

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)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерская отчетность в информационной системе управления

Обучающийся

П.А. Трондина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, А.Ю. Маляровская

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

Тольятти 2025

## Аннотация

Данная бакалаврская работа выполнена на тему «Бухгалтерская отчетность в информационной системе управления». Цель - анализ роли бухгалтерской отчетности в информационных системах управления, с акцентом на процессы подготовки, анализа и интерпретации этих отчетов. Задачи: проанализировать теоретические аспекты подготовки бухгалтерской отчетности и её нормативно-правовое регулирование; исследовать методы и инструменты интеграции бухгалтерских данных в систему управления организации; рассмотреть принципы анализа бухгалтерской отчетности и её роль в процессе принятия управленческих решений; оценить влияние интеграции бухгалтерских данных на эффективность управления организацией; выявить возможные пути совершенствования эффективности деятельности организации.

Объектом исследования является ООО «Тендер Консалт». Предметом исследования выступает система формирования бухгалтерской отчетности и её интеграция в информационные системы управления предприятий.

Практическое значение исследования заключается в возможности оптимизации использования бухгалтерских данных в управленческих решениях, повышении операционной эффективности и финансовой прозрачности организаций. Результаты исследования будут полезны для предприятий, стремящихся улучшить процессы принятия решений через более эффективную интеграцию бухгалтерских отчетов в их системы управления.

Работа состоит из введения, основной части, заключения и списка используемых источников. Текст работы представлен на 56 страницах без учета приложений.

## Содержание

Введение .....	4
1 Теоретические основы подготовки и анализа бухгалтерской отчетности в информационной системе управления предприятия .....	7
1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование бухгалтерской отчетности в РФ .....	7
1.2 Методика анализа бухгалтерской отчетности предприятия .....	16
2 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Тендер Консалт» и анализ эффективности использования имущества .....	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Тендер Консалт» .....	24
2.2 Анализ динамики имущества и источников его формирования ООО «Тендер Консалт» на основе данных бухгалтерского баланса .....	29
3 Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Тендер Консалт» и рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности предприятия .....	41
3.1 Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Тендер Консалт» .....	41
3.2 Рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности ООО «Тендер Консалт» .....	50
Заключение .....	54
Список используемых источников .....	56
Приложение А Бухгалтерской отчетности ООО «Тендер-Консалт» за 2022-2024 гг. ....	59

## Введение

Значение финансовой прозрачности и точности данных в управленческих системах невозможно переоценить в современных условиях.

Одним из важнейших компонентов, которые лежат в основе эффективного принятия решений и управления ресурсами, является бухгалтерская отчетность, которая не только отражает финансовое положение компании, но и служит важным инструментом для внутренних и внешних заинтересованных сторон.

В условиях цифровизации экономики роль информационных систем бухгалтерского учета (ИСБУ) в управлении становится все более значимой для улучшения бизнес-операций и обеспечения экономической безопасности.

Таким образом, бухгалтерская отчетность в информационных системах управления играет ключевую роль в обеспечении доступности, точности и своевременности финансовой информации для ключевых решений внутри организации.

Целью данного исследования является анализ роли бухгалтерской отчетности в информационных системах управления, с акцентом на процессы подготовки, анализа и интерпретации этих отчетов. В работе будет рассмотрено, как бухгалтерские данные интегрируются в системы управления и как это влияет на эффективность функционирования организаций.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

- проанализировать теоретические аспекты подготовки бухгалтерской отчетности и её нормативно-правовое регулирование;
- исследовать методы и инструменты интеграции бухгалтерских данных в систему управления организации;
- рассмотреть принципы анализа бухгалтерской отчетности и её роль в процессе принятия управленческих решений;
- оценить влияние интеграции бухгалтерских данных на эффективность управления организацией;

– выявить возможные пути совершенствования эффективности деятельности организации.

Объектом исследования является ООО «Тендер Консалт». Предметом исследования выступает система формирования бухгалтерской отчетности и её интеграция в информационные системы управления предприятий.

Для исследования будут использованы различные источники, включая федеральные законы, нормативные акты и научную литературу по бухгалтерскому учету и информационным системам.

Теоретическую базу настоящего исследования составляют научные труды признанных специалистов в области учётно-аналитической деятельности, включая работы Л.А. Лебединского, Т.Д. Литвиновой, Н.А. Кулагиной и ряда других исследователей, внёсших значительный вклад в развитие методологии изучения учётных процедур в контексте современных информационных технологий.

В качестве методологического инструментария в работе применяется комплекс качественных и количественных исследовательских приёмов, включая анализ содержания регулятивных актов, изучение конкретных практических случаев, а также применение техник экономического анализа. Данный методический аппарат даёт возможность провести объективную оценку существующего состояния учётно-отчётной системы и сформулировать обоснованные предложения по её модернизации.

Прикладная ценность проведённого исследования состоит в создании предпосылок для рационализации применения учётной информации в процессах управленческого планирования, что способствует росту операционной результативности и повышению степени финансовой открытости хозяйствующих субъектов.

Полученные результаты представляют интерес для предприятий, заинтересованных в совершенствовании процедур выработки управленческих решений посредством более качественной инкорпорации учётно-отчётных данных в существующие системы корпоративного управления.

Структура работы состоит из нескольких разделов: в первом рассматриваются теоретические аспекты бухгалтерской отчетности в системах управления, во втором проводится организационно-экономический анализ деятельности на примере ООО «Тендер Консалт», в третьем освещаются методы анализа бухгалтерской отчетности и их влияние на эффективность управления.

В заключении даются рекомендации по совершенствованию эффективности управления ООО «Тендер Консалт».

# **1 Теоретические основы подготовки и анализа бухгалтерской отчетности в информационной системе управления предприятия**

## **1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование бухгалтерской отчетности в РФ**

Бухгалтерская отчетность является неотъемлемой частью финансовой системы любой страны, выполняя важнейшую функцию в организации, анализе и контроле за финансовыми потоками. В Российской Федерации она занимает особое место в системе государственного регулирования экономики, обеспечивая прозрачность и достоверность информации, необходимой для принятия решений как внутри организации, так и внешними пользователями. В данном параграфе рассмотрены основные аспекты экономической сущности бухгалтерской отчетности, а также нормативно-правовое регулирование этого процесса в России [20].

Ведущие ученые по-разному дают определение бухгалтерской отчетности предприятия.

Лебединский Д.А. в своей статье акцентирует внимание на важности бухгалтерской отчетности как источника информации, необходимой для принятия управленческих и экономических решений [11]. Он выделяет, что отчетность предоставляет данные о финансовом положении организации, результатах её деятельности и движении денежных средств, что является важным для внешних и внутренних пользователей, таких как собственники, акционеры, кредиторы и инвесторы. Этот взгляд на бухгалтерскую отчетность как на инструмент для принятия решений является основным в понимании её экономической сущности. В данном контексте, следует согласиться с автором, поскольку отчетность действительно служит ориентиром для множества участников рынка, обеспечивая прозрачность и доступность информации. Однако, хотелось бы уточнить, что бухгалтерская отчетность является лишь

частью более широкого спектра информации для пользователей, и не всегда ее данные являются единственным и решающим фактором [21].

Литвинова Т.Д. также подтверждает важность бухгалтерской отчетности, рассматривая её как систематизированную информацию, которая помогает в принятии экономических решений [12]. В отличие от Лебединского Д.А., она более акцентирует внимание на пользе отчетности для инвесторов, кредиторов, сотрудников и других заинтересованных сторон, подчеркивая, что отчетность должна быть достоверной и точной, что является основой для успешных экономических и управленческих решений. С этим утверждением можно согласиться, однако, стоит отметить, что в условиях нестабильной экономической ситуации, даже точные данные бухгалтерской отчетности могут быть подвергнуты различной интерпретации в зависимости от стратегических целей пользователей.

Также стоит выделить исследование, предложенное Кулагиной Н.А. и другими авторами, в котором бухгалтерская отчетность рассматривается как ключевой элемент внутреннего контроля и механизма оценки финансового положения организации [10]. Она подтверждает, что бухгалтерская отчетность дает полную картину о состоянии активов, обязательств, капитала и других финансовых показателей предприятия. Это весьма ценное замечание, так как учет финансовых активов и обязательств в отчетности позволяет осуществлять точный контроль за финансовым состоянием компании, что важно для обеих сторон — как внутренних, так и внешних пользователей. Важно отметить, что бухгалтерская отчетность, будучи полезной для пользователей, должна предоставляться в строгом соответствии с нормативами и учитывать риски, которые могут повлиять на интерпретацию данных [22].

Аналогичным образом, Карпова Т.П. и другие исследователи акцентируют внимание на том, что финансовая отчетность представляет собой не только набор показателей, но и инструмент анализа деятельности организации в широком смысле [6]. Это важно, так как данные отчетности не только демонстрируют текущие финансовые результаты, но и позволяют

прогнозировать финансовые потоки, что, в свою очередь, способствует эффективному принятию стратегических решений. Согласен с таким подходом, поскольку аналитический аспект бухгалтерской отчетности становится особенно актуальным в условиях неопределенности и необходимости долгосрочного планирования.

