

РЕФЕРАТ

Ключевые слова: финансово-хозяйственная деятельность, ликвидность, рентабельность, финансовая устойчивость, деловая активность, методы анализа, имущество, обязательства, бухгалтерская отчетность.

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы): «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «ЭкоТРАНС».

Цель выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) – разработка направлений улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В соответствии с поставленной целью в выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) решаются следующие исследовательские задачи:

- рассмотреть методику анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- изучить условия и результаты деятельности ООО «ЭкоТРАНС»,
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭкоТРАНС»;
- разработать рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Объект исследования – ООО «ЭкоТРАНС».

Предмет исследования – процесс анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Период исследования – 2021-2023 гг.

Достижению поставленной цели и задач способствовало применение соответствующих уровню исследования общенаучных методов исследования: группировка и обобщение, сравнение, статистические, экономико – математические методы обработки информации, моделирование, индукция, дедукция, системный подход. Использование факторного, функционального,

процессного, структурного подходов позволило решить проблему обработки и формального представления информации.

Работа содержит 86 страниц текста, 22 таблиц, 32 рисунков, 3-х приложений, 43 использованных источников литературы.

Структурно выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Во введении обоснована актуальность рассматриваемой темы исследования, определены цель, задачи, объект предмет, теоретико-методологическая и информационная базы исследования.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия: изучено понятие, информационная база, инструменты и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика, а также представлен анализ показателей финансово-экономической деятельности предприятия. В третьей главе на основе проведенного исследования и выводов обоснованы мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, среди которых:

- совершенствование процесса управления дебиторской задолженностью;
- модернизация автоматизированных систем учета запасов в компании;
- создание группы финансового контроллинга.

В заключении выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) сформулированы выводы, полученные в ходе исследования.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) состоит в возможности применения ее результатов и рекомендаций в практической деятельности экономического субъекта с целью улучшения отдельных аспектов управления финансовым состоянием.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	5
1.1 Понятие, цель, задачи и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	5
1.2 Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	12
1.3 Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	19
2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭКОНТРАНС».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	25
2.2 Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия	33
2.3 Анализ деловой активности и рентабельности предприятия	50
3 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭКОНТРАНС».....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	74
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ	77
ПРИЛОЖЕНИЕ	83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы связана с тем, что после четырех лет глобального экономического кризиса важность анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия значительно выросла, ведь от того, в каком финансовом состоянии находится предприятие, зависит не только его успех, но и выживание в условиях текущего кризиса. Именно поэтому анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия на всех уровнях управления уделяется сегодня особое внимание, причем не только со стороны его акционеров и инвесторов, желающих знать досконально всю экономическую составляющую своей фирмы, но и со стороны работников предприятия, планирующих трудовую деятельность и доход.

Новизна выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) состоит в применении методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия на практическом материале, получении обоснованных выводов и рекомендаций

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия дает возможность оценить: имущественное состояние предприятия; степень предпринимательского риска, в частности возможность погашения обязательств перед третьими лицами; достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; потребность в дополнительных источниках финансирования; способность к наращению капитала; рациональность привлечения заемных средств; обоснованность политики распределения и использования прибыли и т.д.

Практическая значимость темы выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) состоит в разработке мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые могут быть использованы для совершенствования в его практической деятельности.

В ходе написания выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) были использованы многочисленные литературные источники.

Теоретические и методические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия отчетности широко освещены в учебных пособиях и монографиях таких авторов как Сигидова Ю.И., Вахрушина М.А., П., Савицкая Г. В, Шеремет А. Д и др. В трудах перечисленных авторов представлена как теория финансового анализа, так и приведены методика, рассмотрены практические рекомендации по улучшению финансового состояния. Однако нет единого подхода к определению сущности понятия «финансового состояния», что требует дальнейшего его рассмотрения. Управление отдельными активами с целью улучшения финансово-хозяйственной деятельности представлены в работах Бадмаева Д.Г., Горшкова И.Е., Быкова В.А. Практические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия рассмотрены на отчетных данных ООО «ЭкоТРАНС».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка направлений улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие, цель, задачи и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

В эпоху глобализации и цифровизации коренным образом меняются условия функционирования экономического субъекта, которые с целью выживания должны проявить инициативу, предприимчивость и бережливость с тем, чтобы повысить эффективность деятельности. В противном случае они могут оказаться на грани банкротства. В современных условиях залогом стабильного положения экономического субъекта служит его устойчивое финансовое состояние, для проведения, оценки которого необходим инструментарий финансового анализа.

Финансовая среда предпринимательства, испытывающая на себе влияние внутренних и внешних факторов, определяет необходимость их исследования для оптимизации принятия управленческих решений.

Финансовый анализ наряду с планированием, регулированием и контролем выступает важнейшей функцией финансового менеджмента экономического субъекта. На основе проведенного финансового анализа оценивается уровень финансовой устойчивости и надежности каждого конкретного экономического субъекта, осуществляется внутрихозяйственное регулирование, обеспечивающее реализацию принятой экономической субъектом финансовой политики¹.

Процесс рассмотрения теоретического аспекта анализа финансового состояния экономического субъекта целесообразно начать с определения понятия финансового состояния в общем его представлении. Мнения разных

¹ Финансовый анализ : учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др. ; под общ.ред. Н. С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3412-4

авторов относительно дефиниции категории «финансовое состояние» несколько расходятся. Различные взгляды на данное понятие обобщены на рис. 1.1.

Гаврилова А.Н.	• Характеристика размещения и использования активов и пассивов хозяйствующего субъекта; определяется его платежеспособностью, кредитоспособностью, финансовой устойчивостью.
Савицкая Г.В.	• Сложная экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени.
Шеремет А.Д.	• Характеризуется размещением и использованием средств (активов) предприятия и характером источников их формирования (собственного капитала и обязательств).
Файдушенко В.А.	• Комплексное понятие, которое характеризуется системой финансовых показателей, оценивающих платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность, финансовые результаты и рентабельность работы организации, а также ее инвестиционную активность.

Рисунок 1.1 – Подходы к определению категории «финансовое состояние»

Можно отметить, что представленные на рис.1.1 определения отражают различия в определениях финансового состояния. Так, Гаврилова А. Н.², Шеремет А.Д.³ и Савицкая Г.В.⁴ делают акцент на том, что основной характеристикой финансового состояния является состояние финансовых ресурсов организации и источников ее финансирования, которое зависит от соотношения разделов бухгалтерского баланса. Отдельные авторы

² Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие для вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – 2-е изд., стер. – М. :КноРус , 2023. – 563 с. : ил. – ISBN 5-85971-509-9.

³ Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с. ISBN 978-5-906932-29-7.

⁴ Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. – 15-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 587 с. ISBN 978-5-16-014849-6.

рассматривают финансовое состояние в более широком смысле, например, Файдушенко В.А.⁵, включает в показатели финансового состояния и индикаторы деловой активности и финансовых результатов. Таким образом, под финансовым состоянием следует понимать способность экономического субъекта финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для его нормального функционирования, целесообразностью их размещения, интенсивностью и эффективностью использования. Финансовое состояние является конечным результатом всей хозяйственной деятельности экономического субъекта. Его ключевая характеристика – платежеспособность. Основу финансового анализа составляют его объект, предмет, который она изучает с соответствующей целью и задачами, рис.1.2.

Объект	• финансовая отчетность предприятия
Предмет	• объективная оценка эффективности деятельности организации и выявление резервов ее повышения, а также обеспечения устойчивости функционирования организации.
Цель	• оценка прошлой деятельности организации по данным финансовой отчетности и положения на момент проведения анализа, а также оценка будущего потенциала организации, то есть прогноз дальнейшего развития предприятия
Задачи	• оценка имущественного положения организации; • оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности организации; • оценка эффективности реализации финансовой политики организации и принимаемых финансовых решений и др.

Рисунок 1.2 – Объект, предмет, цель, задачи финансового состояния экономического субъекта

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.2 предметом

⁵ Файдушенко, В. А. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. – Хабаровск: Изд-во Хабар.гос. тех. ун-та, 2023 – 190 с. ISBN 5-7389-0256-4

экономического анализа является деятельность экономического субъекта любой формы собственности, направленная на получение прибыли или обеспечение сбалансированности расходов и доходов, изучаемая комплексно с целью объективной оценки ее эффективности и выявления резервов ее повышения, а также обеспечения функционирования анализируемого субъекта хозяйствования. Объектами изучения в комплексном экономическом анализе являются экономические субъекты, их хозяйственные системы во взаимосвязи со средой функционирования организации. Основная цель проведения экономического анализа – предоставление необходимой информационной базы для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности функционирования экономических субъектов и поиск резервов такого повышения. Независимо от направленности и цели анализа финансово-хозяйственной деятельности организации в его основу должны быть заложены принципы, адекватные сущности изучаемых процессов и явлений. В качестве основных целесообразно выделить следующие принципы, (рис.1.3.).

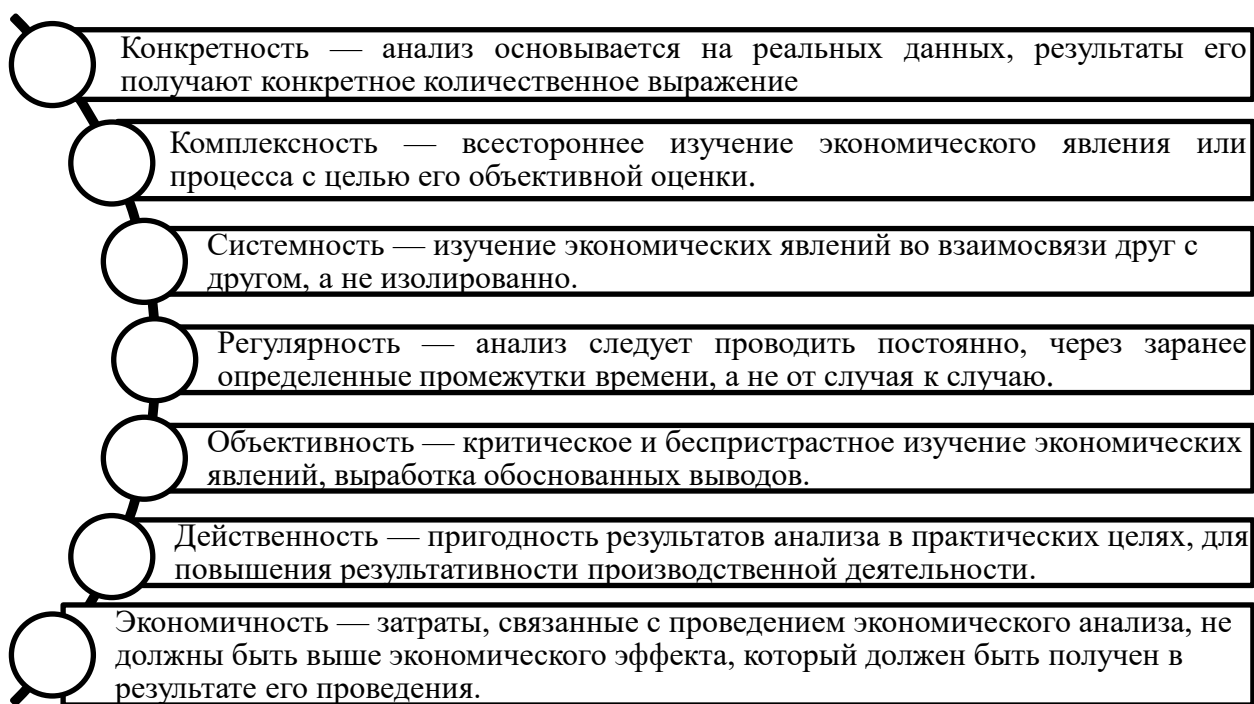


Рисунок 1.3 – Принципы анализа финансового состояния экономического субъекта

Соблюдение вышеперечисленных принципов проведения анализа экономического субъекта позволяет аналитикам избежать ошибок в организации анализа и в процессе его проведения. Раскрытию содержания анализа финансового состояния экономического субъекта способствует его структуризация и классификация, (рис.1.4.).

По времени проведения и характеру принимаемых решений	• предварительный, оперативный, итоговый и перспективный анализ
По направлениям исследования	• ситуационный, финансово-экономический, производственно-хозяйственный, организационно-управленческий, кадрового потенциала и др.
По изучаемым объектам	• анализ рабочего места и бригады, анализ видов продукции, анализ функциональных служб и отделов организации, анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и др.
По кругу изучаемых вопросов	• комплексный (полный) или тематический (целевой).
По периодичности проведения и охвату изучаемых явлений	• систематический, и единовременный (сплошной или выборочный).
По методике проведения	• сравнительный и факторный
По пространственному признаку	• внутрихозяйственный и межхозяйственный
По субъектам (пользователям анализа)	• внутренний и внешний анализ
По методике изучения объектов	• качественный, количественный анализ, экспресс-анализ, фундаментальный анализ, маржинальный анализ, экономико-математический и т.д.
По функциональному признаку	• финансовый, управленческий, маркетинговый, инвестиционный, социально-экономический, экономико-экологический, функционально-стоимостной, логистический и др. виды анализа.

Рисунок 1.4 – Виды анализа финансового состояния экономического субъекта

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.4 каждый из

представленных видов анализа финансового состояния экономического субъекта своеобразен по содержанию, организации и методике его проведения.

Финансовый анализ проводится с целью удовлетворения интересов различных групп пользователей финансовой информации экономического субъекта⁶, (рис.1.5.).

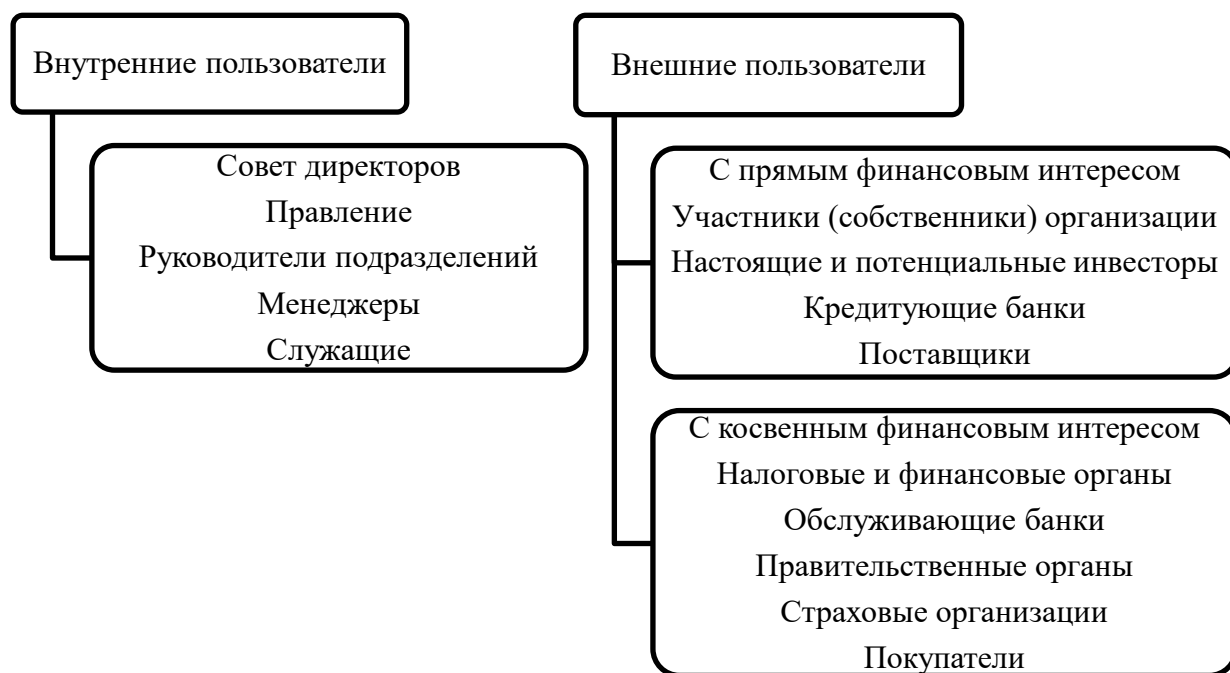


Рисунок 1.5 – Состав внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.5 все пользователи финансовой отчетности предприятия подразделяются на два вида:

- внешние пользователи финансовой отчетности;
- внутренние пользователи финансовой отчетности.

Кроме того, внешние пользователи подразделяются на пользователей незаинтересованных (то есть не имеющих финансового интереса) и заинтересованных), то есть имеющих финансовый интерес. Заинтересованные

⁶ Финансовый анализ : учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др. ; под общ.ред. Н. С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3412-4

пользователи финансовой отчетности предприятия могут быть с прямым финансовым интересом (собственники предприятия, инвесторы, кредиторы и др.) и с косвенным финансовым интересом (налоговые органы).

На основании данных бухгалтерской отчетности заинтересованные пользователи анализируют имущественное и финансовое положение организации, ее платежеспособность, финансовые результаты, эффективность деятельности и использования ресурсов.

Существует общая схема процесса анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности, реализуемого в большинстве экономических субъектах, (рис. 1.6.).

