

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

Обучающийся

Н. В. Герасина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, Е. А. Потапова

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

Консультант

Т. С. Якушева

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

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврская работа выполнена Герасиной Н. В.

Тема бакалаврской работы – Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Руководитель выпускной квалификационной работы – канд. экон. наук, Е. А. Потапова.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретических и практических аспектов анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия.

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает ООО «Лента».

Предметом исследования являются финансовые показатели, которые характеризуют финансовую устойчивость и платёжеспособность исследуемого предприятия.

В процессе выполнения бакалаврской работы были использованы такие методы исследования, как: сравнительный, аналитический, логический методы, метод дедукции, индукции, метод экспертных оценок, методы финансового анализа и другие.

В первом разделе исследования представлены основные теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия. Во втором разделе исследования проанализированы показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Лента». Третий раздел исследования состоит из разработанных на основе проведенного анализа рекомендаций по повышению показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Лента».

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные в исследовании рекомендации по улучшению показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности ООО «Лента» позволят компании выработать верные направления для поддержания стабильного финансового состояния предприятия.

Abstract

The title of the senior thesis is «Analysis of financial stability and solvency of the enterprise».

The purpose of the study is to study the theoretical and practical aspects of the analysis of the financial stability and solvency of the enterprise.

The object of the study is «Lenta» LLC.

The subject of the study is the financial indicators that characterize the financial stability and solvency of the «Lenta» LLC.

The research methods for the graduation paper included comparative, analytical, logical methods, the method of deduction, induction, the method of expert assessments, methods of financial analysis, and others.

The bachelor's thesis consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of used literature and applications.

The first section of the study presents the main theoretical aspects of the analysis of the financial stability and solvency of the enterprise. In the second section of the study, an analysis was made of indicators of financial stability and solvency of «Lenta» LLC. The third section of the study consists of recommendations developed on the basis of the analysis to improve the indicators of financial stability and solvency of «Lenta» LLC.

The practical significance of the bachelor's work lies in the fact that the recommendations developed in the study to improve the indicators of financial stability and solvency of «Lenta» LLC will allow the company to develop the right directions to maintain a stable financial condition of the enterprise.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия	8
1.1 Экономическая сущность финансовой устойчивости предприятия	8
1.2 Экономическое содержание платёжеспособности и ее значение для финансового состояния предприятия	14
1.3 Методы анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности организации	20
2 Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия на примере ООО «Лента».....	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Лента»	28
2.2 Анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия ООО «Лента»	34
3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия ООО «Лента»	43
3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия ООО «Лента»	43
3.2 Расчет экономической эффективности рекомендаций	52
Заключение	57
Список используемой литературы и используемых источников.....	60
Приложение А - Бухгалтерский баланс ООО «Лента» за 2021 г.	67
Приложение Б - Бухгалтерский баланс ООО «Лента» на 30.09.2022 г.	68
Приложение В - Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 2021 г. .	70
Приложение Г - Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 9 месяцев 2022 г.	71

Введение

В современных экономических условиях широкий круг организаций и лиц заинтересован в результатах функционирования деятельности хозяйствующих субъектов. Для обеспечения эффективной работы экономического субъекта необходимо оперативно выявлять и устранять недостатки в его финансовой деятельности. Важную роль в достижении этих целей играет анализ его платежеспособности и финансовой стабильности.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия является ключевым фактором для оценки его финансового состояния. Данный вид анализа важен для инвесторов, кредиторов, управляющих, регуляторов и других заинтересованных сторон. Анализ финансовой устойчивости позволяет определить, насколько надежно предприятие может выполнять свои финансовые обязательства, такие как выплаты кредитов, зарплаты сотрудникам, закупка необходимых ресурсов и так далее. Платежеспособность предприятия, в свою очередь, показывает его способность оплачивать свои текущие обязательства вовремя и полностью, что важно для того, чтобы предприятие могло получать кредиты и привлекать инвестиции. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия также позволяет выявить проблемные области в его финансовом состоянии и разработать стратегии для их улучшения.

Актуальность данного исследования также обусловлена тем, что в современных нестабильных рыночных условиях анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия позволяет оценить, насколько рационально экономический субъект управляет своими ресурсами и оценивает свою способность к выплатам в общем объеме. Кроме того, такой анализ отражает состояние финансовых обязательств в будущем. Результаты проведенного анализа позволяют руководству определить соответствующие меры для поддержания устойчивого финансового состояния предприятия.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретических и практических аспектов анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

В соответствии с поставленной целью, задачи бакалаврской работы следующие:

- рассмотреть теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
- осуществить анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на примере ООО «Лента»;
- разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента».

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает ООО «Лента».

Предметом исследования выступают финансовые показатели, характеризующие финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия ООО «Лента».

В ходе подготовки бакалаврской работы использовались следующие методы исследования: сравнительный, аналитический, логический методы, метод дедукции, индукции, метод экспертных оценок, методы финансового анализа и другие.

В качестве методической и информационной базы выступили следующие источники: периодические статьи и учебники отечественных и зарубежных авторов в области анализа и управления показателями финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, а также нормативные акты, бухгалтерская отчетность ООО «Лента» и другое.

В состав бакалаврской работы входят следующие разделы: введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

В введении обозначены цель и задачи бакалаврской работы, актуальность произведенного исследования, методы исследования и другое.

В первом разделе исследования представлены основные теоретические аспекты анализа финансовой устойчивости и платежеспособности

предприятия, рассмотрено экономическое содержание понятий финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия, а также изучены основные методы анализа данных показателей.

Во втором разделе исследования проведен анализ деятельности ООО «Лента» за 2020-2022 гг., а также проанализированы показатели финансовой устойчивости и платежеспособности рассматриваемого предприятия.

Третий раздел исследования включает разработанные на базе проведенного анализа рекомендации по повышению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента».

Заключение содержит основные выводы.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные в исследовании рекомендации по улучшению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента» позволят компании выработать верные направления для поддержания стабильного финансового состояния предприятия.

1 Теоретические основы анализа финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия

1.1 Экономическая сущность финансовой устойчивости предприятия

Финансово-устойчивое предприятие способно обеспечивать бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также позволяет свободно распоряжаться денежными ресурсами [2].

В настоящее время во многих научных работах уделено большое внимание экономическому содержанию финансовой устойчивости, факторам внешнего и внутреннего характера, определяющих финансовую устойчивость предприятия. Ниже рассмотрены определения некоторых авторов относительно понятия «финансовая устойчивость предприятия» [56].

Финансовая устойчивость предприятия показывает его способность выдерживать экономические трудности и сохранять свою деятельность в течение длительного периода времени [1].

Авторы Бендерская О. Б., Кузубова Е. Ю. определяют финансовую устойчивость как способность компании поддерживать свою финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе. Они подчеркивают, что эта устойчивость достигается за счет сбалансированности источников и использования финансовых ресурсов, а также за счет обеспечения платежеспособности, прибыльности и ликвидности компании. Их определение подчеркивает важность финансового управления и планирования для достижения финансовой устойчивости [5].

С другой стороны, авторы Виноградская М. Ю., Кряжева Е. В., Папикян И. С. определяют финансовую устойчивость как способность компании адаптироваться к изменениям внешней среды, сохраняя при этом свою финансовую устойчивость. Они подчеркивают, что финансовая устойчивость требует гибкой финансовой политики, способной приспосабливаться к

изменениям рыночных условий и потребительских предпочтений. В их определении подчеркивается важность гибкости и устойчивости для достижения финансовой устойчивости [8].

В целом, оба определения предполагают, что финансовая устойчивость является ключевым аспектом успеха компании и требует тщательного финансового управления и планирования.

Савицкая Г. В. рассматривает финансовую устойчивость, как «способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска» [39, с. 28].

Главной задачей анализа финансовой устойчивости является выявление уровня зависимости компании от заемных ресурсов финансирования. Также среди основных задач анализа финансовой устойчивости можно выделить:

- оценка финансового положения: анализ финансовой отчетности для оценки ликвидности, платежеспособности и прибыльности компании. Включает в себя расчет коэффициентов, таких как коэффициент текущей ликвидности, соотношение долга к собственному капиталу и рентабельность собственного капитала;
- выявление финансовых рисков: выявление потенциальных рисков, которые могут повлиять на финансовую стабильность компании, таких как кредитный риск, рыночный риск и операционный риск;
- оценка методов управления финансами, включая составление бюджета, управление денежными потоками и инвестиционные стратегии;
- выявление факторов, влияющих на финансовую устойчивость: анализ внешних и внутренних факторов, которые могут повлиять на финансовую устойчивость компании, таких как изменения в экономической среде, конкуренция и технологические достижения;

– разработка стратегий финансовой устойчивости для устранения выявленных рисков и проблем, и обеспечения финансовой устойчивости компании в долгосрочной перспективе [3].

Анализ финансовой устойчивости обычно осуществляется в следующих направлениях, представленных на рисунке 1 [4].



Рисунок 1 – Направления анализа финансовой устойчивости предприятия [40, 44]

Автор А.Д. Шеремет определяет четыре типа финансовой устойчивости, краткая характеристика каждого типа финансовой устойчивости представлена в таблице 1 [49].

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости предприятия [6]

Тип устойчивости	Источник финансирования	Характеристика состояния
Абсолютная устойчивость	Чистый оборотный капитал	Высокий уровень платежеспособности. Организация не зависит от внешних кредиторов.
Нормальная устойчивость	Собственные оборотные средства вместе с долгосрочными кредитами и займами	Платежеспособность нормальная. Присутствует рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности.
Неустойчивое состояние	Собственные оборотные средства совместно с краткосрочными и долгосрочными кредитами и займами	Нарушение нормальной платежеспособности. Необходимы дополнительные источники финансирования.
Критическая устойчивость	–	Предприятие находится на грани банкротства, где 1 – означает излишек, а 0 – недостаток источника финансирования для формирования запасов.

Согласно таблице 1, абсолютная устойчивость предприятия характеризуется тем, что предприятие может вовремя оплачивать все необходимые платежи [7].

«Нормальная финансовая устойчивость означает, что запасы предприятия покрываются не только за счет собственных оборотных средств, но и за счет долгосрочных кредитов и займов. Такое состояние для предприятия является наиболее оптимальным, потому что позволяет компании сфокусироваться на основной цели своей деятельности и при этом обеспечивать текущие обязательства перед сотрудниками, банками и поставщиками.

При неустойчивом финансовом состоянии нарушается платежеспособность организации, однако благодаря пополнению средств за счет выполнения обязательств контрагентов по текущим договорам (сокращения дебиторский задолженности) и оборачиваемости запасов сохраняется возможность равновесия. Данная устойчивость зависит от грамотной стратегии финансовых управляющих компании, так как именно от

результата их деятельности финансовое состояние может перерасти как в нормальное, так и в кризисное.

Кризисное финансовое состояние – это состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства. В сложившихся обстоятельствах у компании недостаточно оборотных средств, чтобы покрыть кредиторскую задолженность и краткосрочные обязательства перед банками, то есть организация полностью утрачивает свою платежеспособность» [31, с. 121].

На финансовую устойчивость любого предприятия оказывают влияние внутренние и внешние факторы (рисунок 2) [8].



Рисунок 2 – Факторы, влияющие на уровень финансовой устойчивости [28]

Система управления финансовой устойчивостью предприятия – это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение финансовой устойчивости предприятия в долгосрочной перспективе. Система управления финансовой устойчивостью предприятия состоит из различных методов и инструментов, воздействующих на процессы управления, концентрирующихся на достижении и сохранении целевого уровня финансовой устойчивости [9].

В состав системы управления финансовой устойчивостью входят определенные группы методов, представленные на рисунке 3 [10].

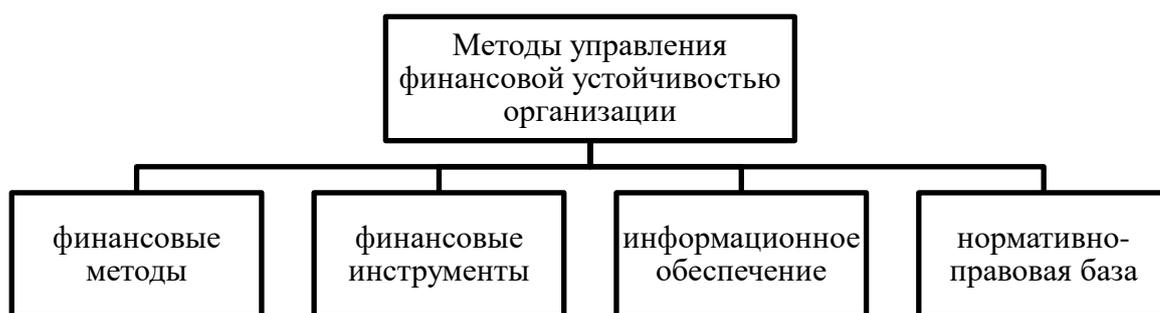


Рисунок 3 – Методы управления финансовой устойчивостью предприятия [30, 41, 43]

К финансовым методам обычно относят такие методы как инвестирование, кредитование, самофинансирование, страхование, фондообразование, амортизация основных средств, финансовое планирование, система налогообложения, дивидендная политика и другое.

Среди финансовых инструментов можно выделить прибыль, доход, цена, себестоимость, курсы валют, норма амортизации, ставки налогов, дивиденды, производные ценные бумаги, инвестиции, дебиторская и кредиторская задолженность и другое [11].

В заключении пункта, можно сделать вывод, что регулярный контроль и анализ показателей финансовой устойчивости играет важную роль обеспечении ее высокого уровня [13].

1.2 Экономическое содержание платежеспособности и ее значение для финансового состояния предприятия

Анализ платежеспособности предприятия является важной составляющей финансового анализа, поскольку он позволяет определить, может ли предприятие вовремя выполнять свои финансовые обязательства [15].

Оценка платежеспособности предприятия включает в себя анализ текущей ликвидности и способности предприятия к генерации достаточного количества денежных средств для погашения текущих и долгосрочных обязательств. Если предприятие не имеет достаточной платежеспособности, это может привести к проблемам с погашением долгов, просрочкам платежей и даже к банкротству [12].

Оценка платежеспособности предприятия также позволяет определить возможности для улучшения финансового положения. Например, если предприятие имеет проблемы с платежеспособностью, можно принять меры по улучшению управления кредитами, сокращению расходов или увеличению объема продаж, чтобы улучшить генерацию денежных средств и платежеспособность [14].

«Достаточная степень платёжеспособности предприятия является базой, обеспечивающей нормальную финансовую деятельность компании. Если организация не в состоянии своевременно осуществлять плату по

собственным обязательствам, то изменяются и денежные потоки, которые уходят в основном на обслуживание расчетов по обязательствам, и структура бухгалтерского баланса, трансформируясь в более зависимую от внешних источников финансирования или от продажи активов со средней степенью ликвидности, и финансовая стратегия, устанавливая приоритетное значение мероприятий, направленных на избежание рисков банкротства. Именно по данной причине в анализе финансовой устойчивости важно, прежде всего, уделять внимание оценке платёжеспособности компании» [25, с. 425].

Авторы Пучкова Е. М., Подогова Н. Н. определяют управление платежеспособностью, как способность компании своевременно выполнять свои финансовые обязательства. Они подчеркивают важность планирования денежных потоков для обеспечения способности компании генерировать достаточно денежных средств для выполнения своих обязательств. Их определение подчеркивает важность управления денежными средствами и составления бюджета для достижения платежеспособности [38].

