

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Разработка системы индикаторов финансовой безопасности
организаций

Обучающийся

А.В. Крюкова

(Инициалы Фамилия)

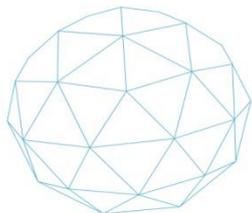
(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент В.В. Шнайдер

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы разработки индикаторов финансовой безопасности предприятия	8
1.1 Теоретические аспекты финансовой функциональной составляющей экономической безопасности предприятия.....	8
1.2 Методология разработки индикаторов финансовой безопасности экономического субъекта	16
2. Анализ основных индикаторов финансовой безопасности предприятия на примере ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организаций	21
2.2 Анализ экономической составляющей финансовой безопасности предприятия	35
2.3 Анализ индикаторов финансовой безопасности предприятий	57
3. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1» на основе использования современных методов финансирования.....	65
3.1 Разработка системы индикаторов финансовой безопасности и формирование стратегий ее повышение на основе использования факторинга	64
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	72
Заключение	79
Список используемой литературы и используемых источников.....	822
Приложение А Бухгалтерский баланс ГБУЗ СО «ТСП №1».....	88
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ГБУЗ СО «ТСП №1».....	91
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Диастом. Клиника доктора Древина».....	93
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Диастом. Клиника доктора Древина».....	94
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «Альденте».....	95
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «Альденте».....	96

Введение

Актуальность и научная значимость настоящего исследования. Финансовая безопасность является индикатором эффективности и результативности деятельности предприятия как в текущем, так и в плановом периодах, поэтому исследование этого вопроса вызывает значительный научный интерес.

Для формирования необходимого уровня финансовой безопасности необходимо на постоянной основе осуществлять мониторинг разных угроз. Это даст возможность вовремя принимать меры, направленные на предотвращение данных угроз. Так же процесс изучения угроз может дать возможность определить такие меры, которые снизят влияние данных угроз на деятельность компании.

Но те методологические подходы, которые есть на сегодняшний день включают определение критерия финансовой безопасности, выбор показателей (индикаторов), определение их пороговых значений, мониторинг этих показателей, сопоставление фактических значений показателей с пороговыми, определение степени финансовой безопасности, анализ полученных результатов, прогнозирование важнейших групп показателей (индикаторов).

Актуальность данного исследования связана с тем, что уровень финансовой безопасности оказывает прямое влияние на те методы, которые использует компания для формирования экономической безопасности. Так же стоит отметить, что рынок постоянно меняется, при этом появляются новые инструменты, которые могут использовать компании в своей деятельности.

Объекты исследования: ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1», стоматологическая клиника ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», Стоматология в Тольятти ООО «Альденте».

В качестве предмета исследования выступают такие методы финансирования может использовать компания в своей деятельности.

Цель исследования: состоит в исследовании индикаторов обеспечения финансовой безопасности ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1», Стоматологическая поликлиника Диастом, Стоматология в Тольятти «Альденте» на основе использования современных методов финансирования.

Гипотеза исследования состоит в том, что при исследовании финансовой безопасности предприятию необходимо изучать соответствующие индикаторы. В процессе исследования необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты финансовой функциональной составляющей экономической безопасности предприятия;
- определить методологию разработки индикаторов финансовой безопасности экономического субъекта;
- дать оценку организационно-экономической характеристике ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1»;
- сделать анализ экономической составляющей финансовой безопасности предприятия;
- проанализировать индикаторы финансовой безопасности предприятия;
- разработать стратегии обеспечения финансовой безопасности и повышение её уровня на основе использования факторинга;
- дать оценку эффективности предложенных мероприятий.

В качестве теоретико-методологической основы для данной работы труды отечественных ученых, которые рассматривали вопросы экономической безопасности. Так же во время написания работы были

исследованы методические пособия, статьи, а так же данные проведенных конференций, которые повещены рассматриваемой сфере

Источник информации – нормативно-правовые документы, а так же бухгалтерская отчетность компании ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1», Стоматологическая поликлиника Диастом, Стоматология в Тольятти «Альденте».

Базовыми для настоящего исследования явились также труды российских ученых В. И. Авдийского, Л. И. Абалкина, С. Ю. Глазьева, В. М. Безденежных, М. Е. Листопад, А. Е. Городецкого, Б. Н. Порфирьева, В. К. Сенчагова, С. С. Маиляна, А. И. Татаркина, которые рассматривали вопросы экологической безопасности.

Так же во время написания работы были исследованы работы таких ученых как О. В. Беспрозванных, Т. М. Ворожейкиной, И. А. Бланка, С. В. Казанцева, Е. В. Караниной, Н. Н. Кауровой, А. М. Туфетулова, И. В. Караваевой, Д. А. Логинова, О. А. Мироновой, М. В. Мельник, В. Л. Поздеева, Л. К. Самойловой в которых рассматриваются разные виды безопасности, в том числе экологическая, экономическая и финансовая.

Методы исследования: для достижения цели и решения задач работы были использованы следующие методы научного исследования:

- историко-логический,
- анализ и синтез,
- системно-структурный анализ экономических процессов и явлений,
- методы количественных и качественных сравнений,
- статистический метод возведения и группировки.

Опытно-экспериментальной базой исследования являются ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1», Стоматологическая поликлиника Диастом, Стоматология в Тольятти «Альденте».

Научная новизна исследования – определение главной проблемы при изучении вопросов мониторинга индикаторов финансовой безопасности с целью более эффективного управления организаций стоматологии. Наиболее значимые результаты, составляющие научную новизну диссертации, отражены в следующих положениях:

- определены характерные особенности механизма управления финансовой безопасностью предприятия стоматологии;
- предложена система индикаторов финансовой безопасности, которая дает возможность выявить и эффективно использовать положительные стороны экономических и финансовых процессов, ликвидируя или минимизируя отрицательные последствия кризисных тенденций в процессе экономических процессов объектов исследования;
- предложен проект повышения уровня эффективности управления финансовой безопасностью предприятий стоматологии.

Выбранная тема имеет теоретическую значимость. Она заключается в том, что во время написания работы будут рассмотрены теоретические и практические вопросы, которые связаны с формированием финансовой безопасности компании. Так же рассмотрены вопросы, связанные с управлением компании, которая осуществляет свою деятельность в стоматологической сфере. Так же данной работе уточнен тот понятийный аппарат, который используется относительно индикаторов финансовой безопасности.

Практическая значимость исследования:

- результаты исследования, изложенные в диссертационной работе на соискание степени магистра, позволяют прийти к выводу: разработан проект повышения уровня эффективности управления финансовой безопасностью, что может способствовать повышению потенциала предприятия;

- разработанный алгоритм интегрированной оценки финансовой безопасности позволит своевременно контролировать снижение уровня экономической безопасности и оперативно принимать меры по минимизации отрицательного воздействия.

Разработаны в магистерской диссертации рекомендации и предложения по усовершенствованию системы управления финансовой безопасностью предприятия, где была признана возможность практического применения в будущем отдельных мероприятий и предложений.

Автор работы принимал личное участие в проведении исследования. Данное участие заключалось в том числе в посещении региональных конференций.

Внедрение результатов, а так же их проверка походила на протяжении всей работы.

В качестве научных результатов, которые будут вынесены на защиту, выступают следующие:

- какие элементы выступают в качестве ключевых в системе финансовой безопасности;
- какие методы и методики могут быть использованы для развития стоматологии, это необходимо для того, чтобы обеспечить финансовую стабильность компании;
- пути для развития индикаторов финансовой безопасности;
- какие стратегии можно использовать для формирования финансовой безопасности компании.

Сама работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. В работе находятся 21 таблица, 44 рисунка и 6 приложений. Текст работы изложен на 96 страницах.

1 Теоретические основы разработки индикаторов финансовой безопасности предприятия

1.1 Теоретические аспекты финансовой функциональной составляющей экономической безопасности предприятия

«В экономической безопасности предприятия выделяются несколько основных функциональных составляющих ведущей, из которых является финансовая безопасность.

Финансовая безопасность предприятия – это совокупность методов, мероприятий и инструментов по обеспечению финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Финансовая безопасность предприятия – это способность в нормальных рыночных условиях и в условиях финансового (экономического) кризиса своевременно и адекватно реагировать на внутренние и внешние угрозы.

Уровень финансовой безопасности предприятия определяет степень доверия инвесторов и уровень риска при инвестировании в развитие предприятия.

Финансовая безопасность характеризует способ распределение финансовых потоков внутри предприятия, динамику кредиторской и дебиторской задолженности, применяемую бюджетную и учетную политику» [20].

«Одна из основных проблем при реализации финансовой безопасности предприятия – это отсутствие стандартных способов минимизации финансовых рисков» [11]. Эффективным методом снижения уровня финансовых угроз является следующие мероприятия, которые отображены на рисунке 1.

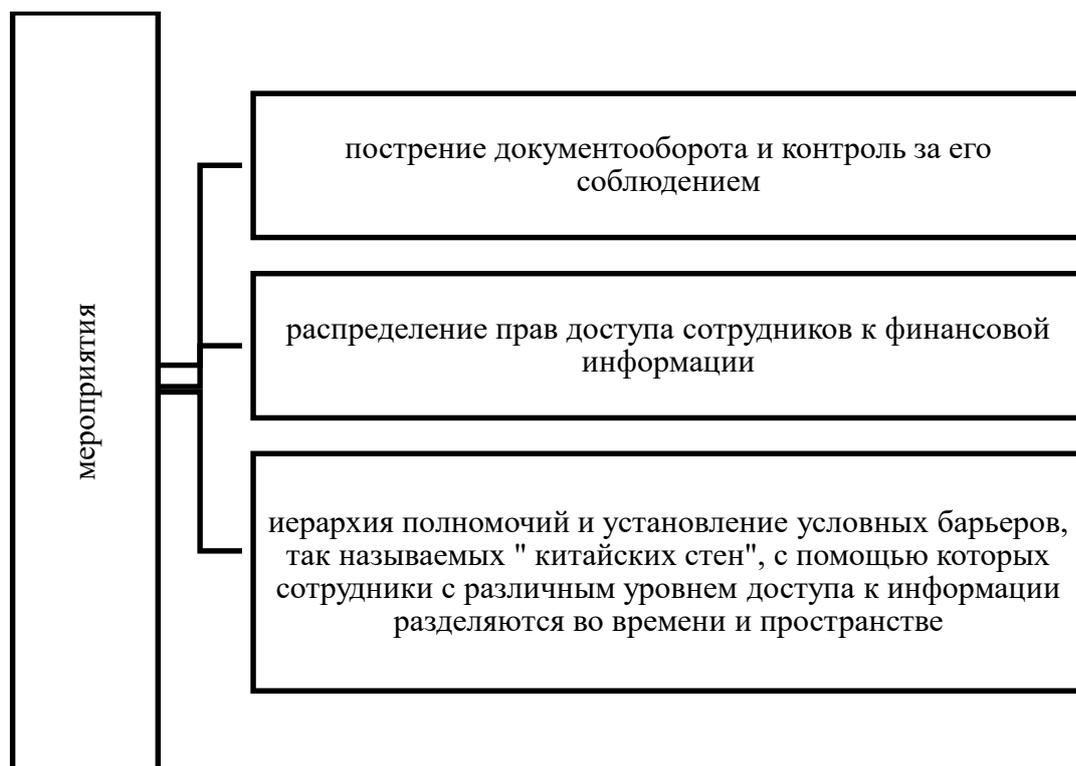


Рисунок 1 – Классификация мероприятий, снижающие финансовые угрозы

«Безопасность передачи финансовой информации по локальным и (или) глобальным сетям, от случайного (умышленного) изменения, уничтожения или разглашения является одной из приоритетных задач обеспечения финансовой безопасности. Меры, используемые предприятием для решения данной задачи, должны быть юридически «чистыми» и не мешать нормальной работе всей системы[56].

Задержки при передаче финансовой информации из-за использования программных и технических средств безопасности, должны быть минимальными» [30].

Решать задачи, которые связаны с формированием финансовой безопасности компании, возможно только в том случае, если будет произведен мониторинг основных показателей, которые представлены на рисунке 2

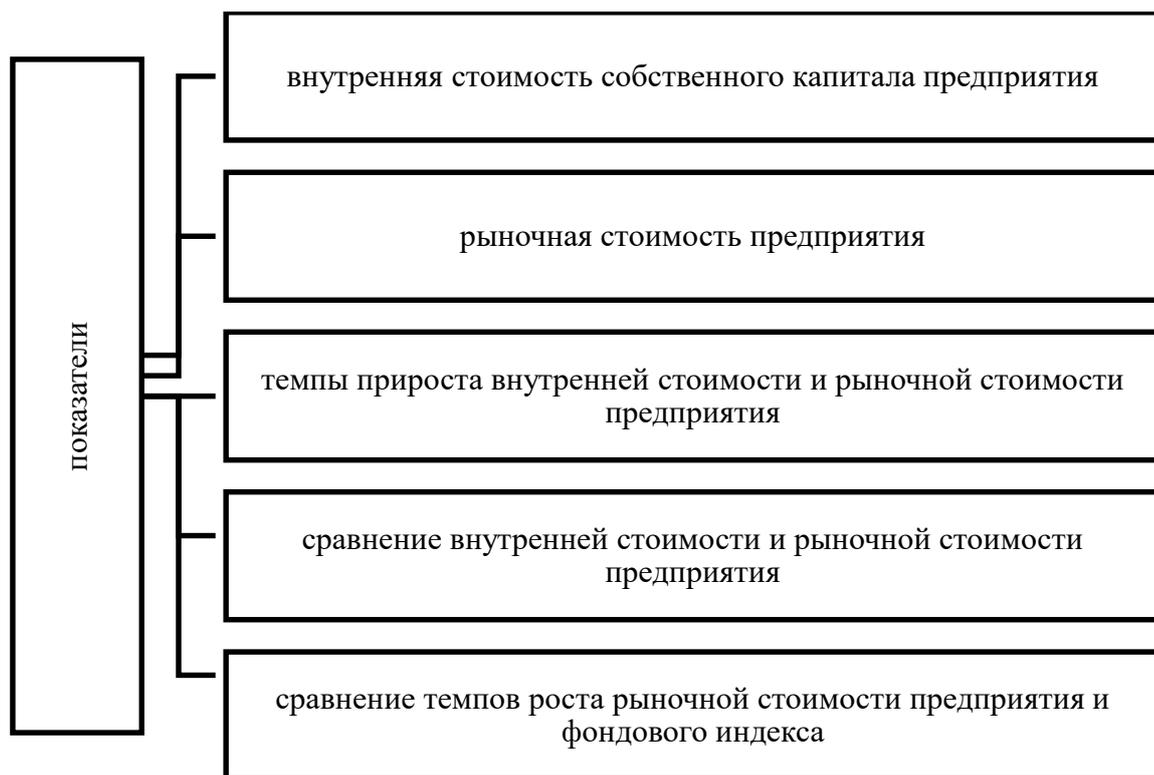


Рисунок 2 – Показатели экономической безопасности

«Установление и поддержание показателей финансовой безопасности предприятия возможно только при наличии в организации четко налаженной системы управления финансовой безопасностью, которая поэтапно и непрерывно выполняет соответствующие управленческие функции: организация, анализ, планирование, мотивация и контроль[57].

«Организация управления финансовой безопасностью предприятия предусматривает: организация мониторинга уровня финансовой безопасности, формирование структуры управления, установления центров ответственности, определение прав и обязанностей» [32].

«Анализ внешней и внутренней среды с целью обнаружения угроз финансовой безопасности предприятия предполагает оценку рисков по вероятности их наступления, расчет и оценку основных индикаторов уровня финансовой безопасности» [7].

На основе проведенного анализа осуществляется стратегическое, текущее, оперативное планирование финансовой безопасности предприятия.

«Мотивация предполагает построение модели стимулирования и штрафов для субъектов управления финансовой безопасностью предприятия» [15].

«Контроль предусматривает предварительный, текущий и заключительный контроль за ходом реализации решений в сфере финансовой безопасности предприятия» [17].

«Обеспечение финансовой безопасностью предприятия предопределяет:

- мониторинг внешних и внутренних угроз финансовой безопасности предприятия;
- обоснование и использование методов и, средств защиты финансовых интересов предприятия;
- контроль за состоянием финансовой безопасности предприятия;
- высокий профессиональный уровень подготовки сотрудников служб финансовой безопасности» [58].

Финансовая составляющая экономической безопасности может быть определена как совокупность работ по обеспечению эффективной структуры капитала предприятия, повышению качества планирования и осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [39].

«Важнейшим направлением формирования системы экономической безопасности, в том числе и предприятий, является создание действенного механизма финансовой безопасности»[43].

«Финансовая безопасность предприятия определяется как состояние эффективного использования финансовых ресурсов, выраженное в улучшении финансовых показателей, качества управления и использования основных и оборотных средств, структуры капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам»[18].

«Процесс обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия необходимо рассматривать как процесс

предотвращения всесторонних ущербов от негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия по различным аспектам её финансово- хозяйственной деятельности» [33].

«Внутренние факторы современного финансового развития предприятия отличаются сложностью, проявляющейся в:

- разбалансированности денежных потоков в сочетании с низкой рентабельностью, усиливающихся в условиях высокой инфляции;
- увеличении объемов привлеченных заемных ресурсов, часто не обеспеченных собственным имуществом;
- росте кредиторской задолженности, в том числе просроченной;
- низкой эффективности управления затратами;
- финансово не обоснованной маркетинговой политике, вызывающей рост запасов и снижение их оборачиваемости;
- неэффективности организации управления» [20].

«Негативные воздействия, угрожающие финансовой составляющей экономической безопасности предприятия, могут иметь субъективный и объективный характер» [26].

«К негативным воздействиям субъективного типа относятся внутренние и внешние воздействия, в основе которых лежат осознанные действия людей и субъектов рынка с целью нанесения вреда организации, а также некачественная работа ее сотрудников или партнеров. В отличие от воздействий субъективного характера, негативные воздействия объективного плана являются порождением обстоятельств непреодолимой силы либо сходных с ними по своей сущности и источникам возникновения обстоятельств политического и макроэкономического характера» [16].

«Причиной ущерба может стать неэффективное управление оборотными средствами и структурой капитала, недостаточный контроль за соотношением основных и оборотных средств, заемных средств и собственного капитала» [13].

«Аналогичные внутренние негативные воздействия возникают и в результате плохого управления структурой инвестиций, т.е. когда не проводится оптимизация инвестиций по факторам значимости и эффективности затрат, их рискованности и вероятности получения положительного эффекта» [26].

«Серьезную угрозу финансовой безопасности представляют также недостатки в организации контроля за структурой вложений, соотношением частей финансового портфеля по рискованности и доходности. В конечном счете такие ошибки приводят к утрате организацией хозяйственной самостоятельности или становятся причиной ее банкротства» [19].

«К внешним негативным воздействиям субъективного типа по финансовой безопасности относятся методы и приемы конкурентной борьбы применяемые конкурирующими организациями с целью обеспечения себе дополнительных преимуществ на рынке» [15].

«К наиболее распространенным видам негативных воздействий со стороны конкурентов относятся: ценовая конкуренция, повышение качества и улучшение потребительских свойств выпускаемой ими продукции, активная рекламная поддержка и сервисные программы, снижение издержек за счет совершенствования производства и управления, промышленный шпионаж, лоббирования интересов предпринимателей в органах власти» [28].

«Диагностика финансовой составляющей экономической безопасности предприятия производится по данным бухгалтерского баланса предприятия и отчёта о прибылях и убытках. Состояние финансовой безопасности предприятия характеризуют показатели, которые объединены в группы» [5], которые отражены на рисунке 3.

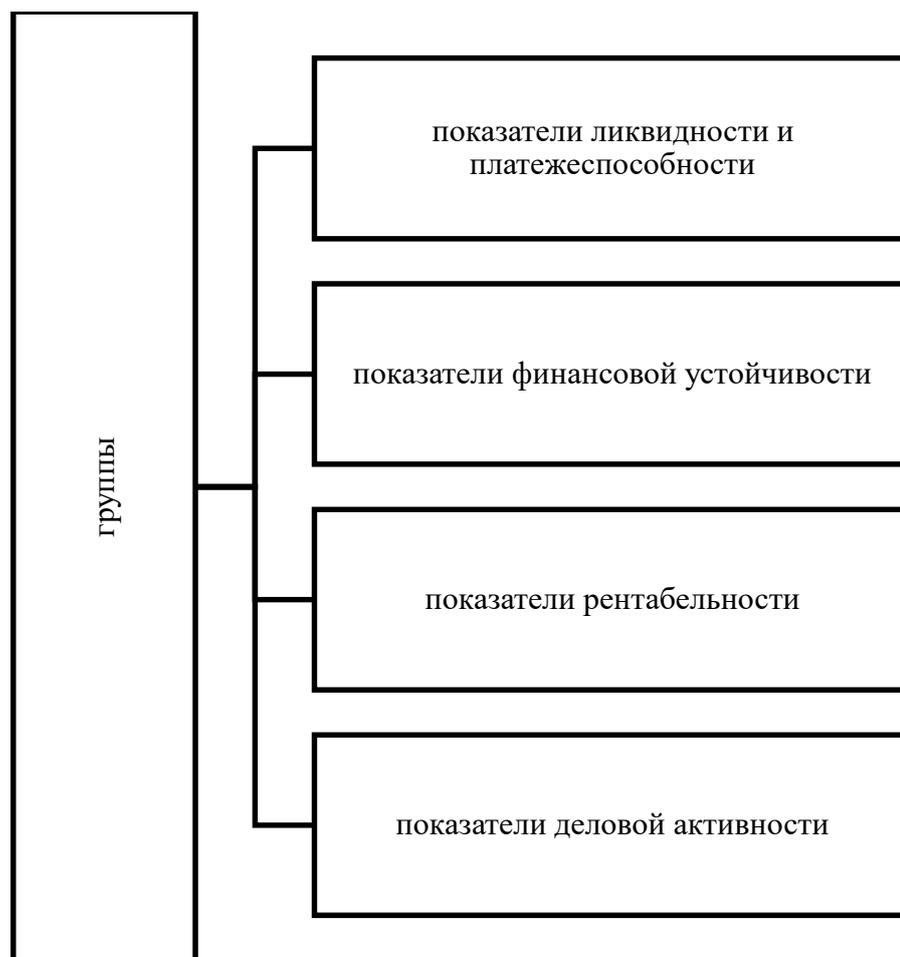


Рисунок 3 – Показатели, определяющие состояние финансовой безопасности

«Чтобы постоянно следить за финансовой безопасностью предприятия, руководству необходимы индикаторы, позволяющие быстро определить изменения. Наиболее содержательны квартальные, ежемесячные или даже ежедневные промежуточные отчёты»[60].