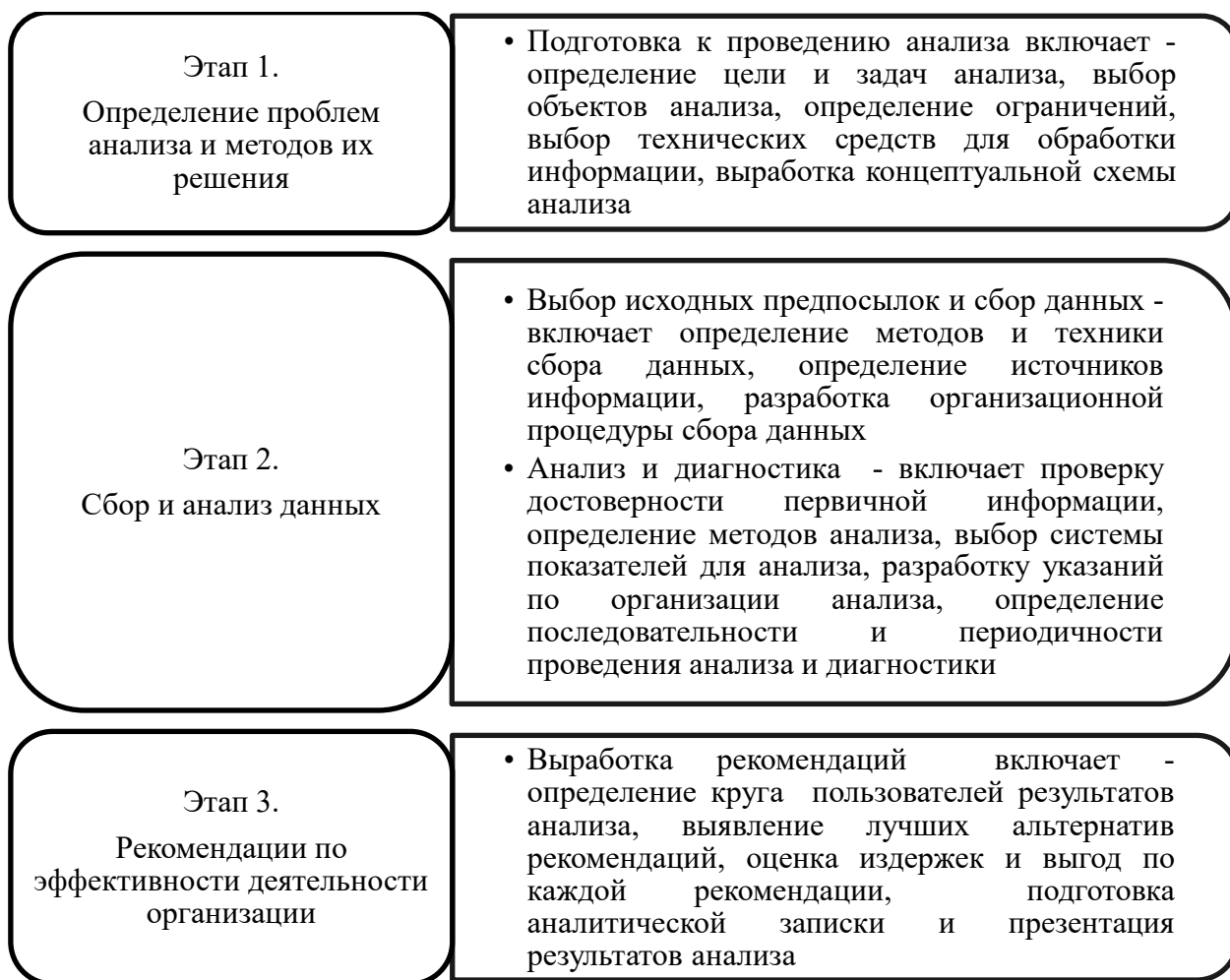


Рисунок 1.6 – Общая схема процесса анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.6 в процессе анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности экономического

субъектам можно выделить три основных этапа: (1) определение проблем анализа и методов их решения, (2) сбор и анализ данных, (3) рекомендации по повышению эффективности деятельности организации.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что финансовый анализ представляет собой обширную область исследования, направленную на оценку текущего и перспективного финансового состояния организации и включающую совокупность методов, инструментов и технологий, применяемых для сбора, обработки и интерпретации данных о деятельности исследуемого экономического субъекта.

1.2 Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа финансового состояния экономического субъекта

Эффективность анализа финансового состояния экономического субъекта во многом определяет качество информационной базы, используемой для проведения анализа.

Основным источником информации для проведения внешнего финансового анализа являются данные финансовой отчетности [25, с.56].

Представляемая экономическими субъектами отчетность разнообразна. Она является информационной основой для принятия управленческих решений всех уровней ответственности и может классифицироваться по следующим признакам (рис. 1.7).

По видам	• бухгалтерская; • финансовая; • управленческая; • налоговая; • статистическая; • оперативная.
По объему	• общая; • частная.
По назначению	• внутренняя; • внешняя.
По охватываемым периодам	• внутригодовая; • годовая.
По степени обобщения данных	• индивидуальная; • сводная; • консолидированная

Рисунок 1.7 – Классификация бухгалтерской отчетности

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.7 отчетность экономического субъекта классифицируют: по видам, объему, по назначению, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

Ведение бухгалтерского учета экономического субъекта и составление бухгалтерской отчетности строго регламентируются целым перечнем документов (нормативных актов). Параллельно с ним существует свод «рекомендательных» (методических) материалов, которые носят необязательный характер. В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы, (рис.1.8.).

1 уровень – Законодательный	• Конституция РФ; • Федеральные законы; • Указы президента; • Постановления правительства; • Налоговый, Трудовой, Гражданский кодексы.
2 уровень – Нормативный	• Положения по бухгалтерскому учету; • Международные стандарты.
3 уровень – Методический	• План счетов; • Инструкции о применении; • Методические указания.
4 уровень – Организационно-распорядительный	• Учетная политика организации; • Приказ; • Распоряжение.

Рисунок 1.8 – Система нормативного регулирования бухгалтерской отчетности в РФ

Можно отметить, что согласно рисунку 1.8 система нормативного регулирования бухгалтерской отчетности в РФ состоит из 4 уровней.

Финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации. В общем случае годовая бухгалтерская отчетность (п. 1 ст. 14 Закона № 402-ФЗ)⁷ включает следующие формы, (рис.1.9.).

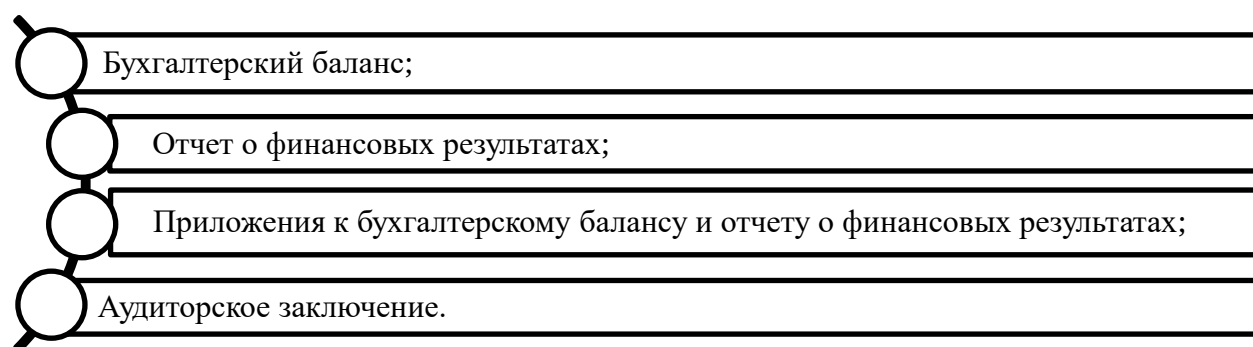


Рисунок 1.9 – Состав годовой бухгалтерской отчетности экономического субъекта

⁷ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» [Электронный источник] – URL: <http://www.consultant.ru>.

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.9 годовая бухгалтерская отчетность состоит из:

- 1) бухгалтерского баланса, характеризующего финансовое положение экономического субъекта по состоянию на отчетную дату;
- 2) отчета о финансовых результатах, отражающий финансовые результаты деятельности экономического субъекта за отчетный период;
- 3) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, раскрывающие сведения, относящиеся к учетной политике экономического субъекта, и обеспечивающие пользователей дополнительными данными, которые необходимы для реальной оценки финансового положения экономического субъекта, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм:

отчета об изменениях капитала, раскрывающего данные о величине капитала на начало и конец отчетного периода, об увеличении и уменьшении капитала с указанием причин;

отчета о движении денежных средств, отражающего информацию о движении денежных средств в отчетном периоде (наличии, поступлении и расходовании денежных средств в организации) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- 4) аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Описанный выше перечень форм, представляется в рамках годовой бухгалтерской отчетности, характерен для стандартного варианта ее представления.

Основные отчетные формы определены Приказом Министерства финансов РФ № 66 н «О формах бухгалтерской отчетности» от 02.07.2010 г.:

Закон «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ⁸ и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»⁹ определяют ряд требований к составлению и представлению бухгалтерской отчетности.

К числу таких требований, установленных Законом «О бухгалтерском учете», относятся, рис. 1.10.

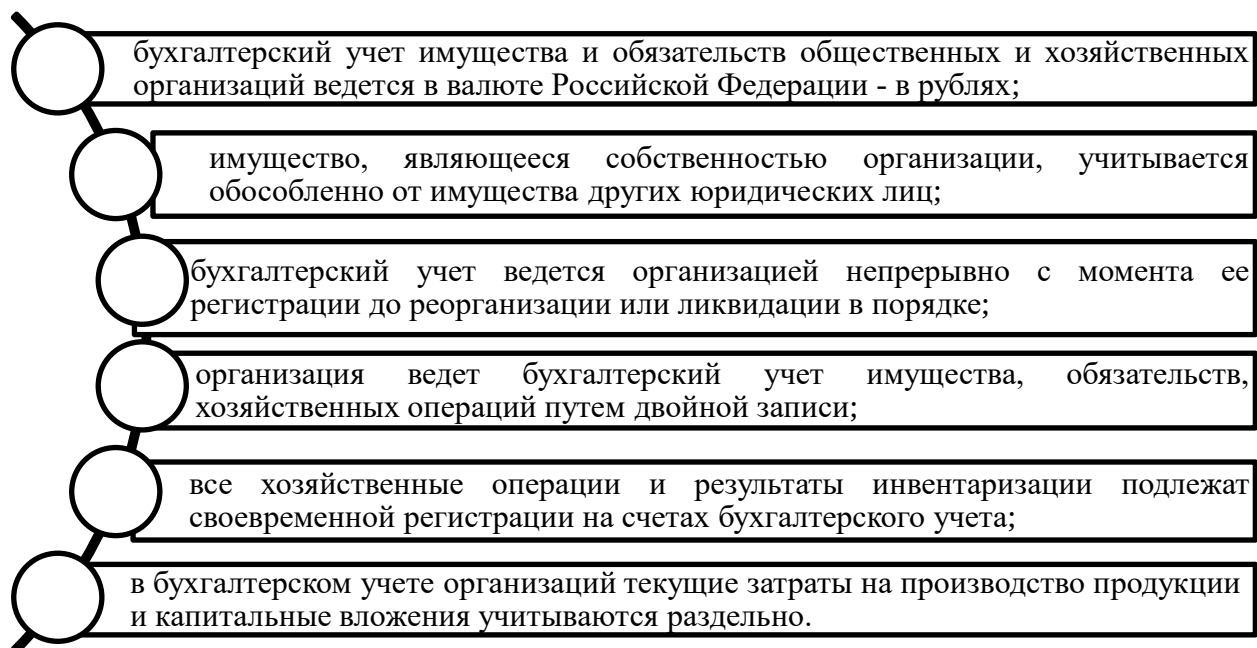


Рисунок 1.10 – Требования к годовой бухгалтерской отчетности

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.8 годовая бухгалтерская отчетность экономического субъекта должна подчиняться следующим требованиям, чтобы удовлетворять запросы всех пользователей и соответствовать требованиям действующего законодательства.

Требования ст.8 Закона «О бухгалтерском учете» значительно детализированы в ПБУ 4/99 и разработанных на его основе Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, (рис.1.11.).

⁸ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

⁹ Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. 22.12.2021) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

Достоверность	• объективное и правдивое отражение событий, представленных в отчетности, отсутствие существенных ошибок и отклонений.
Существенность	• значимость информации, представленной в отчетности.
Нейтральность	• отсутствие пристрастных оценок, нацеленных на оказание влияния на какую-либо категорию пользователей
Целостность	• включение в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами.
Последовательность	• соблюдение постоянства в содержании форм баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.
Сопоставимость	• сравнимость отчетной информации за несколько отчетных периодов.
Требование соблюдения отчетного года оформления	• В качестве отчетного года в Российской Федерации принят с 1 января по 31 декабря включительно.
Требование правильного оформления отчетности	• Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке, в валюте Российской Федерации, подписывается руководителем и главным бухгалтером

Рисунок 1.11 – Система требований к бухгалтерской финансовой отчетности

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.11 к бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предъявляются следующие требования – достоверность, существенность, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, требование соблюдения отчетного периода.

При формировании финансовой отчетности основываются на фундаментальном правиле ее подготовки: правиле соответствия вложенной и востребованной информации. При формировании финансовой отчетности используют следующую совокупность принципов, (рис.1.12.).

принцип начислений	хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете на момент их совершения;
принцип соответствия	важен для определения финансового результата, так как при его формировании учитываются те расходы, которые привели к образованию дохода в данном учетном периоде;
принцип непрерывной деятельности	предполагает, что организация будет продолжать свою деятельность в будущем, а обязательства организации будут погашаться в установленном порядке ;
принцип имущественной обособленности	организация, составляющая отчетность, является самостоятельным хозяйственным субъектом;
принцип двойной записи	организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, капитала и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов;
принцип периодичности отчетности	деятельность организации условно разбивается на периоды для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Рисунок 1.12 – Система принципов к бухгалтерской финансовой отчетности

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.12 к бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации существуют следующие принципы бухгалтерской отчетности – начисления, соответствия (увязки), продолжающейся (непрерывной) деятельности, имущественной обособленности, двойной записи, периодичности отчетности. Указанные принципы бухгалтерского учета также часто именуются «допущениями» при ведении бухгалтерского учета.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что бухгалтерская отчетность содержит информацию обо всех финансово-хозяйственных процессах организации, поскольку относится к завершающему этапу ведения бухгалтерского учета в отчетном периоде.

В состав годовой бухгалтерской отчетности экономического субъекта включаются – бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если организация подлежит обязательному аудиту.

Порядок составления бухгалтерской финансовой отчетности организации формируется на основе определенных принципов и требований к бухгалтерской финансовой отчетности.

1.3 Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для достижения основной цели анализа финансового состояния экономического субъекта – его объективной оценки и влияния возможностей повышения эффективности функционирования могут применяться различные методы анализа.

Метод финансового анализа – это системное, комплексное исследование, взаимосвязанное изучение, обработка и использование информации финансового характера с целью выявления и мобилизации резервов эффективности использования финансовых ресурсов и установления оптимальной структуры их источников для обеспечения устойчивого развития предприятия.¹⁰

Многообразие методов финансового анализа различается по трем признакам – степень формализации; применяемый инструментарий; используемые модели.

1. По степени формализации выделяет неформализованные и формализованные методы анализа, (рис.1.13).

¹⁰ Базиль, Т. В. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций: учебное пособие / Т. В. Базиль. – Южно-Сахалинск: СахГУ, 2020. – 148 с. ISBN 978-5-88811-604-3.

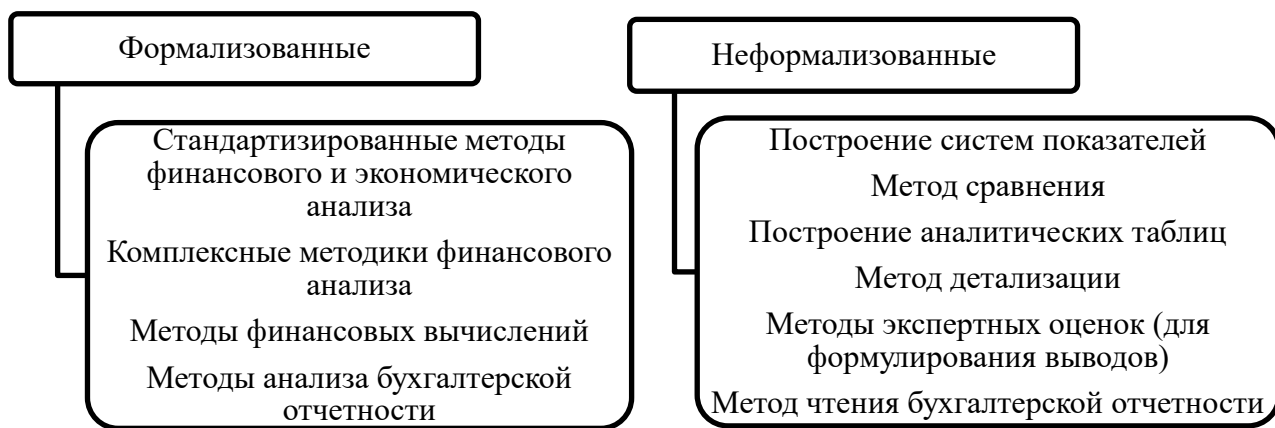


Рисунок 1.13 –Методы финансового анализа отчетности по степени формализации

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.13 формализованные методы позволяют определить динамику развития на любое будущее время. Неформализованные методы основаны на использовании интуиции и опыта лиц, принимающих решение.

2. По применяемому инструментарию выделяет экономические, статистические, математико-статистические методы и методы оптимального программирования анализа, (рис.1.14.).