В тоже время авторы Шнайдер В. В., Зорина А. А. определяют платежеспособность экономических субъектов, как индикатор преимущественного характера финансово-хозяйственной деятельности. Они подчеркивают важность анализа ликвидности и платежеспособности в обеспечении экономической безопасности компании. Их определение подчеркивает важность финансового анализа для достижения платежеспособности [51].

Авторы Выборнова А. А., Плаксина А. М. считают, что «платежеспособность выступает внешним проявлением финансовой устойчивости и отражает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по своим обязательствам» [10, с. 36].

В целом, все определения предполагают, что платежеспособность является ключевым аспектом финансовой стабильности и успеха компании [16].

Платежеспособность выступает внешним проявлением финансовой устойчивости и отражает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по своим обязательствам [18].

Роль анализа платежеспособности предприятия заключается в оценке способности компании выполнять свои финансовые обязательства и обеспечивать ее долгосрочную финансовую устойчивость. Анализ платежеспособности важен как для целей внутреннего управления, так и для внешних заинтересованных сторон, таких как инвесторы, кредиторы и регулирующие органы. В целом роль анализа платежеспособности предприятия имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и долгосрочного успеха компании. Это помогает выявлять риски, планировать будущее, принимать обоснованные решения и укреплять доверие с внешними заинтересованными сторонами [17].

На рисунке 4 представлены основные виды платежеспособности предприятия в зависимости от срочности [19].

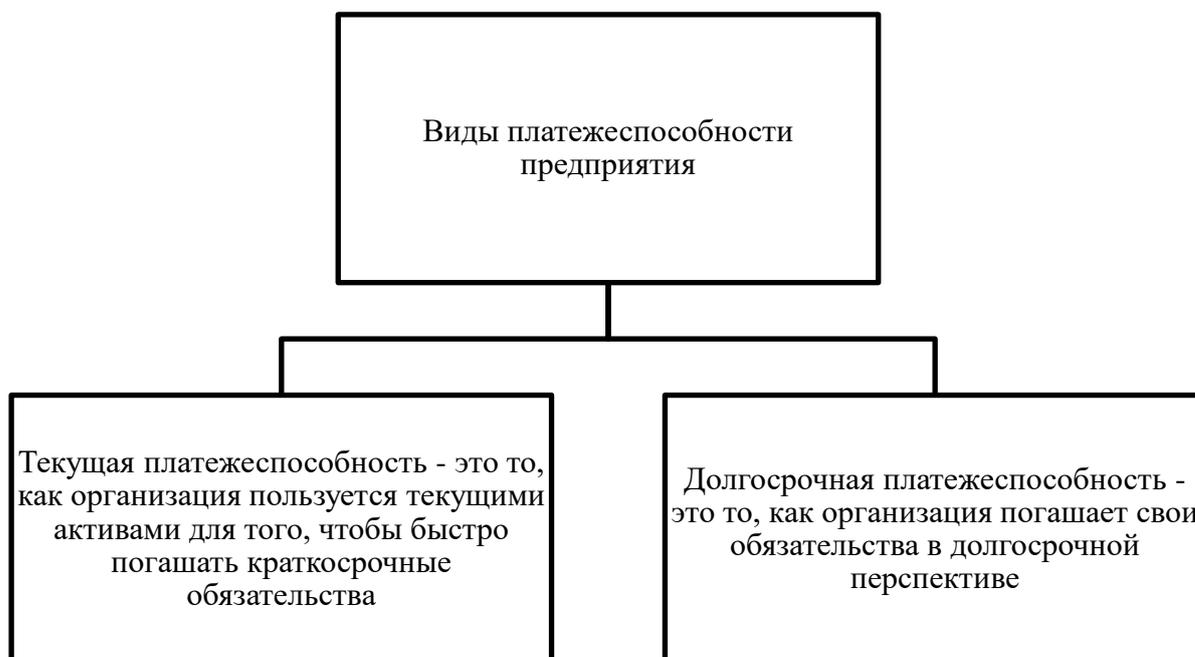


Рисунок 4 – Виды платежеспособности предприятия [3], [23]

Платежеспособность предприятия можно охарактеризовать сочетанием определенных критериев, которые изображены на рисунке 5 [22].

Сбалансированность активов и пассивов означает стабильную структуру баланса для конкретной отрасли, в которой развивается деятельность организации. Сбалансированность доходов и расходов – это способность покрытия всех расходов организации. Сбалансированность денежных потоков характеризуется постоянными стабильными денежными потоками средств. Величина, структура и степень платежеспособности помогают определять уровень качества управления активами организации [20].

Вместе с тем, понятие «платежеспособность» тесно переплетается с понятием «ликвидность», они являются очень близкими по сути, однако не идентичны, поскольку понятие «платежеспособность» гораздо шире. Говоря о ликвидности, всегда уточняется – ликвидность чего необходимо оценить, так как различают ликвидность организации, ликвидность баланса и ликвидность активов [21].

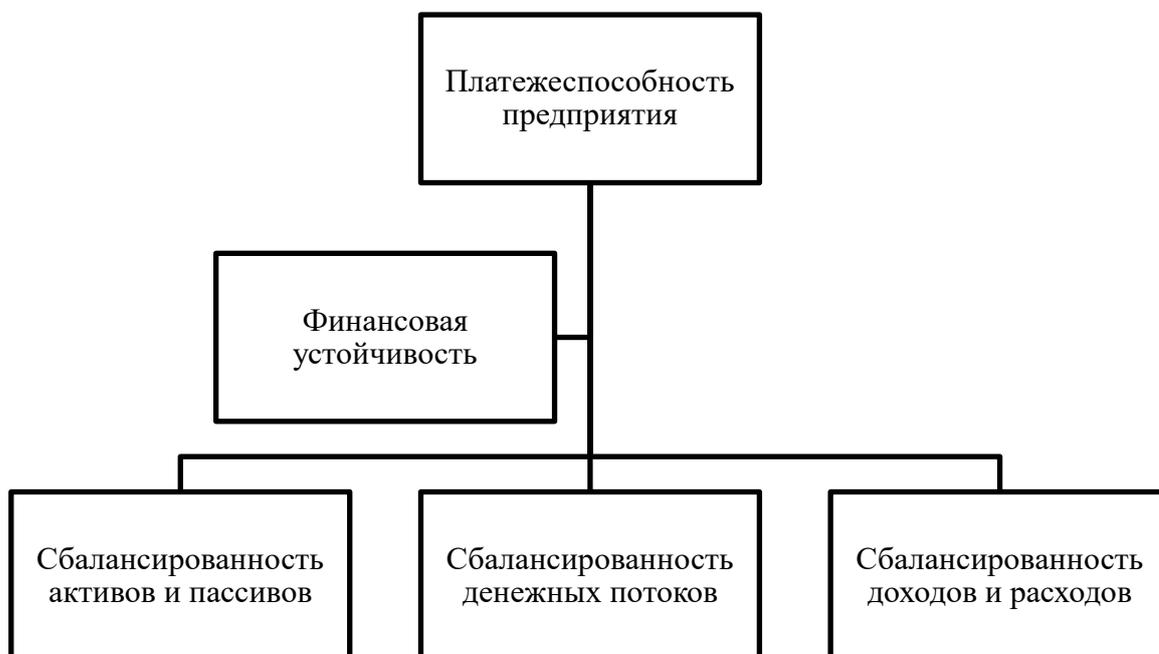


Рисунок 5 – Критерии платежеспособности предприятия [21], [24]

«Анализ ликвидности баланса показывает направления, в которых должна проводиться работа, позволяет определить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в анализе. Но главное – своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности, найти резервы для повышения ее платежеспособности, что может быть осуществлено с помощью коэффициентного анализа» [21, с. 153].

Неплатежеспособность компании может быть временной и длительной. Определение ее характера возможно за счет комплексной оценки состава и движения кредиторской задолженности за длительный период времени.

К основным причинам неплатежеспособности относят следующие причины, представленные на рисунке 6.

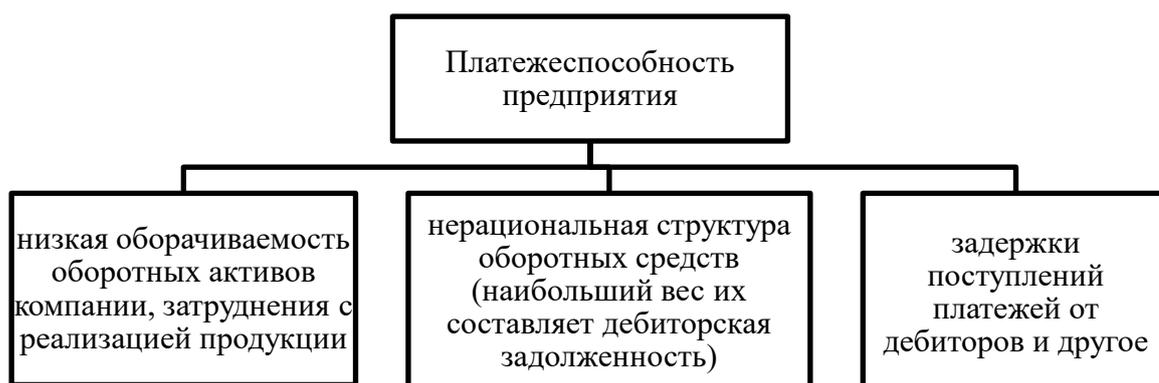


Рисунок 6 – Причины неплатежеспособности предприятия [20], [23], [28]

К современным инструментам управления рисками потери платежеспособности, которые применяют современные организации относят: «кэш-пулинг» (объединение денежных средств на одном счете для того, чтобы покрыть долги), автоматизация платёжной функции, получение гарантии от банка, факторинг и так далее. Более полный список мероприятий в

зависимости от сроков достижения платежеспособности предприятия представлены на рисунке 7 [26].



Рисунок 7 – Мероприятия повышения платежеспособности предприятия [38]

В заключении пункта, сделан вывод, что финансовая платежеспособность предприятия означает его способность своевременно выполнять все финансовые обязательства перед поставщиками, кредиторами, налоговыми органами и другими заинтересованными сторонами [27].

1.3 Методы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности организации

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия - это процесс оценки финансовой стабильности и способности предприятия выполнить свои финансовые обязательства в заданные сроки. Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия характеризуется системой показателей, которые отражают структуру, эффективность использования имеющихся ресурсов современных организаций [29].

«Основная цель анализа – заранее отыскать и в случае потребности ликвидировать недочеты в финансовой деятельности, и кроме того выработать вспомогательные запасы с целью усовершенствования экономической стабильности и платежеспособности в условиях неопределенности» [22].

В настоящее время существует множество методов и подходов анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, разработанных отечественными и зарубежными учеными [32].

Основные методы финансового анализа представлены на рисунке 8. Зачастую представленные методы в процессе анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия комбинируются для получения более достоверных результатов [33].

Методики анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия у различных авторов отличаются набором выбранных с этой целью коэффициентов. Многие ученые считают целесообразным в рамках анализа финансовой устойчивости осуществлять следующий алгоритм действий:

- анализ динамики, состава и структуры источников формирования активов;
- анализ достаточности капитала организации;
- анализ потребности в дополнительных источниках финансирования;
- анализ рациональности привлечения заемных средств;

- анализ способности предприятия к наращению капитала;
- анализ степени предпринимательского риска, в частности возможности погашения обязательств перед третьими лицами [4], [5], [7], [24].

Горизонтальный анализ	<ul style="list-style-type: none"> •сравнение значений каждой статьи бухгалтерской отчетности в текущем периоде со значением предыдущих периодов для рассмотрения их динамике
Вертикальный анализ	<ul style="list-style-type: none"> •позволяет определить степень влияния отдельной составляющей на суммарную величину и заключается в расчете удельного веса той или иной статьи отчетности в величине итогового показателей
Статистический анализ	<ul style="list-style-type: none"> •используются такие виды анализа как методы абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сводки и группировки; прием цепных подстановок; прием разниц
Бальный или рейтинговый	<ul style="list-style-type: none"> •по данным бухгалтерского баланса рассчитываются финансовые коэффициенты. По результатам полученных значений каждому коэффициенту присваивается определенное количество баллов. Определение класса финансовой устойчивости путем суммирования всех баллов.
Интегральный	<ul style="list-style-type: none"> •расчет показателя, включающего в себя комплекс различных коэффициентов
Коэффициентный метод	<ul style="list-style-type: none"> •расчет абсолютных и относительных коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности

Рисунок 8 – Методы финансового анализа предприятия [33], [41], [45]

Основной задачей анализа финансовой устойчивости считается оценка зависимости предприятия от заемного капитала путем оценки и прогнозирования показателей финансовой устойчивости и выявления резервов их улучшения [34].

При анализе финансовой устойчивости предприятия обычно используют относительные и абсолютные показатели. Относительные

показатели финансовой устойчивости представляют собой финансовые показатели, выраженные в процентном или коэффициентном соотношении. Они позволяют оценить эффективность использования финансовых ресурсов, а также сравнивать финансовое состояние организации с другими организациями или с отраслевым средним. Примеры относительных показателей финансовой устойчивости включают коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент финансового левериджа, коэффициент обеспеченности собственными средствами и другие [36].

Характеристика и нормативные значения основных относительных коэффициентов финансовой устойчивости перечислены на рисунке 9 [35].

Коэффициент автономии (Ка)	• характеризует долю собственного капитала в валюте баланса. Нормативное значение $\geq 0,5$
Коэффициент финансового левериджа (Кфл)	• показывает зависимость между заемными и собственными средствами компании. Нормативное значение: 0,6-0,7 (40%/60%)
Коэффициент покрытия инвестиций (Ки)	• характеризует отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кобесп)	• характеризует долю собственных средств фирмы в оборотных активах. Нормативное значение $\geq 0,1$
Коэффициент маневренности (Км)	• описывает долю оборотных средств компании в собственном капитале. Нормативное значение: 0,2-0,5
Коэффициент краткосрочной задолженности (Ккр)	• характеризует долю краткосрочных обязательств в общем объеме обязательств предприятия.

Рисунок 9 – Характеристика относительных показателей финансовой устойчивости организации [24]

Также в рамках оценки относительных показателей финансовой устойчивости рассчитывается коэффициент обеспеченности запасов (Кз). Нормальное значение показателя: 0,5 и более. Формула для расчета данного коэффициента представлена ниже:

$$K_m = \frac{COC}{3}, \quad (1)$$

где СОС – собственные оборотные средства

3 – средняя стоимость запасов [37].

Формулы расчета, представленных на рисунке 9 коэффициентов перечислены в таблице 2 [42].

Таблица 2 – Формулы расчета относительных показателей финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Формула
Ка	$K_a = \frac{CB}{CB'}, \quad (2)$ <p>где СБ – собственный капитал фирмы; ВБ – валюта баланса</p>
Кфл	$K_{фл} = \frac{ЗК}{СК'}, \quad (3)$ <p>где ЗК – заемный капитал</p>
Ки	$K_i = \frac{СК}{ЗК'}, \quad (4)$
Кобесп	$K_{обесп} = \frac{COC}{OA}, \quad (5)$ <p>где ОА – оборотные активы предприятия</p>
Км	$K_m = \frac{COC}{СК'}, \quad (6)$
Кко	$K_{ко} = \frac{КО}{ДО+КО}, \quad (7)$ <p>где КО – краткосрочные обязательства; ДО – долгосрочные обязательства</p>

Абсолютные показатели финансовой устойчивости определяют финансовые показатели в абсолютных значениях, например, общая величина

активов или капитала организации. Такие показатели позволяют оценить размер и объем финансовых ресурсов организации, но не дают информации о том, насколько эти ресурсы эффективно используются [46].

