

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ бухгалтерской финансовой отчетности с целью повышения
экономической безопасности предприятия

Обучающийся

А.Е. Мунгиева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

Консультант

канд. пед. наук, доцент Г. В. Круглякова

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

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила А.Е. Мунгиева.

Тема работы: Анализ бухгалтерской финансовой отчетности с целью повышения экономической безопасности предприятия.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина.

Актуальность темы обусловлена важностью изучаемой проблематики. Экономическая безопасность организации – это состояние бизнеса, при котором все имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, что обеспечивает защищенность организации от внутренних и внешних угроз. Главная цель такой безопасности – предотвращение рисков финансовых потерь компании. Следовательно, своевременный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности является одной из важнейшей составляющей предотвращения риска наступления несостоятельности организации.

Целью выпускной квалификационной работы является на основании анализа финансовых результатов выявить резервы совершенствования деятельности организации.

Объектом исследования выступает ООО «Волга».

Практическая значимость – разработка вспомогательных мер для улучшения деятельности организации, повышения ее конкурентоспособности и устойчивости.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, разделенных на параграфы, введения, заключения, списка использованных источников.

Annotation

The bachelor's thesis was completed by A.E. Balenko.

Theme of the thesis: Analysis of accounting financial statements in order to improve the economic security of the enterprise.

Supervisor: PhD in Economics, Associate Professor N.A. Yarygina.

The relevance of the topic is due to the importance of the issues being studied. The economic security of an organization is a state of business in which all available resources are used as efficiently as possible, which ensures the organization's protection from internal and external threats.

The main goal of such security is to prevent the risks of financial losses of the company. Therefore, timely analysis of accounting (financial) statements is one of the most important components of preventing the risk of insolvency of the organization. The purpose of the final qualification work is to identify reserves for improving the organization's activities based on the analysis of financial results.

The object of the study is Volga LLC.

Practical significance is the development of auxiliary measures to improve the organization's activities, increase its competitiveness and sustainability.

The final qualifying work consists of three sections, divided into paragraphs, introduction, conclusion, list of references.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерской отчетности для обеспечения экономической безопасности организации	7
1.1 Сущность экономической безопасности организаций. Факторы, влияющие на экономическую безопасность	7
1.2 Методика проведения финансового анализа с целью обнаружения угроз экономической безопасности.....	10
2 Анализ финансового состояния ООО «Волга» с целью выявления угрозы экономической безопасности.....	16
2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Волга».....	16
2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Волга».....	19
3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Волга» с целью повышения экономической безопасности	28
3.1 Анализ финансовых результатов ООО «Волга».....	28
3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Волга».....	33
Заключение	36
Список используемой литературы	39
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Волга» 2022-2024 гг.	42

Введение

Актуальность темы обусловлена важностью изучаемой проблематики. Экономическая безопасность организации – это состояние бизнеса, при котором все имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, что обеспечивает защищенность организации от внутренних и внешних угроз. Главная цель такой безопасности – предотвращение рисков финансовых потерь компании. Следовательно, своевременный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности является одной из важнейшей составляющей предотвращения риска наступления несостоятельности организации.

Анализ бухгалтерской отчетности организации помогает выявить ее текущую финансовую устойчивость и эффективность операционной деятельности. Основные показатели, такие как чистая прибыль, рентабельность активов и капитала, служат индикаторами успешности работы предприятия. Эти данные позволяют не только выразить финансовое здоровье организации, но и дать возможность для дальнейшего стратегического планирования.

Также анализ бухгалтерской отчетности помогает организациям решать такие важные задачи, как оценка экономического состояния предприятия на текущий момент, выявление резервов для улучшения деятельности компании, определение рисков потенциального банкротства. Результаты анализа важны как для внутренних пользователей (руководители, экономисты, маркетологи), так и для внешних пользователей (партнеры, инвесторы, кредиторы).

Важно проводить анализ комплексно, используя одинаковые методики и учитывая специфику отрасли, к которой принадлежит организация.

Целью выпускной квалификационной работы является на основании анализа финансовых результатов выявить резервы совершенствования деятельности организации.

В соответствии с целью работы были определены следующие задачи исследования:

- раскрыть сущность понятия «экономическая безопасность» по отношению к организации;
- раскрыть сущность понятия «бухгалтерская отчетность»;
- раскрыть теоретические аспекты анализа финансовых результатов организации;
- проанализировать финансовые результаты деятельности организации;
- разработать пути повышения эффективности деятельности исследуемой организации.

Объектом исследования выступает организация ООО «Волга».

Практическая значимость – разработка вспомогательных мер для улучшения деятельности организации, повышения ее конкурентоспособности и устойчивости.

Теоретической и методологической основой данной работы послужили научные и методические труды российских авторов, опубликованные в периодических изданиях.

Кроме того, использовались материалы нормативно-правовых актов, публичная информация по теме исследования, интернет-ресурсы, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Волга».

В работе использовались следующие методы исследования: методы системного и комплексного подхода; экономические методы исследования: метод прямого счета; сравнения, абсолютные, относительные и средние величины, группировки, графики, методы горизонтального и вертикального анализа, факторный анализ; метод наблюдения, опроса.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, разделенных на параграфы, введения, заключения, списка использованных источников.

1 Теоретические аспекты анализа бухгалтерской отчетности для обеспечения экономической безопасности организации

1.1 Сущность экономической безопасности организаций. Факторы, влияющие на экономическую безопасность

Экономическая безопасность организации – это состояние бизнеса, при котором все имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, что обеспечивает защищенность организации от внутренних и внешних угроз. Главная цель такой безопасности – предотвращение рисков финансовых потерь компании.

Правильно выстроенная система экономической безопасности позволяет не только минимизировать риски, но и повысить конкурентоспособность компании на рынке, защитить активы и обеспечить стабильное развитие бизнеса.

Экономическая безопасность – это состояние защищенности компании от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее безопасное функционирование бизнеса и предотвращение денежных потерь.

Экономическая безопасность является критически важным элементом успешного функционирования любой организации. Она не только защищает от возможных угроз и рисков, но и способствует повышению эффективности бизнеса, его конкурентоспособности и устойчивому развитию на рынке. Особенно это актуально для крупных компаний, где риски и угрозы могут быть значительно выше.

Экономическая безопасность организации повышает финансовый контроль, так как является процессом отслеживания, оценки и регулирования финансовой деятельности организации для обеспечения эффективного использования ресурсов, соблюдения финансовой дисциплины и достижения поставленных финансовых целей.

На экономическую безопасность прямое воздействие оказывают факторы, которые подразделяются на две основные группы:

- внутренние угрозы: непрофессионализм сотрудников, превышение должностных полномочий, использование служебного статуса в личных целях, распространение коммерческой и налоговой тайны, хищение информации, расточительство.
- внешние угрозы: экономические кризисы, санкции, инфляция, неблагоприятные изменения в законодательстве, коммерческий шпионаж, проблемы с контрагентами, природные катастрофы.

К основным составляющим экономической безопасности организации можно отнести:

- финансовую безопасность – контроль нецелевых расходов, управление дебиторской задолженностью
- информационную безопасность – защита внутренних информационных ресурсов, баз данных и коммерческой тайны
- физическую безопасность – защита активов от уничтожения, повреждения и хищения
- кадровую безопасность – защита от некомпетентных и недобросовестных сотрудников, инсайдеров и намеренных диверсий.

Обеспечение экономической безопасности является ключевым фактором успешного функционирования организаций в современном мире. Глобализация, экономические и политические изменения создают различные угрозы для бизнеса, поэтому обеспечение экономической безопасности становится одной из главных стратегических задач для каждой организации.

Сущность экономической безопасности заключается в состоянии экономики, обеспечивающем устойчивый рост ключевых социально-экономических показателей, защиту национальных интересов и минимизацию внешних и внутренних угроз, включая экономические риски, кризисы и зависимость от внешних факторов. Экономическая безопасность также способствует удовлетворению потребностей всех участников процесса

общественного воспроизводства, контролю государства за движением и использованием национальных ресурсов и защите экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

«В свою очередь, финансовый анализ играет важную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия. Эффективный финансовый анализ позволяет предупреждать бесхозяйственность, выявлять факты злоупотреблений и хищений, а также способствует формированию научно обоснованной финансовой политики и сокращению теневого оборота денежных средств.