«При надлежащей плотности и взаимосвязанности именно краткосрочные анализы могут быстро обнаружить слабые и сильные стороны положения предприятия» [49].

Для анализа финансовой устойчивости необходимо брать следующую официальную информацию из бухгалтерской и финансовой отчетности, которая на рисунке 4.

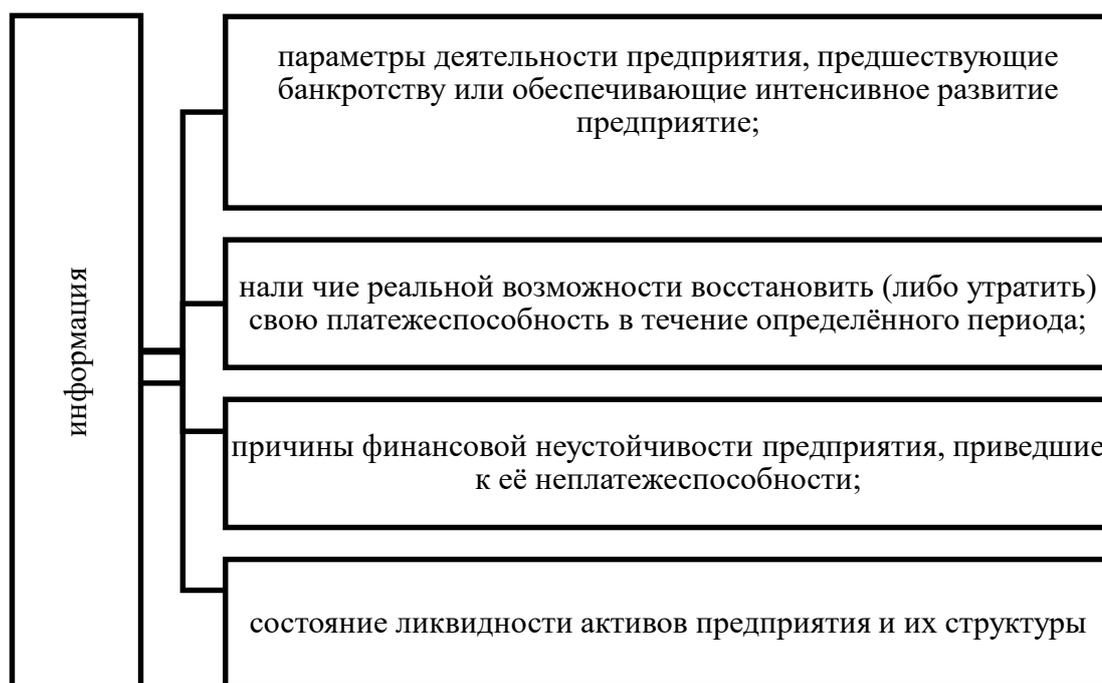


Рисунок 4 – Классификация информации, отображенная в отчетности

Таким образом, можно утверждать, что «финансовая безопасность предприятия, его независимость и недопущение скатывания в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз, уменьшения последствий хозяйственного риска» [51].

«Для создания надежной системы финансовой безопасности предприятия необходимо провести комплекс подготовительных мероприятий. Прежде чем принимать решения, разрабатывать концепцию, составлять систему планов и т.д., необходимо объективно оценить ситуацию, в которой находится организация» [39].

1.2 Методология разработки индикаторов финансовой безопасности экономического субъекта

«Индикаторы отражают критические точки в развитии экономики и предприятия. Именно они должны использоваться в качестве пороговых значений экономической и финансовой безопасности. Они характеризуют «предельные значения, игнорирование которых препятствует нормальному развитию экономики и социальной сферы и приводит к формированию разрушительных тенденций в области производства и уровня жизни населения». Предельные значения экономических показателей – важный инструмент системного анализа, прогнозирования и индикативного социально-экономического планирования. С помощью системы пороговых значений экономический объект рассматривается с позиций тенденций его развития во взаимосвязи и взаимодействии с другими элементами системы, прежде всего другими предприятиями и экономическими субъектами, заинтересованными в деятельности предприятия» [21]. «Теория безопасности имеет практическое значение, только если она органически включает теорию предельных значений объекта. Особое значение количественные индикаторы имеют с точки зрения обеспечения безопасности технических объектов, например, атомных электростанций, объектов основных средств, работающих в условиях агрессивной среды или имеющих повышенный уровень пожаро- или электробезопасности» [52]. «В социальной жизни общества, в экономике усиливается инновационный характер деятельности человека, альтернативность принимаемых решений, взаимозависимость различных факторов, увеличивается риск и цена принимаемых решений» [55].

«Для снижения риска и неопределенности принимаемых решений необходимо разрабатывать системы экономических индикаторов, позволяющих путем наблюдения за ними выявить проблемы и угрозы на

ранних этапах их проявления и разработать мероприятия по их устранению, снижению потерь, страхованию и др. Создание системы индикаторов важно и на макро-, и на микроуровне, а также как для развитой, так и для развивающейся экономики» [15]. «Рассматривая систему индикаторов экономической безопасности, можно отметить, что имеется значительное число работ, посвященных разработке системы пороговых значений индикаторов на макроуровне, но на уровне. Пороговые значения должны приобрести на уровне макроэкономики статус одобренных или утвержденных на государственном уровне количественных параметров, соблюдение которых должно стать неременным элементом правительственных экономических программ» [19]. «Вначале 2010 г. Центром финансово-банковских исследований Института экономики РАН было предложено сформировать четыре группы пороговых значений» [9], которые отображены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Классификация групп пороговых значений

«При составлении системы индикаторов финансовой безопасности предприятия ключевым должен стать показатель роста стоимости собственного капитала предприятия, поскольку он отражает уровень повышения благосостояния акционеров» [12].

«Отклонение фактических и прогнозных параметров от пороговых индикаторов показывает степень угроз финансовой безопасности и очередность их устранения» [40]. «Важно постоянно отслеживать эти отклонения и осуществлять мероприятия по нейтрализации возможных негативных последствий. В современных условиях особая роль в формировании источников кризисов принадлежит не столько циклам обновления капитала и циклам обновления технологий, но циклам накопления денежных средств и сбоям в функционировании финансовых и валютных рынков» [24].

«В условиях глобализации самые динамичные инструменты финансового и валютного рынка подвержены значительным рискам. Поэтому курс валюты, конъюнктура цен, ориентиры поведения инвесторов и управленческой элиты, надежность механизмов и процедур контроля оказывают определяющее влияние на состояние экономики и в целом на национальную безопасность страны» [59].

«С этой точки зрения обеспечение финансовой безопасности предприятия – важнейшая задача в системе экономической безопасности всей страны. Именно поэтому разработка системы предельных значений индикаторов финансовой безопасности предприятия актуальна не только с точки зрения повышения безопасности компаний, но и национальной экономики в целом. Для разработки системы пороговых значений финансовой безопасности предприятия необходимо определить показатели, характеризующие безопасность, и выявить их количественные значения» [14]. По мнению авторов, состояние финансовой безопасности предприятия

можно оценить с помощью следующей системы показателей, которые отображены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Система показателей, определяющих финансовую безопасность экономического субъекта

Систему первых трех групп показателей можно представить в следующем виде. «Главным критерием оценки финансовой безопасности предприятия является система показателей его стоимости, к которым относятся:

- инвестиционная стоимость собственного капитала предприятия,
- рыночная капитализация предприятия,
- темпы прироста теоретической стоимости и рыночной капитализации предприятия,
- сравнение теоретической стоимости и рыночной капитализации предприятия,
- сравнение темпов роста рыночной капитализации предприятия и фондового индекса» [25].

«Рост перечисленных показателей стоимости корпорации будет свидетельствовать об увеличении финансовой безопасности предприятия. Важно сравнение показателей теоретической стоимости собственного

капитала предприятия и ее рыночной капитализации. Значительная разница между этими показателями свидетельствует о неоцененности или переоцененности акций компании» [26].

«В первом случае это может привести к тому, что компания станет привлекательным объектом для поглощения, или такое состояние вызвано неэффективной работой менеджеров, из-за чего корпорация может быть не обеспечена достаточными инвестиционными ресурсами или они привлекаются на невыгодных условиях для компании. Во втором случае переоценка акций может скрывать финансовые трудности компании, что является угрозой для финансовой безопасности и может привести к банкротству предприятия» [25].

«Применение системы показателей стоимости предприятия важно, как для компаний, чьи акции обращаются на фондовом рынке, так и для компаний, чьи акции неликвидны или малоликвидны» [12]. «Для корпораций второго типа анализ системы показателей стоимости важен с точки зрения определения потенциальных угроз враждебных поглощений, выбора оптимального варианта реструктуризации и предотвращения банкротства компании» [16].

2 Анализ основных индикаторов финансовой безопасности предприятия на примере ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1»

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности организаций

Полное наименование учреждения: государственное бюджетное учреждение здравоохранения Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1».

Сокращенное наименование учреждения: ГБУЗ СО «ТСП №1»

Главный врач: Трунин Алексей Александрович, действующий на основании Устава

Заместитель главного врача по медицинской части: Брехова Алла Николаевна

Главный бухгалтер: Киреева Анна Михайловна

Заместитель главного врача по экономике: Наумова Марина Николаевна

Заместитель главного врача по хозяйственным вопросам: Семенчук Виталий Павлович

Учредители: Министерство здравоохранения Самарской области, Министерство имущественных отношений Самарской области

Дата регистрации (до 01 июля 2002 года): 28.07.1998 г.

Поликлиника предлагает полный спектр стоматологических услуг:

- терапевтическая стоматология: лечение зубов, художественная реставрация, восстановление зуба, консультация стоматолога;
- пародонтология: лечение заболеваний мягких тканей зубов (десен), профессиональная гигиена (удаление зубных отложений);

- хирургическая стоматология: удаление зубов (простое и сложное удаление зубов, зубосохраняющие операции, удаление зуба мудрости);
- ортопедическая стоматология: протезирование с помощью металлокерамики и на имплантатах, съемное протезирование, бюгельное протезирование;
- дентальная имплантация;
- детская стоматология: лечение и удаление зубов у детей и подростков;
- ортодонтия: исправление прикуса у детей и взрослых, в т.ч. с использованием брекет-систем.

«Организационная структура предприятия формирует форму разделения и кооперации управленческой деятельности, которая направлена на достижение поставленных целей и задач фирмы» [11]. Для организационной структуры характерны следующие соблюденные принципы:

- «организационная структура в управлении должна отвечать поставленным целям и задачам предприятия» [19].
- «структура должна показывать функциональное разделение труда и объем выполняемой работы сотрудников, которые занимаются, управляют предприятием» [13].
- «руководители уполномочены факторами: уровнями культуры, нормами, правилами, традициями и то, что окружает за пределами предприятия» [17].
- «коммуникации отвечают за распространение информации в организации. Полномочия предоставляет права и обязанности координационных элементов» [3].

«Начальное формирование структуры полномочий определяется организационная теория, это наука о функционировании предприятия внутри общества и их обоюдном влиянии» [13].

ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет линейно-функциональную структуру управления (рисунок 7).

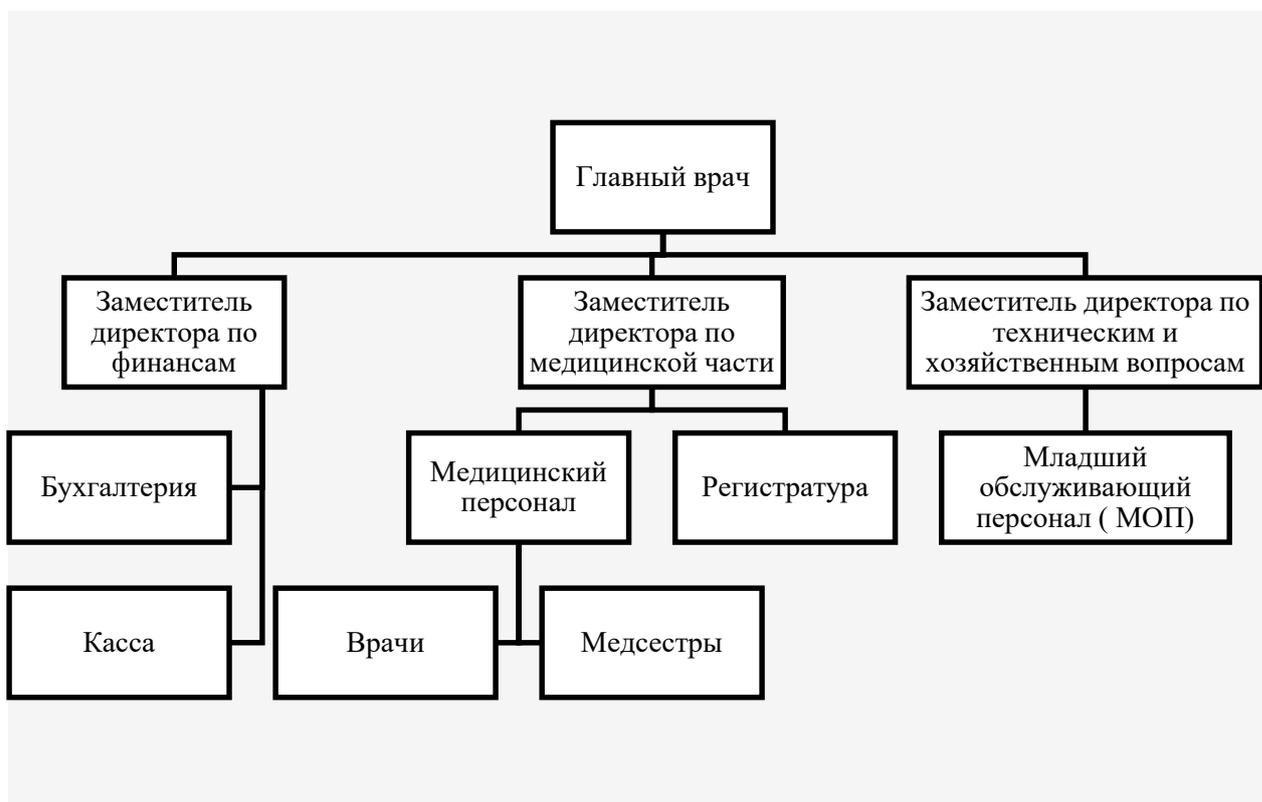


Рисунок 7 – Организационная структура управления ГБУЗ СО «ТСП №1»

Линейно-функциональная структура является целесообразной, поскольку ГБУЗ СО «ТСП №1» действует в стабильных внешних условиях и для обеспечения своего функционирования требуют решения стандартных управленческих задач. «Преимущества данного вида организационной структуры:

- Стимулирует деловую и профессиональную специализацию.
- Уменьшает дублирование усилий и потребление материальных ресурсов в функциональных областях.
- Улучшает координацию в функциональных областях»[18].

Основные недостатки такой структуры:

- «Отделы могут быть более заинтересованы в реализации целей и задач своих подразделений, чем общих целей всей организации. Это может приводить к конфликтным ситуациям между функциональными областями» [11].
- Недостаточно быстрая способность реагировать на изменения во внешней среде компании.
- Нет четкого распределения ответственности за решение возникающих проблем.

В процессе деятельности предприятия отношение между руководителем и подчиненными регулируются «Правилами внутреннего распорядка», коллективным договором.

В таблице 1 представлен анализ финансовых показателей ГБУЗ СО «ТСП №1», которые взяты из бухгалтерского баланса организации [Приложение А].

Таблица 1 – Анализ финансовых показателей ГБУЗ СО «ТСП №1»

Показатели	Года			Отклонения		Отклонение	
	2019	2020	2021	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка, тыс. руб.	168524	171556	219784	3032	1,8	48228	28,1
Себестоимость продаж, тыс. руб.	132583	133631	172495	1048	0,8	38864	29,1
Прочие доходы, тыс. руб.	4670	3236	3025	-1434	-30,7	-211	-6,5
Прочие расходы, тыс. руб.	3230	4296	3853	1066	33,0	- 443	-10,3
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	307	420	507	113	36,8	87	20,7
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	307	420	507	113	36,8	87	20,7
Среднесписочная численность работников, чел.	55	65	74	10	18,8	9	13,8
Рентабельность продаж, %	0,18	0,24	0,23	0,06	33,3	- 0,01	- 4,2

По таблице 1 можно сказать, что выручка в 2020 увеличилась по сравнению с 2019 годом на 1,8%, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 28,1%.

Себестоимость продаж также увеличилась на 1,8% и 29,1% в 2020 и 2021 году соответственно.

Рентабельность продаж в рассматриваемых периоде 2019-2021 гг. году составила 0,18 % - 0,23%, что является крайне низким показателем и говорит о низком уровне дохода от оказания стоматологических услуг.

Динамика изменения финансовых показателей (выручки и себестоимости продаж) представлена на рисунке 8.

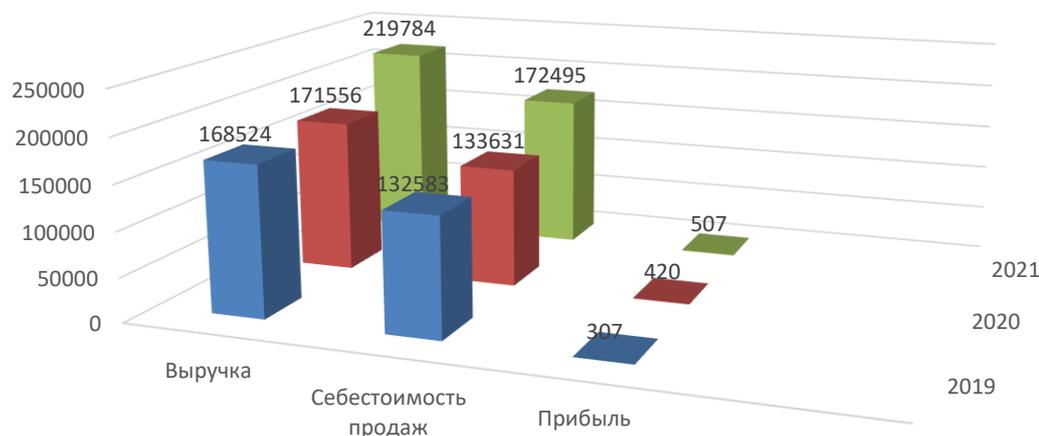


Рисунок 8 – Динамика изменения финансовых показателей ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019- 2021 гг.

По рисунку 8 виден положительный прирост как по объемам выручки, так и по себестоимости продаж.

Динамика изменения прибыли представлена на рисунок 9.



Рисунок 9 – Динамика чистой прибыли ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 г.

По рисунку 9, можно сказать, что чистая прибыль ГБУЗ СО «ТСП №1» в 2020 году увеличилась на 36,8% по сравнению с 2019 годом, а в 2021 году увеличилась на 20,7% по сравнению с 2020 годом.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности объекта производственной практики показал стабильное финансовое состояние компании.

Основные экономические показатели имеют положительный темп прироста. Так, выручка за рассматриваемый период выросла на 29,9% с 2019 по 2021 год, а чистая прибыль увеличилась за данный период на 200 тыс. руб. или на 57,5%.

Выручка в 2020 увеличилась по сравнению с 2020 годом на 1,8%, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 28,1%.

Таким образом, проанализировав основные показатели финансовой деятельности ГБУЗ СО «ТСП №1», которые были взяты из отчета о финансовых результатах организации [Приложение Б], можно сделать вывод, о наличие положительного прироста по показателям выручки и чистой прибыли. Но рентабельность продаж имеет очень низкое значение, что может свидетельствовать о низкой финансовой безопасности компании. Но здесь стоит учесть тот факт, что ГБУЗ СО «ТСП №1» — государственное учреждение, поэтому основной источник финансирования бюджетные средства, а основная доля предоставляемых услуг предоставляется гражданам бесплатно.

Стоматологическая поликлиника ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Полное наименование: ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

ИНН: 6321172348

Вид деятельности (по ОКВЭД): 86.21 – Общая врачебная практика

Форма собственности: 16 – Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 – Общества с ограниченной ответственностью

Отчетность составлена в тысячах рублей

Формат отчетности: упрощенная

Адрес: г. Тольятти, ул. 40 лет Победы, 44Б.

