

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 Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Обучающийся

И.В. Власенко

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.А. Васильева

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

Тольятти 2025

## **Аннотация**

Цель бакалаврской работы – исследовать финансовое состояние предприятия ООО «Горторг», выявить основные проблемы финансовой деятельности и дать рекомендации по управлению финансами.

**Объект исследования – ООО «Горторг»**

Предмет исследования – является сама методика анализа финансово-хозяйственной деятельности и практика применения её в управленческой деятельности.

Практическая значимость исследования определяется возможностью применения разработанных рекомендаций в практической деятельности ООО «Горторг». Практическая значимость исследования заключается в возможности апробации в ООО «Горторг» разработанных мероприятий с целью повышения финансовой устойчивости.

Внедрение рекомендаций может привести к повышению эффективности использования финансовых ресурсов и, как следствие, к улучшению финансовых показателей предприятия.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела основной части, заключение, список используемой литературы, а также приложения.

В первом разделе раскрывается теоретическая база финансового анализа. Рассмотрена сущность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, основные методы её анализа, а также показатели, характеризующие финансовое состояние компании. Второй раздел посвящен практическому анализу деятельности ООО «Горторг». В третьем разделе на основе проведенного анализа разработаны конкретные рекомендации по улучшению финансового положения ООО «Горторг».

## Содержание

Введение .....	4
1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	6
1.1 Понятие, сущность и цели анализа финансово-хозяйственной деятельности .....	6
1.3 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	12
1.3 Бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия .....	20
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Горторг» .....	25
2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Горторг».....	25
2.2 Сравнительный анализ данных бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса ООО «Горторг» .....	31
3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Горторг» на основе проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности .....	42
3.1 Анализ деловой активности ООО «Горторг» .....	42
3.2 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Горторг» .....	46
Заключение .....	52
Список используемой литературы и используемых источников .....	55
Приложение А Коэффициенты финансовой устойчивости .....	59
Приложение Б Исходная информация для проведения финансового анализа	60

## **Введение**

В России продолжает развиваться рыночная экономическая система, где конкуренция играет ключевую роль в регулировании экономических процессов. В таких условиях успешность любой компании находится под пристальным вниманием различных участников рынка.

Для долгосрочного успеха компании руководству критически важно владеть навыками объективной оценки не только собственного финансового положения, но и состояния конкурентов. Финансовое положение компании служит ключевым индикатором её экономической эффективности, определяя её привлекательность для партнёров и общую конкурентоспособность на рынке. Однако само по себе умение анализировать финансовые показатели недостаточно. Успех предприятия зависит от грамотного управления имеющимися финансовыми ресурсами и капиталом.

В современных условиях изучение методов анализа финансово-хозяйственной деятельности становится особенно актуальным, поскольку это необходимый инструмент для повышения эффективности работы предприятий в конкурентной среде.

Объектом бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «Горторг».

Главная цель данной работы - исследовать финансовое состояние предприятия ООО «Горторг», выявить основные проблемы финансовой деятельности и дать рекомендации по управлению финансами.

Исходя из поставленных целей, можно сформировать задачи:

- теоретические основы и методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- проведение анализа ООО «Горторг» на основе бухгалтерской финансовой отчетности;

- мероприятия по улучшению финансовых показателей ООО «Горторг».

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность ООО «Горторг» за 2024-2023 годы, а именно:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Предметом исследования является сама методика анализа финансово-хозяйственной деятельности и практика применения её в управленческой деятельности.

В первом разделе раскрывается теоретическая база финансового анализа. Рассмотрена сущность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, основные методы её анализа, а также показатели, характеризующие финансовое состояние компании. Также определены современные подходы к оценке эффективности деятельности предприятия и особенности проведения финансового анализа в торговых организациях.

Второй раздел посвящен практическому анализу деятельности ООО «Горторг». Здесь проведена комплексная оценка финансового состояния предприятия: проанализирована структура активов и пассивов, дана оценка ликвидность и платежеспособность, исследованы показатели рентабельности и деловой активности. Рассмотрена динамика основных финансовых показателей компании за последние три года и выявлены существующие проблемы в финансово-хозяйственной деятельности.

В третьем разделе на основе проведенного анализа разработаны конкретные рекомендации по улучшению финансового положения ООО «Горторг». Предложены практические меры по повышению эффективности использования ресурсов предприятия, оптимизации структуры капитала, улучшению показателей ликвидности и платежеспособности. Важно обосновать экономическую эффективность предлагаемых мероприятий и описан механизм их внедрения в деятельность компании.

# **1 Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

## **1.1 Понятие, сущность и цели анализа финансово-хозяйственной деятельности**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой комплексное изучение работы предприятия, направленное на оценку его экономического состояния и перспектив развития. Это важнейший инструмент управления, который позволяет выявить внутренние резервы компании, определить её сильные и слабые стороны, а также принять обоснованные управленческие решения. Сущность такого анализа заключается в системном исследовании всех аспектов деятельности организации - от эффективности использования ресурсов до финансовых результатов. Он помогает установить причинно-следственные связи между различными экономическими показателями и факторами, влияющими на работу предприятия.

