

РЕФЕРАТ

Ключевые слова: финансово-хозяйственная деятельность, анализ, эффективность, финансовые коэффициенты, рентабельность, финансовое состояние, оборачиваемость, финансовая устойчивость, ликвидность.

Тема выпускной классификационной работы (бакалаврской работы): «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и пути повышения ее эффективности (на примере ООО «Спец Опт»)».

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования и разработка мероприятий, направленных на повышение ее эффективности.

Исходя из поставленной цели выпускной квалификационной работы, определены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- определить информационную базу для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- изучить методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования;
- разработать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности.

Предметом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организации.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Спец Опт».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы (дипломной работы) заключается в возможном реальном применении в

деятельности субъектов экономики результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Спец Опт».

Структура выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и источников, приложения.

В первой главе рассмотрены основные теоретические аспекты проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, определяется взаимосвязь проведения анализа с финансовым состоянием организации.

Во второй главе дана характеристика деятельности объекта исследования, представлен анализ финансово-хозяйственной деятельности организации ООО «Спец Опт» за период 2022-2024 гг.

В третьей главе даны рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	2
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1 Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.....	5
1.2 Информационная база проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.....	14
1.3 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.....	17
2. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	25
НА ПРИМЕРЕ ООО «СПЕЦ ОПТ»	25
2.1 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности организации	25
2.2 Анализ баланса, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности ООО «Спец Опт»	28
2.3 Анализ эффективности управления активами организации.....	32
2.4 Анализ финансовых результатов деятельности организации	36
3 РЕКОМЕНДАЦИИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СПЕЦ ОПТ»	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	45
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ	47

ВВЕДЕНИЕ

Тема выпускной классификационной работы (бакалаврской работы): «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и пути повышения ее эффективности (на примере ООО «Спец Опт»)».

Актуальность темы выпускной квалификационной работы (бакалаврской работы) заключается в том, что проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия позволяет:

- оценить текущее положение. Анализ позволяет оценить финансовое состояние предприятия и принять правильные решения в различных ситуациях.
- выявить резервы. Анализ способствует более экономичному использованию ресурсов, выявлению и внедрению инновационных технологий, оптимизации организации труда, освоению новой техники, предупреждению необоснованных затрат.
- оценить эффективность использования ресурсов. Анализ помогает выявить причины недостаточной рентабельности и разработать меры по её увеличению, а также установить наиболее перспективные направления развития предприятия.
- поддержать конкурентоспособность. Анализ формирует предпосылки для поддержания конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций.
- разработать стратегию развития. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия помогает определить, что нужно предприятию в плане финансовых ресурсов и какие источники финансирования можно использовать.

Недостаток опыта адекватной оценки собственного финансового состояния, анализа финансовых последствий принимаемых управленческих решений, как правило, ставит под угрозу существование экономического

субъекта в результате наступления банкротства в условиях постоянной кризисной экономической ситуации в стране.

Организация, оценивая свою финансово-хозяйственную деятельность, стремится повысить эффективность всех направлений функционирования.

Научные основы выпускной квалификационной работы связаны с изучением, оценкой и систематизацией положений теоретического материала и методических разработок исследователей и ученых в области экономики и финансов. Выполнение бакалаврской работы в большей степени опиралось на разделы теории финансового анализа, отличающиеся системным подходом к хозяйственной деятельности предприятия, актуальными аналитическими процедурами, методиками и способами планирования, и практико-ориентированными рекомендациями.

Существует достаточно большое количество публикаций, научных трудов и учебной литературы по различным аспектам исследуемой проблематики, среди авторов которых следует выделить Т.Б. Бердникову, В.В. Бочарова, О.В. Губину, Н.П. Любушина, Е.А. Соболева, П.П. Табурчак, А.Д. Шеремета и др.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования и разработка мероприятий, направленных на повышение ее эффективности.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Финансово-хозяйственная деятельность – это комплекс действий по производству и сбыту продукции.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации – это экономическое понятие, которое отражает наиболее выгодное использование капитала, темпы роста прибыли и рентабельности деятельности экономического субъекта, состояние капитала в процессе его кругооборота и способность организации к развитию и росту на определенный промежуток времени, а также выявление и эффективное дальнейшее использование ее резервов.

Разные авторы интерпретируют данную категорию по-разному. Так, например, Г.В. Савицкая трактует понятие анализа хозяйственной деятельности: как «научную базу принятия управленческих решений в бизнесе»¹.

По мнению А.Д. Шеремета, анализ хозяйственной деятельности - это «средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности, знаний о бизнесе, понимания деятельности экономического субъекта, при этом его методологическую основу составляют принципы материалистической диалектики и современного системного анализа, который в последние годы получил широкое распространение и в экономическом анализе»².

1 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 378 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2155845>

2 Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2089372>

Г.Б. Поляк полагает, что «анализ финансово-хозяйственной деятельности организации представляет собой незаменимый аспект как непосредственно финансового менеджмента в организации, так и его финансово-хозяйственных взаимных отношениях с контрагентами и финансовой системой в целом»³.

И. Ю. Евстафьева считает, что «анализ финансово-хозяйственной деятельности организации необходимо интерпретировать как систему различных аналитических процедур, которая выражается в определении, обобщении и аналитической переработке полученной информации финансово-хозяйственного характера, конечным результатом которой становится получение пользователями необходимой информации, служащей базой для принятия рациональных решений касаясь объекта анализа»⁴

В управление предприятием должны быть реализованы несколько ключевых функций: планирование, организация, руководство и контроль. Указанные функции предполагают использование данных финансовой отчетности организации, которые позволяют проводить анализ и оценку структуры имущества, источников финансирования, параметров и признаков финансового положения.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) – это изучение финансовых отчетов с целью принятия адекватных управленческих решений.

Финансово-хозяйственная деятельность организации определяется содержанием деятельности и широким спектром отношений между:

- организацией и инвесторами, в том числе, собственниками (акционерами, участниками и т.п.) по вопросам формирования и эффективного использования собственного капитала, выплат дивидендов и процентов;

³ Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г.Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 456 с.

⁴ Евстафьева И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2021. 337 с.

- организацией и всеми контрагентами, клиентами и заказчиками по вопросам осуществления расчетных операций, определения механизма и вариантов обеспечения исполнения обязательств по договорам (пени, задаток, залог, банковская гарантия, поручительство и т.д.);
- организацией и различными финансовыми структурами (кредитными учреждениями, страховыми организациями и прочими финансовыми институтами);
- между организацией, выступающей в роли инвестора, и другими хозяйствующими субъектами по поводу ее инвестиционных и финансовых вложений, выплаты полагающихся дивидендов из прибыли, других платежей;
- между организацией и государством по поводу уплаты налоговых и прочих обязательных платежей;
- между головной организацией (управляющей) и дочерним фирмами по вопросам внутрикорпоративного перераспределения финансовых, инвестиционных и прочих денежных средств;
- между организацией и правообладателями по поводу оплаты паушального платежа, роялти и других выплат, в т. ч. вознаграждений, вытекающих из договоров коммерческой концессии (франчайзинга);
- между организацией и сотрудниками, по поводу заработной платы и вознаграждений, удержания и оплаты налогов и других обязательных платежей (например, взносов во внебюджетные фонды);
- прочие финансовые отношения организации.

Анализ и оценка характеристик финансово-хозяйственной деятельности организации обеспечивают решение разных, но важных задач, стоящих перед руководством⁵:

- генерация денежных средств и формирование такой их величины, которая способна покрыть потребности организации;
- результативное и эффективное использование вложенных

⁵ Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (для бакалавров) / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. – М.: КноРус, 2021. – 112 с.

финансовых ресурсов (денежных средств);

- обеспечение оптимального расчета оборота денежных средств и механизма финансовой политики, реализуемых предприятием;
- максимизация объема прибыли при учете и обеспечении приемлемого уровня финансовых рисков, связанных с критериями существующей политики налогообложения;
- формирование базы для устойчивого финансового положения организации.

Реализация перечисленных задач объясняет согласие с точкой зрения исследователей, определяющих, что финансовое положение организации является одной из ключевых экономических категорий, позволяющих охарактеризовать состояние капитала в процессе его кругооборота и возможности исполнять свои долговые обязательства, обеспечить дальнейшее развитие. Экономические субъекты, отличающиеся стабильным финансовым положением, обладают рядом преимуществ при сравнении с другими хозяйствующими субъектами схожей сферы деятельности:

- более привлекательные условия организации привлечения и использования заемного капитала⁶;
- более низкий уровень конфликтности с интересами общества и государством при уплате налогов и обязательных платежей⁷.