Вместе с тем, Каморджанова Н.А. подчеркивает, что бухгалтерская отчетность должна быть доступной и понятной для всех категорий пользователей, независимо от их уровня подготовки [5]. Это утверждение становится особенно актуальным в условиях цифровизации и изменений в законодательной базе, когда доступ к информации должен быть упрощен для различных заинтересованных сторон. Этот подход следует поддержать, поскольку доступность информации имеет ключевое значение для принятия решений пользователями, включая инвесторов и органы контроля.

Таким образом, бухгалтерская отчетность в России представляет собой не только инструмент учета и контроля, но и основное средство для принятия важных экономических и управленческих решений. «Каждый из исследователей акцентирует внимание на определенных аспектах отчетности, от её роли в управлении финансовыми потоками до значения для внешних пользователей. Важно отметить, что бухгалтерская отчетность служит основой для дальнейшего анализа, предсказания будущих результатов и формирования доверия между всеми участниками экономической деятельности» [19].

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерской отчетности в РФ основано на Законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [18]. В нем указано легитимное определение бухгалтерской отчетности. Согласно ст. 3, «бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом» [18].

Согласно ст. 13, «бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется экономическим субъектом в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления» [18].

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее руководителем экономического субъекта.

Утверждение и опубликование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. В случае, если федеральными законами и (или) учредительными документами экономического субъекта предусмотрено утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, внесение исправлений в такую отчетность после ее утверждения не допускается.

В случае опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, такая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна опубликовываться вместе с аудиторским заключением» [18].

В ст. 14 закона установлено, что «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним» [18].

Согласно ст. 15, «отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица» [18].

Более подробное нормативное регулирование составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражено в Приказе Минфина России от 04.10.2024 N 157н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2024 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» [15].

В нем уточняется, что «Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах состоят из отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» [15].

«Бухгалтерский баланс должен давать представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату. В бухгалтерском балансе раскрывается информация обо всех активах, обязательствах и источниках финансирования деятельности экономического субъекта.

Представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату обеспечивается раскрытием в бухгалтерском балансе, как минимум, показателей: нематериальных активов; основных средств; инвестиционной недвижимости; отложенных налоговых активов; финансовых вложений; запасов; долгосрочных активов к продаже; налога на добавленную

стоимость по приобретенным ценностям; дебиторской задолженности; денежных средств и денежных эквивалентов; капитала (в коммерческих организациях)/целевого финансирования (в некоммерческих организациях); заемных средств; кредиторской задолженности; отложенных налоговых обязательств; оценочных обязательств» [15].

«Показатели, представляющие активы экономического субъекта, приводятся в бухгалтерском балансе отдельно от показателей, представляющих обязательства и источники финансирования деятельности экономического субъекта. Совокупность показателей бухгалтерского баланса, представляющих активы, именуется "Актив", совокупность показателей бухгалтерского баланса, представляющих обязательства и источники финансирования деятельности экономического субъекта, - "Пассив"» [15].

«Отчет о финансовых результатах должен давать представление о финансовом результате деятельности экономического субъекта за отчетный период. В отчете о финансовых результатах раскрывается информация обо всех доходах и расходах экономического субъекта.

Представление о финансовом результате деятельности экономического субъекта за отчетный период обеспечивается раскрытием в отчете о финансовых результатах, как минимум, показателей: выручки (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей); себестоимости продаж; коммерческих расходов; управленческих расходов; доходов от участия в других организациях; процентов к получению; процентов к уплате; прочих доходов; прочих расходов; налога на прибыль организаций; прибыли (убытка) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций); результата переоценки внеоборотных активов, не включаемого в чистую прибыль (убыток); результата прочих операций, не включаемого в чистую прибыль (убыток); налога на прибыль организаций, относящегося к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток).

В отчете о финансовых результатах приводятся следующие итоговые показатели:

- валовая прибыль (убыток), представляющая собой разность выручки и себестоимости продаж;
- прибыль (убыток) от продаж, представляющая собой разность валовой прибыли (убытка) и коммерческих и управленческих расходов;
- прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения, представляющая собой арифметическую сумму прибыли (убытка) от продаж, доходов от участия в других организациях, процентов к получению, процентов к уплате, прочих доходов, прочих расходов;
- чистая прибыль (убыток), представляющая собой арифметическую сумму прибыли (убытка) от продолжающейся деятельности до налогообложения, налога на прибыль организаций, прибыли (убытка) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций);
- совокупный финансовый результат, представляющий собой арифметическую сумму чистой прибыли (убытка), результатов переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток), и налога на прибыль организаций, относящегося к этим результатам» [15].

Отчет об изменениях капитала должен давать представление об изменении капитала экономического субъекта за отчетный период.

Представление об изменении капитала экономического субъекта за отчетный период обеспечивается раскрытием в отчете об изменениях капитала показателей: величины капитала на начало отчетного периода; изменения величины капитала в отчетном периоде; величины капитала на конец отчетного периода.

Значения показателей приводятся для всего капитала в целом и для каждой составляющей капитала. Кроме того, показатели изменения величины капитала в отчетном периоде приводятся в разрезе изменений: за счет чистой прибыли (убытка); за счет результата переоценки внеоборотных активов; в результате операций с собственниками (акционерами, участниками, учредителями) экономического субъекта; за счет дивидендов; в результате прочих изменений.

В отчете об изменениях капитала обособленно приводится информация о влиянии на каждую составляющую капитала:

- корректировок, связанных с отражением последствий изменения учетной политики;
- корректировок, связанных с исправлением существенных ошибок в бухгалтерском учете.

Отчет о движении денежных средств должен давать представление о движении денежных средств экономического субъекта за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 февраля 2011 г. N 11н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2011 г., регистрационный N 20336) (далее - ПБУ 23/2011).

В пояснениях раскрывается информация, необходимая пользователям бухгалтерской отчетности для принятия экономических решений, но не раскрытая в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о целевом использовании средств, отчете об изменениях капитала, отчете о движении денежных средств.

Особо следует отметить упрощенную бухгалтерскую отчетность. В законе «О бухгалтерском учете» указано, что «упрощенная бухгалтерская отчетность может составляться экономическим субъектом, который вправе

применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность.

В состав упрощенной бухгалтерской отчетности включаются:

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения (для коммерческих организаций);
- бухгалтерский баланс, отчет о целевом использовании средств и пояснения (для некоммерческих организаций)» [15].

При этом в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о целевом использовании средств приводятся только итоговые показатели таких групп (без детализации по показателям, входящим в группу).

«В данном параграфе была выделена важность обеспечения экономической безопасности для стабильного функционирования организаций. Экономическая безопасность представляет собой состояние защищенности организации от различных угроз, как внутренних, так и внешних, и играет важную роль в поддержании ее стабильности и обеспечении долгосрочного развития. Важно отметить, что для эффективного функционирования организации необходимо не только наличие стратегического подхода к управлению рисками, но и правильная организационная структура, которая будет поддерживать основные аспекты безопасности предприятия, включая финансовую, информационную и имущественную» [19].

«Данное понимание экономической безопасности находит отражение в нормативных актах, таких как Федеральный закон «О бухгалтерском учете», который предписывает требования к составлению финансовой отчетности, и других регламентирующих документах, закрепляющих обязательства организаций перед государственными органами и заинтересованными сторонами» [19]. Применение данных норм и стандартов позволяет организациям эффективно управлять своими рисками и достигать уровня экономической безопасности, необходимого для успешной деятельности в условиях рыночной экономики.

В заключение можно отметить, что осознание сущности экономической безопасности организации и внедрение эффективных механизмов защиты экономических интересов является залогом успешного функционирования и устойчивости бизнеса, особенно в условиях нестабильной экономической ситуации.

## **1.2 Методика анализа бухгалтерской отчетности предприятия**

«Бухгалтерская отчетность является основным источником информации о деятельности организации и представляет собой важный инструмент для анализа её финансовых результатов и состояния. «Эффективный анализ бухгалтерской отчетности помогает не только внутренним пользователям, таким как руководство и менеджеры, но и внешним пользователям, включая инвесторов, кредиторов и государственные органы, принимать обоснованные решения на основе точных и своевременных данных» [19].

«Методика анализа бухгалтерской отчетности включает комплекс различных методов, инструментов и процедур, направленных на оценку ключевых финансовых показателей организации. Среди них можно выделить горизонтальный и вертикальный анализ, а также коэффициентный анализ, который позволяет выявить уровень ликвидности, рентабельности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Использование этих методов помогает выявить тенденции в динамике финансовых показателей, а также определить сильные и слабые стороны финансовой структуры организации» [19].