«Основное назначение финансово-хозяйственного анализа состоит в том, чтобы обеспечить руководство компании качественной информацией для принятия стратегических и оперативных решений. Он позволяет оценить текущее положение предприятия, спрогнозировать его будущее развитие и разработать меры по повышению эффективности деятельности. При этом анализ помогает не только выявить проблемы в работе организации, но и определить пути их решения, что особенно важно в условиях рыночной конкуренции.

Такой анализ также служит инструментом для оценки инвестиционной привлекательности компании, её кредитоспособности и надёжности как делового партнёра» [24]. Это особенно актуально в современных экономических условиях, когда успех предприятия во многом зависит от его

способности привлекать ресурсы и выстраивать эффективные деловые отношения.

«Финансовый анализ необходим следующим группам его потребителей:

- менеджерам предприятий и в первую очередь финансовым менеджерам. Невозможно руководить предприятием и принимать хозяйствственные решения, не зная его финансового состояния. Для менеджеров важным является оценка эффективности принимаемых решений, используемых в хозяйственной деятельности ресурсов и полученных финансовых результатов;
- собственникам, в том числе акционерам. Им важно знать, каковы будут отдача от вложенных в предприятие средств, прибыльность предприятия, а также уровень экономического риска и возможность потери своих капиталов;
- кредиторам и инвесторам. Их интересует, какова возможность возврата выданных кредитов, а также возможность предприятия реализовать инвестиционную программу;
- поставщикам. Для них важна оценка оплаты за поставленную продукцию, выполненные работы и услуги» [9].

Таким образом, в финансовом анализе нуждаются все участники экономического процесса.

«В настоящее время экономический анализ и как составная его часть финансовый анализ рассматривают в качестве одной из функций управления деятельностью предприятия.

Планирование представляет важную функцию в системе управления производством на предприятии. С его помощью определяются направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников. Главной задачей планирования является обеспечение планомерности развития экономики предприятия, определение путей достижения лучших конечных результатов производства» [22].

«Для управления на предприятии нужно иметь полную и правдивую информацию о текущей деятельности предприятия, ходе выполнения планов. Поэтому одной из функций управления является учет. Он обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления и контроля над ходом выполнения планов и деятельностью предприятия».

Однако для управления предприятием нужно иметь представление не только о ходе выполнения плана, результатах хозяйственной деятельности, но и о тенденциях и характере происходящих изменений в экономике предприятия. Осмысление, понимание информации достигаются с помощью экономического анализа и как составной его части анализа финансового состояния предприятия. В процессе анализа первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий, определяется влияние разных факторов на величину результативных показателей, выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т.д.

На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Финансовый анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления предприятием, обеспечивает его эффективность и объективность» [15].

«Цель финансового анализа - оценка прошлой деятельности и положения предприятия на данный момент, а также оценка будущего потенциала предприятия.

Задачами экономического анализа финансового состояния предприятия являются:

- объективная оценка использования финансовых ресурсов на предприятии;

- выявление внутрихозяйственных резервов укрепления финансового положения;
- улучшение отношений между предприятием и внешними финансовыми, кредитными органами и др.» [7].

Устойчивое финансовое положение организации проявляется в её способности стабильно развиваться и успешно функционировать в изменчивых рыночных условиях. Такое состояние достигается благодаря эффективному управлению всеми ресурсами компании и отражается в её способности не только покрывать текущие обязательства, но и инвестировать в развитие.

«Когда у организации устойчивое финансовое положение, она может свободно маневрировать денежными средствами, обеспечивая бесперебойный процесс производства и реализации продукции. При этом компания способна финансировать свою деятельность за счет собственных источников, поддерживать платежеспособность и создавать условия для роста и расширения бизнеса.

Важным результатом финансовой устойчивости становится высокое доверие со стороны партнеров, поставщиков и клиентов. Организация воспринимается как надежный деловой партнер, что открывает доступ к выгодным контрактам и привлекательным условиям сотрудничества. Кроме того, устойчивое финансовое положение позволяет компании привлекать инвестиции и кредиты на более выгодных условиях, что создает дополнительные возможности для развития бизнеса.

Таким образом, устойчивое финансовое положение формирует прочный фундамент для долгосрочного развития организации и укрепления её позиций на рынке» [24].

«С точки зрения управления фирмой причины неплатежеспособности могут быть сведены к двум основным: недостаточный учет требований рынка (по предлагаемому ассортименту, по качеству товара, по цене и т.д.) и

неудовлетворительное финансовое руководство предприятием, когда оно неправильно учитывает риски, делает серьезные ошибки, избыточно отягощается обязательствами. В первом случае говорят о болезни бизнеса, во втором - о болезни финансового менеджмента» [10].

«В современных российских условиях особое значение приобретает серьезная аналитическая работа на предприятии, связанная с изучением и прогнозированием его финансового состояния. Своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансовых фирм позволяет осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное ее банкротство.

Выбор партнеров в бизнесе должен осуществляться на базе оценки финансовой состоятельности предприятий и организаций. Именно поэтому для каждого хозяйствующего субъекта столь важно систематически наблюдать за собственным «здоровьем», располагая объективными критериями оценки финансового состояния. Поэтому анализ финансового состояния - очень важная часть всей экономической работы, необходимое условие грамотного управления предприятием, объективная предпосылка обоснованного планирования и рационального использования финансовых ресурсов» [21].