Состояние организации считается финансово устойчивым при выполнении ряда определенных условий, главное из которых связано с тем, что размер собственных средств организации покрывает вложения в такие элементы активов, как основные фонды и нематериальные активы.

Еще одной характеристикой устойчивого финансового положения является то, что не допускается неоправданный рост сумм дебиторской и кредиторской задолженностей и не нарушается оперативный и своевременный

⁶ Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: ИД «ФОРУМ»; ИНФРА-М, 2020. – 194 с.

⁷ Табурчак, П.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие для вузов / П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова. – Ростов н/Д: Феникс, 2022. – 352 с.

порядок расчетных операций по исполнению платежных и долговых обязательств самой организации.

Сущность и содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности организации можно рассматривать в разных аспектах.

Широкий смысл анализа заключается в проведении ряда аналитических процедур, связанных с использованием данных финансового характера.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации в узком смысле предполагает исследование существующего состояния и достигнутых результатов, цель которого⁸:

- рост уровня рыночной стоимости организации;
- определение резервов для минимизации затрат;
- выявление направлений и путей эффективного развития организации.

В качестве субъектов финансового анализа могут быть: акционеры и другие категории собственников организации, руководящее звено организации, действующие и потенциальные партнеры (контрагенты), работники, кредитные учреждения, аналитики разных финансовых образований и структур, представители органов государственного управления, различные общественные организации и т.д.⁹.

Анализ ориентирован на такой объект, как различные виды финансово-хозяйственной деятельности организации, итоги и результаты такой деятельности, а также совокупность факторов внешней и внутренней экономической среды, оказывающих воздействие на них.

Факторы внутренней среды находятся в непосредственной зависимости от специфики и особенностей операционного процесса самой организации, что и выступает важнейшим отличием от факторов внешнего окружения,

⁸Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации : учебник / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 608 с. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/13326. - ISBN 978-5-16-018752-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2184922>

⁹Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 421 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/24681. - ISBN 978-5-16-012750-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2125660>

преобразования которых не зависят от усилий и действий организации.

Примерами внутренних факторов, воздействующих существенным образом на хозяйственную деятельность организации, являются следующие:

- параметры и специфика отрасли экономики (сферы бизнеса), в которой ведет свою деятельность предприятие;
- объем выпуска (производства, реализации) и ассортимент товаров (услуг), доля товаров в общей величине спроса на продукцию;
- объем затрат и их структурное соотношение в процессе деятельности;
- динамика изменений показателей затрат по сравнению с изменениями результатов деятельности организации (размера выручки, величины общего дохода и др.);
- характеристика имущественного положения организации, а также структуры источников его финансирования, включая размер запасов и величину резервов, их характер и состав¹⁰.

К внешним факторам относятся те, которые находятся за пределами организации и косвенно влияют на финансово-хозяйственную деятельность. Следует также отметить, что данные факторы и их характер влияния отличаются постоянной динамикой, подвержены преобразованиям, которые важно учитывать руководителям организации.

Способности и умения руководителей организации вести грамотный учет, обеспечивать оперативную реакцию и результативно справляться с возникающими преобразованиями в элементах внешнего окружения формируют одно из важнейших условий эффективной деятельности организации.

Субъекты финансового анализа могут проявлять интерес к текущему состоянию организации и его прогнозному значению в кратко, средне и

¹⁰ Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 214 с. – (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-006404-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1937946>

долгосрочной перспективе, т. е. ожидаемым характеристикам финансового положения.

Реализация цели финансового анализа возможна через выполнение определенного перечня аналитических процедур, которые заключаются в определении конкретных задач с учетом актуальных и доступных организационных, информационно-технических и методических возможностей для его осуществления.

Все показатели, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность организации, условно делят на несколько групп, связанных с различными аспектами и признаками состояния организации. К таким условным группам можно отнести:

- показатели, определяющие эффективность использования основных и оборотных средств организации;
- показатели ликвидности и платежеспособности организации;
- показатели, определяющие структуру капитала организации и характеризующие уровень ее устойчивости;
- показатели рентабельности (экономической эффективности) организации;
- показатели деловой активности организации;
- модели, позволяющие оценить уровень вероятности банкротства организации.

Большинство указанных выше показателей можно рассчитать, используя бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации, формы которой утверждены соответствующими Приказами Министерства финансов Российской Федерации¹¹. Фундаментальные положения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности определены профильным федеральным законом¹², в который постоянно вносятся поправки.

¹¹ Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. Приказа Минфина России от 19.04.2019 N 61н) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/

¹² Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

Профессиональное чтение и анализ данных бухгалтерской отчетности позволяют сформировать достаточно объемный материал экономического содержания и профильного характера, который может быть очень полезен для заинтересованных лиц и групп.

Реальная практика управления организациями, крупными корпорациями, малыми фирмами характеризуется тем, что руководящему звену необходимо разрабатывать и принимать решения, которые должны быть результативны и эффективны. Грамотные управленческие решения должны обеспечивать стабильное развитие хозяйствующего субъекта, сопровождаемое высоким уровнем эффективности деятельности организации. При разработке решений, как было отмечено выше, очень важную роль играют отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. В некоторых случаях могут использоваться и другие документы (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задачи и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности организации реализуются через выполнение нескольких последовательных этапов, связанных с аккумулированием данных, проведением расчетов, диагностическими методами и пр.:

- определение «узких мест» в финансово-хозяйственной деятельности организации и причин их возникновения;
- определение потенциальных рисков наступления банкротства организации;
- определение условий и факторов актуального состояния;
- определение резервов, которые могут быть направлены на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление механизмов, позволяющих обеспечить рост уровня эффективности финансово- хозяйственной деятельности;
- определение альтернатив управленческих решений, способствующих улучшению параметров финансового состояния организации;

– выявление тенденций и особенностей развития организации, в том числе, прогнозных характеристик финансово-хозяйственного состояния организации¹³.

Следует отметить, что многие исследователи и практики в работах выделяют и обосновывают разные виды финансового, используя при этом такие признаки, как:

- структура и полнота;
- характеристика объекта;
- периодичность, частота проведения;
- обязательность и регулярность проведения и др.

Применение представленных признаков классификации и типологии позволяют обозначить несколько видов финансового анализа, указанные в таблице 1.1. Выделенные виды анализа финансово-хозяйственной деятельности организации помогают определить свои специфические «болевые точки» и спланировать дальнейшие действия.

Таблица 1.1 – Виды финансового анализа организации

Признак	Виды
Структура и полнота	Полный и тематический
Характеристика объекта	Анализ финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в целом; Анализ финансовой деятельности отдельных структурных единиц и подразделений; Анализ отдельных финансовых операций
Периодичность, частота проведения	Предварительный, текущий и перспективный
Обязательность и регулярность проведения	Периодический и разовый

Источник: составлено автором

Этапы процесса анализа могут выглядеть следующим образом:

1. Конкретизация цели анализа и определение подходов к его проведению.

¹³ Ефимова, О. В., Финансовый анализ: инструментальный обоснования экономических решений : учебник / О. В. Ефимова. – Москва : КноРус, 2023. – 320 с. – ISBN 978-5-406-10606-8. – URL: <https://book.ru/book/945985>

2. Оценка приемлемости качества информации и данных, представленных для анализа.

3. Определение и выбор методов анализа, а также осуществление самого анализа.

4. Анализ и обобщение полученных результатов, формулирование определяющих выводов¹⁴.

1.2 Информационная база проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации – это баз для принятия экономических решений, основанная на анализе организации, как единой микроэкономической системы.

Информационной базой анализа финансово - хозяйственного состояния организации является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Она выражает единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности и формируется по регистрам бухгалтерского учета по установленным формам. Исходя из практики, под финансовой отчетностью понимают совокупность всех отчетов и финансовую информацию, подпадающую под анализ или аудит: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об использовании фондов и пояснения к ним и др.¹⁵.

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность обязаны составлять все предприятия и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности.

¹⁴ Выборова, Е. Н. Финансовый анализ и управление : учебник / Е.Н. Выборова. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 362 с. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/1977968. - ISBN 978-5-16-018321-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1977968>

¹⁵ Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-018431-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2131071>

Финансовая отчетность должна содержать следующую информацию об организации:

- активы;
- обязательства;
- собственный капитал;
- доходы, расходы, прибыли и убытки;
- операции о поступлениях и изъятиях средств владельцами капитала;
- денежные потоки¹⁶.

