

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Анализ финансового состояния предприятия»

Обучающийся

А.В. Кирсанова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

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

Тольятти 2023

Аннотация

Тема исследования: «Анализ финансового состояния предприятия».

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что эффективное управление предприятием на сегодняшний день невозможно без анализа финансовой документации и расчёта показателей, характеризующих финансовую деятельность. По результатам проведенного анализа руководство предприятия может принимать правильные и обоснованные управленческие решения по организации финансовой деятельности предприятия [5, с. 32].

Цель исследования – изучение теории и практики анализа финансового состояния предприятия и разработка предложений по его улучшению.

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические аспекты финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния ООО «Лор-Центр»;
- разработать мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Лор-Центр».

Объект исследования – ООО «Лор-Центр».

Предмет исследования – финансовое состояние предприятия.

Работа состоит из введения, трех разделов основного текста, заключения, списка используемой литературы и используемой литературы и приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты финансового состояния предприятия	6
1.1 Сущность и принципы организации финансов предприятия	6
1.2 Методы анализа финансового состояния организации	12
2 Анализ финансового состояния ООО «Лор-Центр»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия	26
2.2 Анализ финансового состояния предприятия	31
3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Лор-Центр»	41
3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия	41
3.2 Оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий ...	48
Заключение	52
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Лор-Центр»	58
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Лор-Центр».....	60

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что эффективное управление предприятием на сегодняшний день невозможно без анализа финансовой документации и расчёта показателей, характеризующих финансовую деятельность.

Рассматривая сущность анализа финансового состояния, стоит отметить. Что его значимость для компаний достаточно велика. На основании рассчитанных показателей финансового анализа деятельности имеется возможность оценить положение предприятия в отношении внешней и внутренней среды, рассчитать его конкурентоспособность на рынке перед конкурентами, что позволяет определить пути развития для увеличения потенциала и своевременно выявить проблемы, которые существенно мешают развитию компании и увеличению прибыли от осуществляемой деятельности. Все это позволяет говорить о необходимости управленческих решений в оценке деятельности руководства компании.

Успешная организация финансовой деятельности предприятия позволяет обеспечивать стабильное развитие и устойчивость бизнеса в современных условиях, а методы финансовой деятельности позволяют оперативно реагировать на возникающие проблемы в функционировании предприятия [4, с. 4].

По результатам проведенного анализа руководство предприятия может принимать правильные и обоснованные управленческие решения по организации финансовой деятельности предприятия [5, с. 32].

Цель исследования – изучение теории и практики анализа финансового состояния предприятия и разработка предложений по его улучшению.

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические аспекты финансового состояния предприятия;
- провести анализ финансового состояния ООО «Лор-Центр»;

– разработать мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «Лор-Центр».

Объект исследования – ООО «Лор-Центр».

Предмет исследования – финансовое состояние предприятия.

В ходе исследования использовались следующие методы: анализ, систематизация информации по теме исследования, статистический анализ, финансовый анализ деятельности предприятия, разработка проектных управленческих решений.

Методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили учебно-методическая и монографическая литература таких авторов, как И.Т. Балабанов, Е.Б. Герасимова, Д.В. Дудник, нормативно-законодательные акты по теме исследования [6], статьи из периодической печати, ресурсы сети интернет, финансовая и бухгалтерская отчетность исследуемого предприятия.

Структура исследования. Работа состоит из введения, трех разделов основного текста, заключения, списка используемой литературы и используемых источников и приложений.

1 Теоретические аспекты финансового состояния предприятия

1.1 Сущность и принципы организации финансов предприятия

Как утверждает Е. Б. Герасимова, финансы предприятий являются основой финансовой инфраструктуры Российской Федерации, поскольку играют важную роль в производстве товаров и услуг. Состояние финансов предприятий напрямую влияет на формирование не только ВВП, но и национального дохода, а также на обеспечение государства финансовыми ресурсами. Кроме того, финансы предприятий также отвечают за банковскую и страховую деятельность, осуществляемую на территории РФ [5, с. 8].

Распределение финансов предприятия происходит с помощью организованной финансовой, выраженной через денежные отношения, которая включает в себя создание и применение денежных фондов в обращении. Кроме того, она предполагает формирование денежных резервов и потоков денежных средств.

В.И. Елагин утверждает, что финансы предприятия состоят из финансовых связей и операций, которые предприятие осуществляет в рамках своей производственно-хозяйственной деятельности и которые выражаются в денежной форме [10, с. 22].

Финансовые отношения возникают, когда компания создает собственные финансовые резервы, получает прибыль, берет займы для финансирования хозяйственной деятельности и распределяет доход, полученный от этой деятельности. Для любого бизнеса необходима финансовая стабильность, которая создается за счет инвестиций учредителей и проявляется в виде уставного капитала.

Уставной капитал предприятия служит основным источником для создания его имущества. Он используется для приобретения основных средств и формирования оборотного капитала — необходимых компонентов для эффективного ведения производственно-хозяйственной деятельности. Кроме

того, он используется для приобретения лицензий, патентов и специальных знаний, которые вносят существенный вклад в прибыльность бизнеса.

Начальный капитал вкладывается в производственный процесс, в результате чего устанавливается цена, которая отражается в себестоимости проданных товаров. После того, как они приобретены, они приобретают денежную ценность — прибыль от продаж произведенных товаров, которая затем зачисляется на банковский счет предприятия.

Выручка представляет собой общую денежную сумму, вырученную организацией в процессе ведения хозяйственной деятельности за определенный временной интервал (период), что предполагает продажи своих товаров, продукции и услуг [9, с. 74].

Использование выручки приводит к делению созданной стоимости. Первоначально это связано с формированием резерва под обесценивание, который создается за счет отчислений от амортизации основных производственных фондов и нематериальных активов, приобретающих денежную форму [14, с. 95].

«Управление финансами – важная подсистема общей системы управления предприятием.

Целью финансового менеджмента в части управления финансами и финансовыми потоками организации является определение наиболее выгодного использования собственного и заемного капитала, максимизация прибыли компании и обеспечение ее финансовой устойчивости» [12].

И.Т. Абдулкаримов утверждает, что «управление финансами предприятия охватывает организацию, стратегию, регулирование, оценку и контроль за выраженными в денежной форме финансовыми отношениями фирмы, возникающими при создании и использовании финансовых активов» [1, с. 97].

Финансовые ресурсы — спорная тема, и среди ученых нет согласия относительно ее истинной природы.

Так, согласно определения К.Л. Батманова под финансовыми ресурсами принято понимать те денежные средства организации, которые находятся в ее непосредственном распоряжении [3, с. 32].

«В качестве финансовых инструментов выделяют денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете), кредитные инструменты (облигации, депозитные сертификаты, вексель, форвардные контракты, фьючерсы, опционы, свопы и др.) и способы участия в уставном капитале (акции и паи)» [8].

С учетом комплексного содержания финансовой деятельности предприятия можно выделить две основные группы в соответствии с выполняемыми ими функциями. Данные группы нашли отражение на рисунке 1.

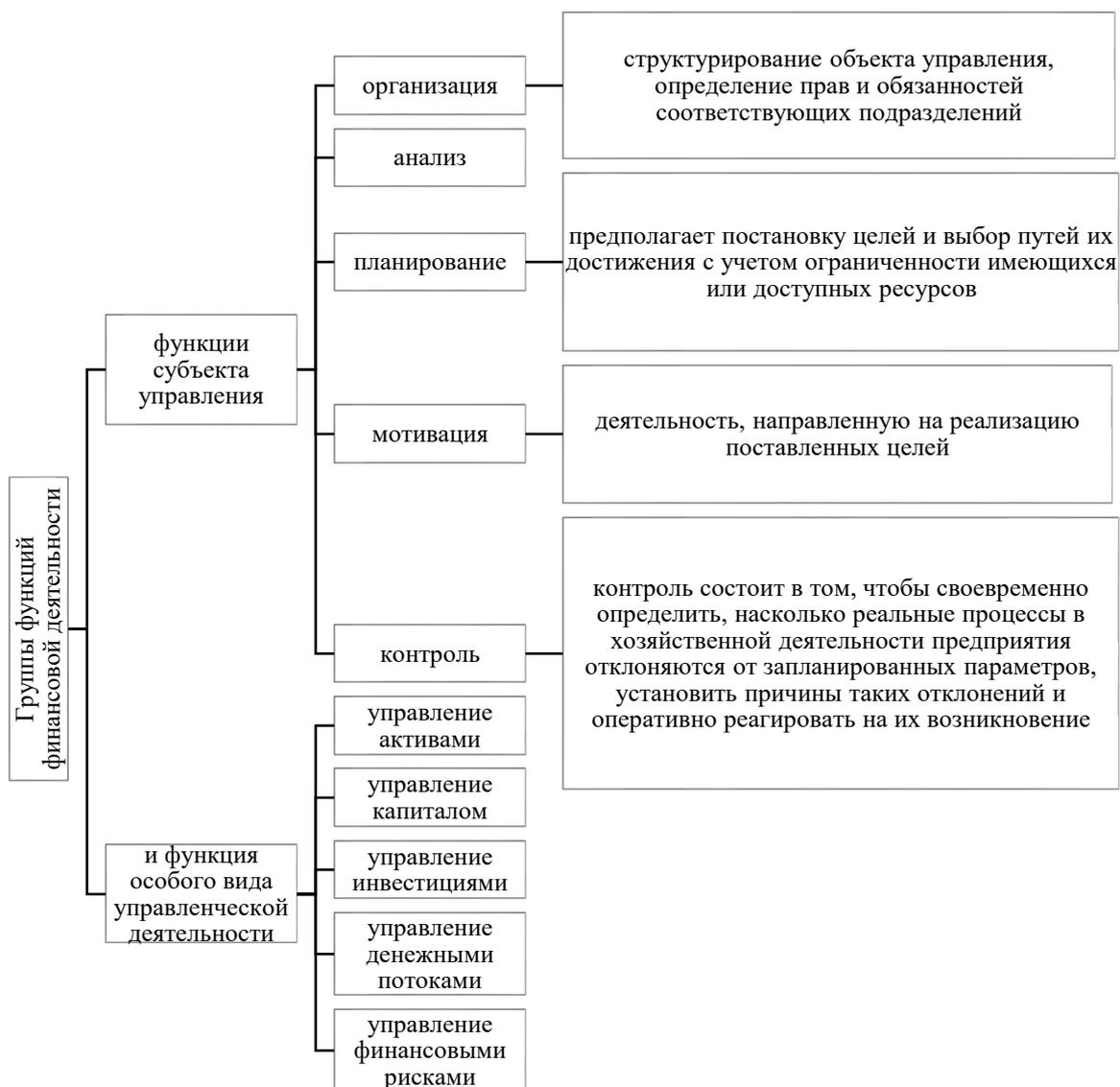


Рисунок 1 - Основные группы финансовой деятельности в соответствии с выполняемыми ими функциями [14, с. 43]

Основные функции финансового менеджмента рассмотрены в общем виде. Каждая из перечисленных функций может быть конкретизирована с учетом специфики конкретного предприятия и направлений его деятельности.