«Финансовый анализ тесно связан с планированием и прогнозированием, поскольку без глубокого анализа невозможно осуществление этих функций. Важная роль анализа финансового состояния предприятия в подготовке информации для планирования, оценки качества и обоснованности плановых показателей, в проверке и объективной оценке выполнения планов. Финансовый анализ является не только средством обоснования планов, но и контроля за их выполнением. Планирование начинается и заканчивается анализом результатов деятельности предприятия. Он позволяет повысить уровень планирования, сделать его научно обоснованным» [9].

Большая роль отводится финансовому анализу в определении и использовании резервов повышения эффективности деятельности предприятия. Он способствует экономическому использованию ресурсов, научной организации труда, предупреждению излишних затрат, разных недостатков в работе и т.д. В результате этого укрепляется экономика предприятия, повышается эффективность его деятельности.

«Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным элементом в системе управления деятельностью предприятия, средством выявления внутрихозяйственных резервов, основой разработки научно обоснованных планов и управленческих решений. Роль анализа как средства управления деятельностью на предприятии с каждым годом возрастает. Это обусловлено разными обстоятельствами: отходом от командно - административной системы управления и постепенным переходом к рыночным отношениям, созданием новых форм хозяйствования в связи с разгосударствлением экономики, приватизации предприятий и прочими мероприятиями экономической реформы.

В этих условиях руководитель предприятия не может рассчитывать только на свою интуицию. Управленческие решения и действия сегодня должны быть основаны на точных расчетах, глубоком и всестороннем проведении финансового анализа. Они должны быть обоснованными, мотивированными, оптимальными.

Недооценка роли анализа финансового состояния предприятия, ошибки в планах и управленческих действиях в современных условиях приносят чувствительные потери. И наоборот, те предприятия, на которых серьезно относятся к финансовому анализу, имеют хорошие результаты, высокую экономическую эффективность» [41].

### **1.3 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

На современном этапе развития нашей экономики вопрос финансового анализа предприятий является очень актуальным. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия уделяется много внимания.

«Актуальность данного вопроса обусловила развитие методик анализа финансового состояния предприятий. Эти методики направлены на экспресс оценку финансового состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений, разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Существующие методы и модели оценки финансового состояния предприятия являются базовыми и на практике в чистом виде применяются очень редко, то для получения более точных результатов предлагается использовать некую комбинированную модель оценки. Это обусловлено наличием у каждого отдельного базового метода недостатков и ограничений, которые нейтрализуются при их комплексном применении. Базовые методы в составе комбинированных взаимодополняют друг друга» [11].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности опирается на комплексное исследование различных показателей, которые отражают все аспекты работы предприятия.

Прежде всего, оценивается имущественное положение компании через анализ состава и структуры активов. Здесь важно понимать, насколько эффективно используются основные средства, какова доля оборотных активов, и как распределяются ресурсы предприятия.

Существенное внимание уделяется показателям ликвидности и платежеспособности. Они показывают, способна ли компания своевременно

погашать свои обязательства, насколько быстро активы могут быть превращены в денежные средства. Например, коэффициент текущей ликвидности демонстрирует, может ли предприятие рассчитаться по краткосрочным долгам, используя все свои оборотные активы.

«Финансовая устойчивость оценивается через соотношение собственных и заемных средств, уровень финансовой независимости. Эти показатели раскрывают, насколько компания зависит от внешних источников финансирования и способна ли она поддерживать свою деятельность в долгосрочной перспективе.

Деловая активность предприятия измеряется через оборачиваемость активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности. Эти показатели отражают эффективность использования ресурсов компании и скорость их превращения в денежные средства.

Рентабельность показывает, насколько прибыльна деятельность предприятия. Анализируется рентабельность продаж, активов, собственного капитала, что позволяет оценить эффективность работы компании в целом и отдельных направлений её деятельности. Также важны показатели производственной деятельности: объемы производства и реализации, себестоимость продукции, производительность труда. Они помогают понять эффективность основной деятельности предприятия и выявить резервы для её улучшения» [24].

«Все эти показатели рассматриваются не изолированно, а в комплексе и динамике, что позволяет получить полную картину финансового состояния предприятия и определить направления для его улучшения.

Целью финансового анализа является определение наиболее эффективных путей достижения прибыльности компании, основными задачами - анализ доходности и рисков предприятия.

«Основными задачами анализа финансового анализа предприятия являются:

- оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка динамики состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
- анализ абсолютных относительных показателей финансовой устойчивости предприятия оценка изменения ее уровня;
- анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса» [13].

Алгоритм традиционного финансового анализа включает следующие этапы, представленного на рисунке 1.



Рисунок 1 – Этапы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности

«Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его использованием.

Содержание и основная целевая установка финансового анализа – оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использование финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами» [13].

Анализ финансового состояния предприятия предусматривает расчет показателей:

- платежеспособности;
- деловой активности;
- финансовой устойчивости.

«Платежеспособность – это способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства перед кредиторами и бюджетами всех уровней»[6].

От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность [3].

