

Научная статья

Original article

УДК 338.984

doi: 10.55186/2413046X_2023_8_11_534

**РЕАЛИЗАЦИЯ АЛГОРИТМА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА НА ПРИМЕРЕ
УНИВЕРСАЛЬНОГО СПОРТИВНОГО ЦЕНТРА «ЮНОСТЬ»
IMPLEMENTATION OF THE ALGORITHM OF THE SIMPLIFIED
SYSTEM OF FINANCIAL AND ECONOMIC ANALYSIS ON THE
EXAMPLE OF THE UNIVERSAL SPORTS CENTER "YUNOST"**



Пронина Елена Владиславовна, к.ф.-м.н, доцент, доцент кафедры Высшей Математики - 3, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»

Пихтилькова Ольга Александровна, к.ф.-м.н, доцент, доцент кафедры Высшей Математики - 3, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»

Горшунова Татьяна Алексеевна, к.ф.-м.н., доцент кафедры Высшей Математики - 3, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»

Гельмиярова Виктория Николаевна, к.т.н, доцент кафедры Высшей Математики - 3, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «МИРЭА – Российский технологический университет»

Pronina Elena Vladislavovna

Pikhtilkova Olga Alexandrovna

Gorshunova Tatyana Alekseevna

Gelmiyarova Viktoriya Nikolaevna

Аннотация. В данной статье приведены анализ и его результаты, которые показывают текущее финансовое и экономическое состояние Универсального спортивного центра «Юность», благодаря которому можно сделать вывод о его развитости, презентабельности и стоящих перед ним актуальных проблемах, в том числе и по инновационному будущему компании. Рассмотрены основные направления перспективы дальнейшего развития Универсального спортивного центра «Юность».

По результатам анализа определено, что Универсальный спортивный центр «Юность» находится на рынке уже довольно продолжительное время и занимает устойчивое и стабильное финансовое положение, сравнительный анализ за три года показал, что данная компания платежеспособна и имеет возможности для проведения различных мероприятий по внедрению инновационных решений. Это нужно, чтобы изменить устаревшую систему обслуживания клиентов.

На основе анализа деятельности администратора показано, что существует необходимость в дальнейшем обновлении и усовершенствовании. А именно, оптимизировать и автоматизировать рабочие процессы, грамотно спланировать потребности в ресурсах и улучшить эффективность рабочего времени персонала. Это позволит очень просто и быстро получать необходимые данные от клиентов и проводить быструю аналитику в режиме реального времени, что дает улучшить качество предоставляемых услуг спортивным центром, при этом укладываться в денежные запасы, которых по результатам анализа финансово-экономической деятельности Универсального спортивного центра «Юность» достаточно.

В качестве объекта исследования выступает Универсальный

СПОРТИВНЫЙ ЦЕНТР «ЮНОСТЬ».

Предмет исследования: деятельность Универсального спортивного центра «Юность».

Методы исследования: анализ теоретических источников, сравнение, обобщение, синтез.

Abstract. This article presents the analysis and its results, which show the current financial and economic condition of the Universal Sports Center "Yunost", thanks to which it is possible to conclude about its development, presentability and the actual problems facing it, including the innovative future of the company. The main directions of the prospects for further development of the Universal Sports Center "Yunost" are considered.

According to the results of the analysis, it was determined that the Universal Sports Center "Yunost" has been on the market for quite a long time and occupies a stable and stable financial position, a comparative analysis over three years showed that this company is solvent and has the capacity to carry out various measures to introduce innovative solutions. This is necessary to change the outdated customer service system.

Based on the analysis of the administrator's activity, it is shown that there is a need for further updating and improvement. Namely, to optimize and automate work processes, competently plan resource needs, and improve the efficiency of staff working time. This will make it very easy and fast to receive the necessary data from customers and conduct quick analytics in real time, which makes it possible to improve the quality of services provided by the sports center, while keeping within the monetary reserves, which, according to the results of the analysis of the financial and economic activities of the Universal Sports Center "Yunost" is enough.

The object of the study is the Universal Sports Center "Yunost".

Subject of research: the activity of the Universal sports center "Yunost".

Research methods: analysis of theoretical sources, comparison, generalization, synthesis.

Ключевые слова: универсальный спортивный центр «Юность», финансовый анализ, ликвидность, экономика, бухгалтерский баланс

Keywords: universal sports center "Yunost", financial analysis, liquidity, economics, balance sheet

Введение

На основе анализа бизнес-процессов «УСЦ «Юность» были получены сведения об основных элементах расчёта финансово-экономического анализа деятельности данной организации. Она представляет собой универсальный спортивный центр, ведущий основную хозяйственную деятельность в рамках законодательства Российской Федерации.

Анализ финансово – экономической деятельности спортивного центра «УСЦ «Юность»

Финансовый анализ даёт возможность более детально изучить состояние спортивного центра на основании данных бухгалтерского баланса. Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в хозяйственной деятельности организации, и способностью финансировать эту деятельность на определенный момент времени [2].

Далее представлен неполный предварительный (экспресс) анализ финансово – экономической деятельности «УСЦ «Юность» [3]. Он заключается в оценке и анализе экономического потенциала спортивного центра, в который входит оценка имущественного положения, основывающаяся на анализе сравнительного аналитического баланса и анализе качественных сдвигов в имущественном положении компании, а также оценка финансового положения организации, содержащая оценку финансовой устойчивости компании и оценку ликвидности и платежеспособности.

Для финансового анализа использован бухгалтерский баланс «УСЦ «Юность», отчёт о финансовых результатах за 2017, 2018 и 2019 годы.