Данные, содержащиеся в бухгалтерской отчетности, необходимы для принятия управленческих решений, а также решений сторонних организаций. Таким образом, используя отчетность, пользователи могут получить представление о нескольких аспектах деятельности организации:

- финансовое и имущественное положение организации с позиции долгосрочной перспективы (то есть насколько устойчив исследуемый объект, является ли стратегически выгодным вкладывать в него средства);
- финансовые результаты (то есть прибыльно или убыточно работает организация в среднем);
- изменения в капитале собственников (то есть изменение чистых активов организации за счет всех факторов, включая внесение капитала, его изъятие, выплату дивидендов, формирование прибыли или убытка и т.д.);
- ликвидность организации (то есть наличие у нее свободных денежных средств как важнейшего элемента стабильной текущей работы в плане ритмичности расчетов с контрагентами).

Первый аспект деятельности находит отражение в бухгалтерском балансе: активная сторона баланса дает представление об имуществе организации, пассивная - о структуре источников его средств.

¹⁶ Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 276 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1121571. - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2084385>

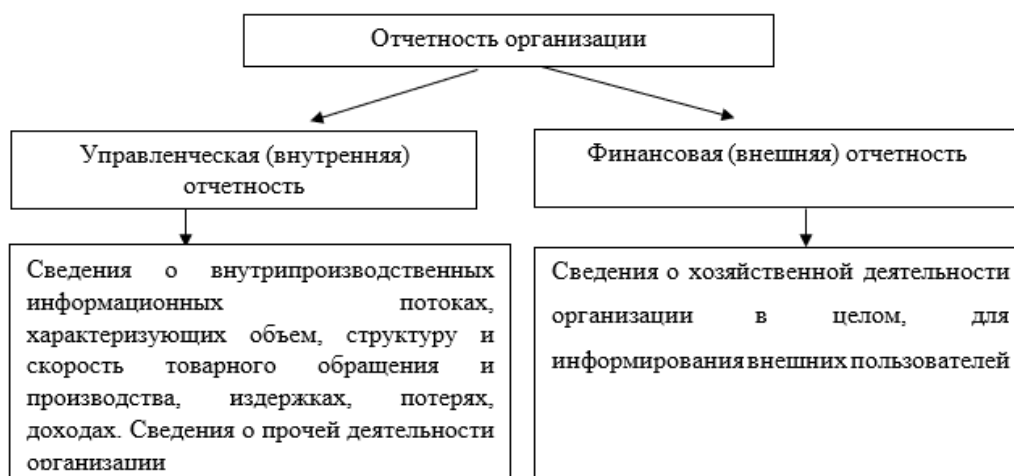
Второй аспект представлен в отчете о финансовых результатах - все доходы и расходы (затраты) организации за отчетный период в определенных группировках приведены в этой форме. Рассматривая данную форму в динамике, можно понять, насколько эффективно в среднем работает данная организация.

Третий аспект отражается в отчете о движении капитала, где показано движение всех компонентов собственного капитала: уставного и добавочного капиталов, резервного фонда, других фондов, прибыли и др.

Четвертый аспект отражается в отчете о движении денежных средств. Для ритмичности расчетов с кредиторами важна не прибыль, а наличие денежных средств в требуемых объемах и в нужное время.

Последняя форма наиболее сложна для составления, наряду с балансом и отчетом о финансовых результатах, она как раз и образует минимальный набор отчетных форм, рекомендуемый к публикации стандартами бухгалтерского учета. Все другие формы отчетности формируются организацией по ее усмотрению, рассматриваются как приложения к основной отчетности и составляются в произвольной форме.

По характеру информации, которая содержится в отчетах, различают управленческую (внутреннюю) и финансовую (внешнюю) отчетности, рис. 1.3.



Источник: составлено автором

Рисунок 1.3 – Виды отчетности и их краткая характеристика.

В силу того, что аналитики заинтересованы, прежде всего, в получении информации о том, что происходит сейчас и, вероятнее всего, произойдет в будущем, а не о том, что случилось в прошлом, то они не должны экстраполировать историческую информацию на нынешние условия и, тем более, делать на ее основе какие-либо прогнозы на перспективу. Следовательно, необходимо проводить объективный анализ, основанный на фактически полученных результатах деятельности организации. Определение задач анализа финансово-хозяйственной деятельности организации устанавливается разработанными управленческими решениями, при этом, эти задачи помогают сделать выбор видов и форм проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, финансовый анализ, как составная часть анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, на наш взгляд, имеет стратегическое значение, так как позволяет принимать эффективные финансовые и управленческие решения в реальный момент времени, а также стратегические финансовые решения в настоящем в целях улучшения финансовых результатов организации в будущем. Тем самым, целевая направленность финансового анализа организации состоит в обосновании управленческих и экономических решений, последствия которых обязательно проявятся в будущем.

В следующем параграфе более детально и подробно рассмотрим методы анализа финансово-хозяйственной деятельности современных организаций, которые могут применяться в практике руководителей и профильных специалистов.

1.3 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

В научной и учебной литературе, профильных публикациях и деловой практике обнаруживается много различных методик, на основе которых

проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Достаточно часто многие исследователи ссылаются на методику, предложенную А.Д. Шереметом, различные аспекты которой рассмотрены и охарактеризованы в большом количестве публикаций¹⁷.

Согласно методике А.Д. Шеремета анализ финансово-хозяйственного состояния следует начинать с оценки ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации.

Условие состояния абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса организации имеет следующий вид:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (1.1)$$

В реальной практике анализа ликвидности баланса важную роль исполняет сравнение только первых трех групп элементов активной части и пассивной части. Четвертое неравенство отличается «балансирующим» характером, но в то же время имеет важный экономический смысл: его выполнение говорит о соблюдении минимально необходимого условия финансовой устойчивости организации, которое заключается в том, что у организации есть в наличии определенная величина собственных оборотных средств.

Рассмотренный метод анализа ликвидности баланса способствует оценке изменений в финансовой ситуации, характерной для организации. Кроме того, этот метод можно применять, когда требуется подбирать контрагента из большого количества потенциальных партнеров.

На наш взгляд, ключевая роль показателя финансового состояния организации закреплена за платежеспособностью, которую можно определить не только рядом коэффициентов, но и совокупностью абсолютных данных, рассматриваемых в балансе неплатежей и выявлении их причин.

¹⁷ Шеремет, А.Д., Козельцева, Е.А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с.

А.Д. Шеремет и другие исследователи подчеркивают, что перечень предлагаемых коэффициентов позволяет максимально полно и объективно определять параметры и характеристики платежеспособности организации. В табл. 1.2 отражены коэффициенты ликвидности и их рекомендуемые значения (нормативы).

Таблица 1.2 – Коэффициенты ликвидности (платежеспособности)¹⁸

Показатель ликвидности	Значение показателя	Расчет	Рекомен. знач.
1	2	3	4
1. Общая (текущая) ликвидность	Определяет запас финансовой прочности вследствие превышения суммы оборотных активов над размером краткосрочных обязательств	Сумма оборотных средств / Размер краткосрочных обязательств	1-2
2. Срочная (промежуточная ликвидность, коэффициент покрытия) ликвидность	Прогнозируемые платежные возможности организации в условиях своевременного проведения расчетов по дебиторской задолженности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Чистая дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	0,7 -0,8
3. Абсолютная (быстрая) ликвидность	Какую часть суммы краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время (на дату составления баланса)	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения / Краткосрочные обязательства	$\geq 0,2$
4. Коэффициент собственной платежеспособности (Ксп)	Характеризует долю чистого оборотного капитала в краткосрочных обязательствах	Чистый оборотный капитал / оборотный капитал	индивидуален

Финансовую устойчивость организации можно оценить с помощью совокупности абсолютных и относительных показателей. Многие исследователи предлагают использовать методику, включающую оценку финансового положения организации, основанную на сопоставлении величины запасов с размерами источников их формирования. Размер финансовых источников в этой связи может быть рассчитан по формуле:

$$\text{ФИ} = \text{СОС} + \text{КЗС} + \text{КЗ} , \quad (1.2)$$

где:

ФИ – величина финансовых источников;

¹⁸ Шеремет, А.Д., Козельцева, Е.А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с.