«Ликвидность – скорость превращения активов в денежные средства. Анализ ликвидности предприятия – анализ возможности для организации покрыть все его финансовые обязательства» [4].

«Анализ ликвидности - сопоставление средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания средств» [11].

В таблице 1 показана группировка статей бухгалтерского баланса предприятия.

Абсолютно ликвидный баланс одновременно удовлетворяет следующим условиям (формула 1):

$$A1 \geq \Pi_1; A2 \geq \Pi_2; A3 \geq \Pi_3; A4 \leq \Pi_4. \quad (1)$$

где  $A1$  – наиболее ликвидные активы;

$\Pi_1$  – наиболее срочные обязательства;

$A2$  – быстрореализуемые активы;

$\Pi_2$  – краткосрочные пассивы;

$A3$  – медленнореализуемые активы;

$\Pi_3$  – долгосрочные пассивы;

$A4$  – труднореализуемые активы;

$A4$  – постоянные пассивы.

«Коэффициенты ликвидности - финансовые показатели, которые рассчитываются с помощью бухгалтерского баланса организации для определения ее способности в погашении текущей задолженности за счёт текущих (оборотных) активов» [8].

«При данном анализе предприятия по данным бухгалтерского баланса исчисляют такие основные коэффициенты ликвидности как:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент критической ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент срочной (быстрой) ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности дает оценку возможности предприятия погашать свои долги, определяя, насколько текущая задолженность обеспечена оборотными активами» [20, с. 76] (формула 2).

$$Ктл = ОА/КО, \quad (2)$$

где ОА –оборотные активы предприятия;

КО – краткосрочные обязательства предприятия.

«Коэффициент текущей ликвидности демонстрируют возможность оборотных средств предприятия трансформироваться за небольшой период времени в ликвидные активы, которые способны погасить неотложные обязательства» [16, с. 72] (формула 3).

$$Ккл = (ДЗ + КФВ + ДС + ПОА)/КО, \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность предприятия;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДС – денежные средства и их эквиваленты;

ПОА – прочие оборотные активы.

«Коэффициент критической ликвидности характеризует тот объем краткосрочных обязательств предприятия, который возможно незамедлительно погасить с помощью денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и поступлений по расчетам, а также прочих оборотных активов» [18] (формула 4).

$$Кал = ДС + КФВ/КО, \quad (4)$$

где ДС – денежные средства и их эквиваленты;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения.

«Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности, который рассчитывается как отношение суммы остатка денежных средств предприятия на конкретную дату к сумме обязательств, требующих погашения на эту дату» [23, с. 8] (формула 5).

$$Ксл = ДС + КФВ + ДЗ/КО, \quad (5)$$

где  $ДС$  – денежные средства и их эквиваленты;

$КФВ$  – краткосрочные финансовые вложения;

$ДЗ$  – дебиторская задолженность предприятия.

Нормативным значением является интервал  $0,7 – 0,8$ .

Коэффициент общей платежеспособности отражает совокупную оценку платежеспособности. Он демонстрирует насколько заемные средства обеспечены материальными средствами предприятия.

«Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Оценка показателей рентабельности помогает определить влияние различных факторов на эффективность деятельности предприятия» [3] (Приложение А, таблица А.1).

В отличие от понятий «платежеспособность», понятие «финансовая устойчивость» - более широкое, так как включает в себя оценку разных сторон деятельности предприятия.

Для оценки финансовой устойчивости применяется система коэффициентов, рассчитываемых по бухгалтерскому балансу, представленные в таблице 2.

«Еще один критерий оценки финансовой устойчивости организации это излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат (материальных оборотных фондов)» [9].

«По результатам анализа производится регулирование баланса, составляется прогнозный баланс и дается оценка перспективной платежеспособности и финансовой устойчивости организации. При этом следует учитывать, что показатели, характеризующие финансовое состояние, будут различаться по стадиям жизненного цикла организации. Приведенные выше нормативные значения показателей платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости характерны для стадии развития и начала стадии зрелости организаций» [17].

Данные показатели необходимо рассматривать в комплексе и сравнивать их значения с нормативами, среднеотраслевыми показателями и в динамике. Это позволяет получить полное представление о финансовом состоянии предприятия и выявить области, требующие улучшения.

Важно отметить, что нормативные значения могут различаться в зависимости от отрасли, размера предприятия и экономических условий. Поэтому при анализе необходимо учитывать специфику конкретного предприятия и рыночную ситуацию.

«В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности

Финансовый анализ базируется на данных стандартной бухгалтерской отчетности предприятий, и, естественно, все перечисленные программы позволяют вводить ее вручную. Однако для многих пользователей (особенно тех, у кого финансовый анализ поставлен «на поток») очень важной характеристикой является возможность импорта данных из бухгалтерских программ» [11].

«Наиболее типичные показатели, используемые практически во всех отраслях реального сектора экономики, используемые при проведении внешнего финансового анализа.

Внутренний финансовый анализ отличается большей требовательностью к исходной информации. В большинстве случаев для него недостаточно информации, содержащейся в стандартных бухгалтерских отчетах, и возникает необходимость использовать данные внутреннего управленческого учета» [4].