Бухгалтерская финансовая отчетность является ключевым инструментом обеспечения экономической безопасности предприятия. Она представляет собой систематизированную информацию о финансовом положении организации, результатах деятельности и движении денежных средств» [28].

Основные характеристики качественной бухгалтерской отчетности включают несколько важных пунктов:

- достоверность и полнота - формирование данных согласно установленным нормативам;
- нейтральность - отсутствие предвзятости в интересах различных групп пользователей;
- целостность - включение показателей всех подразделений и филиалов;
- последовательность - соблюдение единой формы и содержания на постоянной основе;
- сопоставимость - наличие данных минимум за два отчетных периода.

Значение бухгалтерской отчетности для экономической безопасности заключается в формировании объективной информации о состоянии предприятия, служит базой для анализа финансово-хозяйственной деятельности и позволяет отслеживать динамику показателей. И самое

главное, позволяет выявлять потенциальные угрозы экономической безопасности.

Важно отметить, что только правильно составленная и достоверная отчетность может эффективно защищать предприятие от экономических угроз. Неверная трактовка отдельных статей баланса или искажение данных может серьезно повлиять на экономическую безопасность организации.

Таким образом, бухгалтерская отчетность является необходимым условием для обеспечения экономической безопасности предприятия и требует постоянного внимания к качеству ее составления и анализа.

1.2 Методика проведения финансового анализа с целью обнаружения угроз экономической безопасности

При проведении комплексного анализа финансового положения предприятия следует обратить внимание на ряд важнейших показателей. В первую очередь это касается ликвидности активов, которая показывает скорость их превращения в денежные средства для своевременного погашения краткосрочных долгов. Особое значение имеют коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, позволяющие оценить способность компании рассчитываться по своим обязательствам в установленные сроки.

Не менее важным параметром является платежеспособность организации, характеризующая степень её зависимости от заёмных средств. Изучение соотношения между заемным и собственным капиталом помогает выявить потенциальные финансовые риски. Чем значительнее долговая нагрузка на предприятие, тем больше вероятность возникновения сложностей при ухудшении экономической ситуации, например, при падении выручки или росте затрат.

Эффективность работы компании напрямую отражается в показателях рентабельности, демонстрирующих способность бизнеса генерировать прибыль. Ключевыми индикаторами здесь выступают рентабельность продаж

и рентабельность активов. Эти показатели наглядно демонстрируют результативность использования имеющихся ресурсов в процессе получения финансового результата.

Таким образом, комплексный анализ финансового состояния предприятия невозможен без оценки всех перечисленных параметров, каждый из которых вносит существенный вклад в общую картину экономического здоровья организации.

«Финансовая устойчивость характеризует долгосрочную стабильность бизнеса и его способность адаптироваться к изменениям в рыночной среде. Анализ структуры капитала и динамика финансовых показателей позволяют выявить сильные и слабые стороны компании, что критически важно для будущего планирования и стратегии [4].

Чтобы провести оценку ликвидности баланса, необходимо в первую очередь проанализировать структуру активов и пассивов компании. Ликвидность активов определяется тем, как быстро они могут быть превращены в денежные средства. Краткосрочные активы, такие как денежные средства, дебиторская задолженность и запасы, обычно обладают высокой ликвидностью. Для оценки ликвидности важно рассмотреть коэффициенты, такие как текущий коэффициент и быстрый коэффициент, которые дают представление о способности компании покрывать свои краткосрочные обязательства.

Текущий коэффициент рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Значение выше 1 указывает на то, что у компании достаточно активов для покрытия своих долгов. Быстрый коэффициент, в свою очередь, исключает запасы из текущих активов, так как они могут быть менее ликвидными. Этот коэффициент более строго отражает финансовую устойчивость компании в краткосрочной перспективе.

Кроме того, важно учитывать динамику ликвидности. Сравнение показателей ликвидности за несколько отчетных периодов позволит выявить тенденции и изменения в финансовом состоянии компании. Аномальные

колебания могут свидетельствовать о финансовых трудностях или успешных изменениях в управлении активами и обязательствами.

Оценка ликвидности также требует понимания отрасли и специфики бизнеса, так как разные сектора имеют различные требования к ликвидности. Компании в торговле могут иметь более низкие требования к ликвидности по сравнению с производственными предприятиями, что делает анализ более комплексным и глубоким процессом» [28].

Оценка платежеспособности предприятия – ключевой аспект финансового анализа, который помогает понять, насколько компания способна выполнять свои финансовые обязательства. Основными показателями, на которые стоит обратить внимание, являются текущее соотношение, быстрая ликвидность и показатели задолженности. Текущее соотношение рассчитывается путем деления текущих активов на текущие обязательства, что позволяет индицировать, насколько легко компания сможет погасить краткосрочные долги [8].

Другим важным инструментом является анализ денежного потока. Позитивный денежный поток свидетельствует о том, что организация может финансировать свои расходы, а также инвестировать в развитие. «Для полноценной оценки также важно учитывать уровень долговой нагрузки: высокий процент заемных средств может сигнализировать о рисках банкротства в случае непредвиденных обстоятельств.

Анализ финансовых отчетов, таких как отчет о финансовых результатах и баланс, позволяет более глубоко понять финансовое состояние компании. Регулярный мониторинг этих показателей поможет выявить тенденции и корректировать стратегию управления финансами. Важно также учитывать внешние факторы, такие как экономическая ситуация в отрасли и добросовестность клиентов» [28].

«Анализ показателей рентабельности предприятия является ключевым компонентом финансового мониторинга и управления. Рентабельность отражает эффективность использования ресурсов и финансовых вложений,

что позволяет оценить, насколько успешно компания генерирует прибыль. Основными показателями рентабельности являются рентабельность продаж, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала. Каждый из этих показателей позволяет сделать выводы о различных аспектах деятельности компании.

Рентабельность продаж показывает, какую часть дохода компания сохраняет в виде прибыли после вычетов всех расходов. Это важный индикатор, особенно в условиях высокой конкуренции, так как он демонстрирует способность предприятия управлять издержками. Рентабельность активов позволяет понять, насколько эффективно компания использует свои активы для создания прибыли. Этот показатель также значим для инвесторов, стремящихся оценить эффективность активов в долгосрочной перспективе.

Рентабельность собственного капитала свидетельствует о том, насколько успешно руководство использует средства акционеров. Высокий уровень этого показателя может говорить о привлекательности компании для потенциальных инвесторов и о ее финансовой стабильности. Таким образом, комплексный анализ этих показателей позволяет глубже понять финансовое состояние предприятия и его конкурентоспособность на рынке.

Чтобы провести оценку финансовой устойчивости предприятия, необходимо изучить его ключевые показатели. В первую очередь, следует проанализировать баланс, сосредоточив внимание на соотношении активов и пассивов. Это даст представление о том, насколько успешно компания справляется со своими финансовыми обязательствами и может ли она покрыть краткосрочные и долгосрочные долги.

Финансовая устойчивость также подразумевает анализ рентабельности. Основные коэффициенты, такие как валовая и чистая рентабельность, помогут понять, насколько эффективно компания использует свои ресурсы для генерации прибыли. Кроме того, стоит обратить внимание на оборачиваемость

капитала и активов, что даст четкое представление о том, как быстро компания извлекает выгоду из своих вложений [24].

Наконец, оценка финансовой устойчивости должна учитывать и внешние факторы, такие как рыночные условия, конкуренцию и экономический климат. Это позволит сделать более полное заключение о финансовом положении предприятия и его перспективах в будущем.

Если говорить об оценке вероятности банкротства, то модели вероятности банкротства представляют собой математические и статистические методы, предназначенные для оценки риска, который может привести компанию к финансовым трудностям. Одной из самых известных моделей является модель Альтмана, основанная на анализе финансовых коэффициентов, таких как ликвидность, рентабельность и финансовая устойчивость. Она использует мультидисперсионный анализ для определения вероятности банкротства в зависимости от данных бухгалтерской отчетности.

Другой подход к оценке вероятности банкротства – использование логистической регрессии, позволяющей выявить и количественно оценить влияние различных факторов на финансовое положение компании. Эти факторы могут варьироваться от изменений в экономической среде до внутренних управленческих решений. Такой анализ особенно полезен для инвесторов и кредиторов при принятии решений о вложении средств или предоставлении кредитов.