Московский экономический журнал. № 4. 2023

Moscow economic journal. № 4. 2023

Анализ имущественного положения организации

Для анализа оценки имущественного положения спортивного центра и выявления динамики изменения показателей бухгалтерского баланса за 2017–2019 гг. составим сравнительный аналитический баланс (см. таблица 1) [4].

Показатели	Абсолютные величины тыс.руб		Удельный вес,%		Отклонения			
	На начало года	На конец отчетного года	На начало года	На конец отчетного года	Абсолютных величин тыс. руб	Удельного веса %	К величинам на начало года %	К изменению итога баланса %
АКТИВ								
I. Внеоборотные активы								
Нематериальные активы	60	50	0,002	0,001	-10	-0,001	-16,67	-27,7833
Основные средства	2 708 479	2 638 998	70,71	66,29	-69 481	-4,42	-2,57	-0,0001
Отложенные налоговые активы	12 076	5 647	0,32	0,14	-6 429	-0,18	-53,24	-0,4409
Прочие внеоборотные активы	1 744	1 390	0,05	0,03	-354	-0,02	-20,30	-1,1640
Итого по разделу I	2 722 359	2 646 085	71,07	66,47	-76 724	-4,6	-2,82	-0,0001
II. Оборотные средства								
Запасы	15 940	12 830	0,42	0,32	-3 110	-0,1	-19,51	-0,1224
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2 570	0	0,07	0	-2 570	-0,07	-100,00	-3,8911
Дебиторская задолженность	144 909	168 436	3,78	4,23	23 527	0,45	16,24	0,0112
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	694 281	627 144	18,13	15,75	-67 137	-2,38	-9,67	-0,0014
Денежные средства и денежные эквиваленты	236 670	511 691	6,18	12,85	275 021	6,67	116,20	0,0491
Прочие оборотные активы	13 676	14 650	0,36	0,37	974	0,01	7,12	0,0521
Итого по разделу II	1 108 046	1 334 751	28,93	33,53	226 705	4,6	20,46	0,0018
БАЛАНС (I + II)	3 830 405	3 980 836	100,00	100,00	150 431	0	3,93	0,0001
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	102	102	0,003	0,003	0	0	0,00	0,0000
Собственные акции выкупленные у акционеров	(0)	(4 000)	0	0,1	4 000	0,1	0,00	0,0000
Переоценка внеоборотных активов	2 405 649	2 405 649	62,8	60,4	0	-2,4	0,00	0,0000
Резервный капитал	15	15	0,0004	0,0004	0	0	0,00	0,0000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	357 039	525 416	9,32	13,2	168 377	3,88	47,16	0,0132
Итого по разделу III	2 762 805	2 927 182	72,13	73,53	164 377	1,4	5,95	0,0002
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0000
Отложенные налоговые обязательства	34 666	33 802	0,91	0,85	-864	-0,06	-2,49	-0,0072
Прочие обязательства	5 716	5 716	0,15	0,14	0	-0,01	0,00	0,0000
Итого по разделу IV	40 382	39 518	1,05	0,99	-864	-0,06	-2,14	-0,0053
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	534 807	504 242	13,96	12,67	-30 565	-1,29	-5,72	-0,0011
Кредиторская задолженность	270 952	316 465	7,07	7,95	45 513	0,88	16,80	0,0062
Доходы будущих периодов	169 714	167 479	4,43	4,21	-2 235	-0,22	-1,32	-0,0008
Оценочные обязательства	51 442	25 726	1,34	0,65	-25 716	-0,69	-49,99	-0,0972
Прочие обязательства	303	224	0,008	0,006	-79	-0,002	-26,07	-8,6040
Итого по разделу V	1 027 218	1 014 136	26,82	25,48	-13 082	-1,34	-1,27	-0,0001
БАЛАНС (III + IV + V)	3 830 405	3 980 836	100,00	100,00	150 431	0	3,93	0,0001

