	значение	Баллы	значение	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $L_2$ )	1,07	20	0,37	16	0,36	16
Коэффициент «критической оценки» ( $L_3$ )	1,07	3	0,46	0	0,98	0
Коэффициент текущей ликвидности ( $L_4$ )	3,41	16,5	1,34	6	1,33	6
Коэффициент автономии ( $U_1$ )	0,07	0	-0,80	0	-0,63	0
Коэффициент обеспеченности собственными средствами ( $U_3$ )	-2,31	0	-1,90	0	-1,47	0
Коэффициент финансовой независимости в части запасов ( $U_4$ )	-3,36	0	-2,90	0	-5,48	0
Итого	-	39,5	-	22	-	22

Таким образом, анализ финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» позволил сделать вывод о том, что предприятие работает в зоне допустимого риска и характеризуется приемлемым уровнем экономической безопасности. Однако у предприятия наблюдается недостаток собственных оборотных средств для финансирования текущей деятельности, поэтому основными источниками покрытия затрат являются долгосрочные кредиты. При этом зависимость предприятия от заемных источников высокая, что показывают отрицательные значения коэффициента автономии, коэффициента обеспеченности собственными средствами и коэффициента финансовой независимости. ООО «Супер Рон» характеризуется неустойчивым финансовым состоянием, обладающим низким уровнем экономической безопасности, неудовлетворительной структурой капитала. При этом платежеспособность предприятия находится на нижней границе допустимых значений. Улучшение ситуации возможно за счет дальнейшего увеличения прибыли предприятия.

### **3 Разработка мероприятий по повышению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия**

#### **3.1 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование деятельности ООО «Супер Рон»**

Для повышения финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» необходимо повышать наличие собственных оборотных средств. Для достижения этого необходимо наращивать чистую прибыль предприятия, а, следовательно, выручку от реализации. В свою очередь рост выручки может быть достигнут за счет увеличения количества доставленных заказов.

Рост количества доставленных заказов может быть достигнут за счет:

- увеличения количества курьеров;
- сокращения времени доставки заказов.

Как показал анализ, наблюдается рост количества доставок на 1 курьера, что приводит к увеличению времени ожидания доставки потребителями, а также повышает количество отказов из-за необходимости долгого ожидания заказов и потери доходов, как пиццерии, так и ООО «Супер Рон».

Проведем расчет требуемого количества курьеров в день исходя из среднего количества поступивших заказов на доставку (таблица 21), рассчитанных путем деления данных таблицы 10 на 365 дней.

Таблица 21 – Расчет требуемого количества курьеров в день для обслуживания всех поступивших заказов в 2020 году

Показатель	Значение показателя
1	2
Среднее количество поступивших заказов на доставку, ед./день	164
Среднее количество доставленных заказов, ед./день	137
Количество отказов из-за долгого ожидания, ед./день	27
Требуемое время на доставку всех поступивших заказов в день по нормативу, час	68,3

Продолжение таблицы 21

1	2
Режим работы 1 курьера в день, час	12
Требуемое количество курьеров в день, чел.	6
Количество работающих курьеров в день, чел.	3

Данные таблицы 21 показывают, что в среднем в день количество заказов составляет 164 ед., при этом фактически выполненных заказов составило в 2020 году 137 ед., так как отказалось долго ждать заказ 27 чел.

Требуемое время на доставку всех поступивших заказов в день по нормативу составляет:

$$25/60 \times 164 = 68,3 \text{ часа}$$

Один курьер в день работает по 12 часов, следовательно, для того, чтобы доставить все поступившие заказы в течение 25 минут необходимо:

$$68,3/12 = 5,69 \text{ или } 6 \text{ курьеров.}$$

В настоящее время в смену работает 3 курьера, следовательно, необходимо дополнительно привлечь 3 чел., то есть общее количество курьеров составит 10 чел. (7+3). Рост количества курьеров вызовет рост расходов на оплату труда. Однако при этом увеличится выручка от реализации, так как предприятие сможет осуществить большое количество доставок:

$$164 \times 365 \times 200 = 11972 \text{ тыс. руб.}$$

Эффект будет заключаться в разнице между увеличениями выручки от реализации и расходов на оплату труда (таблица 22):

$$1958 - 1406,2 = 551,8 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 22 – Расчет эффективности увеличения количества курьеров