Современные технологии и методы машинного обучения также начинают использоваться в моделях вероятности банкротства. Они позволяют обрабатывать большие объемы данных и выявлять скрытые закономерности, которые традиционные методы могут не учитывать. Это открывает новые горизонты для прогнозирования финансовых рисков и улучшает качество финансового анализа.

В бакалаврской работе при проведении финансового анализа будут применяться горизонтальный и вертикальный методы. Горизонтальный и вертикальный методы финансового анализа являются ключевыми

инструментами для оценки финансового состояния компании. Горизонтальный анализ заключается в сравнении финансовых показателей за несколько отчетных периодов. Этот метод позволяет выявить тенденции и динамику изменений, что облегчает анализ роста или сокращения различных статей отчета. Аналитики часто используют процентные изменения, чтобы лучше интерпретировать данные и оценить эффективность управления бизнесом [3].

С другой стороны, вертикальный анализ предполагает изучение финансовых отчетов в рамках одного периода, где каждая статья отчета представляется в виде процента от базового показателя, как правило, общей выручки или активов. Это позволяет оценить структуру отчетности и понять, какие элементы имеют наибольшее влияние на финансовые результаты. Вертикальный анализ облегчает сопоставление разных компаний, даже если они работают в различных секторах, за счет приведения всех данных к единой основе [1].

Оба метода, в сочетании, создают полное представление о финансовом состоянии компании и помогают принимать обоснованные решения. Комбинирование обоих методов позволяет справляться с множеством задач, в результате, организация способна быстро оценить свои результаты» [28].

2 Анализ финансового состояния ООО «Волга» с целью выявления угрозы экономической безопасности

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Волга»

Предметом деятельности ООО «Волга» является производственно-хозяйственная деятельность, направленная на содержание, обслуживание и ремонт жилого фонда, а также выполнение других работ и оказание услуг. Дополнительно организация осуществляет следующие виды деятельности: санитарное содержание дорог на территории городского поселения и работы по благоустройству территории городского поселения.

Основной целью создания компании была деятельность по эксплуатации жилого фонда. В настоящее время ООО «Волга» осуществляет функции как управляющей компании, так и основного подрядчика по санитарному содержанию дорог и благоустройству на территории городского поселения.

С момента основания основные усилия направлены на предоставление качественных услуг по содержанию, текущему и капитальному ремонту многоквартирных домов. Организация осуществляет свою деятельность более 10 лет. За это время были выработаны свои методы и принципы работы, основными из которых были и остаются активное взаимодействие с собственниками и нанимателями жилого фонда, умение понимать их желания и потребности, оказывать услуги качественно и быстро в соответствии со всеми стандартами [18].

Высшим звеном является директор, связующий и контролирующий всю функциональную деятельность предприятия и всех процессов, связанных с ней. Директор несет ответственность перед учредителями за эффективность работы предприятия.

Всеми звеньями организации руководит директор непосредственно и через начальников участков. Начальники участков осуществляют контроль за функционированием участков, подчиняются директору.

Непосредственно директору подчиняется главный бухгалтер организации, который отвечает за организацию бухгалтерского учета на предприятии.

Отдел бухгалтерии является самостоятельным структурным подразделением в составе организации. Основной целью деятельности отдела является ведение учета фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, формирование и консолидация сведений об активах предприятия и источниках их финансирования [10].

Динамика основных финансовых показателей ООО «Волга» по данным приложения А (таблицы А.1-А.3) представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные финансовые показатели ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2022- 2023 гг.		2032- 2024 гг.	
				+ / -	%	+ / -	%
Выручка, тыс. руб.	22 315	21 598	26 256	-717	-3,21	4658	21,57
Чистая прибыль, тыс. руб.	327	-3110	582	-3437	-1051,07	3692	-118,71
Основной капитал, тыс. руб.	9886	11383	4711	1497	15,14	-6672	-58,61
Оборотные активы, тыс. руб.	16006	18833	19519	2827	17,66	686	3,64
Капитал и резервы, тыс. руб.	15801	15847	9454	46	0,29	-6393	-40,34
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	10090	14369	14776	4279	42,41	407	2,83
Численность работников, чел.	65	71	68	6	9,23	-3	-4,23
Производительность труда	343,31	304,20	386,12	-39,11	-11,39	81,92	26,93
Трудоемкость	0,00	0,00	0,00	0,00	12,86	0,00	-21,22
Рентабельность трудовых ресурсов, %	503,08	-4380,28	855,88	-4883,36	-970,70	5236,16	-119,54

Продолжение таблицы 1

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2022- 2023 гг.		2023- 2024 гг.	
				+ / -	%	+ / -	%
Материалоотдача	685	-4185	-56998	-4870	-710,95	-52813	1261,96
Материалоемкость	0,004	0,026	0,00	0,02	524,41	-0,02	-83,73
Рентабельность материальных ресурсов, %	355,43	-559,35	529,09	-914,79	-257,37	1088,44	-194,59

Динамику основных показателей ООО «Волга» отражена на рисунке 1.

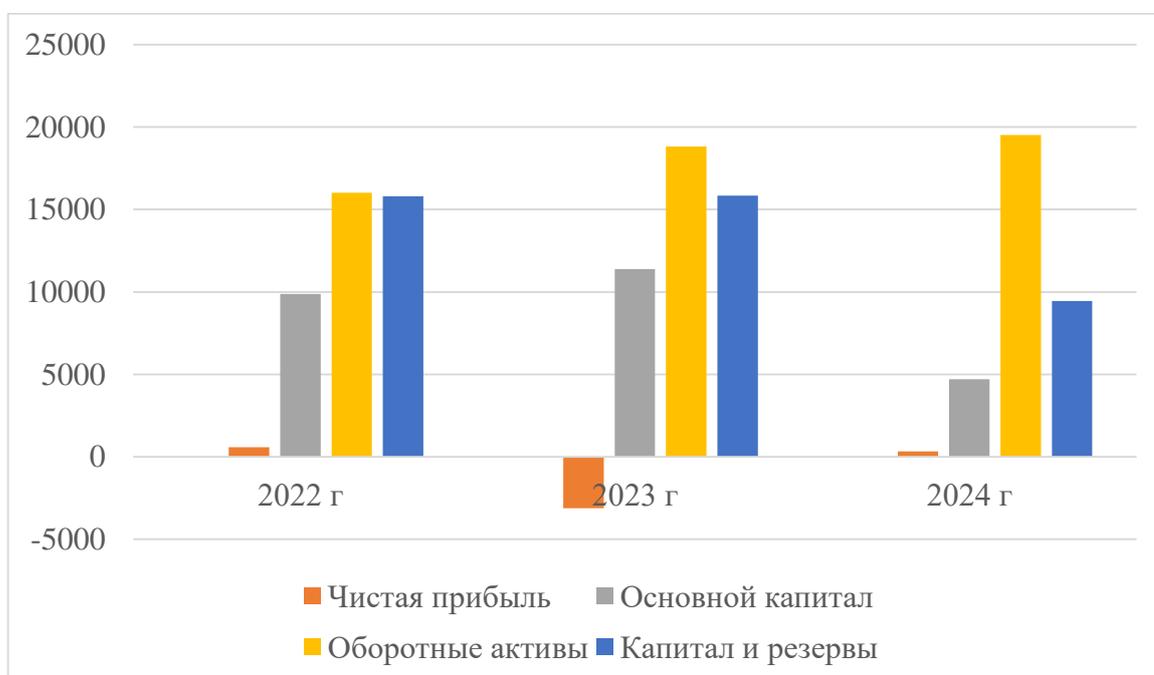


Рисунок 1 – Основные финансовые показатели ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Анализ показателей, представленных в таблице 1, выявляет как положительные, так и отрицательные тенденции, требующие более детального рассмотрения. Наблюдается снижение чистой прибыли в 2022 году. Чистая прибыль является важнейшим показателем финансового состояния компании, который может сигнализировать о необходимости

пересмотра бизнес-процессов и стратегий развития. Важно отметить, что снижение чистой прибыли до уровня ниже 5% от выручки является особенно тревожным сигналом, требующим немедленного анализа ситуации и принятия корректирующих мер. Чистая прибыль в 2023 году оказалась отрицательной (-3110 т. р.), что связано с высокими расходами, а в 2024 году восстановилась до 327 т. р., хотя осталась на низком уровне.

Показатель оборотных активов демонстрирует стабильный рост, что говорит о расширении деятельности ООО «Волга» и увеличении ее текущей ликвидности.