Показатели	Абсолютные величины тыс.руб		Удельный вес,%		Отклонения			
	На начало года	На конец отчетного года	На начало года	На конец отчетного года	Абсолютных величин тыс. руб	Удельного веса %	К величинам на начало года %	К изменению итога баланса %
АКТИВ								
I. Внеоборотные активы								
Нематериальные активы	50	40	0,001	0,001	-10	0	-20,00	-40,0000
Основные средства	2 638 998	2 695 416	66,29	75,71	56 418	9,42	2,14	0,0001
Отложенные налоговые активы	5 647	6 473	0,14	0,18	826	0,04	14,63	0,2591
Прочие внеоборотные активы	1 390	74 753	0,03	2,1	73 363	2,07	5277,91	379,7058
Итого по разделу I	2 646 085	2 776 682	66,47	77,99	130597	11,52	4,94	0,0002
II. Оборотные средства								
Запасы	12 830	32 673	0,32	0,92	19843	0,6	154,66	1,2055
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	19 005	0	0,54	19 005	0,54	0,00	0,0000
Дебиторская задолженность	168 436	116 252	4,23	3,27	-52184	-0,96	-30,98	-0,0184
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	627 144	497 000	15,75	13,96	-130 144	-1,79	-20,75	-0,0033
Денежные средства и денежные эквиваленты	511 691	107 978	12,85	3,03	-403713	-9,82	-78,90	-0,0154
Прочие оборотные активы	14 650	10 663	0,37	0,3	-3 987	-0,07	-27,22	-0,1858
Итого по разделу II	1 334 751	783 571	33,53	22,01	-551180	-11,52	-41,29	-0,0031
БАЛАНС (I + II)	3 980 836	3 560 253	100,00	100,00	-420 583	0	-10,57	-0,0003
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	102	102	0,003	0,003	0	0	0,00	0,0000
Собственные акции выкупленные у акционеров	(4 000)	(0)	0,1	0	4 000	-0,1	-100,00	2,5000
Переоценка внеоборотных активов	2 405 649	2 405 585	60,4	67,6	-64	7,2	0,00	0,0000
Резервный капитал	15	15	0,0004	0,0004	0	0	0,00	0,0000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	525 416	775 209	13,2	21,77	249793	8,57	47,54	0,0090
Итого по разделу III	2 927 182	3 180 911	73,53	89,35	253 729	15,82	8,67	0,0003
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0000
Отложенные налоговые обязательства	33 802	32 830	0,85	0,92	-972	0,07	-2,88	-0,0085
Прочие обязательства	5 716	5 716	0,14	0,16	0	0,02	0,00	0,0000
Итого по разделу IV	39 518	38 546	0,99	1,08	-972	0,09	-2,46	-0,0062
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	504 242	0	12,67	0	-504242	-12,67	-100,00	-0,0198
Кредиторская задолженность	316 465	147 006	7,95	4,13	-169 459	-3,82	-53,55	-0,0169
Доходы будущих периодов	167 479	165 244	4,21	4,64	-2235	0,43	-1,33	-0,0008
Оценочные обязательства	25 726	28 546	0,65	0,8	2 820	0,15	10,96	0,0426
Прочие обязательства	224	0	0,006	0	-224	-0,006	-100,00	-44,6429
Итого по разделу V	1 014 136	340 796	25,48	9,57	-673 340	-15,91	-66,40	-0,0065
БАЛАНС (III + IV +V)	3 980 836	3 560 253	100,00	100,00	-420583	0	-10,57	-0,0003

Московский экономический журнал. № 4. 2023
 Moscow economic journal. № 4. 2023

Таблица 3 – Сравнительный аналитический баланс на 2019 г

Показатели	Абсолютные величины тыс.руб		Удельный вес,%		Отклонения			
	На начало года	На конец отчетного года	На начало года	На конец отчетного года	Абсолютных величин тыс. руб	Удельного веса %	К величинам на начало года %	К изменению итога баланса %
АКТИВ								
I. Внеоборотные активы								
Нематериальные активы	40	503	0,001	0,01	463	0,009	1157,50	2893,7500
Основные средства	2 695 416	3 687 659	75,71	77,05	992 243	1,34	36,81	0,0014
Отложенные налоговые активы	6 473	134 869	0,18	2,82	128396	2,64	1983,56	30,6436
Прочие внеоборотные активы	74 753	355 647	2,1	7,43	280 894	5,33	375,76	0,5027
Итого по разделу I	2 776 682	4 178 678	77,99	87,31	1401996	9,32	50,49	0,0018
II. Оборотные средства								
Запасы	32 673	5 275	0,92	0,11	-27398	-0,81	-83,86	-0,2567
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19 005	273 844	0,54	5,72	254 839	5,18	1340,91	7,0556
Дебиторская задолженность	116 252	180 588	3,27	3,77	64336	0,5	55,34	0,0476
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	497 000	0	13,96	0	-497 000	-13,96	-100,00	-0,0201
Денежные средства и денежные эквиваленты	107 978	109 713	3,03	2,29	1735	-0,74	1,61	0,0015
Прочие оборотные активы	10 663	38 110	0,3	0,8	27 447	0,5	257,40	2,4140
Итого по разделу II	783 571	607 530	22,01	12,69	-176041	-9,32	-22,47	-0,0029
БАЛАНС (I + II)	3 560 253	4 786 208	100,00	100,00	1 225 955	0	34,43	0,0010
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	102	102	0,003	0,002	0	-0,001	0,00	0,0000
Собственные акции выкупленные у акционеров	(0)	(1 373)	0	0,029	-1 373	0,029	0,00	0,0000
Переоценка внеоборотных активов	2 405 585	1 479 459	67,6	30,91	-926126	-36,69	-38,50	-0,0016
Резервный капитал	15	15	0,0004	0,0003	0	-0,0001	0,00	0,0000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	775 209	998 281	21,77	20,86	223072	-0,91	28,78	0,0037
Итого по разделу III	3 180 911	2 476 484	89,35	51,74	-704 427	-37,61	-22,15	-0,0007
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	0	1 992 693	0	41,63	1 992 693	41,63	0,00	0,0000
Отложенные налоговые обязательства	32 830	31 639	0,92	0,66	-1191	-0,26	-3,63	-0,0111
Прочие обязательства	5 716	5 716	0,16	0,12	0	-0,04	0,00	0,0000
Итого по разделу IV	38 546	2 030 048	1,08	42,41	1991502	41,33	5166,56	13,4036
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	0	12 699	0	0,27	12699	0,27	0,00	0,0000
Кредиторская задолженность	147 006	96 116	4,13	2	-50 890	-2,13	-34,62	-0,0236
Доходы будущих периодов	165 244	151 587	4,64	3,17	-13657	-1,47	-8,26	-0,0050
Оценочные обязательства	28 546	19 274	0,8	0,4	-9 272	-0,4	-32,48	-0,1138
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0000
Итого по разделу V	340 796	279 676	9,57	5,84	-61 120	-3,73	-17,93	-0,0053
БАЛАНС (III + IV +V)	3 560 253	4 786 208	100,00	100,00	1225955	0	34,43	0,0010