Показатель	2020 год	2021 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Оклад 1 курьера в месяц, руб.	30000,0	30000,0	0,0	100,0
Количество курьеров, чел.	7,0	10,0	3,0	142,9

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4	5
Оплата труда курьеров по окладам, тыс. руб./год	2520,0	3600,0	1080,0	142,9
Отчисления на социальное страхование - 30,2% , тыс. руб.	761,0	1087,2	326,2	142,9
Фонд оплаты труда по окладам в год, тыс. руб.	3281,0	4687,2	1406,2	142,9
Количество обработанных заказов на доставку, ед./день	137,0	164,0	27,0	119,7
Количество обработанных заказов на доставку, ед./год	50070	59860	9790,0	119,6
Стоимость 1 доставки, руб.	200	200	0,0	100,0
Выручка от реализации, тыс. руб.	10014	11972	1958,0	119,6
Эффект для ООО «Супер Рон»	-	-	551,8	-

Данные таблицы 22 показывают, что от увеличения количества курьеров на 3 чел. предприятие сможет увеличить количество доставок на 9790 ед. в год. Это позволит увеличить выручку от реализации на 1958 тыс. руб. Оплата труда повысится на 1406,2 тыс. руб. за счет роста оплаты труда по окладам на 1080 тыс. руб. и отчислений на социальное страхование на 326,2 тыс. руб. Несмотря на это, предприятие сможет увеличить прибыль на 551,8 тыс. руб. Сократить время доставки предполагается за счет внедрения системы управления логистикой курьеров путем приобретения программного обеспечения для пиццерий. Данное программное обеспечение будет интегрировано с пиццерией (таблица 23).

Таблица 23 – Преимущества программного обеспечения управления логистикой курьеров

Преимущество 1	Характеристика 2
Управление маршрутами курьеров	Динамическое управление маршрутами курьеров, с учетом пробок и количества доставок. Формирование маршрутов для доставки максимального количества заказов с меньшим количеством курьеров и по минимальной стоимости.
Спутниковый мониторинг курьеров, автотранспортных средств и его контроль «на линии»	Отслеживание в режиме реального времени местоположения, направления движения, скорости и технического состояния автомобилей курьеров, пробег транспортного средства. Сохранение в базу данных необходимых параметров



Продолжение таблицы 23

1	2
Планирование и контроль	Расчет показателей динамики выручки, списания, доли упущенной выручки, скорости доставки. Ведение журнала работы курьеров.
Формирование карты покрытия районов заказами	Отслеживание количества заказов по всем участкам доставки и выдача рекомендации по усилению спроса в той или иной локации.
Доступность показателей в on-line формате	Франчайзи имеют под рукой визуализацию всех ключевых показателей, которые рассчитываются за любые периоды: данные по общей и упущенной выручке, NPS, количество заказов, прогнозное и фактическое время доставки, средний чек, и другие показатели.

Стоимость программного обеспечения составляет 185 тыс. руб.

Амортизационные отчисления рассчитываются линейным способом исходя из среднего срока службы – 5 лет:

$$185/3=61,7 \text{ тыс. руб.}$$

Также предлагается сократить затраты предприятия путем сокращения штата курьеров, и найма только самозанятых курьеров.