Основная часть анализа платежеспособности предприятия состоит из двух основных частей:

- изучение показателей бухгалтерского баланса, а также отчета о прибылях и убытках организации, анализ абсолютных величин;
- проведение коэффициентного анализа [47].

Проанализировав научные и исследовательские работы, посвященных анализу платёжеспособности, можно выделить несколько обобщённых этапов проведения анализа, представленных на рисунке 10 [50].



Рисунок 10 – Основные этапы проведения анализа платежеспособности предприятия [18], [22]

Вместе с тем оценка показателей ликвидности организации имеет важное значение в процессе анализа платежеспособности предприятия [48].

Также для определения платежеспособности предприятия используют коэффициенты текущей, быстрой (критической) и абсолютной ликвидности. Формулы расчета данных показателей представлены на рисунке 11.

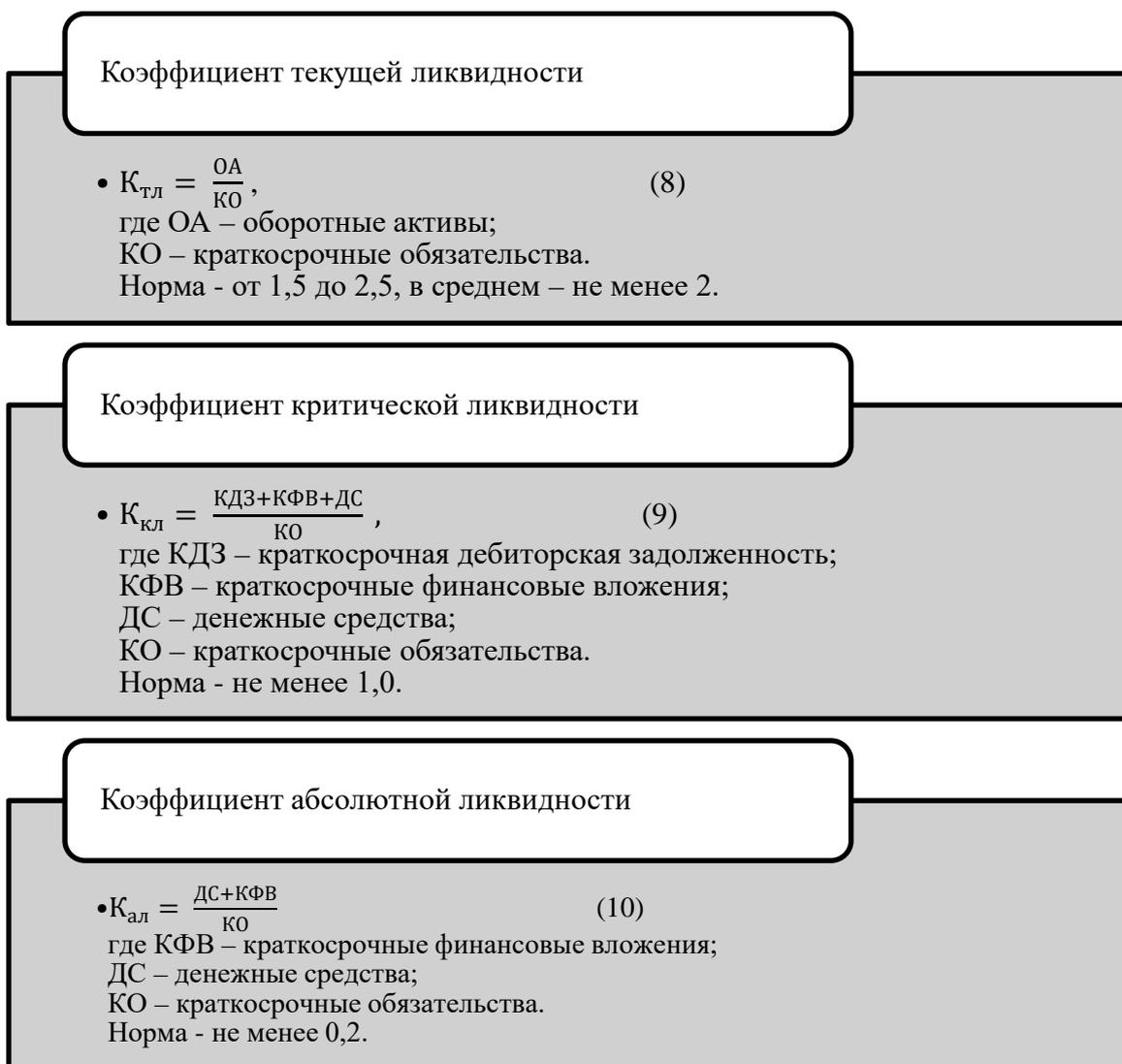


Рисунок 11 – Формулы расчета показателей ликвидности предприятия [10]

Коэффициенты ликвидности – это финансовые показатели, которые используются для оценки способности предприятия к погашению своих текущих обязательств. Они показывают, насколько быстро предприятие

может преобразовать свои активы в наличные деньги для погашения своих долговых обязательств. Коэффициент текущей ликвидности показывает, насколько предприятие ликвидно в краткосрочном периоде. Коэффициент критической ликвидности показывает, насколько предприятие может быстро погасить свои долги, используя свои ликвидные активы за вычетом запасов. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, насколько предприятие может быстро погасить свои долги, используя свои наиболее ликвидные активы, выраженные в денежных средствах и финансовых вложениях [52].

Также с целью анализа ликвидности и платежеспособности активы и пассивы бухгалтерского баланса классифицируются в зависимости от быстроты их превращения в деньги на четыре группы:

- наиболее ликвидные активы (А1) и самые срочные обязательства (П1);
- быстрореализуемые активы (А2) и краткосрочные обязательства (П2);
- медленно реализуемые активы (А3) и долгосрочные обязательства (П3);
- труднореализуемые активы (А4) и устойчивые пассивы (П4).

Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным при выполнении всех следующих соотношений: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

В заключении анализа рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (формула 11) [53].

$$K_{\text{восст}} = \frac{\left(\frac{6}{t} \cdot (Kt_{\text{кон.}} - Kt_{\text{нач.}}) + Kt\right)}{2}, \quad (11)$$

где $Kt_{\text{кон.}}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец периода;

$Kt_{\text{нач.}}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало периода;

t – отчетный период в месяцах.

Если коэффициент общей платежеспособности больше 1, то, в случае ликвидации, активов компании достаточно будет для возмещения всех обязательств [54].

Долгосрочная платежеспособность является способностью предприятия выполнять свои финансовые обязательства в течение длительного периода, как правило, в течение периода более одного года. Если коэффициент долгосрочной платежеспособности меньше 1, то это свидетельствует о том, что могут быть проблемы платежеспособности в периоде до года.

Компания с высоким уровнем долгосрочной платежеспособности считается финансово устойчивой и с большей вероятностью привлечет инвесторов и кредиторов. Следовательно, поддержание долгосрочной платежеспособности имеет решающее значение для долгосрочного успеха и выживания компании [55].

В заключении теоретического раздела работы сделан вывод, что анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия является важным инструментом для принятия решений о кредитовании, инвестировании, приобретении или продаже предприятия. Он позволяет оценить риски и преимущества инвестирования в данное предприятие и принять обоснованные дальнейшие решения. Также анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия позволяет выявить угрожающие тенденции для деятельности предприятия, возможные факторы риска, что позволяет менеджменту предприятия разработать и затем реализовать корректирующие управленческие решения. Большинство ученых-экономистов предлагает при анализе финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия использовать комплексную методiku, то есть не ограничиваться каким-либо одним методом, а использовать те или иные их сочетания.

2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на примере ООО «Лента»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Лента»

ООО «Лента» – сеть гипермаркетов и супермаркетов, основным видом деятельности которых является розничная продажа продовольственных товаров в России.

Юридический адрес ООО «Лента»: 197374, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 112, лит. Б.

Основной вид деятельности организации: торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (код по ОКВЭД 47.11).

ООО «Лента» развивает форматы гипермаркетов, супермаркетов, а также недавно запустила новый формат магазинов у дома под брендом «Мини Лента». «По состоянию на 31 декабря 2022 г. ООО «Лента» имеет 259 гипермаркетов, 561 супермаркет и магазин «Мини Лента» общей торговой площадью почти 1,79 млн кв. м в более чем 200 населенных пунктах России. Средняя торговая площадь одного гипермаркета «Лента» составляет около 5 500 кв. м, средняя площадь супермаркета – 800 кв. м, средняя торговая площадь магазинов формата «Мини Лента» – 450 кв. м. Компания располагает 14 распределительными центрами по всей России» [32].

Организационная структура управления ООО «Лента» представлена на рисунке 12.

Организационная структура гипермаркета «Лента» представляет собой иерархическую структуру управления, где директор находится на вершине и имеет общий контроль над всеми отделами магазина. Он принимает стратегические решения, определяет цели и задачи, контролирует финансовое состояние компании и обеспечивает ее развитие. Бухгалтерия и финансовый

отдел отвечает за учет и контроль финансовых операций компании, подготовку отчетности и налоговую отчетность.

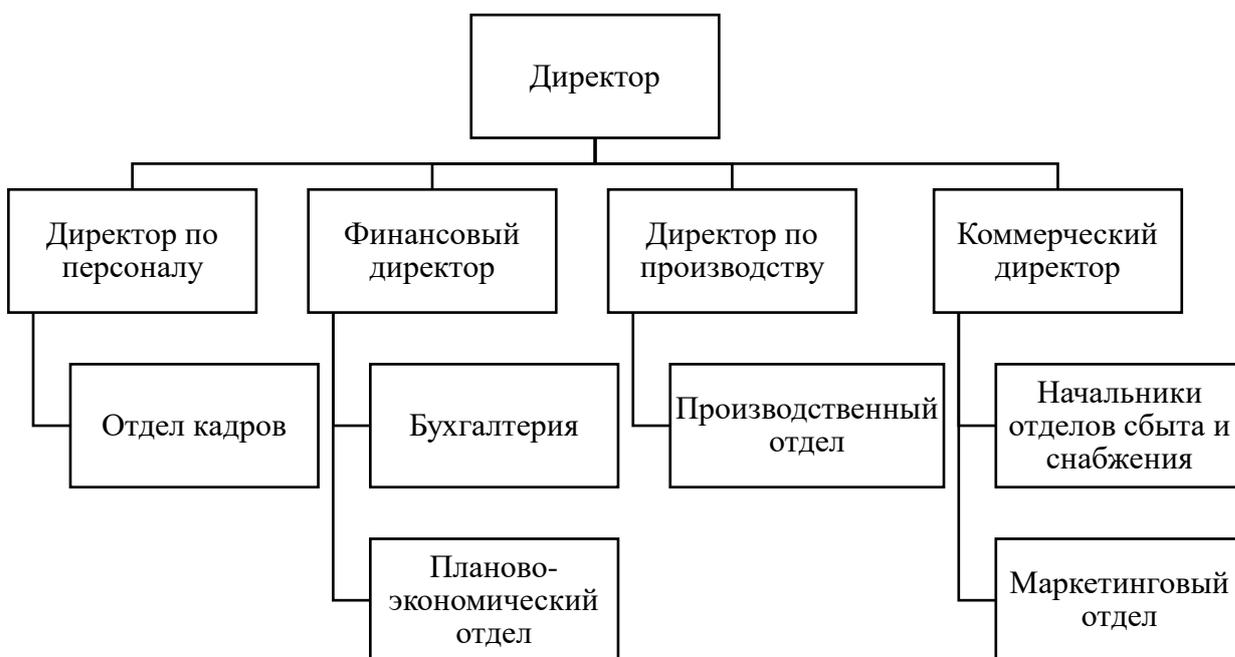


Рисунок 12 – Организационная структура управления гипермаркетом ООО «Лента»

Производственный отдел управляет процессом производства товаров или услуг, отвечает за качество продукции и оптимизацию производственных процессов. Маркетинговый отдел занимается продвижением товаров и услуг компании, определяет потребности и требования рынка, разрабатывает стратегии маркетинга и продаж. Отдел снабжения отвечает за закупку и поставку необходимых материалов и комплектующих для производства, обеспечивает складирование и контроль за инвентаризацией. Отдел кадров занимается подбором и наймом персонала, разработкой кадровой политики, а также организацией обучения и развития сотрудников.

В таблице 3 представлены основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г., а также 9 мес. 2022 гг.

Таблица 3 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г., а также 9 мес. 2022 гг.

Показатели	2020 г.	2021 г.	30.09.2022 г.	Изменение			
				2021/2020 гг.		2022/2021 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Тем п прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1. Выручка, тыс. руб.	468171778	495877663	388476403	27705885	5,92	-107401260	-21,66
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	338847855	359122559	280713560	20274704	5,98	-78408999	-21,83
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	129323923	136755104	107762844	7431181	5,75	-28992260	-21,20
4. Управленческие расходы, тыс. руб.	2902852	1935428	1085669	-967424	-33,3	-849759	-43,91
5. Коммерческие расходы, тыс. руб.	104883712	114904995	94564783	10021283	9,55	-20340212	-17,70
6. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	24440211	19914681	12112392	-4525530	-18,5	-7802289	-39,18
7. Чистая прибыль, тыс. руб.	14810398	2781787	5716459	-12028611	-81,2	2934672	105,5
8. Основные средства, тыс. руб.	134483922	125438177	183303986	-9045745	-6,73	57865809	46,13
9. Оборотные активы, тыс. руб.	8467506	109655104	103223755	101187598	1195	-6431349	-5,87

Продолжение таблицы 3

Показатели	2020 г.	2021 г.	30.09. 2022 г.	Изменение			
				2021/2020 гг.		2022/2021 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп приро ста, %	Абс. изм (+/-)	Темп приро ста, %
10. Среднесписочная численность, чел.	43323	43118	42980	-205	-0,47	-138,00	-0,32
11. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	20795040	21559000	21919800	763960	3,67	360800,0 0	1,67
12. Среднегодовая выработка работающего, тыс. руб.	10806,5	11500,5	9038,54	693,9	6,42	-2461,94	-21,41
13. Оборачиваемость активов, раз	55,29	4,52	3,763	-50,7	-	-0,759	-
14. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	480	500	510	20	4,17	10,00	2,00
15. Фондоотдача	3,48	3,95	2,12	0,47	-	-1,83	-
16. Рентабельность продаж, %	5,22	4,02	3,118	-1,2	-	-0,898	-
17. Рентабельность деятельности, %	3,34	0,59	1,52	-2,75	-	0,934	-
18. Затраты на рубль выручки, коп.	94,78	95,59	96,8821	0,81	0,86	0,8981	0,936

Согласно данным таблицы 3, в 2020 г. выручка предприятия ООО «Лента» составила 468171778 т. р., а в 2021 г. она увеличилась на 5,92% до 495877663 т. р. За 9 месяцев 2022 г. выручка предприятия составила 388476403 т. р., что пока на 21,66% меньше значения 2021 г. В 2020 г. себестоимость продаж составила 338847855 т. р., а в 2021 г. она увеличилась на 5,98%, вслед за ростом выручки. За 9 месяцев 2022 г. себестоимость продаж

составила 280713560 т. р. Валовая прибыль в 2021 г. увеличилась на 5,75%. В 2022 г. произошло снижение валовой прибыли на 21,20 %, до 136755104 т. р. Значение валовой прибыли, полученное за 9 месяцев 2022 г. на 21,2% ниже значения 2021 г.