СОС – сумма собственных оборотные средства;

КЗС – краткосрочные кредиты и займы;

КЗ – кредиторская задолженность.

Общая оценка прочности актуального финансового положения организации включает несколько характеристик, представленных в табл. 1.3.

Для более подробной оценки типа финансового состояния организации применяют методику, предполагающую определение трехкомпонентного показателя на основе проведения расчета абсолютных показателей финансовой устойчивости. Такими являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

Таблица 1.3 – Характеристики прочности финансового положения организации

Результат сопоставления	Степень прочности
Финансовые источники больше запасов	Запас прочности имеется
Финансовые источники равны величине запасов	Нет прочности
Финансовые источники меньше величине запасов	Состояние неудовлетворительное

Для определения размера источников формирования запасов используют три показателя:

1) Наличие собственных оборотных средств, которое можно вычислить по формуле:

$$\text{СОС} = \text{СИ} - \text{ВА} \quad , \quad (1.3)$$

где:

СОС – собственные оборотные средства;

СИ – собственные источники (III раздел пассива баланса);

ВА – внеоборотные активы (I раздел актива баланса).

2) Наличие собственных и долгосрочных заемных источников рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{ДП} \quad , \quad (1.4)$$

где:

СД – наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;

ДП – долгосрочные пассивы (IV раздел пассива баланса).

3) Общая величина основных источников формирования запасов и затрат рассчитывается по формуле:

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КЗС}, \quad (1.5)$$

где:

ОИ – общая величина основных источников формирования запасов и затрат;

КЗС – краткосрочные заемные средства.

Следовательно, можно выделить три относительных показателя:

1) Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств (ΔCOC) рассчитывается по формуле:

$$\Delta \text{COC} = \text{COC} - \text{З} \quad (1.6)$$

где:

З – запасы.

2) Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов ($\Delta \text{СД}$) вычисляется по формуле:

$$\Delta \text{СД} = \text{СД} - \text{З} \quad , \quad (1.7)$$

3) Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta \text{ОИ}$) рассчитывается по формуле:

$$\Delta \text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З} \quad , \quad (1.8)$$

Рассмотренные выше показатели интегрируются в трехкомпонентный показатель «S» ($S = \{\Delta \text{COC}; \Delta \text{CD}; \Delta \text{OI}\}$), определяющий один из типов финансовой устойчивости организации:

1) $S = \{1; 1; 1\}$, то есть $\Delta \text{COC} \geq 0; \Delta \text{CD} \geq 0; \Delta \text{OI} \geq 0$ – абсолютная устойчивость;

2) $S = \{0; 1; 1\}$, то есть $\Delta \text{COC} < 0; \Delta \text{CD} \geq 0; \Delta \text{OI} \geq 0$ – нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность организации;

3) $S = \{0; 0; 1\}$, то есть $\Delta \text{COC} < 0; \Delta \text{CD} < 0; \Delta \text{OI} \geq 0$ – неустойчивое финансовое состояние, которое отличается нарушением параметров платежеспособности, когда восстановление равновесия возможно за счет пополнения собственных средств и ускорения оборачиваемости запасов;

4) $S = \{0; 0; 0\}$, то есть $\Delta \text{COC} < 0; \Delta \text{CD} < 0; \Delta \text{OI} < 0$ – кризисное финансовое состояние, характеризуется нахождением организации на грани банкротства, ибо важный элемент текущих активов – запасы не обеспечен источниками их покрытия.

Дополнительно отметим, что один из наиболее актуальных методов анализа – это расчет финансовых коэффициентов и показателей. Относительные показатели финансовой устойчивости организации отражены в табл. 1.4.

Таблица 1.4 – Относительные показатели финансовой устойчивости организации¹⁹

Наименование показателя	Что характеризует	Расчет	Реком знач.
Коэффициент финансовой независимости	Долю собственного капитала в валюте баланса	$K_{\text{фн}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	0,6
Коэффициент задолженности (финансовой зависимости)	Соотношение между заемными и собственными средствами	$K_{\text{з}} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	0,5-0,7

¹⁹ Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. - 3-е изд., перераб. - Москва : Дашков и К, 2023. - 144 с. - ISBN 978-5-394-05465-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2085556>

Приложение таблицы 1.4

Коэффициент финансовой устойчивости	Отношение итога собственных и долгосрочных заемных средств к валюте баланса организации	$K_{фy} = \text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочная кредиторская задолженность}$	0,8-0,9
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Долю собственных оборотных средств в оборотных активах	$K_o = \text{Собственные оборотные средства} / \text{Оборотные средства}$	$\geq 0,1$
Коэффициент маневренности	Долю собственных оборотных средств в собственном капитале	$K_m = \text{Собственные оборотные средства} / \text{Собственный капитал}$	0,2-0,5
Коэффициент финансовой напряженности	Долю заемных средств в валюте баланса	$K_{фнапр} = \text{Заемный капитал} / \text{Валюта баланса}$	$\leq 0,4$
Коэффициент соотношения мобильных и мобилизованных активов	Сколько внеоборотных активов приходится на каждый рубль оборотных активов	$K_c = \text{Оборотные активы} / \text{Внеоборотные активы}$	индивид

Следующий важный аспект – это анализ деловой активности организации, который заключается в исследовании динамики широкого спектра коэффициентов оборачиваемости²⁰. В Приложении А представлена совокупность формул, с помощью которых проводится расчет коэффициентов деловой активности организации.

Финансовые результаты деятельности используются для оценки экономической эффективности, которая выражается показателями рентабельности (доходности), представленными в Приложении Б. По результатам проведенных расчетов можно будет сформулировать выводы о рентабельности организации за анализируемый период времени и определить пути роста эффективности деятельности организации в целом.

По причине ограниченного объема выпускной квалификационной работы не представлены другие аспекты анализа финансово-хозяйственного

²⁰ Любушин Н.П., Финансовый анализ: Учебник/ Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева, Д.А. Ендовицкий.- КноРус, 2021.- 304с.

состояния организации и не рассмотрены другие методы, позволяющие оценивать вероятность банкротства организации.

Таким образом, можно говорить о достаточно широком перечне методов, позволяющих проводить анализ финансового состояния организации.

2. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «СПЕЦ ОПТ»

2.1 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности организации

Полное наименование организации: ООО «Спец Опт» - это общество с ограниченной ответственностью, созданное в целях выполнения работ и оказания услуг торговли оптовой изделиями из керамики и стекла и чистящими средствами.

Организации ООО «Спец Опт» присвоен ИНН 5410070201, КПП 541001001, ОГРН 1175476092384.

Организация зарегистрирована по адресу 630110, обл. Новосибирская, г. Новосибирск, ул. Писемского, 6, оф. 516.

Организация ООО «Спец Опт» зарегистрирована в едином государственном реестре юридических лиц 24 августа 2017.

Основной вид деятельности организации: Торговля оптовая изделиями из керамики и стекла и чистящими средствами.

Дополнительно организация заявила следующие виды деятельности:

- торговля оптовая прочими бытовыми товарами;
- торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением;
- торговля оптовая электронным и телекоммуникационным оборудованием и его запасными частями;
- торговля оптовая машинами и оборудованием для добычи полезных ископаемых и строительства;
- торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- торговля оптовая неспециализированная.

Руководителем организации (лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица), является директор Одокиенко Дмитрий Евгеньевич (ИНН: 226900805504).

ООО «Спец Опт» не значится учредителем каких-либо российских юридических лиц.

На текущий момент ООО «Спец Опт» является частным коммерческим предприятием и осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом предприятия, Конституцией РФ и действующим законодательством РФ.

Целями деятельности ООО «Спец Опт» являются расширение рынка товаров и услуг, извлечение прибыли.

Учетная политика организации является основным документом, регламентирующим ведение бухгалтерского учета. Учетная политика ООО «Спец Опт» формируется главным бухгалтером на основе действующих нормативных актов по бухгалтерскому и налоговому учету и утверждается руководителем.

Бухгалтерская отчетность составляется на основании данных бухучёта. ООО «Спец Опт» ведет бухгалтерскую отчетность в упрощенном виде на основании п. 4 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Бухгалтерская упрощённая отчетность ООО «Спец Опт» состоит из:

1. Бухгалтерского баланса. В упрощённом балансе показатели статей предоставляются в укрупнённом виде, а остатки по однородным счетам плюсятся. Каждой строке присваивается код показателя, имеющего самую большую долю.