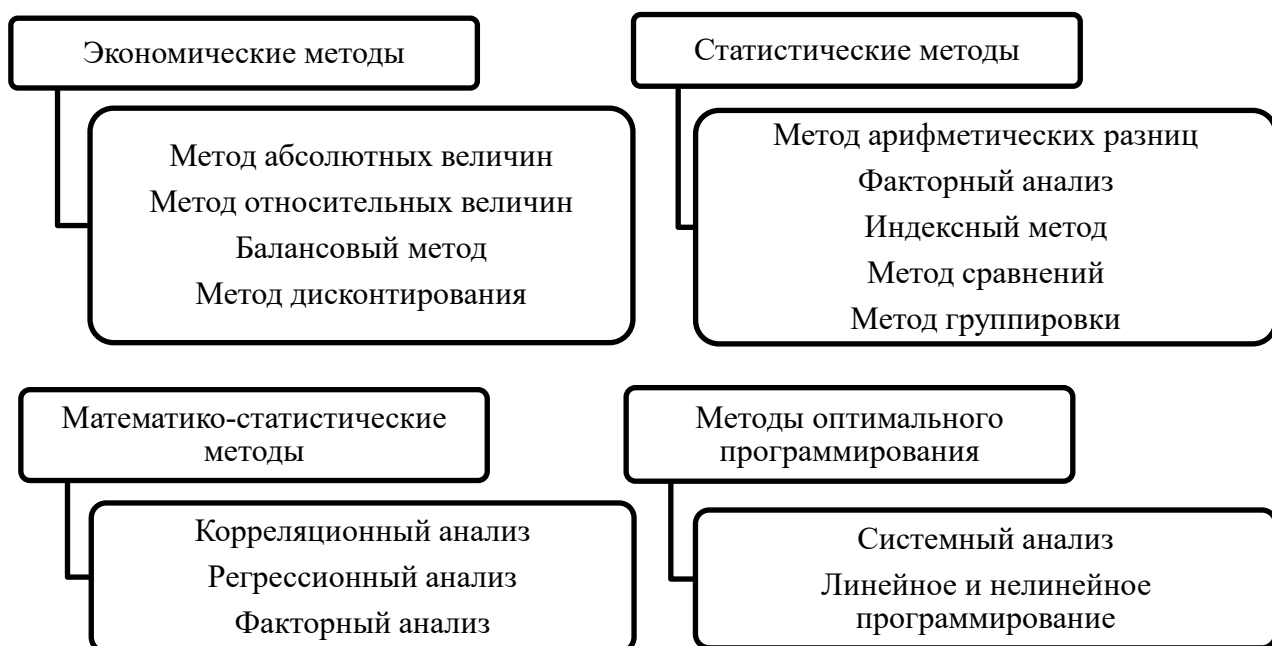


Рисунок 1.14 – Методы финансового анализа отчетности по применяемому инструментарию

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.14 из группы экономических методов на практике чаще всего применяются методы абсолютных и относительных величин. Весь инструментарий из группы статистических методов используется при проведении финансового анализа любого экономического субъекта. Математико-статистические методы и методы оптимального программирования в настоящее время применяются в рамках программно-аппаратных комплексах информационно-аналитического обеспечения для автоматического расчета заданных показателей и коэффициентов, построения графиков, формирования стандартизированных выводов и т.д.

3. По используемым моделям выделяет дескриптивные, предикативные и нормативные модели, (рис.1.15.).

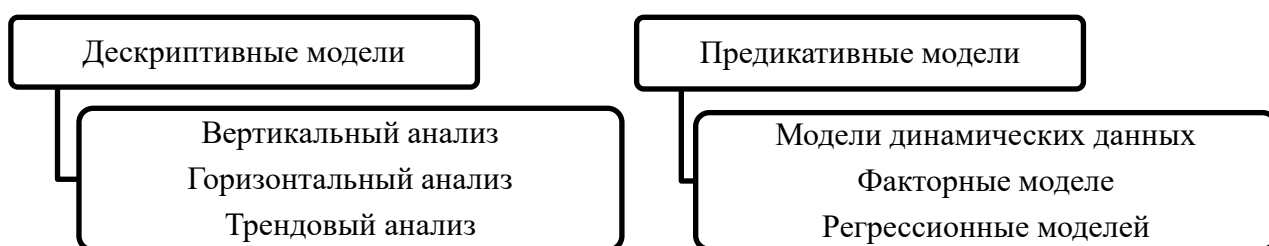


Рисунок 1.15 –Методы финансового анализа отчетности по используемым моделям

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.15 дескриптивные модели являются основными для оценки финансового состояния экономического субъекта. Предикативные модели – это модели предсказательного, прогностического характера.

Далее рассмотрим совокупность приемов финансового анализа, применяемых в современной хозяйственной практике¹¹, (рис. 1.16.).

¹¹ Финансовый анализ : учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др. ; под общ.ред. Н. С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3412-4

Горизонтальный анализ	Сравнение интересующих позиций отчетности с аналогичной ей позицией в предыдущем периоде или за более длительный и промежуток времени.
Трендовый анализ	Сравнение каждой позиции отчетности с аналогичной ей позицией ряда предыдущих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.
Вертикальный (структурный) анализ	Определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением изменения каждой позиции по сравнению с предыдущим периодом.
Анализ относительных показателей (коэффициентов)	Расчет соотношений отдельных показателей, позиций отчета с позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.
Сравнительный анализ	Анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.
Факторный анализ	Анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель.

Рисунок 1.16 – Приемы анализа финансовой отчетности экономического субъекта

Необходимо отметить, что согласно рисунку 1.16 можно выделить пять основных (стандартных) приемов проведения финансового анализа: горизонтальный (трендовый) анализ, вертикальный анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Для более достоверной оценки существующего финансового положения предприятия и определения стратегии и тактики его развития на предприятии кроме вертикального, горизонтального анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности прибегают к анализу коэффициентов. Аналитические финансовые коэффициенты характеризуют соотношения между различными статьями бухгалтерской (финансовой) отчетности обязательства предприятия.

Финансовый анализ, как правило, начинают с расчета финансовых

показателей предприятия. Финансовые показатели объединяют в группы, Приложение 1.

К первой группе относятся коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность предприятия. Достаточно высокий уровень платежеспособности предприятия является обязательным условием возможности привлечения дополнительных заемных средств и получения кредитов. Кроме того, в эту группу входят показатели, позволяющие судить о возможности предприятия функционировать в дальнейшем. Например, показатель чистого оборотного капитала позволяет судить, насколько предприятие способно погасить свои краткосрочные обязательства и продолжить операционную деятельность.

Вторая группа коэффициентов – это показатели финансовой устойчивости, или коэффициенты управления источниками средств. По данным показателям финансовой устойчивости можно определить допустимые доли заемных и собственных источников финансирования. А также определить будущую финансовую политику в области предоставления предприятию дополнительных займов.

Третья группа – показатели деловой активности, или коэффициенты управления активами. По показателям деловой активности, оценивается финансовое положение предприятия с точки зрения платежеспособности. Становится понятно, насколько быстро средства могут превращаться в наличность, или, как использует предприятие свои активы для получения доходов и прибыли и многое другое.

Показатели рентабельности – это четвертая группа финансовых показателей. По данным коэффициентам определяется обобщенная оценка деятельности предприятия.

Анализ бухгалтерской отчетности позволяет руководству быть в курсе общей картины экономического и имущественного положения предприятия. Финансовый анализ позволяет выявить такие важные аспекты, как возможная вероятность банкротства. Финансовый анализ является неотъемлемой частью

деятельности таких специалистов, как аудиторы, оценщики.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что анализ финансовой отчетности экономического субъекта проводится с использованием специальных подходов к исследованию (методов), представляющих собой систематизированную совокупность инструментов и принципов исследования (методик), применяемых для обработки и анализа финансовой и связанной с ней информации.

2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭКОТРАНС»

2.1 Организационно – экономическая характеристика предприятия

ООО «ЭкоТРАНС» – региональный оператор по сбору и вывозу твердых коммунальных отходов (далее ТКО) от населения и юридических лиц, в том числе крупногабаритных отходов, а также отходов потребления на производстве, подобных коммунальным IV-V классов опасности.

К ТКО относятся отходы, образованные физическими лицами, исключительно при условии их образования в пределах жилых помещений, а также юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, подобные по составу отходам, образующимся в жилых помещениях в процессе потребления физическими лицами.

ООО «ЭкоТРАНС» имеет лицензию на осуществление своей деятельности № (45605) выданную 04.08.2021 г. Сибирским межрегиональным управлением Федеральной службы по надзору в сфере природопользования сроком на 5 лет.

ООО «ЭкоТРАНС» включено в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства с 01.08.2016 как малое предприятие. В соответствии с законодательством РФ в категорию малых попадают организации с годовой выручкой до 800 млн. руб. и численностью сотрудников до 100 человек.

ООО «ЭкоТРАНС» действует в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «Об отходах производства и потребления». Также правовое регулирование осуществляется на основе Налогового кодекса РФ, КоАП РФ, некоторые положения отражены в Трудовом кодексе РФ и иных нормативно-правовых актах. Учредительным документом предприятия является Устав.

Краткая характеристика представлена на рис. 2.17.

Полное наименование компании	• ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭКОТРАНС»
Сокращенное наименование компании	• ООО «Экотранс»
Руководитель:	• Директор Заворин Вадим Николаевич
ИНН / КПП:	• 5507201440 / 550701001
Уставной капитал:	• 10 тыс. руб.
Численность персонала:	• 104
Количество учредителей:	• 1
Дата регистрации	• 17.12.2007
Юридический адрес	• 644106, Омская область, г. Омск, ул. Дианова, д. 15а, офис 9

Рисунок 2.17– Краткая информация об ООО «ЭкоТРАНС»

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения, вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Основной целью ООО «ЭкоТРАНС» является получение прибыли и достижение высокого уровня обеспеченности работающих в обществе персонал социальными благами в результате осуществления предусмотренных учредительными документами видов деятельности. Для получения прибыли Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации, в том числе – 38.11 – Сбор неопасных отходов. Общество может осуществлять и иные виды деятельности, не запрещенные законодательством и перечисленные в уставе, (30 видов).

В качестве нашего объекта исследования выбран филиал г. Рубцовске,

переулок Союзный 1.

ООО «ЭкоТРАНС» заключает договора на оказание услуг по обращению с ТКО с собственниками помещений в многоквартирных домах и частных домовладений (индивидуального жилья), юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. ООО «ЭкоТРАНС» Принимает ТКО в объеме и в местах (на площадках) накопления, которые определены в договорах и обеспечивает их транспортирование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Собственники помещений в многоквартирных домах и частных домовладений (индивидуального жилья), юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями оплачивают услуги ООО «ЭкоТРАНС» по цене, определенной в пределах установленного тарифа. Оплата за вывоз ТКО начисляется в зависимости от числа человек, проживающих (прописанных) в квартире или индивидуальном жилом доме, согласно тарифу и нормативу накопления. Начисление ООО «ЭкоТРАНС» осуществляется по единому тарифу на услугу по обращению с твердыми коммунальными отходами в Алейской зоне, согласно утвержденному Решению Управления Алтайского края по государственному регулированию цен и тарифов №521 от 28.11.2022г. и Решению № 432 от 10.12.2020г. об установлении нормативов накопления твердых коммунальных отходов на территории Алтайского края. Нормативы составляют: 0,1250 куб.м/месяц - для проживающих в индивидуальных жилых домах, 0,1209 куб.м/месяц - для проживающих в многоквартирных домах. Тариф на услугу по обращению с ТКО составляет 521 руб./куб.м. Сумма платы за услугу «Обращение с ТКО» с 1 человека, проживающего в многоквартирном доме – 63,10 руб., проживающего в индивидуальном жилом доме – 65,24 руб.

Потребители собирают ТКО в местах, определенных схемой обращения с отходами. В договоре на оказание услуг по обращению с ТКО, заключенном с ООО «ЭкоТРАНС» указан способ складирования ТКО.

В соответствии с ним потребители собирают отходы одним из

следующих способов:

- контейнеры мусороприемных камер, если это предусмотрено внутридомовой инженерной системой;
- емкости на контейнерных площадках;
- пакеты, мешки или другие специально предназначенные емкости, отвечающие требованиям, установленным ООО «ЭкоТРАНС».

ООО «ЭкоТРАНС» располагает парком из 10 спецмашин - мусоровозы и контейнеровозы, которые ежедневно собирают и доставляют на полигон около 1000 м. куб. отходов различной фракции. Все водители организации аттестованы для выполнения работ по вывозу отходов, проходят обязательный медицинский контроль перед выездом на линию.

Контейнерное хозяйство включает контейнера различных типов и габаритов, наличие и постоянное обновление которых позволяет удовлетворять любые требования заказчиков и обслуживать микрорайоны с различным типом застройки.

Техническое обслуживание и ремонт автотранспорта, состоящего на балансе ООО «ЭкоТРАНС», а также арендованной техники по условию договоров аренды, осуществляется собственными силами на территории гаража.

За период своей работы ООО «ЭкоТРАНС» накопило большой опыт организационных работ направленных на улучшение качества предоставляемых услуг. Удаление отходов обеспечивает санитарную очистку населенных пунктов и создает необходимые санитарно-экологические условия для жизни населения.

ООО «ЭкоТРАНС» ежедневно осуществляет сбор и транспортировку отходов с территории и близ прилегающих поселков образованных как населением, так и организациями всех форм собственности. ООО «ЭкоТРАНС» имеет 2600 договоров, среди которых можно выделить особо крупных: ОАО «Алтайвагон», ООО «Рубцовский ЛДК», ООО «Литейные детали», АО «Мельник» и др.

Для составления представления о работе ООО «ЭкоТРАНС» следует рассмотреть организационно-производственную структуру управления, то есть совокупность специализированных функциональных подразделений, взаимосвязанных в процессе обоснования, выработки, принятия и реализации управленческих решений, рис.2.18.

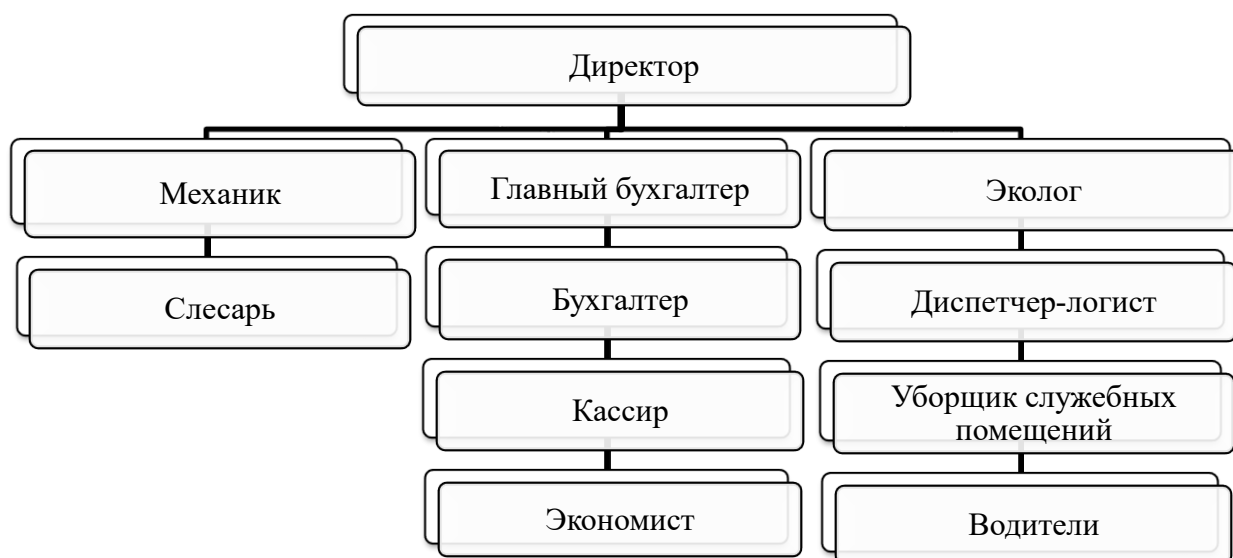


Рисунок 2.18 – Организационная структура ООО «ЭкоТРАНС»

Организационная структура управления ООО «ЭкоТРАНС» является линейно-функциональной. Управление ООО «ЭкоТРАНС» осуществляется на основе сочетания принципов единоначалия и самоуправления трудового коллектива.

Во главе ООО «ЭкоТРАНС» стоит директор. Он осуществляет руководство, в соответствии с целями организации и действующим законодательством, производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью. Директору подчиняются механик, главный бухгалтер и эколог, которые осуществляют руководство в соответствии с функциональным назначением должности. Каждый работник отвечает за результат своей работы.

Преимущества и недостатки данной структуры представлены на (рис.2.19.).



Рисунок 2.19 –Преимущества и недостатки линейно-функциональной структуры управления ООО «ЭкоТРАНС»

Анализ основных показателей деятельности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021–2023 гг. на основе данных бухгалтерской отчетности (Приложение 2 и 3) произведем с использованием горизонтального и вертикального методов, табл. 1.1.

Таблица 1.1 – Анализ показателей финансовой деятельности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021–2023 гг.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2021г./2020г.	2022г./2021г.	2021г./2020г.	2022г./2021г.
1	3	4	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	69614	111407	278210	41793	166803	160,04	249,72
Себестоимость, тыс. руб.	58489	91590	213370	33101	121780	156,59	232,96
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	11125	19817	64840	8692	45023	178,13	327,19
Среднесписочная численность работников, чел.	31	35	104	4	69	112,90	297,14
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	7113	11281	27501	4168	16220	158,60	243,78
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	8485,5	23145	58759	14659,5	35614	272,76	253,87

Продолжение таблицы 1.1

1	3	4	4	5	6	7	8
Чистая прибыль, тыс. руб.	8796	16677	59043	7881	42366	189,60	354,04
Фонд з/п., тыс. руб.	27044,40	29694,00	59779,20	2649,60	30085,20	109,80	201,32
Среднемес. з/п, тыс. руб.	72,70	70,70	47,90	-2,00	-22,80	97,25	67,75
Производительность 1 работника, тыс. руб./чел.	2245,61	3183,06	2675,10	937,44	-507,96	141,75	84,04
Фондоотдача, руб.	8,20	4,81	4,73	-3,39	-0,08	58,67	98,37
Рентабельность продаж, %	15,98	17,79	23,31	1,81	5,52	111,31	131,02

В ООО «ЭкоТРАНС», как показали результаты анализа его основных показателей деятельности, на протяжении всего анализируемого периода объемы выручки имеют стабильный характер. Так, в 2022 году относительно 2021 года рост выручки составил 41 793,00 тыс. руб. или 60,04%, а в 2023 году данный показатель относительно 2022 года возрос на 166 803,00 тыс. руб. или на 60,04%.