В 2020 г. управленческие расходы ООО «Лента» составили 2902852 т. р., а в 2021 г. они уменьшились на 33,3%. За 9 месяцев 2022 г. произошло дальнейшее снижение управленческих расходов на 43,91%, до 1085669 т. р. Коммерческие расходы за 9 месяцев 2022 г. составили 94564783 т. р., что на 17,7% ниже значения в 2021 г.

Прибыль от продаж ООО «Лента» в 2021 г. уменьшилась на 18,52%. В 2022 г. прибыль за 9 месяцев достигла значения 12112392 т. р., что на 39,18% ниже значения в 2021 г. В 2021 г. наблюдается значительное снижение чистой прибыли предприятия ООО «Лента» – на 81,22%. Чистая прибыль за 9 месяцев 2022 г. составила 5716459 т. р., что уже на 105,5% выше показателя 2021 г.

Основные средства предприятия ООО «Лента» за три года значительно приросли. На сентябрь 2022 г. основные средства составили 183303986 т. р., что выше значения в 2021 г. на 46,13%. Оборотные активы на сентябрь 2022 г. составляют 103223755 т. р., что на 5,87% ниже значения 2021 г. Фонд оплаты труда в течение трех лет растет, не смотря на сокращение персонала.

Среднегодовая выработка работающего выросла на 6,42% в 2021 г. по сравнению с 2020 г. и снизилась на 21,41% за первые 9 месяцев 2022 г. по сравнению с 2021 г. Среднегодовая заработная плата работающего выросла на 4,17% в 2021 г. по сравнению с 2020 г. и на 2% за первые 9 месяцев 2022 г. по сравнению с 2021 г.

На рисунке 13 наглядно представлена динамика показателей рентабельности продаж и деятельности предприятия ООО «Лента».

Рентабельность продаж ООО «Лента» к 2022 г. снизилась до 3,1% или на 0,9% относительно 2021 г. Рентабельность деятельности увеличилась до 1,5% относительно 0,6% в 2021 г., однако относительно 2020 г. снизилась на 1,8%.

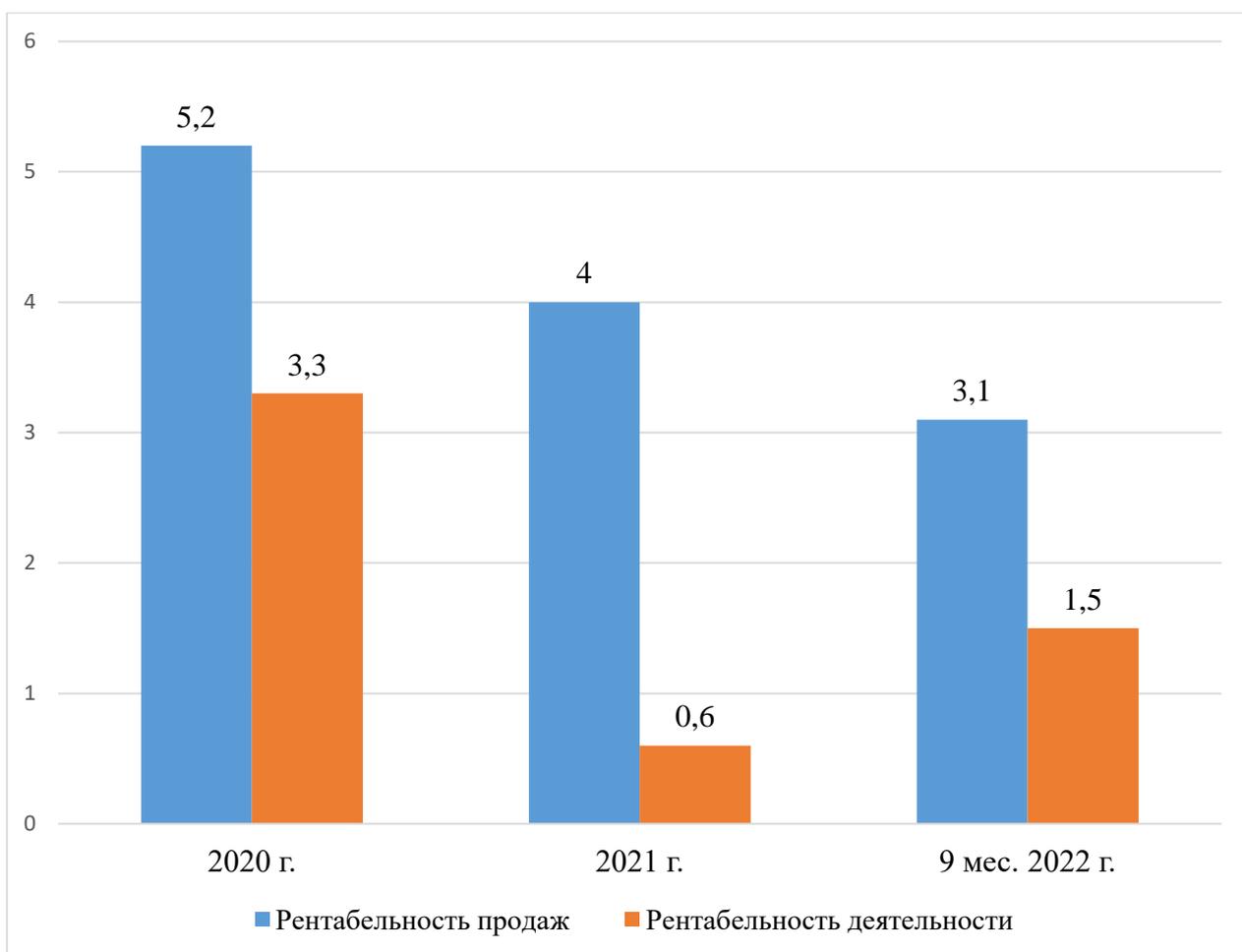


Рисунок 13 – Показатели рентабельности ООО «Лента» за 2020-2022 гг., %

Ниже в таблице 4 проведена оценка эффективности вложенных средств в деятельность ООО «Лента», выраженная в показателе рентабельности собственного капитала и рентабельности активов.

В соответствии с таблицей 4 показатели рентабельности активов и собственного капитала ООО «Лента» в течение трех лет значительно снизились. Рентабельность капитала упала с 21% до 6,8% или на 14,2% за три года. Рентабельность активов снизилась с 5,8% до 2,1%. Следовательно, эффективность вложенных собственных средств в деятельность предприятия снижается в течение трех лет. Однако в 2022 г. происходит улучшение показателей относительно 2021 г.

Таблица 4 – Оценка эффективности вложенных средств в деятельность ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г., %

Показатели	Значения показателя			Динамика показателя	
	2020 г.	2021 г.	30.09. 2022 г.	2021 г. – 2020 г.	2022 г. – 2021 г.
Рентабельность собственного капитала	21	3,5	6,8	-17,5	3,3
Рентабельность активов	5,8	1,2	2,1	-4,6	0,9

В заключении пункта можно сделать вывод, что анализ организационно-экономических показателей ООО «Лента» показал, что предприятие ведет достаточно эффективную и прибыльную деятельность в течение трех лет, однако некоторые показатели эффективности деятельности к сентябрю 2022 г. снизились.

2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента»

В данном пункте будет проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента». В рамках анализа платежеспособности ООО «Лента» сначала проведена оценка ликвидности предприятия. Для анализа ликвидности используется метод соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по срокам погашения. Для того чтобы использовать данный метод подробно рассмотрена структура и динамика активов и капитала предприятия ООО «Лента» в течение трех лет. Оценка структуры и динамики активов ООО «Лента» предприятия за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г. представлен ниже в таблице 5.

В таблице 5 видно, что внеоборотные активы предприятия ООО «Лента» снижались незначительно в 2021 г., но на сентябрь 2022 г. рост внеоборотных активов составил 40,6% за счет роста инвестиций предприятия в основные средства. Оборотные активы предприятия за три года выросли до 103223755 т. р. В 2020 г. оборотные активы выросли на 29,5%. Снижение оборотных

активов на 5,9% в 2022 г. связано со снижением денежных средств на балансе предприятия. Рост запасов, а также снижение денежных средств в активах предприятия могут неблагоприятно отразиться на платежеспособности предприятия.

Таблица 5 – Оценка структуры и динамики активов ООО «Лента» предприятия за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г., тыс. руб.

Показатель	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
	2020 г.	2021 г.	9 мес. 2022 г.	2021 г. – 2020 г.	2022 г. - 2021 г.	2021 г. – 2020 г.	2022 г. - 2021 г.
Внеоборотные активы	143343962	142293900	200063110	-1050062	57769210	-0,7	40,6
Оборотные, всего	84675506	109655104	103223755	101187598	-6431349	29,5	-5,9
в том числе: запасы	45921771	52007547	53651913	6085776	1644366	13,3	3,2
дебиторская задолженность	17184883	25418025	27205447	8233142	1787422	47,9	7
денежные средства	20705484	31564532	21815280	10859048	-9749252	52,4	-30,9
Валюта баланса	228019468	251949004	303286865	23929536	51337861	10,5	20,4

Далее на рисунке 14 представлена структура капитала предприятия за рассматриваемый период.

На рисунке 14 видно, что структура капитала ООО «Лента» по большей части состоит из краткосрочных обязательств в 2022 г. Доля долгосрочных обязательств на 9 мес. 2022 г. составила 12%. Долгосрочные обязательства предприятия снизились на 31,6% за три года. Доля собственного капитала снизилась с 34% до 29%, не смотря на рост собственного капитала. Собственный капитал в 2021 г. вырос на – 3,5%, в 2022 г. на – 9,9%. Доля краткосрочных обязательств в структуре капитала организации ООО «Лента» значительно выросла за три года с 42% до 59%. Краткосрочные обязательства

значительно увеличились к 2022 г. и составили на период оценки 177306423 т. р. Основной рост произошел в 2022 г. – 84,1%, в том числе наблюдается высокий рост по заемным средствам – 167,6%. Рост обязательств предприятия, в частности краткосрочных обязательств может быть причиной снижения его финансовой устойчивости.

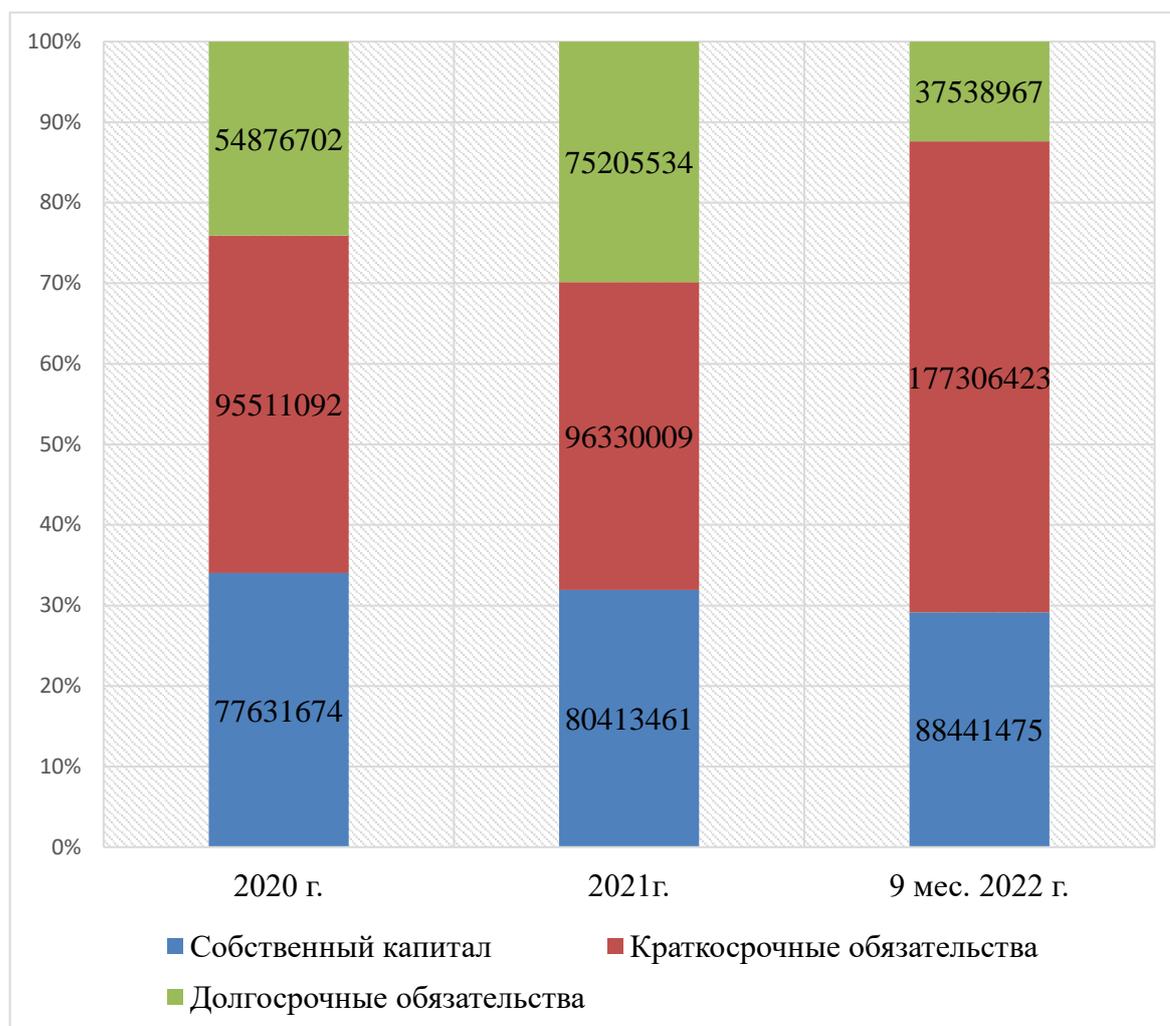


Рисунок 14 – Структура капитала ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г., тыс. руб.

Ниже на рисунке 15 представлена динамика коэффициента краткосрочной задолженности, который выражает отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности организации. Для расчета показателя использовалась формула 7 первого раздела бакалаврской работы.