### **1.3 Бухгалтерская отчетность как информационная база для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

«Бухгалтерская отчетность (ПБУ 4/99) - это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Показатели бухгалтерской отчетности позволяют оценить хозяйственный и финансовый потенциал, и эффективность компании в целом и по каждому виду ее деятельности, а также проводить различные аналитические исследования» [15].

«Данные отчетности необходимы как внешним пользователям, так и сотрудникам организации, ее руководству для осуществления оперативного управления, а также для принятия решений стратегического характера.

Бухгалтерская отчетность призвана решить три задачи: предоставлять информацию, понятную существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам; предоставлять информацию, помогающую существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам судить о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами; предоставлять информацию о хозяйственных ресурсах фирмы, ее обязательствах, составе средств и источников, а также их изменениях.

Общеизвестно, что информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полезной пользователям. Если же допустить обратное, то

возникает вопрос: зачем вести бухгалтерский учет или ведется ли он надлежащим образом» [7].

«Информация может быть полезной в случае ее уместности, надежности и сравнимости. Раскроем сущность указанных характеристик представляемой информации.

Уместность информации. Информация уместна с точки зрения заинтересованных пользователей, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) этих пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки. На уместность информации влияют ее содержание и существенность. Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.

Надежность информации. Информация надежна, если она не содержит существенных ошибок. Чтобы быть надежной, информация должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она фактически или предположительно относится. Факты хозяйственной деятельности должны отражаться в бухгалтерском учете исходя не только из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования» [13].

«Информация, представляемая заинтересованным пользователям (кроме отчетов специального назначения), должна быть нейтральной, т.е. свободной от односторонности. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

При формировании информации в бухгалтерском учете следует придерживаться определенной осмотрительности в суждениях и оценках,

имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены.

При этом не допускаются создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов» [16].

«Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть полной (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку).

Сравнимость информации. Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию об организации за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности.

Они должны также иметь возможность сопоставлять информацию о разных организациях, чтобы сравнить их финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения в финансовом положении.

Выполнение требования сравнимости обеспечивается тем, что заинтересованные пользователи должны быть информированы об учетной политике, принятой организацией, любых изменениях в такой политике и влиянии этих изменений на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Обеспечение сравнимости не означает унификацию и не предполагает какие-либо препятствия для совершенствования правил бухгалтерского учета и учетных процедур. Организация не должна вести учет какого-то факта хозяйственной деятельности тем же образом, что и раньше, если принятая учетная политика не обеспечивает реализацию таких требований, как уместность и надежность, либо существует лучшая альтернатива» [5].

«Польза, извлекаемая из формируемой в бухгалтерском учете информации, должна быть сопоставима с затратами на подготовку этой информации.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации, которые отражаются в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах деятельности организации, которые отражаются в отчете о финансовых результатах, являются доходы и расходы организации.

К сожалению, несмотря на наличие действующих стабильно в течение ряда лет правил формирования бухгалтерской отчетности, приближенных к международно-признанным требованиям раскрытия информации, положение у большинства хозяйствующих субъектов в части представления качественной отчетности не улучшается, а, следовательно, не решаются поставленные перед ней задачи и цели. Можно отметить много недостатков в ведении бухгалтерского учета и отчетности, свидетельствующих о несоблюдении правил» [6].

По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать комплексный вывод о значимости и взаимосвязи различных финансовых показателей.

«Финансовый анализ представляет собой многогранную систему оценки, где каждый показатель, будь то ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность или деловая активность, играет важную роль в формировании общей картины финансового состояния организации.

Существенным аспектом является тесная взаимосвязь между всеми рассмотренными коэффициентами и формулами, где изменение одного показателя неизбежно влияет на другие. Например, снижение ликвидности может привести к ухудшению финансовой устойчивости, а недостаточная рентабельность способна негативно отразиться на общей деловой активности предприятия.

Регулярное проведение финансового анализа и расчет соответствующих показателей имеет неоценимое практическое значение для предприятия,

позволяя своевременно выявлять проблемные зоны, принимать обоснованные управленческие решения и прогнозировать будущее финансовое состояние организации» [24].

При этом важно понимать, что для получения объективной оценки недостаточно анализировать показатели по отдельности – необходим комплексный подход с учетом отраслевой специфики и текущих рыночных условий. Особую ценность представляет анализ показателей в динамике, который позволяет отслеживать тенденции развития предприятия и оценивать эффективность принимаемых управленческих решений.

Грамотное использование инструментов финансового анализа создает прочную основу для принятия эффективных управленческих решений, направленных на укрепление финансового положения и обеспечение устойчивого развития компании. Такой подход позволяет не только оценивать текущее состояние, но и формировать стратегию дальнейшего развития, основанную на точном понимании финансовой ситуации и потенциальных возможностей предприятия.

## **2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Горторг»**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Горторг»**

«Общество с ограниченной ответственностью «Городской торг» зарегистрирована 12.08.2004 г. по адресу обл. Оренбургская, г. Бузулук, ул. Промышленная, стр. 9.

Краткое наименование: ООО «Горторг». При регистрации организации присвоен ОГРН 1045601154906, ИНН 5603014436 и КПП 560301001.Юридический адрес: обл. Оренбургская, г. Бузулук, ул. Промышленная, стр. 9.