Предлагается заключаться договора с плательщиками налога с полученного дохода (НПД) по более выгодным условиям в сравнении с обычными трудовыми контрактами. Эффект будет достигаться тем, что:

- с денежных сумм, составляющих оплату труда самозанятого курьера, не надо исчислять и платить страховые взносы с заработной платы. В настоящее время данные расходы составляют 30,2% от заработной платы. Самозанятый сам перечисляет налог с полученного дохода (4% с оплаты, полученной от физических лиц, 6% – от ИП и организаций);
- с «самозанятым» не устанавливаются трудовые отношения, поэтому возможно в любой момент отказаться от его услуг;
- «самозанятым» не требуется оплачивать больничные, отпускные, прочие социальные гарантии, а также индексировать оплату труда..

Вместе с тем, чтобы законно заключить договор с самозанятым, ООО «Супер Рон» необходимо соблюсти ряд условий:

– курьер должен быть снабжен онлайн-кассой, которая должна быть настроена так, чтобы в кассовых чеках отображались данные заказчика услуг курьера - ООО «Супер Рон», как продавца;

– необходимость заключения с курьером агентского договора, по которому агент на основании ст. 1005 ГК РФ действует «от имени и за счет принципала», то есть, от имени ООО «Супер Рон».

Эти два требования взаимосвязаны, они должны соблюдаться одновременно. Если онлайн-кассу курьеру не выдать, то он не сможет быть агентом (подп. 5 и 6 п. 2 ст. 4 Закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ). А если выдать, но не заключить агентский договор «от имени принципала» (или заключить, но прописать в нем неверное условие – действие курьера «от своего имени»), то само по себе использование онлайн-кассы курьером будет не совсем легальным. Это обусловлено тем, что владеть кассовой техникой или арендовать ее могут только юридические лица и индивидуальные предприниматели (а применять – только их штатные работники). «Самозанятый» курьер – физическое лицо, не являющееся работником собственника кассовой техники. Поэтому единственный способ законно передать ему для использования онлайн-кассу – заключение с курьером агентского договора от имени ООО «Супер Рон». О допустимости возможности выдачи онлайн-кассы третьему лицу сообщал Минфин в письме от 27.06.2018 № 03-01-15/44250. А о принципиальной возможности курьера быть «самозанятым» говорит (со ссылкой на ту же ст. 1005 ГК РФ) сама ФНС в письме от 11.11.2019 № ЕД-4-20/22760@.

В настоящее время ООО «Супер Рон» располагает 5 онлайн-кассами (для 5 курьеров в день), поэтому расходы на их приобретение не потребуются.

Так как было предложено увеличить количество курьеров до 10 человек, необходимо провести расчет их оплаты труда (таблица 24).

Данные таблицы 24 показывают, что при новой форме работы с курьерами, при численности курьеров до 10 человек оплата их труда составит 3193,5 тыс. руб., что будет учтено при формировании плана

мероприятий. Сокращение фонда оплаты труда по сравнению с 2020 годом составит 87,6 тыс. руб.

Таблица 24 – Расчет оплаты труда самозанятых курьеров при увеличении их количества

Показатель	2020 год	2021 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Оплата труда 1 курьера за одну доставку, руб./мес.	50,3	53,3	3,0	106,0
Количество доставок, ед.	50070,0	59860,0	9790,0	119,6
Количество курьеров, че.	7,0	10,0	3,0	142,9
Оплата труда курьеров по доставке, тыс. руб./год	2520,0	3193,5	673,5	126,7
Отчисления на социальное страхование - 30,2% , тыс. руб.	761,0	-	-761,0	-
Фонд оплаты труда по окладам в год, тыс. руб.	3281,1	3193,5	-87,6	97,3

Таким образом, для повышения платёжеспособности и финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» предложено повышать собственные оборотные средства путем наращивания чистой прибыли предприятия, а, следовательно, выручку от реализации. Для роста выручки от реализации рассчитана численность курьеров, необходимых для исполнения всех поступающих заказов и предложено увеличить их количество на 3 человека. Для сокращения среднего времени доставки, которое влияет на наличие отказов от заказов, предложено автоматизировать управление логистикой курьеров. Для снижения себестоимости доставки предложено сокращение штата курьеров и прием на работу «самозанятых» курьеров, что позволит добиться экономии затрат.