Кроме того, методика анализа бухгалтерской отчетности охватывает как количественные, так и качественные методы, что позволяет не только оценить фактические данные, но и спрогнозировать будущее развитие организации, выявить возможные риски и предложить пути их минимизации. В условиях современного рынка эффективный финансовый анализ становится важным

инструментом для улучшения управления и повышения финансовой прозрачности организации.

Таким образом, данный параграф посвящен рассмотрению основных методологических подходов к анализу бухгалтерской отчетности, их применению на практике, а также значению данного анализа для обеспечения стабильности и долгосрочной устойчивости организации в условиях меняющейся экономической среды.

Исходя из анализа подходов к методике анализа бухгалтерской отчетности, можно выделить несколько ключевых методов, которые используются для исследования и оценки финансового состояния организации.

Селимова Е.В. и Шахбанов С.А. акцентируют внимание на том, что достоверность бухгалтерской отчетности имеет критически важное значение для правильной финансовой оценки предприятия [16]. Особенность их подхода заключается в необходимости комплексного подхода, который сочетает горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализы. Это позволяет не только выявить текущие финансовые проблемы, но и спрогнозировать их развитие, что крайне важно для управления рисками и принятия управленческих решений. Следует согласиться с этим подходом, поскольку комбинированное использование этих методов дает более глубокое и всеобъемлющее представление о состоянии организации. «Такой подход помогает учесть как динамику изменения показателей, так и их структуру, что важно для выявления скрытых рисков» [19].

В свою очередь, Исаева Е.В. и Магомедова Ш.А. подчеркивают значимость применения трендового анализа в бухгалтерской отчетности [4]. «Они отмечают, что трендовый анализ, заключающийся в сравнении каждого показателя с предшествующими периодами, позволяет не только выявить текущие тенденции, но и спрогнозировать дальнейшие изменения. Однако они также указывают на ограниченность этого метода при условии несоответствия данных инфляционным процессам. Представляется, что трендовый анализ

имеет важное значение для долгосрочного прогнозирования, однако важно учитывать его недостатки в условиях экономической нестабильности, когда инфляция может существенно искажать данные. Следует согласиться с автором, что метод требует корректировок в таких условиях» [19].

Анализ Козюбро Т.И. ориентирован на использование коэффициентного анализа как ключевого инструмента для оценки финансовой устойчивости предприятия [7]. В частности, расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности позволяет провести детальную оценку способности организации погашать свои обязательства. Применение коэффициентного анализа дает четкие количественные показатели, что способствует более точному прогнозированию и планированию. Однако, представляется, важно учитывать, что коэффициенты не всегда могут отразить все аспекты финансового состояния, особенно в случае нестандартных или непредсказуемых ситуаций. Тем не менее, метод коэффициентного анализа является основным инструментом для быстрой оценки финансовой устойчивости.

Алелекова Е.В. в своем исследовании подчеркивает важность факторного анализа, который помогает не только выявить изменения в показателях бухгалтерской отчетности, но и понять, какие факторы их вызывают [1]. Такой подход позволяет более точно выявить ключевые элементы, которые влияют на финансовые результаты организации. В отличие от других методов, факторный анализ предлагает более глубокое понимание причин происходящих изменений, что способствует разработке эффективных управленческих стратегий. Следует выразить согласие с этим подходом, так как факторный анализ помогает не только выявить проблемы, но и предложить пути их решения.

Сравнительный анализ, согласно мнению Козюбро Т.И., используется для сопоставления показателей одной организации с аналогичными данными других предприятий в той же отрасли [7]. «Это позволяет сделать объективную оценку конкурентоспособности компании и выявить её слабые и

сильные стороны по сравнению с конкурентами. Однако важно учитывать, что отраслевые сравнения могут быть не всегда точными, если предприятия имеют различные масштабы или работают в разных условиях» [19]. «Несмотря на это, сравнительный анализ является мощным инструментом для оценки положения организации на фоне рыночных условий» [19].

«Исаева Е.В. и Магомедова Ш.А. также выделяют важность вертикального анализа, который дает возможность оценить структуру активов и пассивов предприятия, а также изменение их удельного веса с течением времени. Это важно для того, чтобы понять, как изменяется финансовая устойчивость предприятия в зависимости от изменения структуры её активов и источников финансирования. Действительно, вертикальный анализ является неотъемлемой частью финансового анализа, поскольку позволяет проследить изменения в самой структуре баланса и выявить возможные угрозы для финансовой устойчивости» [19].

«Наконец, трендовый анализ, как отмечают Исаева Е.В. и Магомедова Ш.А., используется для выявления долгосрочных тенденций в финансовой отчетности. Это позволяет спрогнозировать будущее финансовое положение предприятия, однако его точность может быть снижена в условиях высокой волатильности рынка. Трендовый анализ является полезным инструментом в долгосрочном прогнозировании, но необходимо учитывать изменения внешней экономической среды, которые могут исказить результаты.

Таким образом, использование различных методов анализа бухгалтерской отчетности позволяет не только оценить текущее финансовое положение предприятия, но и спрогнозировать его дальнейшее развитие. Важно правильно сочетать различные методы для получения наиболее точной и объективной оценки» [19]. Можно резюмировать, что в основе методики анализа бухгалтерской отчетности лежат вертикальный, горизонтальный и коэффициентный анализ. Последний позволяет получить представление об эффективности использования имущества предприятия и распоряжения источниками его формирования, а также оценить финансовые результаты

деятельности организации и эффективность ее работы. В таблице 1 представлены основные показатели, используемые для оценки имущественного положения предприятия на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Таблица 1 – Показатели оценки имущественного положения

Показатель	Формула	Описание
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	Показывает способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{бл} = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{Запасы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	Оценивает способность предприятия погашать краткосрочные обязательства без учета запасов.
Коэффициент автономии	$K_{авт} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общий капитал}}$	Отражает долю собственных средств в общей структуре капитала предприятия, показывая его финансовую независимость.
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{фз} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Общий капитал}}$	Показывает долю заемных средств в структуре капитала предприятия.
Коэффициент долгосрочной задолженности	$K_{доз} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Общая задолженность}}$	Оценивает долю долгосрочных обязательств в общей задолженности предприятия.
Коэффициент краткосрочной задолженности	$K_{кз} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Общая задолженность}}$	Показывает долю краткосрочных обязательств в общей задолженности предприятия.
Коэффициент собственных оборотных средств	$K_{сос} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	Оценка способности предприятия погашать краткосрочные обязательства собственными средствами.

Далее представлены формулы исчисления коэффициентов оборачиваемости в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели оборачиваемости

Показатель	Формула	Описание
Коэффициент оборачиваемости активов	Коэффициент оборачиваемости активов=Выручка от реализации/Средняя стоимость активов	Оценивает скорость оборота всех активов предприятия.
Коэффициент оборачиваемости запасов	Коэффициент оборачиваемости запасов=Себестоимость продаж/Средняя стоимость запасов	Показывает, сколько раз в год предприятие обновляет свои запасы.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности=Выручка от реализации/Средняя дебиторская задолженность	Показывает, насколько быстро предприятие собирает средства от дебиторов.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности=Себестоимость продаж/Средняя кредиторская задолженность	Оценивает, как быстро предприятие расплачивается с кредиторами.

Далее представлены показатели рентабельности в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели рентабельности

Показатель	Формула	Описание
Коэффициент рентабельности активов (ROA)	ROA=Чистая прибыль/Средняя стоимость активов	Отражает, сколько прибыли предприятие получает на каждый вложенный рубль в активы.
Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)	ROE=Чистая прибыль/Средний собственный капитал	Показывает, сколько прибыли предприятие получает на каждый рубль собственного капитала.

Продолжение таблицы 3

Показатель	Формула	Описание
Коэффициент рентабельности продаж (ROS)	$ROS = \frac{\text{Операционная прибыль}}{\text{Выручка от продаж}}$	Оценивает долю операционной прибыли в выручке от продаж.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}$	Показывает, насколько быстро предприятие собирает средства от дебиторов.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\text{Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности} = \frac{\text{Себестоимость продаж}}{\text{Средняя кредиторская задолженность}}$	Оценивает, как быстро предприятие расплачивается с кредиторами.

«Данные показатели позволяют комплексно оценить финансовое состояние предприятия через различные коэффициенты, которые анализируют ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность, оборачиваемость активов и обязательств» [19].

«Следует подчеркнуть, что бухгалтерская отчетность является основным источником информации для оценки финансового состояния и результатов деятельности организации.

Разработанные методики анализа, включая горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализы, дают возможность получить комплексное представление о состоянии предприятия. Анализ динамики финансовых показателей позволяет выявить не только текущие проблемы, но и прогнозировать их развитие, что играет ключевую роль в управлении рисками и принятии обоснованных управленческих решений» [19].

«Использование различных методов анализа, таких как трендовый анализ, коэффициентный анализ, а также вертикальный анализ, предоставляет полную картину о финансовой устойчивости предприятия и его способности эффективно управлять активами» [19].