Среднесписочная численность (ССЧ) работников организации — 291. В соответствии с данными ЕГРЮЛ, основной вид деятельности компании Общество с ограниченной ответственностью «Городской торг» по ОКВЭД: 10.13 Производство продукции из мяса убойных животных и мяса птицы» [30].

ООО «Горторг» представляет собой предприятие, специализирующееся на производстве мясной продукции из мяса убойных животных и птицы. Основная деятельность компании включает переработку мяса, изготовление колбасных изделий, полуфабрикатов и другой мясной продукции. Такой вид деятельности требует строгого соблюдения санитарных норм, контроля качества на всех этапах производства и наличия специализированного оборудования.

Для эффективной работы предприятия предлагается линейно-функциональная структура управления. На верхнем уровне находится генеральный директор, который осуществляет общее руководство и принимает стратегические решения. Ему непосредственно подчиняются ключевые руководители направлений.

Производственный блок возглавляет технический директор, который координирует работу производственных цехов: цеха первичной обработки

мяса, колбасного цеха, цеха полуфабрикатов. Под его руководством также работают технологии, отвечающие за соблюдение рецептур и технологических процессов, и служба контроля качества, обеспечивающая соответствие продукции всем нормативам.

Коммерческий директор руководит отделом продаж и маркетинга, занимается развитием клиентской базы, организацией сбыта продукции и продвижением бренда на рынке. В его подчинении находятся менеджеры по работе с клиентами и специалисты по маркетингу.

Финансовый директор отвечает за экономическое планирование, бухгалтерский учет и финансовый контроль. Он руководит работой бухгалтерии и планово-экономического отдела, обеспечивая финансовую стабильность предприятия.

Отдельное внимание уделяется службе снабжения, которая обеспечивает бесперебойные поставки сырья и материалов, и отделу логистики, отвечающему за своевременную доставку готовой продукции клиентам. Важную роль играет служба главного инженера, обеспечивающая работоспособность оборудования и соблюдение технических норм.

Кадровая служба занимается подбором персонала, обучением сотрудников и ведением кадрового делопроизводства. Учитывая специфику производства, особое внимание уделяется регулярному повышению квалификации сотрудников и соблюдению норм охраны труда.

«Такая структура управления обеспечивает четкое распределение обязанностей и ответственности, позволяет оперативно принимать решения и контролировать все аспекты деятельности предприятия. При этом важно поддерживать эффективные горизонтальные связи между подразделениями для обеспечения слаженной работы всего предприятия.

Успех предприятия во многом зависит от грамотной координации всех служб и подразделений, своевременного реагирования на изменения рыночной ситуации и поддержания высокого качества продукции.

Регулярный анализ эффективности управленческой структуры и её корректировка при необходимости помогают поддерживать конкурентоспособность предприятия на рынке мясной продукции» [24].

Прибыль играет ключевую роль в оценке финансового положения компании и служит важнейшим критерием её успешности. Её значимость проявляется в двух основных аспектах. Во-первых, она выступает как главный финансовый ресурс, позволяющий компании развиваться, инвестировать в новые проекты и поддерживать текущую деятельность. Во-вторых, прибыль является источником налоговых поступлений в бюджеты разных уровней, что подчеркивает её общественную значимость.

Процесс формирования финансовых результатов представляет интерес для разных групп пользователей. Внутри компании анализ прибыли помогает руководству принимать взвешенные решения по управлению имуществом и ресурсами организации. За пределами компании эта информация важна для деловых партнеров, которые оценивают надежность потенциального сотрудничества, и акционеров, заинтересованных в эффективности своих инвестиций. В таблице 1 представлен анализ финансовых результатов.

Таблица 1 – Анализ финансовых результатов ООО «Горторг» за период 2024-2022 гг. тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	за 2024	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2024
1 Выручка	2110	762233	783939	765454	3221
2 Себестоимость продаж	2120	716762	704846	688615	-28147
3 Валовая прибыль	2100	45471	79093	76839	31368
4 Коммерческие расходы	2210	-	-	-	-
5 Управленческие расходы	2220	40037	43629	43953	3916
6 Прибыль (убыток) от продаж	2200	5434	35464	32886	27452

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
7 Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-	-
8 Проценты к получению	2320	2965	5370	13337	10372
9 Проценты к уплате	2330	-	-	-	-
10 Прочие доходы	2340	29385	25696	10786	-18599
11 Прочие расходы	2350	34609	17172	16097	-18512
12 Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3175	49358	40912	37737
13 Текущий налог на прибыль	2410	-1612	-10921	-9174	-7562
текущий налог на прибыль	2411	1859	11166	8506	6647
отложенный налог на прибыль	2412	247	245	-668	-915
14 Отложенные налоговые обязательства	2450	-	-	-	-
15 Отложенные налоговые активы	2430	-	-	-	-
16 Прочее	2460	-	-	-	-
17 Чистая прибыль (убыток)	2400	1563	38437	31738	30175

На основе представленных данных финансовых результатов ООО «Горторг» за 2024-2023 годы можно провести следующий анализ. Выручка компании демонстрирует относительно стабильную динамику. За рассматриваемый период она незначительно увеличилась на 3221 тысячу рублей, достигнув в 2023 году 765454 тысячи рублей. При этом заметно, что в 2022 году наблюдался небольшой рост, а затем произошло некоторое снижение. Положительным моментом является снижение себестоимости продаж на 28147 тысяч рублей за весь период. Это говорит об оптимизации производственных затрат компании. Благодаря этому валовая прибыль существенно выросла - на 31368 тысяч рублей, что указывает на повышение эффективности основной деятельности.