### 3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Эффект от внедрения программного обеспечения управления логистикой курьеров:

- сокращение среднего времени доставки с 38 минут до 25 минут;
- оптимизация затрат на бензин за счет возможности контроля их расхода;
- повышение производительности труда и дисциплинированности курьеров за счет получения полной и достоверной информации о местоположении, работе каждого курьера;
- повышение объема доставок минимальным числом автомобилей и водителей;
- повышение конкурентоспособность пиццерии, а как следствие рост доставок, выручки, прибыли предприятия.

За счет сокращения времени доставки увеличится количество доставок, которые может сделать курьер за день работы:

$$12 \text{ час} / (37,8 / 60) = 19 \text{ доставок}$$

$$12 \text{ час} / (25 / 60) = 29 \text{ доставок}$$

То есть 1 курьер сможет, увеличив производительность, выполнить на 10 доставки в день больше.

Следовательно, за счет сокращения времени доставки предприятия сможет увеличить выручку от реализации за год:

$$3 \text{ чел} \times 10 \times 365 \times 200 / 1000 = 2190 \text{ тыс. руб.}$$

При этом произойдет рост переменных расходов – расходов на бензин - 30% от себестоимости:

$$192 \times 34,9\% / 100 = 67,13 \text{ руб.}$$

Рост переменных расходов составит:

$$3 \times 10 \times 365 \times 67,13 / 1000 = 735,07 \text{ тыс. руб.}$$

Общий рост себестоимости составит:

$$735,07+61,7 = 796,8 \text{ тыс. руб.}$$

Дополнительная прибыль составит:

$$2190-796,8 = 1393,2 \text{ тыс. руб.}$$

Так как требуются инвестиционные расходы, рассчитываем дисконтированные показатели.

Величина дисконтированного дохода (PV) для рассматриваемого проекта будет рассчитана с учетом, что ставка рефинансирования складывается из средней стоимости кредита (14% годовых) и 3% ставка на риск -17%.

Величина дисконтированного дохода составит:

$$PV = 1393,2 / (1 + 17/100)^1 = 1191 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая текущая стоимость проекта равна:

$$1191 - 185 = 1006 \text{ тыс. руб.}$$

Индекс прибыльности составит:  $1191 / 185 = 6,4$

Срок окупаемости составит:  $185 / 1191 \times 12 = 2$  месяца

Таким образом, так как чистая текущая стоимость положительна, а индекс прибыльности больше 1, то приобретение программного обеспечения является эффективным.

Рассмотрим эффективность мероприятия по сокращению штата курьеров, и найма только самозанятых курьеров. В настоящее время стоимость 1 доставки пиццы для потребителя составляет 200 руб. при себестоимости доставки 193 руб. Снижение расходов на оплату труда приведет к снижению себестоимости. В 2020 году расходы на оплату труда курьера в себестоимости 1 доставки составляли 65,53 руб. (с отчислениями на социальное страхование). Определим расходы на оплату труда курьера в себестоимости 1 доставки без отчислений:

$$65,53 \times 100 / (100 + 30,2) = 50,33 \text{ руб.}$$

Для того чтобы курьеры не «потеряли» уровень своей заработной платы при выплате налогов «за себя» предлагается для самозанятых курьеров установить оплату их труда по 1 доставке на 6% больше, чем в 2020 году:

$50,33+50,33 \times 6/100 = 53,3$  руб., с округлением 55 руб.

Расчет эффективности представлен в таблице 25.

Данные таблицы 25 показывает, что сумма экономии для ООО «Супер Рон» составит 609,8 тыс. руб., что позволит сократить себестоимость доставки пиццы. При этом произойдет рост оплаты труда самозанятых курьеров на 1800 руб./чел. Кроме того, установление оплаты труда за каждую доставку будет стимулировать курьеров повышать производительность своего труда, чтобы увеличить уровень своей заработной платы. Это будет способствовать росту объемов доставки, а, как следствие прибыли.