2. Отчёта о финансовых результатах. Данные предоставляются также в укрупнённом виде и коды строк указываются те, что соответствуют самому большому показателю.

Организация ООО «СПЕЦ ОПТ» применяет общий режим налогообложения и является плательщиком налога на прибыль, налога на имущество, земельного налога, транспортного налога, налога на добавленную стоимость.

С целью общей характеристики эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-2024 гг. проведен анализ динамики основных показателей фирмы, представленный в Таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Основные экономические показатели ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-2024гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
				2023-2022	2024-2023
Выручка, тыс. руб.	12288	11013	13349	-1275	2336
Прибыль от реализации, тыс. руб.	332	183	481	-149	298
Чистая прибыль, тыс. руб.	56	2	271	-54	269
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	11956	10830	12868	-1126	2038
Затраты на 1 руб. реализованной продукции, тыс. руб.	0,98	0,99	0,97	0,01	-0,02
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	2104,5	1710,5	1848	-394	137,5
Оборачиваемость оборотных активов	5,84	6,44	7,23	0,6	0,79
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	2,71	1,67	3,61	-1,04	1,94
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,46	0,02	2,03	-0,44	2,01

Из таблицы 1.1 видно, что выручка на протяжении исследуемого периода 2022-2024 года сначала уменьшается, затем увеличивается на 2336 тыс.руб. Увеличение выручки говорит о том, что организация получила в 2024 году больше заказов, в целом, за весь период выручка выросла на 8,64%.

Прибыль от реализации продукции за исследуемый период в целом также увеличивается. Соответственно, аналогичная ситуация с показателем чистой прибыли. Чистая прибыль в 2024 году начала расти, рост составил почти 300 тыс.руб. (269 тыс.руб.).

Показатели рентабельности также имеют тенденцию к увеличению, что говорит об улучшении деятельности организации и начале выхода ее из негативной ситуации 2023 года.

Далее, приступим к анализу финансово-хозяйственной деятельности организации.

2.2 Анализ баланса, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности ООО «Спец Опт»

Финансовый анализ деятельности должен проводиться на основе показателей баланса, позволяющих оценить реальную финансовую ситуацию в компании. Активы предприятия и их структура анализируются как с точки зрения их участия в производстве, так и с точки зрения их ликвидности.

Проведем анализ баланса ООО «СПЕЦ ОПТ» в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-24 гг., тыс. руб.

Показатели	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
				2023-2022	2024-2023	2023/2022	2024/2023
АКТИВ							
Запасы	549	996	727	447	- 269	181,42	73,0
Денежные средства и денежные эквиваленты	726	214	113	- 512	- 101	29,48	52,81
Финансовые и другие оборотные активы	372	564	1082	192	518	151,62	191,85
БАЛАНС	1647	1774	1922	127	148	107,71	108,35
ПАССИВ							
Капиталы и резервы	1173	945	1215	- 228	270	80,57	128,58
Долгосрочные заемные средства	360	657	461	297	- 196	182,5	70,17
Кредиторская задолженность	114	172	246	58	74	150	143
БАЛАНС	1647	1774	1922	127	148	107,71	108,35

Проанализировав данные таблицы видно, что в активы организации входят запасы, денежные средства и финансовые оборотные активы. Запасы в 2023 году увеличились на 447 тыс. руб. (или на 81,42%), а в 2024 году уменьшились на 269 тыс.руб или на 27%. Денежные средства за весь исследуемый период имеют тенденцию к снижению, в цело за весь период они

уменьшились более чем на 80%, финансовые и другие оборотные активы наоборот имели тенденцию к увеличению, за весь период почти на 200%. Данная статья баланса в организации включает в себя дебиторскую задолженность, ее увеличение может говорить о неэффективном управлении ею, далее рассмотрим этот показатель более подробно.

Пассив организации представлен капиталом и резервами, долгосрочными заемными средствами и кредиторской задолженностью. Капитал и резервы в 2023 году сократился на 270 тыс.руб., в 2024 г. произошло его увеличение на 80 тыс.руб или на 28%. По долгосрочным заемным средствам динамика также была не стабильная, в 2023 году они увеличились, более чем на 80%, затем в 2024 наблюдается уменьшение почти на 70%.

Кредиторская задолженность за весь исследуемый период имеет тенденцию к росту, так за весь период она выросла почти в 2 раза (116%).

В целом, валюта баланса за весь период исследования увеличилась на 275 тыс.руб или на 16,7 %. Увеличение валюты баланса свидетельствует о росте активов предприятия, что является положительным моментом. Однако есть и возможные негативные последствия, поэтому далее в работе проведем более детальный анализ.

В таблице 2.2 проанализируем достаточность источников средств для формирования запасов и затрат.

Таблица 2.2 Определение достаточности источников средств для формирования запасов и затрат

Показатель	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.
Излишек/недостаток собственных оборотных средств ($\pm \Delta E_c$)	624	- 51	488
Излишек/недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных источников ($\pm \Delta E_t$)	984	606	949
Излишек/недостаток всех источников формирования запасов ($\pm \Delta E_n$)	1098	778	1195

Исходя из анализа и опираясь на методику делаем вывод, что только в 2023 году наблюдалась нормальная устойчивость, гарантирующая платежеспособность организации, но уже в 2024 году можно говорить об абсолютной финансовой устойчивости организации.

Далее рассчитаем относительные показатели финансовой устойчивости организации. В таблице 2.3 представлен расчет и анализ финансовой устойчивости организации за 2022-24 гг.

Таблица 2.3 – Анализ финансовой устойчивости ООО «СПЕЦ ОПТ»., тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
				2023-2022	2024-2023
Коэффициент финансовой независимости	0,72	0,54	0,64	-0,18	0,1
Коэффициент задолженности (финансовой зависимости)	0,41	0,88	0,59	0,47	-0,29
Коэффициент финансовой устойчивости	0,93	0,91	0,88	-0,02	-0,03
Коэффициент маневренности	1,31	1,7	1,38	0,39	-0,32
Коэффициент финансовой напряженности	0,29	0,47	0,37	0,18	-0,1

Анализ данной таблицы показал, что на протяжении всего исследуемого периода все финансовые коэффициенты находились в норме. Что также говорит о финансовой устойчивости организации.

Далее в таблицах 2.4 и 2.5 представим анализ ликвидности баланса ООО «СПЕЦ ОПТ».

Таблица 2.4 - Анализ ликвидности баланса ООО «СПЕЦ ОПТ»., тыс. руб.

Актив	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2023 г.	Пассив	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2023 г.	излишек +, недостаток -	
						На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2023 г.
A1	726	214	П1	114	172	-412	-42
A2	372	564	П2	0	0	-372	-564

Продолжение таблицы 2.3

А3	549	996	П3	360	657	-189	-339
А4	0	0	П4	1173	945	1173	945
Баланс	1647	1774	Баланс	1647	1774		

Таблица 2.4 - Анализ ликвидности баланса ООО «СПЕЦ ОПТ»., тыс. руб.

Актив	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.	Пассив	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.	излишек +, недостаток -	
						На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.
А1	214	113	П1	172	246	-42	133
А2	564	1082	П2	0	0	-564	- 1082
А3	996	727	П3	657	461	-339	- 266
А4	0	0	П4	945	1215	945	1215
Баланс	1774	1922	Баланс	1774	1922		

Условие состояния абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса организации имеет следующий вид: $A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \leq P4$

Проанализировав данные таблицы 2.3 и 2.4 видим, что до 2024 года данное условие выполнялось полностью, но на конец исследуемого периода ситуация немного изменилась.

$A1 < P1$, это говорит о недостаточности средств для погашения самых срочных обязательств.

$A2 > P2$, т.е. быстро реализуемые активы организации больше чем краткосрочные обязательства. Предприятие сможет стать платежеспособным при расчете с кредиторами и получения денежных средств от продажи продукции.

$A3 > P3$, то это говорит о том, что в будущем при получении денежных средств от продажи продукции предприятие может стать платежеспособным.

$A4 < P4$, это говорит о том, что организация за свой счет финансирует почти все внеоборотные активы, кроме долгосрочных финансовых вложений.

Данная ситуация говорит о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

В целом, согласно методике организация имеет нормальную ликвидность и по потере платежеспособности находится в зоне допустимого риска.

Далее в таблице 2.5 проведем анализ платежеспособности ООО «СПЕЦ ОПТ».