Краткосрочные обязательства демонстрируют рост от периода к периоду. Рост данного показателя говорит о снижении финансовой устойчивости компании.

Выручка в 2024 году демонстрирует устойчивый рост, что является ключевым показателем успешности деятельности предприятия. В 2023 году наблюдался значительный рост выручки на 21,57% по сравнению с 2022 годом, однако в 2024 году темп прироста выручки замедлился до 3,21%, что может свидетельствовать о снижении деловой активности или изменении рыночных условий.

В целом, динамика основных финансовых показателей свидетельствует о нестабильности финансового положения компании [28].

2.2 Анализ бухгалтерского баланса ООО «Волга»

Анализ финансовых результатов деятельности ООО «Волга» начнем с проведения горизонтального анализа бухгалтерского баланса (Приложение А, таблица А.1) [21].

Цель горизонтального анализа – выявить тенденции и изменения в финансовых показателях компании с течением времени. Этот метод анализа

позволяет оценить, как изменяются ключевые финансовые показатели компании и сделать прогнозы на будущее [27].

Анализ состава и динамики данных баланса ООО «Волга» представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика данных баланса ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Показатель	2024	2023	2022	Абсолютное изменение		Темп роста		Темп прироста	
				2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Основные средства	4 711	11 383	9 886	1 497	-6 672	115,14	41,39	15,14	- 58,61
Итого по разделу I	4 711	11 383	9 886	1 497	-6 672	115,14	41,39	15,14	- 58,61
Запасы	110	556	92	464	-446	604,35	19,78	504,35	- 80,22
Дебиторская задолженность	4 948	4 207	5 032	-825	741	83,60	117,61	-16,40	17,61
Денежные средства и денежные эквиваленты	14 461	14 069	10 832	3 237	392	129,88	102,79	29,88	2,79
Итого по разделу II	19 519	18 833	16 006	2 827	686	117,66	103,64	17,66	3,64
Уставный капитал	231	231	231	0	0	100,00	100,00	0,00	0,00
Переоценка внеоборотных активов	1 212	1 425		1 425	-213	-	85,05	-	- 14,95
Нераспределенная прибыль	8 011	14 191	15 570	-1 379	-6 180	91,14	56,45	-8,86	- 43,55
Итого по разделу III	9 454	15 847	15 801	46	-6 393	100,29	59,66	0,29	- 40,34
Кредиторская задолженность	1 764	2 315	1 323	992	-551	174,98	76,20	74,98	- 23,80
Доходы будущих периодов	13 012	12 054	8 767	3 287	958	137,49	107,95	37,49	7,95
Итого по разделу V	14 776	14 369	10 090	4 279	407	142,41	102,83	42,41	2,83
БАЛАНС	24	30	25	4 324	-5	116,70	80,19	16,70	-

Анализ динамики баланса показывает неоднозначные изменения в структуре активов и пассивов. Основные средства и итого по разделу I

демонстрируют значительное снижение в 2024 году по сравнению с 2023 годом (абсолютное изменение составило -6 672, темп прироста -58,61%), что свидетельствует о сокращении внеоборотных активов. Запасы, несмотря на рост в 2023 году (темп роста 604,35%), в 2024 году сократились на 80,22%, что может указывать на оптимизацию складских запасов. Дебиторская задолженность увеличилась в 2024 году на 17,61%, что может говорить о росте объемов продаж или ухудшении условий расчетов с контрагентами. Денежные средства и денежные эквиваленты стабильно росли, хотя темп прироста в 2024 году замедлился до 2,79%.

В пассивах обращает на себя внимание снижение нераспределенной прибыли на 43,55% в 2024 году, что может быть связано с увеличением расходов или распределением прибыли. Кредиторская задолженность сократилась на 23,80%, что свидетельствует о снижении финансовых обязательств. Доходы будущих периодов увеличились на 7,95%, что может быть связано с получением авансов или отсроченных доходов.

Общий итог баланса снизился на 19,81% в 2024 году, что указывает на сокращение общей стоимости активов и пассивов компании. Это может быть связано как с оптимизацией бизнеса, так и с ухудшением финансового положения. В целом, динамика баланса отражает снижение активности компании в 2024 году, что требует дополнительного анализа причин и последствий таких изменений.

Далее в таблице 3 проведем вертикальный анализ баланса.

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Показатель	2024		2023		2022		Изменение структуры	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	2023/2022	2024/2023
Основные средства	4 711	19,44	11 383	37,67	9 886	38,18	-0,51	-18,23
Итого по разделу I	4 711	19,44	11 383	37,67	9 886	38,18	-0,51	-18,23

Продолжение таблицы 3

Показатель	2024		2023		2022		Изменение структуры	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	2023/2022	2024/2023
Запасы	110	0,45	556	1,84	92	0,36	1,48	-1,39
Дебиторская задолженность	4 948	20,42	4 207	13,92	5 032	19,43	-5,51	6,50
Денежные средства и денежные эквиваленты	14 461	59,68	14 069	46,56	10 832	41,84	4,73	13,12
Итого по разделу II	19 519	80,56	18 833	62,33	16 006	61,82	0,51	18,23
Уставный капитал	231	0,95	231	0,76	231	0,89	-0,13	0,19
Переоценка внеоборотных активов	1 212	5,00	1 425	4,72		0,00	4,72	0,29
Нераспределенная прибыль	8 011	33,06	14 191	46,97	15 570	60,13	-13,17	-13,90
Итого по разделу III	9 454	39,02	15 847	52,45	15 801	61,03	-8,58	-13,43
Кредиторская задолженность	1 764	7,28	2 315	7,66	1 323	5,11	2,55	-0,38
Доходы будущих периодов	13 012	53,70	12 054	39,89	8 767	33,86	6,03	13,81
Итого по разделу V	14 776	60,98	14 369	47,55	10 090	38,97	8,58	13,43
БАЛАНС	24	100,00	30	100,00	25	100,00	0,00	0,00

Также, для более наглядного восприятия картины, представим данные на рисунках 2-4.

Анализ структуры баланса за 2022-2024 годы показывает значительные изменения в составе активов и пассивов компании. Доля основных средств и итого по разделу I сократилась с 38,18% в 2022 году до 19,44% в 2024 году, что свидетельствует о снижении удельного веса внеоборотных активов в общей структуре баланса. При этом доля денежных средств и денежных эквивалентов увеличилась с 41,84% в 2022 году до 59,68% в 2024 году, что может указывать на рост ликвидности компании. Дебиторская задолженность также увеличила свою долю с 19,43% до 20,42%, что может быть связано с изменением политики расчетов с контрагентами.

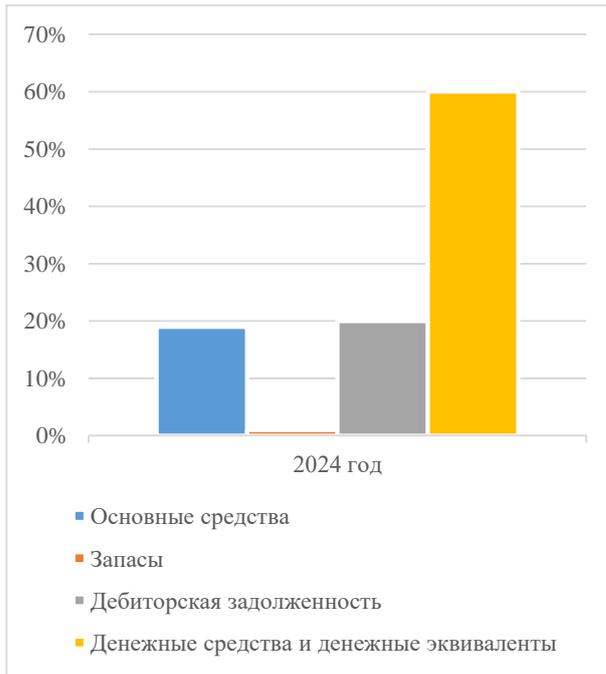


Рисунок 2 – Структура имущества и источников финансирования ООО «Волга» в 2024 году