«Диастом» – современная стоматологическая клиника, которая оказывает широкий спектр услуг. Профессионалы клиники готовы брать в работу даже сложные случаи челюстно-лицевой хирургии.

В клиники «Диастом» предлагаются следующие виды услуг:

- общая стоматология, которая включает лечение кариеса, осложнение кариеса, лечение корневых каналов, а также хирургическое лечение;
- протезирование зубов (металлокерамика, имплантаты, съемное протезирование);
- эстетическая стоматология (виниры, отбеливание зубов);
- исправление прикуса (брекеты);
- хирургия (сложные удаления зубов мудрости);
- компьютерная томография и рентгенография.
- Среди преимуществ клиники «Диастом» можно выделить:
- присутствие 4D диагностики;
- комплексное решение проблем клиента профессионалами клиники;
- сформированная консультационная бригада из таких специалистов, как: терапевт, ортодонт, хирург, анестезиолог, ортопед, имплантолог.
- специализация на сложных операциях по имплантации, а также костной регенерации и тканевых трансплантатов;

Клиника «Диастом» располагается в новом здании площадью 245м². Терапевтическое отделение включает 3 кабинета, хирургическое – 2 кабинета, ортопедическое – 1 кабинет. Организационная структура ООО

«Диастом. Клиника доктора Древина» представлена на рисунке 10, имеет линейно-функциональную структуру. В данном случае сочетаются как линейные, так и функциональные принципы управления.

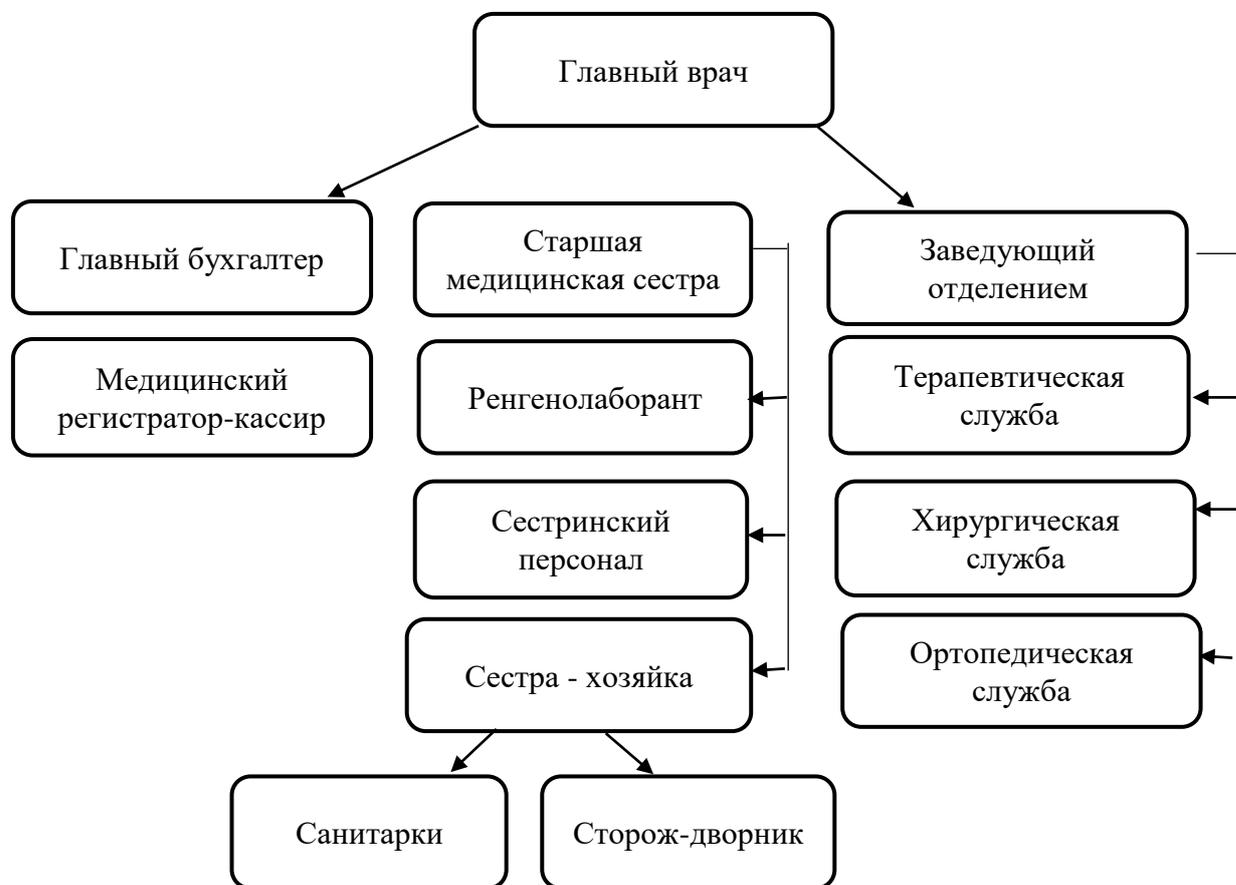


Рисунок 10 – Организационная структура ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Далее проведем анализ финансовых показателей работы хозяйствующего субъекта, основные данные, которые взяты из бухгалтерского баланса организации [Приложение В] сведены в таблицу 2.

Таблица 2 – Анализ финансовых показателей ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Показатели	Года			Отклонения		Отклонение	
	2019	2020	2021	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка, тыс. руб.	54477	56292	72629	1815	3,3	16337	29,0
Себестоимость продаж, тыс. руб.	44524	47115	59120	2591	5,8	12005	25,5
Прочие доходы, тыс. руб.	1025	793	269	-232	-22,6	-524	-66,1
Прочие расходы, тыс. руб.	5012	5136	841	124	2,5	- 4295	-83,6

Продолжение таблицы 2

Показатели	Года			Отклонения		Отклонение	
	2019	2020	2021	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	753	1336	1621	583	77,4	285	21,3
Рентабельность продаж, %	5,5	6,2	15,6	0,7	12,9	9,4	151,6

По результатам таблицы 2 можно сделать вывод, что в 2020 году прирост выручки ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» составил 3,3% по сравнению с 2019 годом. А в 2021 году выручка еще увеличилась на 29% по сравнению с 2020 годом и составила 72629 тыс. руб.

Себестоимость продаж ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» также показала положительный прирост, в 2020 году на 5,8% по сравнению с 2019 года, а в 2021 году на 25,5% по сравнению с 2020 годом.

Рентабельность продаж ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» в 2020 году увеличилась на 12,9% по сравнению с отчетным 2019 годом. В 2021 году рентабельность продаж увеличилась еще в 1,5 раза и составила 15,6%, что является среднее значение и говорит о возможности стабильной работы компании.

Динамика изменения финансовых показателей ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» (выручки и себестоимости продаж) представлена на рисунке 11.

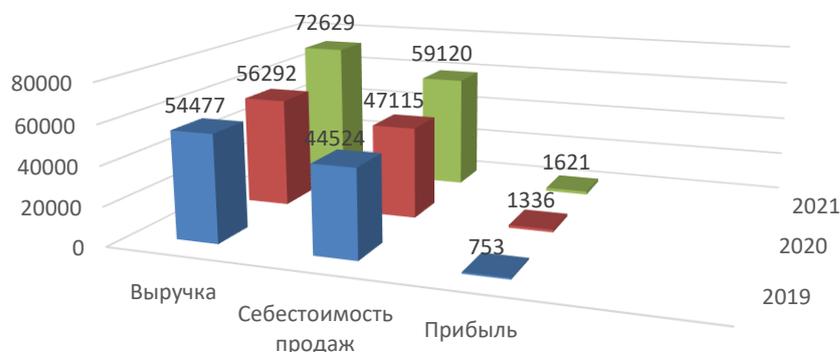


Рисунок 11 — Динамика изменения финансовых показателей ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за 2019- 2021 гг.

По рисунку 11 виден положительный прирост как по объемам выручки, так и по себестоимости продаж ООО «Диастом. Клиника доктора Древина».

Динамика изменения прибыли ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 — Динамика чистой прибыли ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за 2019- 2021 г.

По рисунку 12, можно сказать, что прибыль ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» значительно выросла в 2021 году, а именно в 2 раза.

Таким образом, анализ базовых финансовых показателей хозяйственной деятельности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», которые были взяты из отчета о финансовых результатах организации [Приложение Г], показал стабильность и эффективность работы компании.

Стоматология «Альденте».

Полное наименование: ООО «Альденте»

ИНН: 6321374947

Вид деятельности (по ОКВЭД): 86.23 - Стоматологическая практика

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной ответственностью. Адрес: г. Тольятти, ул. Тополиная, 49, 2 этаж

ООО «Альденте» предоставляет широкий спектр услуг, начиная от простого осмотра и бесплатной консультации по гигиене до сложных хирургических вмешательств и имплантации.

Клиника позиционирует себя в качестве семейной стоматологии, поэтому предоставляет услуги и детям.

Основные достоинства клиники ООО «Альденте»:

- высокое качество предоставляемых услуг;
- современное оборудование и материалы для лечения;
- высококвалифицированные специалисты и индивидуальный подход;
- удобный режим работы, а также прием и лечение в субботу и воскресенье.

Организационная структура ООО «Альденте» представлена на рисунке

13.

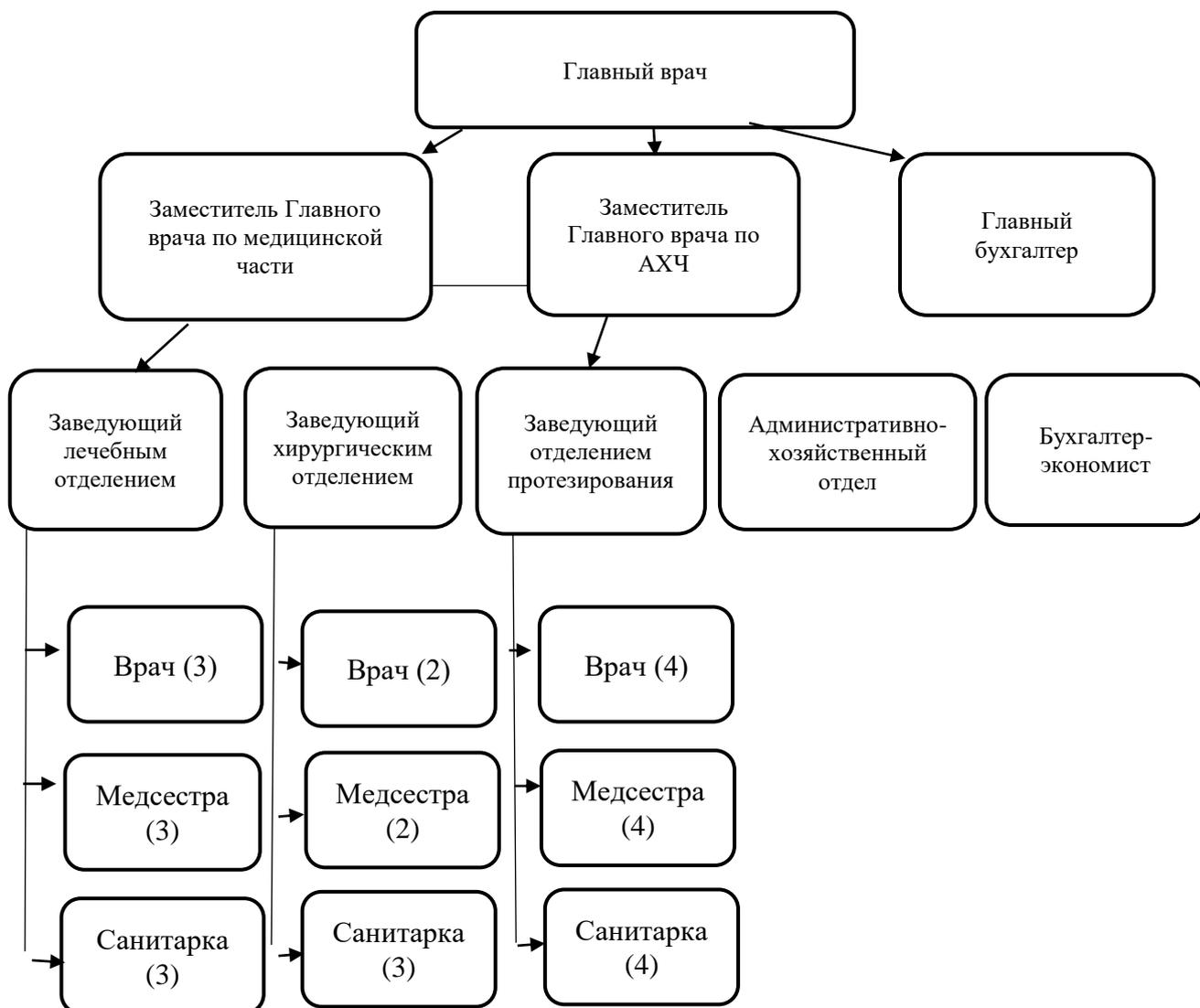


Рисунок 13 – Организационная структура ООО «Альденте»

По рисунку 13 можно сказать, что организационная структура ООО «Альденте» имеет также линейно-функциональный тип, как и клиника ООО «Диастом».

Клиника доктора Древина» и ГБУЗ СО «ТСП №1». Это объясняется тем, что данная структура наиболее оптимально подходит для организаций данной отрасли.

Далее проведем анализ финансовых показателей работы хозяйствующего субъекта, основные данные, которые взяты из бухгалтерского баланса организации [Приложение Д], сведены в таблицу 3.

Таблица 3 - Анализ финансовых показателей ООО «Альденте»

Показатели	Года			Отклонения		Отклонение	
	2019	2020	2021	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка, тыс. руб.	19555	18724	20181	-831	- 4,2	1457	7,8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	10125	14138	16960	4013	39,6	2822	19,9
Прочие доходы, тыс. руб.	-	704	2958	-	-	2254	320,2
Прочие расходы, тыс. руб.	553	342	449	-211	-38,2	107	31,3
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	8877	4948	5730	- 3929	- 44,3	782	15,8
Среднесписочная численность работников, чел.	11	12	15	1	9,1	3	25,0
Рентабельность продаж, %	45,4	26,4	28,4	-19	- 41,6	2	7,6

По результатам таблицы 3, можно сделать вывод, что в 2020 году выручка ООО «Альденте» уменьшилась на 4,2 % по сравнению с 2019 годом. А в 2021 году выручка увеличилась на 7,8 % по сравнению с 2020 годом и составила 20181тыс. руб. Такую ситуацию можно объяснить тем, что в 2020 году на фоне пандемии, ограничительных мер и снижения платежеспособности граждан объем выручки снизился, а в 2021 году при стабилизации ситуации объем выручки достиг прежних значений и даже немного больше.

Себестоимость продаж ООО «Альденте» показала положительный прирост, в 2020 году на 39,6 % по сравнению с 2019 года, а в 2021 году на 19,9% по сравнению с 2020 годом. Это связано с увеличением стоимости материалов для оказания стоматологических услуг, а также роста цен на топливо и энергию.

Рентабельность продаж ООО «Альденте» в 2020 году уменьшилась на 41,6% по сравнению с отчетным 2019 годом. В 2021 году рентабельность продаж увеличилась на 7,6% и составила 28,4%, что является высоким показателем и говорит о эффективности управленческой деятельности компании.

Динамика изменения финансовых показателей ООО «Альденте» (выручки и себестоимости продаж) представлена на рисунке 14.

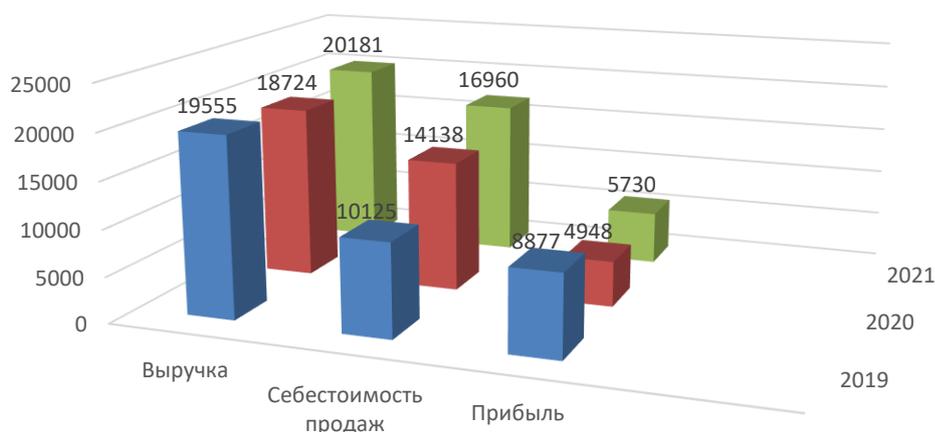


Рисунок 14- Динамика изменения финансовых показателей ООО «Альденте» за 2019- 2021 гг.

По рисунку 14 виден отрицательный в 2020 году и положительный прирост в 2021 году показателя выручки, а также положительный прирост себестоимости продаж ООО «Альденте».

Динамика изменения прибыли ООО «Альденте» представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 — Динамика чистой прибыли ООО «Альденте» за 2019-2021 г.

По рисунку 15, можно сказать, что чистая прибыль ООО «Альденте» в 2020 году снизилась на 44,3%, что связано со снижением выручки и увеличении себестоимости предлагаемых услуг. В 2021 году показатель прибыли показал прирост в 7,6%, но допандемийных значений так и не достиг.

Таким образом, анализ базовых финансовых показателей хозяйственной деятельности ООО «Альденте», которые были взяты из отчета о финансовых результатах организации [Приложение Е], показал стабильность и эффективность работы компании.

По результатам технико-экономических характеристик объектов исследования, можно предположить, что все три компании находятся в достаточно устойчивом финансовом положении.

Среди значимых отличий можно выделить показатели рентабельности ГБУЗ СО «ТСП №1», которые равны меньше 1.

Но данный факт можно объяснить тем, что компания некоммерческая и предоставляет платные услуги по более низким ценам, чем у конкурентов в частной практике.

2.2 Анализ экономической составляющей финансовой безопасности предприятия

Для анализа экономической составляющей финансовой безопасности рассматриваемых объектов исследования проведем исследование состава и структуры активов и пассивов компаний.

Это даст возможность оценить эффективность размещения активов организации, их достаточность для проведения хозяйственной деятельности, а также определить основные источники финансирования и денежных обязательств субъектов.

ГБУЗ СО «ТСП №1»

Анализ актива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ состава и структуры актива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	14020	30,7	13654	34,2	12873	39,3
ИТОГО по разделу I	14020	30,7	13654	34,2	12873	39,3
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	4501	9,9	4075	10,2	5509	16,8
Дебиторская задолженность	3087	6,8	3040	7,6	2770	8,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	23717	60,0	18400	46,1	11444	35,0
Прочие оборотные активы	301	0,6	114	0,3	132	0,4
ИТОГО по разделу II	31606	69,3	26259	65,8	19855	60,7
БАЛАНС (актив)	45626	100,00	39913	100,00	32728	100,00

Проанализировав актив баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» за период с 2019 год по 2021 год, можно отметить, что общий показатель баланса в 2021 году уменьшился по сравнению с 2019 годом на 28,2%.

Динамика изменения актива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» представлена на рисунке 16.

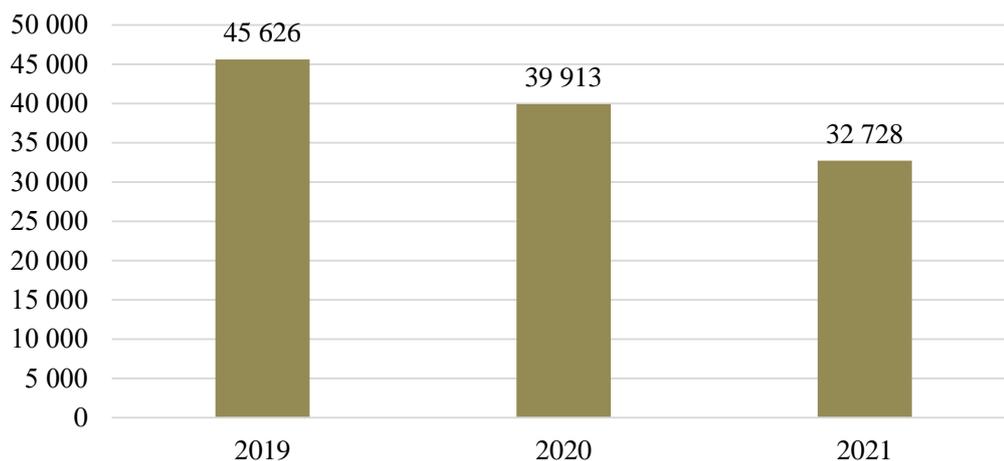


Рисунок 16 - Динамика актива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1», тыс. руб.

Структура активов компании представлена на рисунке 17.



Рисунок 17 - Структура актива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1», %

По рисунку 17, можно сказать, что большую долю активов баланса занимают оборотные средства. Но при этом стоит отметить, что внеоборотные активы снизились на 8,6%, что может свидетельствует о снижении объемов деятельности компании.

Структура оборотных активов ГБУЗ СО «ТСП №1» можно увидеть на рисунке 18.



Рисунок 18 - Структура оборотных средств ГБУЗ СО «ТСП №1», %

Структура оборотных средств состоит в основном из денежных средств, а так же их эквивалентов. Это говорит о том, что в компании есть необходимые средства, которые она может тратить на выполнение своих обязательств. На втором месте в структуре расположены запасы компании.