Таблица 25 – Расчет эффективности приема на работу «самозанятых» курьеров

Показатель	2020 год	2021 год	Абс. отклонение	Темп роста, %
Оплата труда 1 курьера за одну доставку, руб./мес.	50,3	53,3	3,0	106,0
Количество доставок, ед.	50070,0	50070,0	0,0	100,0
Количество курьеров, че.	7,0	7,0	0,0	100,0
Оплата труда курьеров по доставке, тыс. руб./год	2520,0	2671,2	151,2	106,0
Отчисления на социальное страхование - 30,2% , тыс. руб.	761,0	-	-761,0	-
Фонд оплаты труда (оклады) в год, тыс. руб.	3281,1	2671,2	-609,8	81,4
Среднемесячная оплата труда 1 курьера, руб./чел.	30000,3	31800,3	1800,0	106,0

В соответствии с проведёнными расчетами составлен план мероприятий на 2021 год, направленный на рост прибыли, рентабельности, что позволит повысить платёжеспособность и финансовую устойчивость предприятия (таблица 26).

Данные таблицы 26 показывают, что от реализации всех мероприятий предприятие сможет увеличить выручку на 4148 тыс. руб., прибыль от реализации на 3438,8 тыс. руб. При этом произойдёт рост себестоимости на 709,2 тыс. руб.

Таблица 26 – План мероприятий, направленный на рост платёжеспособности и финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» на 2021 год

Мероприятие	Выручка, тыс. руб.	Затраты, тыс. руб.	Дополнительная прибыль, тыс. руб.
Сокращение штата и наем самозанятых курьеров в количестве 10 человек	1958	-87,6	1870,4
Приобретение программного обеспечения для управления логистикой курьеров	2190	796,8	1393,2
Итого	4148	709,2	3438,8

Сравнительный анализ деятельности до и после мероприятий представлен в таблице 27.

Таблица 27 – Сравнительный анализ деятельности ООО «Супер Рон» до и после плана мероприятий

Показатели	2020 год	2021 год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	10014	14162	4148	141
Себестоимость, тыс. руб.	9631	10340	709	107
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	383	3822	3439	998
Прочие доходы, тыс. руб.	85	85	0	100
Прочие расходы, тыс. руб.	178	178	0	100
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	290	3729	3439	1286
Налог на прибыль, тыс. руб.	9	116	107	1286
Чистая прибыль, тыс. руб.	281	3613	3332	1286
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	3	25,51	23	909
Рентабельность деятельности по чистой прибыли, %	3	34,94	32	1198
Среднесписочная численность, чел.	9	12	3	133
Выработка на 1 сотрудника, тыс. руб.	1113	1180	68	106
Прибыль от продаж на 1 сотрудника, тыс. руб.	43	318	276	748

Данные таблицы 27 показывают, что в после реализации мероприятий за счет роста чистой прибыли на 3332 тыс. руб. произойдет рост рентабельности деятельности на 32%, рентабельности продаж на 23%.

Среднесписочная численность сотрудников увеличиться на 3 чел. несмотря на это произойдет рост выручки, приходящейся на 1 сотрудника на тыс. руб., прибыли от реализации, приходящейся на 1 сотрудника.

Таким образом, оценка эффективности плана мероприятий, направленных на рост ликвидности и платежеспособности показал, что после его реализации предприятие сможет увеличить выручку от реализации, чистую прибыль на 3332 тыс. руб., рентабельность деятельности и рентабельность продаж. Рост чистой прибыли приведет к росту собственных оборотных средств, что положительно скажется на платежеспособности и ликвидности деятельности ООО «Супер Рон»



## Заключение

Исследование теоретических аспектов позволило сделать вывод, что финансовая устойчивость предприятия определяет общую устойчивость и развитие предприятия в долгосрочной перспективе. Характеризуется сбалансированностью финансовых поступлений и расходов предприятия. Финансовая устойчивость проявляется в платежеспособности предприятия, то есть в возможности предприятия в долгосрочном периоде погашать взятые на себя обязательства. Ликвидность баланса - степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок перевода которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. На ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость влияет множество факторов, основным из которых является экономическая состоятельность.