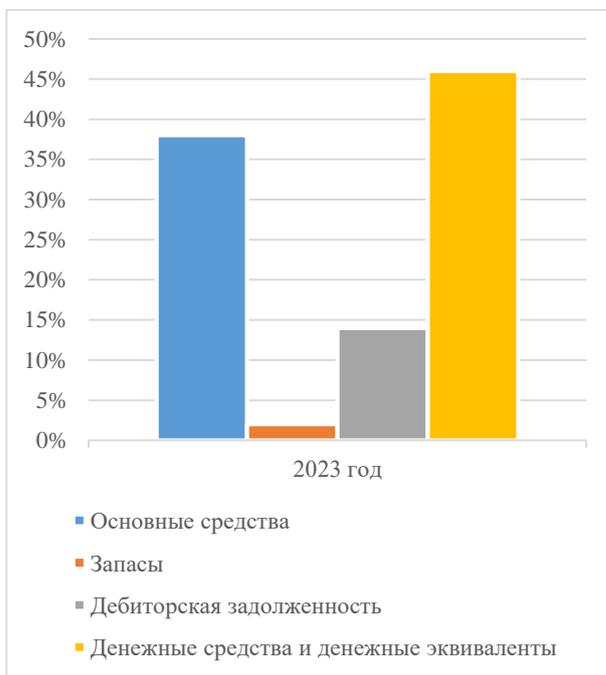


Рисунок 3 – Структура имущества и источников финансирования ООО «Волга» в 2023 году

В пассивах наблюдается снижение доли нераспределенной прибыли с 60,13% в 2022 году до 33,06% в 2024 году, что может свидетельствовать о распределении прибыли или увеличении расходов. Доля доходов будущих периодов, напротив, значительно выросла с 33,86% до 53,70%, что может быть связано с получением авансов или изменением учетной политики. Кредиторская задолженность увеличила свою долю в 2023 году, но к 2024 году снизилась до 7,28%, что говорит о снижении обязательств перед кредиторами.

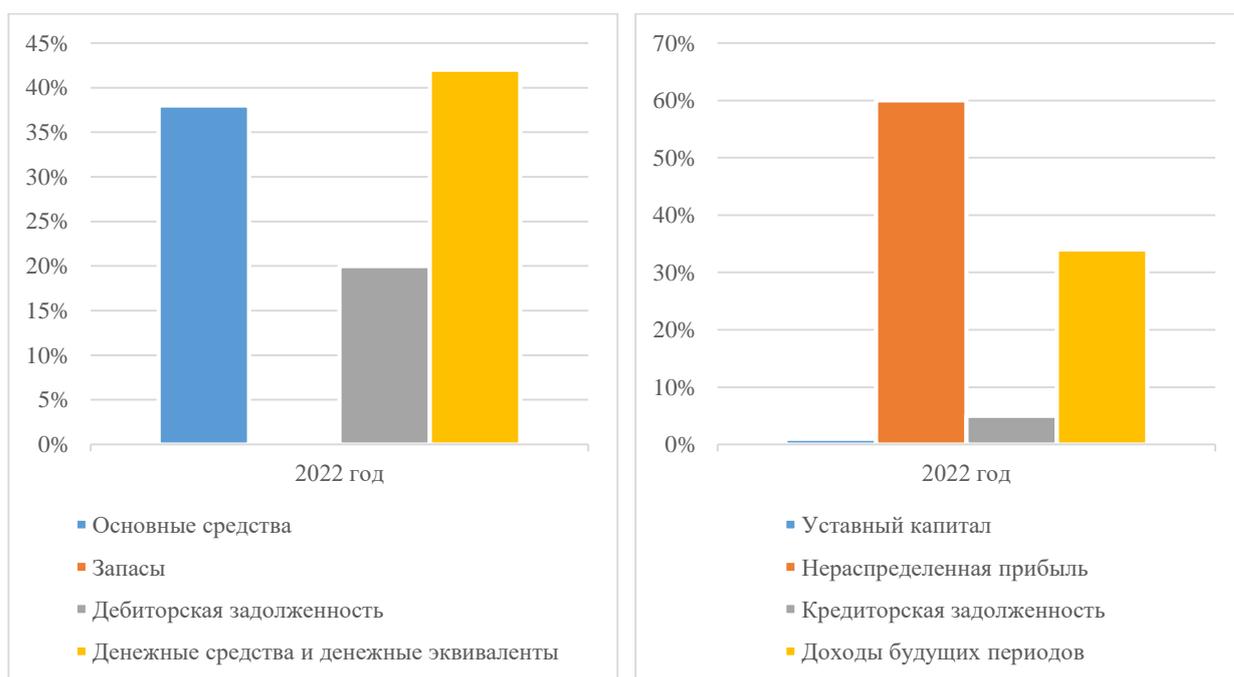


Рисунок 4 – Структура имущества и источников финансирования ООО «Волга» в 2022 году

Общая структура баланса демонстрирует перераспределение долей между разделами: сокращение доли внеоборотных активов и нераспределенной прибыли компенсируется ростом доли денежных средств и доходов будущих периодов. Это может указывать на изменение стратегии компании в сторону повышения ликвидности и пересмотра финансовой политики [17]. Однако снижение доли нераспределенной прибыли требует дополнительного анализа причин и возможных последствий для финансовой устойчивости компании.

Далее проведем анализ ликвидности Бухгалтерского баланса (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Статьи актива	Активы			Статьи пассива	Пассивы		
	2023	2022	2021		2023	2022	2021
A1	14461	14069	10832	П1	1764	2315	1323
A2	4948	4207	5032	П2	13012	12054	8767
A3	110	556	92	П3	0	0	0
A4	5923	12808	9886	П4	9454	15847	15801
Итого	24230	30216	25892	Итого	24230	30216	25892

Баланс компании в 2022-2024 гг. является ликвидным, так как все условия ликвидности выполняются. Компания способна своевременно погашать свои обязательства за счет имеющихся активов. Однако стоит обратить внимание на снижение нераспределенной прибыли и сокращение основных средств, что может повлиять на долгосрочную финансовую устойчивость.

Далее рассчитаем коэффициенты ликвидности. Коэффициенты ликвидности помогают оценить стабильность организации и платёжеспособность. Они показывают, насколько быстро активы компании могут быть превращены в деньги для погашения краткосрочных обязательств [6].

Коэффициент текущей ликвидности (К_{ТЛ}) рассчитывается по формуле 1:

$$K_{ТЛ} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \quad (1)$$

$$K_{\text{ТЛ}2024} = \frac{14461 + 4948 + 110}{1764 + 13012} = 1,32$$

$$K_{\text{ТЛ}2023} = \frac{14069 + 4207 + 556}{2315 + 12054} = 1,31$$

$$K_{\text{ТЛ}2022} = \frac{10832 + 5032 + 92}{1323 + 8767} = 1,58$$

Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл) рассчитывается по формуле 2 [9]:

$$K_{\text{бл}} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (2)$$

$$K_{\text{бл}2024} = \frac{14461 + 4948}{1764 + 13012} = 1,31$$

$$K_{\text{бл}2023} = \frac{14069 + 4207}{2315 + 12054} = 1,27$$

$$K_{\text{бл}2022} = \frac{10832 + 5032}{1323 + 8767} = 1,57$$

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) рассчитывается по формуле 3 [7]:

$$K_{\text{ал}} = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (3)$$

$$K_{\text{ал}2024} = \frac{14461}{1764 + 13012} = 0,98$$

$$K_{\text{ал}2023} = \frac{14069}{2315 + 12054} = 0,98$$

$$K_{\text{ал}2022} = \frac{10832}{1323 + 8767} = 1,07$$

Коэффициент текущей ликвидности выше 1 во все годы, что свидетельствует о достаточности оборотных активов для покрытия

краткосрочных обязательств. Однако в 2024 году наблюдается небольшое снижение по сравнению с 2022 годом.

Коэффициент быстрой ликвидности также выше 1, что указывает на способность компании погасить краткосрочные обязательства за счет высоколиквидных активов [14].

Коэффициент абсолютной ликвидности близок к 1 в 2024 и 2023 годах, что говорит о высокой способности компании погасить обязательства за счет денежных средств. В 2022 году значение было выше 1, что указывало на избыточную ликвидность.