Третье место занимает дебиторская задолженность, что говорит о сформировавшейся платежной системе.

Дальше проанализируем пассив баланса ГБУЗ СО «ТСП №1». Эти данные занесены в таблицу 5.

Таблица 5 - Анализ состава и структуры пассива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал	5541	12,1	5541	13,9	5541	16,9
Резервный капитал	397	0,9	397	1,0	397	1,2
Нераспределенная прибыль	9600	21,0	6461	16,2	9758	29,8
ИТОГО по разделу III	15338	33,6	15399	38,6	15696	48,0
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность	15023	32,9	14081	35,3	14042	42,9
Оценочные обязательства	21062	46,2	10433	26,1	2990	9,1
ИТОГО по разделу V	36085	66,4	24514	61,4	17032	52,0
БАЛАНС (пассив)	45626	100,00	39913	100,00	32728	100,00

Проведя анализ данных, которые расположены в таблице пять, можно говорить о том, что объём и резервы рассматриваемые компании в 2021 году увеличили, если сравнивать данный показатель с 2019 годом. Увеличение составило 1,92% или 297.000 руб.

Сравнивая данный показатель за 2019 и 2020 год можно отметить, что в 2020 году он увеличился на 0,4% или на 61.000 руб.

Стоит отметить, что доля собственного капитала в рассматриваемой компании за рассматриваемый период времени снизилась на 5%. Эти данные представлены на рисунке 19.

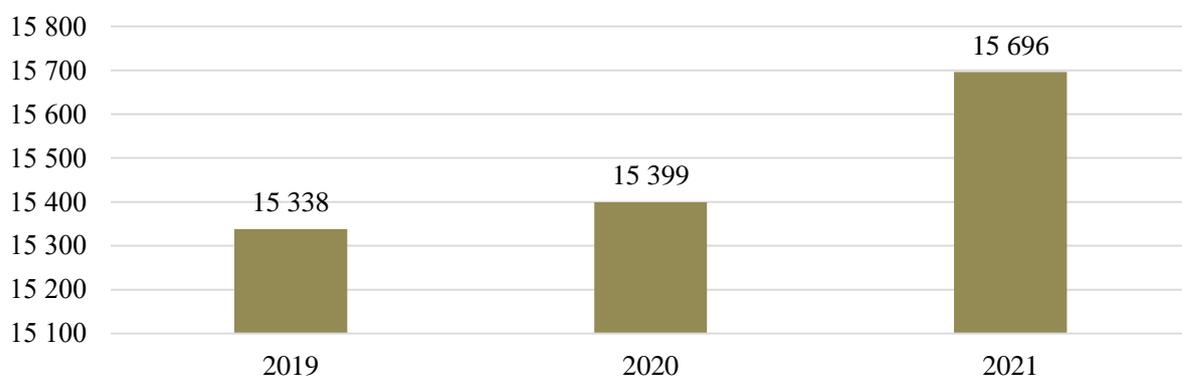


Рисунок 19 - Динамика собственного капитала ГБУЗ СО «ТСП №1», тыс. руб.

В дополнение можно отметить, что в рассматриваемый период времени уставной капитал компания остается без изменения. По данным на конец 2021 года, он составил 5541 тысяч рублей.

Это говорит о том, что компания смогла увеличить собственный капитал за счет того, что в рассматриваемый период времени увеличился показатель нераспределенной прибыли, которая в 2020 году уменьшилась на 32,7% по сравнению с 2019 годом, а в 2021 году увеличилась на 51,0%.

Краткосрочные источники финансирования ГБУЗ СО «ТСП №1» в 2021 году уменьшились на 7482 тысячи рублей на 30,5% в процентном отношении по сравнению с 2020 годом.

Динамика изменения краткосрочных обязательств ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021гг. представлена на рисунке 20.

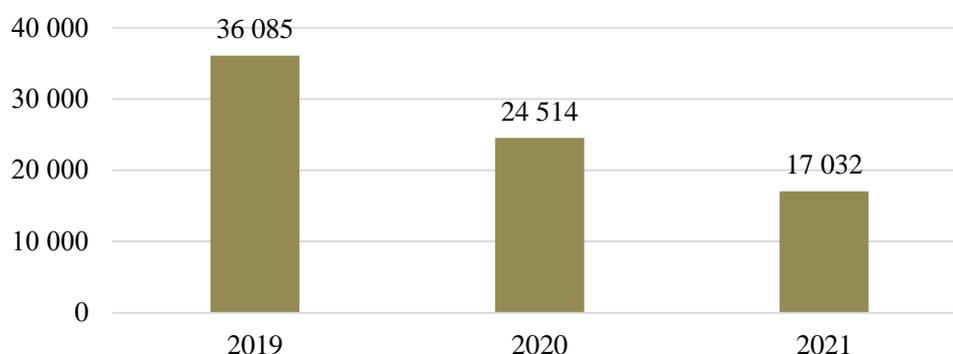


Рисунок 20- Динамика краткосрочных источников финансирования ГБУЗ СО «ТСП №1», тыс. руб.

Уменьшения размера краткосрочных обязательств говорит о улучшении финансового состояния компании. Стоит отметить, что уменьшение в рассматриваемый период времени можно наблюдать в доле краткосрочных источников, которые использует компания для финансирования. В период с 2019 по 2021 год данный показатель снизился на 27,10%. Снижение данного показателя может привести к тому, что ликвидность компании снизится, а значит и снизится финансовая стабильность.

Структура пассива баланса, которая характерна для рассматриваемой компании, представлена на рисунке 21.

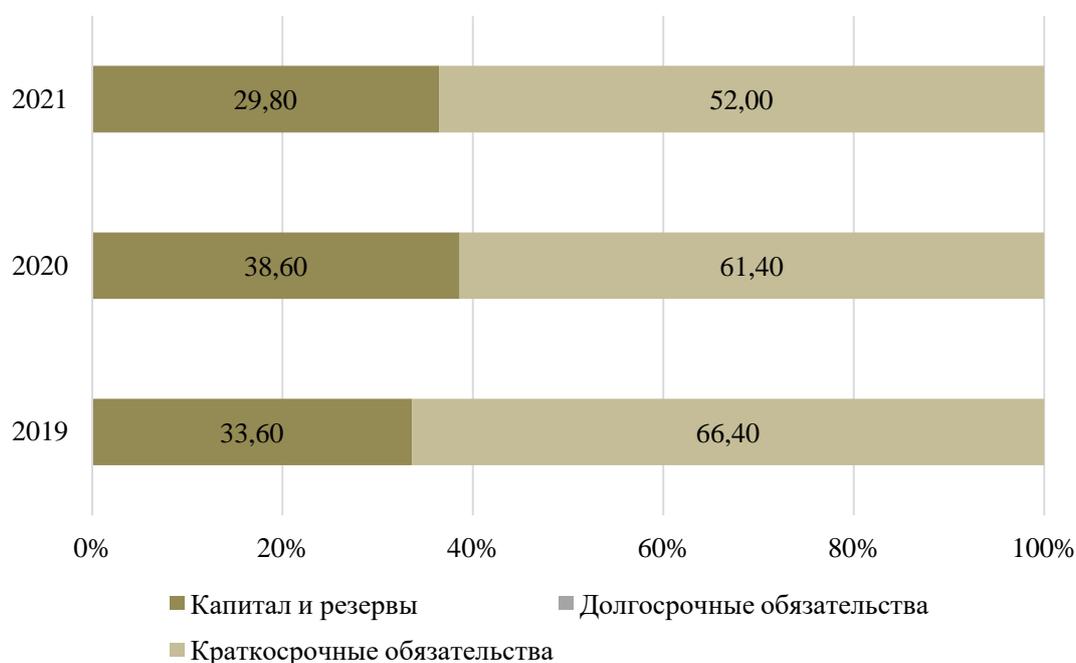


Рисунок 21 - Структура пассива баланса ГБУЗ СО «ТСП №1», %

На рисунке 21 четко видно, что в структуре источников финансирования ГБУЗ СО «ТСП №1» в 2021 году преобладают краткосрочные обязательства.

Все это говорит о том, что рассматриваемая компания осуществляет свою финансовую деятельность за счет не только собственных средств, но и краткосрочных заёмных средств.

Оценка ликвидности баланса рассматриваемой компании представлена в таблице 6.

Таблица 6– Анализ ликвидности баланса ГБУЗ СО «ТСП №1», тыс. руб.

Актив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Излишек, недостаток		
								2019 г.	2020г.	2021 г.
A1	23717	18400	11444	П1	15023	14081	14042	8694	4319	-2598
A2	3087	3040	2770	П2	21062	24514	17032	-17975	-21474	-14262
A3	4501	4075	5509	П3	0	0	0	4501	4075	5509
A4	14020	13654	12873	П4	15338	15399	15696	-1318	-1745	-2823

Рассматривая 2019 год можно отметить:

$23717 > 15023$, что говорит о соответствии;

$3087 < 21062$, что говорит о не соответствии;

$4501 > 0$, что говорит о соответствии;

$14020 > 15338$, что говорит о не соответствии.

Рассматривая 2020 год можно отметить:

$18400 > 14081$, что говорит о соответствии;

$3040 < 24514$, что говорит о не соответствии;

$4075 > 0$, что говорит о соответствии;

$5509 < 15399$, что говорит о соответствии;

Рассматривая 2021 год можно отметить:

$11444 > 14042$, что говорит о соответствии;

$2770 < 17032$, что говорит о не соответствии;

$5509 > 0$, что говорит о соответствии;

$12873 < 15696$, что говорит о соответствии;

Для того чтобы наглядно оценить те излишки, либо недостатки ликвидных средств, которые наблюдаются в рассматриваемой компании можно составить график. Он представлен на рисунке 22.

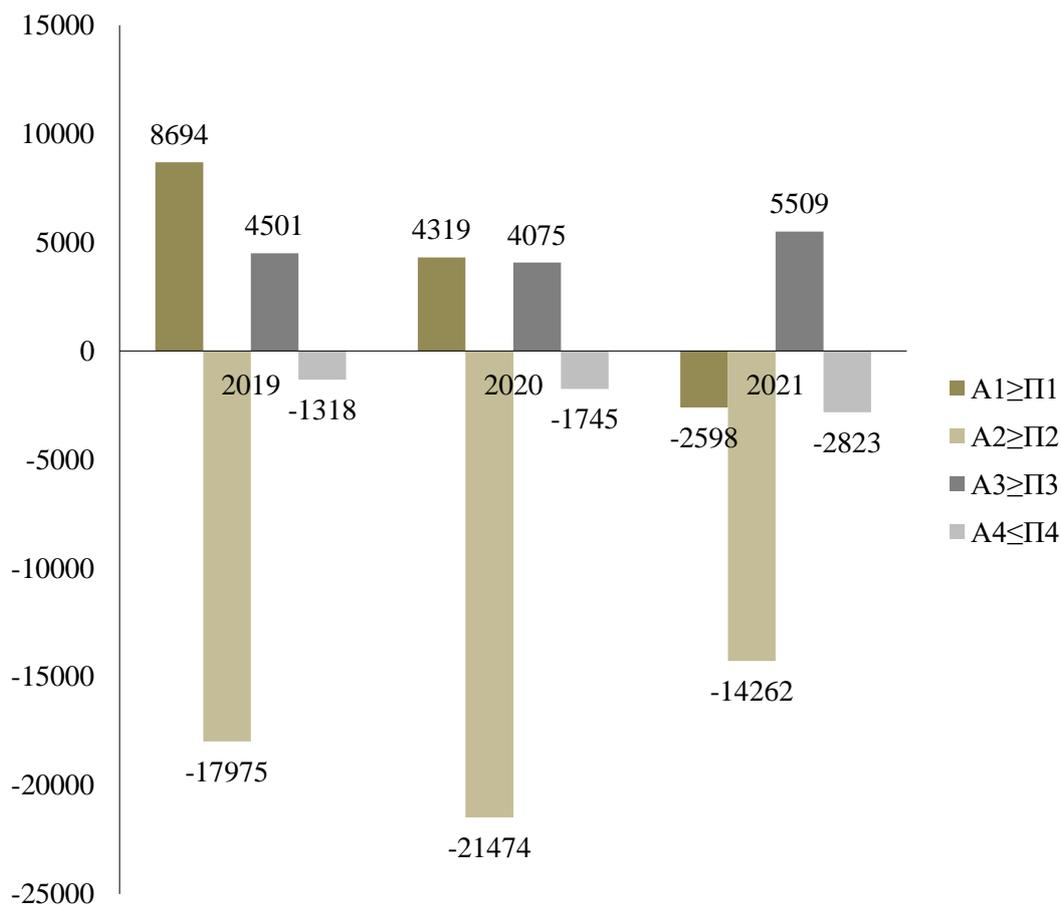


Рисунок 22 – Динамика излишек, недостатка ликвидных средств ГБУЗ СО «ТСП №1», тыс. руб.

Анализируя данные, которые представлены на рисунке и в таблице, можно говорить о том, что баланс компании в период 2019 по 2021 год нельзя называть ликвидным. Эти данные говорят о том, что компания находится в зоне приемлемого риска. То есть компании недостаточно средств, для того чтобы она могла полностью осуществлять свои платежи. Также можно говорить о том, что проблема с оплатой своих платежей в компании могут возникнуть в течение трёх месяцев.

Далее будем рассматривать компанию ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Данные, которые описывают актив баланса компании, представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ состава и структуры актива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	2841	17,8	3391	16,8	6059	23,2
ИТОГО по разделу I	2841	17,8	3391	16,8	6059	23,2
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	3850	24,1	4208	20,8	3850	14,7
Денежные средства и денежные эквиваленты	9259	58,0	12578	62,3	14729	56,4
ИТОГО по разделу II	13109	82,2	16786	83,2	18579	71,2
БАЛАНС (актив)	15950	100,00	20177	100,00	26104	100,00

Проанализировав актив баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за период с 2019 год по 2021 год, можно отметить, что общий показатель баланса в 2021 году увеличился по сравнению с 2019 годом на 63,7%.

Динамика изменения актива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» представлена на рисунке 23.

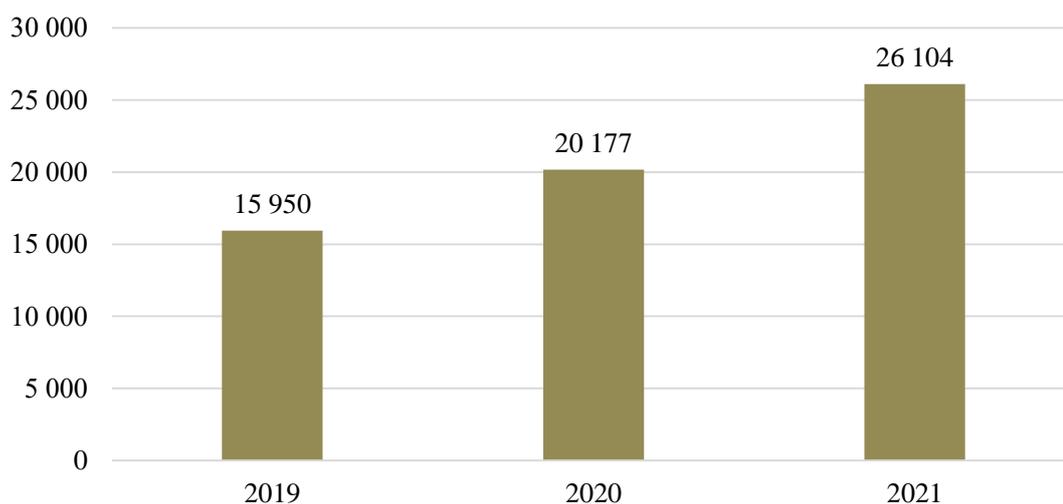


Рисунок 23 - Динамика актива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», тыс. руб.

Общая структура актива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» представим в графическом виде на рисунке 24.

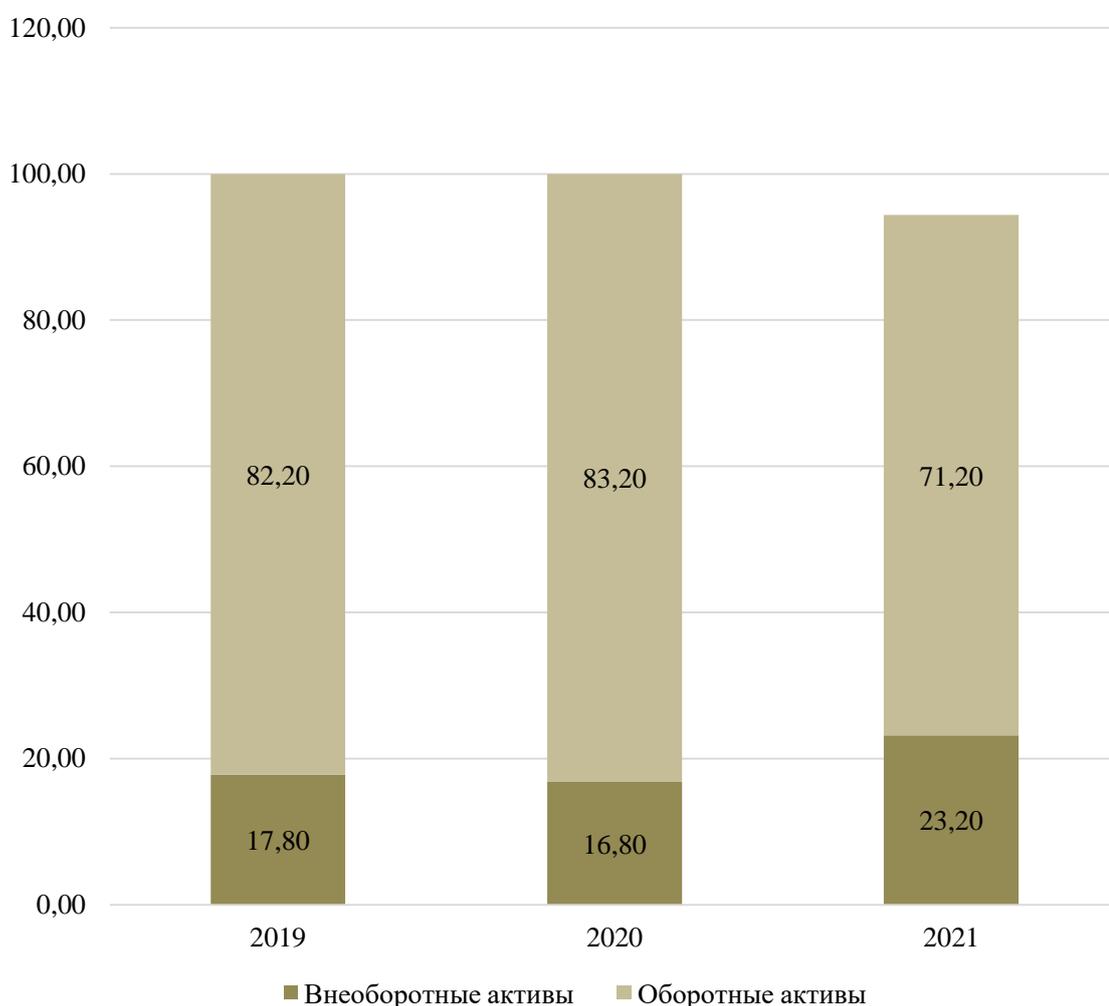


Рисунок 24 - Структура актива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», %

По рисунку 24, можно сказать, что большую долю активов баланса занимают оборотные средства. Но при этом стоит отметить, что внеоборотные активы снизились на 113,3 %, что может свидетельствовать о увеличении объемов деятельности компании.

Структуру оборотных активов ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» можно увидеть на рисунке 25.



Рисунок 25- Структура оборотных средств ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», %

Денежные средства и их эквиваленты в балансе активов ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» занимают большую долю в структуре оборотных средств. Это говорит о достаточных собственных средствах для функционирования учреждения. В структуре второе место занимает дебиторская задолженность, которая за рассматриваемый период снизилась с 62,3% до 56,4% в структуре оборотных средств.

Дальше проанализируем пассив баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина». Эти данные занесены в таблицу 8.

Таблица 8 - Анализ состава и структуры пассива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Резервный капитал	786	4,9	588	2,9	382	1,5
Нераспределенная прибыль	13250	83,1	16889	83,7	25010	95,8
ИТОГО по разделу III	14036	88,0	17477	86,6	25392	97,3
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность	1914	12,0	2700	13,4	712	2,7
ИТОГО по разделу V	1914	12,0	2700	13,4	712	2,7
БАЛАНС (пассив)	15950	100,00	20177	100,00	26104	100,00

Проведя анализ данных, которые представлены в таблице 8, можно говорить о том, что в компании наблюдается увеличение резервов и объема капитала, если рассматривать период с 2019 по 2021 год. Увеличение составило 80,9% или 11356 тысячи рублей.

Если сравнивать данный показатель в период с 2019 по 2020 год, то мы также наблюдаем увеличение, которое составило 24,5% или 3441 тысяч руб.

Также стоит обратить внимание на увеличение доли собственного капитала в структуре общих источников. Данный показатель увеличился на 9,3%. эти данные представлены на рисунке 26.