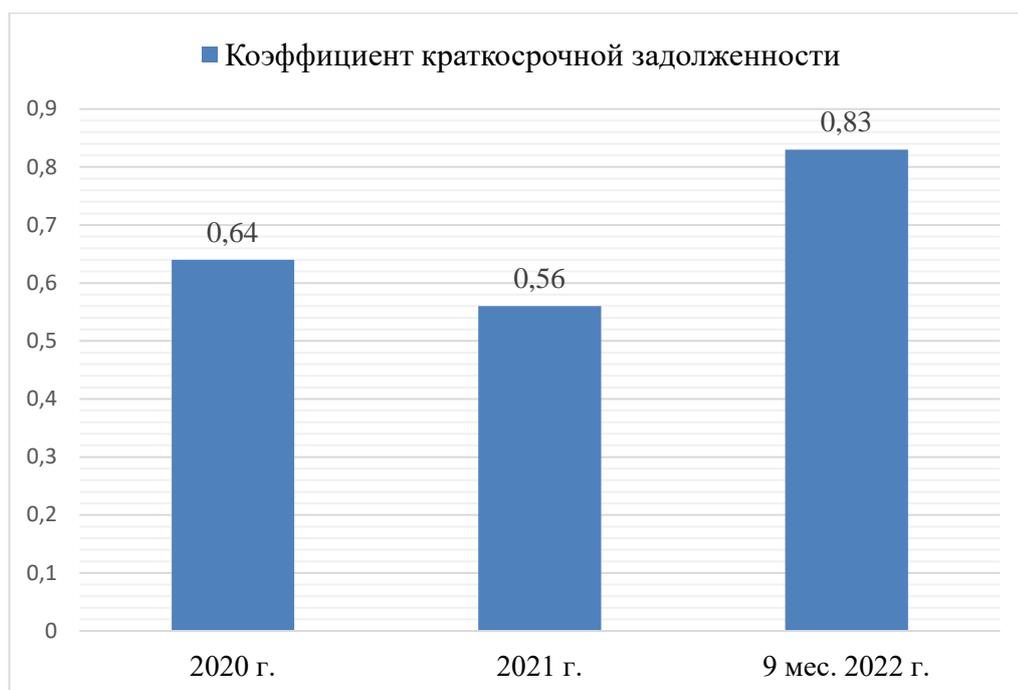


Рисунок 15 – Коэффициент краткосрочной задолженности ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г., %

В течение трех лет видно значительное увеличение коэффициента краткосрочной задолженности организации. Значение показателя на сентябрь 2022 г. составило 0,83. Значение показателя очень высокое, что может негативно влиять на финансовую устойчивость предприятия.

Далее в таблице 6 произведена оценка соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения предприятия ООО «Лента» на сентябрь 2022 г.

В таблице 6 видно несоответствие по трем соотношениям из четырех. Высоколиквидных активов предприятия не хватает для покрытия наиболее срочных обязательств в размере – 95708393 т. р. Быстро реализуемых активов не хватает на покрытие среднесрочных обязательств в размере – 32577303 т. р. Также на предприятии присутствует излишек внеоборотных активов в размере – 111621635 т. р.

Таблица 6 – Оценка соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения предприятия ООО «Лента» на сентябрь 2022 г.

Активы	На 31.12.2021 г., тыс. руб.	Норм. соотношение	Пассивы	На 30.09.2022 г., тыс. руб.	Излишек/недостаток тыс. руб.
A1.	21815280	\geq	П1.	117523673	-95708393
A2.	27205447	\geq	П2.	59782750	-32577303
A3.	54203028	\geq	П3.	37538967	+16664061
A4.	200063110	\leq	П4.	88441475	+111621635

Ниже на рисунке 16 проиллюстрирована динамика коэффициентов ликвидности предприятия ООО «Лента» за три года: коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Для расчета показателей ликвидности использовались формулы 8, 9, 10 бакалаврской работы.

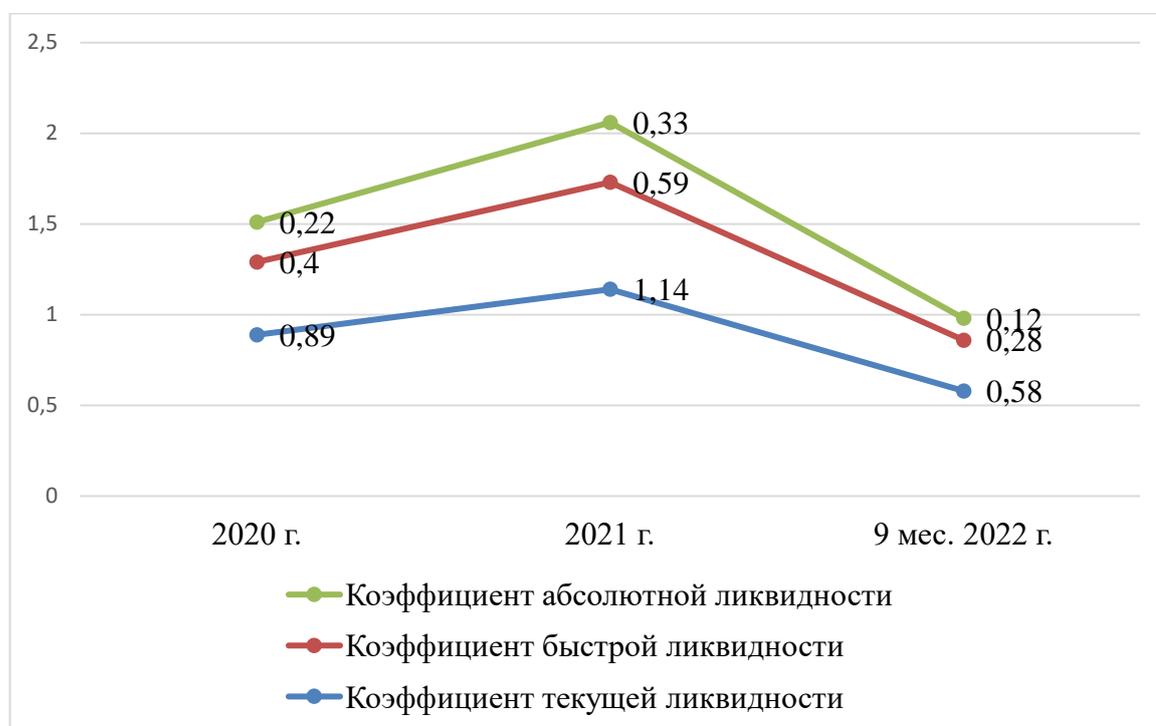


Рисунок 16 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г.

Динамика показателей ликвидности предприятия ООО «Лента» на рисунке 17 показывает, что коэффициент текущей ликвидности на сентябрь 2022 г. составил 0,58, снизившись относительно показателя в 2020 г., что может свидетельствовать о проблемах с платежеспособностью предприятия. Коэффициент быстрой ликвидности в 2022 г. составил 0,28. Отрицательная динамика данного показателя за период может указывать на снижение доли наиболее ликвидных активов в структуре оборотных средств. Коэффициент абсолютной ликвидности также не соответствует норме и составил на конец сентября 2022 г. – 0,12.

Далее проведена итоговая оценка платежеспособности ООО «Лента» в течение анализируемого периода. Для данной оценки на рисунке 17 рассмотрена динамика коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия. Для расчета показателя использовалась формула 5 первого раздела бакалаврской работы.

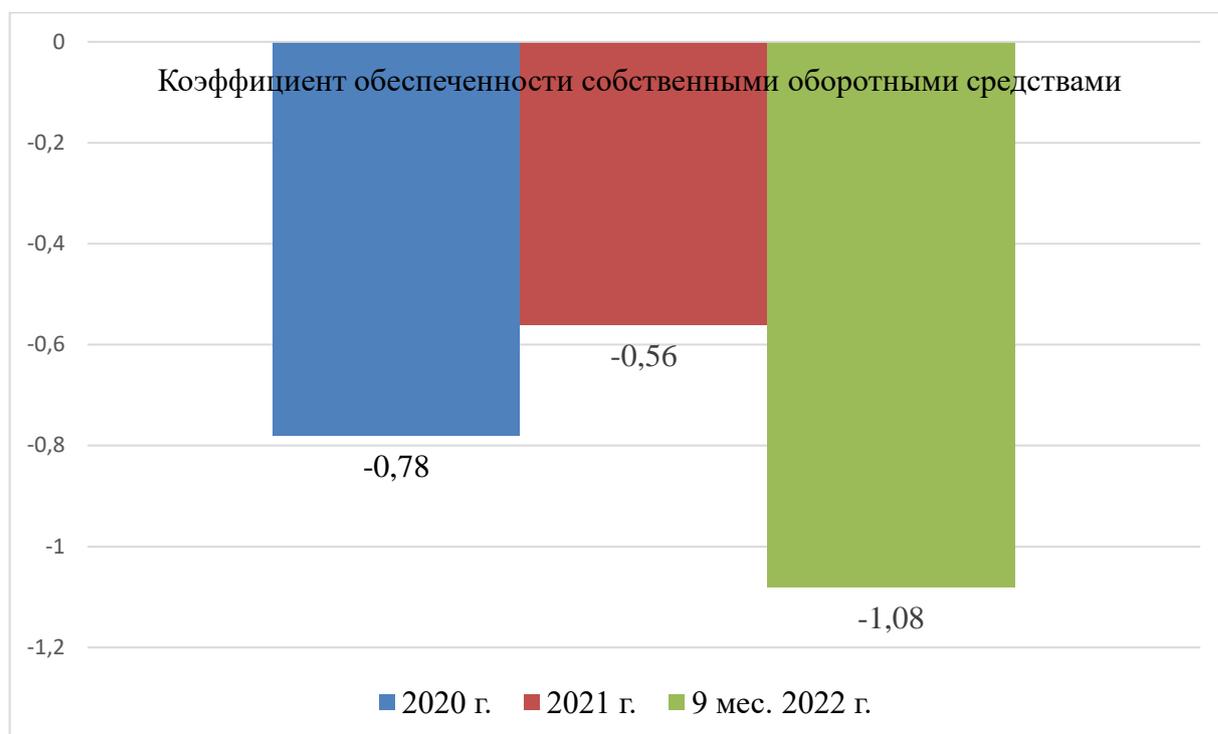


Рисунок 17 – Динамика коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г

На рисунке 17 видно не соответствие показателя норме (0,1 и более) в течение всех трех лет. Значение показателя ухудшается к 2022 г.

Ниже в таблице 7 представлены результаты итоговой оценки платежеспособности ООО «Лента» на основе показателя текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия.

Таблица 7 – Итоговая оценка платежеспособности ООО «Лента»

Показатель	Значение			Динамика 2022/2020 гг.	Норматив	Комментарий
	2020 г.	2021 г.	30.09.2022 г.			
Коэффициент текущей ликвидности	0,93	1,19	0,59	-0,34	не менее 2	не соответствует в течение трех лет
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,78	-0,56	-1,08	-0,3	не менее 0,1	не соответствует в течение трех лет
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,43	0,66	0,15	-0,28	не менее 1	не соответствует в течение трех лет

В таблице 7 видно, что все указанные показатели не соответствует норме в течение трех лет. У предприятия высокая угроза потери платежеспособности. Коэффициент восстановления платежеспособности в течение трех лет ухудшается.

Далее в таблице 8 проведен анализ основных показателей, характеризующих уровень финансовой независимости и финансовой устойчивости предприятия ООО «Лента» за три года. Для расчета показателей использовались формулы 1,2,3,4,6 первого раздела бакалаврской работы.

По данным таблицы 8 видно не соответствие всех рассмотренных коэффициентов финансовой устойчивости в течение последних трех лет. Коэффициент автономии снизился до 0,29 за три года, при норме более 0,45,

что может говорить о повышении зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Коэффициент финансового левериджа ухудшился до 2,43, при норме менее 1,22. Следовательно, предприятие стало более зависимым от заемных средств, что может увеличить риски финансовой устойчивости.

Таблица 8 – Анализ основных показателей, характеризующих уровень финансовой независимости и финансовой устойчивости ООО «Лента» за 2020 г., 2021 г. и 9 мес. 2022 г.

Показатели	Оптимальное значение	Значение			Динамика	
		2020 г.	2021 г.	9 мес. 2022 г.	2021 /2020 гг.	2022 /2021 гг.
Коэффициент автономии	0,45-0,7	0,34	0,32	0,29	-0,02	-0,03
Коэффициент финансового левериджа	менее 1,22, оптимальное 0,43-0,82	1,94	2,13	2,43	0,19	0,3
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7 и более.	0,58	0,62	0,42	0,04	-0,2
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2 и более.	-0,85	-0,77	-1,26	0,08	-0,49
Коэффициент обеспеченности запасов	не менее 0,5	-1,43	-1,19	-2,08	0,24	-0,89

Коэффициент покрытия инвестиций снизился до 0,42. Коэффициент маневренности собственного капитала ухудшился до -1,26 в 2022 г. Отрицательное значение коэффициента обеспеченности запасов в течение трех лет говорит о том, что оборотные запасы превышают ликвидные активы, что может привести к финансовым трудностям при нехватке денежных средств для оплаты кредиторской задолженности. Все полученные результаты анализа финансовой устойчивости предприятия свидетельствуют о недостаточно эффективно сформированной структуре капитала компании ООО «Лента».

В заключении аналитического раздела бакалаврской работы можно сделать вывод, что в настоящее время на предприятии ООО «Лента» повышены угрозы для потери ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия. В структуре капитала и активов ООО «Лента» наблюдается чрезвычайно высокие объемы обязательств, в частности краткосрочных, и недостаток быстрореализуемых активов. Высоколиквидных активов предприятия не хватает для покрытия наиболее срочных обязательств в размере – 95708393 т. р. Быстро реализуемых активов не хватает на покрытие среднесрочных обязательств в размере – 32577303 т. р. Также на предприятии присутствует излишек внеоборотных активов в размере – 111621635 т. р. Все показатели финансовой устойчивости также свидетельствуют о высокой зависимости предприятия от внешних обязательств. Выявленные проблемы требуют формирования рекомендаций по улучшению показателей платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Лента».

3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента»

3.1 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента»

В настоящее время существует множество факторов, которые могут негативно влиять на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия. Повышение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности торгового предприятия является важной задачей, поскольку это обеспечивает его долгосрочную устойчивость и возможность роста и развития. Высокая финансовая устойчивость предприятия позволяет ему избежать проблем с погашением долгов, снижает риск банкротства и повышает доверие со стороны инвесторов и кредиторов. Кроме того, предприятие с высокой финансовой устойчивостью может рассчитывать на более выгодные условия кредитования и более низкие процентные ставки. Высокая платежеспособность предприятия позволяет ему удовлетворять свои финансовые обязательства вовремя, что улучшает отношения с поставщиками и покупателями, повышает репутацию предприятия на рынке и способствует увеличению объемов продаж.

Для повышения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности торгового предприятия необходимо проводить регулярный анализ показателей финансового состояния, определять слабые места и принимать меры для их устранения.

Анализ платежеспособности ООО «Лента» показал, что высоколиквидных активов предприятия ООО «Лента» не хватает для покрытия наиболее срочных обязательств в размере – 95708393 т. р. Быстро реализуемых активов не хватает на покрытие среднесрочных обязательств в размере – 32577303 т. р. Также на предприятии присутствует излишек внеоборотных активов в размере – 111621635 т. р. В течение трех лет

наблюдается значительное увеличение коэффициента краткосрочной задолженности организации. Значение показателя на сентябрь 2022 г. составило 0,83. Значение показателя очень высокое, что может негативно влиять на финансовую устойчивость предприятия. Основной рост краткосрочных обязательств произошел в 2022 г. – 84,1%, в том числе наблюдается высокий рост по заемным средствам – 167,6%. Доля собственного капитала снизилась с 34% до 29%. Анализ показателей ликвидности предприятия ООО «Лента» показывает, что все коэффициенты ликвидности ООО «Лента» не соответствуют норме. В течение трех лет коэффициент восстановления платежеспособности также не соответствует норме. Коэффициент восстановления платежеспособности в течение трех лет ухудшается. У предприятия высокая угроза потери платежеспособности.