К общим принципам организации финансов предприятий можно отнести принципы, представленные на рисунке 2.

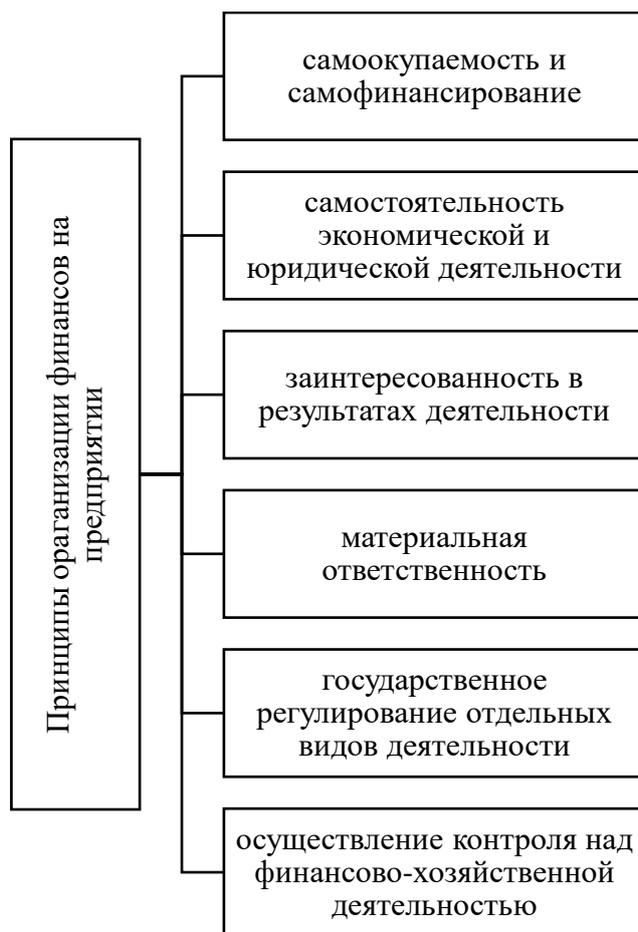


Рисунок 2 – Принципы организации финансов на предприятии [13, с. 83]

«Самокупаемость означает, что средства, вкладываемые в предприятие, должны окупиться. Отличительной чертой этого принципа является обычно простое воспроизводство. Содержание принципа самофинансирования заключается в том, что после уплаты всех налогов и других обязательных платежей из прибыли в распоряжении коммерческой

организации остаются средства, обеспечивающие расширенное воспроизводство.

Финансовый аспект второго принципа заключается в самостоятельном планировании производственно-хозяйственной деятельности, определении перспектив развития, распоряжении выпущенной продукцией и распределении чистой прибыли» [11].

Заинтересованность в результатах труда достигается за счет мотивации персонала путем премирования по результатам деятельности и установлении достойного уровня заработной платы в соответствии с должностными окладами. Государства разрешает в одностороннем порядке предприятиям регулировать кадровую политику, но при этом основной задачей является выполнение законодательных норм в части осуществления найма и контроля за персоналом. Немаловажным фактом является распределение чистой прибыли, полученной в ходе ведения профессиональной деятельности, между акционерами компании, что также говорит о заинтересованности сторон (акционеров) в увеличении прибыли компании и выполнении плановых показателей, соответственно.

Нарушение налоговых обязательств и кредитных платежей, в соответствии со сроками, налагает на предприятия ответственность. Просрочка налоговых и прочих платежей наносит ущерб репутации компании и способствует убыточной динамике в деятельности.

Государство следит за осуществляемой деятельностью с целью мониторинга хозяйственных операций и производственного цикла, что позволяет выяснить и своевременно предотвратить в случае выявления ущерба, который компания наносит народонаселению территориального образования, в которой осуществляет свою деятельность, народонаселению страны, в случае логистических операций, па также предотвращение нанесения ущерба окружающей среде.

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает, что невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

налогоплательщика может повлечь за собой финансовые санкции, а также административную и уголовную ответственность. Наряду с налогообложением, деятельность, связанная с обращением валюты, операциями с иностранной валютой, торговлей ценными бумагами и рядом других финансовых секторов, подлежит строгому государственному регулированию в странах с рыночной экономикой.

«Принцип контроля над финансово-хозяйственной деятельностью предприятий предполагает осуществление внутреннего контроля со стороны управляющих и ревизионной комиссии, а также внешнего контроля налоговыми инспекторами, аудиторскими фирмами, банковскими учреждениями» [21].

Существуют помимо принципов самокупаемости и самофинансирования и специфические принципы организации финансов предприятия [7, с. 121].

«Принцип плановости – обеспечивает соответствие между объемом продаж и издержками, инвестициями и потребностями рынка, а также учет конъюнктуры. Этот принцип наиболее полно реализуется при внедрении современных методов внутрифирменного финансового планирования и контроля» [15].

Принцип взаимосвязанности – обеспечивает учет изменений в действующем законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, бухгалтерскую отчетность, налогообложение и учетный процесс.

К принципам минимизации финансовых издержек относятся принципы, отраженные на рисунке 3.

принцип рациональности – вложение капитала в инвестиции должно иметь более высокую отдачу по сравнению с прошедшими результатами и снизить риски

принцип финансовой устойчивости – обеспечение финансовой независимости, т.е. соблюдение критического значения удельного веса собственного капитала в общей его величине и поддержание платежеспособности предприятия

Рисунок 3 – Принципы минимизации финансовых издержек

Таким образом, в экономических отношениях «финансы занимают особое место, поскольку они представлены в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений, субъектов хозяйственной деятельности, сферы материального производства, государства и участников непромышленной сферы» [18]. Это делает их особенными и постоянно присутствующими в экономической сфере.

1.2 Методы анализа финансового состояния организации

«В современной экономической литературе имеется множество различных методов оценки финансового состояния, поскольку, по сей день в специализированной экономической науке не сложился единый научно-обоснованный взгляд на сущность финансового состояния организации. Данный факт не позволяет найти единый подход к выработке системы ее критериев и показателей. Поэтому анализ вышеуказанных методов оценки

может способствовать отбору оптимального количества показателей, которые наиболее точно будут отражать финансовое состояние организации» [23].

Для более глубокого погружения в тему, далее будут рассмотрены наиболее популярные методы (подходы) оценки финансового состояния предприятия. Начнем с комплексного подхода.

«Комплексный анализ финансового состояния – это системное комплексное исследование финансового состояния, позволяющее провести всестороннюю оценку финансовой деятельности организации, удовлетворяющую потребностям в информации широкому кругу пользователей, с целью оценки качества его деятельности.

Сложность анализа обуславливает необходимость использования группы показателей, которая качественно отличается от единичных показателей и превосходит совокупность ее отдельных компонентов. Кроме того, в нем содержится информация о новых аспектах, которые возникают в результате сочетания этих частей.

Комплексный анализ финансовой деятельности может проводиться с различной степенью детализации. Глубина и качество анализа зависят от объема и достоверности информации, находящейся в распоряжении аналитика» [26].

Аспекты экономического развития компании представляют собой интегральные показатели, которые исследуются во взаимосвязи и позволяют судить о деятельности компании, ее рентабельности и положении в отношении как внутренней, так и внешней среды. Все это говорит об экономической активности деятельности предприятия. Данные рассчитываются как в количественном, так и в качественном выражении в сравнении с установленными эталонными значениями [29, с. 32].

Показатели использования ресурсов производственной деятельности и финансовые показатели рассчитываются в количественном выражении экономического развития, что отражает экстенсивность производственной деятельности и интенсивность развития предприятия.

Интенсивность отражает качественные показатели деятельности, в то время как экстенсивность выражается через количественно значение показателей.

На основании возникновения системы товарно-денежных отношений и ее выделении в отдельную структуру оборот финансов компании выражается через наличие производственных ресурсов. «Отсюда возникает не только потребление производственных средств, но и средств труда, авансирование основных средств, средств производства, а также их применение в процессе ведения хозяйственной деятельности» [31].

«Управление факторами интенсификации производственной деятельности выражается в динамике таких показателей, как:

- производительность труда;
- материалоотдача;
- фондоотдача основных средств производства;
- оборачиваемость оборотных средств» [16, с. 10].

В соответствии с определением данных показателей в разрезе за период осуществляемой деятельности в динамике можно судить об эффективности системы управления и необходимости осуществления ее реформирования, в случае обнаружения отрицательной динамики, что является актуальным в условиях современных рыночных отношения.

Значимость комплексного анализа выражается через цель, которая определена достижением прибыли. При этом немаловажное значение приобретает показателями, отвечающими за повышение рентабельности, увеличении показателей финансовой устойчивости компании, что отвечает требованиям интеграции внутрихозяйственной производственной деятельности компании.

«Эвристические методы оценки — динамические сравнения показателей, структурные сравнения, пространственные сравнения, группировки показателя по различным признакам и другие. Оценка вышеуказанными методами возможна по типу «лучше» или «хуже» работало

предприятие по сравнению с базой. О многом свидетельствуют темпы роста и прироста показателей, но общая картина этими методами не достигается» [2].

Для комплексной оценки всей хозяйственной деятельности применяют различные статистические и экономико-математические методы (рисунок 4).