Стабильный характер объема продаж в ООО «ЭкоТРАНС», сказался на затратах, а как следствие и на себестоимости продаж. Так, в 2022 году относительно 2021 года ростсебестоимости составил 8 692,00 тыс. руб.или 56,59%, а в 2023 году данный показатель относительно 2022 года возрос на 121 780,00 тыс. руб. или на 132,96%.

Основными показателями, характеризующими производственный эффект и эффективность организации, являются показатели его прибыли и рентабельности. Так, величина прибыли от продаж в 2022 году относительно 2021 года увеличилась на33 101,00 тыс. руб. или 78,13%, а в 2023 году данный показатель относительно 2022 года возрос на 45 023,00 тыс. руб. или на 227,19%.Совокупный финансовый результат ООО «ЭкоТРАНС» представлен чистой прибылью, величина которой в 2022 году относительно 2021 года увеличилась на7 881,00 тыс. руб. или на 89,60%, а в 2023 году данный показатель относительно 2022 года возрос на 42 366 тыс. руб. или на 254,04%.

Относительными показателями, характеризующими качество прибыли коммерческих организаций, являются показатели рентабельности. Уровень рентабельности продаж в организации в 2022 году относительно 2021 года возрос (11,31%), что связано с высокой динамикой увеличения прибыли от продаж в этом периоде. В 2023 году величина рентабельности продаж в организации возросла на 31,02% относительно 2022 года, что было вызвано общим ростом прибыли от продаж в этот период.

Среднесписочная численность сотрудников в ООО «ЭкоТРАНС» по состоянию на конец 2022 года составляла 35 человек, что больше аналогичного периода 2021 года на 4 человека, в 2023 году данный показатель составил 104 человека, что больше аналогичного периода 2022 года на 69 человек.

Необходимо отметить, тот факт, что на ООО «ЭкоТРАНС» на протяжении анализируемого периода наблюдается снижение производительности труда. Уровень производительности труда работников ООО «ЭкоТРАНС» имеет не стабильную динамику, так в 2022 году данный показатель относительно 2021 года возрос на 937044 тыс.руб./чел. или на 41,75%, а в 2023 году относительно 2022 года – снизился на 2 675,10 тыс.руб./чел. или на 15,96%.

Величина кредиторской задолженности в ООО «ЭкоТРАНС» имеет стабильную динамику роста, так, величина кредиторской задолженности в 2022 году относительно 2021 года увеличилась на 4 168,00 тыс. руб. или на 58,60%, а в 2023 году данный показатель относительно 2022 года возрос на 16 220,00 тыс. руб. или на 143,78%.

Как можно заметить, на протяжении всего анализируемого периода в ООО «ЭкоТРАНС» в структуре имущества преобладают основные средства. Уровень среднегодовой стоимости основных производственных фондов ООО «ЭкоТРАНС» имеет стабильную динамику, так в 2022 году данный показатель относительно 2021 года возрос на 14 659,5 тыс. руб. или на 172,76%, а в 2023 году относительно 2022 года на 36 614,00 тыс. руб. или на 153,87%.

Эффективность использования основных производственных фондов ООО «ЭкоТРАНС», представлен показателем фондоотдачи. Уровень фондоотдачи ООО «ЭкоТРАНС» имеет стабильную динамику снижения, так в 2022 году данный показатель относительно 2021 года снизился на 41,33%, а в 2023 году относительно 2022 года на 1,63%.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что ООО «ЭкоТРАНС» зарегистрирована 17 декабря 2007 года по адресу 644106, Омская область, г. Омск, ул. Дианова, д. 15а, офис 9 Компании был присвоен ОГРН 1075543012973 и выдан ИНН 5507201440. Основным видом деятельности является сбор неопасных отходов. Компанию возглавляет Заворин Вадим Николаевич.

По результатам проведенного анализа основных показателей деятельности организации ООО «ЭкоТРАНС», можно сделать вывод о том, что предприятие на протяжении всего анализируемого периода является прибыльным и рентабельным.

2.2 Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации

На первом этапе оценим имущественное положение ООО «ЭкоТРАНС» за 2021–2023 гг. на основе данных бухгалтерской отчетности (Приложение 1, 2), (табл.2.2).

По данным табл. 2.2 можно сделать следующие выводы:

– величина имущества организации за 2021-2023 гг. стабильно увеличивается с 76 575,00тыс. руб. до 228 647,00 тыс. руб., то есть на 152 072,00 тыс. руб. или на 198,59%. Изменение величины имущества организации является стабильным, так в 2022 году наблюдается увеличение на 50 950,00 тыс. руб. или на 66,54%, а в 2023 году на 101 122,00 тыс. руб. или на 79,30%.

Таблица 2.2 –Динамика имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг., в тыс. руб.

Показатели	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	На конец 2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.	2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
I Внеоборотные активы							
Основные средства	6953	39337	78181	32384	38844	565,76	198,75
Финансовые вложения	0	0	187	0	187	0,00	0,00
Итого по разделу I	6953	39337	78368	32384	39031	565,76	199,22
II Оборотные активы							
Запасы	4003	1065	1867	-2941	802	26,59	175,31
Дебиторская задолженность	62175	79312	145599	17137	66287	127,56	183,58
Денежные средства и ден. эквиваленты	3441	7811	2813	4370	-4998	227,00	36,01
Итого по разделу II	69622	88188	150279	18566	62091	126,67	170,41
Баланс	76575	127525	228647	50950	101122	166,54	179,30

– рост имущества в наибольшей степени обусловлен увеличением дебиторской задолженности, которая в 2021 году составила 62 175,00,00 тыс. руб., а в 2023 году 145 599,00 тыс. руб., то есть имеет место увеличение на 83 424,00 тыс. руб. или на 134,18%. Важно отметить, что рост дебиторской задолженности носит устойчивый характер, так в 2022 году имеет место увеличение на 17 137,00 тыс. руб. или 27,56%, а в 2023 году на 66 287,00 тыс. руб. или на 83,58%. В целом рост дебиторской задолженности оценивается как негативная динамика и указывает на снижение эффективности управления дебиторской задолженностью, ухудшению эффективности кредитной политики и отвлечению средств из оборота.

– одновременно с этим стабильную тенденцию к увеличению в организации демонстрируют основные средства, которые в 2021 году составляли 6 953,00 тыс. руб., в 2022 году увеличились на 32 384,00 тыс. руб. или на 465,76%, т. е. до 39 337,00 тыс. руб. с последующим ростом в 2023 году на 38 844,00 тыс. руб. или на 98,75%, т. е. до 78 181,00 тыс. руб. В целом устойчивый рост основных средств оценивается положительно и указывает на

высокую активность в обновлении основных средств и росте производственного потенциала организации.

– впервые за исследуемый период организация в своей деятельности использует финансовые вложения. Так в 2023 г. сумма финансовых вложений составила 187,00 тыс. руб. В целом рост финансовых вложений заслуживает благоприятной оценки и указывает о стремлении организации к сохранению капитала и получении прибыли путем применения тактических методов в небольшой период времени;

– за анализируемый период уменьшаются запасы с 4 006,00 тыс. руб. в 2021 году до 1 867,00 тыс. руб. в 2023 году, то есть на 2 139,00 тыс. руб. или на 53,39%. Важно отметить, что снижение запасов носит неустойчивый характер, так в 2021 году имеет место уменьшение на 2 941,00 тыс. руб. или 73,41%, а в 2023 году имеет место увеличение на 802,00 тыс. руб. или на 75,31%. Уменьшение запасов может свидетельствовать как о снижении деловой активности, то есть сворачивании деятельности, так и о нехватке оборотных средств для закупки необходимого количества запасов.

– уменьшаются за период исследования и денежные средства на 628,00 тыс. руб. или на 18,25%, т.е. с 3 441,00 тыс. руб. в 2021 году до 2 813,00 тыс. руб. в 2023 году. Изменение денежных средств является неустойчивым, так фактически наблюдается рост на 4 370,00 тыс. руб. или на 127,00% в 2022 году, а в 2023 году имеет место снижение на 4 998,00 тыс. руб. или на 63,99%. В целом снижение денежных средств может привести к проблемам с платежеспособностью.

Более наглядно динамика имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг. представлена на рис.2.20.

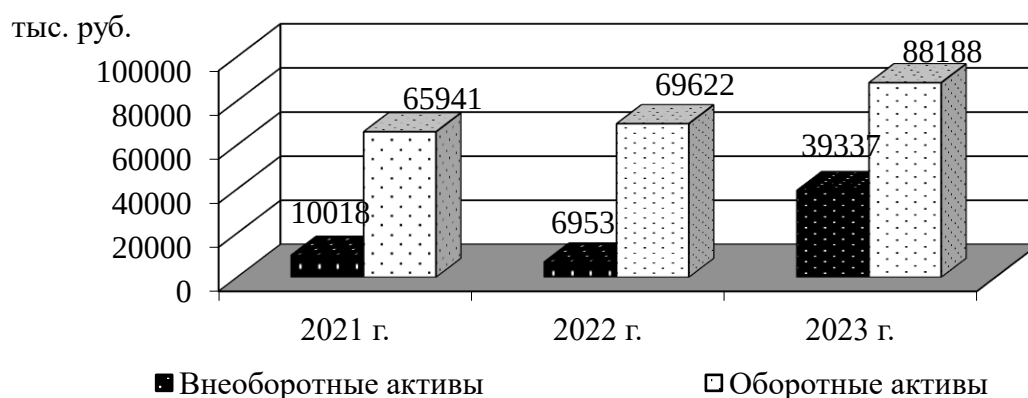


Рисунок 2.20 – Динамика стоимости имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг.

В углубление анализа целесообразно оценить структуру имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг., табл. 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ состава и структуры имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг., в %.

Показатели	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	На конец 2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.	2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
I Внеоборотные активы							
Основные средства	9,1	30,85	34,19	21,77	3,35	339,72	110,85
Финансовые вложения	0	0	0,08	0	0,08	0	0
Итого по разделу I	9,1	30,85	34,27	21,77	3,43	339,72	111,11
II Оборотные активы							
Запасы	5,2	0,84	0,82	-43,40	-0,02	15,96	97,77
Дебиторская задолженность	81,2	62,19	63,68	-19,00	1,49	76,60	102,39
Денежные средства и ден. эквиваленты	4,5	6,13	1,23	1,63	-4,89	136,31	20,09
Итого по разделу II	90,9	69,15	65,73	-21,77	-3,43	76,06	95,04
Баланс	100	100	100	*	*	*	*

Структура имущества ООО «ЭкоТРАНС» в разрезе основных групп за 2021 г., 2022 г. и 2023 г., представим на рис. 2.21.

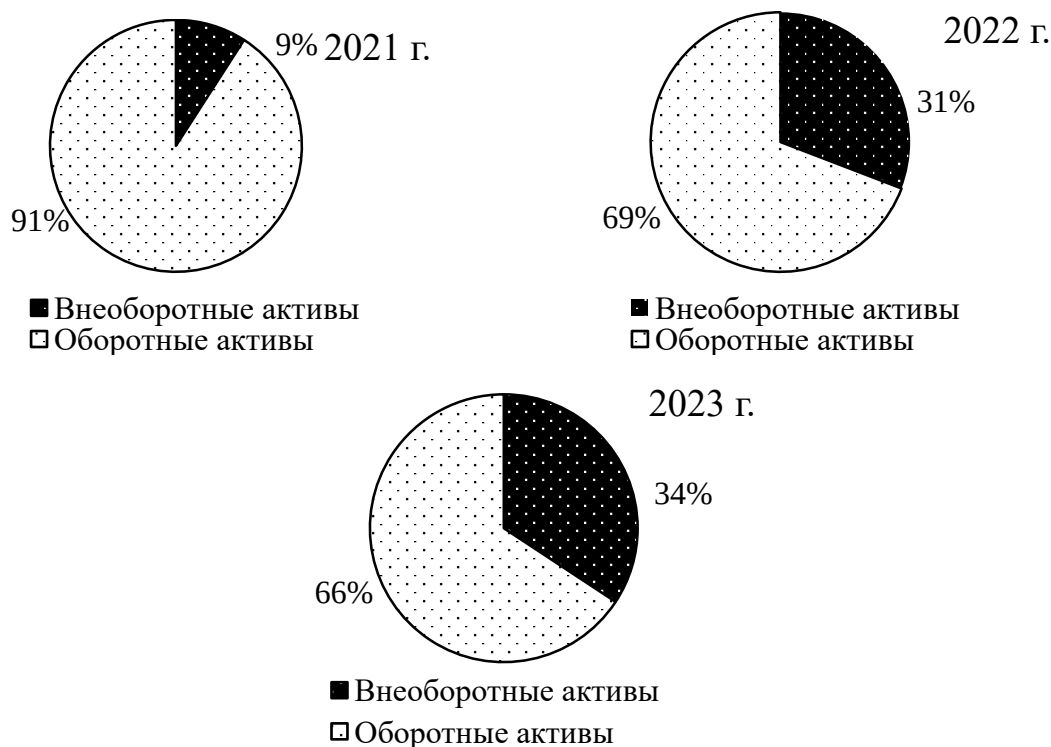


Рисунок 2.21 – Структура имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 г., 2022 г., 2023 г.

По данным табл. 2.3 и рис.2.21 можно сделать вывод, что на протяжении всего периода исследования основным видом имущества ООО «ЭкоТРАНС» является дебиторская задолженность, доля которой уменьшается с 81,2% в 2021 году до 63,68% в 2023 году, то есть на 17,52%. Существенная часть имущества в организации формируется за счет основных средств, при этом их доля увеличивается с 9,1% в 2021 году до 34,19% в 2023 году, то есть на 25,11%.

В целом по результатам проведенного анализа можно сделать вывод о нормальном финансовом состоянии организации с учетом отраслевой специфики его деятельности.

В углубление анализа необходимо дать оценку динамике источников средств ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг., (табл. 2.4).

Таблица 2.4 – Динамика источников средств ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., в тыс. руб.

Показатели	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	На конец 2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.	2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
III Капитал и резервы							
Уставный капитал	10	10	10	0	0	100	100
Нераспределённая прибыль	58888	78340	137383	19452	59043	133,03	175,37
Итого по разделу III	58898	78350	137393	19452	59043	133,03	175,36
IV Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	4832	11329	7474	6497	-3855	234,46	65,97
Прочие обязательства	5200	26485	56199	21285	29714	509,33	212,19
Итого по разделу IV	10032	37814	63673	27782	25859	376,93	168,38
V Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	532	80	80	-452	0	15,04	100
Кредиторская задолженность	7113	11281	27501	4168	16220	158,60	243,78
Итого по разделу V	7645	11361	27581	3716	16220	148,61	242,77
Баланс	76575	127525	228647	50950	101122	166,54	179,30

По данным табл. 2.4 можно сделать следующие выводы:

– в целом источники формирования имущества предприятия увеличиваются с 76 575,00 тыс. руб. в 2021 году до 228 647,00,00 тыс. руб. в 2023 году, то есть на 152 0720,00 тыс. руб. или 198,59%. Важно отметить, что источники финансирования деятельности демонстрируют стабильную тенденцию к росту, что позволяет сделать вывод о росте экономического потенциала организации.

– в наибольшей степени источники формирования имущества увеличиваются в результате роста капитала и резервов с 58 898,00 тыс. руб. в 2021 году на 19 452,00 тыс. руб. или 33,03% до 78 350,00 тыс. руб. с последующим ростом на 59 043,00 тыс. руб. или 75,36% до 137 393,00 тыс. руб., то есть в целом за 2021-2023 гг. на 78 495,00тыс. руб. или без малого на 133,27%. Столь ощутимый рост собственного капитала оценивается как

благоприятная тенденция и свидетельствует о высокой эффективности управления предприятием, так как обусловлен исключительно ростом нераспределенной прибыли.

- за анализируемый период увеличиваются долгосрочные заемные средства с 4 832,00 тыс. руб. в 2021 году до 7 474,00 тыс. руб. в 2023 году, то есть на 2 642,00 тыс. руб. или на 54,68%. Важно отметить, что рост долгосрочных заемных средств носит неустойчивый характер, так в 2021 году имеет место увеличение на 6 497,00 тыс. руб. или 134,46%, а в 2023 году имеет место уменьшение на 3 855,00 тыс. руб. или на 34,03%.

- стабильно положительную тенденцию за анализируемый период в организации демонстрируют прочие долгосрочные обязательства, которые в 2021 году составляли 5 200,00 тыс. руб., а в 2023 году 56 199,00 тыс. руб., то есть наблюдается рост на 50 999,00 тыс. руб. или на 980,75%, что говорит об улучшении финансового положения организации.

- значительно уменьшается за период исследования в организации величина краткосрочных заемных средств с 532,00 тыс. руб. до 80,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг., то есть на 452,00 тыс. руб. или на 84,96%. При этом динамика изменения краткосрочных заемных средств является неустойчивой, так в 2021 году наблюдается уменьшение на 452,00,00 тыс. руб. или 84,96%, то в 2022 и 2023 годах остается без изменений и составляет 80,00 тыс. руб. Уменьшение доли краткосрочных заемных средств говорит о повышении финансовой независимости организации.

- значительно увеличивается за период исследования в организации величина кредиторской задолженности с 7 113,00 тыс. руб. до 27 501,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг., то есть на 20 388,00 тыс. руб. или 286,63%. При этом динамика изменения кредиторской задолженности является устойчивой и в 2022 году имеет место рост на 4 168,00 тыс. руб. или на 58,60%, а вот в 2023 году на 16 220,00 тыс. руб. или 143,78%. В целом увеличение кредиторской задолженности оценивается крайне негативно, так как имеет место на фоне сокращения денежных средств, что подтверждает сделанные ранее выводы о

снижении платежеспособности предприятия.

Более наглядно динамика источников формирования имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 – 2023 гг. представлена на рис.2.22.