Необходимость анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия определена оценкой состояния предприятия, выявлением мер по экономии финансовых средств, оптимальности вложений в обязательства, по повышению эффективности деятельности предприятия. Предмет анализа - объем и потоки финансовых ресурсов. Результатом анализа являются меры, направленные на рост финансовой независимости предприятия.

На основании теоретических аспектов проведен анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «Супер Рон».

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности ООО «Супер Рон» показал, что в 2020 году наблюдается рост эффективности деятельности по сравнению с 2019 годом, так как наблюдается рост выручки от реализации, прибыли, рентабельности, эффективность использования трудовых ресурсов. Основными резервами роста прибыли и эффективности деятельности предприятия является дальнейший рост выручки от реализации и снижение затрат.

На рост выручки от реализации, как показал анализ, отрицательное влияние оказывает снижение численности курьеров, рост их загруженности, повышение среднего времени доставки пиццы до потребителя. В результате при росте заказов ООО «Супер Рон», не имеет возможности выполнить все заказы в нормативный срок, что приводит к росту отказов от заказов. В результате предприятие имеет упущенные доходы, которые могли бы повысить прибыль и рентабельность деятельности.

Еще одной проблемой предприятия является низкая рентабельность в 2020 году, то есть уровень себестоимости значителен в выручке от реализации, что не позволяет иметь высокий уровень прибыли. В свою очередь низкий уровень прибыли приводит к снижению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Диагностика платёжеспособности ООО «Супер Рон» показала, что в 2020 году наблюдается ухудшение имущественного положения предприятия, что вызвано, прежде всего, наличием убытков в 2019 году. Собственного капитала предприятия недостаточно для финансирования текущей деятельности, предприятие привлекает долгосрочные заемные средства и краткосрочную задолженность. В 2019-2020 годах из зоны критического риска предприятие перешло в зону катастрофического риска. Предприятие характеризуется кризисной ликвидностью, баланс не ликвидный, показатели ликвидности не соответствуют рекомендуемым значениям. Однако наблюдается улучшение ситуации: отмечается рост возможности предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств, что вызвано прежде всего ростом прибыли предприятия.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» позволил сделать вывод о том, что предприятие работает в зоне допустимого риска и характеризуется приемлемым уровнем экономической безопасности. Однако у предприятия наблюдается недостаток собственных оборотных средств для финансирования текущей деятельности, поэтому основными источниками покрытия затрат являются долгосрочные кредиты. При этом зависимость

предприятия от заемных источников высокая, что показывают отрицательные значения коэффициента автономии, коэффициента обеспеченности собственными средствами и коэффициента финансовой независимости. ООО «Супер Рон» характеризуется неустойчивым финансовым состоянием, обладающие низким уровнем экономической безопасности, неудовлетворительной структурой капитала. При этом платежеспособность предприятия находится на нижней границе допустимых значений. Улучшение ситуации возможно за счет дальнейшего увеличения прибыли предприятия.

Для повышения платёжеспособности и финансовой устойчивости ООО «Супер Рон» предложено повышать собственные оборотные средства путем наращивания чистой прибыли предприятия, а, следовательно, выручку от реализации. Для роста выручки от реализации рассчитана численность курьеров, необходимых для исполнения всех поступающих заказов и предложено увеличить их количество на 3 человека. Для сокращения среднего времени доставки, которое влияет на наличие отказов от заказов, предложено автоматизировать управление логистикой курьеров. Для снижения себестоимости доставки предложено сокращение штата курьеров и прием на работу «самозанятых» курьеров, что позволит добиться экономии затрат. Оценка эффективности плана мероприятий, направленных на рост ликвидности и платежеспособности показал, что после его реализации предприятие сможет увеличить выручку от реализации, чистую прибыль на 3332 тыс. руб., рентабельность деятельности и рентабельность продаж. Рост чистой прибыли приведет к росту собственных оборотных средств, что положительно скажется на платежеспособности и ликвидности деятельности ООО «Супер Рон»