В целом, компания демонстрирует хорошую ликвидность, хотя в 2024 году наблюдается небольшое снижение показателей по сравнению с 2022 годом.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Волга» с целью повышения экономической безопасности

3.1 Анализ финансовых результатов ООО «Волга»

Для более полной картины проведем анализ финансовых результатов деятельности ООО «Волга» за 2022-2024 гг. Данные сведем в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика финансовых результатов деятельности ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Показатель	2024	2023	2022	Абсолютное изменение		Темп роста		Темп прироста	
				2023 / 2022	2024 / 2023	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Выручка	26 256	21 598	22 315	-717	4 658	96,79	121,5 7	-3,21	21,57
Себестоимость продаж	21 174	2078 6	21 686	-900	388	95,85	101,8 7	-4,15	1,87
Валовая прибыль (убыток)	5 082	812	629	183	4 270	129,0 9	625,8 6	29,09	525,8 6
Управленческие расходы	4160	3573	0	3 573	587	-	116,4 3	-	16,43
Прибыль (убыток) от продаж	922	2761	629	2 132	-1 839	438,9 5	33,39	338,9 5	-66,61
Прочие доходы	56	119	94	25	-63	126,6 0	47,06	26,60	-52,94
Прочие расходы	400	247	141	106	153	175,1 8	161,9 4	75,18	61,94
Прибыль (убыток) до налогообложения	578	2889	582	2 307	-2 311	496,3 9	20,01	396,3 9	-79,99
Чистая прибыль (убыток)	327	-3110	582	-3 692	3 437	- 534,3 6	-10,51	- 634,3 6	- 110,5 1

Анализ отчета о финансовых результатах показывает неоднозначную динамику ключевых показателей. В 2023 году наблюдался значительный рост выручки на 21,57% по сравнению с 2022 годом, однако в 2024 году темп прироста выручки замедлился до 3,21%, что может свидетельствовать о снижении деловой активности или изменении рыночных условий. Себестоимость продаж в 2023 году снизилась на 4,15%, но в 2024 году увеличилась на 1,87%, что могло негативно повлиять на рентабельность.

Валовая прибыль в 2023 году выросла на 29,09%, а в 2024 году произошел резкий скачок на 525,86%, что связано с опережающим ростом выручки по сравнению с себестоимостью. Однако прибыль от продаж в 2024 году сократилась на 66,61% по сравнению с 2023 годом, что объясняется значительным увеличением управленческих расходов (на 16,43%) и прочих расходов (на 61,94%).

Прибыль до налогообложения в 2023 году выросла на 396,39%, но в 2024 году снизилась на 79,99%, что связано с резким сокращением прочих доходов (на 52,94%) и увеличением прочих расходов. Чистая прибыль в 2023 году оказалась отрицательной (-3 110 т. р.), что связано с высокими расходами, а в 2024 году восстановилась до 327 т. р., хотя осталась на низком уровне.

В целом, динамика отчета о финансовых результатах свидетельствует о нестабильности финансового положения компании. Рост выручки и валовой прибыли в 2024 году является положительным фактором, однако значительное увеличение расходов и снижение прибыли от продаж и прибыли до налогообложения указывают на необходимость оптимизации затрат и повышения операционной эффективности. Отрицательная чистая прибыль в 2023 году и ее низкий уровень в 2024 году требуют особого внимания к управлению расходами и доходами компании.

Далее рассчитаем основные коэффициенты оборачиваемости показателей, данные сведем в таблицу 6 [11].

Коэффициенты оборачиваемости помогают оценить интенсивность использования активов и обязательств, а также деловую активность предприятия [28].

Таблица 6 – Коэффициенты оборачиваемости за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение			
				2022-2023 +-	2022-2023 %	2023-2024 +-	2023-2024 %
Коэффициент оборачиваемости активов	0,86	0,71	1,08	-0,15	-17,06	0,37	51,60
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,39	1,15	1,35	-0,25	-17,74	0,20	17,29
Коэффициент оборачиваемости запасов	242,55	38,85	238,69	-203,71	-83,98	199,85	514,46
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,43	5,13	5,31	0,70	15,77	0,17	3,36
Фондоотдача внеоборотных активов	2,26	1,90	5,57	-0,36	-15,94	3,68	193,74
Оборачиваемость собственного капитала	1,41	1,36	2,78	-0,05	-3,49	1,41	103,77
Оборачиваемость заемного капитала	2,21	1,50	1,78	-0,71	-32,04	0,27	18,22
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	16,87	9,33	14,88	-7,54	-44,69	5,55	59,54

Коэффициент оборачиваемости активов – это финансовый показатель степени интенсивности использования организацией всей совокупности

имеющихся активов. Он рассчитывается как отношение выручки к среднегодовой стоимости активов [2]. Данный показатель значительно вырос к 2024 году, что является положительным моментом в деятельности организации.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов показывает, сколько раз за период оборотные средства вернулись в компанию. Он рассчитывается как отношение выручки за период к средней величине оборотных средств за тот же период. Данный коэффициент также вырос к 2024 году.

Коэффициент оборачиваемости запасов показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов. Он рассчитывается как отношение себестоимости продаж или выручки к среднегодовому остатку запасов [22]. Нормативных значений коэффициента оборачиваемости запасов не существует, так как его значение зависит от отрасли и бизнес-модели компании. Анализировать нужно динамику и причину изменения показателя. Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем быстрее запасы превращаются в проданную продукцию, и компания меньше тратит на хранение. Однако высокая оборачиваемость может свидетельствовать о недостатке запасов на складах.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период организация получила оплату от покупателей в размере среднего остатка непоплаченной задолженности. Он рассчитывается как отношение выручки к среднему остатку дебиторской задолженности [23]. Данный показатель растет, что указывает на то, что не все своевременно оплачивают предоставляемые услуги.

Фондоотдача внеоборотных активов показывает, какова отдача на каждый вложенный рубль во внеоборотные средства и каков результат этого вложения. Она рассчитывается как отношение стоимости, произведенной или реализованной продукции после вычета НДС и акцизов к среднегодовой стоимости основных средств. Рост фондоотдачи внеоборотных активов указывает на повышение эффективности использования этих активов и

увеличение отдачи на каждый вложенный рубль. Это может быть связано с увеличением объема производства, снижением затрат или улучшением управления активами.

Оборачиваемость собственного капитала – это коэффициент, который показывает отношение выручки к среднегодовой стоимости собственного капитала компании. Он отражает интенсивность предпринимательской деятельности и эффективность использования активов компании [2]. Рост оборачиваемости собственного капитала означает, что компания эффективнее использует свои собственные ресурсы для получения прибыли. Это может быть связано с увеличением выручки или уменьшением собственного капитала.

Оборачиваемость заемного капитала – это показатель интенсивности применения заёмных источников, который отражает число совершаемых оборотов заёмного капитала и средний срок его использования в течение анализируемого периода. Этот показатель может быть рассчитан исходя из выручки от продаж или отдельных сумм оборота (дебетовых оборотов по назначенным счетам). Снижение оборачиваемости заемного капитала указывает на то, что компания стала использовать заёмные средства менее эффективно [5]. Это может быть связано с увеличением долговой нагрузки, снижением выручки или нерациональным использованием заёмных средств.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз за анализируемый период предприятие погасило среднюю величину своей кредиторской задолженности. Рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности указывает на увеличение скорости погашения компанией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Это положительный фактор, так как он свидетельствует о повышении финансовой устойчивости компании.

Далее в бакалаврской работе будут разработаны рекомендации по улучшению деятельности компании и повышения ее экономической безопасности.

3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Волга»

«Проведенный анализ показал, что в целом, динамика отчета о финансовых результатах свидетельствует о нестабильности финансового положения компании. Рост выручки и валовой прибыли в 2024 году является положительным фактором, однако значительное увеличение расходов и снижение прибыли от продаж и прибыли до налогообложения указывают на необходимость оптимизации затрат и повышения операционной эффективности. Отрицательная чистая прибыль в 2023 году и ее низкий уровень в 2024 году требуют особого внимания к управлению расходами и доходами компании.

Также отрицательными моментами в деятельности компании можно отметить рост показателя дебиторской задолженности» [19].

Мероприятия, предлагаемые к реализации, отобразим на рисунке 6.

«К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

В рамках третьего мероприятия следует денежные средства в размере 500 т.р., полученные от факторинговой сделки, направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения» [26].

«Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности

дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность» [15].