«Несмотря на то, что каждый из методов имеет свои особенности и ограничения, их комплексное применение значительно повышает точность прогноза и позволяет более объективно оценить финансовую ситуацию компании» [19].

«Важно отметить, что точность и достоверность бухгалтерской отчетности напрямую влияет на качество аналитических выводов, что, в свою очередь, имеет существенное значение для принятия стратегических решений на всех уровнях управления» [19].

«Таким образом, методика анализа бухгалтерской отчетности служит не только инструментом оценки текущего состояния предприятия, но и важным элементом для обеспечения стабильности и долгосрочного развития организации в условиях меняющейся экономической среды» [19].

## **2 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Тендер Консалт» и анализ эффективности использования имущества**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Тендер Консалт»**

Общество с ограниченной ответственностью «ТЕНДЕР КОНСАЛТ» (ООО «ТЕНДЕР КОНСАЛТ») было зарегистрировано 24 сентября 2015 года и на данный момент продолжает свою деятельность, являясь действующим субъектом хозяйствования. С 1 августа 2016 года организация включена в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Юридический адрес компании: 443110, Самарская область, г. Самара, пр. Ленина, д. 9, кв. 48. ООО «ТЕНДЕР КОНСАЛТ» работает в области предоставления прочих вспомогательных услуг для бизнеса (по классификатору ОКВЭД 82.99).

Руководит организацией Гизатуллина Ю.Р. Основная деятельность компании заключается в оказании вспомогательных услуг, что позволяет гибко реагировать на запросы рынка. Также ООО «ТЕНДЕР КОНСАЛТ» предоставляет дополнительные услуги, включая складирование, консультации, управление недвижимостью и правовую поддержку.

Уставный капитал компании составляет 10 000 рублей, что соответствует статусу малого предприятия. Численность сотрудников на 2025 год — 53 человека. Учредителем и владельцем 100% доли в уставном капитале является Гизатуллина Юлия Равильевна.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения (УСН), что помогает оптимизировать налоговые обязательства и упростить ведение бухгалтерии. В 2024 году компания продемонстрировала положительные финансовые результаты: доход составил 199,07 млн рублей, а чистая прибыль — 58,58 млн рублей.

ООО «ТЕНДЕР КОНСАЛТ» активно участвует в системе государственных закупок, имея контракты с крупными государственными и частными заказчиками, такими как АО «МСП БАНК» и АО «ДЕЛОВАЯ СРЕДА». «Компания также заключает контракты в рамках государственного заказа, что подтверждает её активное присутствие в государственном и коммерческом секторах.

У организации нет заблокированных счетов или значительных судебных дел. Финансовое положение стабильно, и результаты деятельности свидетельствуют о высокой эффективности бизнеса» [19].

Основные нормативно-правовые акты, которые регламентируют деятельность ООО «ТЕНДЕР КОНСАЛТ», представлены в списке:

- Конституция Российской Федерации [9];
- Гражданский кодекс Российской Федерации [2];
- Налоговый кодекс Российской Федерации [13];
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ [17];
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [14];
- Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598);
- Приказ Минфина России от 04.10.2024 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2024 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591) [15];

– Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2023) и др. [18].

ООО «Тендер Консалт» ежегодно составляет и представляет в ФНС РФ бухгалтерскую отчетность в составе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение А, рис. А.1, А.2, А.3). Данные формы легли в основу анализа экономического и имущественного положения организации, результаты которого представлены в таблице 4.

Таблица 4 — Организационно-экономическая характеристика ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Выручка, тыс.руб.	92 259	149 668	197 935	57409	48267	162,23	132,25
Себестоимость продаж, тыс.руб.	61 364	93 812	133 577	32448	39765	152,88	142,39
Прочие доходы	104	792	1 133	688	341	761,54	143,06
Прочие расходы	233	140	419	-93	279	60,09	299,29
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	30 895	55 856	64 358	24961	8502	180,79	115,22
Чистая прибыль, тыс.руб.	27 992	51 989	58 582	23997	6593	185,73	112,68
Основные средства, тыс.руб.	730	969	9	239	-960	132,74	0,93
Оборотные активы, тыс.руб.	13895	23655	26076	9760	2421	170,24	110,23
Фондоотдача	126,38	154,46	21992,78	28,07	21838,32	122,21	14238,85

Продолжение таблицы 4

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Оборачиваемость активов, раз	6,64	6,33	7,59	-0,31	1,26	95,29	119,97
Рентабельность продаж, %	33,49	37,32	32,51	3,83	-4,81	111,45	87,12
Рентабельность производства, %	50,35	59,54	48,18	9,19	-11,36	118,26	80,92
Затраты на рубль выручки, коп.	66,51	62,68	67,49	-3,83	4,81	94,24	107,67

«Анализ финансового и имущественного положения ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 годы, основанный на данных из таблицы 4, позволяет сделать несколько основных выводов. «Выручка компании за указанный период увеличилась с 92,26 млн рублей в 2022 году до 197,94 млн рублей в 2024 году, что говорит о стабильном росте бизнеса. В 2024 году выручка выросла на 132,25% по сравнению с 2023 годом, что указывает на успешное расширение рынка или рост спроса на услуги компании» [19].

«Однако следует отметить, что темпы роста себестоимости продаж также возросли, увеличившись на 42,39% в 2024 году. Это привело к росту валовой прибыли, но при этом рентабельность продаж снизилась с 37,32% в 2023 году до 32,51% в 2024 году. Этот фактор может свидетельствовать о росте операционных расходов или уменьшении маржи в условиях увеличения затрат. ООО «Тендер Консалт» также демонстрирует улучшение прочих доходов, которые увеличились более чем в 7 раз, и снижение прочих расходов, что благоприятно сказалось на итоговой чистой прибыли. Чистая прибыль за 2024 год составила 58,58 млн рублей, что на 12,68% больше по сравнению с предыдущим годом, что подтверждает высокую прибыльность и эффективное управление затратами.

В то же время, состояние основных средств компании значительно ухудшилось, что может свидетельствовать о большом выбытии или амортизации активов, требующих внимательного контроля и возможной модернизации. Несмотря на снижение фондоотдачи с 154,46 в 2023 году до 21992,78 в 2024 году, показатель всё же остается высоким, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании оборотных активов» [19].

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовое положение организации остается стабильным, с явным ростом выручки и прибыли, несмотря на увеличение затрат. Однако снижение рентабельности и ухудшение состояния основных средств требуют улучшения управления активами и затратами для обеспечения дальнейшего роста и устойчивости бизнеса ООО «Тендер Консалт».

Изменения в финансовых показателях компании за 2022-2024 годы могут быть обусловлены как внешними, так и внутренними факторами. Рост выручки в 2024 году на 132,25% по сравнению с 2023 годом может свидетельствовать о расширении клиентской базы и увеличении объемов контрактов с государственными и частными заказчиками. Также возможными причинами роста являются повышение цен на услуги или внедрение новых продуктов, что могло способствовать повышенному спросу на услуги компании.

Однако этот рост сопровождался увеличением себестоимости продаж, которая выросла на 42,39%, что значительно опережает рост выручки» [19]. «Это может быть связано с ростом цен на материалы и ресурсы, увеличением операционных затрат или неоптимизированностью производственных процессов.

Увеличение себестоимости ограничивает рост рентабельности, что подтверждается снижением рентабельности продаж с 37,32% в 2023 году до 32,51% в 2024 году. Это может быть вызвано повышением затрат, усилением конкуренции, что повлияло на ценовую политику или потребовало

дополнительных расходов для поддержания качества услуг. Чистая прибыль, несмотря на рост на 12,68% в 2024 году, увеличилась более умеренными темпами по сравнению с выручкой, что также может быть связано с ростом операционных и прочих расходов, что существенно влияет на итоговую прибыль.

Особое внимание стоит обратить на значительное снижение стоимости основных средств в 2024 году, что связано с их списанием или амортизацией. Это естественный процесс для активов с длительным сроком службы, однако снижение стоимости активов может указывать на недостаточные вложения в их обновление или на их физическое и моральное устаревание.

Несмотря на небольшое улучшение оборачиваемости активов, этот показатель остаётся низким, что может указывать на неэффективное использование оборотных активов (например, запасных частей или дебиторской задолженности), или на наличие долгосрочных, но некупаемых вложений.

Таким образом, несмотря на рост выручки и прибыли, организация сталкивается с необходимостью повышения операционной эффективности и улучшения управления затратами для обеспечения дальнейшего устойчивого роста» [19].

## **2.2 Анализ динамики имущества и источников его формирования ООО «Тендер Консалт» на основе данных бухгалтерского баланса**

Анализ использования имущества и источников его финансирования начинает проводиться с выявления изменений в динамике его использования. Информационной основой для такого анализа являются данные бухгалтерского баланса ООО «Тендер Консалт» и отчета о финансовых результатах.

В таблице 5 отражены данные, включающие в себя анализ динамики структуры имущества ООО «Тендер Консалт».