Баланс на 2017 год

1. Общая стоимость имущества предприятия, равная валюте баланса на начало года и конец отчетного периода. По данным анализирующего баланса стоимость имущества выросла на 150 431 тыс. руб.

$$3\ 980\ 836 - 3\ 830\ 405 = 150\ 431$$

2. Стоимость иммобилизованного имущества, равного итогу первого раздела актива баланса «Внеоборотные активы». Стоимость внеоборотных активов уменьшилась на 76 274 тыс.руб.

$$2\ 646\ 085 - 2\ 722\ 359 = -76\ 274$$

3. Стоимость мобильных (оборотных) активов. В исследуемом спортивном центре выросла на 226 705 тыс. руб

$$1\ 334\ 751 - 1\ 108\ 046 = 226\ 705$$

4. Стоимость материально-производственных запасов (сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции и товаров для перепродажи, товаров отгруженных). Их величина уменьшилась на 3 110 тыс. руб

$$12\ 830 - 15\ 940 = -3\ 110$$

5. Объем собственного капитала предприятия (раздел III баланса);

Его сумма за отчетный год выросла на 164 377 тыс. руб

$$2\ 927\ 182 - 2\ 762\ 805 = 164\ 377$$

Объем накопленной прибыли на 168 377 тыс. руб

$$525\ 416 - 357\ 039 = 168\ 377$$

6. Величина заемных средств, равная сумме итогов разделов IV и V баланса. По анализируемому центру данная сумма упала на 13 946 тыс. руб

$$1\ 053\ 654 - 1\ 067\ 600 = -13\ 946$$

7. Объем собственных средств в обороте, равный разнице итогов между разделами II и V баланса

На начало отчетного года их величина составляла 1 108 046 тыс. руб, а на конец отчетного периода 1 334 751 тыс. руб

$$1\ 108\ 046 - 1\ 027\ 218 = 80\ 828$$

$$1\ 334\ 751 - 1\ 014\ 136 = 320\ 615$$

Прирост показателя равен 239 787 тыс. руб

$$320\ 615 - 80\ 828 = 239\ 787$$

Баланс на 2018 год

1. Общая стоимость имущества предприятия, равная валюте баланса на начало года и конец отчетного периода. По данным анализирующего баланса стоимость имущества выросла на 420 583тыс. руб

$$3\ 560\ 253 - 3\ 980\ 836 = 420\ 583$$

2. Стоимость иммобилизованного имущества, равного итогу первого раздела актива баланса «Внеоборотные активы». Стоимость внеоборотных активов общества увеличилась на 130 597тыс. руб

$$2\ 776\ 682 - 2\ 646\ 085 = 130\ 597$$

3. Стоимость мобильных (оборотных) активов уменьшилась на 551 180тыс. руб

$$783\ 571 - 1\ 334\ 751 = -551\ 180$$

4. Стоимость материально-производственных запасов (сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции и товаров для перепродажи, товаров отгруженных). Выросла на 19 843тыс. руб

$$32\ 673 - 12\ 830 = 19\ 843$$

5. Объем собственного капитала предприятия (раздел III баланса)

Его сумма за отчетный год выросла на 253 729тыс. руб

$$3\ 180\ 911 - 2\ 927\ 182 = 253\ 729$$

Объем накопленной прибыли 249 793тыс. руб

$$775\ 209 - 525\ 416 = 249\ 793$$

6. Величина заемных средств, равная сумме итогов разделов IV и V баланса. Данная сумма уменьшилась на 674 312тыс. руб

$$379\ 342 - 1\ 053\ 654 = -674\ 312$$

7. Объем собственных средств в обороте, равный разнице итогов между разделами II и V баланса

На начало отчетного года их величина составляла 320 615тыс. руб , а

на конец отчетного периода 442 775тыс. руб

$$1\ 334\ 751 - 1\ 014\ 136 = 320\ 615$$

$$783\ 571 - 340\ 796 = 442\ 775$$

Прирост показателя равен 122 160тыс. руб

$$442\ 775 - 320\ 615 = 122\ 160$$

Баланс на 2019 год

1. Общая стоимость имущества предприятия, равная валюте баланса на начало года и конец отчетного периода. По данным анализирующего баланса стоимость имущества выросла на 1 225 955тыс. руб

$$4\ 786\ 208 - 3\ 560\ 253 = 1\ 225\ 955$$

2. Стоимость иммобилизованного имущества, равного итогу первого раздела актива баланса «Внеоборотные активы». В рассматриваемом, стоимость внеоборотных активов увеличилась на 1 401 996тыс. руб

$$4\ 178\ 678 - 2\ 776\ 682 = 1\ 401\ 996$$

3. Стоимость мобильных (оборотных) активов. Уменьшилась на 176 041тыс. руб

$$607\ 530 - 783\ 571 = -176\ 041$$

4. Стоимость материально-производственных запасов (сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции и товаров для перепродажи, товаров отгруженных). Их величина уменьшилась на 27 398тыс. руб

$$5\ 275 - 32\ 673 = -27\ 398$$

5. Объем собственного капитала предприятия (раздел III баланса)

Его сумма за отчетный год уменьшилась на 704 427тыс. руб

$$2\ 476\ 484 - 3\ 180\ 911 = -704\ 427$$

Объем накопленной прибыли 223 072тыс. руб

$$998\ 281 - 775\ 209 = 223\ 072$$

6. Величина заемных средств, равная сумме итогов разделов IV и V баланса. Данная сумма выросла на 1 930 382тыс. руб

$$2\ 309\ 724 - 379\ 342 = 1\ 930\ 382$$

7. Объем собственных средств в обороте, равный разнице итогов между разделами II и V баланса