Управленческие расходы имеют тенденцию к росту, увеличившись на 3916 тысяч рублей за три года, что может быть связано с развитием

управленческой структуры предприятия. При этом коммерческих расходов компания не имеет.

Прибыль от продаж значительно увеличилась - с 5434 тысяч рублей в 2024 году до 32886 тысяч рублей в 2023 году, показав рост на 27452 тысячи рублей. Это свидетельствует о существенном улучшении эффективности операционной деятельности предприятия (рисунок 2).

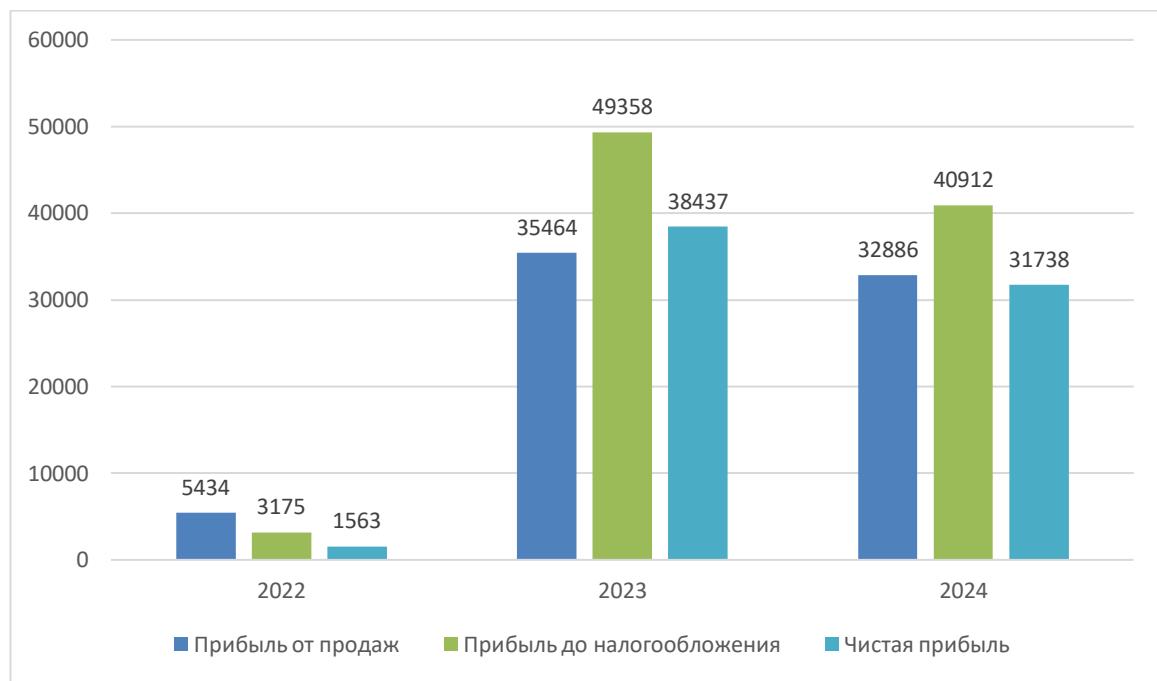


Рисунок 2 – Динамика показателей прибыли ООО «Горторг» за 2024-2022 гг. тыс. руб.

В части прочей деятельности наблюдается рост процентов к получению на 10372 тысячи рублей, что может говорить об увеличении финансовых вложений компаний. При этом произошло снижение как прочих доходов (на 18599 тысяч рублей), так и прочих расходов (на 18512 тысяч рублей), что практически компенсировало друг друга.

Прибыль до налогообложения показала значительный рост - на 37737 тысяч рублей, увеличившись с 3175 тысяч рублей в 2024 году до 40912 тысяч рублей в 2023 году. Соответственно, вырос и налог на прибыль.

Итоговым результатом стало существенное увеличение чистой прибыли - с 1563 тысяч рублей в 2024 году до 31738 тысяч рублей в 2023 году (рост на 30175 тысяч рублей). «Это говорит о значительном улучшении общей эффективности деятельности предприятия за рассматриваемый период.

Таким образом, несмотря на относительно стабильную выручку, компании удалось существенно повысить свою прибыльность за счет снижения себестоимости и эффективного управления затратами. Это свидетельствует об улучшении качества управления предприятием и его финансовыми результатами» [21] (таблица 2).

Таблица 2 – Расчет порога рентабельности и запаса финансовой прочности, тыс. руб.