Анализ финансовой устойчивости выявил не соответствие всех рассмотренных коэффициентов финансовой устойчивости в течение последних трех лет, что может говорить о повышении зависимости предприятия от внешних источников финансирования, увеличении зависимости от заемных средств, нехватке денежных средств для оплаты кредиторской задолженности и, в целом, о недостаточно эффективно сформированной структуре капитала компании ООО «Лента».

Основными причинами полученных неудовлетворительных значений финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента» выступают:

- высокая доля обязательств в структуре капитала предприятия, в частности краткосрочных обязательств;
- недостаточный объем ликвидных активов для покрытия обязательств.

В связи с выявленными проблемами для повышения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента» рекомендуется провести следующие рекомендации, перечисленные на рисунке 18.



Рисунок 18 – Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента»

Далее предложенные рекомендации рассмотрены подробнее.

Формирование системы управления запасами на основе анализа спроса с целью ускорения их оборачиваемости является одним из ключевых элементов эффективного управления запасами торгового предприятия. Цель такой системы – обеспечить своевременную и достаточную поставку товаров и материалов при минимальных затратах на складирование и снижении риска устаревания и порчи товаров.

Основные элементы системы эффективного управления запасами на основе анализа спроса представлены на рисунке 19.

Далее они будут рассмотрены подробнее.

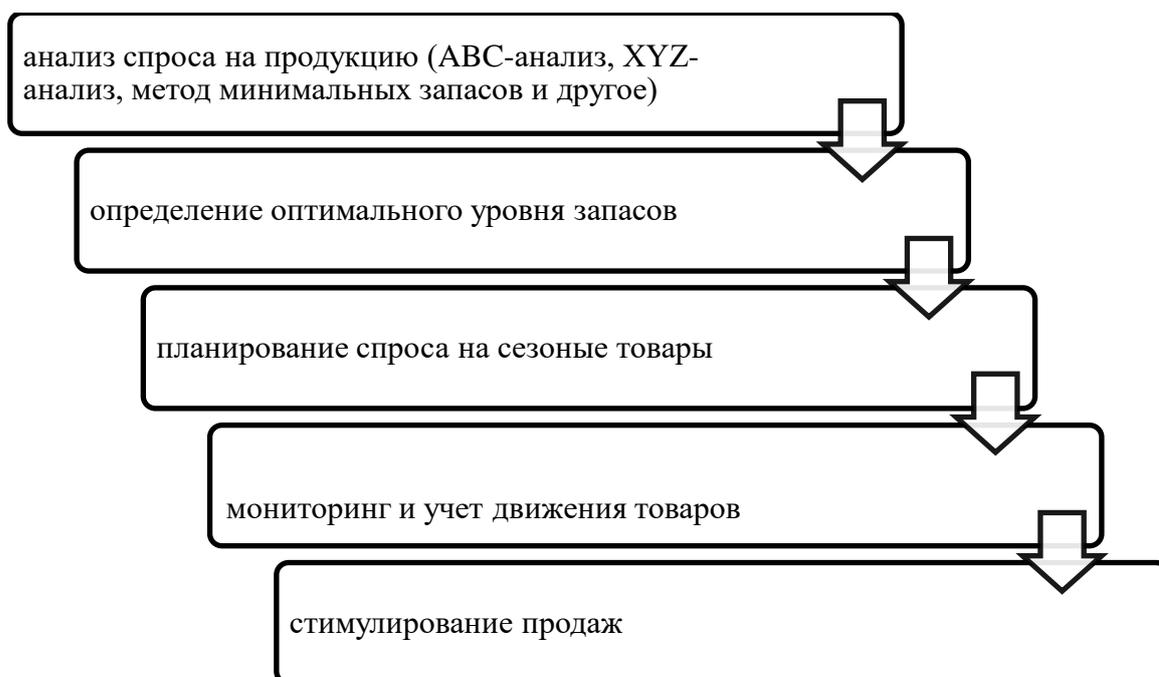


Рисунок 19 – Основные элементы системы эффективного управления запасами на основе анализа спроса

Итак, для формирования системы эффективного управления запасами на основе анализа спроса в первую очередь необходимо провести анализ спроса на продукцию, который позволит определить, какие товары и в каком объеме необходимо закупать, а какие можно уменьшить или исключить из ассортимента. Для этого можно использовать различные методы анализа, такие как ABC-анализ, XYZ-анализ, метод минимальных запасов и так далее. Важно учитывать, как количественный, так и качественный анализ спроса, то есть учитывать не только количество заказов, но и сезонность, тенденции рынка, популярность товаров и другое.

После анализа спроса необходимо определить оптимальные уровни запасов, при которых обеспечивается своевременная поставка товаров без излишнего складирования. Для этого можно использовать методы расчета экономической партии заказа, которые позволяют определить оптимальное количество товара для заказа.

Вместе с тем, необходимо планировать спрос на товары с учетом сезонности и прочих факторов, которые могут повлиять на популярность товара.

Также важно проводить мониторинг и учет движения товаров на складе, сравнивать фактические продажи с прогнозируемыми и быстро реагировать на изменения спроса.

Наконец, необходимо использовать различные методы стимулирования продаж, например, скидки на товары с наименьшими оборотами или продажи товаров в комплектах.

Другими направлениями ускорения оборачиваемости запасов торгового предприятия могут выступать такие мероприятия как:

- использование технологий. Современные технологии позволяют автоматизировать процесс управления запасами. Например, использование систем автоматического управления запасами позволяет управлять уровнем запасов товаров на складе, а использование POS-систем позволяет автоматически фиксировать продажи товаров и формировать заказы на их пополнение;
- снижение времени поставки. Необходимо установить эффективную систему сотрудничества с поставщиками, которая позволит ускорить время поставки товаров. Например, можно заключать договора с поставщиками на долгосрочное сотрудничество, чтобы иметь приоритет в очереди на поставку товаров.

Следовательно, в результате эффективного управления запасами на основе анализа спроса можно существенно ускорить их оборачиваемость, сократить затраты на складирование и уменьшить риск устаревания и порчи товаров.

В то же время на предприятии ООО «Лента» не совсем эффективно работают инструменты управления дебиторской задолженностью. Оборачиваемость дебиторской задолженности ухудшается. Помимо стандартных методов оценки дебиторов, предприятию ООО «Лента»

рекомендуется проводить ранжирование наиболее крупных дебиторов путем балльно-рейтинговой оценки. Ранжирование дебиторов является важным этапом кредитной политики предприятия, который позволяет выбрать наиболее подходящих контрагентов на основе ряда критериев. Ранжирование дебиторов – это процесс классификации клиентов торговой организации по уровню их платежеспособности и вероятности возврата задолженности. Это важный механизм управления кредитами, который позволяет определить, каким клиентам следует предоставлять кредит, а каким нет, а также какие меры могут быть приняты для снижения рисков невозврата долгов. Процесс ранжирования дебиторов обычно включает в себя следующие этапы:

- определение критериев, которые наиболее важны для бизнеса;
- оценка критериев. Каждый критерий оценивается по шкале от 1 до 10, где 1 – наихудший показатель, а 10 – наилучший. Это позволяет выразить субъективную оценку в количественном виде;
- оценка дебиторов. Каждый дебитор оценивается по каждому критерию на основе предоставленной информации;
- расчет итоговой оценки. Итоговая оценка для каждого дебитора рассчитывается путем суммирования результатов оценок по каждому критерию;
- ранжирование дебиторов. Дебиторы ранжируются по итоговой оценке. На основе результата ранжирования формируются дальнейшие кредитные условия для дебиторов.

Ранжирование дебиторов на предприятии ООО «Лента» может проводиться по следующим параметрам, представленным в таблице 9.

Далее перечислены условия предоставления коммерческого кредита для каждого рейтинга:

- рейтинг А+ и А – имеют право на получение коммерческого кредита без применения санкций в случае возможной просрочки платежа;

- рейтинг В+ и В – договор обязательно должен содержать описание применяемой системы штрафов и пеней в случае невыполнения условий договора;
- рейтинг С – должны осуществлять предоплату за будущую покупку товаров.

Таблица 9 – Критерии ранжирования клиентов

Дни просрочки	Годовая выручка, млн. руб.	Рейтинг
Нет просрочки	Более 500	А+
1-45 дней	Более 200	А
45-90 дней	Более 100	В+
90-180 дней	Более 30	В
180-360 дней	Менее 30	С

Преимущества использования данного способа ранжирования дебиторов заключаются в следующем:

- позволяет объективно оценить дебиторов и определить кредитные условия сотрудничества;
- позволяет оценить дебиторов на основе нескольких критериев;
- позволяет избежать принятия решений на основе субъективного мнения;
- позволяет избежать финансовых потерь, связанных с возвратом дебиторской задолженности;
- позволяет ускорить получение выручки за предоставленные товары и услуги.

Вместе с тем, оптимизация структуры капитала предприятия является важным фактором для его успешной деятельности и долгосрочного развития. Структура капитала предприятия отражает соотношение между заемным и собственным капиталом, а также структуру заемного капитала (например, типы и условия кредитов).

Процесс оптимизации структуры капитала предприятия проводится поэтапно. Основные этапы представлены на рисунке 20.



Рисунок 20 – Процесс оптимизации структуры капитала предприятия

Оптимизация капитала предприятия может происходить по следующим направлениям:

- рост собственного капитала за счет: эмиссии акций, использования нераспределенной прибыли, роста прибыли;
- оптимизации кредитного портфеля путем увеличения доли долгосрочных кредитов и уменьшения доли краткосрочных кредитов, рефинансирования долга.

Обязательства ООО «Лента» на конец анализируемого периода по большей части представлены краткосрочными обязательствами – 58% от

общего объема капитала. Поэтому ООО «Лента» необходимо рассмотреть варианты частичной реструктуризации краткосрочной задолженности в сторону долгосрочной задолженности. Также предприятию необходимо увеличить долю собственного капитала за счет роста прибыли. Рост чистой прибыли ООО «Лента» может быть обеспечен за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, сокращения расходов, а также продажи неиспользуемых нерентабельных внеоборотных активов. Доля внеоборотных активов предприятия на конец сентября 2022 г. составляет 66% от общего объема активов предприятия, что значительно ухудшает показатели ликвидности предприятия и выступает одним из резервов получения дополнительных денежных средств для роста собственного капитала предприятия.

Основные этапы выбора внеоборотных активов для продажи с целью получения дополнительных денежных средств представлены на рисунке 21.

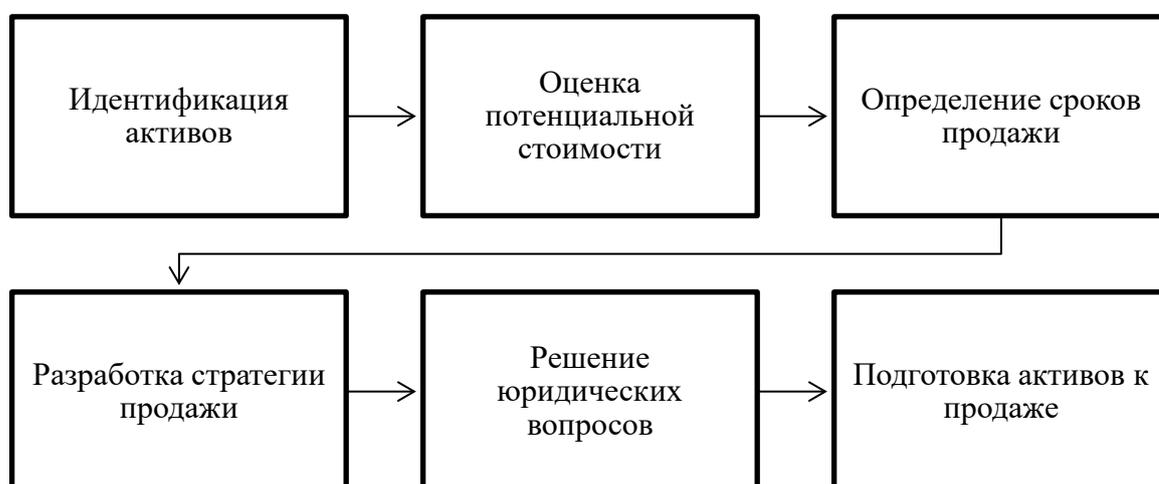


Рисунок 21 – Основные этапы выбора внеоборотных активов предприятия ООО «Лента» для продажи

Выбор внеоборотных активов для продажи с целью получения дополнительных денежных средств – это сложный и ответственный процесс,

который требует тщательной подготовки и планирования. Он может принести дополнительные денежные средства, но также может повлиять на основную деятельность компании, поэтому необходимо взвешивать все риски и принимать решения на основе обоснованного анализа.

Предложенные в данном пункте рекомендации должны положительно повлиять на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

3.2 Расчет экономической эффективности рекомендаций

В предыдущем пункте предложен ряд мероприятий, которые смогут улучшить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента». Далее более подробно рассмотрена экономическая эффективность предложенных рекомендаций.

Общая эффективность предлагаемых рекомендаций расписана в таблице 10.

Таблица 10 – Эффективность предлагаемых рекомендаций по улучшению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента»

Система управления запасами на основе анализа спроса	Ранжирование дебиторов	Управление внеоборотными активами
оптимальный уровень запаса на складе; повышение рентабельности и прибыли при ускорении оборачиваемости запасов; поддержание удовлетворенности покупателей; снижение затрат на управление запасами; рост объема продаж.	уменьшение рисков потерь; оптимизация использования ресурсов; сокращение затрат на взыскание долгов; повышение уровня обслуживания клиентов.	оптимизация использования ресурсов; снижение затрат на обслуживание и хранение; получение дополнительных средств; повышение показателей ликвидности; снижение налоговых обязательств.

В целом, предложенные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью и запасами могут привести к ускорению получения денежных средств за проданные товары и услуги, а также уменьшить объемы неликвидных запасов и долгосрочной дебиторской задолженности минимум на 10%.

Изменение объемов дебиторской задолженности и запасов после реализации предлагаемых мероприятий представлено на рисунке 22.