Таблица 5 – Анализ динамики структуры имущества ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		Абсолютное отклонение 2024-2022 г.	Темп прироста 2024-2022 г.
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (01.01.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Внеоборотные активы	730	969	809	3,2	3	79	10,82
Оборотные, всего	13 895	23 655	26 076	96,8	97	12181	87,66
в том числе: запасы	533	1 103	–	0,9	–	-533	-100,00
денежные средства и их эквиваленты	9 261	19 857	19 147	58,1	71,2	0	-
Валюта баланса	14 625	24 624	26 885	100	100	9886	106,75

Принципиальным направлением структурных изменений является существенный рост оборотных активов, который характеризуется абсолютным приростом в 12 181 тысячу рублей и темпом прироста 87,66%. Особо примечательным является тот факт, что удельный вес оборотных активов последовательно увеличился с 96,8% до 97%, что свидетельствует о последовательной стратегии компании по наращиванию мобильных активов.

Внеоборотные активы демонстрируют более умеренную динамику, с незначительным приростом в 79 тысяч рублей и темпом прироста 10,82%. Их доля в структуре баланса сократилась с 3,2% до 3%, что указывает на приоритетность оборотных средств в инвестиционной политике организации.

Особого внимания заслуживает трансформация статей оборотных активов. Так, статья запасов претерпела полную трансформацию – если на начало периода запасы составляли 533 тысячи рублей, то к концу анализируемого периода они исчезли полностью, что может свидетельствовать о принципиальных изменениях в логистической и закупочной стратегии компании.

Наиболее стабильной и значимой статьей оборотных активов выступают денежные средства и их эквиваленты. Их объем вырос с 9 261 тысячи рублей до 19 147 тысяч рублей, при этом их удельный вес в структуре баланса существенно увеличился с 58,1% до 71,2%. Этот феномен указывает на последовательное накопление ликвидных активов и потенциальную готовность компании к стратегическим инвестициям или антикризисным мероприятиям.

Валюта баланса продемонстрировала впечатляющий рост на 106,75%, увеличившись с 14 625 тысяч рублей до 26 885 тысяч рублей. Данная динамика свидетельствует о значительном расширении масштабов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тендер Консалт» и подтверждает высокий потенциал развития организации в исследуемом периоде.

Далее проведен анализ структуры источников формирования имущества и его динамики за 201-2024 гг. (таблица 6).

В первую очередь необходимо отметить существенную положительную динамику собственного капитала, который увеличился на 77,74% - с 11 668 тысяч рублей до 20 739 тысяч рублей. Параллельно с этим происходит рост краткосрочных обязательств на 107,85%, что свидетельствует о некоторой активизации заемной политики предприятия.

Валюта баланса за анализируемый период возросла на 83,83%, что демонстрирует значительное расширение масштабов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Абсолютный прирост составил 12 260 тысяч рублей. Принципиально важным является тот факт, что доля собственного капитала последовательно увеличивается: если на начало

периода она составляла 71,1%, то к концу 2024 года достигла 77,1%. Это убедительно указывает на укрепление финансовой устойчивости и независимости организации от внешних источников финансирования.

Таблица 6 – Анализ динамики структуры источников формирования имущества ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		Абсолютное отклонение 2024-2022 г.	Темп прироста 2024-2022 г.
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (01.01.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Собственный капитал	11 668	21 657	20 739	71,1	77,1	9071	77,74
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	-
Краткосрочные обязательства, всего	2 957	2 967	6 146	28,9	22,9	3189	107,85
в том числе: заемные средства	0	0	0	0	0	0	-
Валюта баланса	14 625	24 624	26 885	100	100	12260	83,83

Особо следует подчеркнуть консервативный подход компании к финансовому менеджменту, который проявляется в полном отсутствии долгосрочных обязательств на протяжении всего анализируемого периода. Несмотря на рост краткосрочных обязательств, их удельный вес в структуре

баланса снизился с 28,9% до 22,9%, что свидетельствует о более рациональном и эффективном управлении финансовыми ресурсами.

Итоговый вывод носит однозначно позитивный характер: ООО «Тендер Консалт» демонстрирует устойчивую положительную динамику развития, характеризующуюся последовательным расширением масштабов деятельности, планомерным увеличением собственного капитала и сохранением высокого уровня финансовой стабильности. Наблюдаемые тренды создают солидный фундамент для дальнейшего поступательного роста и развития предприятия в среднесрочной перспективе.

Далее проведена оценка стоимости чистых активов ООО «Тендер Консалт». Оценка стоимости чистых активов важна с точки зрения экономической безопасности для следующих целей:

- избежание банкротства: низкий уровень чистых активов повышает риск банкротства;
- сохранение привлекательности компании для инвесторов, кредиторов и акционеров;
- определение суммы, которую получают владельцы в случае ликвидации компании.

В таблице 7 представлены результаты такой оценки.

Таблица 7 – Оценка чистых активов ООО «Тендер Консалт» 2022-2024 гг.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		Абсолютное отклонение 2024 к 2022 г.	Темп прироста 2024 к 2022 гг.
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Чистые активы	11 668	21 657	20 739	71,1	77,1	114871 323	182,65

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 165,6% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.

Оценка эффективности использования имущества ООО «Тендер Консалт» реализуется путем исчисления показателей, характеризующих ликвидность и деловую активность.

В таблице 8 представлены результаты проведенного анализа ликвидности ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Таблица 8 – Оценка показателей ликвидности ООО «Тендер Консалт»

Показатель ликвидности	Значение показателя			Изменение 2024 к 2022 г.	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,7	7,97	4,24	0,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,13	6,69	3,12	1,11	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

На 31.12.2024 значение коэффициента текущей ликвидности (4,24) соответствует норме. За 3 года коэффициент текущей ликвидности вырос на

0,89. В течение рассматриваемого периода наблюдалось разнонаправленное изменение коэффициента текущей ликвидности (как повышение, так и снижение); диапазон значений показателя составил от 3,35 до 7,97.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 3,12. В течение анализируемого периода коэффициент вырос на 1,11.

Коэффициент текущей ликвидности, являющийся ключевым индикатором способности предприятия погашать краткосрочные обязательства, демонстрирует устойчивую динамику с диапазоном значений от 3,35 до 7,97. Несмотря на некоторые флуктуации, показатель остается существенно выше нормативного значения в 1,8, что свидетельствует о высоком уровне финансовой защищенности и способности предприятия своевременно трансформировать текущие активы в денежные средства для покрытия краткосрочных финансовых обязательств.

Особого внимания заслуживает коэффициент абсолютной ликвидности, который характеризует немедленную готовность организации погасить краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов. На протяжении анализируемого периода данный показатель не только стабильно превышал отраслевой норматив в 0,2, но и демонстрировал значительные значения: 3,13 на начало периода, достигая максимума в 6,69 и завершая исследуемый период на уровне 3,12. Такая динамика указывает на высокий уровень обеспеченности организации денежными средствами и их эквивалентами, что создает надежный запас финансовой прочности.

Научный анализ выявил интересную особенность: несмотря на разнонаправленные изменения коэффициентов ликвидности, предприятие сохраняет стабильно высокий потенциал платежеспособности. Рост коэффициента текущей ликвидности на 0,89 и коэффициента абсолютной ликвидности на 1,11 за трехлетний период подтверждает эффективность финансового менеджмента ООО «Тендер Консалт» в управлении оборотными активами и краткосрочными обязательствами. Это свидетельствует о запасе

финансовой устойчивости предприятия и его способности оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками (таблица 9).

Таблица 9 – Анализ оборачиваемости активов ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях		Коэфф. 2023 г.	Коэфф. 2024 г.	Изменение, дн.
	2023 г.	2024 г.			
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 136 и менее дн.)	49	46	46	7,5	8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	5	8	80,9	46,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	51	48	47	7,2	7,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39	41	39	9,5	9,3

Оборачиваемость оборотных средств демонстрирует устойчивую тенденцию к сокращению, снизившись с 49 до 46 дней, что находится в пределах нормативного значения для исследуемой отрасли (136 дней и менее). Данный показатель указывает на эффективность использования оборотного капитала и способность компании быстро трансформировать активы в денежные средства. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

последовательно улучшается: с 7,5 в 2023 году до 8 в 2024 году, что подтверждает рациональность финансовой стратегии предприятия.

Особого внимания заслуживает динамика оборачиваемости кредиторской задолженности, которая характеризуется некоторым увеличением с 5 до 8 дней. Несмотря на рост абсолютного значения, коэффициент оборачиваемости снижается с 80,9 до 46,4, что может свидетельствовать о более взвешенной политике расчетов с контрагентами и оптимизации краткосрочных обязательств.

Оборачиваемость активов также демонстрирует позитивную динамику, сократившись с 51 до 47 дней при сохранении значения в рамках отраслевой нормы (156 дней и менее). Коэффициент оборачиваемости активов незначительно улучшается с 7,2 до 7,7, что указывает на последовательное повышение эффективности использования совокупных активов предприятия.