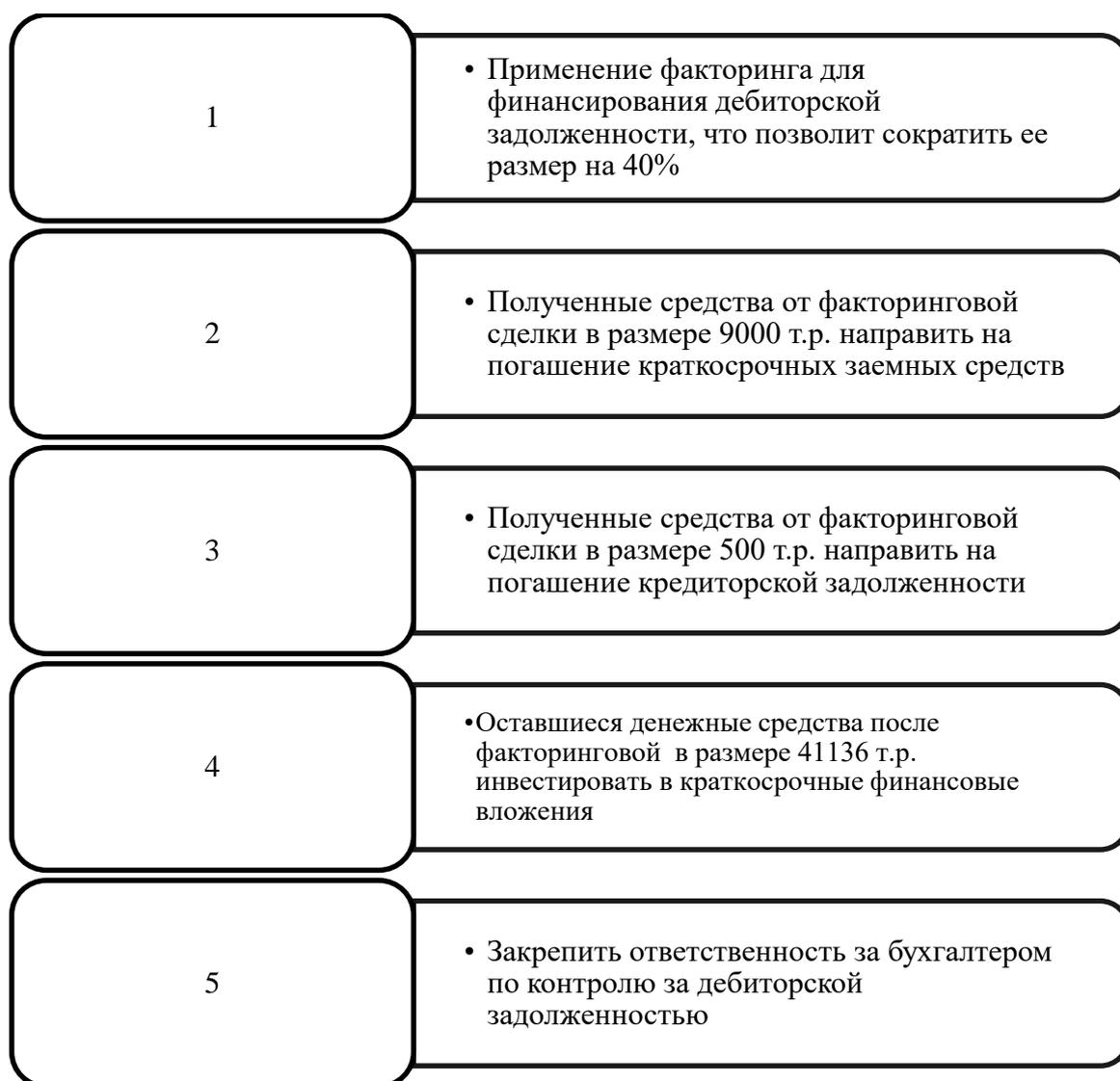


Рисунок 6 – Мероприятия по повышению ликвидности и платежеспособности ООО «Волга»

«Также предприятию необходимо увеличить контроль за дебиторской задолженностью, а именно проводить следующие действия:

- своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженность, чтобы не упускать сроки исковой давности;
- проводить сверки по оплате дебиторской задолженности с покупателями;

- напоминать покупателям о просроченной дебиторской задолженности (заказное письмо, телефонный звонок и пр.);
- проводить оценку финансового состояния предприятия-покупателя перед заключением с ним договора;
- прослеживать соотношение темпа роста дебиторской и кредиторской задолженности (приблизительно темп роста должен быть равен)» [12].

«Значительный рост дебиторской задолженности может быть реальной угрозой банкротства организации. Большой объем дебиторской задолженности (более 30% от общей суммы активов) способен повлиять на общее финансовое состояние организации.

Также приток денежных средств можно обеспечить за счет сокращения управленческих расходов. В состав управленческих расходов организации входят представительские расходы, от которых предприятие может отказаться, так как они не связаны с продажей продукции.

Также для повышения ликвидности и платежеспособности организации следует минимизировать кредиторскую задолженность. Чтобы сократить кредиторскую задолженность, предприятие может выполнить следующие действия:

- увеличить денежный поток за счет факторинга;
- использовать для погашения кредиторской задолженности денежные средства и денежные эквиваленты.

Одним из предложенных мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности организации ООО «Волга» является применение факторинга. Под факторингом подразумевают финансирование под уступку права денежного требования.

В современных экономических условиях предприятия часто прибегают к услугам факторинга, так как существуют определенные выгоды, как и для предприятия, так и для банка» [13].

Заключение

Актуальность темы обусловлена важностью изучаемой проблематики. Экономическая безопасность организации – это состояние бизнеса, при котором все имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, что обеспечивает защищенность организации от внутренних и внешних угроз. Главная цель такой безопасности – предотвращение рисков финансовых потерь компании. Следовательно, своевременный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности является одной из важнейшей составляющей предотвращения риска наступления несостоятельности организации.

Предметом деятельности ООО «Волга» является производственно-хозяйственная деятельность, направленная на содержание, обслуживание и ремонт жилого фонда, а также выполнение других работ и оказание услуг. Дополнительно организация осуществляет следующие виды деятельности: санитарное содержание дорог на территории городского поселения и работы по благоустройству территории городского поселения.

Основной целью создания компании была деятельность по эксплуатации жилого фонда. В настоящее время ООО «Волга» осуществляет функции как управляющей компании, так и основного подрядчика по санитарному содержанию дорог и благоустройству на территории городского поселения.

С момента основания основные усилия направлены на предоставление качественных услуг по содержанию, текущему и капитальному ремонту многоквартирных домов. Организация осуществляет свою деятельность более 10 лет. За это время были выработаны свои методы и принципы работы, основными из которых были и остаются активное взаимодействие с собственниками и нанимателями жилого фонда, умение понимать их желания и потребности, оказывать услуги качественно и быстро в соответствии со всеми стандартами.

Анализ показателей выявляет как положительные, так и отрицательные тенденции, требующие более детального рассмотрения. Наблюдается

снижение чистой прибыли в 2022 году. Чистая прибыль является важнейшим показателем финансового состояния компании, который может сигнализировать о необходимости пересмотра бизнес-процессов и стратегий развития. Важно отметить, что снижение чистой прибыли до уровня ниже 5% от выручки является особенно тревожным сигналом, требующим немедленного анализа ситуации и принятия корректирующих мер. Чистая прибыль в 2023 году оказалась отрицательной (-3110 т. р.), что связано с высокими расходами, а в 2024 году восстановилась до 327 т. р., хотя осталась на низком уровне.

Общая структура баланса демонстрирует перераспределение долей между разделами: сокращение доли внеоборотных активов и нераспределенной прибыли компенсируется ростом доли денежных средств и доходов будущих периодов. Это может указывать на изменение стратегии компании в сторону повышения ликвидности и пересмотра финансовой политики. Однако снижение доли нераспределенной прибыли требует дополнительного анализа причин и возможных последствий для финансовой устойчивости компании.

В целом, динамика отчета о финансовых результатах свидетельствует о нестабильности финансового положения компании. Рост выручки и валовой прибыли в 2024 году является положительным фактором, однако значительное увеличение расходов и снижение прибыли от продаж и прибыли до налогообложения указывают на необходимость оптимизации затрат и повышения операционной эффективности. Отрицательная чистая прибыль в 2023 году и ее низкий уровень в 2024 году требуют особого внимания к управлению расходами и доходами компании.

«Проведенный анализ показал, что в целом, динамика отчета о финансовых результатах свидетельствует о нестабильности финансового положения компании. Рост выручки и валовой прибыли в 2024 году является положительным фактором, однако значительное увеличение расходов и снижение прибыли от продаж и прибыли до налогообложения указывают на

необходимость оптимизации затрат и повышения операционной эффективности. Отрицательная чистая прибыль в 2023 году и ее низкий уровень в 2024 году требуют особого внимания к управлению расходами и доходами компании.