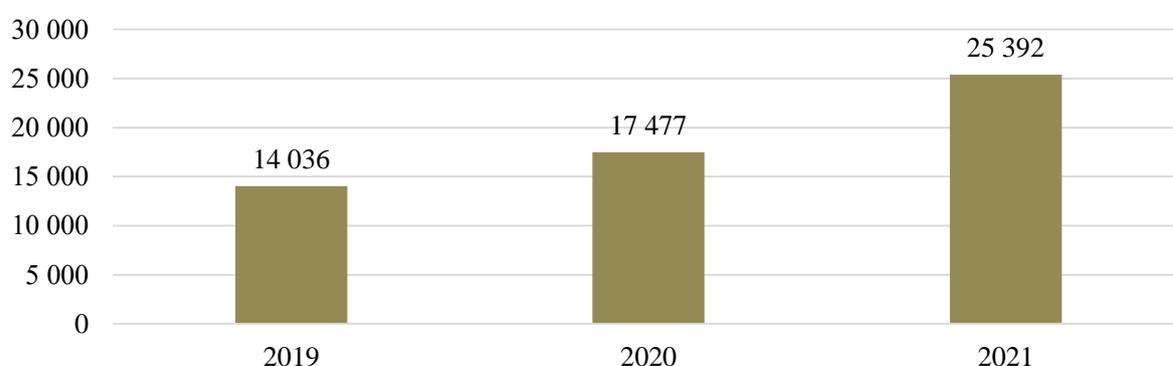


Рисунок 26 - Динамика собственного капитала ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», тыс. руб.

Полученные данные говорят о том, что капитал компании увеличился за счет того, что наблюдается увеличение нераспределённой прибыли., которая в 2020 году увеличилась на 27,5 % по сравнению с 2019 годом, а в 2021 году еще увеличилась на 48,1% и составила 25392 тыс. руб.

Краткосрочные источники финансирования ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» в 2021 году уменьшились на 1988 тысячи рублей на или на 73,6 % в процентном отношении по сравнению с 2020 годом.

Динамика изменения краткосрочных обязательств ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за 2019-2021гг. представлена на рисунке 27.

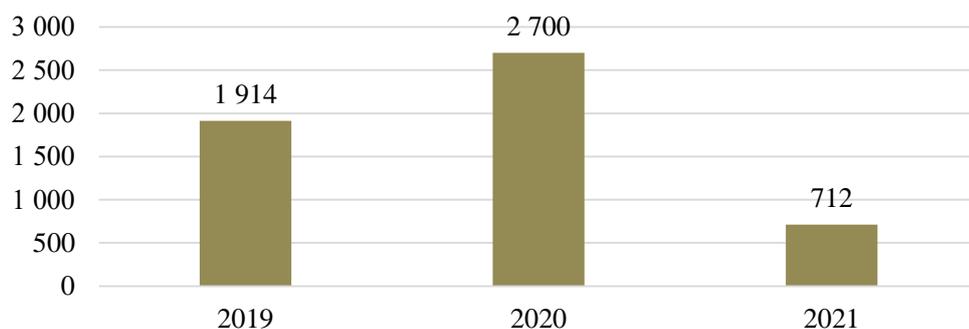


Рисунок 27 - Динамика краткосрочных источников финансирования ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», тыс. руб.

Уменьшения размера краткосрочных обязательств говорит о улучшении финансового состояния ООО «Диастом. Клиника доктора Древина».

В то же время доля краткосрочных источников финансирования в общей структуре источников уменьшилась с 12,0 % в 2019 году до 2,73 % в 2021 году, т.е. на 9,3 %.

Структуру пассива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» представим графически на рисунке 28.



Рисунок 28 - Структура пассива баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», %

На рисунке 28 видно, что в структуре источников финансирования ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» в 2021 году преобладают капитал и резервы.

Таким образом, финансирование деятельности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» в большей степени осуществляется за счет собственных средств.

Оценку ликвидности баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» осуществим на основании данных таблицы 9.

Таблица 9– Анализ ликвидности баланса ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», тыс. руб.

Актив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Излишек, недостаток		
								2019 г.	2020г.	2021 г.
A1	9259	12578	14729	П1	1914	2700	712	7345	9878	14017
A2	3850	4208	5316	П2	0	0	0	3850	4208	5316
A3	0	0	0	П3	0	0	0	0	0	0
A4	2841	3391	6059	П4	14036	14477	25392	-550	-11086	-19333

Рассматривает 2019 год можно отметить:

$9259 > 1914$, в данном случае можно говорить о соответствии;

$3850 > 0$, в данном случае можно говорить о соответствии;

$0 = 0$, в данном случае можно говорить о несоответствии;

$2841 < 14036$, в данном случае можно говорить о соответствии.

Рассматривает 2020 год можно отметить:

$12578 > 2700$, в данном случае можно говорить о соответствии;

$4208 > 0$, в данном случае можно говорить о соответствии;

$0 = 0$, в данном случае можно говорить о несоответствии;

$3391 < 14477$, в данном случае можно говорить о соответствии;

Рассматривает 2021 год можно отметить:

$14729 > 712$, в данном случае можно говорить о соответствии;

$5316 > 0$, в данном случае можно говорить о несоответствии;

$0 = 0$, в данном случае можно говорить о несоответствии;

$6059 < 25392$, в данном случае можно говорить о соответствии;

Для того чтобы наглядно оценить те излишки, либо недостатки ликвидных средств, которые наблюдаются в рассматриваемой компании можно составить график. Он представлен на рисунке 29.

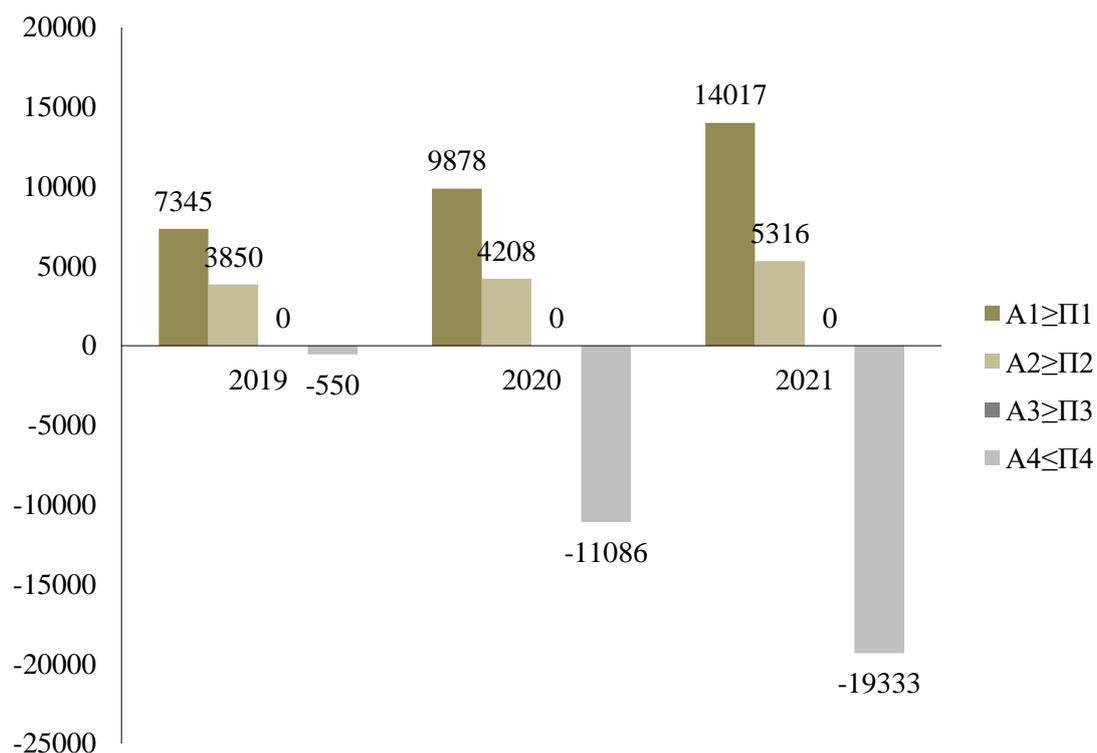


Рисунок 29 – Динамика излишек, недостатка ликвидных средств ООО «Диастом. Клиника доктора Древина», тыс. руб.

Принимая во внимание данные с рисунка 29 и таблица 9, можно говорить о том, что в рассматриваемый период времени баланс компании является ликвидным.

Эти данные говорят о том, что рассматриваемая компания находится в зоне минимального риска, то есть у компании достаточно средств, чтобы оплачивать свои счета.

ООО «Альденте»

Анализ актива баланса ООО «Альденте» приведен в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ состава и структуры актива баланса ООО «Альденте» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	2806	35,6	4206	41,0	2971	35,0
ИТОГО по разделу I	2806	35,6	4206	41,0	2971	35,0
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	-	-	16	0,2	-	-
Дебиторская задолженность	98	1,2	112	1,1	271	14,7
Денежные средства и денежные эквиваленты	4982	63,2	5912	57,7	5246	61,8
ИТОГО по разделу II	5080	64,4	6040	59,0	5517	65,0
БАЛАНС (актив)	7886	100,00	10246	100,00	8488	100,00

Проведя анализ имеющихся данных относительно деятельности рассматриваемой компании в период 2019 по 2021 год можно отметить, что общий показатель баланса компании увеличился на 7,6%.

Данная, которые описывают изменения баланса компании, представлено на рисунке 30.

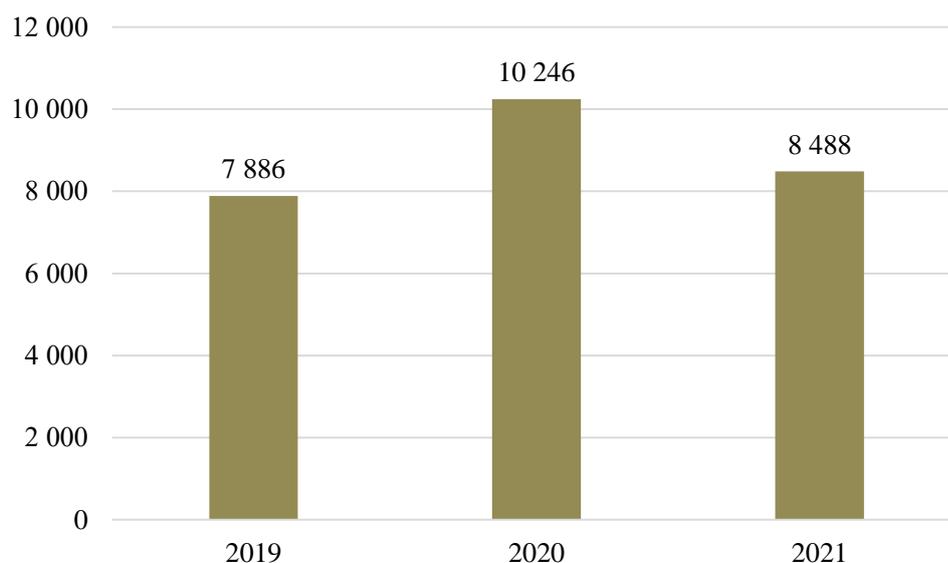


Рисунок 30 - Динамика актива баланса ООО «Альденте», тыс. руб.

Общую структуру актива баланса ООО «Альденте» представим в графическом виде на рисунке 31.

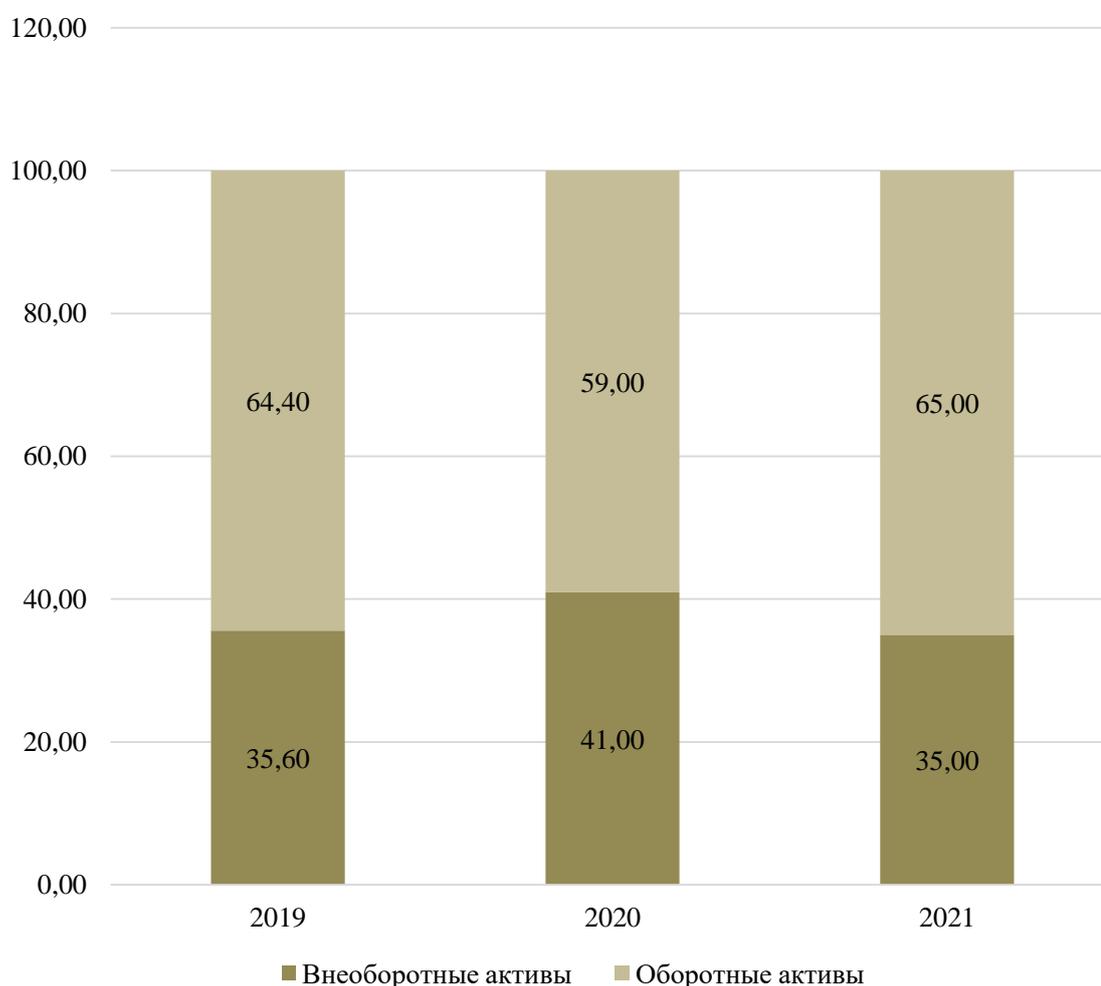


Рисунок 31 - Структура актива баланса ООО «Альденте», %

По рисунку 31, можно сказать, что большую долю активов баланса занимают оборотные средства. Но при этом стоит отметить, что внеоборотные активы снизились на 29,3 %, что может свидетельствовать о увеличении объемов деятельности компании.

Структуру оборотных активов ООО «Альденте» можно увидеть на рисунке 32.



Рисунок 32- Структура оборотных средств ООО «Альденте», %

Денежные средства и их эквиваленты в балансе активов ООО «Альденте» занимают большую долю в структуре оборотных средств. Это говорит о достаточных собственных средств для функционирования компании. В структуре второе место занимает дебиторская задолженность, которая за рассматриваемый период увеличилась с 1,2% до 14,7% в структуре оборотных средств.

Дальше проанализируем пассив баланса ООО «Альденте». Эти данные занесены в таблицу 11.

Таблица 11 - Анализ состава и структуры пассива баланса ООО «Альденте» за период 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Резервный капитал	428	5,4	223	2,2	176	2,1
Нераспределенная прибыль	4253	53,9	4987	48,7	1682	19,8
ИТОГО по разделу III	4681	59,3	5210	50,8	1858	21,9
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Долгосрочные заемные средства	2648	33,6	1858	18,1	1858	21,9
ИТОГО по разделу IV	2648	33,6	1858	18,1	1858	21,9

Продолжение таблицы 11

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2020 г.		На 31.12.2021 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Краткосрочные заемные средства	260	3,3	2679	26,1	30	0,35
Кредиторская задолженность	297	3,8	499	4,9	459	5,4
ИТОГО по разделу V	557	7,1	3178	31,0	489	5,8
БАЛАНС (пассив)	7886	100,00	10246	100,00	8488	100,00

Проведя анализ данных, которые представлены в таблице 11, можно говорить о том, что в период с 2019 года по 2020 первый год рассматриваемой компании объем капитала и резервов сократился на 60, 3%, что составляет 2823 тысячи рублей.

Так же стоит отметить, что вперёд 2019 по 2020 год рассматриваемой компании данный показатель увеличился на 11,3% или 529.000 руб.

Стоит отметить, чтобы рассматриваемый период доля собственного капитала к структуре общих источников уменьшилось на 37,4%. эти данные представлены на рисунке 33.

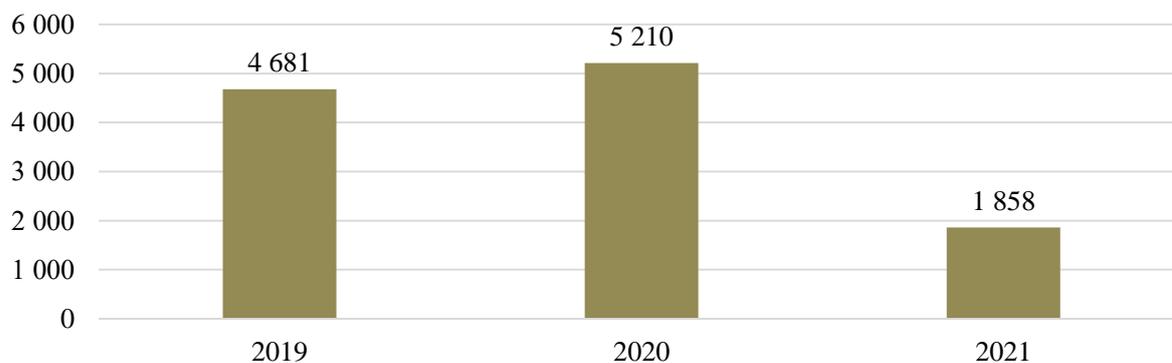


Рисунок 33 - Динамика собственного капитала ООО «Альденте», тыс. руб.

Полученные данные говорят о том, что компания смогла увеличить собственный капитал за счет того, что изменило размер той прибыли, которая была нераспределенной, которая в 2020 году увеличилась на 17,26 % по

сравнению с 2019 годом, а в 2021 году уменьшилась на 66,3% и составила 1682 тыс. руб.

Долгосрочные обязательства ООО «Альденте» в 2021 году по сравнению с 2019 годом уменьшились на 29,8%.

Краткосрочные заемные средства ООО «Альденте» в 2021 году уменьшились с 2679 тысячи рублей до 30 тысяч рублей в 2020 году.

Динамика изменения краткосрочных обязательств ООО «Альденте» за 2019-2021гг. представлена на рисунке 34.

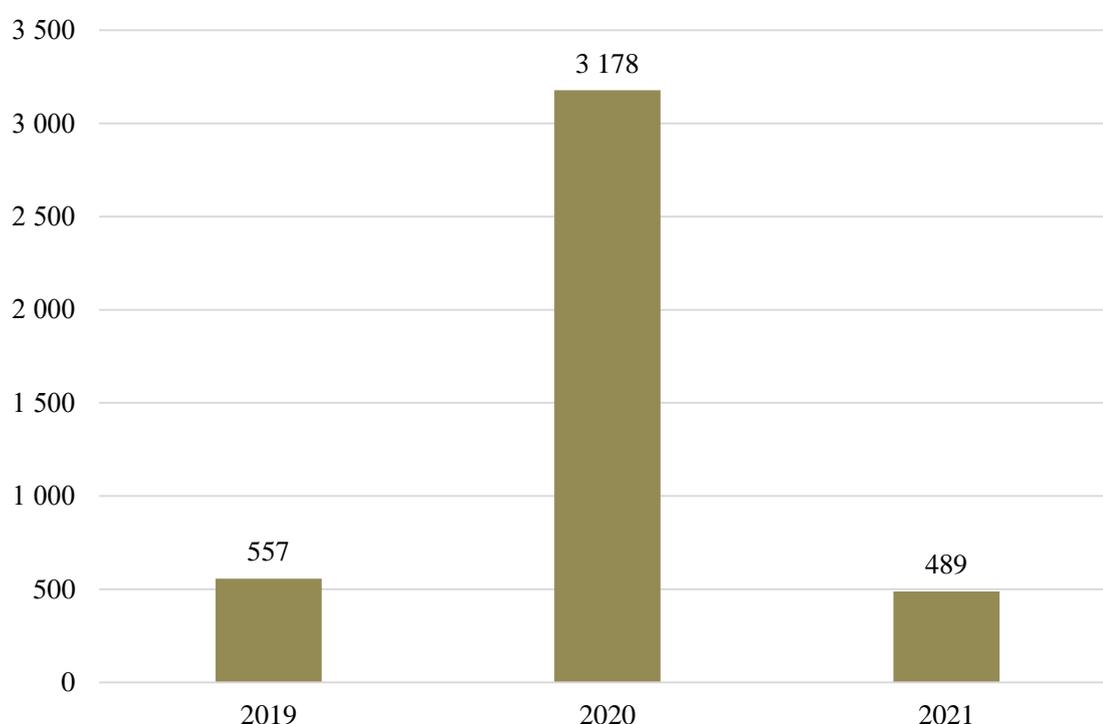


Рисунок 34- Динамика краткосрочных источников финансирования ООО «Альденте», тыс. руб.