Таблица 2.5 – Анализ платежеспособности ООО «СПЕЦ ОПТ»., тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
				2023-2022	2024-2023
коэффициент абсолютной ликвидности	6,37	1,25	0,46	-5,12	-0,79
коэффициент текущей ликвидности	14,45	10,32	7,82	-14,13	-2,5
коэффициент срочной ликвидности	9,64	4,53	4,86	-5,11	0,33
коэффициент обеспечения собственными средствами	0,72	0,54	0,64	-0,18	0,1

Проанализировав данные таблицы 2.5 видим, что все коэффициенты соответствуют нормативным значениям, это говорит о том, что предприятие на конец исследуемого периода является платежеспособным.

2.3 Анализ эффективности управления активами организации

Оборотные средства – сумма денежных средств, необходимая для формирования и обеспечения производственного процесса и стадии обращения.

Источниками формирования оборотных средств являются собственные, заемные и дополнительно привлеченные средства. Информация о собственных источниках содержится в III разделе баланса «Капитал и резервы», а о заемных – в V разделе «Краткосрочные обязательства».

В таблице 2.6 проведем анализ источников формирования оборотных средств.

Таблица 2.6 – Анализ состава и структуры пассива баланса ООО «СПЕЦ ОПТ».

Ст. пассива	На кон. 2022 года		На кон. 2023 года		Темп изменения, %	На кон. 2024 года		Темп изменения, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	
СК	1173	71,22	945	53,27	80,57	1215	63,22	128,57
ЗК	474	28,78	829	46,73	174,9	707	36,78	85,28
Баланс	1647	100, 0	1774	100,0	107,7	1922	100, 0	108,34
К зк/ск	0,4		0,88		220, 0	0,6		45,46

Проанализировав данные таблицы видно, что валюта баланса растет с каждым годом, за счет роста величины собственных средств почти на 30% (270 тыс.руб).

В структуре пассива баланса преобладает СК на конец 2022 года он составил 71,22%, на конец 2023 года составил 53,27%, в 2024 году 63,22 %. Коэффициент соотношения СК и ЗК говорит о том, что на конец 2022 года на 1 руб. ЗК приходилось 0,4 руб. СК, на конец 2023 года 0,88 руб., на конец 2024 года 0,6 руб.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется скоростью их оборота – так называемой оборачиваемостью. Ускорение оборачиваемости средств способствует: во-первых, увеличению объема продукции на каждую единицу текущих затрат предприятия и, во-вторых, высвобождению части средств, а благодаря этому, созданию дополнительных резервов для расширения производства.

Далее в таблице 2.7 проведем анализ эффективности использования оборотных средств.

Таблица 2.7 – Анализ эффективности использования оборотных средств на ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 год	2023 год	Изменение		2024 год	Изменение	
			2023- 2022	2023/ 2022		2024- 2023	2024/ 2023
Среднегодовая стоимость ОА, тыс. руб.	2104,5	1710,5	- 394	81,28	1848	137,5	108,1
Выручка, тыс. руб.	12288	11013	- 1275	89,6	13349	2336	121,2
коэффициент оборачиваемости	5,84	6,44	0,6	110,3	7,22	0,78	112,1
коэффициент закрепления (загрузки)	0,17	0,16	- 0,01	94,1	0,14	- 0,02	87,5
Длительность оборота, дней	61,64	55,9	- 5,74	90,7	49,9	- 6,0	89,3

Проанализировав данные таблицы видно, что коэффициент оборачиваемости на протяжении всего исследуемого периода увеличивается (почти на 2 пункта), коэффициент закрепления (загрузки) и длительность оборота уменьшаются, что говорит о достаточно эффективном использовании оборотных средств в организации.

Далее проанализируем показатели оборачиваемости оборотных средств по элементам (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Анализ оборачиваемости оборотных средств по элементам ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
				2023- 2022	2024- 2023	2023/2 022	2024/2 023
Выручка	12288	11013	13349	-1275	2336	89,62	121,2
Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.	2104,5	1710,5	1848	- 394,5	137,5	81,28	108,04
Среднегодовые остатки запасов, включая НДС, тыс. руб.	550,0	772,5	861,5	222,5	89,0	140,45	111,5
Среднегодовые остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	918,5	468,0	823,0	- 450,5	355,0	50,95	175,9

Продолжение таблицы 2.8

Среднегодовые остатки денежных средств, тыс. руб.	636,0	470,0	163,5	- 166,0	- 306,5	73,9	34,79
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты	5,84	6,44	7,22	0,6	0,78	110,27	112,11
Продолжительность оборота оборотных средств, дни	61,64	55,9	49,9	- 5,74	- 6,0	90,7	89,27
Коэффициент оборачиваемости запасов, обороты	22,34	14,26	15,5	- 8,1	1,24	63,83	108,7
Продолжительность оборота запасов, дни	16,11	25,25	23,23	9,14	- 2,02	156,7	92,0
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	13,38	23,53	16,22	10,15	- 7,31	175,9	68,9
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дни	26,9	15,3	22,2	- 11,6	6,9	56,9	145,1
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, обороты	19,32	23,43	81,65	4,11	58,22	121,3	348,4
Продолжительность оборота денежных средств, дни	18,6	15,4	4,4	- 3,2	- 11,0	82,8	28,6

Из данных таблицы 2.8 видно, что продолжительность оборота оборотных средств имеет тенденцию к уменьшению, за период 2022-2024 гг. она снизилась на почти 12 дней, или 19 %, что говорит об сокращении периода, за который организация может превратить свои оборотные активы в денежные средства, это является положительной тенденцией.

В связи с уменьшением периода оборота оборотных средств увеличилось количество оборотов в год почти на 1 оборот, или на 12 % в 2024 г.

Коэффициент оборачиваемости запасов в течении исследуемого периода был нестабилен, в 2023 году он сократился почти на 8 оборотов, затем в 2024 году он увеличился, но незначительно, чуть больше 1 оборота. Следовательно, продолжительность оборота запасов за исследуемый период сначала имела негативную тенденцию, рост на 10 дней, затем ситуация начала выправляться в положительную сторону, период сократился на 6 дней.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности также в течении исследуемого периода был нестабилен, в 2023 году он увеличился почти на 10 оборотов, затем в 2024 году он уменьшился почти на 7 оборотов.

Следовательно, продолжительность оборота дебиторской задолженности за исследуемый период имела обратную динамику, что говорит о негативной тенденции, так как возврат денежных средств в организацию замедляется.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств за исследуемый период вырос почти на 62 пункта, период оборота сократился на почти 14 дней, данная динамика говорит о положительной тенденции, денежные средства используются эффективно.

Таким образом, за исследуемый период в целом оборотные активы использовались достаточно эффективно, но по запасам и дебиторской задолженности, на наш взгляд, наблюдаются некоторые проблемы.

2.4 Анализ финансовых результатов деятельности организации

Целью коммерческой организации является извлечение прибыли, то есть получение положительного финансового результата деятельности предприятия. При этом расчет должен производиться не только для внутреннего учета и анализа, но и для соблюдения требований законодательства, так как является обязательным и входит в состав отчетности.

Показатель финансовых результатов свидетельствует об эффективности деятельности организации, рентабельности, на основании этих данных собственники и руководство определяют перспективы и тенденции развития.

В таблице 2.9 представлен анализ показателей финансовых результатов за 2022-2024 гг. в ООО «СПЕЦ ОПТ».

Таблица 2.9 – Анализ финансовых результатов деятельности ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022-2024 гг., тыс. руб.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
				2023-2022	2024-2023	2023/2022	2024/2023
Выручка	12288	11013	13349	-1275	2336	89,62	121,2
Расходы по обычной деятельности	11956	10830	12868	-1126	2038	90,58	118,8
Прибыль от реализации, тыс. руб.	332	183	481	-149	298	55,12	262,8
Проценты к уплате	118	68	122	- 50	54	57,63	179,4
Прочие доходы	-	1	-	1	- 1	-	-
Прочие расходы	62	41	34	- 21	- 7	66,13	82,9
Налог на прибыль (доходы)	96	73	54	- 23	- 19	76,04	73,9
Чистая прибыль (убыток)	56	2	271	-54	269	3,57	13550

Проанализировав данные таблицы видно, что практически все показатели имеют нестабильную динамику. Выручка в 2023 году уменьшилась на 1275 тыс. руб., а в 2024 году выросла на 2336 тыс. руб. За весь период рост выручки составил почти 11%.