Также отрицательными моментами в деятельности компании можно отметить рост показателя дебиторской задолженности» [20].

Мероприятия, предлагаемые к реализации:

«К первому мероприятию относится применение факторинга для финансирования дебиторской задолженности, что позволит сократить ее размер на 40%. Снижение дебиторской задолженности составит на 50636 т.р.

Второе мероприятие предполагает денежные средства в размере 9000 т.р., полученные от факторинговой сделки направить на погашение краткосрочных заемных средств.

В рамках третьего мероприятия следует денежные средства в размере 500 т.р., полученные от факторинговой сделки, направить на погашение кредиторской задолженности.

Четвертое мероприятие предполагает, что оставшиеся денежные средства после факторинговой сделки в размере 41136 т.р. необходимо инвестировать в краткосрочные финансовые вложения» [25].

«Пятое мероприятие предполагает закрепление ответственности у бухгалтера по контролю за дебиторской задолженностью. Это позволит своевременно выявлять просрочку по исполнению задолженности дебиторами, а также определять сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность» [16].

Одним из предложенных мероприятий по повышению ликвидности и платежеспособности организации ООО «Волга» является применение факторинга. Под факторингом подразумевают финансирование под уступку права денежного требования.

Список используемой литературы

1. Адамайтис Л. А., Бабинцев А. И., Адамайтис И. М. Анализ рентабельности собственного капитала и эффект финансового рычага // Вектор экономики. 2020. 42 с.
2. Алёшкина А. М., Махаева Д. А. Формирование механизма управления прибылью и рентабельностью предприятия [Текст] / А.М. Алёшкина, Д.А. Махаева // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. 82-86 с.
3. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. Под ред. О.В. Ефимовой, М.В.Мельник.- М.: Омега-Л, 2020. 669 с.
4. Белобтецкий И. А. Прибыль предприятия // Финансы. 2021. 40 – 47с.
5. Бобошко В. И. Анализ рентабельности активов предприятия как инструмента обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Московского университета МВД России. 2021. 328-334 с.
6. Гаврюшова Е. А. Стратегии анализа доходов деятельности предприятия [Текст] / Е. А. Гаврюшова // Дневник науки. 2020. 19 с.
7. Галицкая Ю. Н., Умарова А. В. Практические аспекты анализа рентабельности собственного капитала компании // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. 46-49 с.
8. Гогина Г. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. Н. Гогина, Е. В. Никифорова, С. Л. Шиянова и др. – СПб.: Гиорд. 2020. 64 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.10.2024) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/online>
10. Грибов В. Д. Прибыль предприятия: учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов. – 6-е изд. перераб. и доп. – М.: КУРС: ИНФАР-М. 2020. 448 с.
11. Ибрагимов А. З., Ганюта О. Н. Анализ рентабельности предприятия

в целях повышения эффективности хозяйственной деятельности // Наука через призму времени. 2019. 25-27 с.

12. Карпушов С. В., Шевченко С. А. Теоретические аспекты формирования прибыли и рентабельности [Текст] / С. В. Карпушов, С. А. Шевченко // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. 226-229 с.

13. Ковалева И. П., Жолба В. О. Актуальные методы оценки показателей рентабельности в российской практике // Вектор экономики. 2020. 58 с.

14. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Федер. закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. 30.09.2024) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/online>

15. Наседкина Т. И., Черных А. И., Гончаренко О. В. Анализ рентабельности как инструмент управления организацией // Инновации в АПК: проблемы и перспективы. 2021. 173-192 с.

16. Опарина Т. А. Пути увеличения прибыли и повышения эффективности ее использования на предприятии [Текст] / Т. А. Опарина // Инновации и инвестиции. 2019. 366-371 с.

17. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – М.: Инфра-М. 2020. 544 с.

18. Сафонов А. Б. Разработка мероприятий по увеличению прибыли и рентабельности организации [Текст] / А. Б. Сафонов // Вектор экономики. 2020. 104 с.

19. Секерин В. Д. Экономика предприятия в схемах и таблицах: уч. пос. / В. Д. Секерин, А. Е. Горохова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2020. 158 с.

20. Тахумова О. В., Касьянова Е. В., Тюхтюнова А. В. Формирование и анализ прибыли организации и пути повышения рентабельности на примере ООО «Агро-Галан» // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. 199-205 с.

21. Титиевская О. В., Осадченко Д. В. Пути увеличения прибыли и рентабельности промышленных предприятий [Текст] / О. В. Титиевская,

Д. В. Осадченко // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2019. 38-47 с.

22. Титиевская О. В., Осадченко Д. В. Совершенствование механизма управления прибылью и рентабельностью [Текст] / О. В. Титиевская, Д. В. Осадченко // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2021. 188-199 с.

23. Averin A.V. Enhancing the effectiveness of regional economic policy in the field of support and development of small businesses: monograph / A.V. Averin. — Moscow: INFRA M, 2022. 426 p. - (Scientific Idea). — DOI 10.12737/1846180. - ISBN 978-5-16-017374-0. - Text: electronic. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1846180> (access date: 05/14/2024). – Access mode: by subscription. (дата обращения: 20.12.2024)

24. Kolesnikova N.A. Economic security: Customs aspect. Economic security: Customs aspects: textbook / Kolesnikova N.A., Tomashevskaya L.A. - 2nd ed., revised. - Moscow: FLINTA, 2021. 274 p. - ISBN 978-5-9765-2826-0. - Text: electronic. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1514307> (дата обращения: 21.12.2024)

25. Melnichuk M.V., English language. Economic security. textbook / M.V. Melnichuk, P.P. Rostovtseva, V.I. Avdaysky.-Moscow: KnoRus, 2021. 228 p. - ISBN 978-5-406-07876-1. –URL:<https://book.ru/book/938391>. (дата обращения: 20.12.2024)

26. Samoilenko Yu. Economic security of the enterprise within the conditions of digital transformation / Yu. Samoilenko, I. Britchenko, Ia. Levchenko [et al.] // Financial Engineering. – 2023. – Vol. 1. – P. 57-67. (дата обращения: 20.12.2024)

27. Widyastuti Suwarsono L. Using SWOT analysis to design organizational structure in small enterprise / L. Widyastuti Suwarsono, A. N. Aisha, D. Wahyuni, F. Nirmala Nugraha // Journal of Entrepreneurship & Business. 2022. Vol. 3, No. 1. – P. 49-61. (дата обращения: 18.12.2024)

28. MaxText [Электронный ресурс]: URL: <https://maxtext.ru/chat-s-neirosetiy> (дата обращения: 15.12.2024)

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Волга» 2022-2024 гг.

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Волга» за 2022-2024 гг.

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На _____ 20 24 г.3	На 31 декабря 20 23 г.4	На 31 декабря 20 22 г.5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	4711	11383	9886
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	4711	11383	9886
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	110	556	92
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	4948	4207	5032
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	14461	14069	10832
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	19519	18833	16006
	БАЛАНС	24230	30216	25892

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На _____ 20 24 г.3	На 31 декабря 20 23 г.4	На 31 декабря 20 22 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	231	231	231
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1212	1425	
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8011	14191	15570
	Итого по разделу III	9454	15847	15801
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	1764	2315	1323
	Доходы будущих периодов	13012	12054	8767
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	14776	14369	10090
	БАЛАНС	24230	30216	25892

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах за 2024-2023 гг.

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____	За _____
		20 24 г.3	20 23 г.4
	Выручка 5	26256	21598
	Себестоимость продаж	(21174)	(20786)
	Валовая прибыль (убыток)	5082	812
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(4160)	(3573)
	Прибыль (убыток) от продаж	922	(2761)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	56	119
	Прочие расходы	(400)	(247)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	578	(2889)
	Налог на прибыль 7	()	()
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	(251)	(221)
	Чистая прибыль (убыток)	327	(3110)

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах за 2022-2023 гг.

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____	За _____
		20 23 г.3	20 22 г.4
	Выручка 5	21598	22315
	Себестоимость продаж	(20786)	(21686)
	Валовая прибыль (убыток)	812	629
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(3573)	()
	Прибыль (убыток) от продаж	(2761)	629
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	119	94
	Прочие расходы	(247)	(141)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(2889)	582
	Налог на прибыль 7	()	()
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	(221)	
	Чистая прибыль (убыток)	(3110)	582