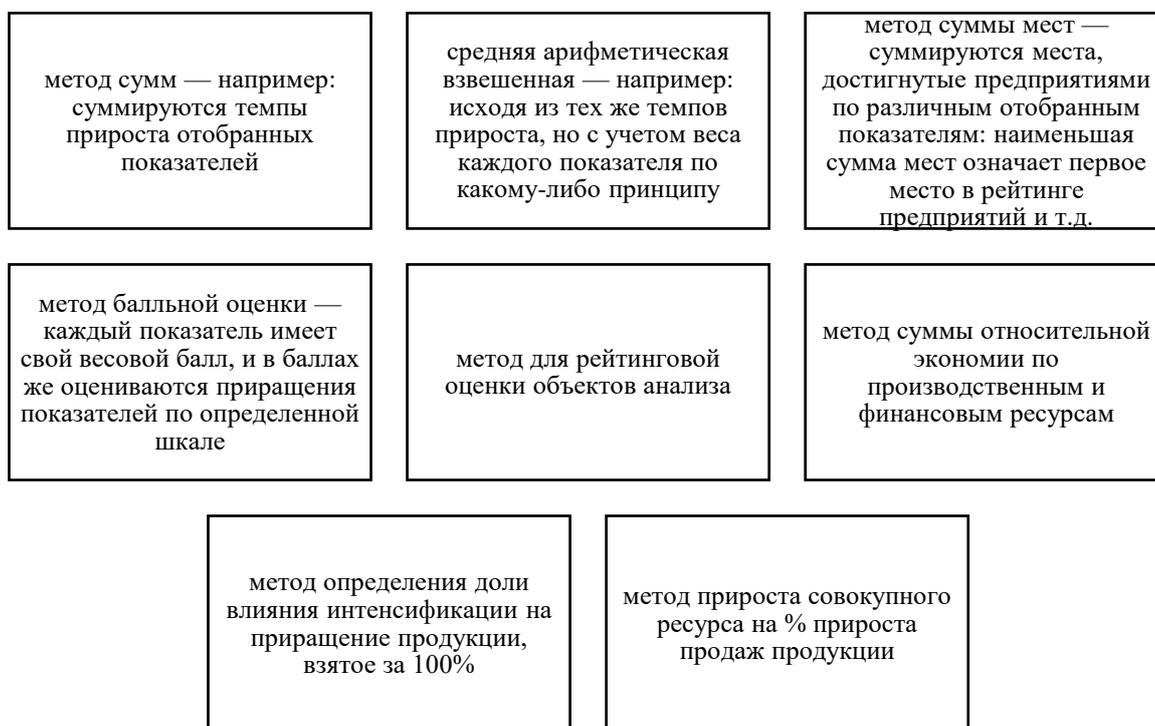


Рисунок 4 - Статистические и экономико-математические методы

«Моделирование показателя рентабельности капитала предприятия обеспечивает создание пятифакторной модели рентабельности, которая включает в себя все показатели интенсификации использования производственных ресурсов.

Показатель рентабельности активов дает комплексную оценку эффективности хозяйственной деятельности в относительной форме.

Целесообразно дать комплексную оценку в абсолютном выражении. Абсолютные величины прибыли отражают влияние как интенсивных, так и экстенсивных факторов хозяйственной деятельности и поэтому не могут дать оценку финансового состояния в чистом виде» [17].

Следующая методика комплексной оценки эффективности дает ее характеристику в абсолютном выражении. Система расчетов проводится в следующей последовательности (рисунок 5).



Рисунок 5 – Последовательность системы расчетов

«Благодаря данной методике определяется совокупный эффект, полученный благодаря более эффективному использованию производственных и финансовых ресурсов, а также осуществляется оценка влияния на него отдельных факторов» [16, с. 53].

«Для составления достаточно полного представления о финансовом состоянии предприятия, используется система показателей для рейтинговой

оценки по данным бухгалтерской отчетности, которая построена на основе анализа финансовых коэффициентов и дающей возможность оценки текущего финансового состояния предприятия. Методика состоит из следующих этапов:

- проведение общей оценки финансового состояния предприятия на основе сравнительного аналитического баланса;
- проведение оценки эффективности использования заемных средств путем расчета эффекта финансового рычага;
- проведение анализа финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей;
- проведение расчета и анализа финансовых коэффициентов;
- проведение анализа финансовых результатов;
- подведение итогов и рассмотрение предложений.

При комплексном анализе необходимо обнаружить взаимосвязь и взаимозависимость показателей рентабельности с другими характеристиками деятельности организации, такими как коэффициент обеспеченности собственными средствами, текущая ликвидность, финансовый леверидж. Необходимо также определить соотношение между рискованностью и доходностью деятельности компании» [20].

«Целью горизонтального анализа является оценка динамики стоимости имущества, собственного капитала и обязательств во времени. Горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами их роста/снижения. В частности, при проведении горизонтального анализа баланса данные баланса на базу отчета берутся за 100%, далее строятся динамические ряды статей и разделов баланса в процентах к итогу.

Вертикальный анализ необходим для определения изменений в структуре активов и пассивов предприятия. В результате изучения полученных данных формируется общее представление о финансовом состоянии исследуемого объекта. Например, при комплексном анализе эффективности в качестве структурного анализа выступает анализ структуры

капитала: так, при исследовании рентабельности собственного капитала изменение структуры в сторону увеличения заемного капитала снижает долю собственного капитала, что проявляется в росте уровня рентабельности» [21].

«При оценке финансового состояния используется балансовый подход, позволяющий выявить согласованность взаимозависимых показателей. Он основан на составлении отдельных балансов, таких как баланс трудовых ресурсов, который определяет потребность предприятия в рабочей силе и источники ее покрытия, и баланс времени работы оборудования, который сравнивает плановое время работы оборудования с фактическим временем его использования. Другие балансы также широко используются при оценке финансового состояния» [24].

«При изучении деятельности предприятия составляются также балансы материальных ресурсов, отражающие потребность предприятия в отдельных видах материалов и источники их покрытия, баланс производственной мощности, баланс доходов и расходов предприятия и др. Составление балансов позволяет выявить неиспользованные резервы производства.

Балансовый прием применяется и для проверки расчетов, проведенных другими приемами. Так, при определении влияния отдельных факторов на тот или иной показатель с помощью балансовой увязки проверяется правильность сделанных расчетов. Например, алгебраическая сумма отклонений от плана по производительности труда, вызванная отдельными факторами (внедрение новой техники, совершенствование организации труда, повышение квалификации), должна быть равна общему отклонению фактической производительности труда от плановой» [25].

Еще одним методом, используемым при оценке эффективности деятельности, является коэффициентный метод, который предполагает расчет определенных количественных показателей, позволяющих сделать выводы о качественных изменениях в деятельности организации.

«Существуют различные классификации совокупности аналитических коэффициентов, позволяющих сделать достаточно подробную характеристику

финансово-хозяйственной деятельности организации. Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки эффективности деятельности организации, представляют собой относительные показатели, определяемые по данным бухгалтерской, финансовой отчетности. Значения коэффициентов зависят от отраслевых особенностей организации, а также от общего состояния экономики и других факторов. Основные преимущества применения коэффициентов заключаются в следующем:

- позволяют получить информацию, представляющую интерес для всех категорий пользователей;
- отличаются оперативностью их определения;
- дают возможность выявить тенденции в изменении финансового состояния организации, а также предоставляют возможность сравнить его с финансовым состоянием других аналогичных организаций;
- устраняют искажающее влияние инфляции» [27].

«Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются:

- показатели прибыли, которая, в условиях рыночной экономики, составляет основу экономического развития предприятия. Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. По прибыли определяются доля доходов учредителей и собственников, размеры дивидендов и других доходов. За счет прибыли выполняется часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими предприятиями;
- показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой,

финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела;

- для оценки уровня эффективности функционирования предприятия чаще всего используют относительные показатели — показатели рентабельности. Рентабельность отражает степень доходности, прибыльности бизнеса. Она измеряется с помощью целой системы относительных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности, выгодность производства отдельных видов продукции и услуг. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина отражает соотношение эффекта с вложенным капиталом или потребленными ресурсами» [28].

Стоит отметить, что значение рентабельности в деятельности компаний достаточно значимо. При этом от того насколько правильно рассчитана рентабельность можно судить об успешности ведения хозяйственной деятельности организаций. Рентабельность позволяет определить планы перспективного развития компаний, что в последующем определяет пути достижения прибыли, а также ее размеров. Неверные расчеты способствуют, в свою очередь, возникновению концептуальных проблем, при финансовом анализе деятельности компаний.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп (рисунок 6).



Рисунок 6 – Группы показателей рентабельности

«При анализе рентабельности необходимо учитывать изменение значений коэффициента текущей ликвидности, который при увеличении краткосрочных обязательств уменьшается, и коэффициент обеспеченности собственными средствами» [30].

Если предприятие имеет коэффициент текущей ликвидности на минимальном уровне, то повышение рентабельности таким путем чревато потерей платежеспособности в целом. Л.М. Куприянова считает, что «ограничители в форме минимально необходимых уровней коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами... не всегда позволяют повысить рентабельность капитала за счет увеличения заемных средств в составе пассивов» [16, с. 45].

«Следующий путь увеличения роста рентабельности при сохранении уровня текущей ликвидности — это одновременное увеличение заемного капитала в части краткосрочных обязательств и оборотных активов.

Показатель прибыли имеет важное значение в оценке эффективности деятельности, он прямо пропорционально влияет на рентабельность деятельности, то есть чем больше прибыль, тем, выше эффективность использования имущества и капитала предприятия.

В процессе анализа рентабельности стоит обратить особое внимание на качество показателя чистой прибыли: важно определить состав и структуру доходов и расходов, провести их анализ с точки зрения стабильности и соответствия характеру деятельности организации.

Следующим из показателей для оценки финансового состояния является показатель рентабельности заемного капитала. При исследовании рентабельности заемного капитала с точки зрения кредитодателя в качестве числителя коэффициента берется величина платы за предоставленные заемные средства, а с точки зрения кредитуемого предприятия в числителе берется величина заемного капитала. Обобщающим показателем первых двух является показатель рентабельности совокупного капитала, который можно интерпретировать как индикатор общей «доходности» деятельности предприятия и эффективность использования его ресурсов, соответственно» [32].

«Рентабельность продаж, в отличие от рентабельности собственного капитала, наоборот, снижется при увеличении величины заемных средств и, соответственно, платы за них. Так же следует учитывать, что динамика соотношения доходов и расходов в составе выручки зависит от учетной политики, которая применяется в организации. Так, организация может увеличить или уменьшить размер прибыли за счет: выбора метода начисления амортизации основных средств; выбора метода оценки материала; установления срока полезного использования в необоротных активах;

определение порядка отнесения накладных расходов на себестоимость реализуемой продукции» [16].

«В зависимости от специфики организации, принятой учетной политики, целей анализа и профессионализма соответствующего специалиста, набор критериев для отнесения статьи к переменной или постоянной части может различаться на практике. При анализе расходов часто производят более детальную классификацию затрат на группы переменных производственных, общепроизводственных, общехозяйственных и прочих расходов. Это приводит к необходимости расчета нескольких показателей маржинального дохода, чтобы принять решение о том, какие группы расходов могут наиболее сильно влиять на конечный финансовый результат» [33].

Дополняющим к маржинальной прибыли является показатель маржинальной рентабельности, рассчитываемый как «формула 1»:

$$\text{Маржинальная рентабельность} = \frac{\text{Маржинальная прибыль}}{\text{Прямые затраты}} \cdot 100\% \quad (1)$$

«Показатель маржинальной рентабельности отражает, какой доход получает предприятие на каждый вложенный рубль прямых затрат, и является весьма показательным для сравнительного анализа различных видов продукции» [34].

Следующий метод, используемый в процессе оценки эффективности деятельности — это факторный метод. Концепция данного метода широко представлена в научных трудах А.Д. Шеремета.

«Суть метода заключается в количественной характеристике взаимосвязанных явлений, которая осуществляется с помощью показателей. Признаки, характеризующие причину, называются факторными; признаки, характеризующие следствие, называются результативными. Совокупность факторных и результативных признаков, связанных одной причинно-следственной связью, является факторной системой» [28].

В процессе факторного анализа прибыли изучаются динамика, выполнение плана прибыли от реализации продукции и определяются факторы изменения ее суммы.

Прибыль от реализации продукции по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: «формула 2»:

$$\Pi = \text{ВРП}_{\text{Общ}} \cdot \text{Уд}i \cdot (\text{Ц}i - \text{С}i) \quad (2)$$

где Π – прибыль от реализации продукции;

ВРП - объем реализации продукции;

$\text{Уд}i$ - структура продукции;

$\text{С}i$ - себестоимость;

$\text{Ц}i$ - уровень средне реализационных цен.

П. Этрилл определена следующая «система интегральных показателей эффективности производства:

а) обобщающие показатели:

- 1) производство чистой продукции на единицу затрат ресурсов;
- 2) рентабельность производства;
- 3) прибыль на единицу общих затрат;
- 4) затраты на 1 рубль товарной продукции;

б) показатели эффективности использования труда персонала:

- 1) темп роста производительности труда;
- 2) доля прироста продукции за счет увеличения производительности труда;
- 3) коэффициент использования полезного фонда рабочего времени;
- 4) абсолютное и относительное высвобождение работников;
- 5) трудоемкость единицы продукции;
- б) зарплата емкость единицы продукции;

в) показатели эффективности использования производственных фондов:

- 1) общая фондоотдача;

- 2) фондоотдача активной части основных фондов;
 - 3) рентабельность основных фондов;
 - 4) материалоемкость единицы продукции;
 - 5) фондоемкость единицы продукции;
 - 6) коэффициент использования наиважнейших видов сырья и материалов;
- г) показатели эффективности использования финансовых средств:
- 1) оборачиваемость оборотных средств;
 - 2) рентабельность оборотных средств;
 - 3) относительное высвобождение оборотных средств;
 - 4) удельные капитальные вложения;
 - 5) рентабельность капитальных вложений;
 - 6) срок окупаемости капитальных вложений и др.» [35].

Таким образом, для поддержания эффективности функционирования предприятия необходимо постоянно контролировать финансовое состояние. Это позволит своевременно обнаруживать сигналы о возможном снижении эффективности и быстро на них реагировать. Поэтому, постоянный контроль финансового состояния является важнейшим принципом поддержания эффективности функционирования предприятия.

2 Анализ финансового состояния ООО «Лор-Центр»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «Лор-Центр» — медицинская клиника по оказанию лор-помощи пациентам и лечению лор-заболеваний различной сложности.

Основной вид деятельности по ОКВЭД: деятельность в области исполнительских искусств.

Дополнительные виды деятельности:

- торговля розничная изделиями, применяемыми в медицинских целях, ортопедическими изделиями в специализированных магазинах;
- общая врачебная практика;
- деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки.

При рассмотрении организационной структуры предприятия можно сделать вывод о том, что она является линейной. Также данная структура характеризуется сосредоточением на директоре всех управленческих функций.

Организационная структура учреждения изображена на рисунке 7.

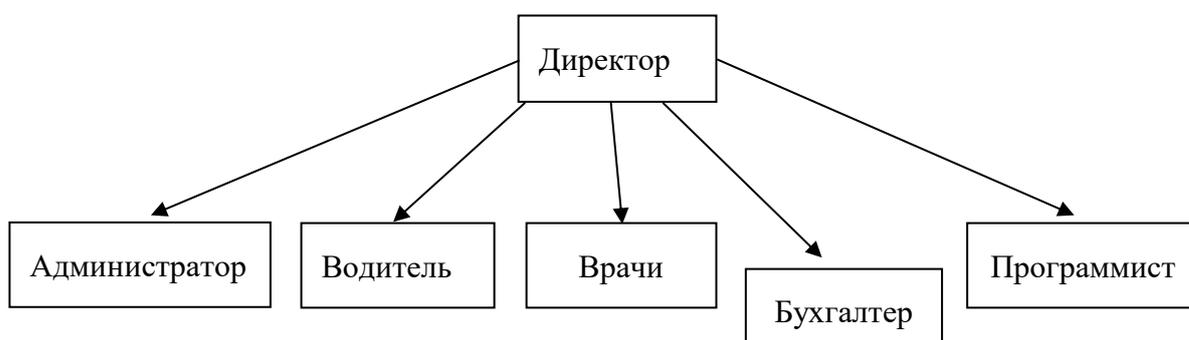


Рисунок 7 – Организационная структура ООО «Лор-Центр»

Директор располагается на верхнем уровне управления, потому что именно он руководит организацией и, следовательно, полностью обеспечивает и осуществляет контроль за взаимосвязанным управлением между всеми сотрудниками, а также всеми направлениями деятельности организации.

Бухгалтер ведет всю финансовую составляющую деятельности организации: расчет доходов, начисление и уплата налогов, начисление амортизации, распределение прибыли, обеспечивает выделение денежных средств на закупку товаров и необходимого нового оборудования, возврат денежных средств клиенту, расчёт и выдача заработной платы.

Врачи (3 человека) – персонал, который осуществляет врачебную помощь клиентам.

Водитель – осуществляет доставку сотрудников к месту работы.

Программист – это сотрудник, обеспечивающий установку и обновление программного обеспечения, отвечает за информационную безопасность, настройку сети «интернет».

Компания вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Компания имеет фирменное наименование, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, идентификационный номер налогоплательщика с его местонахождением, а также бланки, штампы, со своим наименованием, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Уставный капитал компании составляет 538 592 (Пятьсот тридцать восемь тысяч пятьсот девяносто два) рубля.

В компании сформирован резервный фонд в сумме 134 тыс. рублей. Размер вышеуказанного фонда при этом не может быть менее 5 % от его уставного капитала. Резервный фонд создан для покрытия убытков компании, и, кроме того, не может быть использован для иных целей.

Общество обязано вести бухгалтерский учет, предоставлять финансовую отчетность в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Российской Федерации. Размер оплаты труда работников предприятия установлен согласно штатному расписанию и не ниже МРОТ. ООО «Лор-Центр» имеет в собственности имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, исполняет обязанности, выступает истцом и ответчиком в суде. ООО «Лор-Центр» Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

На основании данных бухгалтерской и статистической отчетности и оперативного учета за период 2020-2022 гг., нами были рассмотрены основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Лор-Центр».

Основными источниками информации для анализа основных показателей ООО «Лор-Центр» послужили данные бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах (Приложение А, таблица А.1, Приложение Б, таблица Б.1, Б.2).

В аналитической таблице 1 приведены фактические данные основных финансово-экономических показателей по предприятию ООО «Лор-Центр» за 2019-2021гг.

Таблица 1 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Абсолютные значения по периодам (годам),			Абсолютное изменение,		Темп прироста, %	
	2020	2021	2022	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
1.Выручка, тыс. руб.	99 336	122 251	132 055	22 915,00	9 804,00	23,07	8,02
2.Полная себестоимость, тыс. руб.	97 733	118 679	128 946	20 946,00	10 267,00	21,43	8,65

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	Абсолютные значения по периодам (годам),			Абсолютное изменение,		Темп прироста, %	
	2020	2021	2022	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
3. Прибыль от продаж, тыс. руб. (п.1-п.2)	1 603	3 572	3 109	1 969,00	-463,00	122,83	-
4. Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.	1 687	3 462	1 520	1 775,00	-1 942,00	105,22	-
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	1 359	2 774	1 216	1 415,00	-1 558,00	104,12	-
6. Рентабельность продаж, % (п.3:п.1)	1,61	2,92	2,35	1,31	-0,57	81,06	-
7. Рентабельность по чистой прибыли, % (п.5:п.1)	1,37	2,27	0,92	0,90	-1,35	65,86	-
9. Численность работников, чел.	13	15	16	2,00	1,00	15,38	6,67
10. Выработка на 1 работника, тыс. руб. (п.1:п.9)	7 641,2	8 150,1	8 253,4	508,84	103,37	6,66	1,27
11. Основные средства, тыс. руб.	1 864	1 438	1 012	-426,00	-426,00	-22,85	-
12. Фондоотдача, р./р.(п.1:п.11)	53,29	85,01	130,49	31,72	45,47	59,53	53,49
13. Оборотные средства, тыс. руб.	66 637	96 624	98 532	29 987,00	1 908,00	45,00	1,97
14. Оборачиваемость оборотных средств, об. (п.1:п.13)	1,49	1,27	1,34	-0,23	0,08	-15,13	5,93
15. Удельные затраты, коп. (п.2:п.1)	0,98	0,97	0,98	-0,01	0,01	-1,33	0,58
16. Чистые активы, тыс. руб.	1 870	4 644	5 860	2 774,00	1 216,00	148,34	26,18

За последние три года эффективность деятельности предприятия

динамично возрастает, согласно таблице 1. Значительный рост отмечается в прибыли от продаж, которая увеличилась на 122,83% в 2021 году по сравнению с 1 603 тыс. руб в 2020 году, достигнув 3 572 тыс. руб. Однако в 2022 году она немного снизилась и составила 3 109 тыс. руб, что на 12% ниже, чем в 2021 году. Также можно отметить заметные темпы увеличения прибыли до налогообложения и чистой прибыли.

В 2021 году был зафиксирован прирост налогооблагаемой прибыли на 105,22% по сравнению с данными за 2020 год, в то время как в 2022 году произошло снижение на 56,09% по сравнению с предыдущим годом. В распоряжении организации остается чистая прибыль, процент ее приращения также можно наблюдать.

При этом, надо отметить не равномерное по годам изменение выручки от реализации продукции. В частности, в 2021 году выручка выросла на 23,07% относительно 2020 года. Однако, в 2022 году, наблюдаем ее прирост на 8,02% - значение ее составило 132 055 тыс. руб.

Доходы организации обеспечены за счет рациональной работы по экономному использованию ресурсов на предприятии.

Как видно по расчетам, из года в год наблюдаем рост себестоимости продукции на единицу объема производства, что связано с ростом объемов оказываемых услуг.

Заслуживает внимания стабильность трудовых ресурсов. Предприятие, даже в сложных условиях, сохранило свой штат, который составляет 16 человек. Производительность труда держится на одном уровне, за исключением 2021 года, когда произошло некоторое снижение выработки на 22,85% относительно 2020 года, но уже в 2022 году этот показатель снизился на 29,62%.

Компетентность персонала достигается в процессе обучения информационной безопасности, осведомленности персонала. Обязанности персонала по выполнению требований информационной безопасности включены в трудовые контракты (дополнительные соглашения к контракту).

В целом, построение системы информационной безопасности учитывает цели организации, имеющиеся ресурсы, функциональные и процедурные требования, критерии оценки эффективности выполнения правил и охватывает все бизнес-процессы.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия

Можно продолжить оценку финансового состояния ООО «Лор-Центр», анализируя основные результаты деятельности организации, зафиксированные в бухгалтерской отчетности, а именно, в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

В таблице 2 представлены аналитические расчеты по основным статьям баланса ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Таблица 2 - Аналитический баланс ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Наименование Показателя	Абсолютные значения по периодам (годам),			Абсолютное изменение,		Темп прироста, %	
	2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Основные средства	1 864	1 438	1 012	-426,00	-426,00	-22,85	-29,62
Итого по разделу I - Внеоборотные активы	1 864	1 438	1 012	-426,00	-426,00	-22,85	-29,62
Удельный вес внеоборотных активов в структуре баланса, %	2,72	1,47	1,02	-1,25	-0,45	-45,96	-30,61
Итого по разделу II - Оборотные активы	66 637	96 622	985 32	29 985,00	1 910,00	45,00	1,98
Удельный вес оборотных активов в структуре баланса, %	97,28	98,53	98,98	1,25	0,45	1,28	0,46
Запасы	30 141	54 735	75 415	24 594,00	20 680,00	81,60	37,78
Дебиторская задолженность	35 244	40 581	21 968	5 337,00	-18 613	15,14	-45,87

Продолжение таблицы 2

Наименование Показателя	Абсолютные значения по периодам (годам),			Абсолютное изменение,		Темп прироста, %	
	2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Удельный вес дебиторской задолженности в структуре баланса, %	51,45	41,38	22,07	-10,07	-19,31	-19,57	-46,67
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 252	1 306	1 149	54,00	-157,00	4,31	-12,02
Итого по разделу III - Собственный капитал	1 870	4 644	5 860	2 774,00	1 216,00	148,34	26,18
Удельный вес собственного капитала в структуре баланса, %	2,73	4,74	5,89	2,01	1,15	73,63	24,26
Заемные средства, всего разделы IV, V-	70 103	52 875	25 708	-17 228,	-27 167,	-24,58	-51,38
Удельный вес заемного капитала в структуре баланса, %	97,27	95,26	94,11	-2,01	-1,15	-2,07	-1,21
Долгосрочные обязательства	700	2 192	23 236	1 492,00	21 044,00	213,14	960,04
Удельный вес долгосрочных обязательства в структуре баланса, %	1,02	2,24	23,34	1,22	21,10	119,61	941,96
Кредиторская задолженность	62 500	87 993	66 877	25 493,00	-21 116	40,79	-24,00
Удельный вес кредиторской задолженности в структуре баланса, %	91,24	89,73	67,18	-1,51	-22,55	-1,65	-25,13
БАЛАНС	68 501	98 060	99 544	29 559,00	1 484,00	43,15	1,51

Как видно по данным таблицы 2 валюта баланса постепенно увеличивается. Так, если в 2020 году она составляла 68501 тыс. руб., то в 2021 году приращение валюты составило 43,15%.

А в 2022 году относительно 2021 года приращение валюты баланса

составило 1,51% и составила в абсолютном выражении 99 544 тыс. руб.

Далее обратим внимание на структуру имущественного капитала и структуру привлекаемых финансовых ресурсов.

Так, если в 2020 году доля собственного капитала составляла 2,73% в валюте баланса, то в 2022 году эта доля составила уже 5,89%. Можно с уверенностью сказать, что предприятие финансово не устойчиво, но укрепляется из года в год.

В активе баланса, как известно, отражен имущественный капитал. Очевидно, что основную долю составляют оборотные активы. В 2020 году эта доля составляла 97,28%, в 2021 году – соответственно 98,53%, а в 2022 году – 98,98%. Такой высокий удельный вес говорит о низкой фондоемкости предприятия, что характерно для предприятий данной отрасли.

С использованием данных бухгалтерского баланса оценим уровень платежеспособности и ликвидности ООО «Лор-Центр».

С этой целью сгруппируем активы предприятия по степени ликвидности, а пассивы сгруппируем по срочности их погашения (таблица 3).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются следующие условия: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

По нашим расчетам (таблица 3) получили следующее.

Таблица 3 - Анализ ликвидности баланса ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг. тыс. руб.

Ак- тив	2020	2021	2022	Пас- сив	2020	2021	2022	Платежный излишек/недостаток		
								2020	2021	2022
A1	1 252	1 306	1 149	П1	62 500	87 933	66 877	<	<	<
A2	35 244	40 581	21 968	П2	3 431	3 231	3 571	>	>	>
A3	30 141	54 735	75 415	П3	700	2 192	23 236	>	>	>
A4	1 864	1 438	1 012	П4	1 870	4 644	5 860	<	<	<
	68 501	98 060	99 544		68 501	98 060	99 544			

2020 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$

Условие не соблюдается по А1-П1. 1-я группа активов не покрывает срочных обязательств (денег меньше, чем долг за сырье) — это признак неплатежеспособности на отчетную дату.

2021 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$

Условие не соблюдается по А1-П1. 1-я группа активов не покрывает срочных обязательств (денег меньше, чем долг за сырье) — это признак неплатежеспособности на отчетную дату.

2022 г.: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$

Условие не соблюдается по А1-П1. 1-я группа активов не покрывает срочных обязательств (денег меньше, чем долг за сырье) — это признак неплатежеспособности на отчетную дату.

В целом, это говорит о том, что мы должны признать баланс данного предприятия с допустимой ликвидностью.

С целью установления уровня ликвидности баланса проведем расчет и оценку основных коэффициентов ликвидности ООО «Лор-Центр» и рассмотрим их динамику за три года – с 2020 по 2022 год. Значения показателей ликвидности представлены ниже, в таблице 4.

Таблица 4 - Значение коэффициентов ликвидности ООО «Лор-Центр»

Показатель	Норматив	Значение		
		2020	2021	2022
Общий показатель ликвидности	>1	0,433	0,421	0,460
Коэффициент абсолютной ликвидности	$>0,2-0,7$	0,019	0,014	0,016
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,011	1,060	1,399

Все показатели ликвидности ниже нормативного уровня. Однако, наблюдается рост вышеуказанных показателей в 2022 году. При разработке мероприятий повышения эффективности деятельности ООО «Лор-Центр» необходимо не допускать снижения этих показателей в перспективе.

Для расчета коэффициентов финансовой устойчивости для каждого из периодов воспользуемся данными из бухгалтерского баланса.

Рассчитанные показатели сведены в таблицу 5.

Таблица 5 - Значение коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Лор-Центр»

Показатель	Норматив	Значение		
		2020	2021	2022
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	2,209	1,168	4,575
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,6 - 0,8$	0,000	0,033	0,049
3. Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,027	0,047	0,059
4. Коэффициент финансирования	≥ 1	0,453	0,856	0,219
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$\approx 0,8 - 0,9$	2,671	2,119	0,252
6. Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов		0,026	0,046	0,058

Как видно, по данным таблицы 5, все коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации, не соответствуют нормативным значениям.

Для построения общей картины по анализируемому предприятию определим тип финансовой устойчивости ООО «Лор-Центр» таблица 6.

Таблица 6 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Показатели	2019	2020	2021
1. Источники собственных средств стр. 1300	1 870	4 644	5 860
2. Основные средства и вложения стр. 1100	1 012	1 438	1 864
3. Наличие собственных оборотных средств (п.1, 2)	858	3 206	3 996
4. Долгосрочные кредиты и займы стр. 1400	700	2 192	23 236

Продолжение таблицы 6

Показатели	2019	2020	2021
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (п.3 + п.4)	1 558	5 398	27 232
6. Краткосрочные кредиты и займы стр. 1510	3 431	3 231	3 571
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат (п.5 + п.6)	4 989	8 629	30 803
8. Запасы и затраты стр. 1210+1220	31 041	54 735	75 415
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (п.3 - п.8)	-30 183	-51 529	-71 419
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат (п.5 – п.8)	-29 483	-49 337	-48 183
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (п.7 – п.8)	-26 052	-46 106	-44 612
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации (п.9, п.10, п.11)	0,0,0	0,0,0	0,0,0

Полученный трехкомпонентный показатель позволяет определиться с типом финансовой устойчивости организации. Как видно, на данном предприятии наблюдается кризисное финансовое состояние, то есть предприятие не формирует свои запасы в достаточном объеме собственными средствами. Долгосрочные и краткосрочные займы привлекаются в большом объеме. Причем, финансовая устойчивость с годами снижается. Это видно по данным строк 9, 10, 11 таблицы 7. При этом излишек средств по каждому источнику на формирование запасов из года в год снижается.

Анализ деловой активности подразумевает активность предприятия на рынке, скорость оборота вложенных ресурсов в хозяйственную деятельность предприятия. Чем быстрее вложенные в оборот средства будут возвращены в оборот предприятия через получение выручки от реализации, тем меньше требуется средств для эффективного хозяйственного оборота.

В таблице 7 рассчитаны наиболее известные показатели оборачиваемости и, далее, обозначены ключевые циклы: производственный, финансовый, операционный.

Таблица 7 – Оценка деловой активности (оборачиваемости) ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	2020	2021	2022	Абсолютное изменение		
				2021/2020	2022/2021	2022/2020
1. Выручка, тыс. руб.	99 336	122 251	132 055	22 915	9 804	
2. Полная себестоимость, тыс. руб.	97 733	118 679	128 946	20 946	10 267	32 719
3. Активы всего, тыс. руб.	66 637	96 622	98 532	29 985	1 910	31 213
4. Текущие активы, тыс. руб.	30 141	54 735	75 415	24 594	20 680	31 895
6. Оборачиваемость запасов:						
- обороты (п.2:п.5)	3,24	2,17	1,71	-1,07	-0,46	45274
- дни	111	166	211	55	45	-1,53
7. Оборачиваемость текущих активов:						
обороты: (п.1:п.4)	3,30	2,23	1,75	-1,06	-0,48	100
- дни	109	161	206	52	44	-1,55
8. Оборачиваемость активов:						
- обороты (п.1:п.3)	1,49	1,27	1,34	-0,23	0,07	97
- дни	241	285	269	43	-16	-0,15
9. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	35 244	40 581	21 968	5 337	-18 613	28
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности:						
- обороты (п.1:п.9)	2,82	3,01	6,01	0,19	3,00	-13276
- дни	128	120	60	-8	-60	3,19
11. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	62 500	87 993	66 877	25 493	-21 116	-68
12. Оборачиваемость кредиторской задолженности:						
- обороты (п.1:п.11)	1,59	1,39	1,97	-0,20	0,59	0,38
- дни	227	259	182	33	-77	-45
13. Производственный цикл, дни	239	286	270	47	-15	31
14. Финансовый цикл, дни	354	379	242	24	-136	-112
15. Операционный цикл, дни	465	545	453	79	-92	-12

Как видно по данным таблицы 8, оборачиваемость активов ухудшается каждый год. Так, если в 2020 году она составляла 241 день, то в 2022 году – она составила уже 269 дней. Пропорциональное изменение оборачиваемости

наблюдается и по запасам.

Как положительный фактор, можно отметить сокращение оборачиваемости дебиторской задолженности с 128 дней в 2020 году до 60 дней в 2022 году. Однако, стоит заметить, что сравнение показателей оборачиваемости дебиторской задолженности с кредиторской задолженностью говорит о том, что клиенты расплачиваются с ООО «Лор-Центр» в два раза медленнее, чем анализируемое предприятие с поставщиками.

Финансовые и операционные циклы по годам практически неизменны. Как положительный фактор – это сокращение финансового цикла на 136 дней в 2022 году относительно 20201 года.

Сокращение циклов в динамике рассматривается как положительная тенденция.

«Если сокращение операционного цикла может быть достигнуто за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен за счет, не только данных факторов, но и за счет замедления оборачиваемости кредиторской задолженности» [36].

Кроме того, необходимо обратить внимание на выявление соотношений между дебиторской и кредиторской задолженностями по показателям оборачиваемости и длительности оборота. В нашем случае период погашения кредиторской задолженности почти в 3 раз быстрее, чем период погашения дебиторской задолженности.

Рассчитаны такие показатели рентабельности по таким группам как показатели эффективности производства и продажи, показатели эффективности использования капитала. Обобщающие показатели рентабельности и их динамика предоставлены в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка обобщающих показателей рентабельности ООО «Лор-Центр» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Абсолютные значения по периодам (годам),			Абсолютное изменение, %			Темп прироста, %		
	2020	2021	2022	2021 / 2020	2022 / 2021	2022 / 2020	2021 / 2020	2022 / 2021	2022 / 2020
Показатели эффективности производства и продажи									
Рентабельность продаж, %	1,61	2,92	2,35	1,31	-0,57	0,74	81,06	-19,42	45,96
Рентабельность по чистой прибыли, %	1,37	2,27	0,92	0,90	-1,35	-0,45	65,86	-59,42	-32,85
Рентабельность по налогооблагаемой прибыли, %	13	15	16	2,00	1,00	3	15,38	6,67	23,08
Рентабельность продукции, %	1,64	3,01	2,41	1,37	-0,60	0,77	183,50	80,11	46,95
Показатели эффективности использования капитала									
Рентабельность активов по операционной прибыли, %	2,34	3,64	3,12	1,30	-0,52	1,3	155,66	85,74	-0,52
Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, %	85,72	76,92	53,05	-8,81	-23,86	-8,81	89,73	68,98	-23,86

При принятии экономических решений по управлению эффективностью деятельности организации нельзя забывать и о тех рисках, которые имеют место на сегодня практически для каждого предприятия.

Исходя из анализа экономических показателей организации было установлено, что имеет место нестабильность выполняемых объемов работ в последние три года, что соответственно отразилось и на отдельных экономических показателях. Хотя, в целом по предприятию имеют место достаточно низкие значения показателей эффективности.

Негативным фактором можно назвать незначительное замедление оборота оборотных активов предприятия, причиной чего может быть достаточно высокий удельный вес дебиторской задолженности в структуре

баланса. Это вынуждает предприятие привлекать в свой текущий хозяйственный оборот дополнительные финансовые ресурсы. Как следствие, возможное усиление влияния финансовых рисков на деятельность предприятия.

К основным рискам (угрозам) деятельности ООО «Лор-Центр» можно отнести:

- кризисное состояние экономики;
- влияние инфляции на рост цен на сырье и материалы, как следствие увеличение переменных затрат;
- проблемы по импортозамещению материалов;
- снижение платежеспособности покупателей;
- давление конкурентов.

В связи с чем, для снижения потенциальных рисков, руководству предприятия следует обратить внимание на изыскание внутрипроизводственных резервов, так как управлять внешними рисками (угрозами) на уровне предприятия практически невозможно.

В целом, все выше рассчитанные показатели оценки финансового состояния предприятия говорят о том, что руководство предприятия проводит постоянный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности через анализ и оценку показателей эффективности с тем, чтобы своевременно отреагировать на возможное ухудшение ситуации.

3 Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Лор-Центр»

3.1 Мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия

По итогам проведенного анализа финансового состояния ООО «Лор-Центр» можно сделать вывод, что, в целом, предприятие активно развивается.

Однако, результаты оценки показателей экономической эффективности позволили сделать вывод, что на предприятии есть внутрипроизводственные резервы повышения эффективности деятельности ООО «Лор-Центр».

Так, обращает на себя внимание высокая доля оборотных активов в структуре баланса предприятия (2021 год - 98,98%). Что характерно для агрессивной политики управления активами, поскольку предприятие держит значительные денежные средства, имеет значительные запасы сырья и, стимулируя покупателей, «раздувает» дебиторскую задолженность. С позиции ликвидности такая политика наиболее рискованна, так как при неблагоприятных условиях (например, когда следует рассчитаться со всеми кредиторами одновременно) предприятие может оказаться перед необходимостью продажи части основных средств для покрытия текущей кредиторской задолженности.

Для повышения эффективности деятельности ООО «Лор-Центр» необходимо более эффективно использовать оборотные активы, в том числе особое внимание обратить на такие позиции, как запасы и дебиторскую задолженность, период оборота которой значительно не соответствует периоду погашения кредиторской задолженности.

На высоком уровне держится дебиторская задолженность - 30,07% в структуре баланса и 35,0% в структуре текущих активов, не смотря на ее снижение в 2021 г. (на 0,15%) относительно предыдущего года.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств на всех стадиях цикла

(кругооборота) повысит эффективность использования оборотных средств на предприятии. В таблице 9 представлены возможные пути ускорения оборачиваемости оборотных активов по выделенным позициям.

Таблица 9 – Проблемы и пути их решения на ООО «Лор-Центр»

Проблемы	Пути решения
Высокая доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов В организации имеется сомнительная дебиторская задолженность	1.Продажа сомнительной дебиторской задолженности по договору факторинга; 2.Взаимозачеты с дебиторами, на поставку материалов 3.Разработка кредитной политики с целью усиления контроля за состоянием дебиторской задолженности 4.Работа с заказчиками по договору предоплаты 5.Списание на финансовые результаты сомнительной дебиторской задолженности
Нарушение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	Нормализация соотношения периодов погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

Безусловно, все проблемы, перечисленные в таблице 10, являются зависимыми друг от друга.

В рамках данной работы рассмотрим несколько мероприятий по реализации предложенных рекомендаций, рассчитанный эффект, по которому также будет совокупно отражаться на величине конечного результата, то есть на ускорении периода оборота текущих активов.

Мероприятие 1. Оптимизация уровня дебиторской задолженности.

Для повышения эффективности деятельности ООО «Лор-Центр» дебиторская задолженность, безусловно, должна контролироваться. В связи с этим, в целях повышения эффективности деятельности функционирования компании должны быть четко сформулированы пути и способы сокращения дебиторской задолженности.

Прежде всего, необходимо оценить характер существующей дебиторской задолженности, проанализировать состав дебиторской задолженности по срокам ее погашения и выявить в ее составе безнадежные

долги.

В управлении оборотным капиталом очень важно оценивать вероятность безнадежных долгов и определять реальное состояние задолженности дебиторов. Для этого проводится оценка по группам задолженностей с различными сроками возникновения, используя статистический материал, накопленный на предприятии.

Возможно два варианта сокращения дебиторской задолженности: либо ее списание на финансовые результаты, либо продажа через договор факторинга. Для исследуемого предприятия оба варианта приемлемы.

В первом случае предприятие вынуждено будет на эту сумму показать убытки. Учитывая высокий уровень рентабельности производства на ООО «Лор-Центр», списание этих долгов не значительно отразится на эффективности финансового результата.

Более интересный вариант по сокращению дебиторской задолженности с использованием факторинга как инструмента финансирования продаж.

Оценка реального состояния дебиторской задолженности ООО «Лор-Центр» за 2022 г. в таблице 10.

Таблица 10 – Оценка реального состояния дебиторской задолженности ООО «Лор-Центр» за 2022 г.

Классификация дебиторов по срокам возникновения, дней	Сумма задолженности, т.р.	Удельный вес в общей сумме, %	Вероятность безнадежных долгов, %	Сумма безнадежных долгов, т.р.	Реальная величина задолженности, т.р.
0 – 30	18 805	85,6	2	376	18 429
30 – 60	1 582	7,2	5	79	1 503
60 – 90	220	1	10	22	198
90 – 180	44	0,2	20	9	35
180 – 360	1 164	5,3	40	466	699
Свыше 360	154	0,7	90	138	15
Итого	21 968	100	5,1	1 090	20 878

Рассчитанная сумма безнадежных долгов составила 1 090 тыс. руб.
Условия факторинга для ООО «Лор-Центр» представлены на рисунке 8.

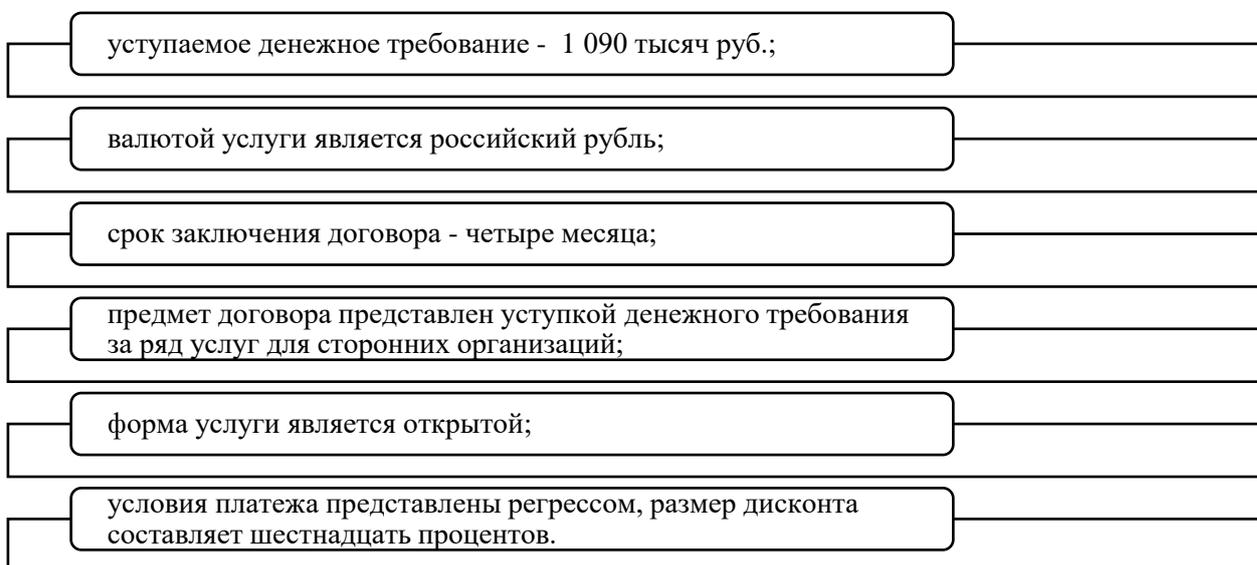


Рисунок 8 – Условия факторинга для ООО «Лор-Центр»

Рассчитаем дисконт в денежном выражении, который должна выплатить банку, предоставляющему услуги факторинга исследуемая в работе организация ООО «Лор-Центр»:

Показатель суммы дисконта: $1\,090 \times 0,16 = 174,4$ тыс. руб.

Мероприятие 2. Нормализация соотношения кредиторской задолженности и дебиторской задолженности.

Следует обратить внимание на динамику изменения кредиторской задолженности организации ООО «Лор-Центр», желательно, чтобы кредиторская задолженность была чуть выше дебиторской.

Это обусловлено тем, что дебиторская задолженность — это денежные средства, отвлеченные из оборота, а кредиторская задолженность наоборот — это средства, вовлеченные в оборот.

Но в нашем случае период погашения дебиторской задолженности превышает кредиторскую в несколько раз. В связи с этим, на предприятии

ООО «Лор-Центр» возможно увеличение кредиторской задолженности и поддержание ее на уровне дебиторской задолженности для их равного соотношения.

Существует несколько методов реструктуризации краткосрочной задолженности предприятия в процессе его оздоровления.

Наиболее применимым методом к исследуемой компании является пролонгация - продление срока действия выплаты задолженности в форме ее отсрочки, т.е. перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные путем корректировки соответствующих хозяйственных договоров, перенесением сроков платежей по ним на период более года.

Такой процент может составить на ООО «Лор-Центр» примерно 10%. (информация работников предприятия).

Высвободившиеся средства дебиторской задолженности 1 298 тыс. руб. можно направить на погашение кредиторской задолженности: оплата за сырье, услуги, оплата налогов, выплата заработной платы (рисунок 9).

Далее рассмотрим последовательность погашения кредиторской задолженности.

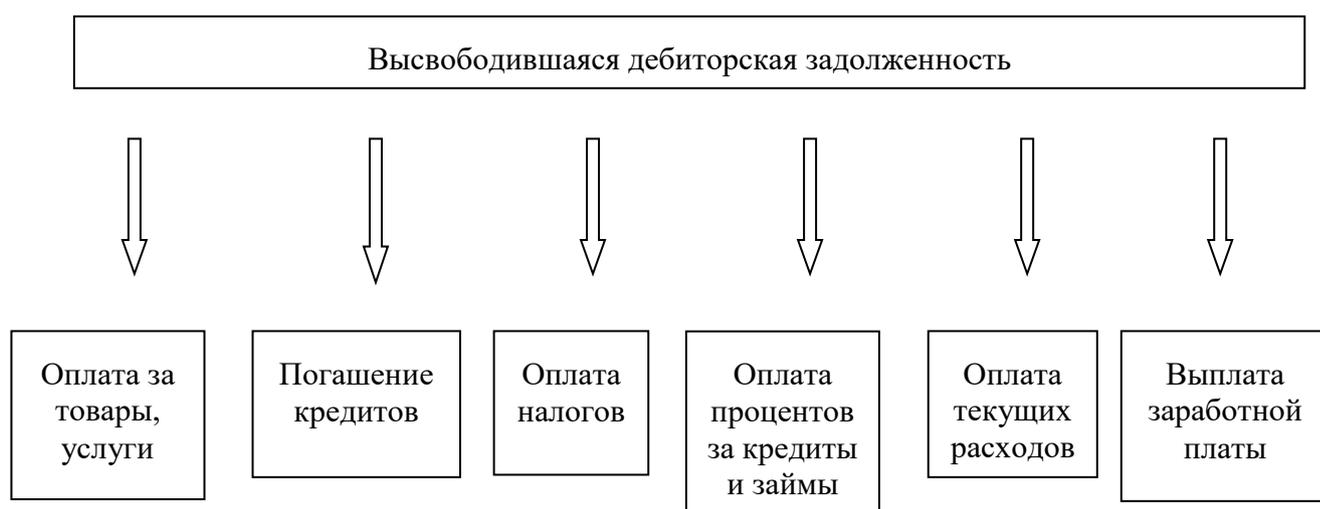


Рисунок 9 - Направления расходования высвободившейся дебиторской задолженности

Для того чтобы принять решение, необходимо проанализировать экономические, психологические факторы и фактор конкурентоспособности ресурса на рынке.

На предприятии устойчивость предприятия, в большинстве случаев, зависит от человеческого ресурса, вследствие чего, расчеты с сотрудниками стоят на первом месте. Ответственность работодателя за нарушение сроков выплаты заработной платы указана в ст. ст. 142, 236 ТК РФ.

«Если задержка заработной платы составляет более пятнадцати дней, то работник имеет право приостановить работу на весь период до выплаты задержанной суммы. В соответствии со ст. 236 ТК РФ работодатель обязан выплатить помимо заработной платы материальную компенсацию в размере не менее одной 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день задержки начиная со следующего дня после установленного срока выплаты. Положительным моментом является то, что данная компенсация уменьшает налогооблагаемую прибыль и не облагается налогами на социальное страхование [19].

Следующими по значимости кредиторами являются бюджет и внебюджетные фонды. Налоговый орган, через инкассо, вправе взыскать непогашенную задолженность. Обычно он (налоговый орган) взыскивает долги, не разобравшись и не проводя сверку. А именно, даже если предыдущие налоги уплачены, но платежные документы оформлены с ошибкой и не отразились в лицевом счете, налоговый инспектор направляет платежные требования на всю сумму недоимки и пени без согласования с налогоплательщиком. В следствии чего, деятельность компании может быть заморожена в связи с постановкой бюджетных (внебюджетных) платежей на картотеку № 2 в обслуживающем банке до окончательного разбирательства. С экономической точки зрения за просрочку платежа пени небольшие и составляют 1/300 действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки с суммы платежа начиная со следующего дня после установленного срока выплаты» [26].

«Третьим пунктом является важность задолженности перед банком по непогашенному. Банки имеют определенные рычаги влияния на ситуацию с непогашенным кредитом. При отсутствии картотеки на расчетном счете, в отношении расчетов с бюджетом (внебюджетными фондами) и наличии денежных средств на расчетном счете, банк без акцепта списывает задолженность перед ним самим по непогашенному кредиту. С экономической точки зрения ставка пеней и штрафов за просрочку платежей обычно превышает аналогичную при задержке зарплаты и налогов.

При работе с задолженностью перед поставщиками нужно подходить наиболее обдуманно. Целесообразно ранжировать поставщиков с точки зрения размера и условий санкций за несвоевременную оплату долга, важности предоставляемой работы и услуг, товара в данный момент, наличия конкурентов у поставщиков на рынке.

Так, на рынке предоставления услуг существуют достаточно крупные компании, неоплата услуг которых вовремя, может привести к частичному приостановлению деятельности предприятия. К ним относятся услуги интернета, телефонной связи, передачи отчетности в электронном виде. Размеры и условия санкций в данном случае не важны, так как исполнение договора приостанавливается после неоплаты услуг в течение месяца и санкции не выставляются» [26].

«Условия оказания остальных услуг, выполнения работ, приобретения товаров необходимо пересматривать с некоей периодичностью с целью определения их экономической целесообразности. На рынке достаточно сильна конкуренция, и при невозможности ведения переговоров с поставщиком о регулировании кредиторской задолженности его сменить достаточно легко. Риски в отношении взимания кредиторской задолженности здесь минимальные, так как руководители небольших фирм-поставщиков зачастую не имеют достаточных ресурсов для ведения переговоров» [16].

3.2 Оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Произведем расчёт экономической эффективности предложенных мероприятий.

Мероприятие 1. Оптимизация уровня дебиторской задолженности.

Рассчитать затраты на услуги факторинга можно по следующим формулам.

Плата за денежное финансирование рассчитывается по формуле (3):

$$П_{лф} = ДЗ \cdot П_{к} \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность, руб.;

Пк – процент за кредит, %.

Плата за риск невозврата задолженности дебиторами, при факторинге без регресса рассчитывается по формуле (4):

$$П_{лр} = ДЗ \cdot П_{р}, \quad (4)$$

где Пр - процент за риск невозврата, %.

При заключении договора факторинга компания-фактор перечисляет ООО «Лор-Центр» сумму фактуры в размере 75% от общей величины дебиторской задолженности, согласно условиям факторинговых компаний. При этом дебиторы ООО «Лор-Центр» становятся дебиторами факторинговой компании. Оставшуюся сумму за вычетом процентов и комиссии за услугу ООО «Лор-Центр» получит после того, как дебиторы рассчитаются с факторинговой компанией.

Ниже приведен пример расчета затрат на факторинг при условиях компании ВТБ-факторинг.

Размер продаваемой дебиторской задолженности составит 1 090 тыс. руб. Срок отсрочки платежа (кредита) для дебиторов составляет 90 дней.

Таким образом, плата за услугу факторинга составит:

$$П \text{ лф} = 1\,090\,000 \cdot 0,16\% = 174\,400 \text{ руб.}$$

$$К = 1\,090\,000 \cdot 3\% = 32\,700 \text{ руб.}$$

В таблице 11 представлены расчеты затраты на факторинг при заключении договоров с другими компаниями.

Таблица 11 - Затраты на факторинг ООО «Лор-Центр» на 2023 гг.

Факторинговая компания	Плата за денежное финансирование	Комиссия	Всего
ООО «ФТК»	89 271	32 700	121 971
ООО «НФК»	90 252	27 250	117 502
ООО «ОФФК»	93 195	21 800	114 995

Таким образом, наиболее приемлемым является выбор ООО «ОФФК» в качестве факторинговой компании. Затраты на факторинг составят 114 995 руб.

ООО «Лор-Центр» по условиям договора с ООО «ОФФК» получит 75% от размера продаваемой дебиторской задолженности – 817 500 руб., а оставшиеся 25%, за вычетом комиссии и процента – 157 505 руб., получит после выплаты задолженности дебиторами факторинговой компании.

Хозяйствующие субъекты стремятся получить выгоду от своей деятельности, осуществляя каждое действие. Для достижения рациональности имеет значение соотношение затрат, необходимых для получения выгоды. Это соотношение является экономической эффективностью. Проведение факторинга более выгодно, чем создание отдела по работе с дебиторской задолженностью. Важно отметить, что его использование улучшает финансовое состояние организации.

Мероприятие 2. Нормализация соотношения кредиторской задолженности и дебиторской задолженности.

В таблице 12 представлена последовательность погашения кредиторской задолженности за счет высвободившихся средств дебиторской задолженности в сумме 895 тыс. руб.

Таблица 12 - Последовательность погашения кредиторской задолженности ООО «Лор-Центр»

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1. Расчеты с персоналом по оплате труда	102
2. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	54
3. Расчеты по налогам и сборам	52
4. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	680
5. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	7
Кредиторская задолженность всего	895

Таким образом, высвободившиеся средства дебиторской задолженности можно направить на погашение кредиторской задолженности в сумме 793 тыс. руб.

Также предлагалось перевести часть кредиторской задолженности в краткосрочный кредит, а именно 10%:

$$66\,877 \cdot 10\% = 6\,687,7 \text{ тыс. руб.}$$

С целью определения экономической эффективности предложенного комплекса рекомендаций для исследуемого предприятия проведем построение прогнозного отчета о показателях дебиторской и кредиторской задолженности, учитывая предложенные рекомендации (таблица 13).

Рассчитаем коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности:

$$K \text{ до мероприятий} = 21\,968 / 66\,877 = 0,328$$

$$K \text{ после мероприятий} = 20\,993 / 59\,409,3 = 0,353$$

Таблица 13 - Изменение дебиторской и кредиторской задолженности в балансе после применения вышеуказанных мероприятий ООО «Лор-Центр», тыс. руб.

Показатель	До проведения мероприятий	После проведения мероприятий	Изменение (+, -)
Дебиторская задолженность	21 968	21 968-817,5-157,5=20 993	-975
Кредиторская задолженность	66 877	66 877+115-895-6 687,7=59 409,3	-7 467,7

Мы наблюдаем, что соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью улучшилось, а именно коэффициент вырос на 0,25 п.

Приращение величины балансовой прибыли в прогнозе после реализации всех трех мероприятий составит:

$$915.6 (1\text{мер.})+975 (2\text{мер.}) = 1890,6 \text{ тыс. руб.}$$

В таблицу 14 сведем все расчеты показателей до и после внедрения мероприятий.

Таблица 14 - Изменение показателей после внедрения мероприятий ООО «Лор-Центр»

Показатель	До проведения мероприятий	После проведения мероприятий	Изменение (+, -)
Выручка, тыс. руб.	132 055	133 945,6	1890,6
Полная себестоимость, тыс. руб.	128 946	128 946	-
Налогооблагаемая прибыль, тыс. руб.	3 109	4999,6	1890,6
Рентабельность по налогооблагаемой прибыли, %	2,35	6,52	4,17
Активы, всего, тыс. руб.	99 544	99 544	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	21 968	20 993	-975
Кредиторская задолженность	66 877	59 409,3	-7 467,7

Таким образом, реализация предложенных мероприятий позволит повысить выручку ООО «Лор-Центр» на 1890,6 тыс. руб., а рентабельность на 4,17%.

Итак, можно сделать вывод о том, что даже у успешно функционирующего предприятия всегда найдутся внутрипроизводственные резервы для улучшения финансового состояния.

Заключение

С развитием экономики и с условием роста конкуренции поддерживать эффективность работы предприятия становится все сложнее. Поэтому необходимо вести контроль за его финансовым состоянием на постоянной основе. А постоянное грамотное управление и своевременный контроль за финансовым состоянием предприятия позволит компании не только удержаться на плаву, но и повысить свою конкурентоспособность.

В процессе написания работы была достигнута основная цель данной работы – изучена теория и практика анализа финансового состояния предприятия и разработаны предложения по его улучшению.

В первом разделе была раскрыта сущность понятия финансового состояния, рассмотрены различные точки зрения ученых-экономистов по проблеме анализа финансового состояния организаций, изучены этапы и методы анализа и оценки финансового состояния организации.

Во втором разделе была дана организационно-экономическая характеристика ООО «Лор-Центр», проведен анализ финансового состояния организации и были сделаны выводы.

Предприятие в течение последних трех лет динамично развивается. При этом, надо отметить, неравномерное по годам изменение выручки. В частности, в 2021 году выручка выросла на 23,07% относительно 2020 года. Однако в 2022 году наблюдаем ее прирост всего на 8,02%, значение ее составило 132 055 тыс. руб.

Из года в год растет прибыль от продаж. Так, если в 2020 году она имела значение 1 603 тыс. руб., то в 2021 году - возросла на 122,83% и составила 3 572 тыс. руб. В 2022 году немного снизилась, и величина прибыли от продаж. Она составила уже 32 109 тыс. руб., что ниже на 12% относительно 2021 года.

Прирост налогооблагаемой прибыли в 2021 году относительно данных 2020 года составил 105,22%, а в 2022 году относительно предыдущего года произошло снижение, которое составило 56,09%. Примерные проценты

приращения мы наблюдаем и по чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Заслуживает внимания стабильность трудовых ресурсов. Предприятие, даже в сложных условиях, сохранило свой персонал, который составляет 16 человек. Производительность труда держится на одном уровне, за исключением 2021 года, когда произошло некоторое снижение выработки на 22,85% относительно 2020 года, но уже в 2022 году этот показатель снизился на 29,62%.

Оценка рентабельности организации по таким группам как оценка эффективности производства и продажи, оценка эффективности использования капитала, показала, что все эти показатели имеют ярко выраженную положительную динамику.

Валюта баланса постепенно увеличивается. Так, если в 2020 году она составляла 68 501 тыс. руб., то в 2021 году приращение валюты составило 43,15%. А в 2022 году относительно 2021 года приращение валюты баланса составило 1,51% и составила в абсолютном выражении 99 544 тыс. руб.

Финансовый капитал (пассивы) нашего предприятия активно претерпевает изменения в структуре имущественного капитала и привлекаемых финансовых ресурсов. В частности, доля собственного капитала значительно увеличилась с 2,73% валюты баланса в 2020 году до 5,89% в 2022 году. Благодаря этому финансовая устойчивость компании укрепляется с каждым годом. Основную долю в имущественном капитале составляют оборотные активы, чья доля в 2020 году составляла 97,28%, в 2021 году – 98,53%, а в 2022 году – уже 98,98%.

В целом, баланс данного предприятия практически абсолютно ликвидный. Почти все показатели ликвидности находятся в рамках требований нормативных значений.

На данном предприятии наблюдается абсолютная финансовая устойчивость, то есть предприятие формирует свои запасы в достаточном объеме собственными средствами. Долгосрочные и краткосрочные займы

привлекаются в небольшом объеме. Причем, финансовая устойчивость с годами укрепляется.

Однако, анализ деловой активности предприятия позволил выявить некоторые негативные моменты, в частности выявления просроченной дебиторской задолженности, поэтому необходим пересмотр кредитной политики предприятия, определение суммы возможного вложения денежных средств для получения дополнительной прибыли и др.

В связи с этим, в третьем разделе работы для повышения эффективности деятельности ООО «Лор-Центр» предложено изыскать внутрипроизводственные резервы, способствующие более эффективному использованию оборотных активов, в том числе особое внимание обратить на такие позиции, как запасы и дебиторскую задолженность. Были предложены следующие мероприятия:

- снижение уровня дебиторской задолженности.
- нормализация соотношения кредиторской задолженности и дебиторской задолженности.

Реализация предложенных мероприятий позволит повысить выручку ООО «Лор-Центр» на 1890,6 тыс. руб., а рентабельность на 4,17%.

Итак, можно сделать вывод о том, что даже у успешно функционирующего предприятия всегда найдутся внутрипроизводственные резервы для улучшения финансового состояния.

Список используемой литературы

1. Абдукаримов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.
2. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.
3. Батманов К.Л. Анализ финансово-хозяйственного положения предприятий сферы услуг и особенностей их деятельности в России / К. Л. Батманов // Успехи современной науки. – 2019. – Т. 8. – № 4. – С. 32-35.
4. Галятин А.С. Анализ финансовых показателей на предприятиях сферы услуг / А. С. Галятин, Е. В. Дудина, О. И. Кириллова // Научные Записки ОрелГИЭТ. – 2021. – № 3(39). – С. 4-7.
5. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федер. закон № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 года // СПС Консультант плюс.
7. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с.
8. Дудник Д.В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.
9. Жилкина А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Юрайт, 2021. – 285 с.
10. Елагин В.И. Оценка финансовой устойчивости организаций сферы услуг / В. И. Елагин, Л. М. Корнилова, Н. В. Кудряшова // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 1(27). – С. 22-25.
11. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник. – Москва : КноРус, 2020. – 321 с.
12. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность:

формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 432 с.

13. Кобелева И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 256 с.

14. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова. – Москва : Аспект Пресс, 2020. – 333 с.

15. Куликова А.В. Основы и принципы организации финансов предприятий / А. В. Куликова. – Саратов : ООО «Аэтерна, 2017. – С. 124-127.

16. Куприянова Л.М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с.

17. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. – Таганрог : ТРТУ, 2019. – 66 с.

18. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 208 с.

19. Налоговый кодекс Российской Федерации : Федер. закон № 146-ФЗ от 31 июля 1998 года // СПС Консультант плюс.

20. Панкова С.В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 165 с.

21. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с.

22. Усачев С.А. Организация управленческого анализа и контроля на предприятиях сферы услуг // Вестник Воложского университета им. В.Н. Татищева. – 2019. - № 1. – С. 12-13.

23. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева. – Москва : Юрайт, 2021. – 337 с.

24. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М,

2021. – 204 с.

25. Чараева М.В. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / М.В. Чараева. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 240 с.

26. Чернышева Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 421 с.

27. Шадрина Г.В. Управленческий и финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 316 с.

28. Шеремет А.Д., Козельцева Е.А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. – Москва : Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с.

29. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.

30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 208 с.

31. Этрилл П. Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов / П. Этрилл, Э. Маклейни. – Москва : Альпина Паблицер, 2020. – 648 с.

32. G. isher, J. Wisneski, R. Bakker Strategy in 3D: Essential Tools to Diagnose, Decide, and Deliver. Oxford University Press. 2020. – p. 73.

33. G. Dess Strategic Management. United States: McGraw-Hill. 2018. – p. 26.

34. M. Hanif, A. Mukherjee Financial Reporting and Financial Statement Analysis for Calcutta University. United States: McGraw-Hill. 2020. – p. 67.

35. F. Milani Digital Business Analysis. Springer International Publishing. 2019. – p. 46.

36. T. R. Robinson International Financial Statement Analysis. Wiley. 2020. – p. 805.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Лор-Центр»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

Организация _____ ООО «Лор-Центр» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
31	12	2022
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 _____ ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г.	На 31 декабря 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1 012	1 438	1 864
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	1 012	1 438	1 864
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	75 415	54 735	30 141
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	21 968	40 581	35 244
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 149	1 306	1 252
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	98532	96622	66637
	БАЛАНС	99 544	98 060	68 501

Продолжение Приложения А

Продолжение Таблицы А.1

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>22</u> г.	На 31 декабря 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	538	538	538
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал	134	134	134
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5188	3972	1198
	Итого по разделу III	5 860	4 644	1 870
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	23 236	2 192	700
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	23 236	2 192	700
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3 571	3 231	3 431
	Кредиторская задолженность	66 877	87 993	62 500
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	70448	91224	65931
	БАЛАНС	99 544	98 060	68 501

Руководитель

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

МП

“ 21 ” февраля 2023 г.