Уменьшения размера краткосрочных обязательств говорит о улучшении финансового состояния ООО «Альденте».

В то же время доля краткосрочных источников финансирования в общей структуре источников уменьшилась с 7,1 % в 2019 году до 5,8 % в 2021 году, т.е. на 1,3 %.

Структуру пассива баланса ООО «Альденте» представим графически на рисунке 35.

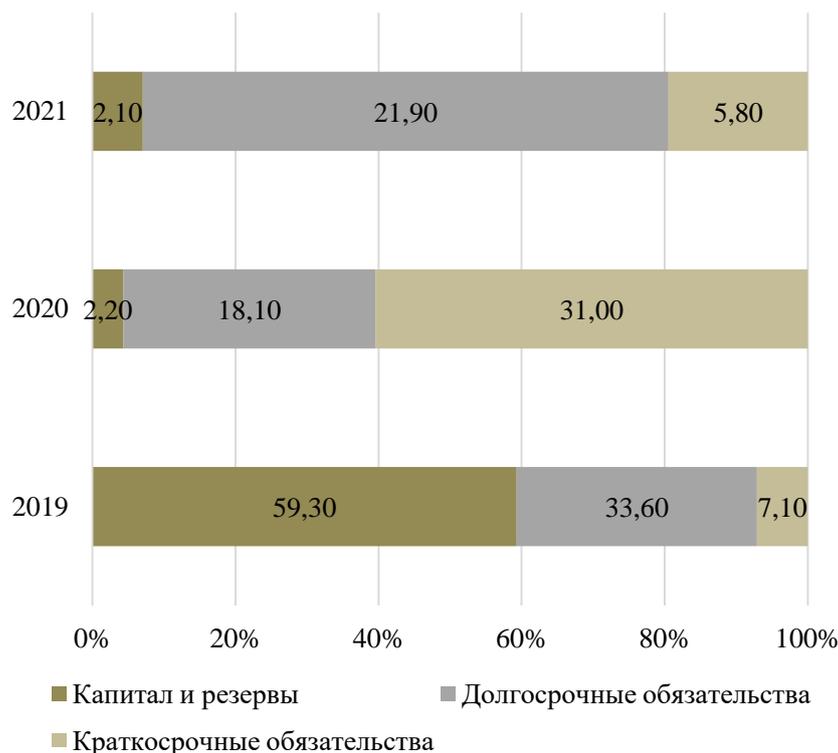


Рисунок 35 - Структура пассива баланса ООО «Альденте», %

На рисунке 35 видно, что в структуре источников финансирования ООО «Альденте» в 2021 году преобладают капитал и резервы.

Таким образом, финансирование деятельности ООО «Альденте» в большей степени осуществляется за счет собственных средств.

Оценку ликвидности баланса ООО «Альденте» осуществим на основании данных таблицы 12.

Таблица 12– Анализ ликвидности баланса ООО «Альденте», тыс. руб.

Актив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассив	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Излишек, недостаток		
								2019 г.	2020г.	2021 г.
A1	4982	5912	5246	П1	297	499	459	4685	5413	4787
A2	98	112	271	П2	260	2679	30	-162	-2567	241
A3	0	16	0	П3	2648	1858	1858	-2648	-1842	-1858
A4	2806	4206	2971	П4	4681	5210	1858	-1875	-1004	1113

2019:

4982 > 297, что говорит о соответствии;

98 < 260, что говорит о не соответствии;

0 < 2648, что говорит о не соответствии;

2806 < 4681, что говорит о соответствии.

2020:

5912 > 499, что говорит о соответствии;

98 < 260, что говорит о не соответствии;

0 < 1858, что говорит о не соответствии;

4206 < 5210, что говорит о соответствии;

2021:

5246 > 459, что говорит о соответствии;

271 > 30, что говорит о соответствии;

0 < 1858, что говорит о не соответствии;

2971 > 1858, что говорит о не соответствии;

Для того чтобы наглядно оценить те излишки, либо недостатки ликвидных средств, которые наблюдаются в рассматриваемой компании можно составить график. Он представлен на рисунке 36.

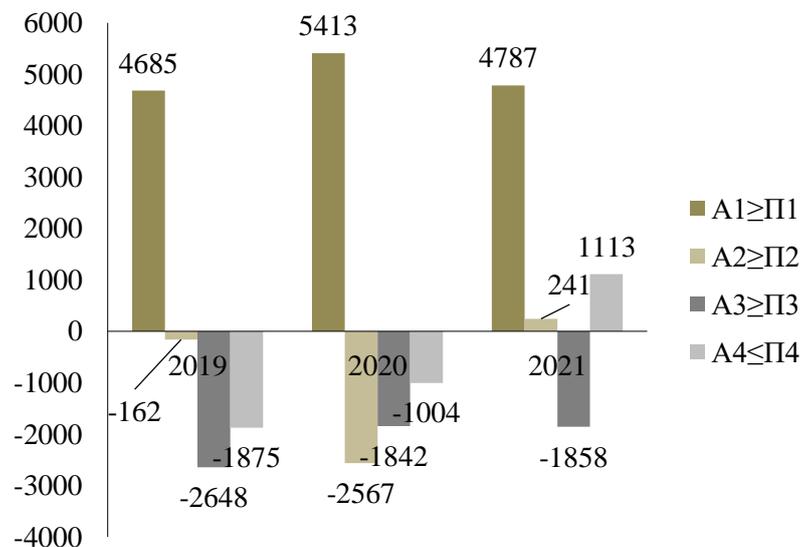


Рисунок 36 – Динамика излишек, недостатка ликвидных средств ООО «Альденте», тыс. руб.

Таким образом, проанализировав экономическую составляющую финансового риска трех объектов исследования можно сделать вывод, что только баланс ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» можно назвать ликвидным. Баланс ГБУЗ СО «ТСП №1» и ООО «Альденте» нельзя назвать ликвидным, что говорит о том, что компании в данный промежуток времени находятся в зоне высокого финансового риска, и в компании недостаточно собственных денежных средств, чтобы покрывать свои денежные обязательства.

2.3 Анализ индикаторов финансовой безопасности предприятия

Дадим оценку финансовой безопасности рассматриваемых объектов исследования с использованием индикаторов. Для этого рассчитаем следующие показатели:

- коэффициент финансирования компания, который показывает долю актива, которая сформирована за счет собственного капитала;
- «коэффициент текущей ликвидности, показывает какую часть краткосрочной задолженности компания может погасить в течение года за счет оборотных активов»[7];
- «коэффициент обеспеченность собственными оборотными средствами, определяет уровень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости»[9];
- «коэффициент автономии, показывающий долю активов организации, которые обеспечиваются собственными средствами»[4];
- «коэффициент финансовой зависимости, определяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сумме источников собственных средств»[6];
- «коэффициент финансовой устойчивости, показывает степень зависимости организации от внешнего финансирования и помогает

спрогнозировать ее платежеспособность в долгосрочной перспективе» [3].

Оценка финансовой безопасности ГБУЗ СО «ТСП №1» представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Оценка финансовой безопасности ГБУЗ СО «ТСП №1»

Индикатор	Формула	Номинальное значение	Фактическое значение
Коэффициент финансирования компании	$K_f = K_c / K_z$, где: K_c – собственный капитал, K_z – заемный капитал.	>1	0,92
Коэффициент абсолютной ликвидности	Абсолютная ликвидность = (Денежные средства краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства.	0,2-0,5	0,67
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = ОА / КО$, где: $ОА$ — оборотные активы; $КО$ — краткосрочные обязательства.	1,5-2,5	1,16
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$КОСС = (СК - ВА) / ОА$; где: $СК$ – собственный капитал; $ВА$ – внеоборотные активы; $ОА$ – оборотные активы.	$\geq 0,1$	0,15
Коэффициент автономии	$КФА = СК / А$, где: $СК$ — собственный капитал; $А$ — активы.	$\geq 0,5$	0,79
Коэффициент финансовой зависимости	Коэффициент финансовой зависимости = Обязательства / Активы.	0,5-0,7	0,86
Коэффициент финансовой устойчивости	$КФУ = (СС + ДолЗС) / ВБ$. $СС$ — собственные средства; $ДолЗС$ — долгосрочные заемные средства, $ВБ$ — это валюта баланса.	0,8-0,9	0,48

По результатам таблицы 13 можно сделать следующие выводы:

- коэффициент финансирования компании ГБУЗ СО «ТСП №1» меньше номинального значения, что говорит о том, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств;
- коэффициент абсолютной ликвидности ГБУЗ СО «ТСП №1» больше нормы, что говорит о том, что часть имеющихся денежных средств не используются в работе, а просто лежат на счетах;

- коэффициент текущей ликвидности ГБУЗ СО «ТСП №1» ниже нормы, что свидетельствует о том, что текущие задолженности сложно будет погасить в течение года за счет оборотных средств;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами соответствует номинальному значению, что говорит о том, что ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет достаточно собственных оборотных средств для финансовой устойчивости;
- коэффициент финансовой зависимости больше номинального значения, что свидетельствует о высокой зависимости ГБУЗ СО «ТСП №1» от привлеченных источников;
- коэффициент финансовой устойчивости меньше нормы, что говорит о высокой степени финансовой зависимости и низкой платежеспособности компании.

Таким образом, можно сказать, что ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет низкую финансовую безопасность и требует разработки и внедрения коррекционных управленческих решений.

Оценка финансовой безопасности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Оценка финансовой безопасности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Индикатор	Формула	Номинальное значение	Фактическое значение
Коэффициент финансирования компании	$K_f = K_c / K_z$, где: K_c – собственный капитал, K_z – заемный капитал.	>1	35,66
Коэффициент абсолютной ликвидности	Абсолютная ликвидность = (Денежные средства краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства.	0,2-0,5	20,68
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = ОА / КО$, где: $ОА$ — оборотные активы; $КО$ — краткосрочные обязательства.	1,5-2,5	28,15
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$КОСС = (СК - ВА) / ОА$; где: $СК$ – собственный капитал; $ВА$ – внеоборотные активы; $ОА$ – оборотные активы.	$\geq 0,1$	0,97
Коэффициент автономии	$КФА = СК / А$, где: $СК$ — собственный капитал; $А$ — активы.	$\geq 0,5$	0,97
Коэффициент финансовой зависимости	Коэффициент финансовой зависимости = Обязательства / Активы.	0,5-0,7	0,03
Коэффициент финансовой устойчивости	$КФУ = (СС + ДолЗС) / ВБ$. $СС$ — собственные средства; $ДолЗС$ — долгосрочные заемные средства, $ВБ$ — это валюта баланса.	0,8-0,9	0,97

По результатам таблицы 14 можно сделать следующие выводы:

- коэффициент финансирования компании ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» намного выше номинального значения, что говорит о том, что большая часть имущества предприятия сформирована за счет собственных средств;
- коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» больше нормы, что говорит о том, что часть имеющихся денежных средств не используются в работе, а просто лежат на счетах;
- коэффициент текущей ликвидности ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» выше нормы, что свидетельствует о том, что

текущие задолженности можно будет погасить в течение года за счет оборотных средств;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами соответствует номинальному значению, что говорит о том, что ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» имеет достаточно собственных оборотных средств для финансовой устойчивости;
- коэффициент финансовой зависимости меньше номинального значения, что свидетельствует о низкой степени зависимости ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» от привлеченных источников;
- коэффициент финансовой устойчивости выше нормы, что говорит о высокой степени финансовой независимости и высокой платежеспособности компании.

Таким образом, можно сказать, что ООО «Диастом». Клиника доктора Древина» имеет высокую степень экономической безопасности, которая характеризуется финансовой независимостью и высокой платежеспособности.

Оценка финансовой безопасности ООО «Альденте» представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка финансовой безопасности ООО «Альденте»

Индикатор	Формула	Номинальное значение	Фактическое значение
Коэффициент финансирования компании	$K_f = K_c / K_z$, где: K_c – собственный капитал, K_z – заемный капитал.	>1	12,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	Абсолютная ликвидность = (Денежные средства краткосрочные финансовые вложения) / Текущие обязательства.	0,2-0,5	2,28
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = ОА / КО$, где: ОА — оборотные активы; КО — краткосрочные обязательства.	1,5-2,5	174,87

Продолжение таблицы 15

Индикатор	Формула	Номинальное значение	Фактическое значение
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$КОСС = (СК - ВА) / ОА$; где: СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы; ОА- оборотные активы.	$\geq 0,1$	0,56
Коэффициент автономии	$КФА = СК / А$, где:СК — собственный капитал; А — активы.	$\geq 0,5$	0,72
Коэффициент финансовой зависимости	Коэффициент финансовой зависимости = Обязательства / Активы.	0,5-0,7	0,26
Коэффициент финансовой устойчивости	$КФУ = (СС + ДолЗС) / ВБ$. СС — собственные средства; ДолЗС — долгосрочные заемные средства, ВБ — это валюта баланса.	0,8-0,9	0,94

По результатам таблицы 15 можно сделать следующие выводы:

- коэффициент финансирования компании ООО «Альденте» намного выше номинального значения, что говорит о том, что большая часть имущества предприятия сформирована за счет собственных средств;
- коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Альденте» больше нормы, что говорит о том, что часть имеющихся денежных средств не используются в работе, а просто лежат на счетах;
- коэффициент текущей ликвидности ООО «Альденте» выше нормы, что свидетельствует о том, что текущие задолженности можно будет погасить в течение года за счет оборотных средств;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами соответствует номинальному значению, что говорит о том, что ООО «Альденте» имеет достаточно собственных оборотных средств для финансовой устойчивости;

- коэффициент финансовой зависимости меньше номинального значения, что свидетельствует о низкой степени зависимости ООО «Альденте» от привлеченных источников;
- коэффициент финансовой устойчивости выше нормы, что говорит о высокой степени финансовой независимости и высокой платежеспособности ООО «Альденте».

Таким образом, можно сказать, что ООО «Альденте» имеет высокую степень экономической безопасности, которая характеризуется финансовой независимостью и высокой платежеспособности.

По итогам оценки финансовой безопасности трех объектов исследования можно сделать вывод, что ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» и ООО «Альденте» имеют высокую степень финансовой независимости от внешних средств, что показывают индикаторы финансовой устойчивости. ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет высокий риск состояние незащищенности предприятия от внутренних и внешних финансовых угроз.

3 Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности ГБУЗ Самарской области «Тольяттинская стоматологическая поликлиника №1» на основе использования современных методов финансирования

3.1 Разработка системы индикаторов финансовой безопасности и формирование стратегий ее повышения на основе использования факторинга

Анализ финансовой безопасности объектов исследования во второй главе показал эффективность используемых индикаторов в рамках системы. Это объясняется тем, что анализ финансовой безопасности с помощью нескольких индикаторов позволяет более полно оценить финансовое состояние хозяйствующего субъекта, выявить его наиболее слабые места, определить основные направления по снижению внешних и внутренних угроз компании и разработать меры по повышению финансовой безопасности.

Разработанная система индикаторов представлена на рисунке 37.



Рисунок 37 – Система индикаторов финансовой безопасности организации

По рисунку 37, видно, что система индикаторов состоит из 3 блоков. Блок ликвидности включает коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности, которые показывают способность компании покрыть свои долговые обязательства.

Блок финансирования компании включает коэффициент финансирования компании и коэффициент обеспеченности собственными средствами, которые показывают откуда осуществляется финансирование компании и уровень собственного капитала.

Блок самостоятельности компании включает коэффициенты автономии, финансовой зависимости и финансовой устойчивости, которые показывают степень независимости компании от внешнего финансирования и способность самостоятельно нести свои обязательства.

Проведя во второй главе анализ финансовой безопасности основного объекта исследования ГБУЗ СО «ТСП №1» по трем блокам, было выявлено, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств, часть имеющихся денежных средств не используются в работе, а просто лежат на счетах, текущие задолженности сложно будет погасить в течение года за счет оборотных средств. В итоге сделан вывод о высокой зависимости ГБУЗ СО «ТСП №1» от привлеченных источников и низкой платежеспособности компании.

Для формирования стратегии повышения уровня финансовой безопасности объекта исследования стоит обратить внимание на актив баланс ГБУЗ СО «ТСП №1». За период с 2019 год по 2021 год, можно отметить, что общий показатель баланса в 2021 году уменьшился по сравнению с 2019 годом на 28,2%.

Большую долю активов баланса занимают оборотные средства. Но при этом стоит отметить, что внеоборотные активы снизились на 8,6%, что может свидетельствовать о снижении объемов деятельности компании.

Изменение объемов дебиторской задолженности представлено на рисунке 38.



Рисунок 38 — Изменение объемов дебиторской задолженности ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 гг.

По рисунку 38, можно сказать, что дебиторская задолженность в 2020 году уменьшилась на 47 тыс. руб. или 1,5% по сравнению с 2019 годом. В 2021 году данный показатель также сократился на 270 тыс. руб. или 8,9% по сравнению с 2020 годом и составила 2770 тыс. руб. Несмотря на то, что отмечается динамика сокращения дебиторской задолженности за три последние года, остаточная общая сумма в 2,77 млн. руб. достаточно большая, что говорит о неэффективности работы организации с дебиторской задолженности и дополнительных рисках снижения финансовой стабильности хозяйствующего объекта.

Кроме того, проведя анализ дебиторской задолженности установлено, что несмотря на уменьшение общей суммы данного показателя, доля просроченных платежей по дебиторской задолженности каждый год увеличивается и в 2021 году составила 49%, что представлено в таблице 16.

Таблица 16 – Раскрытие просроченной дебиторской задолженности ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 гг.

Показатели	Года					
	2019 г.	Удельный вес, %	2020г.	Удельный вес, %	2021г.	Удельный вес, %
Дебиторская задолженность тыс. руб.	3087	100	3040	100	2770	100
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	1173	38	1246	41	1357	49
Расходы с заказчиками и покупателями, тыс. руб.	1914	62	1794	59	1413	51

Проанализировав таблицу 16, можно сказать, что просроченная дебиторская задолженность в 2020 году увеличилась на 6,2% по сравнению с 2019 годом, а в 2021 году дебиторская задолженность еще увеличилась на 8,9%. Данный факт увеличения доли просроченной дебиторской задолженности может говорить о том, что рассматриваемый объект исследования прибегает к услугам кредитных организаций для минимизации кассовых разрывов.

Наглядно изменения просроченной дебиторской задолженности представлено на рисунке 39.

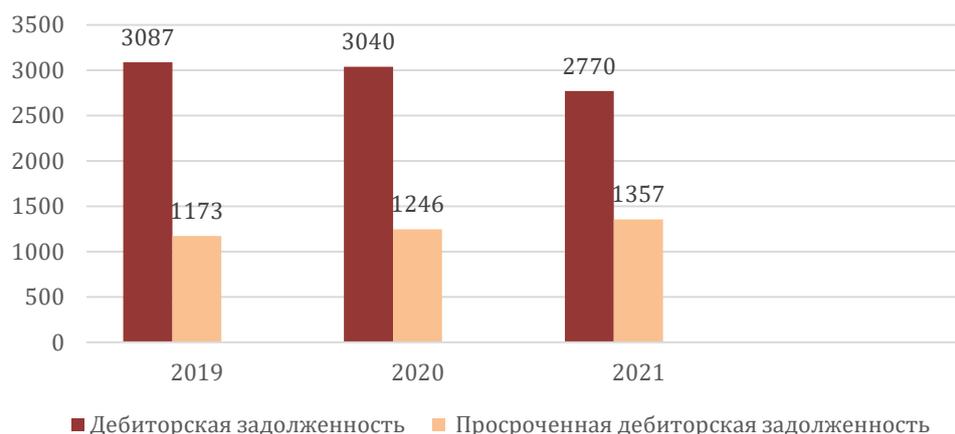


Рисунок 39– Соотношение общей суммы дебиторской задолженности ГБУЗ СО «ТСП №1» с ее просроченной частью

Таким образом, основная проблема в ГБУЗ СО «ТСП №1», которая влияет на ее финансовую безопасность — увеличение доли просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности.

Главным предложенным мероприятием по устранению выявленной проблемы по устранению данной проблемы будет являться факторинг.

Финансовая безопасность предприятия формируется непосредственно в процессе ее хозяйственной деятельности. Сегодня один из методов для обеспечения финансовой безопасности субъекта и повышения его устойчивости используют факторинг, который позволяет покрывать финансовые риски поставщика компании, а также максимально эффективно управлять дебиторской задолженностью.

Факторинг — достаточно «молодой» способ в менеджменте по управлению дебиторской задолженности, который помогает удержать финансовую стабильность объектам бизнеса (оптимального уровня ликвидности, рентабельности и прибыльности) в условиях высокой конкуренции и операционных рисков.

На практике факторинг используется в качестве дополнительного источника финансирования, который позволяет максимально быстро получить платеж за предоставленные услуги или отгруженные товары. Сегодня факторинг используется не только в коммерческих организациях, но и в бюджетных учреждениях. Это объясняется тем, что дебиторская задолженность — наиболее ликвидный актив, рациональное использование которого позволит значительно повысить финансовую стабильность хозяйственного объекта. Стоит отметить, что в факторинговой сделке всегда участвуют три субъекта:

- поставщик услуг;
- их покупатель;
- факторинговая компания или банк.

Использование метода факторинга для ГБУЗ СО «ТСП №1» даст ряд преимуществ, которые отображены на рисунке 40.