Расходы по обычной деятельности в 2023 году уменьшились на 1126 тыс. руб., по сравнению с предыдущим годом. В 2024 уже наблюдается рост на 2038 тыс. руб.

Прибыль от реализации также имеет аналогичную тенденцию.

Величина процентов к уплате в 2023 году уменьшились на 50 тыс. руб. Затем также произошло увеличение их объема практически на ту же величину.

Прочие доходы в организации были только в 2023 году в размере 1 тыс. руб.

Прочие расходы и налог на прибыль на протяжении всего периода имели тенденцию к снижению.

Чистая прибыль в 2023 году уменьшилась на 54 тыс. руб., но уже к концу 2024 г. ее величина выросла на 269 тыс.руб.

Данная тенденция связана с возобновлением заказов от постоянных заказчиков продукции, продажей которой занимается организация.

Далее в таблице 2.10 проведем анализ рентабельности оборотных средств организации.

Таблица 2.10– Анализ показателей рентабельности деятельности ООО «СПЕЦ ОПТ» за 2022 - 2024 гг., тыс. руб.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп изменения, %	
				2023-2022	2024-2023	2023/2022	2024/2023
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	1932	2573,5	2104,5	641,5	- 469	133,2	81,78
Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	1202,5	1059,0	1080,0	-143,5	21	88,1	102
Средняя величина заемного капитала, тыс. руб.	902,0	651,5	768,0	-250,5	116,5	72,23	117,9
Выручка	12288	11013	13349	-1275	2336	89,62	121,2
Расходы по обычной деятельности	11956	10830	12868	-1126	2038	90,58	118,8
Прибыль от реализации, тыс. руб.	332	183	481	-149	298	55,12	262,8
Чистая прибыль (убыток)	56	2	271	-54	269	3,57	13550
Рентабельность продаж, %	2,71	1,67	3,61	-1,04	1,94	61,62	216,2
Рентабельность затрат, %	2,78	1,69	3,74	- 1,09	2,05	60,8	221,3
Рентабельность оборотных активов, %	0,03	0,08	12,9	0,05	12,82	266,7	16125
Рентабельность собственного капитала, %	4,66	0,19	25,1	-4,47	24,9	4,07	13210,5
Рентабельность заемного капитала, %	0,06	0,003	0,35	- 0,06	0,35	5,0	11667

Согласно данным таблицы 2.11, рентабельность продаж в 2023 году снизилась, а затем в 2024 году увеличилась почти в 2 раза. Рентабельность оборотных активов имеет тенденцию к росту, то есть организация эффективно использует ресурсы в своей деятельности. На каждый рубль оборотных

средств было получено больше прибыли от продаж в среднем на 12,82 руб. Значение рентабельности собственного и заемного капитала в течении всего периода исследования имело нестабильную динамику, в 2023 году наблюдалось снижение показателей, а в 2024 году оба показателя выросли.

Таким образом, на основании выявленных проблем в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации необходимо рассмотреть мероприятия, направленные на ее совершенствование.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СПЕЦ ОПТ»

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности показал, что ООО «СПЕЦ ОПТ» отличается стабильным финансовым положением, абсолютной финансовой устойчивостью, серьезных недостатков и проблем в текущей деятельности не выявлено. Есть некоторые моменты в управлении оборотными активами, на которые, на наш взгляд, следует обратить внимание. В первую очередь, это работа с дебиторской задолженностью, в 2024 году снизился показатель ее оборачиваемости.

Также организации следует наращивать обороты в своей деятельности за счет расширения рынков сбыта или начала осуществления нового направления деятельности. Что будет способствовать увеличению выручки и, следовательно, росту эффективности деятельности в целом.

С целью повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «СПЕЦ ОПТ» предлагается провести комплекс мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния и увеличения доходов анализируемого предприятия.

1. Одним из направлений оптимизации использования оборотных средств является выбор политики их формирования и финансирования. Это нужно для того, чтобы в процессе оптимизации объема и структуры оборотных средств можно было снизить риски результатов деятельности организации.

Выбор данной политики заключается в определении стратегии формирования объема оборотных средств и источников их финансирования с учетом специфики деятельности и финансового состояния конкретной организации.

В практике финансового менеджмента рассматривают три вида стратегии:

- консервативная – предусматривает полную обеспеченность организации оборотными средствами на любой момент времени и создание значительных их резервов на случай непредвиденных обстоятельств;

- умеренная – подразумевает достаточный объем оборотных средств в течение отчетного периода, использование нормального уровня страховых резервов;

- агрессивная – предполагает достаточный объем оборотных средств в течение отчетного периода при практическом отсутствии их резервов.

Независимо от выбранной стратегии всегда существуют риски недостаточности объема собственных средств в качестве источника формирования оборотных активов. Такие риски руководитель должен отслеживать через коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Минимально допустимое значение данного коэффициента – 0,1 (не менее 10 % оборотных средств должны быть сформированы за счет собственных средств). Чем дальше значение коэффициента от минимального, тем меньше текущая деятельность организации зависит от возможности привлечения заемного капитала.

Анализ, проведенный во второй главе, показал некоторые недостатки в управлении оборотными средствами организации, поэтому, на наш взгляд, изменение политики финансирования, в том числе, может существенно повлиять на повышение показателей управления оборотными средствами.

Как показал анализ (таблица 2.7), данный коэффициент у ООО «СПЕЦ ОПТ» весь период исследования находится еще находится выше минимального (0,6), а значит организация может привлечь заемные средства для вложения их в оборотные или внеоборотные активы, для увеличения доходов организации. Например, данные средства могут пойти на закупку большего количества товаров для перепродажи или на покупку автомобиля для доставки этих товаров покупателю. На данный момент у организации отсутствуют какие-либо основные средства.

2. Главная задача любой торговой компании – увеличить продажи, ускорить оборачиваемость товаров, лежащих у нее на складах. Это делает бизнес рентабельным, доходным, позволяет фирме развиваться. Однако в условиях растущей конкуренции это сделать бывает совсем непросто. Положительно на увеличении продаж обычно сказывается реклама, но это довольно дорогостоящие инвестиции, которые не всегда эффективны.

Совершенно противоположный эффект демонстрирует создание сайта, благодаря которому об организации и ее продукции может узнать безграничный круг потенциальных покупателей. Затраты на самые серьезные проекты во Интернете редко превышают стоимость полугодовой аренды билборда в центре регионального центра. Большинство же вариантов имеют стоимость на порядок ниже, при этом эффективность их больше, чем у привычных средств наружной рекламы.

Сайт может способствовать увеличению продаж, так как позволяет:

Привлекать новых клиентов. Для этого используют поисковую оптимизацию (SEO), контекстную рекламу, социальные сети.

Повышать конверсию. Удобный интерфейс, чёткая структура сайта, эффективные «призывы к действию» увеличивают вероятность того, что посетитель сайта совершит покупку.

Собирать лиды. Для этого используют формы обратной связи, онлайн-запись, онлайн-консультанта.

Анализировать поведение пользователей. С помощью веб-аналитики можно отслеживать поведение пользователей на сайте, чтобы оптимизировать его структуру и увеличить конверсию.

Создавать доверие. Красивый и современный сайт повышает уровень доверия к компании в глазах потенциальных клиентов.

Мы проанализировали стоимость услуг по созданию сайта-визитки в г. Новосибирске. Анализ показал, что цены колеблются в диапазоне от 20 до 50 тыс.руб.

Статистика говорит, что продажи с использованием сайта возрастают на 15–20%, а в некоторых случаях – на 25–30%. Особенно эффект чувствуется там, где раньше была неправильно поставлена реклама, охватывающая только узкий круг потенциальных клиентов.

Для расчета возьмем средние показатели, затраты на создание и продвижение сайта 50 тыс.руб. и увеличение выручки на 15%, результат представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Результат от внедрения мероприятия по созданию и использованию сайта организации

Показатель	До мероприятия	После мероприятия	Изменения	
			Тыс.руб.	%
Выручка, тыс.руб.	13349	15351	2002	115,0
Расходы, тыс.руб.	12868	12918	50,0	100,4
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	7,22	8,3	1,08	115,0
Коэффициент закрепления (загрузки)	0,14	0,12	- 0,02	85,7
Длительность оборота, дней	49,9	43,4	- 6,5	87,0
Рентабельность продаж, %	3,61	15,8	12,2	437,6

Анализ показал, что после внедрения мероприятия по созданию сайта организации показатели эффективности деятельности организации могут измениться следующим образом: коэффициент оборачиваемости вырастет на 15%, а период оборота, соответственно, станет меньше на 6,5 дней, коэффициент закрепления также уменьшится почти на 14%. Если все остальные показатели останутся на уровне 2024 года, то рентабельность продаж увеличится более чем на 300%.