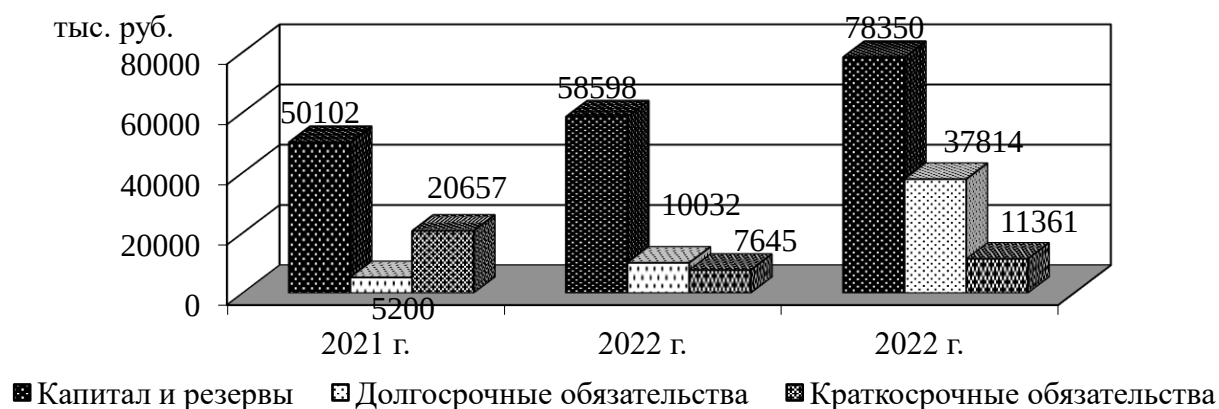


Рисунок 2.22 – Динамика источников средств ООО «ЭкоТРАНС» за 2020 - 2022 гг.

В углубление анализа целесообразно оценить структуру имущества ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., (табл. 2.5).

Таблица 2.5 – Анализ состава и структуры источников средств ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., в %.

Показатели	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	На конец 2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
III Капитал и резервы							
Уставный капитал	0,01	0,01	0	0	-0,01	100	0
Нераспределённая прибыль	76,90	61,43	60,09	-15,47	-1,35	79,88	97,81
Итого по разделу III	76,92	61,44	60,09	-15,48	-1,35	79,88	97,80
IV Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	6,31	8,88	3,27	2,57	-5,61	140,78	36,80
Прочие обязательства	6,79	20,77	24,58	13,98	3,81	305,84	118,35
Итого по разделу IV	13,10	29,65	27,85	16,55	-1,80	226,34	93,91
V Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	0,69	0,06	0,03	-0,63	-0,03	9,03	55,77
Кредиторская задолженность	9,29	8,85	12,03	-0,44	3,18	92,23	135,97

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого по разделу V	9,98	8,91	12,06	-1,07	3,15	89,23	135,40
Баланс	100	100	100	*	*	*	*

Анализ структуры пассивов ООО «ЭкоТРАНС» показал, что значительная доля принадлежит капиталу и резервам, так на 2021 г. величина капитала и резервов составляла 76,92%, на 2022 г. – 61,44%, а на 2023 г. – 60,09%. Доля краткосрочных обязательств в структуре пассивов ООО «ЭкоТРАНС» на 2021 г. составляла 9,98%, на 2022 г. – 8,91%, а на 2023 г. – 12,06%. Доля долгосрочных обязательств в 2021 г. составляла на 2021 г. 13,10%, на 2022 г. – 29,65%, а на 2023 г. – 27,85%.

Структуру источников средств ООО «ЭкоТРАНС» в разрезе основных групп за 2020 г., 2021 г. и 2022 г., представим на рис.2.23.



Рисунок 2.23 – Структура источников средств за 2021 г., 2022 г., 2023 г.

Далее для оценки ликвидности составим платежный баланс, который отражает соблюдение (или несоблюдение) необходимых пропорций между

активами и обязательствами, (табл. 2.6).

Таблица 2.6 – Группировка активов ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., по степени ликвидности и обязательств по степени срочности оплаты, в тыс. руб.

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	2	3	4
Наиболее ликвидные активы (A_1)	3441	7811	2813
Быстро реализуемые активы (A_2)	62175	79312	145599
Медленно реализуемые активы (A_3)	4006	1065	1867
Трудно реализуемые активы (A_4)	6953	39337	78368
Итого активы (ВА)	76575	127525	228647
Наиболее срочные обязательства (Π_1)	7113	11281	27501
Краткосрочные пассивы (Π_2)	532	80	80
Долгосрочные пассивы (Π_3)	10032	37814	63673
Постоянные пассивы (Π_4)	58898	78350	137393
Итого пассивы (ВП)	76575	127525	228647
Платежный излишек (+) или недостаток (-)			
$A_1-\Pi_1$	-3672	-3470	-24688
$A_2-\Pi_2$	61643	79232	145519
$A_3-\Pi_3$	-6026	-36749	-61806
Π_4-A_4	-51945	-39013	-59025

Баланс считается ликвидным при условии следующих соотношений групп активов и обязательств: $A_1 \geq \Pi_1$, $A_2 \geq \Pi_2$, $A_3 \geq \Pi_3$, $A_4 \leq \Pi_4$, (табл.2.7).

Таблица 2.7 – Нормативные значения ликвидности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса			Проверка выполнения правила		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	2	3	4	5	6	7
$A_1 \geq \Pi_1$	$A_1 < \Pi_1$	$A_1 < \Pi_1$	$A_1 < \Pi_1$	не выполнено	не выполнено	не выполнено
$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$	выполнено	выполнено	выполнено
$A_3 \geq \Pi_3$	$A_3 < \Pi_3$	$A_3 < \Pi_3$	$A_3 < \Pi_3$	не выполнено	не выполнено	не выполнено
$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	выполнено	выполнено	выполнено

По данным табл. 2.7 можно сделать следующие выводы:

– ликвидность баланса организации демонстрирует однозначную динамику увеличения как активов по степени ликвидности, так и обязательств по степени срочности оплаты, но в тоже время в 2021-2023 годах баланс не

является абсолютно ликвидным.

– на протяжении всего периода исследования организация характеризуется недостатком абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств с -3 672,00 тыс. руб. до -24 688,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг. В целом можно сделать вывод о невысоком уровне платежеспособности организации.

– на протяжении всего периода исследования организация характеризуется платежным излишком быстро реализуемых активов для покрытия краткосрочных обязательств, который увеличивается с 61 643,00 тыс. руб. до 145 519,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг. Рост платежного излишка обусловлено ростом быстро реализуемых активов на фоне неиспользования для финансирования деятельности краткосрочных кредитов и займов. Сложившаяся ситуация указывает на очень высокую краткосрочную перспективную ликвидность.

– на протяжении всего периода исследования организация характеризуется недостатком медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных пассивов с -6 026,00 тыс. руб. году до -61 806,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг., что является результатом стабильного роста снижения медленно-реализуемых активов на фоне устойчивого роста долгосрочных пассивов. В целом сложившаяся динамика оценивается неблагоприятно и свидетельствует о невысоком уровне долгосрочной платежеспособности.

– негативно оценивается стабильное невыполнение требования по последнему соотношению, где зафиксирован неустойчивый рост платежного недостатка постоянных пассивов для формирования постоянных активов, который возрастает с -51 945,00 тыс. руб. до -59 025 ,00 тыс. руб. за 2021-2023 гг. Сложившаяся ситуация является результатом роста постоянных активов на фоне снижения постоянных пассивов, заслуживает негативной оценки и указывает на наличие у организации собственных оборотных средств, а, следовательно, на невыполнение минимального требования финансовой устойчивости.

В целом можно сделать вывод, что за анализируемый период баланс ООО «ЭкоТРАНС» далек от абсолютной ликвидности, структура баланса не удовлетворительная.

Представленная оценка ликвидности баланса является приближенной, более детальным является оценка ликвидности при помощи финансовых коэффициентов, (табл. 2.8).

Таблица 2.8 – Анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «ЭкоТРАНС» за 2020 - 2022 гг., в пп.

Показатели	На конец 2021 г.	На конец 2022 г.	На конец 2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.	2022г./ 2021г.	2023г./ 2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент текущей ликвидности	9,11	7,76	5,45	-1,34	-2,31	85,24	70,19
Коэффициент быстрой ликвидности	8,58	7,67	5,8	-0,91	-2,29	89,35	70,17
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	0,69	0,10	0,24	-0,59	152,75	14,83

На основе рассчитанных показателей в табл.2.8 необходимо отметить, что не все значения показателей за 2021–2023 гг. удовлетворяли нормативному значению, т. е. организация не смогло сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам.

Графически представим динамику ликвидности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021–2023 гг. представим на рис. 2.24.

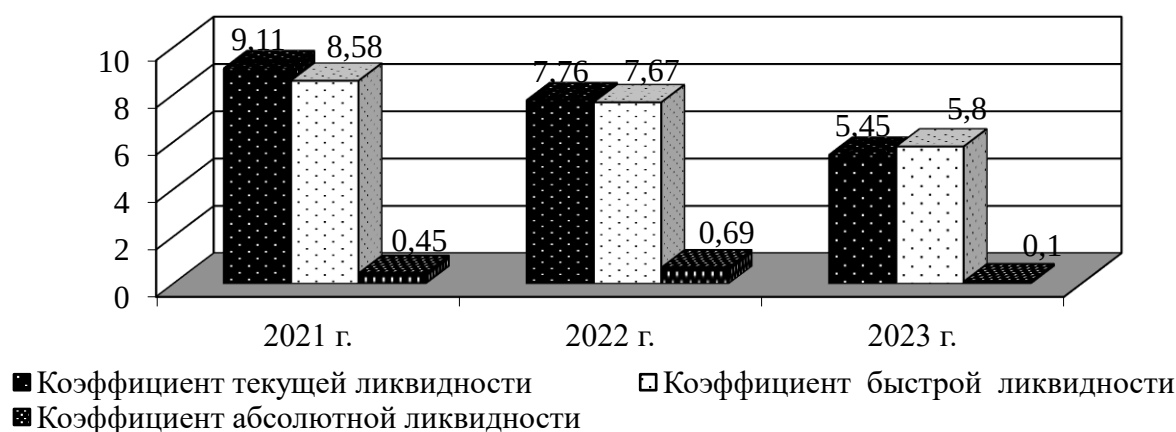


Рисунок 2.24 – Динамика показателей ликвидности и платежеспособности
ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Анализ данных табл. 2.8 и рис. 2.24 позволяет сформулировать следующие выводы:

– более чем в 3,5 раза за период исследования в организации снижается коэффициент текущей ликвидности, который в 2021 году составлял 9,11 пунктов, а в 2023 году составил 5,45 пунктов, то есть наблюдается снижение за 2021-2023 гг. на 3,66 пунктов. Столь высокое значение указанного коэффициента на протяжении всего периода исследования указывает на очень высокую степень ликвидности организации. Кроме того важно отметить, что фактическое значение данного коэффициента также существенно превышает рекомендуемое, составляемое от 1,5 до 2,5 пункта, что подтверждает эти выводы.

– динамику снижения за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент быстрой ликвидности, который понижается на 0,91 пунктов и составляет в 2021 году 8,58 пунктов, в то время как в 2023 году составил 5,38 пунктов. Сложившаяся ситуация обусловлено опережающим темпом роста суммы абсолютно ликвидных и быстро реализуемых активов по сравнению с темпом роста краткосрочных пассивов, что заслуживает позитивной оценки и указывает на высокую перспективную ликвидность. Кроме того важно отметить, что на протяжении всего периода исследования фактическое значение данного коэффициента в несколько раз превышает рекомендуемое,

которое составляет от 0,7 до 1,5 пунктов, что также подтверждает сделанные ранее выводы.

– наиболее жесткий критерий платежеспособности, коэффициент абсолютной ликвидности за 2021-2023 гг. в целом уменьшается на 0,35 пунктов и составляет в 2021 году 0,45 пунктов, а в 2023 году – 0,10 пунктов. Снижение данного коэффициента является результатом опережающего темпа увеличения краткосрочных пассивов по сравнению с темпом роста абсолютно ликвидных активов, что оценивается как отрицательная тенденция. При этом важно отметить, что только в 2021 и 2022 годах фактическое значение данного коэффициента превышает рекомендуемое, которое составляет более 0,2 пункта, что позволяет сделать вывод о высоком уровне платежеспособности.

В целом по результатам проведенного анализа получены противоречивые результаты, с одной стороны, ликвидность баланса указывает на низкую платежеспособность на дату составления баланса, а коэффициенты на высокую, что предопределяет необходимость оценки финансовой устойчивости, (табл. 2.9).

Таблица 2.9 – Оценка абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг. в тыс. руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Реальный собственный капитал	58898	78350	137393	19452	59043	133,03	175,36
Внеоборотные активы	6953	39337	78368	32384	39031	565,76	199,22
Источники собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	51945	39013	59025	-12932	20012	75,10	151,30
Долгосрочные пассивы	10032	37814	63673	27 782	25859	376,93	168,38

Продолжение таблицы 2.9

1	2	3	4	5	6	7	8
Источники собственных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	61977	76827	122698	14850	45871	123,96	159,71
Краткосрочные кредитные и заемные средства	532	80	80	-452	0	15,04	100,00
Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств	62509	76907	122778	14398	45871	123,03	159,64
Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса	4006	1065	1867	-2941	802	26,59	175,31
Излишек источников собственных оборотных средств	47939	37948	57158	-9991	19210	79,16	150,62
Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников	57971	75762	120831	17791	45069	130,69	159,49
Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат	58503	75842	120911	17339	45069	129,64	159,42
Тип финансовой устойчивости	Абс.	Абс.	Абс.	*	*	*	*

Данные таблицы 2.9 показывают, что в 2021-2023 годах ситуация в организации характеризуется как абсолютно финансово устойчивым, то есть все запасы и затраты покрываются только собственными средствами предприятия. Сложившаяся ситуация обусловлена опережающим темпом роста собственных оборотных средств по сравнению с темпом роста запасов и затрат, что указывает на очень существенное повышение финансовой

устойчивости.

В целом по результатам анализа можно сделать вывод о хорошем финансовом состоянии предприятия с позиции финансовой устойчивости.

При оценке финансовой устойчивости широко применяется коэффициентный метод анализа, он позволяет охарактеризовать структуру источников финансирования исследуемой организации, а также их соотношение, уровень покрытия, их изменение за период, (табл. 2.10).

Таблица 2.10 – Оценка коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., в пп.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент автономии	0,77	0,61	0,60	-0,15	-0,01	-0,15	-0,01
Коэффициент финансовой зависимости	0,30	0,63	0,66	0,33	0,04	0,33	0,04
Коэффициент текущей задолженности	0,10	0,09	0,12	-0,01	0,03	-0,01	0,03
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0,90	0,91	0,88	0,01	-0,03	0,01	-0,03
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	0,85	0,67	0,68	-0,18	0,01	-0,18	0,01
Коэффициент финансового левериджа	0,30	0,63	0,66	0,33	0,04	0,33	0,04

На основе рассчитанных показателей в таблице 2.10 необходимо отметить, что все значения показателей за 2021-2023 гг. удовлетворяли нормативному значению.

Для большей наглядности динамику показателей финансовой устойчивости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., представим на рис. 2.25.

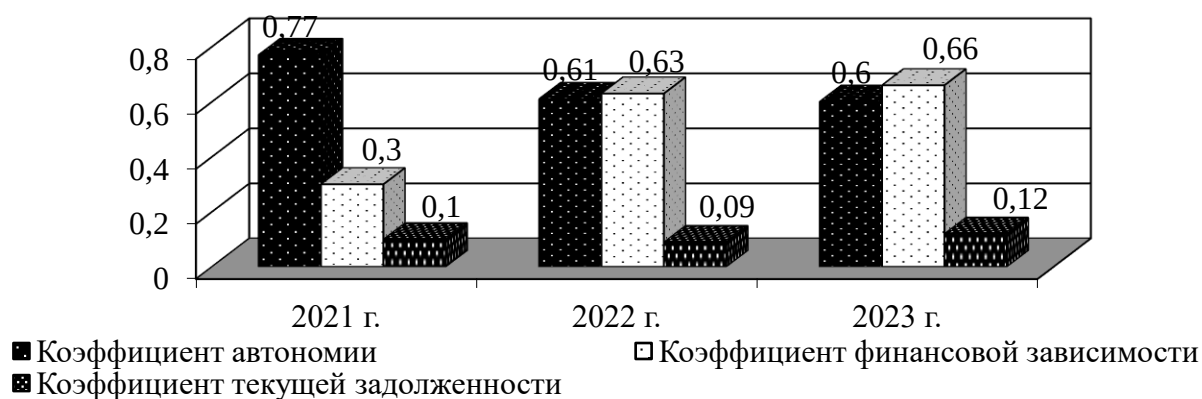


Рисунок 2.25 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Анализ данных табл. 2.10 и рис. 2.26 позволяет сформулировать следующие выводы:

- значение коэффициента автономии за 2021-2023 гг. в целом уменьшается на 0,17 пунктов и составляет в 2021 году 0,77 пунктов, а в 2023 году – 0,60 пунктов. Столь высокое значение указанного коэффициента на протяжении всего периода исследования говорит о том, что организация находится в зависимости от привлечения кредитных средств. При этом важно отметить, что на протяжении всего периода исследования фактическое значение данного коэффициента находится в пределах рекомендуемого значения, которое составляет от 0,5 до 0,7 пункта, что позволяет сделать вывод о очень высоком уровне платежеспособности.

- положительную динамику за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент финансовой зависимости, который возрастает на 0,36 пунктов и составляет в 2021 году 0,30 пунктов, в то время как в 2023 году составил 0,66 пунктов. Столь высокое значение указанного коэффициента на протяжении всего периода исследования говорит о том, что организация находится в зависимости от внешних источников финансирования. Кроме того важно отметить, что фактическое значение данного коэффициента находится в пределах рекомендуемого значения, составляемое от 0,4 до 0,6 пунктов, что подтверждает эти выводы.