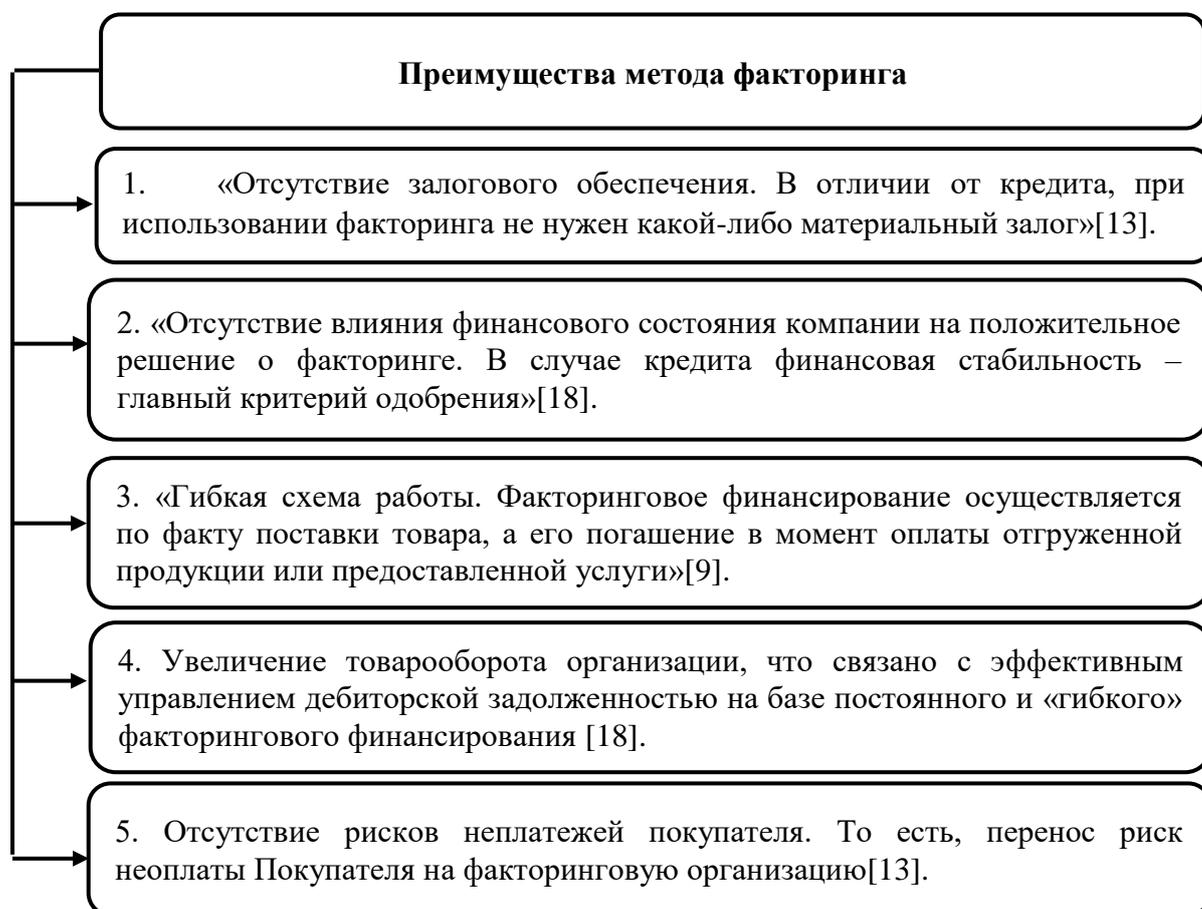


Рисунок 40– Преимущества факторинга для ГБУЗ СО «ТСП №1»

Таким образом, использование факторинга позволит ускорить оборачиваемость хозяйственного процесса, уменьшить сумму расходов, а также повысить эффективность имеющихся оборотных средств.

Таким образом, учитывая тот факт, что ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет 1357 тыс. рублей просроченной задолженности в 2021 году, что составляет 49% от общей суммы дебиторской задолженности, рекомендуется продать факторинговой компании 60% от объема просроченной задолженности. Данный процент определен также исходя из того, что факторинговые

компании или банк не может вернуть более 90% просроченной задолженности.

В качестве факторинговой организации рекомендуется «Альфа – Банк факторинг». У данной компании есть ряд преимуществ перед конкурентов:

- простая схема начисления вознаграждений за услуги, без скрытых комиссий;
- индивидуальный подход к каждому клиенту с учетом его потребностей и особенностей;
- все операции осуществляются в режиме онлайн;
- банк входит в Топ-5 крупнейших факторов России по версии Ассоциация факторинговых компаний.

Рассчитаем изменения объема просроченной дебиторской задолженности после применения метода факторинга, который представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет просроченной дебиторской задолженности ГБУЗ СО «ТСП №1» с применением факторинговых услуг

Период (прогноз)	Сумма просроченной дебиторской задолженности на начало периода, тыс. руб.	Сумма, выкупленная факторинговой компанией, %	Сумма, выкупленная факторинговой компанией, тыс. руб.	Итоговая сумма просроченной дебиторской задолженности на конец периода, тыс. руб.
1 год	1357	40	542,8	814,2
2 год	814,2	20	162,8	651,6

Таким образом, проанализировав таблицу 17, можно сказать, что используя факторинг по прогнозу просроченная дебиторская задолженность в первом прогнозном году сократится на 542,8 тыс. руб., а во втором прогнозном году еще на 162,8 тыс. руб.

Итого, в общей сумме просроченная задолженность ГБУЗ СО «ТСП № 1» сократится на 705,6 тыс. руб.

Далее рассчитаем итоговые значения дебиторской задолженности после внедрения предложенных мероприятий, которые представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Просроченная дебиторская задолженность ГБУЗ СО «ТСП №1» на прогнозный период

Показатели	Года					
	2021 г.	Удельный вес, %	1 год. (прогноз)	Удельный вес, %	2 год. (прогноз)	Удельный вес, %
Дебиторская задолженность тыс. руб.	2770	100	2689	100	2597	100
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	1357	49,0	814,2	30,2	651,6	25,1

Проанализировав таблицу 18, можно сказать, что доля просроченной дебиторской задолженности в структуре общей дебиторской задолженности сокращается с 49% в отчетном периоде до 25,1% в прогнозируемом периоде.

Динамика изменения соотношения общей дебиторской задолженности и просроченной ее части представлено на рисунке 41.

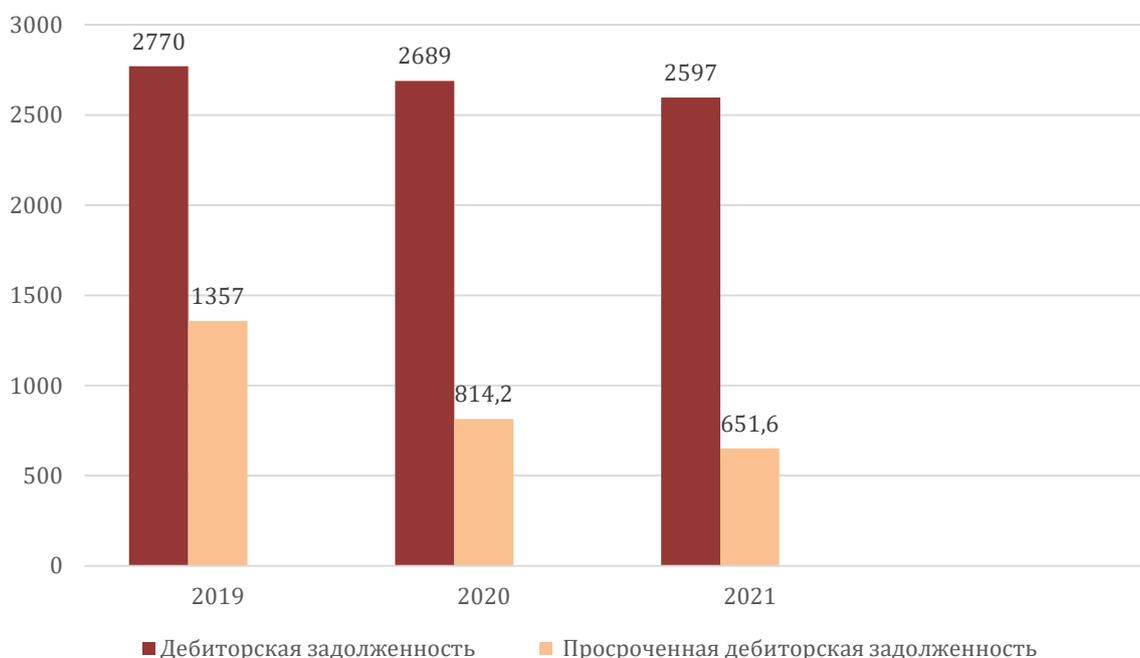


Рисунок 41– Динамика изменения соотношения общей дебиторской задолженности и просроченной ее части ГБУЗ СО «ТСП №1» в прогнозируемом периоде

Таким образом, по рисунку 41, можно отметить, что за два года использования факторинговых услуг сумма просроченной кредиторской задолженности сократится почти в 2 раза, что должно положительно сказаться на финансовую безопасность и дальнейшее развитие ГБУЗ СО «ТСП №1».

Далее рассчитаем стоимость факторинговых услуг, которые организация должна будет заплатить банку.

По условиям договора с «Альфа – Банк факторинг» комиссионные сборы за денежное финансирование в рамках услуги факторинга составляют 3%. Таким образом, стоимость факторинговых услуг для ГБУЗ СО «ТСП №1» составит:

Стоимость факторинговых услуг = $(542,8+162,8) * 0,03 = 21,2$ тыс. руб.

Таким образом, размер затрат на оплату факторинговых услуг за два прогнозируемых года составит 21,2 тыс. руб.

С учетом платы за факторинговые услуги сумма просроченной дебиторской задолженности сократится на 684,4 тыс. руб., а выручка, соответственно, увеличится на данную сумму.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Основные экономические показатели, которые оказывают влияние на финансовую безопасность хозяйствующего субъекта – Ликвидность и рентабельность, на которые влияют как внутренние, так и внешние факторы окружающей среды.

Проведя оценку финансовой безопасности ГБУЗ СО «ТСП № 1» было выявлено, что высокая сумма просроченной дебиторской задолженности говорит о неэффективной политике функционирования организации и работы с оборотными средствами. Так не смотря на то, что дебиторская задолженность в 2021 году данный показатель сократился на 8,9% или на 270 тысяч рублей. Так же можно отметить, что доля просроченных платежей по

дебиторской задолженности каждый год увеличивается и в 2021 году составила 49%.

Таким образом, в предыдущем параграфе для решения выявленной проблемы было предложено мероприятия для стабилизации финансовой безопасности организации было предложено использовать услуги факторинга сторонней организации, а именно АО «Альфа – Банк факторинг». Далее проведем оценку предложенных мероприятий, что представляет собой анализ основных экономических показателей до реализации мероприятия и после.

Рассмотрим, какие изменения произойдут в бухгалтерском балансе в результате внедрения предложенных мероприятий, что отображено в таблице 19.

Таблица 19 – Прогноз финансовых результатов ГБУЗ СО «ТСП № 1» после внедрения мероприятия

Показатели	Года		Отклонения	
	2021	Прогноз	тыс. руб.	%
Выручка, тыс. руб.	219784	220468	684	0,3
Себестоимость продаж, тыс. руб.	172495	171358	-1137	-0,6
Прочие доходы, тыс. руб.	3025	3025	-	-
Прочие расходы, тыс. руб.	3853	3853	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	507	842	335	66,1
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	507	842	335	66,1

Проанализировав таблицу 19, можно сказать, что чистая прибыль ГБУЗ СО «ТСП № 1» от предоставления стоматологических услуг увеличится на 66,1 % в прогнозируемом периоде после предложенных мероприятий и составит 842 тыс. руб. Это возможно за счет освобождения просроченных денежных средств из дебиторской задолженности.

Графически изменения экономических показателей ГБУЗ СО «ТСП № 1» после реализации мероприятий представлены на рисунке 42.



Рисунок 42– Динамика изменения экономических показателей ГБУЗ СО «ТСП №1» до и после реализации мероприятий, тыс. руб.

Изменение ряд бухгалтерских статей отчетности ГБУЗ СО «ТСП № 1» после внедрения мероприятий представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Прогноз бухгалтерских баланса ГБУЗ СО «ТСП № 1» после внедрения мероприятия

Показатели	Года		Отклонения	
	2021	Прогноз	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы, тыс. руб.	12873	12873	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	11444	12128	684	6,0
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2770	2597	-173	- 6,2
Запасы, тыс. руб.	5509	5509	0	0
Прочие оборотные активы, тыс. руб.	132	132	0	0
Итого оборотные активы, тыс. руб.	19855	20366	511	2,6
Собственный капитал, тыс. руб.	15696	16092	396	2,5
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	17032	16120	- 912	-5,3
Баланс	32728	34102	1374	4,2

По таблице 20, можно отметить, что внеоборотные активы ГБУЗ СО «ТСП №1» в прогнозном периоде после реализации предложенных мероприятий остались на том же уровне.

Денежные эквиваленты ГБУЗ СО «ТСП №1» увеличились на 6% за счет сокращения дебиторской задолженности, в том числе благодаря факторингу просроченной дебиторской задолженности. Таким образом, дебиторская задолженность сократилась на 6,2%, что говорит о повышении эффективности управления данной статьей бюджета. Запасы и прочие оборотные активы остались на том же уровне.

Итого, в общем оборотные активы ГБУЗ СО «ТСП № 1» увеличились на 2,6% и составили 20366 тыс. руб.

Собственный капитал ГБУЗ СО «ТСП № 1» в прогнозном периоде после реализации предложенных мероприятий должен увеличиться на 2,55, долгосрочные обязательства отсутствуют, а краткосрочные обязательства сократились на 5,3% и составили 16120 тыс. руб.

Графически изменения показателей бюджета в прогнозном периоде представлено на рисунке 43.

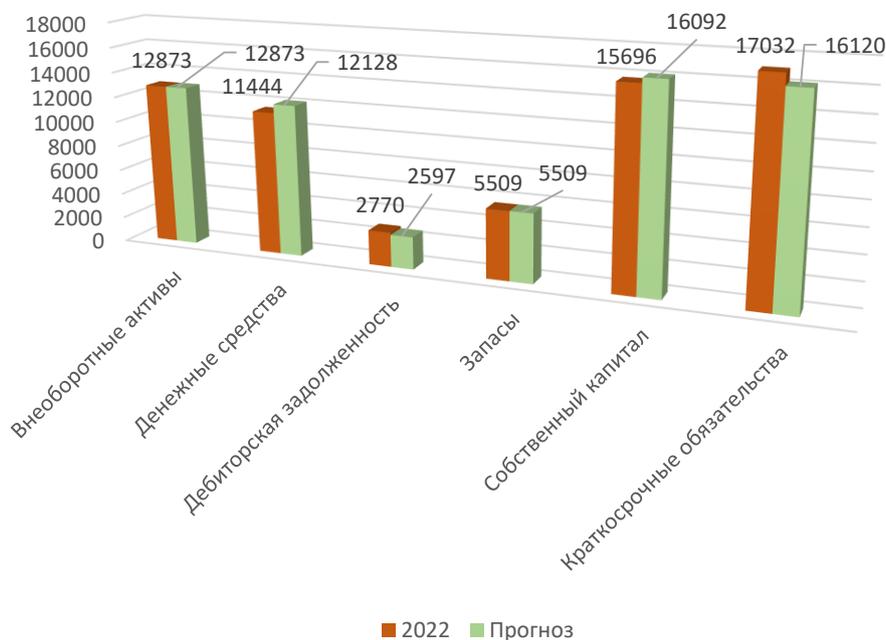


Рисунок 43 — Динамика изменения бухгалтерских статей баланса ГБУЗ СО «ТСП №1» до и после реализации мероприятий, тыс. руб.

Далее рассчитаем основные коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности ГБУЗ СО «ТСП №1» после внедрений мероприятий и сравним их с последним отчетным периодом (таблица 21).

Таблица 21 – Прогноз показателей финансовой деятельности ГБУЗ СО «ТСП № 1» после внедрения мероприятия

Показатели	Года		Отклонения	
	2021	Прогноз	Ед.	%
Рентабельность продаж	0,23	0,38	0,15	65,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,67	0,75	0,08	11,9
Коэффициент текущей ликвидности	1,16	1,26	0,1	8,6
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	0,15	0	0
Коэффициент финансовой зависимости	0,86	0,71	- 0,15	- 17,4
Коэффициент финансовой устойчивости	0,48	0,68	0,2	41,7

Проанализировав таблицу 21, можно сказать, что рентабельность продаж ГБУЗ СО «ТСП №1» в отчетном периоде выросла на 65,2%.

Коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,75, что больше показателя до внедрения предложенных мероприятий на 11,9%. Что говорит о повышении платежеспособности организации по своим обязательствам.

Коэффициент текущей ликвидности в прогнозном периоде ГБУЗ СО «ТСП №1» равен 1,26, что больше отчетного значения на 87,6 %. Но до нормы 1,5-2,5 единицы показатель еще не дотягивает.

Коэффициент обеспеченности оборотными средствами ГБУЗ СО «ТСП №1» остался в том же значении.

Коэффициент финансовой устойчивости ГБУЗ СО «ТСП №1» увеличился на 41,7% и составил 0,68 единиц, что уже ближе к нормативному значению.

Прогнозируемый коэффициент финансовой зависимости ГБУЗ СО «ТСП №1» равен 0,71, что на 17,4% меньше значения данного показателя до реализации мероприятий. Приближение коэффициента к нормативным

значениям от 0,5-0,7, говорит о улучшении ситуации в плане финансовой зависимости от привлеченных источников.

Наглядно изменения показателей финансовой безопасности ГБУЗ СО «ТСП №1» до и после внедрения мероприятий представлены на рисунке 44.

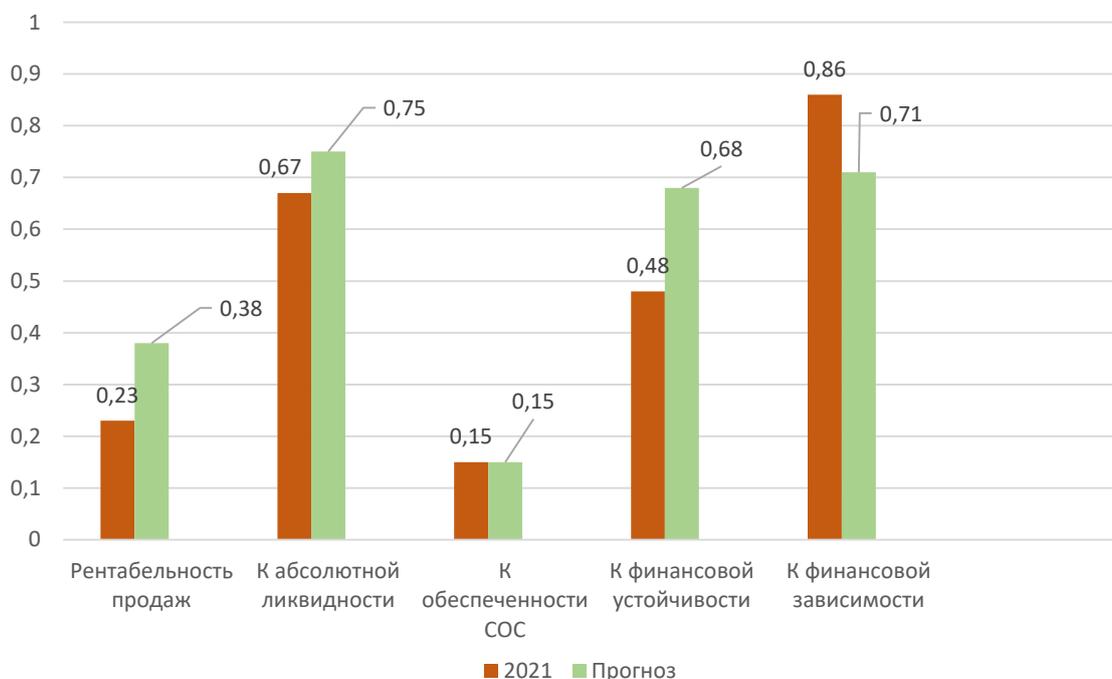


Рисунок 44 — Динамика изменения показателей финансовой безопасности ГБУЗ СО «ТСП №1» до и после реализации мероприятий.

Проанализировав рисунок 44, можно прийти к выводу, что предложенные мероприятия с применением факторинговых услуг позволят увеличить показатели коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости ГБУЗ СО «ТСП №1». В дальнейшем, работая в данном направлении возможно достижение коэффициентов ликвидности своих нормативных показателей.

Проанализировав эффективность использования метода факторинга на базе объекта исследования ГБУЗ СО «ТСП №1» можно сделать следующие **ВЫВОДЫ:**

- просроченная дебиторская задолженность ГБУЗ СО «ТСП №1» переходит в разряд активных денежных средств, при этом увеличение обязательств организации перед другими субъектами не происходит;
- наблюдается рост выручки ГБУЗ СО «ТСП №1» за счет того, что появились дополнительные оборотные средств. И как следствии, увеличение чистой прибыли;
- уменьшение суммы закупки ГБУЗ СО «ТСП №1» за счет возможности более ранней оплаты по договору своим поставщикам;
- сокращение убытков ГБУЗ СО «ТСП №1», которые связаны с неплатежами покупателей, то есть дебиторов;
- кроме дебиторской задолженности автоматически снижается и кредиторская задолженность ГБУЗ СО «ТСП №1» в связи с тем, что у организации появляются свободные денежные средства.