На начало отчетного года их величина составляла 442 775тыс. руб , а на конец отчетного периода 327 854тыс. руб

$$783\ 571 - 340\ 796 = 442\ 775$$

$$607\ 530 - 279\ 676 = 327\ 854$$

Прирост показателя равен -114 921тыс. руб

$$327\ 854 - 442\ 775 = -114\ 921$$

Изменение удельного веса (%) собственных оборотных средств в стоимости имущества

$$\text{В начале 2017 года составляет: } 28,93 - 26,82 = 2,11 (\%)$$

$$\text{На конец 2017 года составляет: } 33,53 - 25,48 = 8,05 (\%)$$

$$\text{В начале 2018 года составляет: } 33,53 - 25,48 = 8,05 (\%)$$

$$\text{На конец 2018 года составляет: } 22,01 - 9,57 = 12,44 (\%)$$

$$\text{В начале 2019 года составляет: } 22,01 - 9,57 = 12,44 (\%)$$

$$\text{На конец 2019 года составляет: } 12,69 - 5,84 = 6,85 (\%)$$

Как видно из представленных данных, с начала 2017 года и на конец 2017 года произошло изменение удельного веса собственных оборотных средств в стоимости имущества, значение увеличилось на 5,94%. С начала 2018 года и на конец 2018 года произошло изменение удельного веса собственных оборотных средств в стоимости имущества значение увеличилось на 4,39%. С начала 2019 года и на конец 2019 года произошло изменение удельного веса собственных оборотных средств в стоимости имущества значение уменьшилось на 5,59%.

В 2019г, УСЦ имеет малые возможности погасить за счет собственных оборотных средств первоочередные краткосрочные обязательства (из раздела V баланса).

На соотношение дебиторской и кредиторской задолженности:

$$\text{В начале 2017 года составляет: } 144\ 909 / 270\ 952 = 0,535$$

$$\text{На конец 2017 года составляет: } 168\ 436 / 316\ 465 = 0,532$$

В начале 2018 года составляет: $168\,436 / 316\,465 = 0,532$

На конец 2018 года составляет: $116\,252 / 147\,006 = 0,79$

В начале 2019 года составляет: $116\,252 / 147\,006 = 0,79$

На конец 2019 года составляет: $180\,588 / 96\,116 = 1,88$

Как видно из представленных данных, с начала 2017 года и на конец 2017 года, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности немного уменьшилось на 0,003. С начала 2018 года и на конец 2018 года, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности увеличилось на 0,258. С начала 2019 года и на конец 2019 года, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности увеличилось на 1,09.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в УСЦ "Юность", намного выше приемлемого значения, которое находится в диапазоне от 0,9 до 1. Что не создает угрозу финансовому положению.

На соотношение темпов роста собственного и заемного капитала

В 2017 года темпы роста собственного капитала:

$$2\,927\,182 / 2\,762\,805 = 1,06 \%$$

В 2018 года темпы роста собственного капитала:

$$3\,180\,911 / 2\,927\,182 = 1,09 \%$$

В 2019 года темпы роста собственного капитала:

$$2\,476\,484 / 3\,180\,911 = 0,78 \%$$

В 2017 года темпы роста заемного капитала:

$$1\,053\,654 / 1\,067\,600 = 0,99 \%$$

В 2018 года темпы роста заемного капитала:

$$379\,342 / 1\,053\,654 = 0,36 \%$$

В 2019 года темпы роста заемного капитала:

$$2\,309\,724 / 379\,342 = 6,09 \%$$

Что касается структуры источников средств, то:

В 2017г. Темпы роста собственного капитала немного выше роста заемного и составляют: $1,06 / 0,99 = 1,07 \%$

В 2018г. Темпы роста собственного капитала выше роста заемного и

составляют: $1,09 / 0,36 = 3,03 \%$

В 2019г. Темпы роста собственного капитала заметно ниже роста заемного и составляют: $0,78 / 6,09 = 0,13 \%$

Следовательно, 2019г говорит о нестабильном финансовом положении чем в 2017г и в 2018г.

Анализ финансовой устойчивости

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости на 2017 г

Актив	Расчет	На начало года	На конец года	Пассив	Расчет	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
								На начало года	На конец года
1. Наиболее ликвидные активы (А1)	$1\ 240 + 1\ 250$	930 951	1 138 835	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	270 952	316 465	659 999	822 370
2. Быстрореализуемые активы (А2)	$1\ 230 + 1\ 260$	158 585	183 086	2. Краткосрочные обязательства (П2)	$1510 + 1550 + 1540$	586 552	530 192	-427 967	-347 106
3. Медленно реализуемые активы (А3)	$1\ 210 + 1\ 220$	18 510	12 830	3. Долгосрочные пассивы (П3)	1400	40 382	39 518	-21 872	-26 688
4. Трудно реализуемые активы (А4)	1 100	2 722 359	2 646 085	4. Постоянные пассивы (П4)	$1300 + 1530$	2 932 519	3 094 661	-210 160	-448 576
Баланс:		3 830 405	3 980 836	Баланс:		3 830 405	3 980 836		

Вывод:

1. $A1 \geq P1$, неравенство выполняется, как на начало, так и на конец года, что говорит о платежеспособности организации. Наиболее ликвидные активы покрывают наиболее срочные обязательства. У предприятия достаточно абсолютно ликвидных активов на покрытие наиболее срочных обязательств.

2. $A2 \geq P2$ – неравенство не выполняется, а это означает, что быстро

реализуемые активы не смогут покрыть краткосрочные пассивы.