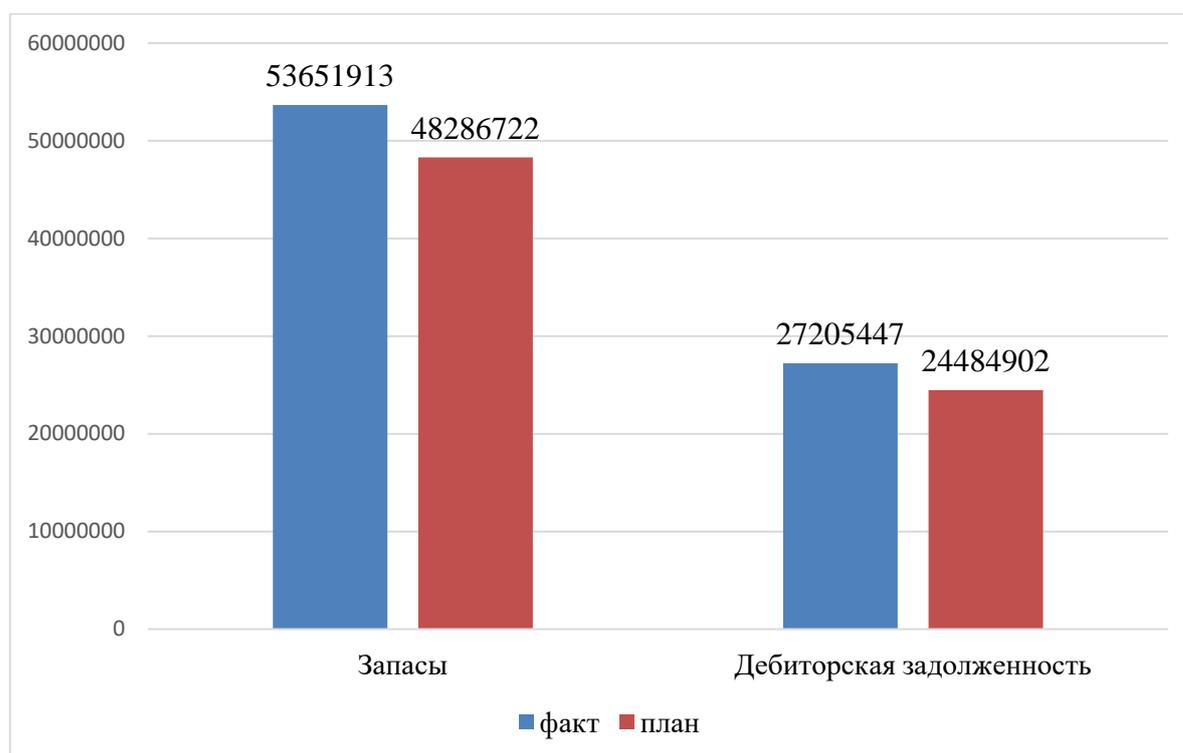


Рисунок 22 – Динамика дебиторской задолженности и запасов ООО «Лента» после реализации предложенных рекомендаций, тыс. руб.

Согласно рисунку 22 объем запасов снизится до 48286722 т. р., объем дебиторской задолженности снизится до 24484902 т. р.

Продажа непрофильных внеоборотных активов может также позволить увеличить рост прибыли предприятия. Планируется, что объем внеоборотных активов снизится на 7%.

С учетом планируемых изменений, ожидаемая структура баланса ООО «Лента» будет выглядеть следующим образом, представленным в таблице 11.

Таблица 11 – Прогнозируемая структура баланса предприятия ООО «Лента» после реализации рекомендаций

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменение, тыс. руб.	Изменение %	Изменение доли в балансе, %	
	фактическая	запланированная			фактическая	запланированная
Внеоборотные активы	200063110	186058692	14004417	-7	66	61,3
Оборотные активы	103223755	117228172	14004417	13,6	34	38,7
из них: Запасы	53651913	48286722	-5365191	-10	18	15,9
Дебиторская задолженность	27205447	24484902	-2720545	-10	9	8,1
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	21815280	43905433	22090153	101,26	7	14,5
Собственный капитал организации	88441475	110531628	22090153	24,9	29	36,4
В том числе: Нераспределенная прибыль	72900892	94991045	22090153	30,3	24	31,3
Долгосрочные обязательства	37538967	47538967	1000000	26,6	13	15,7
Краткосрочные обязательства	177306423	145216270	-32090153	-18,09	58	47,9
Баланс	303286865	303286865	–	–	100	100

Согласно данным таблицы 11 в структуре капитала и активов ООО «Лента» произойдут следующие изменения:

- увеличится доля собственного капитала до 36,4%;

- снизится доля долгосрочных обязательств до 47,9%;
- снизится доля внеоборотных активов на 4,7%;
- доля дебиторской задолженности снизится на 0,9%;
- доля запасов уменьшится на 2,1%;
- доля денежных средств повысится на 7,5% до 14,5%.

С учетом произведенных изменений в структуре баланса ООО «Лента» далее повторно рассчитаны некоторые показатели ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

Ниже в таблице 12 представлена динамика коэффициентов ликвидности предприятия ООО «Лента» после реализации рекомендаций.

Таблица 12 – Динамика коэффициентов ликвидности предприятия ООО «Лента» после реализации рекомендаций

Показатели	Значение		Динамика
	9 мес. 2022 г.	план	9 мес. 2022 / план
Коэффициент текущей ликвидности	0,58	0,81	0,23
Коэффициент быстрой ликвидности	0,28	0,47	0,19
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,3	0,18

В таблице 12 видно положительную динамику всех коэффициентов ликвидности после реализации предлагаемых мероприятий. Коэффициент абсолютной ликвидности вырастет до 0,3%, что соответствует норме по данному показателю и означает возможность предприятия покрывать наиболее срочные обязательства. При дальнейшем соблюдении предложенных рекомендаций все остальные показатели ликвидности смогут выйти на нормативные значения.

Далее на рисунке 23 рассмотрено изменение коэффициентов автономии и финансового левериджа после мероприятий по оптимизации структуры капитала.

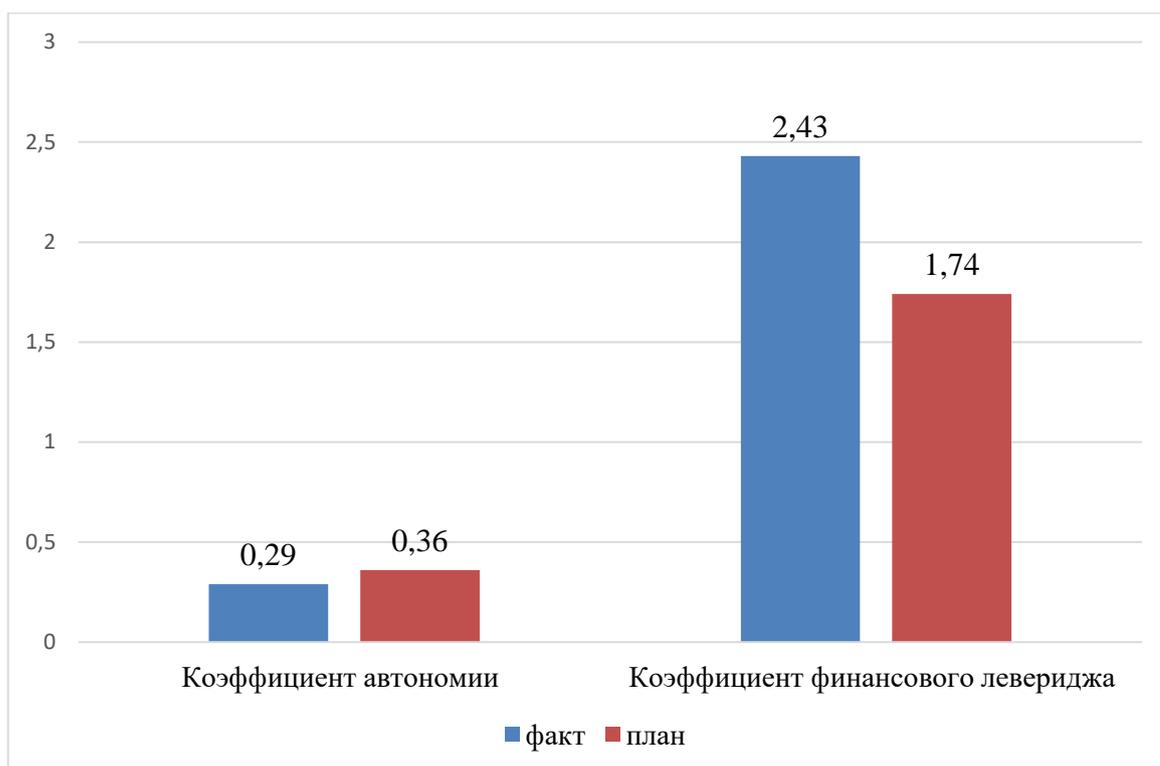


Рисунок 23 – Динамика коэффициентов автономии и финансового левериджа ООО «Лента» после реализации предложенных рекомендаций

На рисунке 23 также наблюдается улучшение рассматриваемых показателей после реализации предложенных рекомендаций по увеличению доли собственного капитала и снижению обязательств ООО «Лента». Коэффициент автономии вырастет до 0,36, коэффициент финансового левериджа улучшится до 1,74.

В заключении третьего раздела бакалаврской работы можно сделать вывод, что предложенные рекомендации по формированию системы управления запасами на основе анализа спроса, использование механизма ранжирования дебиторов ООО «Лента», а также продажа непрофильных внеоборотных активов предприятия помогут предприятию сформировать более рациональную структуру капитала и активов, быстрее получать денежные средства за оказанные товары и услуги, увеличить объемы продаж, что, как результат, улучшит показатели ликвидности, платежеспособности и показатели финансовой устойчивости ООО «Лента».

Заключение

Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия является важной задачей для управления финансами и обеспечения успешной деятельности предприятия в долгосрочной перспективе.

В первом разделе исследования был сделан вывод, что анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия является важным инструментом для принятия решений о кредитовании, инвестировании, приобретении или продаже предприятия. Он позволяет оценить риски и преимущества инвестирования в данное предприятие и принять обоснованные дальнейшие решения. Также анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия позволяет выявить угрожающие тенденции для деятельности предприятия, возможные факторы риска, что позволяет менеджменту предприятия разработать и затем реализовать корректирующие управленческие решения.

Во втором разделе исследования был проведен анализ финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия ООО «Лента».

Анализ платежеспособности ООО «Лента» показал, что высоколиквидных активов предприятия ООО «Лента» не хватает для покрытия наиболее срочных обязательств в размере – 95708393 т. р. Быстро реализуемых активов не хватает на покрытие среднесрочных обязательств в размере – 32577303 т. р. Также на предприятии присутствует излишек внеоборотных активов в размере – 111621635 т. р. В течение трех лет наблюдается значительное увеличение коэффициента краткосрочной задолженности организации. Значение показателя на сентябрь 2022 г. составило 0,83. Значение показателя очень высокое, что может негативно влиять на финансовую устойчивость предприятия. Основной рост краткосрочных обязательств произошел в 2022 г. – 84,1%, в том числе наблюдается высокий рост по заемным средствам – 167,6%. Доля собственного капитала снизилась с 34% до 29%. Анализ показателей

ликвидности предприятия ООО «Лента» показывает, что все коэффициенты ликвидности ООО «Лента» не соответствуют норме. В течение трех лет коэффициент восстановления платежеспособности также не соответствует норме. Коэффициент восстановления платежеспособности в течение трех лет ухудшается. У предприятия высокая угроза потери платежеспособности.

Анализ финансовой устойчивости выявил не соответствие всех рассмотренных коэффициентов финансовой устойчивости в течение последних трех лет, что может говорить о повышении зависимости предприятия от внешних источников финансирования, увеличении зависимости от заемных средств, нехватке денежных средств для оплаты кредиторской задолженности и, в целом, о недостаточно эффективно сформированной структуре капитала компании ООО «Лента».

Основными причинами полученных неудовлетворительных значений финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента» выступают:

- высокая доля обязательств в структуре капитала предприятия, в частности краткосрочных обязательств;
- недостаточный объем ликвидных активов для покрытия обязательств.

В связи с выявленными проблемами в третьем разделе работы для повышения показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «Лента» рекомендуется провести следующие мероприятия:

- увеличить наиболее ликвидные активы за счет формирования системы управления запасами на основе анализа спроса с целью ускорения их оборачиваемости и совершенствование системы возврата дебиторской задолженности предприятия;
- оптимизировать структуру капитала за счет увеличения прибыли предприятия от эффективного управления запасами, дебиторской задолженностью и продажи непрофильных внеоборотных активов.

Предложенные в бакалаврской работе рекомендации по формированию системы управления запасами на основе анализа спроса, использование

механизма ранжирования дебиторов ООО «Лента», а также продажа непрофильных внеоборотных активов предприятия помогут предприятию сформировать более рациональную структуру капитала и активов. В структуре капитала и активов ООО «Лента» произойдут следующие изменения:

- увеличится доля собственного капитала до 36,4%;
- снизится доля долгосрочных обязательств до 47,9%;
- снизится доля внеоборотных активов на 4,7%;
- доля дебиторской задолженности снизится на 0,9%;
- доля запасов уменьшится на 2,1%;
- доля денежных средств повысится на 7,5% до 14,5%.

Вместе с тем компания станет быстрее получать денежные средства за оказанные товары и услуги что, как результат, улучшит показатели ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности вырастет до 0,3%, что соответствует норме по данному показателю и означает возможность покрытия наиболее срочных обязательств. Показатели финансовой устойчивости также улучшатся. Коэффициент автономии вырастет до 0,36, коэффициент финансового левериджа улучшится до 1,74.

Следовательно, предложенные в бакалаврской работе рекомендации по улучшению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности эффективны. Цель работы достигнута.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Абрютина М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Дело и Сервис, 2020. 272 с.
2. Алексеева В. Е., Кудреватых Н. В. Анализ экономических показателей и их влияния на финансовую устойчивость предприятия на примере ООО «СВ-АВТО» // Инновационные научные исследования. 2022. № 9-1 (21). С. 217–229.
3. Афоничкин А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Методология: учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко; под редакцией А. И. Афоничкина. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 217 с.
4. Афоничкин А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия: учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко; под редакцией А. И. Афоничкина. - 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 297 с.
5. Бендерская О. Б., Кузубова Е. Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 125–130.
6. Бобылева А. З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 291 с.
7. Бочаров В. В. Корпоративные финансы: учебное пособие / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. СПб: Питер, 2019. С. 544.
8. Виноградская М. Ю., Кряжева Е. В., Папикян И. С. Методы оценки финансовой устойчивости предприятия // Крымский научный вестник. 2020. № (29). С. 50–57.

9. Войтоловский Н. В. Экономический анализ: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. 8-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 631 с.
10. Выборнова А. А., Плаксина А. М. К вопросу об анализе ликвидности и платежеспособности предприятия // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. 2022. № 10 (64). С. 36–37.
11. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 159 с.
12. Гинзбург А. И. Экономический анализ - 3-е изд. Стандарт третьего поколения. / А. И. Гинзбург. // СПб.: Питер, 2018. 448 с.
13. Гончаренко Л. П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. М.: Издательство Юрайт, 2019. 478 с.
14. Грачев А. В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. / А.В. Грачев М.: Финпресс, 2019. 208 с.
15. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 486 с.
16. Губина О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учеб. пособие. / О. В. Губина, В. Е. Губин. // М.: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2019. 192 с.
17. Дильмухаметова Н. М., Катаев А. С., Рзазаде А. А. Методы оценки финансовой устойчивости предприятия // Трибуна ученого. 2022. № 9. С. 108–115.

18. Евстафьева И. Ю., Черненко В. А. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 337 с.

19. Жилкина А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 285 с.

20. Жогина К. А., Сергушина Е. С., Кабанов О. В., Малыйкина К. В., Потапкина К.С., Равилова А.О. Теоретические основы анализа и оценки ликвидности и платежеспособности (на примере Мордовпотребсоюз) // Гуманитарный вестник Донского государственного аграрного университета. 2022. № 3. С. 148–155.

21. Заболотный С. А. Анализ понятий ликвидности и платежеспособности // Синергия наук. 2020. №47. с. 152–156

22. Захарян А. В. Оценка ликвидности и платежеспособности организации при выявлении признаков финансового кризиса // Деловой вестник предпринимателя. 2022. № 10.

23. Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 233 с.

24. Коршунова Л. Н. Анализ финансового состояния предприятия по данным его финансовой отчетности / Л. Н. Коршунова, Ю. А. Ягунова // Технолого-экономическое образование: Достижения, инновации, перспективы: Материалы XVIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Тула, 12–14 февраля 2019 года. Тула: Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, 2019. С. 264–269.