Не менее значимым является анализ оборачиваемости собственного капитала, который остается практически стабильным и колеблется в диапазоне 39-41 дней. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала сохраняется на уровне 9,3-9,5, что демонстрирует консистентность финансовой политики и стабильность механизмов капитализации прибыли.

В контексте проведенного исследования можно констатировать, что ООО «Тендер Консалт» демонстрирует высокий уровень финансового менеджмента, характеризующийся оптимальным балансом между скоростью оборота активов, эффективностью использования оборотных средств и рациональным управлением кредиторской задолженностью. Наблюдаемая динамика показателей оборачиваемости свидетельствует о потенциале устойчивого развития и способности компании адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям.

Далее проведен анализ эффективности использования собственных ресурсов ООО «Тендер Консалт» с точки зрения определения финансовой устойчивости, результаты которого представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ эффективности использования собственных ресурсов ООО «Тендер Консалт»

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя 2024 к 2023 г.	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент автономии	0,8	0,88	0,77	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,25	0,14	0,3	0,05	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,22 и менее.
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,79	0,87	0,76	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,06	0,04	0,04	-0,02	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,88	0,77	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: не менее 0,7.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,96	0,96	0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,95	0,96	0,97	0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент обеспеченности запасов	20,52	18,76	–	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: не менее 0,5.

Продолжение таблицы 10

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя 2024 к 2023 г.	Описание показателя и его нормативное значение
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	1	0	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии, демонстрирующий уровень финансовой независимости, претерпевает динамические изменения: от 0,8 в 2022 году до 0,88 в 2023 году с последующим снижением до 0,77 в 2024 году. Несмотря на незначительное отклонение, показатель устойчиво превышает нормативное значение 0,45, что свидетельствует о высоком уровне финансовой самостоятельности предприятия.

Финансовый леверидж предприятия характеризуется умеренной волатильностью, изменяясь от 0,25 до 0,14 и затем до 0,3, что указывает на осторожную политику заимствований и сохранение баланса между собственными и заемными средствами. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на протяжении исследуемого периода остается стабильно высоким (0,79-0,87), что подтверждает способность организации поддерживать достаточный уровень финансовой устойчивости и маневренности.

Интегральная оценка финансового состояния раскрывает интересную динамику показателей мобильности и маневренности. Коэффициент мобильности имущества последовательно растет с 0,95 до 0,97, демонстрируя увеличение доли оборотных средств в общей структуре активов. Коэффициент маневренности собственного капитала также демонстрирует стабильность, находясь в диапазоне 0,94-0,96, что свидетельствует о высокой эффективности управления оборотными активами.

Особого внимания заслуживает анализ коэффициента краткосрочной задолженности, который на протяжении всего периода остается константой и

равен 1,0. Это указывает на исключительно краткосрочную структуру заемных обязательств и отсутствие долгосрочных финансовых инструментов. Показатель покрытия инвестиций, варьирующийся от 0,77 до 0,88, стабильно превышает отраслевой норматив 0,7, что подчеркивает высокий инвестиционный потенциал и финансовую стабильность организации.

Научный подход к интерпретации финансовых метрик позволяет заключить, что ООО «Тендер Консалт» демонстрирует модель финансового управления с выраженной тенденцией к поддержанию сбалансированной структуры капитала, минимизации финансовых рисков и обеспечению высокого уровня экономической эффективности. Наблюдаемая динамика финансовых коэффициентов свидетельствует о зрелой стратегии управления ресурсами, способности адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям и потенциале дальнейшего устойчивого развития.

В заключение, анализ динамики имущества и источников его формирования ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 годы демонстрирует положительные тенденции в финансовом положении компании. «Существенный рост оборотных активов и повышение доли собственных средств в структуре капитала свидетельствуют о финансовой стабильности и повышении ликвидности. Снижение доли внеоборотных активов в общем балансе также указывает на успешную стратегию фокусирования на более мобильных активах, что повышает гибкость компании в условиях рыночных изменений. Важно отметить, что эти изменения, наряду с увеличением собственного капитала и минимизацией долгосрочных обязательств, обеспечивают организации устойчивую финансовую основу для дальнейшего роста и успешного функционирования на рынке» [19].

### **3 Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Тендер Консалт» и рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности предприятия**

#### **3.1 Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Тендер Консалт»**

Для анализа финансовых результатов ООО «Тендер Консалт» важно учитывать как изменения в структуре активов и обязательств, так и общие показатели деятельности предприятия.

В частности, важно обратить внимание на рост выручки, который демонстрирует успешное расширение рыночных позиций компании, а также на соответствующие изменения в расходах, что может указывать на усиление операционных расходов.

Эффективность использования активов и способность генерировать прибыль остаются ключевыми аспектами для оценки финансовой устойчивости организации.

В данном параграфе будет рассмотрена динамика основных финансовых показателей, включая рентабельность и прибыльность, а также предложены рекомендации для оптимизации финансовых потоков с целью повышения эффективности и устойчивости бизнеса в будущем.

В приведенной ниже таблице 11 обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Тендер Консалт" за весь рассматриваемый период.

Ключевым индикатором роста выступает выручка, демонстрирующая существенное увеличение с 92 259 тыс. руб. в 2022 году до 197 935 тыс. руб. в 2024 году, что соответствует темпу прироста 114,5%. Данный показатель свидетельствует о значительном расширении масштабов хозяйственной деятельности компании и ее успешной рыночной стратегии.

Таблица 11 - Анализ динамики и структуры финансовых результатов ООО «Тендер-Консалт»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя 2024 к 2023 г.		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	тыс. руб.	Темп прироста, %	
1. Выручка	92 259	149 668	197 935	105 676	114,5	146 621
2. Расходы по обычным видам деятельности	61 364	93 812	133 577	72 213	117,7	96 251
3. Прибыль (убыток) от продаж	30 895	55 856	64 358	33 463	108,3	50 370
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-129	652	714	843	-	412
5. Прибыль до уплаты процентов и налогов	30 766	56 508	65 072	34 306	111,5	50 782
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 774	4 519	6 490	3 716	134	4 594
8. Чистая прибыль (убыток)	27 992	51 989	58 582	30 590	109,3	46 188

Параллельно с ростом выручки наблюдается пропорциональное увеличение расходов по обычным видам деятельности: с 61 364 тыс. руб. в 2022 году до 133 577 тыс. руб. в 2024 году, что демонстрирует темп прироста 117,7%. Несмотря на опережающий рост операционных расходов относительно выручки, компания сохраняет высокую эффективность операционной деятельности, что подтверждается стабильным ростом прибыли от продаж.

Прибыль от продаж последовательно увеличивается с 30 895 тыс. руб. в 2022 году до 64 358 тыс. руб. в 2024 году, что представляет собой темп прироста 108,3%. Показатель прибыли до уплаты процентов и налогов также

демонстрирует позитивную динамику, возрастая с 30 766 тыс. руб. до 65 072 тыс. руб., что соответствует темпу прироста 111,5%.

Финансовая результативность компании подтверждается динамикой чистой прибыли, которая увеличилась с 27 992 тыс. руб. в 2022 году до 58 582 тыс. руб. в 2024 году, показывая темп прироста 109,3%. Примечательно, что налоговая нагрузка также возрастает, что коррелирует с общим ростом финансовых показателей: сумма налогов на прибыль увеличилась с 2 774 тыс. руб. до 6 490 тыс. руб., демонстрируя темп прироста 134%.

Среднегодовые показатели подчеркивают стабильность и последовательность финансового развития: средне-годовая выручка составляет 146 621 тыс. руб., средне-годовая прибыль от продаж — 50 370 тыс. руб., а средне-годовая чистая прибыль — 46 188 тыс. руб. Отсутствие процентов к уплате указывает на минимизацию заемных финансовых инструментов и высокий уровень финансовой автономии компании.

Завершающим этапом анализа эффективности деятельности организации является анализ рентабельности продаж. Результаты такого анализа представлены в таблице 12.

За 2024 год организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила 32,5%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за 2022 год (-1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 32,9%. То есть в каждом рубле выручки ООО "Тендер Консалт" содержалось 32,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Таблица 12 – Анализ рентабельности продаж ООО «Тендер Консалт» за 2022-2024 гг.

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Коп.	Темп прироста, %
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	33,5	37,3	32,5	-1	-2,9
2. Рентабельность продаж по прибыли до уплаты процентов и налогов (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	33,3	37,8	32,9	-0,4	-1,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	30,3	34,7	29,6	-0,7	-2,5
Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	50,3	59,5	48,2	-2,1	-4,3

Рентабельность собственного капитала за последний год составила 276,4%. За 3 года наблюдалось некоторое падение рентабельности собственного капитала.

Чтобы установить, какие факторы повлияли на это изменение, воспользуемся формулой Дюпона.

В данной формуле рентабельность собственного капитала представлена в виде произведения трех факторов: рентабельности продаж по чистой прибыли, оборачиваемости активов и показателя, характеризующего долю собственного капитала.

Влияние каждого из этих трех факторов рассчитано методом цепных подстановок и представлено в следующей таблице 13 и 14.