– позитивную динамику демонстрирует коэффициент текущей задолженности, который за 2021-2022 гг. в организации повышается с 0,10 пунктов до 0,12 пунктов, то есть на 0,02 пункта, что указывает на рост доли текущей задолженности. Кроме того важно отметить, что на протяжении всего периода исследования фактическое значение данного коэффициента находится в пределах рекомендуемого, которое составляет от 0,1 до 0,2 пунктов, что также подтверждает сделанные ранее выводы.

– благоприятной оценки заслуживает увеличение коэффициента покрытия долгов собственным капиталом, который в 2021 году составлял 0,90 пунктов, а к концу 2023 года уменьшился на 0,02 пункта и составил 0,88 пунктов. В целом сложившаяся ситуация указывает на серьезную долговую нагрузку и проблемах с выполнением обязательств.

– положительную динамику за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент финансового левериджа, который в целом за 2021-2022 гг. снижается, что также указывает на снижение уровня финансовой устойчивости организации. Снижение указанного коэффициента заслуживает отрицательной оценки и указывает, что организация ведет неправильную политику по использованию заемного капитала, который активно способствует увеличению собственного, снижая свой удельный вес в общем итоге. Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что активы организации за рассматриваемые периоды увеличились, это свидетельствует о расширении деятельности, однако наблюдается увеличение текущих обязательств предприятия, баланс далек от абсолютной ликвидности при этом организация является финансово-устойчивой.

2.3 Анализ деловой активности и рентабельности предприятия

Анализ показателей деловой активности исследуемого предприятия с точки зрения выполнения «золотого правила» экономики отражен в

табл. 2.11.

Таблица 2.11 – Оценка выполнения «золотого правила» экономики ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., в тыс. руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	69614	111407	278210	41793	166803	160,04	249,72
Прибыль (убыток) до налогообложения	127303	19860	61197	-107443	41337	15,60	308,14
Активы (среднегодовые)	76267	102050	178086	25783	76036	133,81	174,51

«Золотое правило» экономики – формула успешности компании, предполагается, что темп роста прибыли компании должна превышать темп роста объема продаваемой продукции.

Рост объема продаж всей компании, должен быть выше, чем рост среднегодовых активов компании, а среднегодовые активы предприятия по сравнению с прошлым отчетным периодом, должны расти.

Динамика выполнения «золотого правила» экономики ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг. представлена ниже, рис. 2.26.

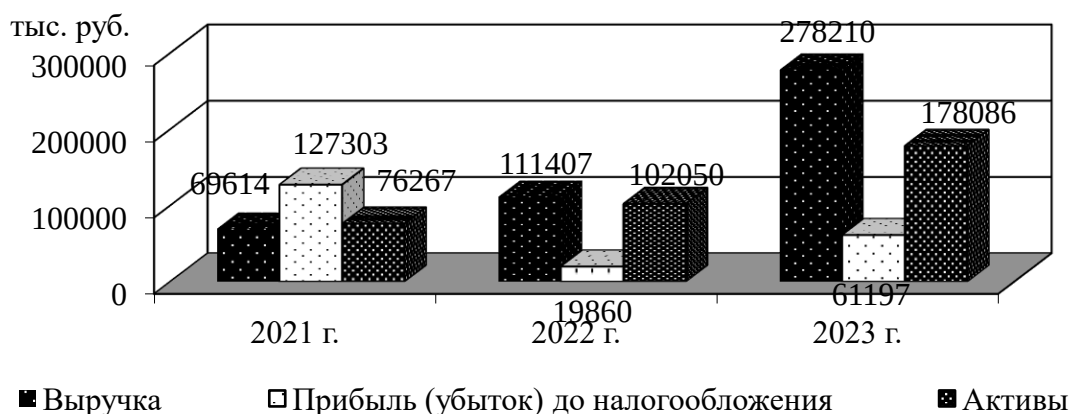


Рисунок 2.26 – Динамика выполнения «золотого правила» экономики ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

В 2022 году темп роста активов больше 100% (неравенство $133,81 > 100$ выполняется), что говорит о том, что валюта баланса увеличилась по сравнению с прошлым периодом. В тоже время темп роста выручки выше

темпа роста активов, соответственно условие выполняется, что свидетельствует о том, что организация эффективно использует средства. Темп роста прибыли в значительно ниже темпа роста выручки, данное условие «золотого правила экономики» не выполняется. Так как темп роста прибыли ниже темпа роста выручки, «золотое правило экономики» по итогу организацией не выполняется.

В 2023 году темп роста активов превышают 100%, валюта баланса увеличилась по сравнению с 2022 годом. Соблюдение неравенства (темп роста выручки > темп роста активов, т. е. $249,72 > 174,51$) говорит о том, что ресурсы компании используются более эффективно. Соблюдение неравенства (темп роста прибыли > темпа роста выручки, т.е. $308,14 > 249,72$) говорит о повышении рентабельности активов. Следовательно, в 2023 году «золотое правило экономики» также выполняется. Можно сказать, что деятельность предприятия развивается оптимально, возрастает капиталотдача и рентабельность, кроме того, увеличиваются объемы продаж.

Важным аспектом оценки деловой активности является анализ показателей оборачиваемости. К ним относятся: коэффициенты оборачиваемости и длительность оборота, (табл.2.12).

Таблица 2.12 – Показатели оборачиваемости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Общие показатели оборачиваемости							
Оборачиваемость всех активов, пп.	0,91	1,09	1,56	0,18	0,47	119,60	143,10
Средний срок оборота всех активов, дн.	394	330	230	-64,64	-99,32	83,61	69,88
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, пп.	1,28	1,62	2,58	0,35	0,96	127,10	158,87
Период оборота собственного капитала, дн.	282	222	140	-60,09	-82,17	78,68	62,95

Продолжение таблицы 2.12

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала, пп.	3,20	3,33	3,96	0,13	0,63	104,21	118,88
Период оборота заемного капитала, дн.	113	108	91	-4,55	-17,16	95,96	84,12
Оборачиваемость оборотных активов, пп.	1,03	1,41	2,33	0,38	0,92	137,47	165,26
Средний срок оборота оборотных активов, дн.	351	255	154	-95,55	-100,69	72,74	60,51
Показатели управления материальными запасами							
Оборачиваемость запасов, пп.	27,21	43,94	189,77	16,73	145,84	161,49	431,91
Средний срок оборота запасов, дн.	13	8	2	-5,04	-6,30	61,92	23,15
Показатели управления дебиторской и кредиторской задолженностью							
Оборачиваемость дебиторской задолженности, пп.	1,10	1,57	2,47	0,48	0,90	143,20	157,10
Средний срок оборота дебиторской задолженности, дн.	327	229	146	-98,75	-83,08	69,83	63,66
Оборачиваемость кредиторской задолженности, пп.	7,40	12,11	14,35	4,71	2,23	163,59	118,44
Средний срок оборота кредиторской задолженности, дн.	49	30	25	-18,90	-4,63	61,13	84,43
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, пп.	9,05	4,95	13,09	-4,10	8,14	54,71	264,48

На основе рассчитанных показателей в табл. 2.12 необходимо отметить, что по всем показателям оборачиваемости происходит замедление.

Графически представим динамику общих показателей оборачиваемости, показателей управления материальными запасами и дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ЭкоТРАНС» за 2021–2023 гг. на рис. 2.27, 2.28 и 2.29 соответственно.

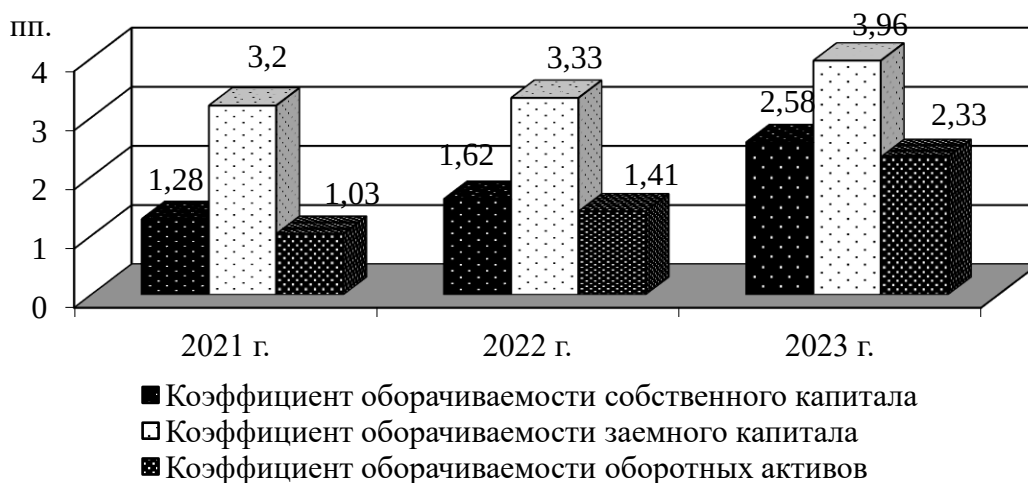


Рисунок 2.28 – Динамика общих показателей оборачиваемости ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

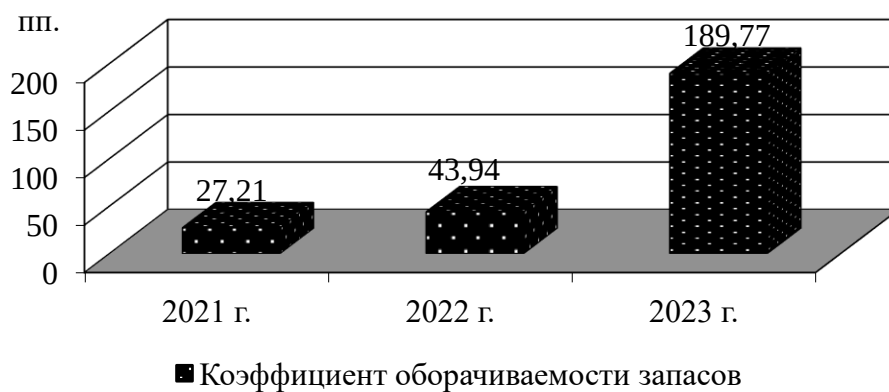


Рисунок 2.29 – Динамика управления материальными запасами ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.



Рисунок 2.30 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Анализ данных табл. 2.12 и рис. 2.28 – 2.30, позволяет сформулировать следующие выводы:

- значение коэффициента оборачиваемости всех активов за 2021-2023 гг. в целом увеличивается на 0,65 пунктов и составляет в 2021 году 0,91 пунктов, а в 2023 году – 1,56 пунктов. Рост оборачиваемости всех активов на протяжении всего периода исследования говорит о повышении интенсивности их использования, что является позитивным фактом для компании. При этом важно отметить, что на протяжении всего периода исследования фактическое значение данного коэффициента выше рекомендуемого значения, которое составляет от 1 пункт, что позволяет сделать вывод о том, что доходы покрывают произведенные затраты.

- позитивную динамику за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент оборачиваемости собственного капитала, который повышается на 1,30 пунктов и составляет в 2021 году 1,28 пунктов, в то время как в 2023 году составил 2,58 пунктов. Рост оборачиваемости собственного капитала положительно характеризует эффективность использования собственных средств. Кроме того важно отметить, что данный показатель, не содержит нормативно – установленных критериев и значений.

- положительную динамику за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент оборачиваемости заемного капитала, который возрастает с 3,20 пунктов до 3,96 пунктов, то есть на 0,76 пунктов. Рост оборачиваемости заемного капитала говорит о более эффективном использовании заемного капитала и об увеличении числа оборотов заемных средств. Кроме того важно отметить, что данный показатель, не содержит нормативно – установленных критериев и значений.

- значение коэффициента оборачиваемости активов за 2021-2023 гг. в целом увеличивается на 1,31 пункта и составляет в 2021 году 1,03 пунктов, а в 2023 году – 2,33 пунктов. Рост оборачиваемости активов на протяжении всего периода исследования говорит об эффективном использовании активов организации. При этом важно отметить, что на протяжении всего периода

исследования фактическое значение данного коэффициента находится выше рекомендуемого значения, которое составляет 1 пункт.

– положительную динамику за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, который повышается на 0,48 пунктов и составляет в 2021 году 1,10 пунктов, в то время как в 2023 году составил 2,47 пунктов. Рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности указывает на недостаточную эффективность работы с покупателями и продуманную стратегию сбыта. Кроме того, важно отметить, что данный показатель, не содержит нормативно – установленных критериев и значений.

– значение коэффициента кредиторской задолженности за 2021-2023 гг. в целом увеличивается на 6,94 пункта и составляет в 2021 году 7,40 пунктов, а в 2023 году – 14,35 пунктов. Рост оборачиваемости кредиторской задолженности на протяжении всего периода исследования говорит о повышении финансовой устойчивости и платёжеспособности организации. Однозначный норматив для данного показателя не определен по причине большой зависимости его значения от сферы, в которой действует предприятие.

– изменение в динамике за 2021-2023 гг. демонстрирует коэффициент оборачиваемости денежных средств, который повышается на 4,05 пунктов и составляет в 2021 году 9,05 пунктов, в то время как в 2023 году составил 13,09 пунктов. Рост коэффициента оборачиваемости денежных средств свидетельствует об ускорении оборота мобильных активов и повышении деловой активности. Кроме того важно отметить, что данный показатель, не содержит нормативно – установленных критериев и значений.

Далее в углубление ООО «ЭкоТРАНС» целесообразно оценить основные показатели рентабельности, (табл. 2.13).

Таблица 2.13 – Анализ рентабельности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., в %

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение (+,-)		Темп роста, %	
				2022г./2021г.	2023г./2022г.	2022г./2021г.	2023г./2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность активов	166,92	19,46	34,36	-147,46	14,90	11,66	176,58
1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность собственного капитала	16,14	24,30	54,73	8,16	30,43	150,58	225,23
Рентабельность продаж по прибыли от продаж	184,02	17,79	23,31	-166,23	5,52	9,67	131,02

Представленные в таблице 2.13 показатели рентабельности имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ЭкоТРАНС», но в то же время 2023 г. имеет место снижение показателей.

Динамику рентабельности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг., рис. 2.31.



Рисунок 2.31 – Динамика рентабельности ООО «ЭкоТРАНС» за 2021 - 2023 гг.

Анализ данных табл. 2.13 и рис. 2.31 позволяет сформулировать следующие выводы:

- рентабельность продаж, за анализируемый период снижается с

184,02% в 2021 году до 23,31% в 2023 году, то есть на 87,03%. Такое осязаемое снижение рентабельности продаж показывает, что организация не отслеживает эффективность распределения расходов или плохо проработало стратегию ценообразования.

– стабильную тенденцию к увеличению демонстрирует рентабельность собственного капитала, которая повышается на 38,60 пунктов и составляет в 2021 году 16,14 пунктов, в то время как в 2023 году составил 54,73 пунктов. Столь осязаемый рост данного коэффициента обусловлен ростом чистой прибыли на фоне роста собственного капитала, что оценивается как позитивная тенденция и также указывает на повышение эффективности той его части, которая принадлежит собственникам предприятия.

–значительно за анализируемый период на предприятии уменьшается рентабельность активов. Важно отметить, что в 2021 году рентабельность активов составила 166,92%, а в 2022 году уменьшилась на 147,46% с составила 19,46%, в 2023 году увеличилась на 14,90% и составила 34,36%. В целом, рентабельность активов отображает результативность и доходность от управления активами, а следовательно, чем он выше, тем лучше. Так как коэффициент начал снижаться, значит один из активов (внеоборотных или оборотных) не приносит достаточного вклада в доход предприятия.

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что в целом по результатам анализа можно сделать вывод об снижении эффективности деятельности ООО «ЭкоТРАНС».

3 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭКОТРАНС»

Проведенный анализ финансового состояния предприятия выявил следующие ключевые проблемы на предприятии, для решения указанных проблем предлагается следующее, (рис.3.32.).

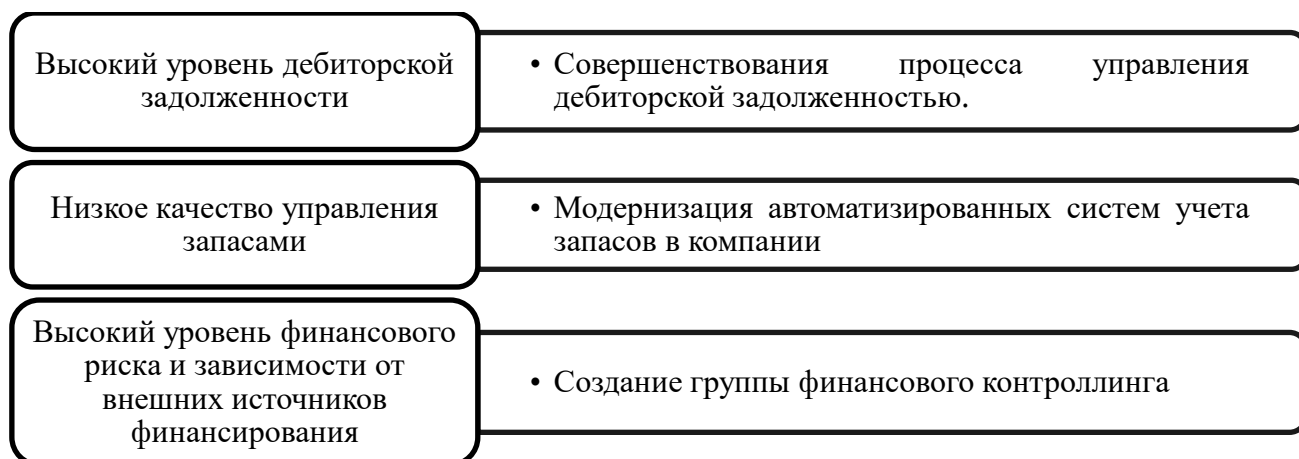


Рисунок 3.32 – Мероприятия по улучшения финансового состояния предприятия ООО «ЭкоТРАНС»

Рассмотрим каждое мероприятие более детально.