3. Также к числу эффективных и часто применяемых на практике мероприятий можно отнести совершенствование расчетов с поставщиками, и покупателями.

По данным ООО «СПЕЦ ОПТ» за исследуемый период наблюдается рост дебиторской задолженности. В целом, такая ситуация не критична, так как у организации увеличились продажи, поэтому, скорее всего и наблюдается рост данной статьи баланса. Но, чтобы не возникали проблемы с дебиторами, можно предложить организации совершенствовать работу с ними с помощью

Анализа дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ABC-методом. ABC-метод - это способ классификации ресурсов по степени их влияния на прибыль компании. В основе метода лежит принцип Парето: 20% усилий обеспечивают 80% результата.

Суть метода в том, чтобы ранжировать позиции с точки зрения вклада в общую прибыльность. Все дебиторы в результате будут разделены на три группы:

Группа «А» – наиболее важные дебиторы, то есть 20%, на которые приходится 80% дебиторской задолженности, которые заслуживают повышенного управления, поскольку здесь усилия будут оправданными.

Группа «В» – дебиторы средней важности те, на которые в сумме приходится 15 % дебиторской задолженности, и требуют управления лишь изредка.

Группа «С» – маловажные дебиторы те, на которых приходится 5% всей дебиторской задолженности предприятия. Управлению дебиторами этой группы не стоит уделять слишком многих сил и времени.

Применение в будущем данного метода позволит ООО «СПЕЦ ОПТ» рационально распределять свои силы по работе с дебиторами и, таким, образом избегать неоплаченной в срок задолженности.

Применение данных мероприятий по повышению и улучшению результатов деятельности, является значимым резервом роста финансовой стабильности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности важной частью является проведение финансового анализа и анализа финансового состояния организации.

Финансовый анализ, как составная часть анализа финансово-хозяйственной деятельности организации имеет стратегическое значение: позволяет принимать верные финансовые и управленческие решения в настоящий момент времени и принимать стратегические финансовые решения в настоящем в целях повышения финансовых результатов организации в будущем.

Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организации заключается в проведении анализа финансового состояния и финансовых результатов организации. От того насколько эффективно используется имущество организации, источники его формирования зависит уровень получаемой прибыли организации в будущем. При проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности должна использоваться достоверная информация с целью возможности применения выявленных резервов и устранения отрицательных факторов в практической деятельности организации.

Существуют определенные методы и система финансовых показателей по проведению анализа финансового состояния организации. Совокупность методик и системы исследования позволяет провести качественный финансово-экономический анализ, нацеленный на определение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности показал, что ООО «СПЕЦ ОПТ» отличается стабильным финансовым положением, абсолютной финансовой устойчивостью, серьезных недостатков и проблем в текущей деятельности не выявлено. Есть некоторые моменты в управлении оборотными активами, на которые, на наш взгляд, следует обратить внимание.

А также организации следует развиваться дальше, увеличивая продажи за счет расширения рынков сбыта и привлечения новых покупателей.

Поэтому в работе были предложены некоторые мероприятия, такие как:

1. Изменение политики финансирования оборотных средств.
2. Создание сайта-визитки.
3. Совершенствование работы с дебиторской задолженностью.

Данные мероприятия, на наш взгляд, потенциально могут привести к увеличению притока денежных средств, улучшению основных показателей деятельности, что, в целом, положительно скажется на финансово-хозяйственной деятельности ООО «Спец Опт» и будет способствовать эффективному развитию организации в дальнейшем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2022) [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2018). / [Электронный ресурс]. // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. Приказа Минфина России от 19.04.2019 N 61н) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/
4. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 214 с. – (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-006404-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1937946>
5. Анущенко, К.А. Финансово-экономический анализ: Учебно-практическое пособие / К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко. - 2-е изд.- М.: Дашков и К, 2023. - 404 с.;
6. Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 482 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-19020-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/559961>
7. Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. И. Бариленко [и др.]; под ред. В. И. Бариленко. - М.: Издательство Юрайт, 2022. - 455 с. - [Электронный ресурс] - URL: <https://www.litres.ru/book/viktor->

berdnikov-329/kompleksnyy-analiz-hozyaystvennoy-deyatelnosti-2-e-iz-70600222/

8. Биткина, И. К. Финансы организаций : учебник для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 146 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-20582-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/581464>

9. Бобылев, А. З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 795 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17020-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/568589>

10. Бурмистрова, Л. М. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Л. М. Бурмистрова. – 2-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 240 с. – (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-009951-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2056616>

11. Вахрушин, М.А. Анализ финансовой отчетности : учебник – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-018431-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2131071>

12. Ведяшова, А.В. Финансовый менеджмент: учебник. / Е.Ю. Ключева, О.В. Черкасова - Саранск: ИП Афанасьев В.С., 2023. - 124 с. - [Электронный ресурс] - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=456210>

13. Володина, А.А. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник. – 3-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 364 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/676. - ISBN 978-5-16-009173-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1932280>

14. Выборова, Е. Н. Финансовый анализ и управление : учебник / Е.Н. Выборова. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 362 с. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/1977968. - ISBN 978-5-16-018321-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1977968>
15. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (для бакалавров) / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. – М.: КноРус, 2021. – 112 с.
16. Грибов, В. Д. Экономика предприятия : учебник. Практикум / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2023. – 448 с. - ISBN 978-5-906923-73-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1904580>
17. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. – М.: ИД «ФОРУМ»; ИНФРА-М, 2020. – 194 с.
18. Гукова, А. В. Управление предприятием: финансовые и инвестиционные решения: учебное пособие / А. В. Гукова, И. Д. Аникина - М.: Финансы и статистика, ИНФРА-М, 2022. - 184 с.;
19. Долгих, Ю.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ю.А. Долгих, Т.В. Бакунова, Е.А. Трофимова; под ред. Ю.А. Долгих; М во науки и высшего образования РФ. - Екатеринбург: Изд-во Урал. унта, 2021. - 118 с.
20. Евстафьева, И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2021. 337 с.
21. Ефимова, О. В., Финансовый анализ: инструментарий обоснования экономических решений : учебник / О. В. Ефимова. – Москва : КноРус, 2023. – 320 с. – ISBN 978-5-406-10606-8. – URL: <https://book.ru/book/945985>
22. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 234 с. – (Высшее

образование). – ISBN 978-5-534-20351-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/565733>

23. Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для вузов / Н. А. Кулагина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 135 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16968-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/563294>

24. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. - 3-е изд., перераб. - Москва : Дашков и К, 2023. - 144 с. - ISBN 978-5-394-05465-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2085556>

25. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 680 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16271-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/568502>

26. Любушин, Н.П., Финансовый анализ: Учебник/ Н.П .Любушин, Н.Э. Бабичева, Д.А. Ендовицкий.- КноРус, 2021.- 304с.

27. Магомедов, А. М. Экономика организаций торговли : учебник для вузов / А. М. Магомедов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 286 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16833-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/564019>

28. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 276 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1121571. - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2084385>

29. Поляк, Г. Б. Финансовый менеджмент : учебник для вузов – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 358 с. – (Высшее

образование). – ISBN 978-5-534-18205-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/559975>

30. Поляк, Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г.Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 456 с.

31. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 378 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2155845>

32. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации : учебник / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 608 с. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/13326. - ISBN 978-5-16-018752-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2184922>

33. Табурчак, П.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: Учебное пособие для вузов / П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова. – Ростов н/Д: Феникс, 2022. – 352 с.

34. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 620 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14269-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/579584>

35. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 421 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/24681. - ISBN 978-5-16-012750-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2125660>

36. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник для вузов / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 288 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16532-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/562438>

37. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2089372>

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

39. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 346 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14915-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/567468>

40. Preve, L. Working Capital Management / Preve L., Sarria-Allende V. – Oxford: Oxford University Press, 2023. - 173 с. - [Электронный ресурс] - URL: <https://global.oup.com/academic/product/working-capital-management-9780199737411>