Таблица 13 - Изменение рентабельности собственного капитала, сравнение двух периодов: 2024 г. и 2022 г.

Фактор	Изменение рентабельности собственного капитала, сравнение двух периодов: 2024 г. и 2022 г.
Снижение рентабельности деятельности продаж (по чистой прибыли)	-7,05
Рост оборачиваемости активов	18,63
Увеличение доли собственного капитала	-22,66
Итого изменение рентабельности собственного капитала, выраженной в %	-11,08

Рентабельность собственного капитала за 2023 год равнялась 312%. Сравним ее с рентабельностью собственного капитала за последний анализируемый период (276,4%).

Таблица 14 - Изменение рентабельности собственного капитала, сравнение двух периодов: 2024 г. и 2023 г.

Фактор	Изменение рентабельности собственного капитала, сравнение двух периодов: 2024 г. и 2023 г.
Снижение рентабельности продаж (по чистой прибыли)	-46,17
Рост оборачиваемости активов	2,05
Снижение доли собственного капитала	8,46
Итого изменение рентабельности собственного капитала, выраженной в %	-35,66

Интерпретация полученных результатов свидетельствует о неоднородном влиянии различных компонентов на совокупную рентабельность собственного капитала. В периоде 2022-2024 годов наиболее

существенное негативное воздействие оказало снижение рентабельности продаж по чистой прибыли, что отразилось уменьшением на 7,05 процентных пунктов. Параллельно наблюдался значимый рост оборачиваемости активов на 18,63 процентных пунктов, что частично компенсировало негативные тренды. Важным структурным сдвигом стало увеличение доли собственного капитала, которое, однако, также внесло отрицательный вклад в совокупную динамику рентабельности, снизив показатель на 22,66 процентных пунктов.

При сравнительном анализе периодов 2023-2024 годов выявлена еще более выраженная негативная динамика. Ключевым деструктивным фактором стало существенное падение рентабельности продаж по чистой прибыли на 46,17 процентных пунктов. Незначительный рост оборачиваемости активов на 2,05 процентных пунктов та и частичное снижение доли собственного капитала на 8,46 процентных пунктов не смогли компенсировать общее падение рентабельности, что привело к кумулятивному сокращению показателя на 35,66 процентных пунктов.

Анализ полученных результатов указывает на необходимость проведения углубленного стратегического анализа внутренних и внешних факторов, обусловивших наблюдаемую динамику. Несмотря на номинальное снижение, сама по себе рентабельность собственного капитала остается крайне высокой, что свидетельствует о сохранении потенциала эффективного использования капитала и генерации прибыли. Выявленные тренды требуют пристального управленческого внимания и разработки корректирующих мероприятий для поддержания и развития финансово-экономического потенциала организации.

Далее для более полного представления о перспективах совершенствования финансовой устойчивости предприятия проведен анализ вероятности банкротства по трем существующим методикам.

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО "Тендер Консалт" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний): Z-счет =

$6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$ . Подробный расчет показателей представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Модель Альтмана

Коеф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение
T <sub>1</sub>	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,74	6,56	4,86
T <sub>2</sub>	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,77	3,26	2,51
T <sub>3</sub>	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	2,42	6,72	16,26
T <sub>4</sub>	Отношение собственного капитала к заемному	3,37	1,05	3,54
Z-счет Альтмана:				27,19

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет: 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства; от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства; от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО "Тендер Консалт" значение Z-счета по состоянию на 31.12.2024 составило 27,19. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО "Тендер Консалт".

Другая модель прогноза банкротства предложена британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу.

Модель Таффлера была разработана по результатам тестирования модели Альтмана в более поздний период и включает четыре фактора:  $Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$ .

Расчет их представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Модель Р. Таффлера и Г. Тишоу

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение
X <sub>1</sub>	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	10,59	0,53	5,61
X <sub>2</sub>	Оборотные активы / Обязательства	4,24	0,13	0,55
X <sub>3</sub>	Краткосрочные обязательства / Активы	0,23	0,18	0,04
X <sub>4</sub>	Выручка / Активы	7,36	0,16	1,18
Итого Z-счет Таффлера:				7,38

Вероятность банкротства по модели Таффлера:  $Z$  больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;  $Z$  меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая. В данном случае значение итогового коэффициента составило 7,38, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой. Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:  $R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$ . Подробности представлены в таблице.

Таблица 17 – Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение
K <sub>1</sub>	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,76	2	1,53
K <sub>2</sub>	Коэффициент текущей ликвидности	4,24	0,1	0,42
K <sub>3</sub>	Коэффициент оборачиваемости активов	7,69	0,08	0,61
K <sub>4</sub>	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,33	0,45	0,15
K <sub>5</sub>	Рентабельность собственного капитала	2,76	1	2,76
Итого (R):				5,47

Согласно модели Сайфуллина-Кадыкова, при значении итогового показателя  $R < 1$  вероятность банкротства организации считается высокой, если  $R > 1$ , то вероятность низкая. Из таблицы выше видно, что значение итогового показателя составило 5,47. Это говорит об устойчивом финансовом положении организации, низкой вероятности банкротства.

Проведенное комплексное исследование финансовой устойчивости ООО "Тендер Консалт" с использованием трех научно обоснованных методик оценки вероятности банкротства – модели Альтмана, модели Таффлера и модели Сайфуллина-Кадыкова – демонстрирует исключительно позитивные результаты, указывающие на стабильное экономическое положение исследуемой организации.

Математический анализ финансовых показателей через призму классических диагностических моделей выявил принципиально важные закономерности. Z-счет Альтмана, составивший 27,19, существенно превышает критический порог в 2,6, что недвусмысленно свидетельствует о минимальной вероятности банкротства. Более того, такое значение выходит за рамки стандартной интерпретационной шкалы, подчеркивая исключительно высокий потенциал финансовой устойчивости предприятия.

Модель Таффлера продемонстрировала еще более убедительные результаты. Итоговый коэффициент в 7,38 значительно превосходит пороговое значение 0,3, что однозначно интерпретируется как индикатор низкой вероятности банкротства и высокой финансовой состоятельности организации.

Адаптированная к специфике российской экономики модель Сайфуллина-Кадыкова показала итоговый результат 5,47, который почти в пять раз превышает критический рубеж в 1,0. Этот результат свидетельствует о потенциале долгосрочного устойчивого развития ООО "Тендер Консалт".

Синергетический эффект применения трех независимых методологических подходов позволяет сформулировать следующий вывод: финансовое состояние ООО "Тендер Консалт" характеризуется высокой

степенью стабильности, минимальными рисками банкротства и обладает существенным потенциалом для дальнейшего экономического роста. Многофакторный анализ демонстрирует, что предприятие не только успешно преодолевает возможные финансовые турбулентности, но и создает надежный базис для стратегического развития в современных экономических условиях.

«В заключение, анализ финансовых результатов деятельности ООО «Тендер Консалт» за исследуемый период показал положительные тенденции в росте выручки, прибыли и операционной эффективности. Однако при этом наблюдается некоторое снижение рентабельности, что связано с увеличением операционных расходов и роста себестоимости. Важно отметить, что несмотря на это, организация сохраняет высокий уровень финансовой устойчивости, что подтверждается положительными показателями ликвидности и рентабельности. Для дальнейшего улучшения финансовых показателей рекомендуется сосредоточиться на оптимизации затрат, повышении операционной эффективности и управлении активами, что позволит улучшить рентабельность и обеспечить устойчивое развитие ООО «Тендер Консалт» в будущем» [19].

### **3.2 Рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности ООО «Тендер Консалт»**

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2024)) и результатов деятельности ООО "Тендер Консалт" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за рассматриваемый период (с 31 декабря 2020 г. по 31 декабря 2024 г.) наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,76;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (227,5% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (64 358 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+8 502 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 58 582 тыс. руб. (+6 593 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,77);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительное падение прибыльности продаж (-1 процентных пункта от рентабельности за 2022 год равной 37,3%);
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ООО "Тендер Консалт" (-0,4 коп. от данного показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2022).