3. $A3 \geq ПЗ$ – несмотря на то, что данное неравенство не выполняется, разрыв денежных средств относительно небольшой, что приводит к неплатежеспособности, и если произвести реструктуризацию долгосрочных пассивов, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж разрыв можно будет ликвидировать. В долгосрочной перспективе предприятие может быть платежеспособным.

4. $A4 \leq П4$ – неравенство выполняется, что свидетельствует о достаточном наличии собственных оборотных средств у организации. Предприятие является финансово устойчивым.

Таблица 5 – Анализ финансовой устойчивости на 2018 г

Актив	Расчет	На начало года	На конец года	Пассив	Расчет	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
								На начало года	На конец года
1. Наиболее ликвидные активы (А1)	1 240 + 1 250	1 138 835	604 978	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	316 465	147 006	822 370	457 972
2. Быстрореализуемые активы (А2)	1 230 + 1 260	183 086	126 915	2. Краткосрочные обязательства (П2)	1510 + 1550 + 1540	530 192	28 546	-347 106	98 369
3. Медленно реализуемые активы (А3)	1 210 + 1 220	12 830	51 678	3. Долгосрочные пассивы (П3)	1400	39 518	38 546	-26 688	13 132
4. Трудно реализуемые активы (А4)	1 100	2 646 085	2 776 682	4. Постоянные пассивы (П4)	1300 + 1530	3 094 661	3 346 155	-448 576	-569 473
Баланс:		3 980 836	3 560 253	Баланс:		3 980 836	3 560 253		

Вывод:

1. $A1 \geq П1$, неравенство выполняется, как на начало, так и на конец года, что говорит о платежеспособности организации. Наиболее ликвидные активы покрывают наиболее срочные обязательства. У предприятия достаточно абсолютно ликвидных активов на покрытие наиболее срочных обязательств.

2. $A2 \geq П2$ – неравенство не выполняется на начало года, но выполняется на конец года, а это означает, что быстро реализуемые активы смогут покрыть краткосрочные пассивы.

3. $A3 \geq П3$ – неравенство не выполняется на начало года, но выполняется на конец года, а это означает, что приводит к платежеспособности.

4. $A4 \leq П4$ – неравенство выполняется, что свидетельствует о достаточном наличии собственных оборотных средств у организации.

Предприятие является финансово устойчивым.

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости на 2019 г

Актив	Расчет	На начало года	На конец года	Пассив	Расчет	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
								На начало года	На конец года
1. Наиболее ликвидные активы (A1)	1 240 + 1 250	604 978	109 713	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	147 006	96 116	457 972	13 597
2. Быстрореализуемые активы (A2)	1 230 + 1 260	126 915	218 698	2. Краткосрочные обязательства (П2)	1510 + 1550+ 1540	28 546	31 973	98 369	186 725
3. Медленно реализуемые активы (A3)	1 210 + 1 220	51 678	279 119	3. Долгосрочные пассивы (П3)	1400	38 546	2 030 048	13 132	-1 750 929
4. Трудно реализуемые активы (A4)	1 100	2 776 682	4 178 678	4. Постоянные пассивы (П4)	1300 + 1530	3 346 155	2 628 071	-569 473	1 550 607
Баланс:		3 560 253	4 786 208	Баланс:		3 560 253	4 786 208		

Вывод:

1. $A1 \geq П1$, неравенство выполняется, как на начало, так и на конец года, что говорит о платежеспособности организации. Наиболее ликвидные активы покрывают наиболее срочные обязательства. У предприятия достаточно абсолютно ликвидных активов на покрытие наиболее срочных обязательств, но к концу года их заметно уменьшилось.

2. $A2 \geq П2$ – неравенство выполняется, а это означает, что быстро реализуемые активы смогут покрыть краткосрочные пассивы.

3. $A3 \geq П3$ – несмотря на то, что данное неравенство выполняется

только на начало года, но на конец года разрыв денежных средств относительно большой, что приводит к неплатежеспособности.

4. $A4 \leq П4$ – неравенство выполняется только на начало года, что свидетельствует о достаточном наличии собственных оборотных средств у организации. Под конец года предприятие является финансово неустойчивым.

Анализ ликвидности

Одним из важнейших показателей деятельности банка является оценка его ликвидности (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ ликвидности

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	Формула	Расчет	Интерпретация показателя
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	$K_{тл} = \frac{ОС}{КО}$	$K_{тл2017(нг)} = 1,08$ $K_{тл2017(кг)} = 1,32$ $K_{тл2018(кг)} = 2,30$ $K_{тл2019(кг)} = 2,17$	Значение данного показателя на начало 2017 года показывает низкую платежеспособность. Однако к концу 2017 года, к концу 2018 года и к концу 2019 года платежеспособность предприятия увеличилась.
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7-0,8	$K_{сл} = \frac{ДС + КФВ + ЧДЗ}{КО}$	$K_{сл2017(нг)} = 0,37$ $K_{сл2017(кг)} = 0,67$ $K_{сл2018(кг)} = 0,66$ $K_{тл2019(кг)} = 1,04$	Значение данного показателя на начало 2017 года показывает низкое значение. Однако к концу 2017 года, к концу 2018 года и к концу 2019 года платежеспособность предприятия увеличилась.
Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности (Кал)	$\geq 0,2$	$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{КО}$	$K_{ал2017(нг)} = 0,23$ $K_{ал2017(кг)} = 0,50$ $K_{ал2018(кг)} = 0,32$ $K_{тл2019(кг)} = 0,39$	Значение данного показателя на начало 2017 года показывает низкую платежеспособность. Однако к концу 2017 года показатель начал расти, к концу 2018 года и к концу 2019 года показатель снова пошел вниз.
Коэффициент собственной платежеспособности (Ксп)	индивидуален	$K_{сп} = \frac{ЧОК}{ОК}$	$K_{сп2017(нг)} = 0,09$ $K_{сп2017(кг)} = 0,32$ $K_{сп2018(кг)} = 1,30$ $K_{тл2019(кг)} = 1,17$	Значение данного показателя на начало 2017 года показывает сильно низкое значение, что свидетельствует о зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Однако к концу 2017 года, к концу 2018 года и к концу 2019 года показатель крепко вырос.