Мероприятие 1. Одной из основных проблем финансовой устойчивости ООО «ЭкоТРАНС» является высокий уровень дебиторской задолженности.

Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать об опростительной кредитной политике исследуемой компании по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, или о неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

Именно совершенствования процесса управления дебиторской задолженностью позволит решить ряд проблем, которые вызваны ее наличием и неконтролируемым ростом.

Определим основные приоритетные направления управления дебиторской задолженностью для ООО «ЭкоТРАНС»:

- формирование перечня контрагентов-дебиторов, планирование и

контроль задолженности в будущем;

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов дебиторов;
- разработка мероприятий, направленных на смягчение условий предоставления будущих товарных кредитов контрагентам дебиторам;
- определение пула контрагентов-дебиторов, которым может быть предоставлена возможность переоценки товарного кредита;
- мониторинг динамики дебиторской задолженности, определение размера портфеля сомнительных долгов.

Нетрадиционным для отечественных компаний, хотя и достаточно перспективным, является такой инструмент возврата дебиторской задолженности как факторинг – продажа дебиторской задолженности. Несмотря на то, что целью факторинговых платежей является, как правило, финансирование текущей деятельности предприятия, а кредитные средства используют в основном для финансирования инновационных проектов, и по сути имеют разное назначение, их нередко путают. Кроме разного назначения, факторинг, наряду с кредитом, имеет ряд преимуществ.

Подытоживая вышеизложенное, можно утверждать, что эффективное управление дебиторской задолженностью в ООО «ЭкоТРАНС» возможно только при комплексном применении мер влияния не только на величину и структуру дебиторской задолженности, а и на дебиторов. Необходимо анализировать финансовое состояние, историю сотрудничества с дебиторами и свои потенциальные возможности для того, чтобы размер дебиторской задолженности был оптимальным от желаемого уровня выручки от реализации.

Мероприятие 2. Весомую часть процесса управления запасами в ООО «ЭкоТРАНС» составляет формирование их объема и состава, которое должно осуществляться на оптимальной основе.

Существенная экономия оборотных средств, заложенных в запасах, достигается также путем снижения уровня страхового производственного

запаса, что обуславливает необходимость рациональной организации оперативного учета и эффективного планирования закупок в соответствии с производственной и сбытовой программой.

На сегодняшний день данную задачу практически невозможно решить без использования современных информационных технологий, в связи с чем, на наш взгляд, для решения обозначенных выше проблем, для ООО «ЭкоТРАНС» целесообразным является внедрение новейшего программного комплекса Forecast NOW (в пер. в англ. – «Прогноз сейчас»), предназначенного для координации, мониторинга динамики и анализа объема продаж, оптимизации и формирования заказов на основании прогнозирования уровня спроса с учетом степени равномерности и вариации его характера, предоставления аналитической отчетности, необходимой для обеспечения эффективности процесса принятия стратегических управленческих решений.

Применение данной системы обеспечивает возможность высокой точности расчета оптимального товарного запаса по каждой группе товаров, что способствует максимизации эффективности использования оборотного капитала.

Мероприятие 3. В рамках третьего мероприятия, реализация которого позволит улучшить финансовые результаты деятельности ООО «ЭкоТРАНС», является внедрение системы финансового контроллинга в компании и создания специального структурного подразделения – отдела финансового контроллинга.

Основная цель деятельности ООО «ЭкоТРАНС» – получение прибыли, завоевание доли рынка, устранение конкурентов. В свою очередь, контроллинг является системой управления прибылью компании, ориентирует ее усилия на достижение поставленных целей.

Результатом внедрения системы финансового контроллинга является:

- возможность быстро и точно произвести расчет цены на принятый заказ при договорной цене, а также принять заказ при фиксированной цене в случае, если цену предлагает заказчик;

- создание формализованных информационных потоков (документооборота), что позволяет оперативно фиксировать текущее состояние выполнения тех или иных показателей;

- возможность спланировать текущую деятельность и предусмотреть ее результаты, построить модель будущего состояния компании; – обеспечение текущего контроля и анализа результатов финансово хозяйственной деятельности предприятия;

- возможность определения реальных причин тех или иных явлений и формирования стиля управления.

Результатом внедрения финансового контроллинга в ООО «ЭкоТРАНС» станет система, которая будет способствовать повышению эффективности деятельности предприятия, совершенствованию его организационной структуры и позволит:

- предвидеть результаты деятельности предприятия;
- планировать деятельность предприятия с целью повышения эффективности использования ресурсов;
- своевременно получать точную информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Рассмотрим экономическую эффективность каждого из предложенных мероприятий в отдельности.

Мероприятие 1. Повышение финансовой устойчивости путем рефинансирования дебиторской задолженности с помощью факторинговой операции.

Общая сумма дебиторской задолженности ООО «ЭкоТРАНС» по состоянию на конец анализируемого периода – 138151,00 тыс. руб., следовательно, компания, имея потребность привлечь 138 151,00 тыс. руб. в оборот, может выбрать один из двух вариантов финансирования: воспользоваться банковским кредитом или факторинговой операцией.

Таблица 3.14 содержит условия факторинговых услуг, которые предлагает ПАО «Сбербанк России» для ООО «ЭкоТРАНС».

Таблица 3.14 – Тарифы банков на факторинговое обслуживание за 30 дней финансирования

Услуга	«Сбербанк России»	«ВТБ»	«Совкомбанк»
Факторинговое финансирование, % в год	15,9	17,00	21,00

Руководству ООО «ЭкоТРАНС» рекомендуется использовать факторинг через банк ПАО «Сбербанк России», так как компания обслуживается в этом банке уже 3 лет. Банк предоставляет организации расчетно-кассовое обслуживание, услуги по зарплатным картам и другие операции. Следует оценить условия факторинга, предлагаемые этим банком. Условия банковского финансирования ПАО «Сбербанк России» включают 15,90% ставку по кредиту. Поскольку факторинг является рискованной финансовой услугой, то компания с банком заключают договор, которым определяются обязанности и ответственность сторон.

Факторинговое подразделение ПАО «Сбербанк России» по условиям договора назначает 3% комиссионных на ежегодно покупаемые счета-фактуры при ставке 25%, что высчитывается заранее.

Кроме того, при работе в случае факторингового обслуживания в ПАО «Сбербанк России» предприятие ежемесячно экономит 1500 руб. на затратах кредитного отдела и может избежать неинкассированных задолженностей в 50 размере 2% дебиторских задолженностей, передаваемых факторинговому отделу банка.

Средний срок оборота средств в расчетах с покупателем – возьмем 90 дней (+1 день на оформление документов).

Плата за факторинг состоит из платы за кредит и комиссионное вознаграждение, то есть:

Плата за факторинговое обслуживание составит:

$$138\,151,00 \times 0,25 \times 90 : 365 = 8\,516,16 \text{ тыс. руб.}$$

Комиссионное вознаграждение за факторинговые услуги составит:

$$138\,151,00 \times 0,03 = 4\,144,53 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, общая плата за факторинг составит:

$8\,516,16 + 4\,114,53 = 12\,660,69$ тыс. руб., что всего 15,19% от обязательств исследуемого предприятия.

Сравнительный анализ общих годовых затрат ООО «ЭкоТРАНС» по банковскому кредиту и факторингу представлен в таблице 3.15.

Таблица 3.15 – Сравнительный анализ общих годовых затрат ООО «ЭкоТРАНС» по банковскому кредиту и факторингу, в тыс. руб.

Виды затрат	Сумма, тыс. руб.
1	2
Банковский кредит	
Начисленные проценты за пользование банковским кредитом	18 037,70
Дополнительные затраты за услуги кредитного отдела банка	18
Неинкассированные задолженности	11 280,84
Совокупные затраты по банковскому кредиту	29 318,54
Факторинговая операция	
Плата за факторинговое обслуживание	8 516,16
Комиссионное вознаграждение за факторинговые услуги	4 144,53
Совокупные затраты по факторинговой операции	12 660,69

Как видно из данных табл. 3.15, вариант факторингового обслуживания в ПАО «Сбербанк России» почти в 1,5 раза дешевле от банковского кредита. Общие затраты по факторинговой операции составят 12 660,69 тыс. руб.

Однако, при использовании факторинга, в случае изменения кредитной политики компания получит дополнительно 138 151,00 тыс. руб., то есть дебиторская задолженность трансформируется в наличные денежные средства, а, следовательно, могут быть использованы ООО «ЭкоТРАНС» для производственных целей.

Мероприятие 2. Повышение эффективности использования ресурсов компании путем автоматизирования систем учета запасов (внедрение программного продукта Forecast NOW)

Главный экономический эффект в результате внедрения автоматизированных систем заключается, в первую очередь, в повышении оперативности управления, улучшении финансово-экономических показателей работы компании, снижении трудозатрат на реализацию процесса

управления, то есть сокращения расходов на управление. Экономический эффект для большинства предприятий проявляется через экономию трудовых и финансовых ресурсов, в частности, в результате уменьшения трудоемкости расчетов, сокращения затрат времени на поиск и подготовку необходимых документов, условного высвобождения сотрудников компании.

Критерием эффективности создания и внедрения новых средств автоматизации является ожидаемый экономический эффект. Он определяется по формуле (3.1):

$$\mathcal{E} = \mathcal{E}_{\text{год}} - E_n \times K_n, \quad (3.1)$$

где $\mathcal{E}_{\text{год}}$ – годовая экономия;

E_n – нормативный коэффициент;

K_n – капитальные затраты на проектирование и внедрение, включая первоначальную стоимость программы.

Стоимость приобретения программного продукта Forecast NOW включаются следующие статьи затрат (табл. 3.16).

Таблица 3.16 – Стоимость приобретения программного продукта Forecast NOW (годовые затраты), в тыс. руб.

Основные статьи затрат на внедрение программного комплекса Forecast NOW	Стоимость, тыс. руб.
Оболочка программы Forecast NOW	580
Организация локальной сети	550
Удаленное администрирование и поддержка Forecast NOW	300
Консультационные услуги Forecast NOW	270
Стоимость внедрения	1700

Из приведенной выше таблицы 3.16 следует, что затраты на покупку программного комплекса Forecast NOW, а также на документальную, информационную и техническую поддержку внедрения проекта, будут составлять 1700 тыс. руб.

Внедрение предложенной информационной системы предполагается

осуществить на рабочие места генерального директора, финансового директора, главного бухгалтера, директора по продажам, сотрудников финансового отдела, при этом внедрение Forecast NOW не потребует приобретения дополнительной компьютерной техники.

Для определения эффективности внедрения информационной системы Forecast NOW проанализируем трудозатраты процесса подготовки годового отчета по остаткам складов компании ООО «ЭкоТРАНС» до внедрения информационной системы и после ее внедрения (табл. 3.17).

Таблица 3.17 – Длительность процесса подготовки годового отчета по остаткам запасов на складах ООО «ЭкоТРАНС» до и после приобретения Forecast NOW, в мин.

Процедура	Длительность в минутах	
	До внедрения	После внедрения
1	2	3
Определение источников необходимой информации	35	35
Сбор необходимой информации	145	145
Ввод полученных сведений в систему учета	151	151
Обработка введенных сведений	368	337
Определение необходимых результирующих показателей посредством расчетов	256	213
Систематизация полученных результатов по всем складам предприятия	208	175
Формирование сводного отчета по всем складам предприятия	264	220
Анализ отчетных данных	241	213
Подготовка заключения	105	105
Утверждение отчета	150	150
Итого:	1923	1744

Как видим из данных, приведенных в табл. 3.17, при внедрении в деятельность по управлению запасами ООО «ЭкоТРАНС» информационной системы Forecast NOW произойдет снижение степени трудоемкости соответствующих аналитических операций на 9,3%.

Определим основные показатели эффективности внедрения информационной системы Forecast NOW.

Прирост производительности труда работников аппарата управления

ООО «ЭкоТРАНС», на рабочие места которых предполагается установить AVA ERP рассчитаем по формуле (3.2):

$$\Delta ПТ = \frac{\downarrow TE \times 100}{100 - \downarrow TE}, \quad (3.2)$$

где $\Delta ПТ$ – прирост производительности труда,

TE – трудоемкость.

Таким образом, прирост производительности труда составит:

$$\Delta ПТ = 9,3 \times 100 / 100 - 9,3 = 10,25 \, \%.$$

За счет экономии трудоемкости выполнения функций управления рассчитаем условное высвобождение численности ($\mathcal{E}_ч$) по формуле (3.3):

$$\mathcal{E}_ч = \frac{Ч_{исх} \times \Delta ПТ}{100 + \Delta ПТ}, \quad (3.3)$$

где $\mathcal{E}_ч$ – экономия численности работников;

$Ч_{исх}$ – исходная численность работников, на рабочие места которых будет установлена ИС.

Согласно расчетам по формуле, условное высвобождение численности работников составит

$$\mathcal{E}_ч = 9 \times 10,25 / 100 + 10,25 = 0,84 \text{ чел.}$$

Далее рассчитаем прирост производительности труда в целом по ООО «ЭкоТРАНС», исходя из полученного значения условной экономии численности(3.4):

$$\Delta ПТ_{общ} = \frac{\mathcal{E}_ч}{Ч_{исх.} - \mathcal{E}_{числ.}} \times 100, \quad (3.4)$$

где $\Delta ПТ_{общ}$ – прирост производительности труда в целом по ООО «ЭкоТРАНС», %.

Тогда прирост производительность труда в целом по ООО «ЭкоТРАНС»

составит:

$$\Delta ПТ_{\text{общ}} = 0,84 / (50 - 0,84) \times 100 = 1,71\%.$$

Рассчитаем ожидаемую экономию по основной заработной плате (3.5):

$$\text{Эоснзп} = Зг \times \Delta ПТ_{\text{общ}}, \quad (3.5)$$

где Эоснзп – экономия по основной заработной плате;

$Зг$ – среднегодовая заработная плата.

Согласно расчетам, экономия по основной заработной плате составит:

$$\text{Эоснзп} = 37200 \text{ т.р.} \times 1,71\% = 636,12 \text{ т.р.}$$

Экономия по расходам на обязательные социальные отчисления (3.6):

$$\text{Эсоц.} = \text{Эоснзп} \times \text{ОСВ} \quad (3.6)$$

где ОСВ – обязательные социальные взносы (ставка ОСВ составляет 30%).

Согласно формуле (3.7), получаем:

$$\text{Эсоц.} = 636,12 \text{ тыс. руб.} \times 0,30 = 190,84 \text{ тыс. руб.} \quad (3.7)$$

Общая экономия от внедрения информационной системы Forecast NOW в ООО «ЭкоТРАНС» составит 826,96 тыс.руб.

Годовой экономический эффект с учетом единовременных капитальных затрат на приобретение, монтаж, установку информационной системы Forecast NOW и среднего срока эксплуатации аналогичных программных продуктов (3 года): рассчитаем по формуле (3.8).

Получим:

$$\text{Э} = 826,96 - 1700 \times 0,3 = 316,96 \text{ тыс. руб.} \quad (3.8)$$

Таким образом, внедрение информационной системы Forecast NOW в

деятельность по управлению запасами ООО «ЭкоТРАНС» обусловит общий прирост производительности труда в компании на 1,71%, общую экономию – 826,96 тыс. руб., годовой экономический эффект – 316,96 тыс. руб., что обосновывает целесообразность приобретения программного продукта Forecast NOW и его внедрения в деятельность по управлению запасами ООО «ЭкоТРАНС».

Мероприятие 3. Первоначальные затраты на создание отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» представлены в таблице 3.18. Таблица 3.18 – Необходимые затраты на открытие отдела логистического контроллинга ООО «ЭкоТРАНС», руб.

Статьязатрат	Сумма,руб.
1	2
Покупка и установка оборудования, коммуникаций (компьютеры, мебель)	80 000
Поискиподготовкаперсонала	15 000
Всегозатратынаоткрытиеотдела	95 000
Затратыназаработнуюплатуперсонала(3чел.):	
- контролерпопланированиюибюджетированию;контролерпоучету,анализуиконтролю(2чел.): (2чел×32000руб.) ×12мес.	768 000
-руководительгруппы(1чел.×50000)×12мес.	600 000
ОтчислениянаФОТ(30%)	410 400
Всегозатратыназаработнуюплату	1 778 400
ИТОГО	1 873 400

Необходимые затраты на открытие отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» составят 1873,4 тыс. руб.

Проанализируем экономическую эффективность от реализации проекта внедрения отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС».

Обобщенные результаты применения метода контроллинга свидетельствуют тому, что механизм данного метода является драйвером роста основных показателей, как экономических, являясь управляющей системой и отвечающей за оптимизацию доходов, так и показателей социальной эффективности

Из основных положительных результатов функционирования контроллингового механизма следует отметить такие:

- рост объемов реализации продукции от 0,2 до 0,8%,
- увеличение прибыли от 1,0 до 1,2%,
- рост рентабельности от 0,8 до 1,1%,
- повышение производительности труда до 2,0%,
- оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности и др.

Примем за реалистичный прогноз роста чистого дохода от реализации продукции ООО «ЭкоТРАНС» – 0,8%, за пессимистический прогноз – 0,2% (табл. 3.19).

Таблица 3.19 – Расчет годового эффекта от открытия отдела логистического контроллинга ООО «ЭкоТРАНС»

Показатель	Эффект от открытия отдела финансового контроллинга	
	Реалистический прогноз	Пессимистический прогноз
% от абсолютного значения чистого дохода от реализации	0,80%	0,20%
Всего, тыс. руб.	7908,38	1977,09
Ожидаемая годовая дополнительная валовая прибыль после налогообложения, , тыс. руб.	6326,70	1581,68

Как видно из таблицы 3.18, общехозяйственным эффектом от открытия отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» является увеличение дополнительной валовой прибыли (после налогообложения) за реалистичным сценарием развития на 0,8%, или 6326,7 тыс. руб., по пессимистическому сценарию – на 0,2%, или 1581,68 тыс. руб.