## Список используемых источников

1. Федеральный закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Абалкин Л.И. Российский опыт сочетания плана и рынка // Абалкин Л.И. Проблемы современной России. М., 2011. С. 34-38.
3. Абалкин Л.И. Страну спасет плановое хозяйство // Абалкин Л.И. Проблемы современной России. М., 2011. С. 48-51.
4. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М: Финансы и статистика, 2017. 390 с.
5. Аверин А.Н. Финансовое обеспечение социальной политики и социальной сферы рин // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 2 (93). С. 135-139.
6. Авксентьев Н.А. Прогноз расходов на здравоохранение в России до 2030 года // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2017. № 1 (35). С. 63-76.
7. Анализ хозяйственной деятельности в медицине / Под ред. В.И. Стражева. Минск: Высшая школа, 2018. 422 с.
8. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы предприятий. М.: ФБК-Пресс, 2020. 388 с.
9. Баева А.А. Проблемы регионального управления в системе здравоохранения // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2017. № 6. С. 80-85.
10. Банин С.А. Справедливое финансирование – главная цель функционирования системы здравоохранения // Инновационное развитие экономики. 2015. № 4 (40). С. 129-135.
11. Василенк, М.А. Основы развития предпринимательства в здравоохранении России // Перспективы науки. 2017. № 8 (95). С. 51-54.
12. Васильев В.П. О материально-финансовом обеспечении

здравоохранения // Социологические исследования. 2017. № 3. С. 150-154.

13. Воропаева Ю.Н. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий. М.: Финансы и статистика, 2018. 410 с.

14. Гегерь, Э.В. Актуальные вопросы совершенствования управления здравоохранением с использованием информационных технологий // Фундаментальные исследования. 2017. № 3. С. 30-34.

15. Глазьев С. Ю. Управление развитием экономики: курс лекций. М.: Наука, 2019. 759 с.

16. Глазьев С.Ю. О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России и выводу российской экономики на траекторию опережающего развития: доклад. М.: Институт экономических стратегий, Русский биографический институт, 2015. 60 с.

17. Горшкова Л.В. Проблемы оценки эффективности затрат на здравоохранение // Сервис в России и за рубежом. 2017. Т. 11. № 6 (76). С. 137-151.

18. Губайдуллина А.Р. Организация взаимодействия органов государственной власти в управлении здравоохранением: основные проблемы // Наука через призму времени. 2018. № 1 (10). С. 221-224.

19. Гущина Е.Ю. Механизм финансирования учреждений здравоохранения в решении социальных проблем // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 10. С. 29-32.

20. Каледин С. В. Финансовый менеджмент. Расчет, моделирование и планирование финансовых показателей. СПб.: Лань, 2019. 520 с.

21. Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. М.: Проспект, 2017. 880 с.

22. Курс анализа хозяйственной деятельности / Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы, 2017. 288 с.

23. Никитина Н.В. Корпоративные финансы / Н.В. Никитина, В.В. Янов. М.: КноРус, 2017. 512 с.

24. Павлов П.В. Финансовое право. М.: Омега-Л, 2013. 302 с.

25. Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит. М.: ИЦ Академия, 2013. 224 с.
26. Петрова Е.Ю., Филатова Е.В. Актуальность коэффициентного метода оценки финансовой устойчивости // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 65-68.
27. Полещук Т.А., Лазарева Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.
28. Проблемы материально-технического обеспечения современных предприятий / Под ред. В.Е. Хруцкого. М.: Финансы и статистика, 2018. 520 с.
29. Риполь-Сараюси Ф.Б. Основы финансового анализа и управленческого анализа. М.: Приор, 2018. 488 с.
30. Романовский М.В. Финансы предприятий. СПб.: Бизнес-пресса, 2017. 372 с.
31. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2018. 536 с.
32. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: Инфра-М, 2017. 682 с.
33. Совалева Н.А. Управление финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта // Балтийский гуманитарный журнал. 2021. № 3. С. 88-90.
34. Справочник финансиста предприятия. М.: ИНФРА-М, 2019. 492 с.
35. Трошин, А.Н. Финансы и кредит / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. 332 с.
36. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 2017. 390 с.
37. Финансы предприятий / Под ред. Н.В. Колчиной. М.: ЮНИТИ, 2016. 360 с.
38. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства. М.:

Academia, 2017. 40 с.

39. Чернецов С.А. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Магистр, 2019. 528 с.

40. Шевелёва С.А. Основы экономики и бизнеса. М.: Юнити, 2017. 128 с.

41. Шимко П.Д. Основы экономики: практикум. М.: КноРус, 2016. 512 с.

42. Шлыков В. В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. М.: Алетейя, Санкт-Петербургский университет МВД России, Рязанский институт права и экономики МВД России, 2017. 144 с.

Приложение А

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗА 2020 ГОД**

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс за 2018-2020 года

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2020 г.

	Форма по <u>ОКУД</u>	Коды
	Дата (число, месяц, год)	0710001
Организация <u>ООО «Супер Рон»</u>	по <u>ОКПО</u>	03330809
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	6321412575
Вид экономической деятельности <u>56.10 деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания</u>	по <u>ОКВЭД 2</u>	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по <u>ОКОПФ/ОКФС</u>	
<u>12300 - Общества с ограниченной ответственностью</u>	по <u>ОКЕИ</u>	384
Единица измерения: тыс. руб.		
Местонахождение (адрес): <u>445040, Самарская обл., г. Тольятти, проспект Степана Разина, д. 29 кв. 66</u>		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____	ИНН	6321412575
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____	ОГРН/ ОГРНИП	1166313111425

Пояснения	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31.12 2020 г.	На 31.12 2019 г.	На 31.12. 2018 г.
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	421	505	896
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	421	505	896
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	220	542	239
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	377	59	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	223	225	109
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	820	826	348
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1241</b>	<b>1330</b>	<b>1244</b>



Продолжение приложения А

Пояснение	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31.12 2020 г.	На 31. 12 2019 г.	На 31. 12. 2018 г.
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-795	-1077	82
	Итого по разделу <u>III</u>	-785	-1067	92
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	1410	1782	1050
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу <u>IV</u>	1410	1782	1050
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	615	615	102
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	615	615	102
	<b>БАЛАНС</b>	1241	1330	1244

Приложение Б

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2018-2020 ГОДА**

Таблица Б.1- Отчет о финансовых результатах за 2018-2020 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Полное или сокращенное фирменное наименование организации: ООО «Супер Рон»

Адрес (место нахождения) организации: 445040, Самарская обл., г. Тольятти, проспект Степана Разина, д. 29 кв. 66

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

<u>Пояснения</u>	Наименование показателя	За 31.12. 2020 г.	За 31.12. 2019 г.	За 31.12. 2018 г.
	Выручка	10014	9858	5863
	Себестоимость продаж	(9631)	(10755)	(5817)
	Валовая прибыль (убыток)	383	-897	46
	Коммерческие расходы			
	Управленческие расходы			
	Прибыль (убыток) от продаж	383	-897	46
	Доходы от участия в других организациях			
	Проценты к получению			
	Проценты к уплате			
	Прочие доходы	85	0	0
	Прочие расходы	178	167	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения	290	-1064	46
	Налог на прибыль			
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(9)	(95)	(57)
	отложенный налог на прибыль			
	Прочее			
	Чистая прибыль (убыток)	281	-1159	- 11
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода			
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода			
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода			
	Совокупный финансовый результат периода			
	<u>Справочно</u> Базовая прибыль (убыток) на акцию			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию			