

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

ПОЗДНЯКОВ ГЕОРГИЙ ЭДУАРДОВИЧ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗРАБОТКА
РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ В ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

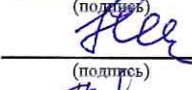
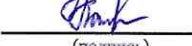
Направленность (профиль) образовательной программы

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Обучающийся

Руководитель доцент, к.э.н., доцент
(должность, ученая степень, ученое звание)

Нормоконтролер


(подпись)

(подпись)

(подпись)

Г.Э. Поздняков
(инициалы, фамилия)
Н.Н. Шестакова
(инициалы, фамилия)
А.В. Качаева
(инициалы, фамилия)

Допускается к защите

И. о. зав. кафедрой экономики _____

к.э.н., доцент, И.В. Молодан
(ученая степень, ученое звание, инициалы, фамилия)

(подпись)

« 26 » 06 2025 г.

Красноярск 2025

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(указать полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Экономики

(указать полное наименование кафедры)

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту(ке) Позднякову Георгию Эдуардовичу группы 220-б

(указать Ф.И.О. полностью)

1. Тема выпускной квалификационной работы

Анализ финансового состояния организации и разработка рекомендаций по его улучшению в ООО «ЕнисейДент»

(указать полное наименование темы согласно приказу)

утверждена приказом по институту от «10» апреля 2025 г. № 46/1-уо на основании решения заседания выпускающей кафедры экономики

(указать полное наименование кафедры)

Протокол от «09» апреля 2025 г. № 08

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «26» июня 2025 г.

3. Содержание выпускной квалификационной работы

Введение, Теоретические основы анализа финансового состояния, Анализ финансового состояния ООО «ЕнисейДент», Мероприятия по улучшению финансового состояния ООО «ЕнисейДент», заключение, список использованных источников, приложения

4. Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы _____

Нормоконтролер Качаева А. В.

5. График выполнения выпускной квалификационной работы

Введение, 1 глава с 12.04.2025 г. по 25.04.2025 г.

2 глава с 12.04.2025 г. по 12.05.2025 г.

3 глава, заключение, оформление с 12.04.2025 г. по 25.06.2025 г.

Подготовка доклада, презентации, защита ВКР с 26.06.2025 г. по 10.07.2025 г.

Дата выдачи задания «12» апреля 2025 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы _____


(подпись)

Н.Н. Шестакова
(инициалы, фамилия)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 70 с., иллюстраций 13, таблиц 19, источников 40, приложений 4.

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ЛИКВИДНОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РАНЖИРОВАНИЕ, ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ.

Цель работы – разработка мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия.

Метод исследования – аналитический, опытно-статистический методы, метод сравнения.

Проведен анализ финансового состояния, сформирована оценка финансовых результатов. Для улучшения финансового состояния предложены мероприятия и определена их экономическая целесообразность.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ	7
1.1 Сущность и виды финансового состояния.....	7
1.2 Методика анализа финансового состояния.....	21
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»....	32
2.1 Характеристика организации и оценка результатов ее деятельности	32
2.2 Анализ финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»	38
3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».....	50
3.1 Разработка мероприятий	50
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	66
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Анализ финансового состояния организации занимает одно из ключевых мест в системе финансового анализа, и в то же время его результаты являются основой для принятия конкретных управленческих решений, направленных на достижение цели деятельности экономического субъекта. На различных этапах развития организации эти цели могут различаться: достижение платежеспособности, повышение рентабельности капитала, рост ликвидности активов, обеспечение непрерывности деятельности. В частности, во время финансовых кризисов отдельные российские организации переживают проблемы с платежеспособностью.

Анализ финансового состояния, являясь важнейшим разделом финансового анализа, предполагает комплексное рассмотрение вопросов наличия, размещения и эффективности использования финансовых ресурсов. Его проведение обеспечивает информационную поддержку принятия управленческих решений по оптимизации структуры капитала и активов, улучшению их использования, повышению уровня платежеспособности.

Данное обстоятельство определяет высокую актуальность проведения анализа финансового состояния в процессе управления любой коммерческой организацией.

Кроме того, в современных условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания достаточно обширного круга внешних пользователей информации, имеющих прямые и косвенные финансовые интересы в его деятельности. Эффективное управление организацией невозможно без постоянного мониторинга, диагностики и оценки рациональности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Поэтому изучение методов анализа имеют очень большое значение как в рамках научной деятельности, так и для специалистов организаций (то есть в прикладном аспекте).

Цель выполнения выпускной квалификационной работы – разработка

мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия. В ходе выполнения работы будут решены следующие задачи:

- изучены теоретические аспекты проведения финансового анализа на основе данных бухгалтерской отчетности;
- дана краткая экономическая характеристика объекта исследования;
- проведен анализ финансового состояния и финансовых результатов предприятия;
- выявлены проблемы и разработаны мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Предмет исследования – финансовое состояние.

Теоретической и методологической основой при написании работы стали законы, экономическая литература, отчетность предприятия за 2022-2024 гг., а именно: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

1.1 Сущность и виды финансового состояния

Финансовое состояние предприятие в качестве экономической категории представляет собой способность погасить обязательства, обеспечить стабильное развитие производства и его расширение, следовательно, финансовое состояние отражает результаты всех финансово-хозяйственных процессов, протекающих на предприятии и влияния на них производственно-хозяйственных, технологических, экономических и финансовых факторов [10, с. 33].

В качестве основных функций анализа финансового состояния можно выделить следующие:

- обоснованная оценка динамики соотношения активов и пассивов, результатов финансово-хозяйственной деятельности и деловой активности анализируемого предприятия;
- исследование факторов, оказывающих влияние на выявленные результаты и формирование выводов;
- подготовка мероприятий по укреплению финансового состояния на базе полученных результатов [40, с. 36].

Финансовое состояние зависит от всех сторон деятельности предприятия: реализации производственных планов, снижения себестоимости продукции и повышения выручки, увеличения продуктивности производства, организации оборота запасов и денежных средств, улучшения состояния расчетов с поставщиками сырья и материалов, покупателями продукции, совершенствования процессов реализации и расчетов.

В экономической литературе можно выделить следующие виды финансового состояния, которые представлены на рис. 1.1.

Абсолютно устойчивое финансовое состояние характеризуется наличием

высокого уровня платежеспособности, стабильной положительной динамикой показателей прибыли, рациональностью размещения активов и оптимальной структурой пассивов с точки зрения соотношения собственных и заемных средств.

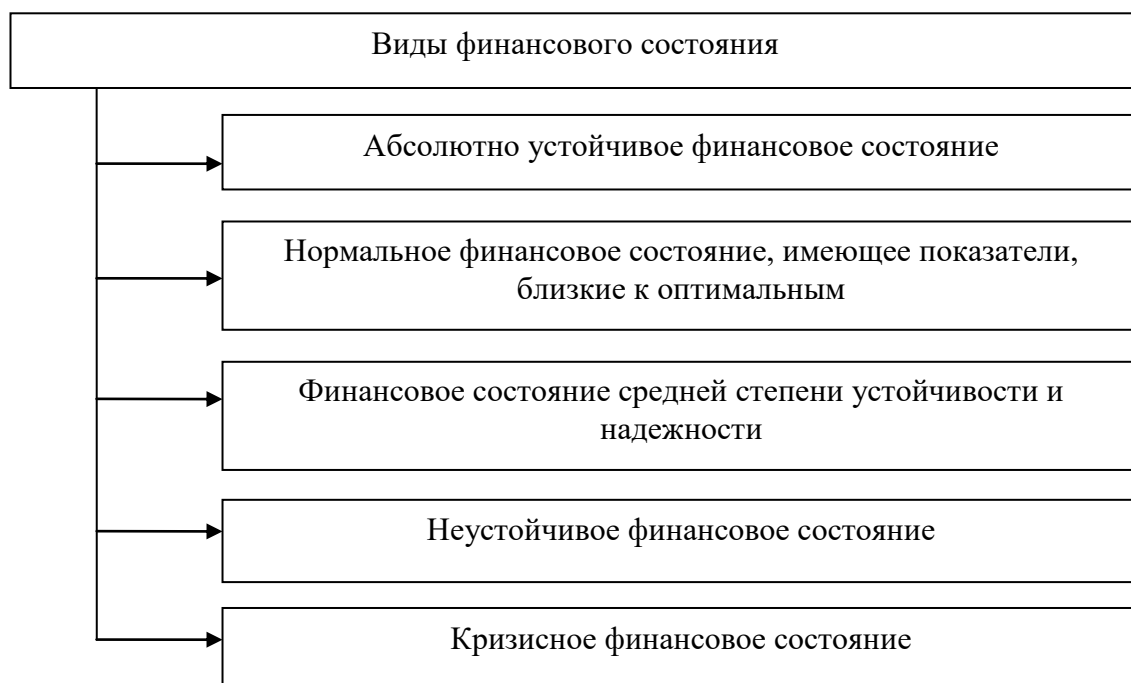


Рис. 1.1 – Виды финансового состояния [31, с. 35]

Нормальное финансовое состояние имеет оптимальные основные финансовые показатели, однако, по некоторым направлениям может наблюдаться отклонение от нормативов. Предприятия, имеющие нормальное финансовое состояние, имеют рациональную структуру активов, деятельность является прибыльной. Основным признаком нормального финансового состояния соответствующего экономического субъекта можно считать незначительное преобладание заемного капитала в структуре пассивов, не превышающее установленных нормативов для коэффициента финансового левериджа [13, с. 93].

Финансовое состояние средней степени надежности характеризуется наличием отдельных недостатков в части финансовой деятельности,

платежеспособность находится на минимально допустимом уровне, может наблюдаться прирост заемного капитала и повышение его удельного веса в структуре. Организации, относящиеся к данному виду финансового состояния, не рассматриваются в качестве ненадежных контрагентов, однако, существует вероятность, что при работе с ними будут возможны нарушения сроков погашения обязательств [35, с. 114].

Наличие у организаций неустойчивого финансового состояния говорит о наличии определенного уровня финансового риска, поскольку данный вид финансового состояния характеризуется неудовлетворительной структурой капитала, низким уровнем платежеспособности, а также нестабильной динамикой финансовых результатов и возможным наличием убытков.

Кризисное финансовое состояния имеют убыточные предприятия, неспособные обеспечивать текущую платежеспособность, заемный капитал полностью преобладает в структуре и растет в динамике. Как правило, данные предприятия имеют тенденцию ухудшения финансового положения и ослабления финансовой устойчивости в течение ряда лет.

Значение комплекса процедур анализа финансового состояния заключается в оценке экономической ситуации с использованием различного вида параметров функционирования предприятия с их сравнительной оценки с нормативными значениями, либо рядом аналогичных показателей предприятий подобного рода деятельности.

Анализ финансового состояния имеет своей целью раскрытие экономического содержания экономических факторов и причин, оказывающих влияние на предприятие и нацелен на оценку результатов влияния факторов и последствий. Применение анализа финансового состояния позволяет выявить слабые стороны функционирования предприятия, которые могут стать источниками ослабления финансового состояния в будущем, а также определить сильные стороны и возможные резервы роста финансовой устойчивости, ликвидности и укрепления финансового состояния в целом [38, с. 26].

Кроме того, анализ осуществляет также сравнительную и сопоставительную оценку финансового состояния предприятия во времени или по отношению к другим предприятиям. Необходимо отметить, что методы анализа и его результаты не обладают абсолютной точностью, поскольку подобная оценка всегда относительна, однако, общую динамику основных показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, получить вполне реально, что обеспечивает возможность разработки и применения различных экспресс-методик, позволяющих осуществлять оперативное проведение анализа финансового состояния и принимать решения, направленные на корректировку текущей деятельности.

Методы и методики анализа финансового состояния предприятия позволяют оценивать его финансовую деятельность в динамике. Однако не всегда можно корректно устранить влияние прошлого на состояние предприятия в настоящем.

Действующая система анализа финансового состояния предприятия определяет текущее финансовое положение и проецирует его на ближайшую перспективу, как правило, в неизменном виде, не учитывая возможные варианты стратегического развития предприятия, включая его инновационную деятельность в послекризисный период. Следовательно, сложность прогнозирования возможных финансовых состояний предприятия в будущем является одним из основных недостатков действующей системы анализа его финансового состояния [39, с. 325].

В целом процесс анализа финансового состояния можно охарактеризовать как оценка прошлого и текущего финансового положения хозяйствующего субъекта, а также результатов хозяйственной деятельности. Качество проводимого анализа и объективность полученных результатов зависит от того, какие методики используются в ходе проведения анализа и каким уровнем квалификационных навыков обладает специалист, проводящий оценку.

Основные подходы к определению «финансовое состояние»,

представленные в экономической литературе, определение цели и задач анализа представлены далее.

По мнению И. А. Абдукаримова, «финансовое состояние организации отражает наличие и эффективность использования денежных и иных ресурсов в кратко- и среднесрочном периодах. Для оценки состояния и использования финансовых ресурсов рассчитываются показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. Полученные значения коэффициентов могут отличаться от нормативов, поэтому финансовый аналитик или экономист должен выявить причины таких отклонений и разработать предложения по их устранению» [6, с. 19].

В соответствии с данным определением цель проведения анализа финансового состояния может быть определена как комплексная оценка состояния и эффективности использования активов и пассивов и выявление недостатков в финансовой деятельности организации. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи финансового анализа:

- оценка бухгалтерского баланса на предмет наличия непокрытого убытка и его прироста за ряд лет, низких значений активов, роста пассивов (задолженностей);
- расчет и оценка коэффициентов ликвидности организации, их соответствие нормативным показателям и изменение в динамике;
- анализ платежеспособности организации на основании платежного баланса и движения денежных средств;
- анализ финансовой устойчивости и расчет коэффициентов, характеризующих ее;
- оценка вероятности несостоятельности (банкротства) организации на основе российских и зарубежных моделей;
- разработка и обоснование рекомендаций по устранению выявленных недостатков в финансовой работе и повышению финансовой устойчивости организации [6, с. 20].

В соответствии с работой Е. Б. Герасимовой «финансовое состояние

предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным в зависимости от типа финансовой устойчивости».

Основные задачи анализа в соответствии с представленным определением и выделяемыми типами финансовой устойчивости:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, включающая различные направления (платежеспособность и ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность, потенциальная вероятность банкротства);
- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансовой устойчивости [16, с. 16].

Г. В. Шадрина считает, что «финансовое состояние представляет собой совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Анализ финансового положения – это часть финансового анализа, который, в свою очередь, является составной частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности.

Основное содержание финансового анализа в соответствии с данным определением составляет:

- анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования заемного капитала;
- рейтинговая оценка финансового состояния предприятия.

В целом, представленные подходы к сущности финансового состояния экономического субъекта имеют достаточно много общих направлений, которые характеризуются набором абсолютных и относительных показателей.

Все факторы, которые влияют на финансовое состояние предприятия можно классифицировать по следующим признакам:

- по месту возникновения – внешние и внутренние;
- по структуре – простые и сложные;
- за часом влияния – постоянные и переменные;
- по степени количественного измерения качественные (измеряемые), количественные (не поддаются измерению).

Целесообразно рассмотреть внешние и внутренние факторы, поскольку в их состав входят все остальные группы [40, с. 225].

К внешним факторам относят влияние экономических условий хозяйствования, господствующую в обществе технику и технологии, платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей, налоговую кредитную политику, законодательные акты по контролю за деятельностью предприятия, внешнеэкономические связи, систему ценностей в обществе и другие особенности.

Внутренние факторы – это ситуационные и специфические особенности деятельности соответствующего предприятия. К ним относятся состав и структура продукции (работ, услуг), наличие материально-технической базы и квалифицированного персонала, особенности системы взаиморасчетов с контрагентами, сезонность производства и прочее.

Финансовое состояние – категория динамичная, которая постоянно меняется под влиянием различных факторов, в связи с чем, выявление и анализ причин, приводящих к негативным последствиям, рекомендуется проводить регулярно. Основу анализа составляет комплекс показателей и параметров, который позволяет дать оценку уровня финансовой устойчивости и ликвидности, динамике прибылей и убытков, изменений в структуре имущества и источников его формирования, расчетов с дебиторами и кредиторами и т.д. [21, с. 6].

Бухгалтерская отчетность в современных условиях выступает одним из ключевых источников информации, необходимой для формирования

обоснованного мнения о деятельности экономического субъекта и его финансовом положении. В составе форм отчетности группируются практически все учетные показатели, которые необходимы для проведения анализа, формирования оценки и разработки управленческих решений на перспективу либо в отношении текущего положения дел.

Данные финансовой отчетности предоставляют внешним пользователям необходимую информацию, на основании которой возможно формирование оценки эффективности деятельности предприятия. Внутренние пользователи используют данные финансовой отчетности для проведения анализа, формирования оценки и разработки мероприятий, направленных на улучшение деятельности.

Основной формой отчетности, используемой в ходе выполнения аналитических процедур, выступает бухгалтерский баланс. По данным бухгалтерского баланса рассчитываются и оцениваются основные показатели. Направления анализа бухгалтерского баланса приведены на рис. 1.2.

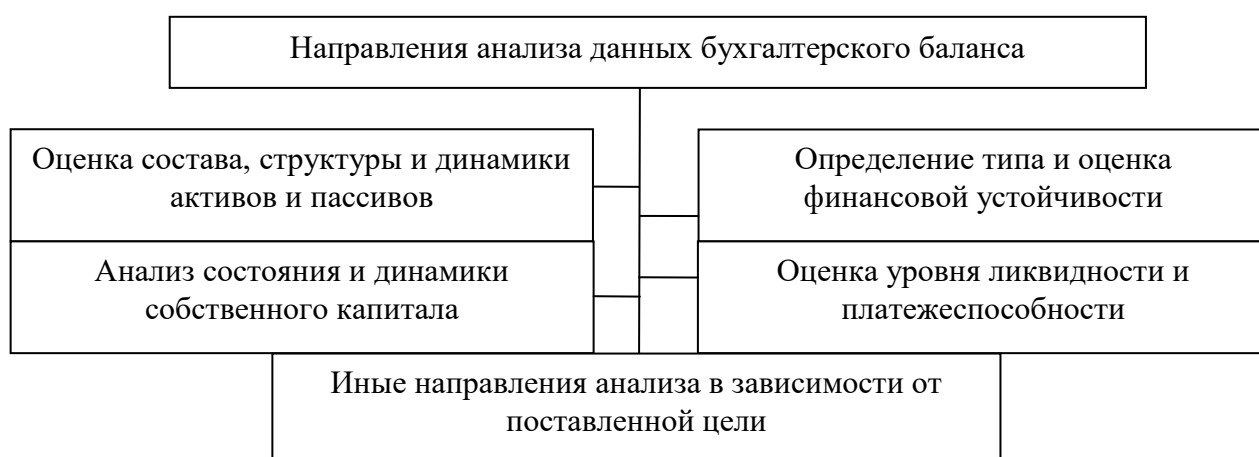


Рис. 1.2 – Направления анализа бухгалтерского баланса [28, с. 31]

Таким образом, бухгалтерский баланс содержит детальные сведения о стоимости активов организации (реальных и текущих), что дает информацию об уровне маневренности капитала, финансовой устойчивости предприятия. Информация, содержащаяся в балансе, позволяет определить соотношение

собственных и заемных средств, а, следовательно, сформировать вывод об уровне финансирования предприятия и его возможных финансовых рисках.

Кроме того, показатели бухгалтерского баланса позволяют получить представление об имущественном положении анализируемого предприятия, определить тенденцию изменения показателей и факторов, оказывающих на влияние за ряд периодов. Однако, отражение в бухгалтерском балансе ряда показателей по остаточной стоимости или стоимости за минусом сформированных в бухгалтерском учете резервов, искажает реальные данные о стоимости тех или иных видов активов, что может негативным образом сказаться на реальности и объективности сформированных по итогам анализа выводов [28, с. 32].

Отчет о финансовых результатах, выступая обязательной составной частью годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, показывает, как изменился собственный капитал экономического субъекта под влиянием различных видов доходов и расходов, имевших место в отчетном периоде. В нем содержатся показатели, необходимые для целей анализа доходов и расходов, финансовых результатов деятельности, для разработки тактических и стратегических планов развития данной организации.

Информация, представленная в отчете о финансовых результатах, приводится нарастающим итогом с начала года до отчетной даты. Это обеспечивает оценку пользователями экономической эффективности, изменений доходов и расходов, финансовых результатов в динамике и в сопоставлении с аналогичным периодом прошлого года и на этой основе прогнозирование результатов деятельности экономического субъекта в будущем.

В том случае, если в анализируемом периоде хозяйствующий субъект вносил изменения в учетную политику, касающиеся порядка учета доходов и расходов, либо отмечались изменения в нормативно-правовой базе, показатели отчета о финансовых результатах подвергаются соответствующим операциям корректировки, а их причины и способы подробным образом описываются в

пояснениях к отчету о финансовых результатах либо пояснительной записке [20, с. 78].

Информация, содержащаяся в отчете о финансовых результатах и его аналитические возможности, обобщены на рис. 1.3.

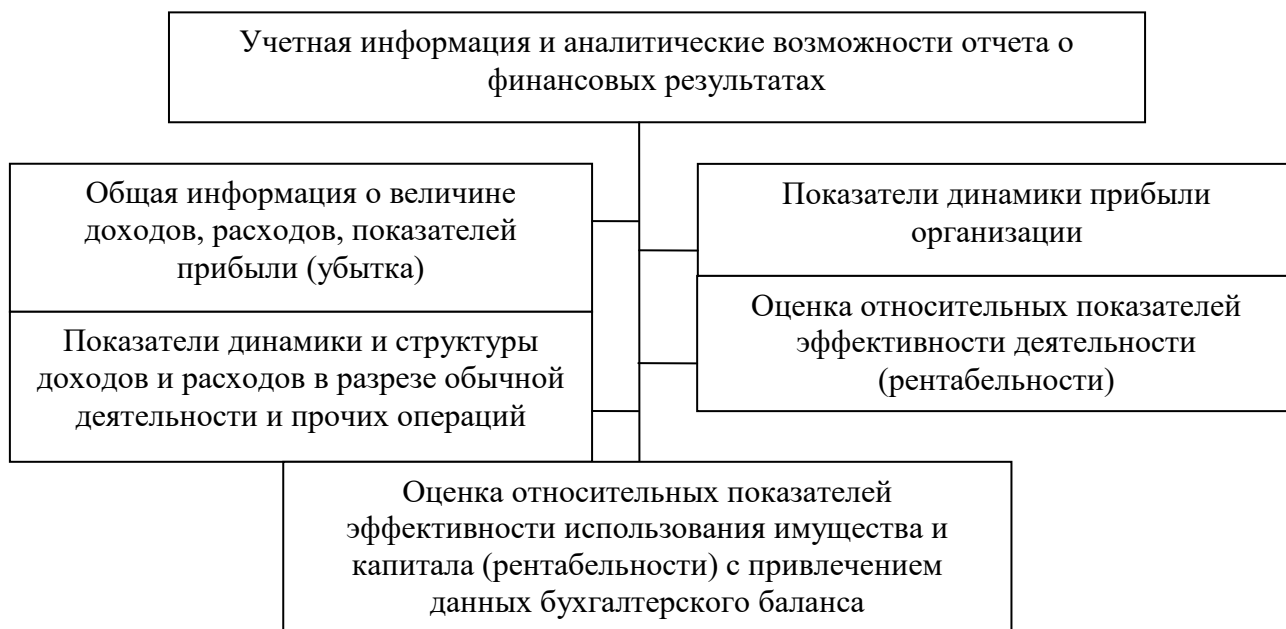


Рис. 1.3 – Аналитические данные и возможности отчета о финансовых результатах

Проведение процедур анализа доходов начинают с оценки динамики доходов, которые относятся к основному виду деятельности экономического субъекта: выручки от реализации, а также учитываемых при этом расходов, включаемых себестоимость продаж, а также коммерческие и управленческие расходы. Показатель прибыли от продаж дает аналитику широкие возможности для формирования мнения о динамике и структуре доходов предприятия, а также предоставляет возможность рассчитать и дать объективную оценку относительной эффективности деятельности экономического субъекта, которая характеризуется различными показателями рентабельности и показывает, насколько рационально предприятие использует средства и сколько получает прибыли от продаж на каждый рубль, вложенный в различные виды ресурсов и

активов [15, с. 235].

Затем анализируются и оцениваются доходы предприятия, получаемые от прочих операций, не относящихся к основному виду деятельности, при этом, определяется степень влияния отдельных факторов на изменение прибыли до налогообложения.

Конечным показателем, который формируется в рамках составления отчета о финансовых результатах, является чистая прибыль. Чистая прибыль, либо убыток, полученный предприятием по итогам финансово-хозяйственной деятельности, позволяет дать общую оценку эффективности деятельности предприятия в целом, а также определить, за счет каких факторов происходит его формирование: в рамках основной деятельности, либо прочих операций предприятия. Чистая прибыль также выступает основной для расчета различных показателей рентабельности [15, с. 236].

Таким образом, на основании представленной информации, можно сделать вывод, что отчет о финансовых результатах является основной формой, которая используется для проведения процедур анализа доходов предприятия. Дополнительно для проведения анализа рекомендуется привлекать данные внутренней управленческой отчетности и оперативного учета, организационная документация и учетная политика экономического субъекта. Заключительным этапом анализа является оценка чистой прибыли, при этом формируется оценка величины и причин изменения чистой прибыли.

Составление приложений к бухгалтерской отчетности играет очень важную роль, поскольку информация, содержащаяся в них, позволяет получить дополнительные данные о финансовом состоянии экономического субъекта и результатах его финансово-хозяйственной деятельности. Перечень необходимых данных позволяет заинтересованным пользователям получить полные данные для проведения анализа, определения инвестиционной привлекательности, выявления ключевых направлений развития предприятия, формирует информационную базу для обоснованных управленческих решений.

Отражение в приложениях данных не только за отчетный период, но и за

ряд лет, позволяет определить тенденцию изменения ключевых показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта по основным направлениям [40, с. 226].

Еще одним важнейшим источником информации при проведении анализа финансовой отчетности служит отчет о движении капитала. Основная информация и этапы анализа приведены на рис. 1.4.

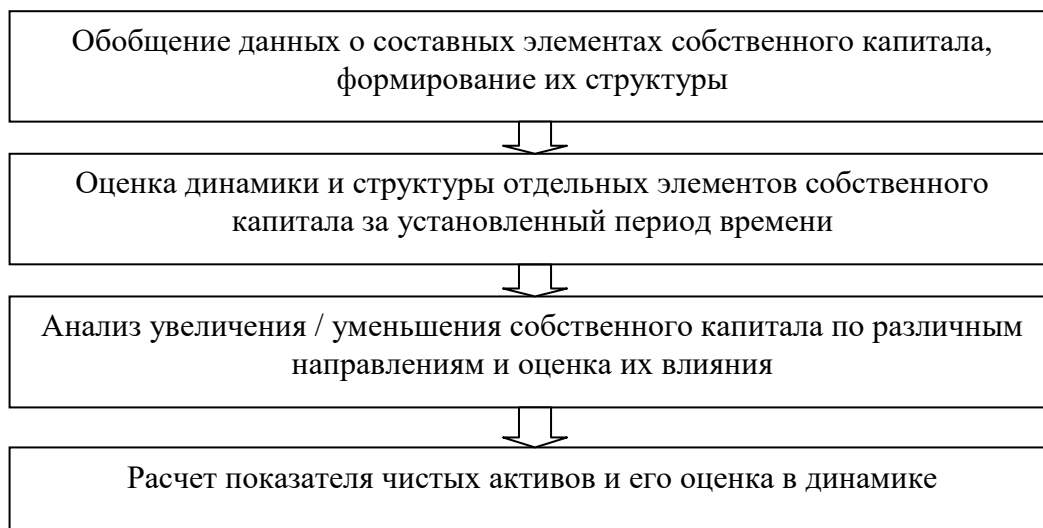


Рис. 1.4 – Основная информация, содержащаяся в отчете об изменениях капитала и этапы его анализа

Таким образом, данная отчетная форма используется аналитиком при формировании перечня основных элементов собственного капитала, анализа их динамики и структуры, а также оценка чистых активов предприятия [22, с. 130].

Структура отчетной формы отчета об изменениях капитала представляет собой формирование учетных данных об остатках собственных средств предприятия по состоянию на начало и конец отчетного периода. Кроме того, в данном отчете отражается движение собственного капитала предприятия в разрезе направлений.

Отражение информации в таком ключе позволяет проанализировать факторы, под влиянием которых произошло изменение капитала: за счет дополнительного выпуска акций или уменьшения их количества, уменьшения

номинала акций; за счет переоценки активов; прироста имущества; реорганизации; других доходов и расходов. Причем данные об изменениях факторов отражаются не только за отчетный, но и за предыдущий годы, что позволяет оценить динамику каждого показателя.

В отчете об изменениях капитала показывается величина чистых активов организации на начало и конец отчетного года. Данный показатель является одним из важнейших критериев для оценки устойчивости финансового состояния акционерных обществ.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, то оно должно объявить об уменьшении уставного капитала до уровня чистых активов. Если величина чистых активов общества меньше минимального размера уставного капитала, оно обязано принять решение о своей ликвидации. Таким образом, оценивая показатель чистых активов, партнеры организации имеют возможность установить степень ее финансовой надежности [27, с. 779].

Отчет о движении денежных средств и его показатели используются для оценки динамики, структуры поступления и расходования денежных средств, а также эффективности использования наиболее ликвидных активов.

Формирование отчета о движении денежных средств предполагает отражение информации в разрезе трех основных направлений деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации, кроме того, приводятся остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода. Строение отчета о движении денежных средств дает аналитические возможности для проведения детализированного анализа денежных потоков, позволяет определять тенденции изменения поступления и расходования денежных средств. Проведение анализа денежных средств возможно с использованием прямого и косвенного методов [27, с. 779].

При проведении анализа денежных потоков аналитик может использовать два основных метода: прямой и косвенный. Сущность и основные

отличительные особенности данных способов проведения анализа представлены на рис. 1.5.

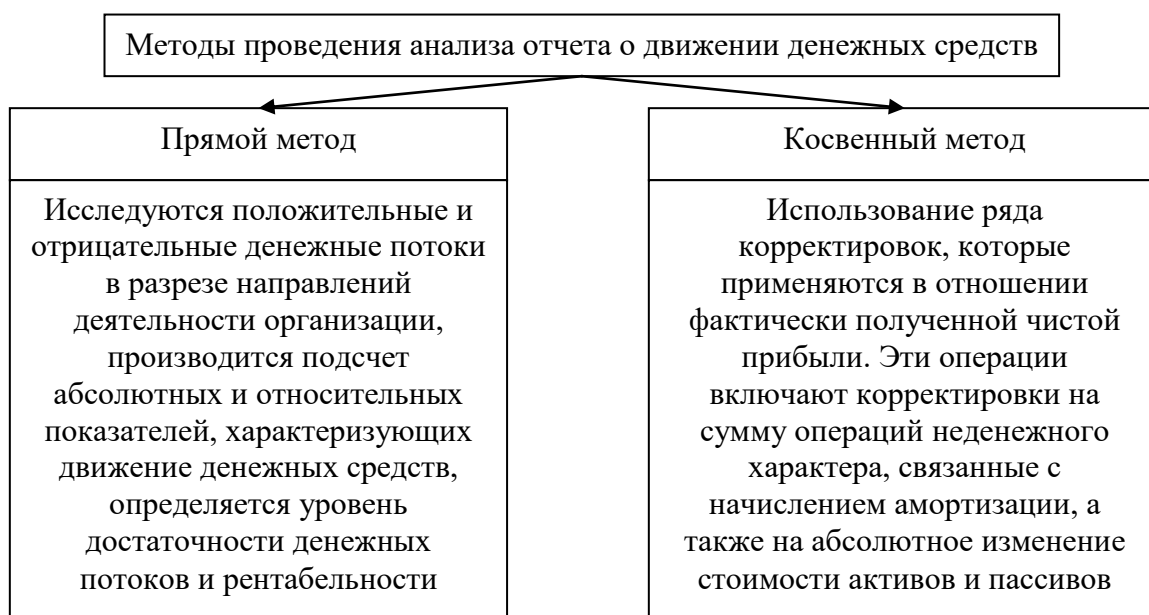


Рис. 1.5 – Методы проведения анализа отчета о движении денежных средств

Информация для проведения анализа денежных потоков прямым методом включает в себя фактические операции поступления и выбытия денежных средств предприятия в разрезе отдельных видов деятельности, представленные в отчете о движении денежных средств, сформированном по данным бухгалтерского учета [27, с. 780].

Применение косвенного метода анализа денежных средств является привлекательным для аналитиков в связи с тем, что результаты, полученные в ходе проведения аналитических процедур, позволяют рассчитать сумму разницы между фактически полученной прибылью предприятия и изменение остатков денежных средств.

Проведение косвенного анализа предполагает использование более широкого спектра информационных источников, поскольку в дополнение к отчету о движении денежных средств привлекаются отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс экономического субъекта. В основе косвенного метода проведения анализа денежных потоков лежит такой прием

экономического анализа как балансовая увязка, которые осуществляется для сопоставления притока и оттока денежных средств [14, с. 32].

В ходе анализа используются также данные пояснений к бухгалтерской отчетности, которая содержит краткие сведения о динамике основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности и финансового состояния коммерческой организации [18, с. 23].

Составление пояснений к бухгалтерской отчетности играет очень важную роль, поскольку данная информация позволяет получить дополнительные данные о финансовом состоянии экономического субъекта и результатах его финансово-хозяйственной деятельности. Перечень необходимых данных позволяет заинтересованным пользователям получить полные данные для проведения анализа, определения инвестиционной привлекательности, выявления ключевых направлений развития предприятия, формирует информационную базу для обоснованных управленческих решений.

1.2 Методика анализа финансового состояния

В экономической литературе проведение комплексного анализа финансового состояния представлено широким спектром различных методик. В ходе работы были проанализированы методики И. А. Абдукаримова, Е. Б. Герасимовой, Г. В. Шадриной и других авторов, в результате чего определены ключевые этапы и процедуры анализа.

На первом этапе проводится оценка динамики и структуры имущества предприятия в разрезе внеоборотных и оборотных активов, формируется оценка рациональности размещения средств в активах, выявляются резкие изменения и устанавливаются их причины. Оптимальность структуры имущества зависит от отраслевой принадлежности и специфических особенностей деятельности предприятия.

На втором этапе дается оценка структуры источников формирования средств предприятия, т.е. собственного и заемного капитала, причем оценка

изменений формируется в двух вариантах: выгоды и экономической безопасности с позиции инвесторов, а также снижения финансового риска с позиции хозяйствующего субъекта. Анализ капитала экономического субъекта осуществляется в разрезе отдельных видов источников формирования имущества (собственные и заемные), причем структурный анализ позволяет дать предварительную оценку финансовых ресурсов [8, с. 586].

На третьем этапе анализируются абсолютные показатели оценки финансовой устойчивости, в качестве которых используются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов источниками их формирования [36, с. 39].

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

- абсолютная финансовая устойчивость, которая характеризуется тем, что собственных источников достаточно для формирования запасов ($dEc \geq 0$, $dEt \geq 0$, $dEs \geq 0$);

- нормальная финансовая устойчивость – собственных источников недостаточно для формирования запасов, но привлечение долгосрочных кредитов и займов позволяет их сформировать ($dEc \leq 0$, $dEt \geq 0$, $dEs \geq 0$);

- неустойчивое финансовое состояние, которое характеризуется тем, что собственных и долгосрочных заемных источников недостаточно для формирования запасов, но привлечение краткосрочных кредитов и займов позволяет их сформировать ($dEc < 0$, $dEt < 0$, $dEs \geq 0$). При этом относительная финансовая неустойчивость считается допустимой, если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и займов не превышает суммарной стоимости сырья, материалов и готовой продукции предприятия;

- кризисное финансовое состояние, которое характеризуется тем, что даже привлечение краткосрочных кредитов и займов не позволяет сформировать запасы ($dEc < 0$, $dEt < 0$, $dEs < 0$). Они формируются за счет кредиторской задолженности, что считается недопустимым и ведет в конечном

итоге к банкротству предприятия.

Завершающим этапом оценки финансовой устойчивости коммерческой организации является расчет и анализ относительных показателей (финансовых коэффициентов) финансовой устойчивости, которые приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Коэффициенты финансовой устойчивости

Формула расчета	Экономический смысл показателя
$K_{авт} = СК / ВБ$, где СК – собственный капитал; ВБ – валюта баланса	Коэффициент автономии показывает долю собственных средств предприятия в общей сумме активов
$K_{концПК} = ПК / ВБ$, где ПК – привлеченный капитал; ВБ – валюта баланса	Коэффициент концентрации привлеченных средств показывает долю привлеченных средств в общей сумме средств, авансируемых в деятельность организации
$K_{кап} = ПК / СК$, где ПК – привлеченный капитал; СК – собственный капитал	Коэффициент капитализации показывает, сколько рублей привлеченного капитала приходится на 1 руб. собственного капитала
$K_{ман} = ФК / СК$, где ФК – функционирующий капитал; СК – собственный капитал	Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности
$K_{фин} = СК / ПК$, где ПК – привлеченный капитал; СК – собственный капитал	Коэффициент финансирования показывает, сколько рублей собственного капитала приходится на 1 руб. привлеченного капитала
$K_{ва} = ВА / СК$, где ВА – внеоборотные активы; СК – собственный капитал	Индекс постоянного актива показывает, какая часть собственного капитала вложена в основной капитал предприятия

Анализ финансовых коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость коммерческой организации, ведется в динамике, в сопоставлении с рекомендуемыми значениями, с данными других предприятий [7, с. 50].

На четвертом этапе проводится оценка ликвидности и платежеспособности предприятия. Под ликвидностью какого-либо актива понимают его способность трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Для обобщенной ликвидности активы организации группируются по степени ликвидности, а пассивы – по сроку исполнения обязательств. Результаты группировки активов и пассивов для оценки ликвидности баланса представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Группировка активов и пассивов для оценки ликвидности баланса [22, с. 132]

Группы активов	Группы пассивов
Наиболее ликвидные активы (А1): денежные средства	Наиболее срочные обязательства (П1): кредиторская задолженность
Быстрореализуемые активы (А2): краткосрочная дебиторская задолженность + краткосрочные финансовые вложения	Краткосрочные пассивы (П2): краткосрочные займы и кредиты (кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 мес.) + прочие краткосрочные обязательства
Медленно реализуемые активы (А3): запасы + НДС по приобретенным ценностям + прочие оборотные активы	Долгосрочные пассивы (П3): долгосрочные обязательства
Труднореализуемые активы (А4): долгосрочная дебиторская задолженность + внеоборотные активы	Постоянные пассивы (П4): капитал и резервы + задолженность по выплате доходов + доходы будущих периодов + оценочные обязательства

Основным признаком ликвидности, следовательно, служит формальное превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными пассивами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние предприятия с позиции ликвидности.

Если величина оборотных активов недостаточно велика по сравнению с краткосрочными пассивами, текущее положение предприятия неустойчиво – вполне может возникнуть ситуация, когда оно не будет иметь достаточно денежных средств для расчета по своим обязательствам [9, с. 18].

Соотношение приведенных групп активов и пассивов определяется различными факторами, в частности:

- соотношением оборотных и внеоборотных активов;
- суммой и срочностью обязательств, на покрытие которых

предназначены активы;

- степенью ликвидности оборотных активов;
- скоростью оборота средств организации;
- характером и сферой деятельности, поскольку при различной длительности производственного цикла незавершенное производство может быть отнесено либо ко второй, либо к третьей группе активов;
- составом дебиторской задолженности, включающей статьи, относящиеся ко второй и третьей группе.

Ликвидность баланса считается абсолютной, если выполняются следующие неравенства: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$ [7, с. 50].

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Платежеспособность оценивается при помощи коэффициентов платежности наиболее срочных обязательств, краткосрочных пассивов, долгосрочных пассивов. Порядок расчета коэффициентов ликвидности и платежеспособности представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Формула расчета	Экономический смысл показателя
$К_{мл} = ДС / КО$, где ДС – денежные средства; КО – краткосрочные обязательства	Коэффициент мгновенной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно
$К_{ал} = (ДС + КФВ) / КО$, где ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; КО – краткосрочные обязательства	Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств ее денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями
$К_{бл} = (ДС + КФВ) / КО$, где ДС – денежные средства; КФВ – краткосрочные финансовые вложения; ДЗ – дебиторская задолженность; КО – краткосрочные обязательства	Коэффициент быстрой ликвидности отражает обеспеченность краткосрочных обязательств ее денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями и краткосрочной дебиторской задолженностью
$К_{мл} = ОА / КО$, где ОА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства	Коэффициент текущей ликвидности показывает обеспеченность краткосрочных обязательств всеми ее оборотными активами

Таким образом, проведенный анализ ликвидности и платежеспособности позволяет дать дополнительную оценку уровня финансовой устойчивости организации [9, с. 19].

Пятый этап включает в себя анализ деловой активности, который выражается в оценке эффективности использования активов и ресурсов в ходе финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом, в ходе анализа определяется тип использования ресурсов: интенсивный или экстенсивный. В первом случае деятельность предприятия характеризуется ростом эффективности использования ресурсов, экстенсивный тип развития предприятия напротив, предполагает увеличение количества используемых активов и ресурсов предприятия при сокращении уровня эффективности их использования.

Важнейшими показателями, позволяющими дать оценку уровня деловой активности, являются коэффициенты оборачиваемости. Данные показатели могут быть рассчитаны по всем видам ресурсов и активов, которые используются предприятием в ходе анализа.

Анализ показателей оборачиваемости начинается с расчета и сравнительной оценки (с данными предыдущих периодов, плановыми данными, данными других аналогичных предприятий, среднеотраслевыми значениями) общих и частных показателей оборачиваемости оборотных активов. Первые из них отражают интенсивность использования оборотных активов коммерческой организации в целом, а вторые – отдельных их видов.

С целью ускорения оборачиваемости оборотных активов необходимо сокращать длительность как операционного, так и финансового цикла. Длительность операционного цикла может быть уменьшена за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, а длительность финансового цикла может быть сокращена не только за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, но и благодаря некоторому некритическому замедлению оборачиваемости кредиторской задолженности [25, с. 303].

Показатели, характеризующие деловую активность предприятия, приведены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Показатели деловой активности

Формула расчета	Экономический смысл показателя
$K_{ок} = BP / CA$, где BP – выручка от реализации; CA – среднегодовая стоимость совокупных активов	Коэффициент общей оборачиваемости капитала показывает эффективность использования имущества, отражает скорость оборота всего капитала организации
$FO = BP / OC$, где BP – выручка от реализации; OC – среднегодовая стоимость основных средств	Фондоотдача – характеризует эффективность использования основных средств
$K_{ск} = BP / CK$, где BP – выручка от реализации; CK – среднегодовая стоимость собственного капитала	Коэффициент отдачи собственного капитала показывает, сколько рублей выручки приходится на каждый рубль вложенного собственного капитала
$t_z = Z / BP \cdot t$, где Z – среднегодовая стоимость запасов; BP – выручка от реализации; t – период, за который осуществляется расчет	Оборачиваемость материальных средств (запасов) показывает, за сколько дней в текущем периоде оборачиваются запасы
$t_{дс} = DC / BP \cdot t$, где DC – среднегодовая стоимость денежных средств; BP – выручка от реализации; t – период, за который осуществляется расчет	Оборачиваемость денежных средств показывает, за сколько дней в текущем периоде оборачиваются денежные средства
$K_{дз} = BP / ДЗ$, где BP – выручка от реализации; ДЗ – среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период
$K_{кз} = BP / КЗ$, где BP – выручка от реализации; КЗ – среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает количество оборотов кредиторской задолженности за отчетный период

Шестой этап включает в себя анализ финансовых результатов, в ходе которого необходимо дать общую оценку их изменения в динамике, по структуре, а также рассчитать показатели рентабельности. Оценка дается по показателям, которые аналитик определяет в качестве базовых для выполнения

дальнейших аналитических процедур:

- доходы и расходы, сгруппированные по различным признакам;
- прибыли и убытки.

В ходе проведения анализа финансовых результатов отдельно следует рассмотреть оценку динамики и структуры показателей прибыли, причем при расчете важно выполнить проверку формирования указанных показателей по данным отчета о финансовых результатах в соответствии с общеустановленной методикой их расчета. Затем следует выполнить факторный анализ показателей прибыли, определить показатели рентабельности и дать оценку их изменениям. Основные показатели рентабельности представлены в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Основные показатели рентабельности

Формула расчета	Экономический смысл показателя
$R_{пдн} = ПДН / ВР \cdot 100 \%$, где ПДН – прибыль до налогообложения; ВР – выручка от продажи	Общая рентабельность показывает, сколько рублей прибыли до налогообложения получает организация с каждого рубля выручки
$R_{чп} = ЧП / ВР \cdot 100 \%$, ЧП – чистая прибыль; ВР – выручка от продажи	Чистая рентабельность показывает долю чистой прибыли в общем обороте и показывает эффективность деятельности
$ЗО = ПП / РОД \cdot 100 \%$, где ПП – прибыль от продаж; РОД – расходы по обычным видам деятельности	Затратоотдача показывает, сколько рублей прибыли от продаж организация получает с каждого рубля расходов
$R_{пп} = ПП / ВР \cdot 100 \%$, где ПП – прибыль от продаж; ВР – выручка от продажи	Рентабельность продаж показывает, сколько рублей прибыли от продаж организация получает с каждого рубля выручки от продажи

На седьмом этапе выполняется диагностика вероятности банкротства. Наиболее известными многофакторными моделями прогнозирования несостоятельности организации являются: пятифакторная модель Сайфулина и Шеремета; четырехфакторная модель Иркутской ГЭА, модель О. П. Зайцевой [34, с. 31].

Методические подходы, лежащие в основе анализа потенциального банкротства, предполагают использование целого комплекса показателей,

которые можно объединить в группы. Критерии обобщения показателей, применяемых для диагностики вероятности банкротства приведены на рис. 1.6.

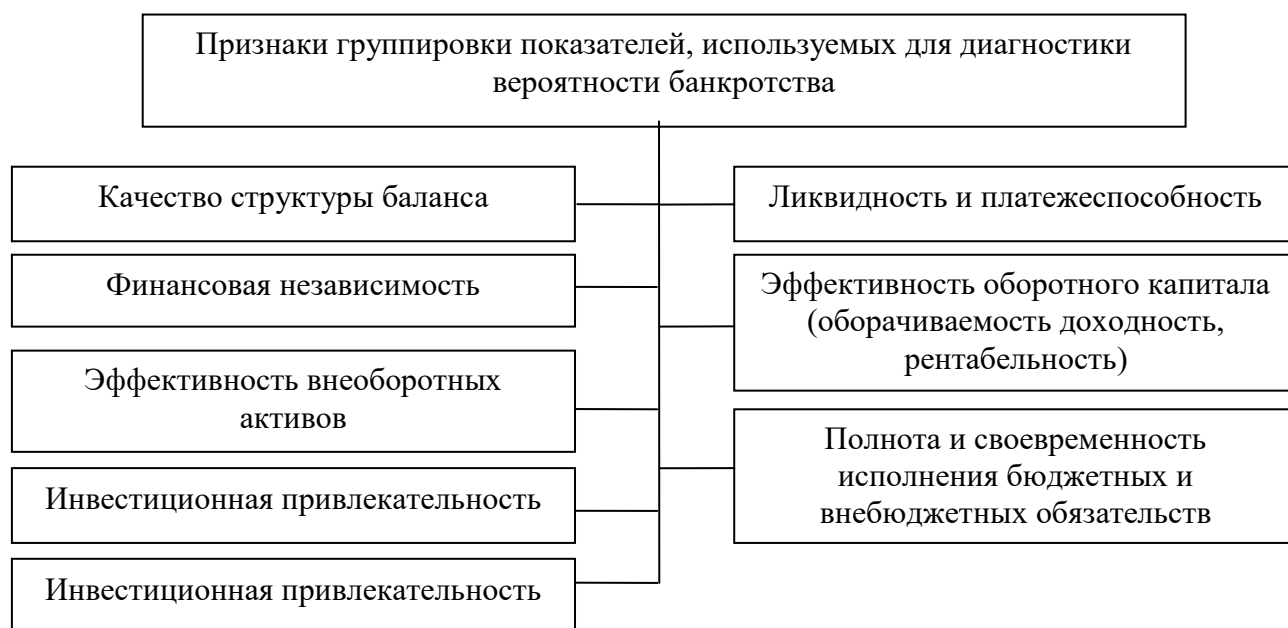


Рис. 1.6 – Критерии обобщения показателей, применяемых для диагностики вероятности банкротства

Профессором Иркутской государственной академии Г. В. Давыдовой и ассистентом А. Ю. Беликовым в результате стохастического анализа исходной и расчетной информации по данным квартальной отчетности была получена четырехфакторная модель. В соответствии с моделью, разработанной Иркутской государственной экономической академией, индекс вероятности банкротства определяется по формуле 1.1 [30, с. 149].

$$Z = 8,38K1 + K2 + 0,054K3 + 0,63K4, \quad (1.1)$$

где $K1$ – соотношение собственного оборотного капитала с активами;

$K2$ – соотношение чистой прибыли с собственным капиталом;

$K3$ – соотношение выручки от реализации с активами;

$K4$ – соотношение чистой прибыли с себестоимостью произведенной

продукции.

Дифференциация по уровням вероятности банкротства для индекса Иркутской ГЭА следующая:

- $Z < 0$ – вероятность банкротства максимальная (90-100 %);
- $0 < Z < 0,18$ – вероятность банкротства высокая (60-80 %);
- $0,18 < Z < 0,32$ – вероятность банкротства средняя (35-50 %);
- $0,32 < Z < 0,42$ – вероятность банкротства низкая (15-20 %);
- $Z > 0,42$ – вероятность банкротства минимальная (до 10 %).

В 1995 году российскими экономистами был предложен комплексный показатель, названный впоследствии КП Шеремета-Сайфулина. В формализованном виде данная методика представлена формулой 1.2.

$$\text{КП} = 2\text{K1} + 0,1\text{K2} + 0,08\text{K3} + 0,45\text{K4} + \text{K5}, \quad (1.2)$$

где K1 – коэффициент обеспеченности организации собственными средствами;

K2 – коэффициент текущей ликвидности;

K3 – коэффициент оборачиваемости активов;

K4 – рентабельность продаж;

K5 – рентабельность собственного капитала.

При полном соответствии всех финансовых коэффициентов их установленным минимальным уровням рейтинговое число будет равно 1, что будет характеризовать собой отсутствие вероятности банкротства. Финансовое состояние организаций с рейтинговым числом менее 1 характеризуется как неудовлетворительное, граничащее с финансовой несостоятельностью [18, с. 21].

Одним из вариантов антикризисной диагностики вероятности банкротства на основе комплексного анализа является расчет комплексного

показателя банкротства, разработанный в целях диагностики вероятности банкротства предприятий потребительской кооперации профессором Зайцевой О. П. Данный показатель рассчитывается по формуле 1.3 методом сумм со следующими весовыми значениями:

$$КП = 0,25K1 + 0,1K2 + 0,2K3 + 0,25K4 + 0,1K5 + 0,1K6, \quad (1.3)$$

где $K1$ – коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;

$K2$ – соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;

$K3$ – показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов, этот коэффициент является обратной величиной показателя абсолютной ликвидности;

$K4$ – убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объему реализации этой продукции;

$K5$ – соотношение заемного и собственного капитала;

$K6$ – коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов.

Фактический комплексный коэффициент банкротства следует сопоставить с нормативным, рассчитанным на основе следующих рекомендуемых минимальных значений частных показателей: $K1 = 0$; $K2 = 1$; $K3 = 7$; $K4 = 0$; $K5 = 1$; $K6 = K6$ в предыдущем периоде.

Если фактический комплексный коэффициент больше нормативного, то вероятность банкротства велика, если меньше – мала [18, с. 22].

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что проведение комплексного анализа несостоятельности организаций очень актуально. На методику проведения анализа непосредственно влияют особенности отрасли, в которой функционируют субъекты хозяйствования.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

2.1 Характеристика организации и оценка результатов ее деятельности

Объектом исследования данной работы является общество с ограниченной ответственностью «ЕНИСЕЙДЕНТ», сокращенное наименование ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Данное предприятие является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании устава. Юридический адрес организации: 660131, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Воронова, д. 18.

ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» создано 09.06.2012 года в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью и является самостоятельным юридическим лицом. Организации присвоен ИНН 2465273727, КПП 246501001, ОГРН 1122468033170.

Уставный капитал ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» равен 10 тыс. руб., учредителем является одно физическое лицо, доля участия которого составляет 100 %.

Главной целью деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», как и любой коммерческой организации, является получение прибыли. Основным видом деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» является стоматологическая практика (ОКВЭД 86.23).

К дополнительным видам деятельности предприятия относится деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 86.90.9).

По основному направлению деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» осуществляет оказание стоматологических услуг по лечению и протезированию зубов. Организация предлагает широкий спектр услуг:

- реставрация зубов;
- терапевтическое лечение;

– установка цельнолитых ортопедических конструкций, а также съемных и бюгельных протезов.

Численность персонала ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составляет 4 человека, организационная структура представлена на рис. 2.1.

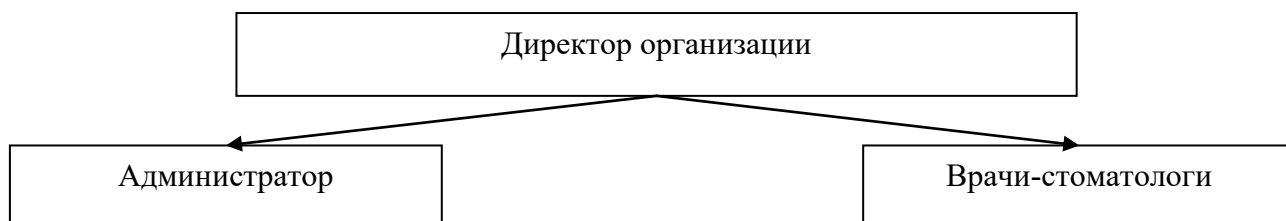


Рис. 2.1 – Организационная структура ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Директор ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» осуществляет текущее руководство работой предприятия, также выполняет функции главного врача и занимается протезированием зубов.

Персонал ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» включает в себя администратора, осуществляющего ведение организационной работы (запись клиентов, заказ необходимых препаратов, прием денежных средств) и врачей-стоматологов, осуществляющих прием клиентов и выполнение соответствующих процедур.

Ведение бухгалтерского и налогового учета в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» осуществляется аутсорсинговой организацией в соответствии с заключенным договором обслуживания, предприятием применяется упрощенная система налогообложения.

В целом, представленная характеристика организации позволяет сделать вывод, что ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» специализируется на оказании услуг по лечению и протезированию зубов. Организация является субъектом малого бизнеса, организационная структура соответствует специфике и масштабам деятельности.

В таблице 2.1 приведены основные показатели, характеризующие деятельность ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. Цель анализа данных

показателей – общая оценка результатов деятельности предприятия.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение		Темпы роста, %	
				2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Выручка, тыс. руб.	3987	2362	785	-1625	-1577	59,2	33,2
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	1343	1937	722	594	-1215	144,2	37,3
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2644	425	63	-2219	-362	16,1	14,8
Чистая прибыль, тыс. руб.	2414	241	10	-2173	-231	10,0	4,1
Среднесписочная численность работников, чел.	4	4	4	-	-	100,0	100,0
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	996,75	590,50	196,25	-406,25	-394,25	59,2	33,2
Система налогообложения	Упрощенная система налогообложения (доходы минус расходы)						

Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» позволяет сделать вывод, что за отчетный год наблюдается сокращение выручки от оказания услуг с 2362 тыс. руб. до 785 тыс. руб., что оценивается негативно. Снижение выручки происходит за счет уменьшения увеличения количества обслуживаемых клиентов.

В связи с тем, что снижение расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году менее значительно, чем выручка (66,8 % > 62,97 %), динамика прибыли от продаж негативная, сокращение данного показателя составило 362 тыс. руб.

Чистая прибыль ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году также имеет негативное изменение, по отношению к 2023 году абсолютное снижение составило 231 тыс. руб.

Численность работников ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» изменений не имела и в 2022-2024 гг. составляла 4 человека. Негативная динамика выручки от оказания

услуг в отчетном году обусловила снижение производительности труда с 590,50 тыс. руб. до 196,25 тыс. руб., что свидетельствует о сокращении эффективности использования трудовых ресурсов предприятия.

Следовательно, в отчетном году отмечается снижение выручки от оказания услуг, что сопровождалось уменьшением показателей прибыли и сокращением производительности труда.

На следующем этапе представлен анализ результатов деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», который включал в себя оценку формирования показателей финансовых результатов, а также показателей рентабельности.

Цель проведения анализа финансовых результатов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» – оценка динамики доходов, расходов и показателей прибыли. Динамика формирования финансовых результатов и показателей прибыли ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ финансовых результатов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», тыс. руб.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
				2023-2022	2024-2023
Выручка от оказания услуг	3987	2362	785	-1625	-1577
Расходы по обычной деятельности	1343	1937	722	594	-1215
Прибыль от продаж	2644	425	63	-2219	-362
Прочие расходы	103	142	44	39	-98
Прибыль до налогообложения	2541	283	19	-2258	-264
Налоги на прибыль	127	42	9	-85	-33
Чистая прибыль	2414	241	10	-2173	-231

Полученные результаты позволяют отметить, что за отчетный год наблюдается негативная динамика показателя выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», что обусловлено сокращением количества обслуживаемых клиентов. Показатель выручки составил в отчетном году 785 тыс. руб., в 2023 году значение показателя составляло 2362 тыс. руб., т.е. абсолютное снижение равно 1577 тыс. руб. В 2022 году динамика показателя

также носила негативный характер, снижение выручки составило 1625 тыс. руб.

Следовательно, выручка от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» сокращается за 2023-2024 гг., в отчетном году значение показателя минимальное.

Также в отчетном году наблюдается снижение расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», причем их сокращение менее значительное – на 1215 тыс. руб., в результате чего, отмечается сокращение прибыли от продаж ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ». Данное изменение заслуживает негативной оценки, поскольку свидетельствует о снижении эффективности основного направления деятельности данного предприятия.

Прочие расходы ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составили в 2024 году 44 тыс. руб., прочие доходы отсутствуют. Превышение прочих расходов над доходами (наличие отрицательного сальдо от прочих операций) привело к тому, что прибыль до налогообложения снизилась на 264 тыс. руб. и составила 19 тыс. руб., т.е. отмечается негативная динамика.

Сумма платежей, уплачиваемых ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за отчетный год также сокращается – с 42 тыс. руб. до 9 тыс. руб., что связано со снижением объема денежных средств, поступивших от заказчиков, поскольку налог определяется кассовым методом.

Изменение чистой прибыли ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за отчетный год также носит негативный характер, поскольку указанный показатель снизился с 241 тыс. руб. до 10 тыс. руб.

Следовательно, по итогам проведенного анализа можно сделать вывод, что в отчетном году наблюдается негативная динамика выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», менее существенное снижение расходов по обычной деятельности обусловило отрицательную динамику показателей прибыли, значения которых в отчетном году минимальные за 2022-2024 гг.

Цель анализа показателей рентабельности – оценка эффективности использования финансовых ресурсов в деятельности предприятия, а также

уровня прибыли, получаемой с каждого рубля выручки от реализации и средств, вложенных в активы и ресурсы ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ». Проведенный анализ показателей рентабельности представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ показателей рентабельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», %

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
				2023-2022	2024-2023
Рентабельность затрат	66,32	17,99	8,03	-48,32	-9,97
Рентабельность продаж	196,87	21,94	8,73	-174,93	-13,22
Общая рентабельность	63,73	11,98	2,42	-51,75	-9,56
Чистая рентабельность	60,55	10,20	1,27	-50,34	-8,93
Экономическая рентабельность	1849,81	255,03	25,97	-1594,78	-229,05
Рентабельность собственного капитала	24140,00	2410,00	100,00	-21730,00	-2310,00
Рентабельность заемного капитала	3473,38	285,21	35,09	-3188,17	-250,12

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что динамика показателей рентабельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году заслуживает негативной оценки, поскольку по всем показателям отмечается снижение, основной причиной которого стал сокращение показателей прибыли ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Негативная динамика показателя прибыли от основной деятельности – оказания услуг – стала причиной снижения уровня рентабельности затрат и рентабельности продаж. Сокращение указанных показателей говорит о том, что в отчетном году с каждого рубля выручки и расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» получает меньше прибыли от продаж на 13,22 % и 9,97 % соответственно.

Аналогичная ситуация наблюдается также в части общей рентабельности (снижение на 9,56 %) и чистой рентабельности (снижение на 8,93 %), что подтверждает сделанный ранее вывод об уменьшении уровня прибыли,

получаемой с каждого рубля выручки ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Негативной оценки заслуживает также уровень экономической рентабельности, получаемой с каждого рубля активов, поскольку одноименный показатель рентабельности снизился в отчетном году на 229,05 %. Рентабельность собственного и заемного капитала ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» сокращается на 2310 % и 250,12 % соответственно.

Таким образом, можно сделать вывод, что негативная динамика показателей прибыли предприятия в отчетном году нашла свое отражение в существенном снижении эффективности деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» специализируется на оказании услуг по лечению и протезированию зубов. Организация является субъектом малого бизнеса, организационная структура соответствует специфике и масштабам деятельности.

В отчетном году наблюдается негативная динамика выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», менее существенное снижение расходов по обычной деятельности обусловило отрицательную динамику показателей прибыли, а также рентабельности.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Анализ финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. включал в себя горизонтальный и вертикальный анализ баланса, оценку финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Основным источником информации для проведения анализа выступала бухгалтерская отчетность ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», включающая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, составленные в упрощенной форме, поскольку предприятие относится к субъектам малого предпринимательства.

Цель анализа баланса – оценка изменения статей активов и пассивов за

анализируемый период в абсолютном выражении и динамика структуры основных статей, формирующих имущество предприятия и источники его финансирования. В таблице 2.4 представлен анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг.

Таблица 2.4

Анализ баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», тыс. руб.

Статья	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение		Темпы роста, %	
				2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Абсолютные значения, тыс. руб.							
Финансовые и другие оборотные активы	5	3	6	-2	3	60,0	200,0
Денежные средства	132	49	19	-83	-30	37,1	38,8
Баланс	137	52	25	-85	-27	38,0	48,1
Капитал и резервы	10	10	10	-	-	100,0	100,0
Кредиторская задолженность	127	42	15	-85	-27	33,1	35,7
Баланс	137	52	25	-85	-27	38,0	48,1
Структура, %							
Финансовые и другие оборотные активы	3,65	5,77	24,00	2,12	18,23	-	-
Денежные средства	96,35	94,23	76,00	-2,12	-18,23	-	-
Баланс	100,00	100,00	100,00	х	х	-	-
Капитал и резервы	7,30	19,23	40,00	11,93	20,77	-	-
Кредиторская задолженность	92,70	80,77	60,00	-11,93	-20,77	-	-
Баланс	100,00	100,00	100,00	х	х	-	-

Проведенный анализ баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» показал, что общая стоимость имущества предприятия и источников его формирования в отчетном году составила 25 тыс. руб.

Активы ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в течение 2022-2024 гг. включают только дебиторскую задолженность заказчиков за оказанные услуги и остатки денежных средств. Сокращение совокупной стоимости активов в отчетном году происходит за счет денежных средств, их снижение составило 30 тыс. руб., вследствие чего, данный показатель достиг минимального уровня за 2022-

2024 гг.

Дебиторская задолженность ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году напротив, увеличилась с 3 тыс. руб. до 6 тыс. руб. Динамика активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. приведена на рис. 2.2.

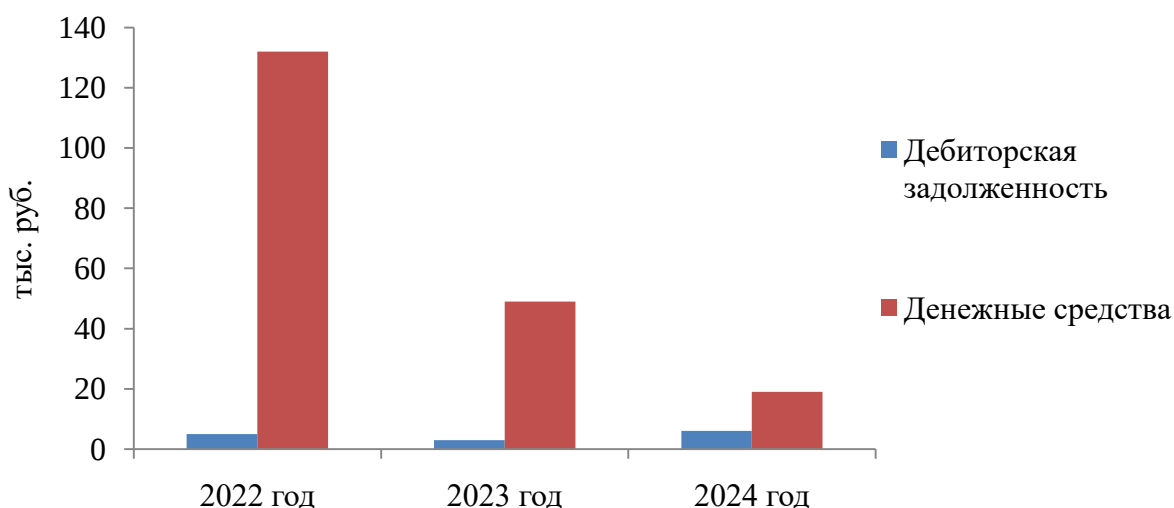


Рис. 2.2 – Динамика активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг.

Динамика дебиторской задолженности и денежных средств стала причиной изменения структуры активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»: доля дебиторской задолженности выросла с 5,77 % до 24 %, удельный вес денежных средств снизился с 94,23 % до 76 %. Структура активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. приведена на рис. 2.3.

В целом, динамика стоимости активов заслуживает негативной оценки, поскольку растет объем средств, отвлеченных из оборота, представленных дебиторской задолженностью, а остатки денежных средств, необходимых для финансирования текущей деятельности, снижаются до минимального уровня.

В составе пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» числится уставный капитал, а также кредиторская задолженность предприятия, нераспределенная прибыль равна нулю.

Совокупное сокращение пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном

году вызвана снижением кредиторской задолженности на 27 тыс. руб., стоимость уставного капитала в 2022-2024 гг. составляет 10 тыс. руб.

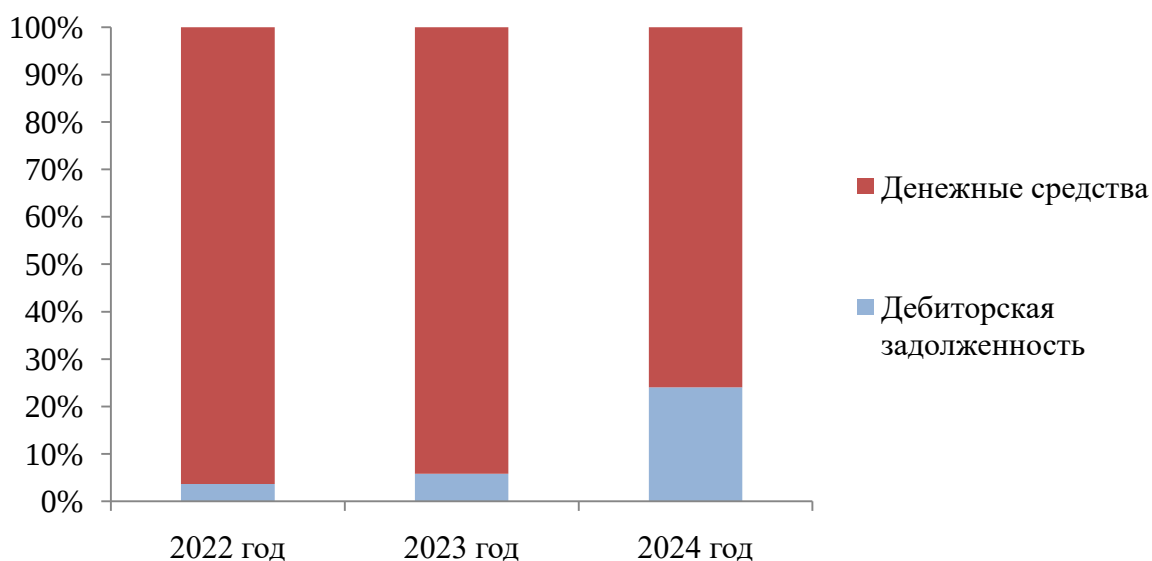


Рис. 2.3 – Структура активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг.

Динамика пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. приведена на рис. 2.3.

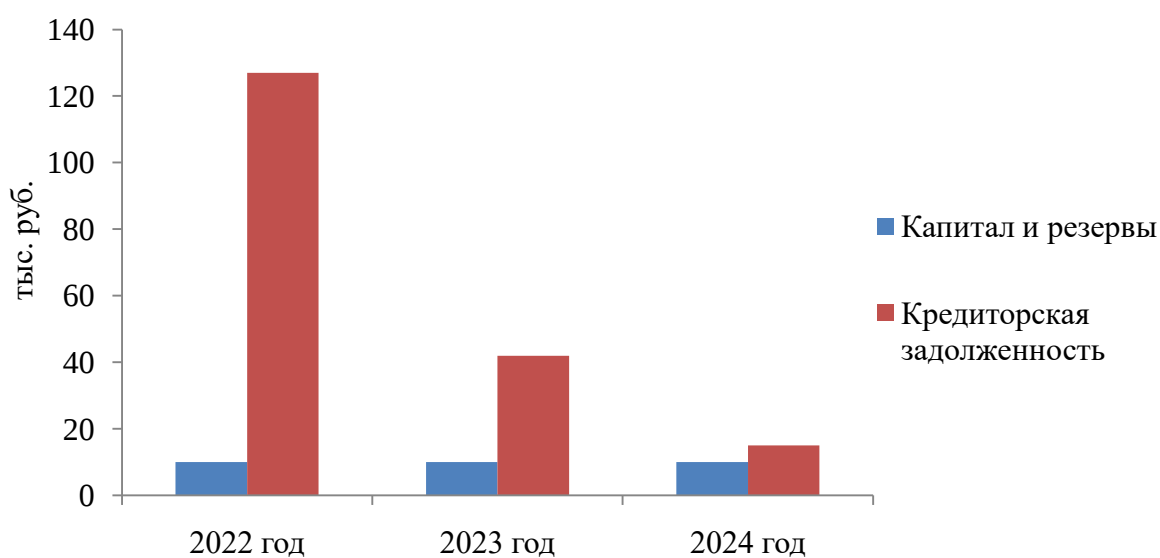


Рис. 2.3 – Динамика пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг.

Структура пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в 2022-2024 гг. за отчетный год существенно изменяется, доля капитала и резервов предприятия составляет в 2023 году 19,23 % и за отчетный год увеличивается до 40 %. Данное изменение обусловлено сокращением кредиторской задолженности.

С учетом долевого участия уставного капитала (40 %), на заемные источники приходится всего 60 %. Структура пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг. приведена на рис. 2.4.

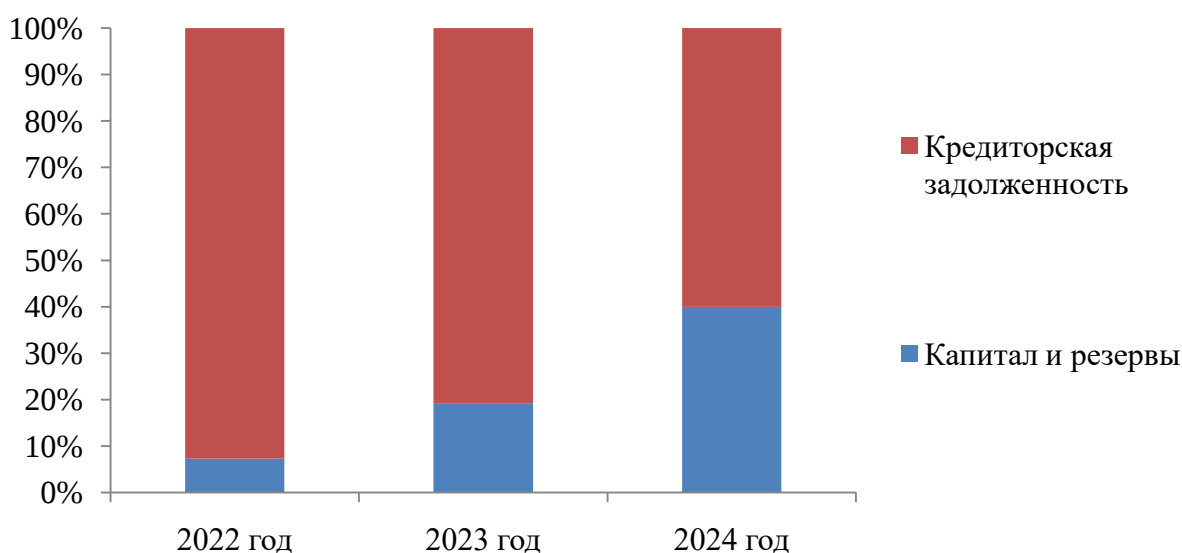


Рис. 2.4 – Структура пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» за 2022-2024 гг.

В целом, динамика стоимости пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» заслуживает негативной оценки, поскольку собственный капитал предприятия включает только уставный капитал, нераспределенной прибыли предприятие не имеет. Заемные источники формируются только кредиторской задолженностью, которая сокращается в отчетном году. В структуре пассивов преобладает заемный капитал.

Для определения типа финансовой устойчивости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» был проведен расчет трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации с целью определить общую величину источников формирования запасов и затрат. Результаты определения типа финансовой устойчивости в

ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Определение типа финансовой ситуации ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», тыс. руб.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
				2023- 2022	2024- 2023
Собственный капитал	10	10	10	-	-
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-
Наличие собственных оборотных средств	10	10	10	-	-
Долгосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	10	10	10	-	-
Краткосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	10	10	10	-	-
Общая величина запасов, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	10	10	10	-	-
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов	10	10	10	-	-
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	10	10	10	-	-
Тип устойчивости	(1, 1, 1)	(1, 1, 1)	(1, 1, 1)	-	

Данные таблицы 2.5 позволяют сделать вывод, что в 2020-2022 гг. ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» имеет абсолютный тип финансовой ситуации, который характеризуется наличием излишка собственных оборотных средств. При этом, следует отметить, что ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» не имеет внеоборотных активов и запасов, т.е. формирование вывода о типе финансовой ситуации осуществляется только на основании данных о величине собственного капитала ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Также в ходе анализа финансовой устойчивости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» был проведен расчет относительных показателей финансовой устойчивости – коэффициентов, цель анализа которых – общая оценка финансовой

устойчивости предприятия и соотношения собственного и заемного капитала. Результаты анализа коэффициентов финансовой устойчивости представлены в таблице 2.6.

На основании данных таблицы 2.6 можно отметить увеличение коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ». Данный вывод подтверждается приростом коэффициента финансирования на 0,429, в то время как коэффициент капитализации за отчетный год снизился на 2,7. Однако, текущие значения показателей, составляющие в отчетном году 0,667 и 1,5, свидетельствуют о превышении стоимости заемных источников над величиной собственного капитала предприятия.

Таблица 2.6

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	Норматив	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
					2023- 2022	2024- 2023
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$\leq 1,5$	12,700	4,200	1,500	-8,500	-2,700
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,5$	0,073	0,192	0,400	0,119	0,208
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,4:0,6$	0,073	0,192	0,400	0,119	0,208
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,079	0,238	0,667	0,159	0,429
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,073	0,192	0,400	0,119	0,208

Как показали дальнейшие расчеты, указанная ситуация связана с тем, что долевое участие собственных средств, представленных уставным капиталом, в общей стоимости пассивов, составляет всего 40 %, что подтверждается значением коэффициента финансовой независимости, составившим в отчетном году 0,4. Вследствие этого, уровень обеспеченности оборотных активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году составил 0,4, т.е. полностью равен

уровню финансовой независимости.

Ввиду отсутствия долгосрочных заемных источников в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» коэффициент финансовой устойчивости, характеризующий независимость предприятия в долгосрочной перспективе, также составляет 0,4.

В целом, подводя итог проведенному анализу финансовой устойчивости, можно отметить абсолютно устойчивый тип финансовой ситуации в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» и полное отсутствие зависимости от привлеченных источников, поскольку заемный капитал включается в себя только кредиторскую задолженность. При этом, предприятие не имеет собственных внеоборотных активов и запасов, а собственные средства сформированы только уставным капиталом.

Важным этапом анализа финансового состояния являлась оценка ликвидности баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» и платежеспособности на основании системы коэффициентов.

Цель проведения анализа ликвидности баланса – определить платежный излишек или недостаток с учетом соотношения активов и пассивов, и оценить на основании полученных данных степень ликвидности бухгалтерского баланса. Процесс определения степени ликвидности баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» заключался в сопоставлении активов и пассивов по соответствующим группам и расчете суммы платежного недостатка или излишка по каждому условию. Абсолютно ликвидным баланс организации признается при соблюдении следующих неравенств: $A1 > P1$; $A2 > P2$; $A3 > P3$; $A4 < P4$. Результаты проведенного анализа ликвидности баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» представлены в таблице 2.7.

Полученные результаты расчета платежного излишка (недостатка) активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» для покрытия пассивов, позволяют отметить, что в 2022-2024 гг. баланс предприятия является абсолютно ликвидным, поскольку выполняются все четыре условия.

При этом, предприятие не имеет краткосрочных и долгосрочных

пассивов, медленно и трудно реализуемые активы в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» также отсутствуют.

Таблица 2.7

Анализ ликвидности баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», тыс. руб.

Актив	2022 год	2023 год	2024 год	Пассив	2022 год	2023 год	2024 год	Платежный излишек (недостаток)		
								2022 год	2023 год	2024 год
A1	132	49	19	П1	127	42	15	5	7	4
A2	5	3	6	П2	-	-	-	5	3	6
A3	-	-	-	П3	-	-	-	-	-	-
A4	-	-	-	П4	10	10	10	10	10	10

Для комплексной оценки платежеспособности в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» был проведен также анализ коэффициентов, целью которого являлась оценка платежных возможностей предприятия. Результаты проведенного анализа коэффициентов платежеспособности в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	Норматив	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
					2023- 2022	2024- 2023
Общий показатель платежеспособности	≥ 1	1,059	1,202	1,467	0,143	0,264
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2:0,5$	1,039	1,167	1,267	0,127	0,100
Коэффициент «критической оценки»	$\geq 0,7:0,8$	1,079	1,238	1,667	0,159	0,429
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	1,079	1,238	1,667	0,159	0,429

Как показывают данные таблицы 2.8, ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в 2024 году

имеет высокий уровень платежеспособности, наблюдается положительное изменение соответствующих коэффициентов.

Коэффициент общей платежеспособности, который имеет нормативное значение 1, составил в отчетном году 1,467, что значительно нормативного значения и положительно характеризует ликвидность организации в целом. Причиной высокого уровня ликвидности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» является низкая стоимость краткосрочных обязательств – текущей кредиторской задолженности предприятия, которая за отчетный год сокращается.

Коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает способность организации погасить краткосрочные обязательства текущего характера за счет наиболее ликвидных активов, составил в отчетном году 1,267, что удовлетворяет минимальному нормативному значению 0,2-0,5 и свидетельствует о том, что предприятие способно обеспечить погашение наиболее срочных обязательств в размере 126,7 % от их совокупной стоимости. Основной причиной данной ситуации стала очень низкая величина кредиторской задолженности предприятия.

Значение коэффициента быстрой ликвидности, который характеризует возможность предприятия обеспечить погашение краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов, в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составил 1,667. Это означает, что совокупность наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов полностью покрывает сумму краткосрочных обязательств.

Поскольку в составе оборотных активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» числятся только остатки денежных средств и дебиторской задолженности, коэффициент текущей ликвидности равен коэффициенту критической оценки 1,667.

В целом, проведенный анализ позволяет сделать вывод, что предприятие имеет высокий уровень платежеспособности, который обеспечивается за счет денежных средств. Причиной нормальной платежеспособности стала очень низкая величина краткосрочных обязательств.

В ходе анализа финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» был

проведен анализ коэффициентов оборачиваемости организации. Анализ коэффициентов оборачиваемости проводился с целью дать оценку скорости обращения активов и капитала для получения выручки. Результаты анализа коэффициентов оборачиваемости представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Анализ коэффициентов оборачиваемости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение	
				2023-2022	2024-2023
Коэффициент общей оборачиваемости капитала, об.	30,55	24,99	20,39	-5,56	-4,61
Коэффициент отдачи собственного капитала, об.	398,70	236,20	78,50	-162,50	-157,70
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, об.	32,68	26,10	23,09	-6,58	-3,01
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	498,38	590,50	174,44	92,13	-416,06
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	57,37	27,95	27,54	-29,41	-0,41

Результаты анализа коэффициентов оборачиваемости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» позволяют сделать вывод о негативном изменении коэффициентов оборачиваемости, поскольку отмечается их сокращение.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в отчетном году снизился на 4,61 оборотов, что вызвано значительным снижением выручки.

Аналогичная ситуация отмечается в части использования собственного капитала.

Оборачиваемость собственных пассивов при неизменной их среднегодовой стоимости снизилась в отчетном году на 157,70 оборотов.

Негативное изменение отмечается также в части оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», замедление их оборота составило 416,06 оборотов и 0,41 оборота

соответственно. Основной причиной снижения показателей стало уменьшение выручки от оказания услуг за отчетный период.

Отрицательным моментом является изменение коэффициента оборачиваемости денежных средств, который за отчетный год сократился до 23,09 оборотов. Происходит это в результате существенного сокращения выручки ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Таким образом, можно дать негативную оценку уровню деловой активности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», поскольку в отчетном году замедляется скорость обращения активов и капитала.

Основной причиной является снижение выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

3.1 Разработка мероприятий

По итогам проведенного анализа финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» был выявлен ряд негативных моментов, среди которых можно выделить основные:

- в отчетном году наблюдается снижение выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», менее существенное сокращение расходов по обычной деятельности обусловило отрицательную динамику показателей прибыли, а также рентабельности.

- динамика пассивов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» заслуживает негативной оценки, поскольку собственный капитал предприятия включает только уставный капитал, нераспределенной прибыли предприятие не имеет. Заемные источники формируются только кредиторской задолженностью, которая сокращается в отчетном году. В структуре пассивов преобладает заемный капитал.

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что основные мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» будут включать повышение выручки от оказания услуг с целью наращивания прибыли и оптимизации структуры пассивов предприятия в пользу собственных источников.

Реализацию данных мероприятий ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» предлагается посредством внедрения следующих мероприятий:

- внедрение акции для клиентов стоматологии «Только сегодня». Данная акция заключается в том, что в течение одного дня действует скидка на определенную услугу, которая предоставляется в клинике. Скидка на данную услугу составляет в среднем 8 % от действующего уровня цен по прайс-листу ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»;

- телефонное информирование постоянных пациентов с предложением о прохождении комплексной чистки зубов с предоставлением скидки на данную процедуру в размере 15 % при обращении в ближайшие 30 дней;

- размещение объявления в СМИ и сети Интернет о комплексном протезировании зубов в рассрочку с предоставлением скидки в зависимости от сроков и стоимости оплаты.

Далее необходимо рассмотреть порядок реализации данных мероприятий в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

На первом этапе необходимо рассмотреть возможность внедрения в деятельность ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» акции на услуги «Только сегодня», которая предполагает предоставление скидки в определенный день на услугу терапевтического характера. В состав данных услуг возможно включение:

- лечение поверхностного кариеса;
- лечение десен;
- проведение диагностики с КТ-исследованием.

Включение данных услуг в перечень рекомендуемой к применению акции «Только сегодня» объясняется тем, что они достаточно непродолжительны по времени и не требуют серьезной подготовки пациента. Возможен вариант, когда пациент, придя на получение конкретной процедуры, может пройти дополнительную процедуру по акции с предоставлением скидки.

Рассмотрим порядок действия данной акции на примере одного вида услуг «Лечение поверхностного кариеса» и расчет показателей по данному направлению:

- действующий тариф на услугу «Лечение поверхностного кариеса» (рентген, очистка, пломба) = 1800 руб.;

- тариф на услугу «Лечение поверхностного кариеса» (рентген, очистка, пломба) с учетом скидки = $1800 \text{ руб.} - 8 \% = 1656 \text{ руб.}$;

- среднее количество выполняемых процедур «Лечение поверхностного кариеса» за месяц = 12.

Планируется, что прирост с учетом внедрения акции «Только сегодня»

составит 4 процедуры за каждый месяц.

Таким образом, сумма выручки ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составит:

Ежемесячная выручка:

- по действующему тарифу = $12 \cdot 1800 = 21600$ руб.;
- по акции = $(12 + 4) \cdot 1656 = 26496$ руб.

Годовая выручка:

- по действующему тарифу = $21600 \cdot 12 \text{ мес.} = 259200 = 259,2$ тыс. руб.;
- по акции = $26496 \cdot 12 \text{ мес.} = 317952 = 317,952$ тыс. руб.

На основании данных расчетов в таблице 3.1 обобщены показатели, характеризующие данное мероприятие. Дополнительных расходов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» при этом не понесет, поскольку проведение лечения осуществляется врачами клиники с использованием имеющихся материалов и инструментов.

Таблица 3.1

Расчет планируемых показателей по внедрению акции «Только сегодня»

Показатель	Данные отчетного года	Планируемые данные	Отклонение
Стоимость процедуры «Лечение поверхностного кариеса», руб.	1800	1656	-144
Количество выполненных процедур «Лечение поверхностного кариеса»:			
- за месяц	12	16	+4
- за год	144	192	+48
Выручка от оказания услуги «Лечение поверхностного кариеса»:			
- за месяц, руб.	21600	26496	4896
- за год, тыс. руб.	259,2	317,952	58,752

Таким образом, внедрение ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» акции «Только сегодня» позволит повысить выручку от оказания услуг на 4896 руб. / месяц, что в среднем за год составит 58,752 тыс. руб. Динамика выручки до и после внедрения мероприятия представлена на рис. 3.1.

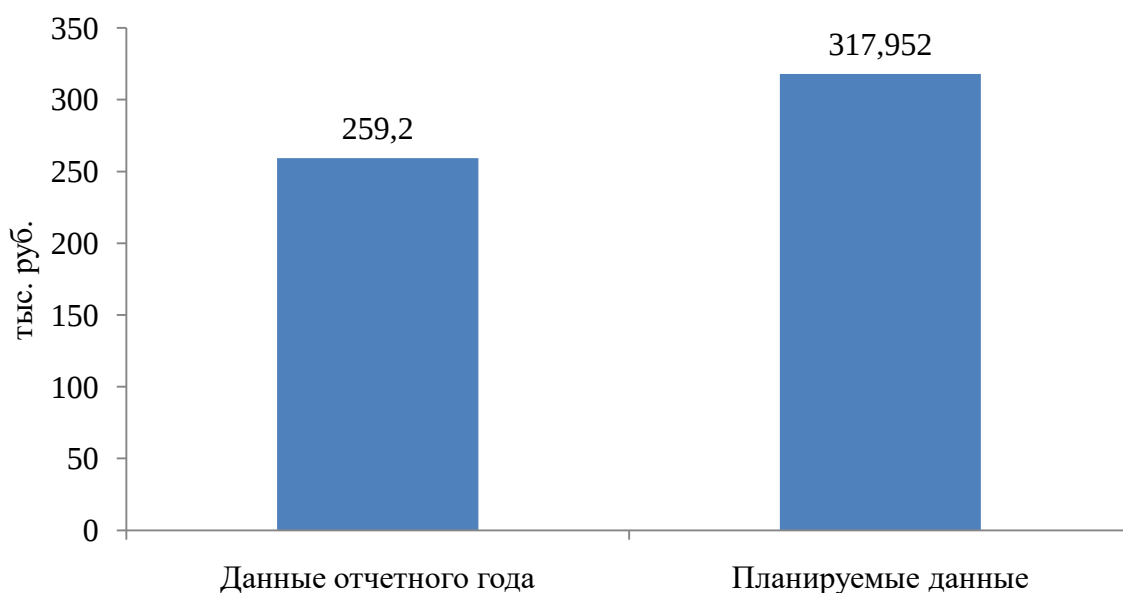


Рис. 3.1 – Изменение выручки от оказания услуг терапевтического характера

Следующий этап предполагает расчет показателей, характеризующих возможное увеличение выручки за счет телефонного информирования постоянных пациентов с предложением о прохождении комплексной чистки зубов с предоставлением скидки на данную процедуру в размере 10 % при обращении в ближайшие 30 дней.

Комплексная чистка зубов не относится к услугам терапевтического характера и проводится, как правило, в профилактических целях с периодичностью 2 раза в год.

Комплексная процедура, с помощью которой удаляют зубной налет, камень, пигментные пятна на эмали, в стоматологии называется профессиональной гигиеной или профессиональной чисткой зубов. Выполняет процедуру стоматолог-гигиенист, используя современные технологии и оборудование.

Большинство постоянных пациентов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» пользуются данной услугой один раз в год при прохождении ежегодного профилактического осмотра.

Для повышения выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

рекомендуется провести телефонное информирование пациентов, воспользовавшихся данной услугой более 6 месяцев назад с предложением прохождения комплексной чистки со скидкой 15 % при обращении в ближайшие 30 дней.

Рассмотрим порядок реализации данного мероприятия и расчет показателей по указанному направлению:

- действующий тариф на комплексную профилактическую чистку = 2850 руб.;

- тариф на комплексную профилактическую скидку с учетом скидки = $2850 \text{ руб.} - 10 \% = 2565 \text{ руб.}$;

- количество постоянных пациентов, пользующихся услугой профилактической чистки ежегодно = 15 человек;

- возможный планируемый прирост количества постоянных пациентов при условии предоставления скидки (повторное посещение через 6 месяцев) = 4 человека.

Таким образом, сумма выручки ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» от проведения комплексной профилактической чистки составит:

Годовая выручка:

- по действующему тарифу = $2850 * 15 \text{ человек} = 42750 = 42,75 \text{ тыс. руб.}$;

- по акции = $2565 * (15 + 4) = 48735 = 48,735 \text{ тыс. руб.}$

На основании данных расчетов в таблице 3.2 обобщены показатели, характеризующие данное мероприятие. Дополнительных расходов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» при этом не понесет, поскольку проведение комплексной профилактической осуществляется врачами клиники с использованием имеющихся материалов и инструментов.

Таким образом, внедрение ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» предложения для постоянных пациентов на проведение комплексной профилактической чистки со скидкой 10 % позволит увеличить выручку предприятия на 5,985 тыс. руб.

Расчет планируемых показателей по внедрению акции «Только сегодня» приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Расчет планируемых показателей по внедрению акции «Только сегодня»

Показатель	Данные отчетного года	Планируемые данные	Отклонение
Стоимость комплексной профилактической чистки, руб.	2850	2565	-285
Количество выполненных процедур по комплексной профилактической чистке	15	19	+4
Выручка от проведения комплексной профилактической чистки	42,75	48,735	5,985

Динамика выручки ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» до и после внедрения мероприятия представлена на рис. 3.2.

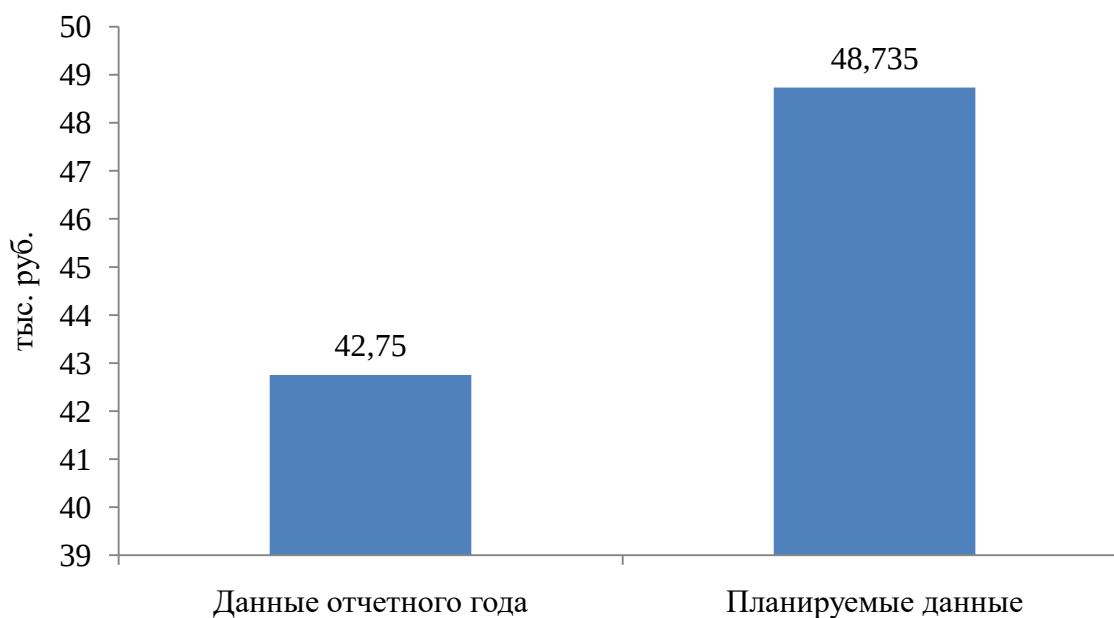


Рис. 3.2 – Изменение выручки от проведения комплексной профилактической чистки

На следующем этапе необходимо рассмотреть возможность размещения объявления в СМИ и сети Интернет о комплексном протезировании зубов в рассрочку с предоставлением скидки в зависимости от сроков и стоимости оплаты.

Заказчики услуг, обслуживаемые в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», имеют различные возможности своевременности оплаты. В этой связи, предприятию рекомендуется предоставлять определенную скидку заказчикам, в зависимости от того, какая доля услуг оплачивается сразу при проведении дорогостоящих процедур по протезированию.

В настоящее время комплексное протезирование зубов (включая установку имплантов по медицинским показаниям) при отсутствии у клиента возможности единовременной оплаты может быть выполнено в рассрочку. Установленный процент за предоставление рассрочки платежей составляет 25 % годовых, период рассрочки составляет 6 месяцев.

Для привлечения клиентов по данному направлению деятельности и повышения выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» предлагается предоставлять скидку на оказание услуг в зависимости от сроков оплаты.

Скидку заказчикам услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» рекомендуется предоставлять в следующих размерах на условиях:

- в размере 5 % при полной оплате клиентами услуг в течение 30 дней;
- в размере 3 % при полной оплате клиентами услуг в течение 60 дней;
- в размере 2 % при полной оплате клиентами услуг в течение 90 дней.

При этом общий срок отсрочки платежа, предоставляемой клиентам ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», составляет в среднем 180 дней (6 месяцев). Предполагается, что изменение действующего порядка расчетов с клиентами, отразится на росте выручки от оказания услуг на 10,5 %.

Доля оказанных клиентам ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» услуг, задолженность по которым погашается в период действия скидки, определяется на основании внутренних учетных данных организации. Прогнозный прирост объемов реализации услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» при изменении регламента по работе с пациентами по медицинским услугам, оказанным в рассрочку, составит:

- прирост выручки от оказания услуг = $785 \cdot 10,5 \% = 82,425$ тыс. руб.;
- планируемая выручка = $785 + 82,425 = 867,425$ тыс. руб.

Удельный вес расходов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» по обычной деятельности

по отношению к выручке от оказания услуг в отчетном году составляет:

$$722 / 785 * 100 = 91,97 \%;$$

При расчете прогнозного значения расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» необходимо учесть стоимость затрат на размещение объявления в СМИ и сети Интернет. Средняя стоимость размещения рекламного объявления в различных пабликах и социальных сетях г. Красноярска составляет 20 тыс. руб.

Прогнозное значение показателя расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» рассчитывается следующим образом:

$$(785 + 82,425) * 91,97 \% + 20 = 817,77 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозное значение прибыли от продаж ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составит:

$$867,425 - 817,77 = 49,655 \text{ тыс. руб.}$$

Планируемые альтернативные расходы ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» (потери в выручке от оказания услуг за счет предоставления скидки) с учетом сроков поступления денежных средств от клиентов:

– в размере 5 % при оплате услуг клиентами в течение 30 дней = $867,425 * 30 \% * 5 \% = 13,011 \text{ тыс. руб.}$

– в размере 3% при оплате услуг клиентами в течение 60 дней = $867,425 * 50 \% * 3 \% = 13,011 \text{ тыс. руб.}$

– в размере 2 % при оплате услуг клиентами в течение 90 дней = $867,425 * 20 \% * 2 \% = 3,470 \text{ тыс. руб.}$

Таким образом, общая сумма скидки, предоставляемой клиентам ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» с планируемой величины прироста выручки от оказания услуг, составит:

$$13,011 + 13,011 + 3,470 = 29,492 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма планируемой прибыли от продаж при изменении ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» действующего порядка расчетов с клиентами составит:

$$867,425 - 817,77 - 29,492 = 20,163 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, изменение текущих условий работы с клиентами при

условии отсрочки платежа позволит увеличить ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» объем выручки от оказания услуг на 82,425 тыс. руб., абсолютный прирост прибыли от продаж составит 20,163 тыс. руб.

3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий

На следующем этапе следует оценить влияние мероприятий на финансовые результаты ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».

Прогнозный прирост объемов реализации услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» с учетом разработанных мероприятий составит:

$$785 + 58,752 + 5,985 + 82,425 - 29,492 = 902,67 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозное значение показателя расходов по обычной деятельности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составит 817,77 тыс. руб., поскольку увеличение затрат при проведении акции «Только сегодня» и скидке на комплексную профилактическую чистку носит текущий характер и укладывается в нормативы расхода материалов по медицинским процедурам анализируемого предприятия.

$$902,67 - 817,77 = 84,90 \text{ тыс. руб.}$$

Прогнозное значение прибыли от продаж ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составит: $902,67 - 817,77 = 84,90$ тыс. руб.

Далее, необходимо рассчитать налог по УСНО к доплате:

$$- \text{налоги на прибыль (налог по УСНО)} = (84,90 - 44 - 9) * 15 \% + 9 = 13,785 \text{ тыс. руб.};$$

$$- \text{чистая прибыль} = 84,90 - 44 - 13,785 = 27,115 \text{ тыс. руб.}$$

На основании проведенных расчетов необходимо сформировать прогнозные данные отчета о финансовых результатах ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», что отражено в таблице 3.3.

Планируемые показатели ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», характеризующие данные прогнозного бухгалтерского баланса предприятия после внедрения мероприятий, рассчитываются следующим образом (при формировании

показателей учитываем, что все доходы и расходы при реализации разработанных мероприятий оплачиваются сразу)

Таблица 3.3

Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», тыс. руб.

Показатели	Данные отчетного года	Планируемые данные	Отклонение
Выручка от оказания услуг	785	903	118
Расходы по обычной деятельности	722	818	96
Прибыль от продаж	63	85	22
Прочие расходы	44	44	-
Прибыль до налогообложения	19	41	22
Налоги на прибыль	9	14	5
Чистая прибыль	10	27	17

Кроме того, показатели прогнозного бухгалтерского баланса рассчитываются в два этапа:

1) Планируемые показатели по данным мероприятий:

- денежные средства = $19 + 118 = 137$ тыс. руб.;
- дебиторская задолженность = 6 тыс. руб.;
- итого активы = $137 + 6 = 143$ тыс. руб.;
- капитал и резервы = $10 + 17 = 27$ тыс. руб.;
- кредиторская задолженность = $15 + 5 + 96 = 116$ тыс. руб.;
- итого пассивы = $27 + 116 = 143$ тыс. руб.

2) Прогнозные показатели с учетом корректировки на планируемое использование денежных средств. Полученные от реализации денежные средства направляются ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» на погашение текущих обязательств:

- денежные средства = $137 - 110 = 27$ тыс. руб.;
- дебиторская задолженность = 6 тыс. руб.;
- итого активы = $27 + 6 = 33$ тыс. руб.;
- капитал и резервы = 27 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность = $116 - 110 = 6$ тыс. руб.;
- итого пассивы = $27 + 6 = 33$ тыс. руб.

На основании проведенных расчетов необходимо сформировать прогнозные данные бухгалтерского баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», что отражено в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Прогнозный бухгалтерский баланс ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	Отчетный период	Прогнозный период	Отклонение
Материальные внеоборотные активы	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	-	-	-
Запасы	-	-	-
Денежные средства	19	27	8
Финансовые и другие оборотные активы	6	6	-
Баланс	25	33	8
Капитал и резервы	10	27	17
Целевые средства	-	-	-
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	-	-	-
Долгосрочные заемные средства	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	-	-	-
Кредиторская задолженность	15	6	-9
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-
Баланс	25	33	8

На основании сформированного прогнозного бухгалтерского баланса можно сделать вывод об улучшении структуры активов и пассивов.

Так, в активе баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» увеличивается остаток денежных средств с 19 тыс. руб. до 27 тыс. руб., дебиторская задолженность предприятия изменений не имеет и составляет 6 тыс. руб.

В пассиве баланса ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» увеличивается собственный капитал – с 10 тыс. руб. до 27 тыс. руб. Краткосрочные обязательства, сформированные кредиторской задолженностью, сокращаются с 15 тыс. руб. до

6 тыс. руб. Следовательно, структура пассивов улучшается в пользу собственных источников.

На заключительном этапе необходимо определить прогнозные коэффициенты, характеризующее финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» с учетом внедрения предложенных мероприятий. Расчет прогнозных коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» приведен в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Расчет прогнозных коэффициентов финансовой устойчивости и
платежеспособности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»

Показатели	Норматив	Отчетный период	Прогнозный период	Отклонение
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$\leq 1,5$	1,500	0,222	-1,278
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,5$	0,400	0,818	0,418
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,4; 0,6$	0,400	0,818	0,418
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,667	4,500	3,833
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,400	0,818	0,418
Общий показатель платежеспособности	≥ 1	1,467	5,000	3,533
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2; 0,5$	1,267	4,500	3,233
Коэффициент «критической оценки»	$\geq 0,7; 0,8$	1,667	5,500	3,833
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	1,667	5,500	3,833

На основании данных таблицы 3.5 можно отметить увеличение коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ». Данный вывод подтверждается приростом коэффициента финансирования на 3,833, в то время как коэффициент капитализации в прогнозном периоде снизился на 1,278. Текущие значения показателей, составляющие в прогнозном периоде 4,5

и 0,222, свидетельствуют о существенном улучшении структуры пассивов в пользу собственных источников.

Долевое участие собственных средств, представленных уставным капиталом и планируемой нераспределенной прибылью ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», в общей стоимости пассивов, составляет в прогнозном периоде 81,8 %, что подтверждается значением коэффициента финансовой независимости, составившим 0,818. Вследствие этого, уровень обеспеченности оборотных активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в прогнозном периоде составит 0,818, т.е. полностью равен уровню финансовой независимости.

Ввиду отсутствия долгосрочных заемных источников в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» коэффициент финансовой устойчивости, характеризующий независимость предприятия в долгосрочной перспективе, также составляет 0,818.

Уровень платежеспособности ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в прогнозном периоде укрепляется, наблюдается положительное изменение соответствующих коэффициентов.

Коэффициент общей платежеспособности, который имеет нормативное значение 1, составил в прогнозном периоде 5,0, что значительно выше нормативного значения и положительно характеризует ликвидность организации в целом.

Коэффициент абсолютной ликвидности, который показывает способность организации погасить краткосрочные обязательства текущего характера за счет наиболее ликвидных активов, составил в прогнозном периоде 4,5, что удовлетворяет минимальному нормативному значению 0,2-0,5 и свидетельствует о том, что предприятие способно обеспечить погашение наиболее срочных обязательств.

Значение коэффициента быстрой ликвидности, который характеризует возможность предприятия обеспечить погашение краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов, в ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» составило 5,0. Это означает, что совокупность наиболее

ликвидных и быстро реализуемых активов полностью покрывает сумму краткосрочных обязательств.

Поскольку в составе оборотных активов ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» в прогнозном периоде числятся только остатки денежных средств и дебиторской задолженности, коэффициент текущей ликвидности равен коэффициенту критической оценки 5,0.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» наращивать величину доходов при менее интенсивном приросте расходов, что является основным условием для получения прибыли и, соответственно, снижения улучшения структуры пассивов. В перспективе, это обеспечит улучшение финансовой ситуации предприятия и постепенно даст возможность повышения эффективности деятельности в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические основы анализа финансового состояния: определена его сущность и виды, раскрыта методика проведения.

Во второй главе выпускной квалификационной работы был проведен анализ финансового состояния ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», на основании которого дана оценка состояния активов и пассивов, уровня платежеспособности и финансовой устойчивости. По итогам проведенного анализа определено, что:

- в отчетном году наблюдается негативная динамика выручки от оказания услуг ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ», менее существенное снижение расходов по обычной деятельности обусловило отрицательную динамику показателей прибыли, а также рентабельности;

- предприятие имеет абсолютно устойчивый тип финансовой ситуации и не зависит от привлеченных источников, поскольку заемный капитал включается в себя только кредиторскую задолженность. При этом, ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» не имеет собственных внеоборотных активов и запасов, а собственные средства сформированы только уставным капиталом;

- ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» является абсолютно платежеспособным, что обеспечивается за счет денежных средств. Причиной нормальной платежеспособности стала очень низкая величина краткосрочных обязательств.

В третьей главе выпускной квалификационной работы представлены мероприятия, направленные на улучшение финансового состояния предприятия:

- внедрение акции для клиентов стоматологии «Только сегодня». Данная акция заключается в том, что в течение одного дня действует скидка на определенную услугу, которая предоставляется в клинике. Скидка на данную услугу составляет в среднем 8 % от действующего уровня цен по прайс-листу ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»;

- телефонное информирование постоянных пациентов с предложением о

прохождении комплексной чистки зубов с предоставлением скидки на данную процедуру в размере 15 % при обращении в ближайшие 30 дней;

– размещение объявления в СМИ и сети Интернет о комплексном протезировании зубов в рассрочку с предоставлением скидки в зависимости от сроков и стоимости оплаты.

Внедрение предложенных мероприятий позволит ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ» наращивать величину доходов при менее интенсивном приросте расходов, что является основным условием для получения прибыли и, соответственно, снижения улучшения структуры пассивов. В перспективе, это обеспечит улучшение финансовой ситуации предприятия и постепенно даст возможность повышения эффективности деятельности в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федеральный закон № 402-ФЗ : [принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г. : одобр. Советом Федерации 29 ноября 2011 г. : в ред. Федерального закона 12.12.2023 г. № 579-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.
2. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 34н : [принят 29 июля 1998 г. : в ред. Приказа Минфина России от 11.04.2018 г. № 74н]. – СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: локальная сеть.
3. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 106н : [от 06 октября 2008 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 07.02.2020 г. № 18н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.
4. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 157н от 04 октября 2023 г. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.
5. Абдукаримов, И. Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 192 с.
6. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 214 с.
7. Агеева, Д. А. Анализ финансового состояния предприятий малого бизнеса на основе бухгалтерской отчетности / Д. А. Агеева // Актуальные вопросы развития экономики и юриспруденции : сборник статей II

Международной научно-практической конференции. – Петрозаводск, 2023. – С. 49-52.

8. Ананян, А. П. Роль анализа финансового состояния в деятельности предприятия в современных условиях / А. П. Ананян // Цивилизация знаний : российские реалии : сборник трудов XXIV международной научной конференции. – Москва, 2023. – С. 582-588.

9. Аверина, В. Ю. Анализ ликвидности и платежеспособности как важнейший элемент анализа финансового состояния современной организации / В. Ю. Аверина // Евразийское научное обозрение. – 2024. – № 1(8). – С. 15-20.

10. Акимова, Е. А. Аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации / Е. А. Акимова // Наука и образование сегодня. – 2020. – № 12 (59). – С. 33-34.

11. Блохина, И. М. Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости организации как предварительный этап оценки финансового состояния / И. М. Блохина // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – № 2 (46). – С. 236-241.

12. Богуш, В. А. Содержание и значение проведения анализа финансового состояния экономического субъекта / В. А. Богуш // Актуальные проблемы современной науки : взгляд молодых ученых : сборник статей Национальной научно-практической студенческой конференции. – Брянск, 2023. – С. 225-232.

13. Быковская, Н. В. Оценка финансового состояния сельскохозяйственных организаций в зависимости от вида деятельности / Н. В. Быковская // Экономика сельского хозяйства России. – 2022. – № 5. – С. 91-96.

14. Васина, А. Д. Анализ движения денежных средств организации / А. Д. Васина // Вызовы общества в период цифровой трансформации : сборник научных трудов. – Пермь, 2024. – С. 30-33.

15. Газиева, Л. Р. Методика оценки финансовых результатов деятельности предприятия / Л. Р. Газиева // Вестник Академии знаний. – 2021. – № 2. – С. 234-237.

16. Герасимова, Е. Б. Экономический анализ : учебник / Е. Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 245 с.
17. Гилев, Е. А. Оценка финансового состояния организации / Е. А. Гилев // Наука через призму времени. – 2023. – № 4 (73). – С. 19-21.
18. Голубова, Н. В. Проблемы диагностики финансового состояния предприятий малого бизнеса в связи с упрощением формы бухгалтерской отчетности / Н. В. Голубова // Студенческий вестник. – 2022. – № 40-3 (90). – С. 21-23.
19. Гурфова, С.А. Понятие и методики оценки финансового состояния предприятия / С.А. Гурфова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 6. – С. 397-404.
20. Дружиловская, Э. С. Развитие правил составления отчета о финансовых результатах коммерческих и некоммерческих организаций в РСБУ и их соотношение с подходами МСФО / Э. С. Дружиловская // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 8. – С. 76-81.
21. Еремеева, С. В. Особенности проведения анализа финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского учета и отчетности / С.В. Еремеева // Экономические исследования и разработки. – 2020. – № 8. – С. 6-10.
22. Ефремова, А. А. Понятие, задачи, виды и этапы анализа финансового состояния предприятия / А. А. Ефремова // Современная экономика и управление: новые вызовы и возможности : сборник научных трудов. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донской государственный технический университет. – Ростов-на-Дону, 2023. – С. 130-136.
23. Зыкова, Д. И. Анализ эффективности применения системного подхода к изучению формирования собственного капитала организаций на основе бухгалтерской отчетности / Д. И. Зыкова // Наукосфера. – 2023. – № 3-1. – С. 249-253.
24. Кармалит, К. М. Финансовое состояние предприятия : анализ и оценка

/ К. М. Кармалит // Современные вызовы и перспективы их решения: от теории к практике: материалы Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – Краснодар, 2024. – С. 172-179.

25. Козюбро, Т. И. Практические аспекты проведения анализа деловой активности / Т. И. Козюбро // Заметки ученого. – 2023. – № 7. – С. 303-307.

26. Курбанова, З. З. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее значение в оценке финансового состояния предприятия / З. З. Курбанова // Научный альманах. – 2021. – № 2-2 (76). – С. 15-19.

27. Лепешкина, Е. Д. Основы анализа собственного капитала на предприятиях / Е. Д. Лепешкина // Управленческий учет. – 2021. – № 11-3. – С. 778-783.

28. Никулина, М. В. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса как метод финансового анализа состояния организации / М. В. Никулина // Вестник магистратуры. – 2024. – № 6-4 (153). – С. 31-32.

29. Миклин, И. В. Методология оценки и анализа финансового состояния предприятия / И. В. Миклин // Наука через призму времени. – 2021. – № 2 (47). – С. 22-24.

30. Мусаева, Б. Н. Значимость результатов оценки финансового состояния в развитии организации / Б. Н. Мусаева // Деловой вестник предпринимателя. – 2022. – № 7 (1). – С. 148-151.

31. Перепелицына, О. С. Сущность анализа финансового состояния компании и его виды / О. С. Перепелицына // Интернаука. – 2021. – № 46-3 (222). – С. 35-36.

32. Сайфуллина, Ф. М. Совершенствование методики рейтинговой оценки контрагентов / Ф. М. Сайфуллина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2022. – № 15. – С. 102-106.

33. Селимова, Д. Р. Особенности методики анализа бухгалтерской отчетности / Д. Р. Селимова // Вестник научной мысли. – 2020. – № 2. – С. 35-38.

34. Синельникова, Е. В. Оценка финансового состояния организации разработка мероприятий по его стабилизации / Е. В. Синельникова // В сборнике : Мир студенческой науки. Сборник статей II Международного научно-исследовательского конкурса. – Пенза, 2024. – С. 27-32.

35. Сотнева, Ю. Д. Анализ финансовой устойчивости компаний на основе моделей прогнозирования банкротства / Ю. Д. Сотнева // Аудитор. – 2020. – № 30. – С. 114-119.

36. Сунгатуллина, Л. Б. Взаимосвязь финансового результата с финансовой устойчивостью организации / Л. Б. Сунгатуллина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2021. – № 14. – С. 37-44.

37. Сунгатуллина, Л. Б. Финансовая диагностика деятельности экономического субъекта / Л. Б. Сунгатуллина // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2020. – № 6. – С. 46-52.

38. Стратулат, А. А. Анализ финансового состояния строительной организации при помощи горизонтального и вертикального анализа / А. А. Стратулат // Российский экономический интернет-журнал. – 2021. – № 1. – С. 26-31.

39. Тарасенко, Е. А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения / Е. А. Тарасенко // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 1. – С. 325-331.

40. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций : учебное пособие / под ред. Н. В. Парушиной. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : ФОРУМ-М, 2023. – 290 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ИНН 2465273727
КПП 246501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	49	132	112
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	3	5	12
	БАЛАНС	1600	52	137	124
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	10	10	10
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	102
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	42	127	12
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	52	137	124

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ИНН 2465273727
КПП 246501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года.</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	2 362	3 987
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(1 937)	(1 343)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	(142)	(103)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(42)	(127)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	241	2 414

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ИНН 2465273727

КПП 246501001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 год	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	19	49	132
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	6	3	5
	БАЛАНС	1600	25	52	137
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	10	10	10
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	0
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	15	42	127
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	25	52	137

ИНН 2465273727
КПП 246501001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2024 года.</i>	<i>На 31 декабря 2023 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	785	2 362
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(722)	(1 937)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	0	0
	Прочие расходы	2350	(44)	(142)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(9)	(42)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	10	241

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Согласие

выпускника на размещение выпускной квалификационной работы в электронно-библиотечной системе АНО ВО СИБУП

1. Я, Поздняков Георгий Эдуардович

(фамилия, имя, отчество полностью)

студент (ка) группы 220-б экономического факультета Автономной некоммерческой организации высшего образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии» (далее – АНО ВО СИБУП), разрешаю АНО ВО СИБУП воспроизводить и размещать (доводить до всеобщего сведения) в полном объеме написанную мною в рамках выполнения образовательной программы выпускную квалификационную работу бакалавра на тему

Анализ финансового состояния организации и разработка рекомендаций по его улучшению в ООО «ЕнисейДент»

(наименование работы)

в открытом доступе в электронно-библиотечной системе, таким образом, чтобы любой пользователь данного портала мог получить доступ к выпускной квалификационной работе из любого места и в любое время по собственному выбору, в течение всего срока действия исключительного права на выпускную квалификационную работу.

2. Я подтверждаю, что выпускная квалификационная работа написана мною лично, в соответствии с правилами академической этики и не нарушает авторских прав иных лиц.

«26» 06 2025 г.


(подпись)

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в электронно-библиотечной системе
Znanium.com

Автор работы	Поздняков Георгий Эдуардович
Подразделение	Экономический факультет
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ В ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ»
Название файла	АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ В ООО «ЕНИСЕЙДЕНТ».doc
Процент заимствования	10,17 %
Процент оригинальности	89,83 %
Дата проверки	26.06.2025
Работу проверил	Качаева Алена Валерьевна
Подпись ответственного	

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Экономики

(полное наименование выпускающей кафедры)

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Позднякова Георгия Эдуардовича группы 220-б
(Ф.И.О. полностью)

на тему Анализ финансового состояния организации и разработка рекомендаций по его улучшению в ООО «ЕнисейДент»
(наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 70 страницах, содержит приложение(ия) на 4 страницах.

1. Актуальность и значимость темы Актуальность выбранной темы обоснована тем, что анализ финансового состояния, являясь важнейшим разделом финансового анализа, предполагает комплексное рассмотрение вопросов наличия, размещения и эффективности использования финансовых ресурсов

2. Логическая последовательность имеет место быть

3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Выводы и предложения обоснованы результатами проведенного анализа

4. Полнота проработки литературных источников в достаточной степени

5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков соответствует требованиям

6. Положительные стороны работы полнота раскрытия темы, обоснованные рекомендации

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы достаточный

8. Недостатки работы _____
_____ устранены по замечаниям руководителя _____

9. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы _____
сформированы в соответствии с требованиями ФГОС _____

10. Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) установленным требованиям к выпускным квалификационным работам и может быть (не может быть) рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии. Работа заслуживает оценки хорошо.
(оценка прописью)

Руководитель выпускной квалификационной работы Шестакова Нина Николаевна, доцент кафедры экономики, кандидат экономических наук, доцент
(Ф.И.О. должность, ученая степень, ученое звание)

« 26 » 06 2025 г.


(подпись руководителя)

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Экономики

(полное наименование кафедры)

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Позднякова Георгия Эдуардовича группы 220-б
(Ф.И.О. полностью)

на тему Анализ финансового состояния организации и разработка рекомендаций по его улучшению в ООО «ЕнисейДент»

(полное наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 70 страницах,
содержит приложение(ия) на 4 страницах.

1. Актуальность, новизна и практическая значимость темы : Актуальность выбранной темы обоснована тем, что анализ финансового состояния, являясь важнейшим разделом финансового анализа, предполагает комплексное рассмотрение вопросов наличия, размещения и эффективности использования финансовых ресурсов. Его проведение обеспечивает информационную поддержку принятия управленческих решений по оптимизации структуры капитала и активов, улучшению их использования, повышению уровня платежеспособности.
2. Логическая последовательность Логическая последовательность все части работы логически связаны между собой и с темой выпускной квалификационной работы
3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений сформулированные в работе выводы достаточно обоснованны, могут быть использованы в практической деятельности.
4. Полнота проработки литературных источников обработано достаточное количество научного материала на высоком теоретическом и методологическом уровне проведено исследование особенностей учёта с покупателями и заказчиками.
5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, работа проиллюстрирована графиками, материалом, сравнительными таблицами, такой способ структурирования информации является удобным для восприятия.
6. Положительные стороны работы высокая практическая значимость проведенного исследования, внесены практические предложения по совершенствованию расчётов.
7. Недостатки работы не выявлены существенные нарушения.

8. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы ОК, ОПК и ПК сформированы на высоком уровне.

9. Какие предложения целесообразно внедрить в практику все разработанные качества рекомендаций реестры будут использованы в процессе практической деятельности в ООО «ЕнисейДент»

10. Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) всем установленным требованиям к выпускным квалификационным работам и может быть (не может быть) рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной (итоговой) комиссии.

Работа заслуживает оценки отлично, а ее автор заслуживает
(оценка прописью)

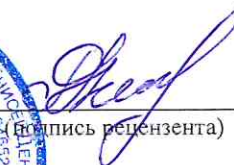
присвоения квалификации бакалавр по направлению подготовки (код) 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Рецензент выпускной квалификационной работы Генеральный директор ООО «ЕнисейДент» Асланов Забит Рагим Оглы

(Ф.И.О. должность, ученая степень, ученое звание, место работы)

« 26 » 06 20 25 г.




(подпись рецензента)