25. Кретьова А. С. Анализ финансовой устойчивости энергетических компаний для целей управления финансовыми рисками // Вестник Академии знаний. 2022. № 49(2). С. 369–378.

26. Кривошеев А. М. Оценка платёжеспособности как базовый элемент анализа финансовой устойчивости / А. М. Кривошеев // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 10. С. 424–432.
27. Кудрявцева Т. Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 167 с.
28. Лазарева Я. Е., Половникова Н. А. К вопросу об оценке финансовой устойчивости предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 12-3 (75). С. 115-118.
29. Лимитовский М. А. Корпоративный финансовый менеджмент: учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 990 с.
30. Маннуллин И. М. Оценка финансовой устойчивости организации // Наука через призму времени. 2023. № 1 (70). С. 60-62.
31. Мелай Е. А., Гончарова Ю. Г. Подходы к определению финансовой устойчивости // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2022. № 1. С. 120-123.
32. Официальный сайт ООО «Лента» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://lenta.com>. (дата обращения – 23.01.2023 г.).
33. Петроченко А. А. Финансовая отчетность как информационная база для выявления рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта / А. А. Петроченко // Государство в международной трансформации экономики: безопасность, региональные возможности и реалии: материалы международной научно-практической конференции: в 2 томах. Ставрополь, 2020. С. 232-243.
34. Пивоваров К.В. Финансово-экономический анализ деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / К.В. Пивоваров. М.: Дашков и ко, 2019. 120 с.

35. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 351 с.
36. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cb85dd5e34849b2bf2449/ (дата обращения – 09.01.2023г.).
37. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения – 09.01.2023г.).
38. Пучкова Е. М. Управление платежеспособностью на основе бюджета движения денежных средств / Е. М. Пучкова, Н. Н. Подогова // Региональная экономика: проблемы и перспективы развития в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. Ставрополь, 2020. С. 82–89.
39. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / Г.В. Савицкая. // 2-е изд., испр. и доп. Минск: РИГТО, 2020. 367 с.
40. Садырин И. А. Некоторые аспекты управления ликвидностью и платежеспособностью организаций / И.А. Садырин, О.Ю. Сыроватская // Инновации. Наука. Образование. 2020. №12. С. 36–45.
41. Сахарова О. С., Сеницына И. В. Роль контроля финансовой устойчивости в деятельности предприятий химической промышленности // Научный вестник Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт». 2022. № 2. С. 145–150.

42. Свищева И. А., Васильева Н. К. Сравнение методик рейтингового анализа финансового состояния А.Д. Шеремета, Е.В. Негашева и Л.В. Донцовой, Н.А. Никифоровой на примере сельскохозяйственных организаций Краснодарского края // Экономика и бизнес. Теория и практика. 2020. № 12-3 (70) С. 75–80.

43. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / под ред. В.К Сенчагова. // 2-е изд. Москва: Дело, 2019. С. 896.

44. Сеницына И. В. Совершенствование методов оценки и анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности / И. В. Сеницына, А. А. Петроченко // Региональная экономика: проблемы и перспективы развития в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. Ставрополь, 2020. С. 89-95.

45. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения – 09.01.2023г.).

46. Черваков А. П., Усадская Е. В. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности компании // современные научные исследования в области экономики, управления и права. 2021. №4. с. 172-176.

47. Чердниченко А. И. Методика оценки потенциальной финансовой устойчивости. / А. И. Чердниченко. // Актуальные вопросы экономических наук. 2019. № 43. с. 29-34

48. Шардан С. К., Никаева Р. М . Экономическая оценка ключевых показателей деятельности предприятия / С.К. Шардан, Р.М. Никаева // Вестник Академии знаний. 2021. №2 (43). Естественно-гуманитарные исследования № 41 (3). 2022. С.321.

49. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа: учеб. / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. М.: Инфра-М, 2019. С.152.

50. Шибкова Т. Н. Информационная база для финансового анализа деятельности предприятия / Т. Н. Шибкова // Научный вестник ГАОУ ВО

Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт. 2019.
№ 3. С. 157–160.

51. Шнайдер В. В. Анализ ликвидности и платежеспособности экономических субъектов: сущность, значение и влияние на экономическую безопасность / В.В. Шнайдер, А.А. Зорина // Научен вектор на Балканите. 2020. №2 (8). С. 49–51.

52. Bauer V. P., Digitalization of the Financial Activities of Platform Companies: Competitive Potential and social Impact. Finance: Theory and Practice. 2021. № 25. P.114–120.

53. Chalmers K., Hay, D., Khlif, H. Internal control in accounting research: A review. Journal of Accounting Literature. 2019. № 42. P. 80–103.

54. Information and analytical support for assessing the state and prospects of development of organizations / E. V. Sidorchukova, V. V. Yagovets, I. S. Ivashchenko [et al.] // Fundamental research. 2020. № 6.

55. Kydland F., Prescott E. Time to Build and Aggregate Fluctuations // Econometrica. 2019. № 50. P. 1345–1370.

56. Westerman G. Your Company Doesn't Need a Digital Strategy. MIT Sloan Management Review / G. Westerman // Journal of Services Marketing. 2019. № 4. P. 25–30.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Лента» за 2021 г.

Бухгалтерский баланс		на 31 декабря 2021 г.																					
Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью «Лента»</u> Идентификационный номер налогоплательщика: _____ Вид экономической деятельности: <u>Детские и розничная торговля</u> Организационно-правовая форма/форма собственности: <u>Общество с ограниченной ответственностью – частная собственность</u> Единица измерения: <u>млн руб.</u> Место нахождения (адрес): <u>197374, г. Санкт-Петербург, ул. Социальная, в.112, лит.Б</u> Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ Наименование аудиторской организации (фирмы, инд. отчетство (при наличии) индивидуального аудитора: <u>ООО «Лента энд Биз»</u> Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации индивидуального аудитора: _____ Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации индивидуального аудитора: _____	Форма по ОКУД: _____ Дата (число, месяц, год): _____ по ОКПО: _____ ИНН: _____ по ОКВЭД 2: _____ по ОКФС/ОКФС: _____ по ОКЕИ: _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><th colspan="2">КОДЫ</th></tr> <tr><td>0710001</td><td></td></tr> <tr><td>31.12.21</td><td></td></tr> <tr><td>71385386</td><td></td></tr> <tr><td>7814148471</td><td></td></tr> <tr><td>46.29, 47.11, 46.90</td><td></td></tr> <tr><td>12300</td><td>16</td></tr> <tr><td>384</td><td></td></tr> </table>	КОДЫ		0710001		31.12.21		71385386		7814148471		46.29, 47.11, 46.90		12300	16	384		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>ИНН/ОГРН/ОГРНИП</td><td>7709382532</td></tr> <tr><td></td><td>1027739707203</td></tr> </table>	ИНН/ОГРН/ОГРНИП	7709382532		1027739707203
КОДЫ																							
0710001																							
31.12.21																							
71385386																							
7814148471																							
46.29, 47.11, 46.90																							
12300	16																						
384																							
ИНН/ОГРН/ОГРНИП	7709382532																						
	1027739707203																						
Показатели	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.																		
АКТИВ																							
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ																							
4	Нематериальные активы	1110	49 236	21 475	18 266																		
	Результаты исследований и разработок	1120	-----	-----	-----																		
	Нематериальные поисковые активы	1130	-----	-----	-----																		
	Материальные поисковые активы	1140	-----	-----	-----																		
5	Основные средства	1150	125 438 177	138 483 922	134 265 744																		
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-----	-----	-----																		
6	Финансовые вложения	1170	7 685 074	1 169 839	828 387																		
19	Отложенные налоговые активы	1180	3 857 573	959 204	611 176																		
10	Прочие внеоборотные активы	1190	5 263 840	6 709 522	12 405 570																		
	ИТОГО по разделу I	1100	142 293 900	143 343 962	148 269 343																		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ																							
7	Запасы	1210	52 007 347	45 921 773	41 786 459																		
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	474 927	605 399	1 358 384																		
8	Дебиторская задолженность	1230	25 418 025	17 184 883	13 873 006																		
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-----	-----	-----																		
9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	31 364 332	20 705 484	72 768 098																		
	Прочие оборотные активы	1260	190 073	257 969	59 896																		
	ИТОГО по разделу II	1200	109 653 104	84 675 506	130 045 843																		
	БАЛАНС	1600	251 949 004	228 019 468	278 315 186																		
Показатели	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.																		
ПАССИВ																							
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ																							
11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 271 715	1 271 715	1 271 715																		
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-----	-----	-----																		
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-----	-----	-----																		
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	14 268 868	14 268 868	14 268 868																		
	Резервный капитал	1360	-----	-----	-----																		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	64 872 878	62 091 091	47 280 683																		
	ИТОГО по разделу III	1300	80 413 461	77 631 674	62 821 276																		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																							
12	Заемные средства	1410	70 874 807	50 076 174	85 298 153																		
19	Отложенные налоговые обязательства	1420	4 380 727	4 800 528	3 383 395																		
	Оценочные обязательства	1430	-----	-----	-----																		
	Прочие обязательства	1450	-----	-----	-----																		
	ИТОГО по разделу IV	1400	75 255 534	54 876 702	88 681 548																		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																							
12	Заемные средства	1510	21 506 483	33 024 131	68 442 386																		
14	Кредиторская задолженность	1520	70 876 963	58 421 081	53 961 343																		
	Долги будущим периодам	1530	-----	-----	-----																		
13	Оценочные обязательства	1540	3 946 559	4 065 860	2 408 433																		
	Прочие обязательства	1550	-----	-----	-----																		
	ИТОГО по разделу V	1500	96 329 009	95 511 092	124 812 362																		
	БАЛАНС	1700	251 949 004	228 019 468	278 315 186																		

Руководитель: Сиромов В.Л.



Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Лента» за 2021 г.

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ООО «Лента» на 30.09.2022 г.

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 22 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Лента" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Оптовая и розничная торговля по ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д.112, лит.Б

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____

Коды		
0710001		
30	09	2022
71385386		
7814148471		
46.39, 47.11, 46.90		
12300	16	
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____
аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 22 г.	20 21 г.	20 20 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	14 782	49 236	21 475
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	183 303 986	125 438 177	134 483 922
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	7 306 076	7 685 074	1 169 839
	Отложенные налоговые активы	1180	3 854 262	3 857 573	959 204
	Прочие внеоборотные активы	1190	5 584 004	5 283 840	6 709 522
	В т.ч.				
	Незавершенное строительство	1191	3 213 139	3 232 616	3 613 741
	Авансы на капитальное строительство	1192	352 619	175 652	1 232 269
	Расходы будущих периодов в инвестиции	1193	2 018 246	1 855 572	1 863 512
	Итого по разделу I	1100	200 063 110	142 293 900	143 343 962
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	53 651 913	52 007 547	45 921 771
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	396 938	474 927	605 399
	Дебиторская задолженность	1230	27 205 447	25 418 025	17 184 883
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	21 815 280	31 564 532	20 705 484
	Прочие оборотные активы	1260	154 177	190 073	257 969
	Итого по разделу II	1200	103 223 755	109 655 104	84 675 506
	БАЛАНС	1600	303 286 865	251 949 004	228 019 468

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Лента» на 30.09.2022 г.

Продолжение Приложения Б

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 271 715	1 271 715	1 271 715
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	14 268 868	14 268 868	14 268 868
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	72 900 892	64 872 878	62 091 091
	Итого по разделу III	1300	88 441 475	80 413 461	77 631 674
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	32 874 807	70 874 807	50 076 174
	Отложенные налоговые обязательства	1420	4 664 160	4 330 727	4 800 528
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	37 538 967	75 205 534	54 876 702
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	57 546 875	21 506 485	33 024 151
	Кредиторская задолженность	1520	117 523 673	70 876 965	58 421 081
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 235 775	3 946 559	4 065 860
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	177 306 423	96 330 009	95 511 092
	БАЛАНС	1700	303 286 865	251 949 004	228 019 468

Руководитель _____
(подпись)

24 октября



Рисунок Б.2 – Бухгалтерский баланс ООО «Лента» на 30.09.2022 г.

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 2021 г.

Отчет о финансовых результатах за _____ год _____ 2021 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Лента"</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности: <u>Оптовая и розничная торговля</u> Организационно-правовая форма/форма собственности: <u>Общество с ограниченной ответственностью частная собственность</u> Единица измерения: <u>тыс. руб.</u>	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по ОКВЭД 2 _____ по ОКОПФ / ОКФС _____ по ОКЕИ _____
---	--

К О Д Ы	
0710002	
31.12.21	
71385386	
7814148471	
46.39, 47.11, 46.90	
12300	16
384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За 2020 г.
16	Выручка	2110	495 877 663	468 171 778
16	Себестоимость продаж	2120	(359 122 559)	(338 847 855)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	136 755 104	129 323 923
16	Коммерческие расходы	2210	(114 904 995)	(101 980 860)
16	Управленческие расходы	2220	(1 935 428)	(2 902 852)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	19 914 681	24 440 211
	Доходы от участия в других организациях	2310	-----	-----
	Проценты к получению	2320	780 313	570 354
	Проценты к уплате	2330	(5 826 333)	(6 903 734)
17	Прочие доходы	2340	9 950 123	7 726 504
17	Прочие расходы	2350	(21 169 137)	(7 214 434)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 649 647	18 618 901
19	Налог на прибыль	2410	(867 860)	(3 137 726)
	в т.ч.			
	текущий налог на прибыль	2411	(4 236 030)	(4 028 621)
	отложенный налог на прибыль	2412	3 368 170	890 895
	Прочее	2460	-----	(670 777)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 781 787	14 810 398
Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За 2020 г.
	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		-----	-----
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 781 787	14 810 398
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-----	-----
	Разведенная прибыль (убыток) на акцию	2910	-----	-----

Руководитель _____ **Сорокин В.И.** _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 30 марта 2022



Рисунок В.1 – Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 2021 г.

Приложение Г

Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 9 месяцев 2022 г.

Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 20 22 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Лента" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Оптовая и розничная торговля по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/ частная собственность по ОКФС/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
30	09	2022
71385386		
7814148471		
46.39, 47.11, 46.90		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 20 <u>22</u> г.	За 9 месяцев 20 <u>21</u> г.
	Выручка	2110	388 476 403	344 311 510
	Себестоимость продаж	2120	(280 713 560)	(251 565 681)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	107 762 844	92 745 828
	Коммерческие расходы	2210	(94 564 783)	(80 568 167)
	Управленческие расходы	2220	(1 085 669)	(1 352 841)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 112 392	10 824 820
	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
	Проценты к получению	2320	1 293 459	467 743
	Проценты к уплате	2330	(4 858 777)	(4 232 222)
	Прочие доходы	2340	9 593 444	5 350 698
	Прочие расходы	2350	(10 809 432)	(5 698 652)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 331 087	6 512 388
	Налог на прибыль	2410	(1 614 628)	(1 388 443)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(1 855 773)	(1 521 947)
	отложенный налог на прибыль	2412	241 145	133 505
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 716 459	5 123 945

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 20 <u>22</u> г.	За 9 месяцев 20 <u>21</u> г.
	СПРАВОЧНО			
	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	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 716 459	5 123 945
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись) _____
_____ октября 2022 г.



Рисунок В.1 – Отчёт о финансовых результатах ООО «Лента» за 9 месяцев 2022 г.