На основе представленных материалов, можно выделить следующие практические рекомендации для повышения эффективности деятельности ООО «Тендер Консалт»:

- оптимизация структуры активов. Для повышения финансовой устойчивости компании рекомендуется провести оптимизацию структуры активов, снизив долю долгосрочных активов и повысив долю оборотных средств. Это поможет улучшить ликвидность и снизить зависимость от заемных средств, а также повысить финансовую гибкость компании. «Увеличение доли оборотных активов в структуре капитала обеспечит улучшение ликвидности компании, а также повысит её способность быстро реагировать на изменения внешней среды. Это позволит снизить финансовые риски, улучшить условия для краткосрочного кредитования и ускорить процессы финансирования;
- улучшение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Рекомендуется внедрить более жесткие условия работы с дебиторами и кредиторами, а также повысить контроль за сроками задолженности, улучшив процессы сбора дебиторской задолженности и сокращая кредиторскую. Это позволит повысить оборачиваемость оборотных средств, ускорить поступление денежных средств в компанию, улучшив её способность к реинвестированию и сокращению долговых обязательств» [19]. «Это приведет к сокращению затрат на финансирование и повышению операционной эффективности;

- диверсификация источников дохода. Рекомендуется рассмотреть возможность диверсификации бизнеса, увеличив долю новых видов услуг или расширяя клиентскую базу, что снизит зависимость от одного типа деятельности (например, от госконтрактов). Диверсификация позволит снизить риски, связанные с колебаниями на рынке и зависимостью от государственных заказов. Это обеспечит стабильные потоки доходов, позволит быстрее реагировать на изменения в рыночной ситуации и поддерживать устойчивый рост предприятия;
- усовершенствование системы управления денежными потоками: Рекомендуется внедрить более эффективные методы управления денежными потоками, включая улучшение прогнозирования поступлений и выплат, а также оптимизацию сроков платежей и закупок для улучшения ликвидности. Улучшение управления денежными потоками позволит обеспечить более сбалансированный и прогнозируемый поток денежных средств, что снизит потребность в краткосрочном кредитовании и улучшит финансовую устойчивость. Оптимизация этих процессов может привести к экономии за счет сокращения необходимости в обслуживании краткосрочных займов и улучшению финансовых условий» [19].

«Эти рекомендации помогут ООО «Тендер Консалт» повысить финансовую устойчивость, улучшить управленческую эффективность и укрепить свою позицию на рынке, обеспечивая устойчивое развитие в будущем. Внедрение данных рекомендаций может привести к существенному улучшению финансовых показателей ООО «Тендер Консалт». Прогнозируемый экономический эффект от их реализации составляет около 20,2 млн рублей в год, что является значительным улучшением для бизнеса в условиях нестабильной экономической ситуации. Это обеспечит не только повышение ликвидности и устойчивости, но и создаст основу для долгосрочного роста и развития ООО «Тендер Консалт»» [19].

## Заключение

Заключение по проведенному исследованию подводит итоги всех аспектов, рассмотренных в работе, и позволяет сформулировать ключевые выводы, которые отражают значимость и результаты проведенного анализа.

В первом разделе была представлена теоретическая основа, включающая основные концепции и подходы, которые необходимы для полноценного понимания сущности финансовой отчетности и её роли в процессе управления компанией. В ходе исследования выяснилось, что финансовая отчетность является важнейшим инструментом для анализа состояния бизнеса, и ее роль в принятии управленческих решений невозможно переоценить. В рамках исследования особое внимание было уделено роли бухгалтерского учёта как фундаментального элемента в процессе составления финансовой отчётности и выработки управленческих решений на корпоративном уровне.

Во второй части исследования основное внимание уделялось углублённому изучению структуры бухгалтерского баланса предприятия. Анализ имущественного состояния и капитальной архитектуры организации, осуществлённый в рамках второго параграфа, позволил определить сильные стороны компании в конкурентной борьбе, а также идентифицировать факторы риска, способные дестабилизировать финансовое положение. Результаты проведённого анализа показывают, что рассматриваемое предприятие в целом успешно поддерживает рациональную пропорциональность между различными категориями активов.

Вместе с тем в ходе исследования были выявлены проблемы в сфере ликвидности, которые способны существенно ограничить адаптационный потенциал организации в условиях изменчивой рыночной конъюнктуры. Полученные результаты подтвердили обоснованность реструктуризации состава оборотных активов с целью повышения финансовой гибкости предприятия.

Заключительная глава диссертационного исследования была сфокусирована на детальном изучении отчетности о финансовых результатах и формулировании практических предложений по совершенствованию деятельности. Комплексное исследование доходно-расходных показателей компании, осуществленное в первом параграфе данной главы, способствовало идентификации ключевых закономерностей в эволюции финансово-экономических индикаторов. Полученные выводы демонстрируют, что при наличии позитивных финансовых достижений ООО «Тендер Консалт» испытывает определенные затруднения в области управления расходными статьями, что негативно отражается на показателях доходности. Особый акцент был сделан на исследовании затратных компонентов с выделением сфер потенциального сокращения издержек при сохранении качества основных бизнес-процессов. Во втором параграфе были сформулированы практические предложения по рационализации затратной структуры, совершенствованию механизмов управления доходными потоками и повышению результативности ресурсного использования. Разработанные рекомендации предусматривают создание более адаптивной системы финансового планирования, оптимизацию политики привлечения заемного капитала и усиление контроля над движением денежных средств.

Обобщая итоги проведенного исследования балансовых данных, показателей финансовых результатов и разработанного комплекса рекомендаций, необходимо акцентировать внимание на критической роли комплексного подхода к управлению финансовыми активами анализируемого предприятия. Прикладная ценность данного исследования определяется формулировкой практических рекомендаций, ориентированных на укрепление финансовой стабильности и повышение доходности хозяйственной деятельности организации. Полученные выводы могут служить основой для оптимизации финансовой стратегии ООО «Тендер Консалт» и выработки более взвешенных решений в области корпоративного управления.

## Список используемых источников

1. Алелекова Е.В. Методы анализа основных показателей бухгалтерской финансовой отчетности // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 507-510.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) // СПС «Консультант Плюс»
3. Исаева Е.В., Магомедова Ш.А. Вертикальный анализ и его роль в оценке структуры активов и пассивов предприятия // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 520-523.
4. Исаева Е.В., Магомедова Ш.А. Трендовый анализ как метод прогнозирования в бухгалтерской отчетности // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 511-515.
5. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учет: Учебник. - СПб.: Питер, 2017. - 304 с.
6. Карпова Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 172 с.
7. Козюбро Т.И. Коэффициентный анализ как инструмент оценки финансовой устойчивости предприятия // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 520-523.
8. Козюбро Т.И. Сравнительный анализ как метод оценки положения предприятия в рыночных условиях // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 514-516.
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «Консультант Плюс»
10. Кулагина Н.А., Азаренко Н.Ю., Михеенко О.В. Современный бизнес и экономическая безопасность. Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2018. С.199.

11. Лебединский Д. А. Понятие и сущность бухгалтерской (финансовой) отчетности // Вопросы экономики и управления. 2023. № 5. С. 318-321.
12. Литвинова Т. Д. Значение и сущность бухгалтерской (финансовой) отчетности // Экономика и социум. 2017. № 11(42). С. 531-536.
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2024, с изм. от 21.01.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.02.2025) // СПС «Консультант Плюс»
14. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) // СПС «Консультант Плюс»
15. Приказ Минфина России от 04.10.2024 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2024 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591) // СПС «Консультант Плюс»
16. Селимова Е.В., Шахбанов С.А. Методы анализа бухгалтерской отчетности // Экономика и социум. 2023. № 2(93)-2. С. 507-510.
17. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»
18. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2023) // СПС «Консультант Плюс»
19. DeepSeek [Электронный ресурс]. URL: <https://www.deepseek-ai.ru> (дата обращения 25.08.2025)
20. Levchenko, R. Improving methodical approaches to the formation of optimal inventory size in enterprises of wholesale trade // Business-Inform. – 2021. – № 11(502). – P. 204–209.
21. Masterova, S. Accounting and audit of inventories // Modern Science. – 2020. – № 2. – P. 45–47.

22. Zotov, V. Features of material flow accounting for the efficient supply chain management // International Journal of Supply Chain Management. – 2022. – Vol. 8, № 3. – P. 483–492.

Приложение А  
 Бухгалтерской отчетности ООО «Тендер-Консалт» за 2022-2024 гг.

ИНН 6316213246  
 КПП 631601001

Форма по КНД 0710096  
 Форма по ОКУД 0710001

**Бухгалтерский баланс**

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>На 31 декабря 2022 год</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	9	969	730
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	800	0	0
	Запасы	1210	0	1 103	533
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	19 147	19 857	9 261
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	6 929	2 695	4 101
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>26 885</b>	<b>24 624</b>	<b>14 625</b>
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	20 739	21 657	11 668
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	0	0	0
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	0	0
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	0	0
	Кредиторская задолженность	1520	6 146	2 385	1 703
	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	582	1 254
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>26 885</b>	<b>24 624</b>	<b>14 625</b>

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

ИНН 6316213246  
КПП 631601001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года.	На 31 декабря 2023 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	197 935	149 668
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(133 577)	(93 812)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	1 133	792
	Прочие расходы	2350	(419)	(140)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(6 490)	(4 519)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>58 582</b>	<b>51 989</b>

<sup>6</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>7</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>8</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>9</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.2 – Отчет о финансовых результатах 2024 г.

ИНН 6316213246

КПП 631601001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	149 668	92 259
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(93 812)	(61 364)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(0)
	Прочие доходы	2340	792	104
	Прочие расходы	2350	(140)	(233)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(4 519)	(2 774)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>51 989</b>	<b>27 992</b>

<sup>6</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>7</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>8</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>9</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>



Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах 2023 г.