$$K_{тл 2017(нг)} = 1\ 108\ 046 / 1\ 027\ 218 = 1,08$$

$$K_{тл 2017(кг)} = 1\ 334\ 751 / 1\ 014\ 136 = 1,32$$

$$\text{КТЛ}_{2018(\text{кг})} = 783\,571 / 340\,796 = 2,30$$

$$\text{КТЛ}_{2019(\text{кг})} = 607\,530 / 279\,676 = 2,17$$

$$\text{Ксл}_{2017(\text{нг})} = (144\,909 + 236\,670) / 1\,027\,218 = 0,37$$

$$\text{Ксл}_{2017(\text{кг})} = (168\,436 + 511\,691) / 1\,014\,136 = 0,67$$

$$\text{Ксл}_{2018(\text{кг})} = (116\,252 + 107\,978) / 340\,796 = 0,66$$

$$\text{КТЛ}_{2019(\text{кг})} = (180\,588 + 109\,713) / 279\,676 = 1,04$$

$$\text{Кал}_{2017(\text{нг})} = 236\,670 / 1\,027\,218 = 0,23$$

$$\text{Кал}_{2017(\text{кг})} = 511\,691 / 1\,014\,136 = 0,50$$

$$\text{Кал}_{2018(\text{кг})} = 107\,978 / 340\,796 = 0,32$$

$$\text{КТЛ}_{2019(\text{кг})} = 109\,713 / 279\,676 = 0,39$$

$$\text{Ксп}_{2017(\text{нг})} = (1\,108\,046 - 1\,027\,218) / 1\,027\,218 = 0,09$$

$$\text{Ксп}_{2017(\text{кг})} = (1\,334\,751 - 1\,014\,136) / 1\,014\,136 = 0,32$$

$$\text{Ксп}_{2018(\text{кг})} = (783\,571 - 340\,796) / 340\,796 = 1,30$$

$$\text{КТЛ}_{2019(\text{кг})} = (607\,530 - 279\,676) / 279\,676 = 1,17$$

Заключение

Финансовое положение спортивного центра по итогам проведения предварительного финансово – экономического экспресс – анализа является хорошим для нынешней экономической обстановки. «УСЦ «Юность» платежеспособен, по критериям ликвидности и финансовой устойчивости можно сделать вывод, что финансовое состояние стабильное.

Для «УСЦ «Юность» одним из ключевых способов получения прибыли является продажа абонементов.

Нынешняя деятельность является «устаревшей» на фоне остальных спортивных центров, так как состоит из большого количества этапов, которые могут вызвать трудности для потенциальных клиентов.

Список источников

1. Официальный сайт УСЦ Юность / [Электронный ресурс] // [сайт]. — URL: <http://yunostklimovsk.ru/index.php/about.html>

(дата обращения: 15.06.2023).

2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учеб. пособие / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. — М., 2013. — 258 с.
3. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. — 471 с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — М., 2012. — 704 с.
5. Косолапова М.В., Свободин В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник// Дашков и К, 2011.
6. Бойко И. П., Евневич М. А., Колышкин А. В. Экономика предприятия в цифровую эпоху // Российское предпринимательство. 2017. №(18)7. С. 1127-1136.
7. Генеральный директор. Персональный журнал руководителя. Оцифровка бизнеса. / [Электронный ресурс] // [сайт]. — URL: <https://www.gd.ru/articles/11955-ocifrovka-biznesa> (дата обращения: 17.06.2023).
8. Prophet. A digitally-powered, creatively-inspired consultancy. / [Электронный ресурс] // [сайт]. — URL: <https://www.prophet.com/> (дата обращения: 17.06.2023).
9. Profitbase. Turn risk into opportunities. / [Электронный ресурс] // [сайт]. — URL: <https://www.profit-base.com> (дата обращения: 17.06.2023).
10. Резник С. Д., Черниковская М. В., Чемезов И. С. Управление изменениями. М.: ИНФРА-М, 2020. 379 с.
11. Синтез алгоритма оценки эффективности программ образовательного кредитования в Российской Федерации / Р. У. Астафьев, Е. В. Пронина, О. А. Пихтилькова [и др.] // Московский экономический журнал. – 2023. – Т. 8, № 7. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_7_347. – EDN BTRGSH.
12. Оценка эффективности программ образовательного кредитования в Российской Федерации / Р. У. Астафьев, Т. Р. Игониная, О. Ю. Козлова [и др.]

Московский экономический журнал. № 11. 2023

Moscow economic journal. № 11. 2023

// Московский экономический журнал. – 2023. – Т. 8, № 8. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_8_377. – EDN CMBKDK.

13. Синтез алгоритма выбора реализации методов факторного анализа эконометрических данных в R и Python / Р. У. Астафьев, Е. В. Пронина, О. А. Пихтилькова [и др.] // Московский экономический журнал. – 2023. – Т. 8, № 4. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_4_183. – EDN PQNFAF.