На основании анализа результативности предлагаемого проекта открытия отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» можно сделать вывод, что данный проект является прибыльным как с реалистичным, так и по пессимистическому сценариям развития.

Основным методом оценки стоимости любого проекта, приносящего доход, является определение его чистой приведенной стоимости (NPV), внутренней нормы прибыли (IRR), индекса доходности инвестиций (PI) и срока окупаемости.

Под чистой приведенной стоимостью проекта понимается разность

между будущими денежными поступлениями (дисконтированными потоками) и требуемыми инвестиционными затратами для запуска проекта в настоящем. В случае положительного результата (положительной чистой приведенной стоимости) проект считается финансово целесообразным, а при отрицательном – финансово не целесообразным и не реализуется. Чем больше NPV, тем эффективнее проект.

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}, \quad (3.10)$$

где n, t – количество временных периодов;

CF – денежный поток;

R – ставка дисконтирования.

Внутренняя норма доходности IRR – это процентная ставка, при которой чистая приведённая стоимость (чистый дисконтированный доход – NPV) равна 0.

Индекс доходности инвестиций (PI) – показатель эффективности инвестиции, представляющий собой отношение дисконтированных доходов к размеру инвестиционного капитала, рассчитывается по формуле (3.11):

$$PI = \frac{NPV}{IC} = \frac{\sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}}{IC}, \quad (3.11)$$

где NPV – чистый дисконтированный доход;

n – срок реализации (в годах, месяцах);

r – ставка дисконтирования (%);

CF – денежный поток;

IC – первоначальный затраченный инвестиционный капитал.

Срок окупаемости (PP) – период времени, необходимый для того, чтобы доходы, генерируемые инвестициями, покрыли затраты на инвестиции.

Вычисляется по формуле (3.12):

$$PP = I_0 / S_i, \quad (3.12)$$

где I_0 – единовременные затраты (первоначальные инвестиции);

S_i – годовой доход, обусловленный единовременными затратами, распределенный равномерно по периодам.

Расчет основных показателей эффективности открытия отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» выполним с помощью программы Excel.

Примем период расчета – 3 года, ставка дисконта – 20%.

Расчет дисконтированных потоков платежей при разных сценариях развития представлен соответственно в таблицах 3.20-3.21.

Таблица 3.20 – Расчет дисконтированных потоков платежей при пессимистическом сценарии

Год	Поток платежей тыс. руб.	Кумул. поток платежей, тыс. руб.	Коэффициент дисконтирования, $(1+i)^{-t}$	Дисконтированный поток платежей, тыс. руб.	Дисконтированный кумул. поток платежей, тыс. руб.
0	-1 873,40	-1 873,40	1,0000	-1 873,40	-1 873,40
1	1 581,68	-291,72	0,8333	1 318,07	-555,33
2	1 581,68	1 289,96	0,6944	1 098,39	543,06
3	1 581,68	2 871,64	0,5787	915,32	1 458,38
Итого	2 871,64	7 739,76	–	1 458,38	–

Таблица 3.21 – Расчет дисконтированных потоков платежей при оптимистическом сценарии

Год	Поток платежей тыс. руб.	Кумул. поток платежей, тыс. руб.	Коэффициент дисконтирования, $(1+i)^{-t}$	Дисконтированный поток платежей, тыс. руб.	Дисконтированный кумул. поток платежей, тыс. руб.
0	-1873,40	-1873,40	1,0000	-1873,40	-1873,40
1	6 326,70	4 453,30	0,8333	5 272,25	3 398,85
2	6 326,70	10 780,00	0,6944	4 393,54	7 792,39
3	6 326,70	17 106,70	0,5787	3 661,28	11 453,68
Итого	17 106,70	64 680,00	–	11 453,68	–

Критерии эффективности, показатели окупаемости и рентабельности мероприятия по созданию отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» представлены в таблице 3.22.

Таблица 3.22 – Критерии эффективности, показатели окупаемости и рентабельности

Показатель	Значение	
	Пессимистический сценарий	Оптимистический сценарий
Чистая приведенная стоимость (NPV), тыс. руб..	1 458,38	11 453,68
Внутренняя норма прибыли (IRR), %	65,96%	333,57%
Модифицированная внутренняя норма доходности (MIRR), %	45,39%	116,38%
Рентабельность, %	177,85%	711,38%
Индекс доходности (PI)	3,69	14,75
Статический срок окупаемости, лет	2,82	1,70

Резюмируя вышеперечисленное и подводя итоги исследованию, подчеркнем, что все условия определения экономической эффективности выполнены, и можно сделать вывод, что создание отдела финансового контроллинга ООО «ЭкоТРАНС» является экономически целесообразным как при оптимистическом, так и при пессимистическом вариантах развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Тема выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы):
Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на примере ООО «ЭкоТРАНС».

Цель выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) – разработка направлений улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для достижения данной цели были поставлены и решены след задачи:

В соответствии с поставленной целью в выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) решаются следующие исследовательские задачи:

- рассмотреть методику анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- изучить условия и результаты деятельности ООО «ЭкоТРАНС», провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭкоТРАНС»;
- разработать рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В процессе проведенного исследования были изучены и обобщены теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия, ее результатах. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета по определенным правилам и установленной форме, служит основным источником информации о деятельности компании и для оценки финансового состояния.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; приложения к ним.

В нашей стране нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется на четырех уровнях, которые

учитывают специфику экономических отношений и традиций государства – законодательном, нормативном, методическом и организационном.

Формирование бухгалтерской отчетности происходит путем последовательного заполнения соответствующих форм.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия это один из инструментов финансово экономического анализа деятельности предприятия, заключающийся в изучении абсолютных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности. Анализ показателей бухгалтерской финансовой отчетности можно произвести с помощью горизонтального анализа, который сравнивает финансовые данные за два или более лет как в рублях, так и в процентах, и вертикального, где каждая категория счетов на балансе отображается в процентах от общей суммы счетов. Также анализ показателей бухгалтерской финансовой отчетности необходимо дополнить анализом коэффициентов.

Анализ финансово-экономического состояния ООО «ЭкоТРАНС» показал, что:

- в качестве негативного момента можно отметить, что баланс ООО «ЭкоТРАНС» далек от абсолютной ликвидности, структура баланса не удовлетворительная, в тоже время положительным моментов является соответствие текущей, быстрой и абсолютной ликвидности нормальному значению;

- предприятие характеризуется в 2022 и 2023 годах абсолютной финансовой устойчивостью, т. е. находится в отличном финансовом состоянии с позиции финансовой устойчивости, что подтверждается коэффициентами финансовой устойчивости;

- за анализируемы период произошло значительное ускорение оборачиваемости активов и обязательств;

- показатели рентабельности имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ЭкоТРАНС», в тоже время происходит их рост в динамике, что является положительной тенденцией.

На основании недостатков финансово-экономического состояния ООО «ЭкоТРАНС» были обозначены направления улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в частности было предложено:

- Совершенствования процесса управления дебиторской задолженностью;
- Модернизация автоматизированных систем учета запасов в компании;
- Создание группы финансового контроллинга.

Расчетным путем было установлено, что предложенные мероприятия являются экономически эффективными, а, следовательно, они могут быть реализованы в деятельности ООО «ЭкоТРАНС».

В качестве заключения проведенного исследования можно отметить, что цель, поставленная перед написанием выпускной квалификационной работы, была достигнута, задачи выполнены.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья, четвертая. (ред. от 16.04.2022) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая. (ред. от 09.03.2022) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (в ред. от 19.12.2022) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 22.06.2022) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 1/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
6. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791)(ред. от 22.05.2022) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
7. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. 22.12.2021) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»

(Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791)(ред. от 27.11.2020)
[Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790)(ред. от 20.05.2022)
[Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

11. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023) [Электронный источник] – URL:<http://www.consultant.ru>.

Литература

13. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. ISBN 978-5-16-016777-0.

14. Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, Е.А. Оксанич, Г.Н. Ясменко. Анализ финансовой отчетности : учебник / ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Ю.И. Сигидова. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 356 с. ISBN 978-5-16-017338-2.

15. Андреева, Т. В. Основы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / Т. В. Андреева. – 3-е изд., доп. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 176 с. – ISBN 978-5-9765-2706-5.
16. Арсланов, Р. Ф. Сущность анализа финансового состояния коммерческой организации / Р. Ф. Арсланов. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 1 (187). – С. 52-54. – URL: <https://moluch.ru/archive/187/47612>.
17. Бадмаева, Д. Г. Анализ информации финансовой отчетности : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность подготовки «Бухгалтерский учет. Анализ. Аудит» / Д. Г. Бадмаева. – Санкт-Петербург :СПбГАУ, 2020. – 90 с. –Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1902033>.
18. Базиль, Т. В. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций : учебное пособие / Т. В. Базиль. – Южно-Сахалинск :СахГУ, 2020. – 148 с. ISBN 978-5-88811-604-3.
19. Л. В. Бухарева. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для среднего профессионального образования / [и др.] ; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. ISBN 978-5-534-15066-7.
20. Быков В.А., Колесов Р.В., Якшилов И.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.А. Быков, Р.В. Колесов, И.Н. Якшилов. – Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. – 220 с. ISBN 978-5-6046050-8-0.
21. Васильева, Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение анализа финансового состояния предприятия / Н. А. Васильева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 21 (207). – С. 238-243. – URL: <https://moluch.ru/archive/207/50743>.
22. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие для вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – 2-е изд., стер. – М. :КноРус , 2023. – 563 с. : ил. – ISBN 5-85971-509-9.

23. Горшков, И. Е. Бухгалтерская отчетность как инструмент анализа финансового положения предприятия / И. Е. Горшков. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 18 (204). – С. 310-312. – URL: <https://moluch.ru/archive/204/50047>.
24. Илышева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 370 с. – ISBN 978-5-00184-015-2.
25. Жапаров Т.К., Жাহеева М.Б., Коденко В.Д. Анализ финансовой отчетности предприятия. Учебное пособие. – Костанай: Костанайский филиал ФГБОУ ВО «ЧелГУ», 2020. – 156 с. ISBN 978-601-7615-02-4
26. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 432 с. ISBN 978-5-16-015156-4.
27. Костина, О. В. Новации бухгалтерской финансовой отчетности в 2022 году в современных условиях цифровизации / О. В. Костина, Д. С. Груздева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 23 (418). – С. 536-539. – URL: <https://moluch.ru/archive/418/92961>.
28. Курбанова 3.3. Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Учебное пособие (курс лекций) для специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). – Махачкала: ДГУНХ, 2021. – 80с.
29. Макеев, А. А. Сущность, этапы и значение анализа финансового состояния предприятия / А. А. Макеев. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 22 (417). – С. 188-190. – URL: <https://moluch.ru/archive/417/92501>.
30. Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность : учебник и практикум для СПО / Н. И. Малис, Л. П. Грундел, А. С. Зинягина ; под ред. Н. И. Малис. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2022. – 407 с. ISBN 978-5-534-15086-5.

31. Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, Е.А. Оксанич, Г.Н. Ясменко. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебник /; под ред. д-ра экон. наук Ю.И. Сигидова. –Москва : ИНФРА-М, 2023. – 265 с. ISBN 978-5-16-017534-8.
32. Олькова, А. Е. Основы анализа финансовой отчетности предприятия : учебно-методическое пособие / А. Е. Олькова. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2022. - 64 с. - ISBN 978-5-7749-1309-1.
33. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. – 15-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 587 с. ISBN 978-5-16-014849-6.
34. Сысоева, Е. Ф., Финансы организаций (Корпоративные финансы). : учебное пособие / Е. Ф. Сысоева, А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. – Москва :КноРус, 2020. – 349 с. – ISBN 978-5-406-07590-6.
35. Петров, А. М. Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности : учебник / А.М. Петров. –Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. – 228 с. ISBN 978-5-9558-0573-3
36. Н. В. Парушина, И. В. Бутенко, В. Е. Губин. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций /; под ред. Н. В. Парушиной. - 2-е изд., перераб. и доп. –Москва : ФОРУМ :ИНФРА-М, 2022. – 430 с. – (Высшее образование:Бакалавриат).– ISBN 978-5-8199-0892-1.
37. Файдушенко, В. А. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. – Хабаровск: Изд-во Хабар.гос. тех. ун-та, 2023 – 190 с. ISBN 5-7389-0256-4
38. Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих. Финансовый анализ : учебное пособие / под общ.ред. Н. С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3412-4
39. Ю. С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина. Финансы : учебник / под общ.ред. канд. экон. наук, доц. Н.Ю. Исаковой ; Мин-во обр. и

науки РФ. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2022. – 336 с. ISBN 978-5-7996-2748-5

40. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с. ISBN 978-5-906932-29-7.

41. Brealey, Richard A., Myers, Stewart C., Allen, Franklin Principles of Corporate Finance / Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Franklin Allen. — New York: McGraw-Hill Education, 2024. — 1341 p.

42. Palepu, Krishna G., Healy, Paul M., Peek, Erik Business Analysis and Valuation / Krishna G. Palepu, Paul M. Healy, Erik Peek. — Singapore: Seng Lee Press, 2023. — 674 p.

43. Ross, Stephen A., Westerfield, Randolph W., Jaffe, Jeffrey, Jordan, Bradford D. Corporate Finance / Stephen A. Ross, Randolph W. Westerfield, Jeffrey Jaffe, Bradford D. Jordan. — New York: McGraw-Hill Education, 2022. — 1055 p.

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Система относительных показателей оценки финансового состояния организации

Наименование показателя	Алгоритм расчета по бухгалтерскому балансу	Нормативное значение
1	2	3
Формулы расчета ликвидности и платежеспособности		
Коэффициент текущей платежеспособности	$K_{тп} = (\text{стр. 1200} / \text{стр. 1500})$	
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{аб} = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	0,2-0,3
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	$K_{бл} = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	0,8-1
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550})$	1,5-2
Формулы расчета финансовой устойчивости		
Коэффициент автономии	$K_a = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1600}$	больше 0,5 но не более 0,7
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{фз} = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}) / \text{стр. 1700}$	меньше 0,8
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{зс} = (\text{стр. 1500} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1300}$	<0,7
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	$K_m = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1300}$	0,2 – 0,5
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	$K_{м/и} = \text{стр. 1100} / \text{стр. 1200}$	-
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования	$K_o = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200}$	$\geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{сос} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200}$	не менее 0,1
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	$K_{оз} = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1210}$	от 0,6 до 0,8
Формулы расчета оборачиваемости		
Коэффициент оборачиваемости активов, оборотов	$B / \overline{A}$	Без нормативного значения
Длительность оборота активов, дни	$365 / K_A$	
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	$B / \overline{OA}$	
Длительность оборота оборотных активов, дни	$365 / K_{OA}$	
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	$B / \overline{З}$	
Длительность оборота запасов, дни	$365 / K_З$	
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	$B / \overline{ДЗ}$	
Длительность оборота дебиторской задолженности, дни	$365 / K_{ДЗ}$	Без нормативного значения
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	$B / \overline{КЗ}$	
Длительность оборота кредиторской задолженности, дни	$365 / K_{КЗ}$	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Аналитический отчет о финансовых результатах ООО «Экотранс» за 2021-2023г., тыс.руб.

П/П	Наименование показателя	код строк и	на 31 декабря 2021	на 31 декабря 2022	на 31 декабря 2023	Абсолютные изменения, +, - 2022/2021	Темп роста, % 2022/2021	Абсолютные изменения, +, - 2023/2022	Темп роста, % 2023/2022
1	Выручка	2110	69614	111407	278210	41793	1,60	166803	2,50
2	Расходы по обычной деятельности	2120	-58489	-91590	-213370	-33101	1,57	-121780	2,33
3	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
4	Прочие доходы	2340	1221	3470	2200	2249	2,84	-1270	0,63
5	Прочие расходы	2350	-2021	-3427	-5843	-1406	1,70	-2416	1,70
6	Налоги и прибыль, (доходы)	2410	-1529	-3183	-2154	-1654	2,08	1029	0,68
7	Чистая прибыль (убыток)	2400	8796	16677	59043	7881	1,90	42366	3,54

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Аналитический бухгалтерский баланс ООО «Экотранс» за 221-223г., тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	код строки	на 31 декабря 2021	на 31 декабря 2022	на 31 декабря 2023	Абсолютное изменение, 2022/2021	Темп роста, % 2022/2021	Абсолютное изменение, 2023/2022	Темп роста, % 2023/2022
1	Материальные внеоборотные активы	1150	6 953	39 337	78 181	32 384	5,66	38 844	1,99
3	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	0	0	187	(-)	(-)	(-)	(-)
4	Запасы	1210	4 006	1 065	1 867	-2 941	0,27	802	1,75
5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 441	7 811	2 813	4 370	2,27	-4 998	0,36
6	Финансовые и другие оборотные активы	1230	62 175	79 312	145 599	17 137	1,28	66 287	1,84
7	Капитал и резервы	1300	58 898	78 350	137 393	19 452	1,33	59 043	1,75
8	Целевые средства	1350	0	0	0	0	0,00	0	0,00
9	Фонд недвижимого и особо ценного имущества и иные целевые фонды	1360	0	0	0	0	0,00	0	0,00
10	Долгосрочные обязательства	1410	4 832	11 329	7 474	6 497	2,34	-3 855	0,66
11	Другие долгосрочные обязательства	1450	5 200	26 485	56 199	21 285	5,09	29 714	2,12
12	Краткосрочные обязательства	1510	532	80	80	-452	0,15	0	1,00
13	Кредиторская задолженность	1520	7 113	11 281	27 501	4 168	1,59	16 220	2,44
14	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	0	0	0	0,00	0	0,00