Свободные денежные средства, которые появились от использования услуг факторинга можно направить на поддержание оборотного капитала ГБУЗ СО «ТСП №1», увеличение основных средств либо нематериальных активов.

Таким образом, предложенные мероприятия ГБУЗ СО «ТСП №1» в рамках факторинга позволит повысить финансовую безопасность организации, что подтверждают рассчитанные индикаторы, уменьшить зависимость от внешнего финансирования, а также направить освободившиеся денежные средств на дальнейшее развитие.

Заключение

Объектами исследования данной работы являлись три организации одной отрасли: ГБУЗ СО «ТСП №1», ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» и ООО «Альденте». ГБУЗ СО «ТСП №1» – государственное учреждение, которое также кроме основной деятельности (предоставления стоматологических услуг по ОМС) оказывает услуги на платной основе. Но основной источник финансирования ГБУЗ СО «ТСП №1» – бюджетные средства. ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» и ООО «Альденте» – коммерческие организации, основная деятельность которых – получение прибыли.

Все три объекта исследования имеют линейно-функциональную организационную структуру, которая наиболее целесообразна в рассматриваемой отрасли, когда компании действуют в стабильных внешних условиях.

По результатам технико-экономических характеристик объектов исследования, можно предположить, что все три компании находятся в достаточно устойчивом финансовом положении. Среди значимых отличий можно выделить показатели рентабельности ГБУЗ СО «ТСП №1», которые равны меньше 1. Но данный факт можно объяснить тем, что компания некоммерческая и предоставляет платные услуги по более низким ценам, чем у конкурентов в частной практике.

Проанализировав экономическую составляющую финансового риска трех объектов исследования, можно сделать вывод, что только баланс ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» можно назвать ликвидным. Балансы ГБУЗ СО «ТСП №1» и ООО «Альденте» не являются ликвидными, что говорит о том, что компании в данный промежуток времени находятся в зоне высокого финансового риска, и в компании недостаточно собственных денежных средств, чтобы покрывать свои денежные обязательства.

По итогам оценки финансовой безопасности трех объектов исследования можно сделать вывод, что ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» и ООО «Альденте» имеют высокую степень финансовой независимости от внешних средств, что показывают индикаторы финансовой устойчивости.

ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет высокий риск состояния незащищенности предприятия от внутренних и внешних финансовых угроз. Это подтверждает низкая эффективность экономической деятельности (рентабельность меньше 1) объекта хозяйствования, а также то, что почти все индикаторы финансовой безопасности выходят за пределы нормативных значений. Таким образом, необходима разработка и внедрение мероприятий для повышения экономической безопасности ГБУЗ СО «ТСП №1».

Просроченная дебиторская задолженность в 2020 году увеличилась на 6,2% по сравнению с 2019 годом, а в 2021 году дебиторская задолженность еще увеличилась на 8,9%. Данный факт увеличения доли просроченной дебиторской задолженности может говорить о том, что рассматриваемый объект исследования прибегает к услугам кредитных организаций для минимизации кассовых разрывов.

Таким образом, основная проблема в ГБУЗ СО «ТСП №1», которая влияет на ее финансовую безопасность — увеличение доли просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности.

Главным предложенным мероприятием по устранению выявленной проблемы по устранению данной проблемы будет являться факторинг.

Учитывая тот факт, что ГБУЗ СО «ТСП №1» имеет 1357 тыс. рублей просроченной задолженности в 2021 году, что составляет 49% от общей суммы дебиторской задолженности, рекомендуется продать факторинговой компании 60% от объема просроченной задолженности. Данный процент определен также исходя из того, что факторинговые компании или банк не может вернуть более 90% просроченной задолженности.

В качестве факторинговой организации рекомендуется «Альфа – Банк факторинг».

Используя факторинг по прогнозу просроченная дебиторская задолженность в первом прогнозном году сократится на 542,8 тыс. руб., а во втором прогнозном году еще на 162,8 тыс. руб. Итого, в общей сумме просроченная задолженность ГБУЗ СО «ТСП № 1» сократится на 705,6 тыс. руб.

Чистая прибыль ГБУЗ СО «ТСП № 1» от предоставления стоматологических услуг увеличится на 66,1 % в прогнозируемом периоде после предложенных мероприятий и составит 842 тыс. руб. Это возможно за счет освобождения просроченных денежных средств из дебиторской задолженности.

Прогнозируемый коэффициент финансовой зависимости ГБУЗ СО «ТСП №1» после реализации предложенных мероприятий равен 0,71, что на 17,4% меньше значения данного показателя до реализации мероприятий. Приближение коэффициента к нормативным значениям от 0,5-0,7, говорит о улучшении ситуации в плане финансовой зависимости от привлеченных источников.

Таким образом, предложенные мероприятия ГБУЗ СО «ТСП №1» в рамках факторинга позволят повысить финансовую безопасность организации, что подтверждают рассчитанные индикаторы, уменьшить зависимость от внешнего финансирования, а также направить освободившиеся денежные средств на дальнейшее развитие.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Байкина С.Г. Учет и анализ банкротств: Учебное пособие /М.: Дашков И. К., 2018. - 220 с.
2. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2020. – 112 с.
3. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 208 с.
4. Ващеки Н.П. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: Экономика, 2020. - 344 с.
5. Выпускная квалификационная работа: методические указания / сост. И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2019. - 48 с.
6. Гончаренко Л. П. Экономическая безопасность: учебник для вузов /под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. – М.: Юрайт, 2019. – 478 с.
7. Дворядкина Е.Б., Новикова Н.В. Экономическая безопасность: учеб. Пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. – 177 с.
8. Кашкин С.Ю. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности - М.: КноРус, 2020. - 432 с.
9. Кобозева Н.В. Банкротство: учет, анализ, аудит: Практическое пособие - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 208 с.
10. Королев М.И. Экономическая безопасность фирмы: теория практика, выбор стратегии. – М.: Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2020. - 270 с.
11. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности - М.: Дашков и К, 2020. - 248 с.
12. Оценка рисков: метод. указания к практическим занятиям / сост. А.Ю. Сергеев, И.А. Сергеева. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2019. - 48 с.
13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 284 с.

14. Суглобов А.Е, Хмелев С.А., Орлова Е.А. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов - М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2018. - 271 с.
15. Финансовая безопасность: метод. указания к практическим занятиям / сост. А.Ю. Сергеев, И.А. Сергеева. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2020. – 40 с.
16. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие. – Орел. : Изд-во МАБИВ, 2014. – 220 с.
17. Экономическая безопасность: метод. указания для лабораторных работ /сост. И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2019. – 158 с.
18. Алябьев С.А. Экономическая безопасность предприятия: классификационные признаки и виды // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. - 2019. - №9. - С. 61-64.
19. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций // Общество: политика, экономика, право. - 2018. - №1. - С. 44-50.
20. Воротынцева А.В., Шибеева М.А. Формирование механизма экономической безопасности как инструмента обеспечения его устойчивого развития // Фундаментальные исследования. - 2019. - № 7. - С. 583-588.
21. Гельфер Л.Г. Стратегии организации инвестиций для финансирования проектов // Бизнес в законе. - 2018. - №1. - С. 196-198.
22. Губин Б. В., Павлов В. И., Сенчагов В. К., Сорокин Д. Е. Стратегические угрозы и риски в экономической сфере // Стратегия гражданской защиты: проблемы и исследования. - 2018. - №2. – С. 120 -141.
23. Дуванова Ю.Н., Чайковская Л.Н., Власов А.Б. и др. Угрозы экономической безопасности предприятия // Экономика. Инновации. Управление качеством. – 2019. – № 4 (9). – С. 188.

24. Ермолаев Д.В. Составляющие экономической безопасности предприятия // Ученые записки Орловского государственного университета. - 2020. - № 4. - С. 15-18.
26. Живко З.Б. Теоретические основы формирования системы экономической безопасности предприятия // Научный диалог. - 2018. - №7 (19) С. 26-40.
27. Жило П.А., Щербакова Д.А. Характеристика ключевых угроз экономической безопасности предприятия // Социально-экономические явления и процессы. - 2018. - №5(051). - С. 89-92.
28. Житникова А.А. Российский и зарубежный опыт оценки финансового состояния предприятия // Наука и современность. - 2020.- №18.- С. 143-156.
29. Иванова Л. К. Экономическая безопасность предприятия // Вестник УГАТУ = Vestnik UGATU. - 2018. - №7 (60) - С. 30-33.
30. Исаева В.М. Содержание основных этапов политики антикризисного управления // Вестник ОГУ. - 2020. - №13 (149). - С.165-170.
31. Козельский В.Н. Бюджетные инвестиции: проблемы и перспективы // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2011. - №5. - С.123-125.
32. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность как объект финансового контроля // Вестник Российского университета дружбы народов. - М.: РУДН,. 2020. - № 2. - С. 30-37
33. Крохичева Г.Е., Щекотихина Е.А., Витязева Т.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия с точки зрения обеспечения его экономической безопасности // Научное обозрение. - 2019. - №3. - С. 156-159.
34. Кутер М. И., Шайдуров А. О. Роль проектного финансирования в экономической деятельности // Вектор науки ТГУ. 2011. №3 С.192-195.

35. Мигачева Е.В., Писенко К.А. Понятие, система, субъекты и актуальные вопросы обеспечения финансовой безопасности: финансово-правовой аспект // Финансовое право. – 2014. - N 12. - С. 25-28.
36. Олейник Е. Б., Захарова А. П. Анализ и прогнозирование объема инвестиций в основной капитал // Экономика региона. - 2020. - №1. - С. 137-149.
37. Олейников Е.А. Экономическая безопасность // Вестник Московского государственного областного университета, - №4, - 2020. – С. 45-48.
38. Орехова Е.В. Управление угрозами финансовой безопасности предприятия // Экономика промышленности. - 2018. - №1-2 (62). – С. 76-83
39. Официальный сайт ГБУЗ СО «ТСП №1»: <http://stomtl.ru/>
40. Официальный сайт ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»: <https://diastom.ru/>
41. Официальный сайт ООО «Альденте»: <https://aldente.pro/>
42. Петросян О.Ш. Финансовая безопасность Российского государства в контексте национальной безопасности // Государственная власть и местное самоуправление. - 2018. - №2.- С. 32 - 34.
43. Павлов А.Ю. Экономическая безопасность бизнес-процессов в условиях реализации концепции устойчивого развития / А.Ю. Павлов, В.Н. Батова // Российское предпринимательство. - 2014. - №23(269). - С. 113-119.
44. Паньков В. Экономическая безопасность: новые аспекты проблемы // Внешняя торговля. - 1992. - № 6. - С. 26
45. Петрова Е.Ю. Филатова Е.В. Актуальность коэффициентного метода оценки устойчивости // Вестник НГИЭИ. 2015 №1 (44). С.65-68.
46. Половнев К.С. Механизм обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия. Дис. Канд.эк.наук, Екатеринбург, 2019. С.34.

47. Попова, Ю. Е. Оценка финансовой устойчивости организации и пути ее повышения / Ю. Е. Попова, О. В. Почекаева // Экономические исследования и разработки. - 2019. - № 7. - С. 83-90.
48. Проблемы цифровизации российской экономики / О. Б. Дигилина, И. Б. Тесленко, И. И. Савельев [и др.] // Известия высших учебных заведений. Технология текстильной промышленности. - 2019. - № 4(382). - С. 158 -163.
49. Рахимов О.Р. Содержание понятия экономическая безопасность // Научный вестник МГИИТ. - 2019. - № 5 (13).
50. Рошин В.И. Экономическая устойчивость предприятий и реализация их экономических интересов: дис. .канд. Экон. наук Чебоксары : Чуваш. гос. унт, 2020.
51. Сухова А. Р., Гатиятуллин Т. Р. Об экономической безопасности предприятия // Научный журнал. - 2019. - №1 (2). -33-35. Уралова Д. Ж. Сравнение зарубежного и российского опыта проведения финансового анализа и управления рисками // Молодой ученый. - 2019. - №7. - С. 1012-1017.
52. Хиревич Э.Ю. Определение оптимальной методики оценки экономической безопасности предприятия // Инновационная наука. - 2019. - № 2- 2 (14). - С. 123-127.
53. Хлынин Э.В., Марканчев С.В. Проектное финансирование как один из способов привлечения капитала // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. - 2019. - №2-2. - С. 118-122.
54. Черникова Е.В., Высоцкая О.С. Финансовая безопасность как элемент системы национальной безопасности государства. // Закон. - 2020. - 7. – С. 37-43.
55. Щегловская К. А. Роль и место службы экономической безопасности в деятельности современного предприятия // Актуальные вопросы экономических наук. - 2018. - №31. - С. 134-138.

56. Goetzmann, William N. and Ingersoll, Jonathan E. and Spiegel, Matthew I. and Welch, Ivo, Portfolio Performance Manipulation and Manipulation-Proof Performance Measures (November 2004). Yale ICF Working Paper No. 02-08, AFA 2019 Washington, DC Meetings, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=302815> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.302815>

57. Brunner-Kirchmair, T.M. and Wiener, M. (2019), «Knowledge is power – conceptualizing collaborative financial risk assessment», *Journal of Risk Finance*, Vol. 20 № 3, pp. 226-248. URL: <https://doiorg.ezproxy.unecon.ru/10.1108/JRF-05-2018-0083>

58. International standards for the professional practice of internal auditing (standards). – URL: <https://global.theiia.org/standards-guidance/mandatoryguidance/Pages/Standards.aspx> (датаобращения: 29.07.2021)

59. Penman, Stephen H. and Sougiannis, Theodore, A Comparison of Dividend, Cash Flow, and Earnings Approaches to Equity Valuation. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=15043> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.15043>

60. Lewis, R.L., Brown, D.A. and Sutton, N.C. (2019), «Control and empowerment as an organising paradox: implications for management control systems», *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, Vol. 32 № 2, pp. 483-507. URL: <https://doi-org.ezproxy.unecon.ru/10.1108/AAAJ-11-2017-3223>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ГБУЗ СО «ТСП №1»

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)</i>	
Дата формирования информации	14.03.2023
Номер загрузки информации	№0710099_6660007980_2022_000_20230314_f327b28e-6151-40dd-8140-0bcea83d9544
Настоящая загрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	ГБУЗ СО «ТСП №1»
<i>существует в Государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 14.03.2023</i>	
ИНН	6320001572
КПП	667001001
Код по ОКПО	05174584
Форма собственности (по ОКФС)	14
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	86.10
Местонахождение (адрес)	445042, обл. Самарская, г. Тольятти, ул. Свердлова, д.9.
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет

Бухгалтерский баланс На 31 декабря 2021 г.

Показатели ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	12 873	13 654	14020
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	12 873	13 654	14020

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 г.г.

Продолжение приложения А

II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	5 509	4 705	4501
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	2 770	3 040	3087
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 444	18 400	23 717
	Прочие оборотные активы	1260	132	114	301
	Итого по разделу II	1200	19 855	26 259	31606
	БАЛАНС	1600	32728	39 913	51623»
<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
	Пассив				
	III. Капитал и резервы				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	397	397	397
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 758	9 461	9600
	Итого по разделу III	1300	15 696	15 399	15538
	IV. Долго срочные обязательства				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	14 042	14 081	15023
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 990	10 433	21 062
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	17 032	24 514	36085
	БАЛАНС	1700	32 728	39 913	51623»

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 г.г.

Продолжение приложения А

Запасы	1210	5 509	4 705	4501
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	2 770	3 040	3087
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 444	18 400	23 717
Прочие оборотные активы	1260	132	114	301
Итого по разделу II	1200	19 855	26 259	31606
БАЛАНС	1600	32728	39 913	51623»
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады инвесторов)				
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
Резервный капитал	1360	397	397	397
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 758	9 461	9600
Итого по разделу III	1300	15 696	15 399	15538
IV. Долго срочные обязательства				
Заемные средства	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	14 042	14 081	15023
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	2 990	10 433	21 062
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	17 032	24 514	36085
БАЛАНС	1700	32 728	39 913	51623»



Рисунок А.3 – Бухгалтерский баланс ГБУЗ СО «ТСП №1» за 2019-2021 г.г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ГБУЗ СО «ТСП №1»

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)</i>	
Дата формирования информации	14.03.2023
Номер выгрузки информации	№ 0710099_6660007980_2022_000_20230314_f327b28e-6151-40dd-8140-0_bcea_83d9544
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	ГБУЗ СО «ТСП №1»
<i>выгружена в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 14.03.2023</i>	
ИНН	6320001572
КПП	6670010021
Код по ОКПО	05174584
Форма собственности (по ОКФС)	14
Вид экономической деятельности по ОКВЭД2	86.10
Местонахождение (адрес)	445042, обл. Самарская, г. Тольятти, ул. Свердлова, д. 9.
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет

Отчет о финансовых результатах За 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	Выручка ⁴	2110	219 784	171 556	168 524
	Себестоимость продаж	2120	(172 495)	(133 631)	132 583
	Валовая прибыль (убыток)	2100	47 289	37 925	28 562
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)	-
	Управленческие расходы	2220	(46 788)	(37 879)	(25 489)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	501	460	309
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)	-
	Прочие доходы	2340	3 236	4 670	4 670
	Прочие расходы	2350	(3 230)	(4 296)	3 230
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	507	402	307

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ГБУЗ СО «ТСП №1»

Продолжение приложения Б

в т.ч.:					
текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)	-	-
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-	-	-
Прочее	2460	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	507	402	307	
Результат от переоценки					
внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-	-	-
Результат от прочих операций, не					-
включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-	-	-
Налог на прибыль от операций,					-
результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷	2530	-	-	-	-
Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	507	420	-	-



Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах ГБУЗ СО «ТСП №1»

Приложение В
Бухгалтерский баланс ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Таблица В.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за 2019-2021г.г.

«На 31 декабря 2021 г.			Коды	
Форма по ОКУД			0710001	
Дата (число, месяц, год)				
«Организация»	ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»	по ОКПО	12300	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321172348	
Вид экономической деятельности	Стоматологическая практика	по ОКВЭД 2	86.21	
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес): ул. 40 лет Победы, 44Б, Тольятти

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора» _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	6321172348
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	451257» [40]

«Наименование показателя	Код	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Материальные внеоборотные активы	1150	6 059	3 391	2 841
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14 729	12 578	9259
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	5 316	4 208	3850
БАЛАНС	1600	26 104	20 177	17947
Капитал и резервы	1300	25 392	17 477	14 036
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	712	2 700	1 914
БАЛАНС	1700	26 104	20 177	15950» [40]

Приложение Г
Отчет о финансовых результатах ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»

Таблица Г.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Диастом. Клиника доктора Древина» за 2019-2021г.г.

«на 31 декабря 2021 г.			Коды	
Форма по ОКУД			0710002	
Дата (число, месяц, год)				
«Организация»	ООО «Диастом. Клиника доктора Древина»	по ОКПО	12300	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321172348	
Вид экономической деятельности	Стоматологическая практика	по ОКВЭД 2	86.21	
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес): ул. 40 лет Победы, 44Б, Тольятти

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	6321172348
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	451257»

«Наименование показателя»	Код	2021	2020	2019
Выручка	2110	72 629	56 292	54 477
Расходы по обычной деятельности	2120	(59 120)	(47 115)	(44524)
Проценты к уплате	2330	-	(1)	-
Прочие доходы	2340	269	793	1025
Прочие расходы	2350	(841)	(5 136)	(5012)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(1 621)	(1 336)	(753)
Чистая прибыль (убыток)	2400	11 316	3 497	3025» [40]

Приложение Д
Бухгалтерский баланс ООО «Альденте»

Таблица Д.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Альденте» за 2019-2021г.г.

«на 31 декабря 2021 г.»			Коды	
Форма по ОКУД			0710001	
Дата (число, месяц, год)				
«Организация» ООО «Альденте»	по ОКПО		12300	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321374947	
Вид экономической деятельности	Стоматологическая практика	по ОКВЭД 2	86.21	
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384»	

Местонахождение (адрес): г. Тольятти, ул. Тополиная, 49, 2 этаж

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	6321374947
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	451257» [41]

«Наименование показателя	Код	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Материальные внеоборотные активы	1150	2 971	4 206	2806
Запасы	1210	-	16	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 246	5 912	4982
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	271	112	98
БАЛАНС	1600	8 488	10 246	7 886
Капитал и резервы	1300	6 141	5 210	4681
Долгосрочные заемные средства	1410	1 858	1 858	2 648
Краткосрочные заемные средства	1510	30	2 679	260
Кредиторская задолженность	1520	459	499	297
БАЛАНС	1700	8 488	10 246	7 886»[41]

Приложение Е
Отчет о финансовых результатах ООО «Альденте»

Таблица Е.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Альденте» за 2019-2021г.г.

«на 31 декабря 2021 г.			Коды	
«Форма по ОКУД			0710002	
Дата (число, месяц, год)				
«Организация	ООО «Альденте»	по ОКПО	12300	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321374947	
Вид экономической деятельности	Стоматологическая практика	по ОКВЭД 2	86.21	
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ/ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес): г. Тольятти, ул. Тополиная, 49, 2 этаж

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	6321374947
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	451257»[41]

«Наименование показателя	Код	2021	2020	2019
Выручка	2110	20 181	18 724	19 555
Расходы по обычной деятельности	2120	(16 960)	(14 138)	(10125)
Прочие доходы	2340	2 958	704	-
Прочие расходы	2350	(449)	(342)	(553)
Чистая прибыль (убыток)	2400	5 730	4 948	8 877» [41]