14. Прогнозирование стратегического развития стран БРИКС с учетом влияния демографических индикаторов / Сидоров А.А., Немировская-дутчак О.Э., Морозова Т.А. [и др.] // Московский экономический журнал. – 2022. – Т.7 № 11 – DOI 10.55186/2413046X_2022_7_11_687

15. Сравнение методов поиска коэффициентов характеристического уравнения матриц / Сидоров А.А., Безрук В.В., Семенов Г.З., Крутяков А.В./ Научное сетевое издания «E-SCIO». – 2020. - Номер: 11 (50). Страницы: 191-204

16. Роль регрессионного анализа в прогнозировании экономических показателей деятельности компаний / Пронина Е.В., Пихтилькова О.А., Горшунова Т.А. [и др.] // Московский экономический журнал. – 2023. – Т.8 № 4 – 10.55186/2413046X_2023_8_4_157

References

1. 1. Oficial`ny`j sajt USCz Yunost` / [E`lektronny`j resurs] // [sajt]. — URL: <http://yunostklimovsk.ru/index.php/about.html>

(data obrashheniya: 15.06.2023).

2. Bakanov M.I., Sheremet A.D. Teoriya e`konomicheskogo analiza: Ucheb. posobie / M.I. Bakanov, A.D. Sheremet. — M., 2013. — 258 s.

3. Lyubushin, N.P. Analiz finansovo-e`konomicheskoy deyatel`nosti predpriyatiya: ucheb. posobie / N.P. Lyubushin, V.B. Leshheva, V.G. D`yakova. — M.: YuNITI-DANA, 2010. — 471 s.

4. Saviczskaya G.V. Analiz xozyajstvennoj deyatel`nosti predpriyatiya: Ucheb. posobie / G.V. Saviczskaya. — M., 2012. — 704 s.

5. Kosolapova M.V., Svobodin V.A. Kompleksny`j e`konomicheskij analiz khozyajstvennoj deyatel`nosti: uchebnik// Dashkov i K, 2011.
6. Bojko I. P., Evnevich M. A., Koly`shkin A. V. E`konomika predpriyatiya v cifrovuyu e`poxu // Rossijskoe predprinimatel`stvo. 2017. №(18)7. S. 1127-1136.
7. General`ny`j direktor. Personal`ny`j zhurnal rukovoditelya. Ocifrovka biznesa. / [E`lektronny`j resurs] // [sajt]. — URL: <https://www.gd.ru/articles/11955-ocifrovka-biznesa> (data obrashheniya: 17.06.2023).
8. Prophet. A digitally-powered, creatively-inspired consultancy. / [E`lektronny`j resurs] // [sajt]. — URL: <https://www.prophet.com/> (data obrashheniya: 17.06.2023).
9. Profitbase. Turn risk into opportunities. / [E`lektronny`j resurs] // [sajt]. — URL: <https://www.profit-base.com> (data obrashheniya: 17.06.2023).
10. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Chemezov I. S. Upravlenie izmeneniyami. M.: INFRA-M, 2020. 379 s.
11. Sintez algoritma ocenki e`ffektivnosti programm obrazovatel`nogo kreditovaniya v Rossijskoj federacii / R. U. Astaf`ev, E. V. Pronina, O. A. Pixtil`kova [i dr.] // Moskovskij e`konomicheskij zhurnal. – 2023. – T. 8, № 7. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_7_347. – EDN BTRGSH.
12. Ocenka e`ffektivnosti programm obrazovatel`nogo kreditovaniya v Rossijskoj Federacii / R. U. Astaf`ev, T. R. Igonina, O. Yu. Kozlova [i dr.] // Moskovskij e`konomicheskij zhurnal. – 2023. – T. 8, № 8. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_8_377. – EDN CMBKDK.
13. Sintez algoritma vy`bora realizacii metodov faktornogo analiza e`konometricheskix danny`x v R i Python / R. U. Astaf`ev, E. V. Pronina, O. A. Pixtil`kova [i dr.] // Moskovskij e`konomicheskij zhurnal. – 2023. – T. 8, № 4. – DOI 10.55186/2413046X_2023_8_4_183. – EDN PQNFAF.
14. Forecasting the strategic development of the BRICS countries taking into account the influence of demographic indicators / Sidorov A.A., Nemirovskaya-Dutchak O.E. , Morozova T.A. [and others] // Moscow Economic Journal. – 2022. – T.7 No. 11 – DOI 10.55186/2413046X_2022_7_11_687

15. Comparison of methods for searching coefficients of the characteristic equation of matrices / Sidorov A.A., Bezruk V.V., Semenov G.Z., Krutyakov A.V./ Scientific network publication "E-SCIO". – 2020. - Number: 11 (50). Pages: 191-204

16. The role of regression analysis in forecasting economic indicators of companies' activities / Pronina E.V., Pikhtilkova O.A., Gorshunova T.A. [and others] // Moscow Economic Journal. – 2023. – Т.8 No. 4 – 10.55186/2413046X_2023_8_4_157

Для цитирования: Пронина Е.В., Пихтилькова О.А., Горшунова Т.А., Гельмиярова В.Н. Реализация алгоритма упрощенной системы финансово-экономического анализа на примере универсального спортивного центра «Юность» // Московский экономический журнал. 2023. № 11.
URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-11-2023/>

© Пронина Е.В., Пихтилькова О.А., Горшунова Т.А., Гельмиярова В.Н., 2023.

Московский экономический журнал, 2023, № 11.