Наименование показателя	за 2024	за 2022	за 2023
1 Объем продаж	762233	783939	765454
2 Себестоимость продаж – переменные затраты	716762	704846	688615
3 Маржинальный доход	45471	79093	76839
4 Доля маржинального дохода в объеме продаж	0.06	0.101	0.1
5 Постоянные затраты	40037	43629	43953
6 Критическая точка объема продаж	667283	431970	439530
7 Запас финансовой прочности (ЗФП)	94950	351969	325924
8 ЗФП в % к объему продаж	12.457	44.897	42.579
9 Прибыль от продаж	5434	35464	32886

Анализируя влияние факторов на чистый финансовый результат деятельности ООО «Горторг» (таблица 2), можно отметить следующее значимое воздействие двух ключевых показателей.

Прибыль до налогообложения продемонстрировала существенный рост на 125.06%. Это указывает на значительное улучшение эффективности операционной деятельности предприятия. Такой рост был достигнут

благодаря успешной оптимизации себестоимости при сохранении стабильного уровня выручки, а также эффективному управлению прочими доходами и расходами компании.

Одновременно с этим произошло увеличение налоговой нагрузки - сумма уплаченных налогов из прибыли выросла на 25.06%. Это закономерное следствие роста налогооблагаемой базы в виде возросшей прибыли до налогообложения. При этом важно отметить, что темп роста налоговых платежей существенно ниже темпа роста прибыли до налогообложения, что позволило предприятию сохранить значительную часть заработанной прибыли для дальнейшего развития бизнеса.

В целом такая динамика показателей свидетельствует об эффективном управлении финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, где рост налоговых отчислений компенсируется более существенным увеличением, прибыли, что обеспечивает устойчивое финансовое положение компании и создает основу для её дальнейшего развития.

## **2.2 Сравнительный анализ данных бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса ООО «Горторг»**

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации начинается со сравнительного аналитического баланса. При этом выявляются важнейшие характеристики:

- общая стоимость имущества организации;
- стоимость иммобилизованных и мобильных средств;
- величина собственных и заемных средств организации и др.

Оценка данных сравнительного аналитического баланса – это, по сути, предварительный анализ финансового состояния, позволяющий судить о платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости организации, характере использования финансовых ресурсов» [14].

Оценка данных сравнительного аналитического баланса – это, по сути, предварительный анализ финансового состояния предприятия, который позволяет получить общее представление о качественных изменениях в структуре активов и пассивов организации, а также динамике этих изменений (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ актива баланса ООО «Горторг» за 2024-2022гг., тыс руб

АКТИВ		01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Отклонение 01.01.2024 от 01.01.2022
<b>I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Основные средства (с.1150)	знач.	65979	65493	67895	1916
	измен.	-	-486	2402	x
Прочие (с.1180+с.1190)	знач.	494	738	71	423
	измен.		244	-667	x
Итого внеоборотные активы (с.1100)	знач.	66473	66231	67966	1493
	измен.		-242	1735	x
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы (с.1210+с.1220)	знач.	50069	42114	35678	-14391
	измен.	-	-7955	-6436	x
Дебиторская задолженность (с.1230)	знач.	162378	65400	60765	-101613
	измен.	-	-96978	-4635	x
Денежные средства (с.1250)	знач.	3823	273032	464823	461000
	измен.	-	269209	191791	x
Прочие оборотные активы (с.1260)	знач.	-	-	67	67
	измен.	-	-	67	x
Итого оборотные активы (с.1200)	знач.	216270	380546	561333	345063
	измен.	-	164276	180787	x
ИМУЩЕСТВО, всего (с.1600)	знач.	282743	446777	629299	346556
	измен.	-	164034	182522	x

При проведении такого анализа можно увидеть, как распределяются средства предприятия между разными видами имущества, насколько эффективно используются собственные и заемные источники финансирования, какие изменения происходят в структуре капитала. Рассмотрим анализ сравнительного баланса таблица 3.

«В сравнительном аналитическом балансе все показатели разделяются на три группы. Первая группа включает абсолютные величины по каждой статье и разделу баланса. Вторая группа показывает структуру активов и пассивов, то есть их процентное соотношение к общему итогу баланса. Третья группа представляет изменения в абсолютных величинах и структуре за анализируемый период» [20].

Такой подход к анализу баланса позволяет руководству компании быстро определить направления более детального анализа, выявить слабые места в финансовом положении предприятия и принять необходимые управленческие решения для улучшения ситуации. По сути, это своеобразная экспресс-диагностика финансового здоровья организации, которая дает первичное представление о необходимости тех или иных изменений в финансовой политике предприятия.

Анализ активов баланса показал, что общая величина активов (имущества) ООО «Городской торг» к концу анализируемого периода на 01.01.2024 значительно увеличилась по сравнению с начальным уровнем. По сравнению с данными на 01.01.2022 активы и валюта баланса выросли на 122.57%, что в абсолютном выражении составило 346556 тыс. руб. Таким образом, в последнем отчетном периоде актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 629299 тыс. руб. В значительной степени это произошло за счет увеличения денежных средств. За прошедший анализируемый период их рост составил 461000 тыс. руб. или 12058.59%, и уже на конец анализируемого периода значение денежных средств достигло 464823 тыс. руб. В общей структуре имущества внеоборотные активы, величина которых на

01.01.2022 г. составляла 66473 тыс. руб., выросли на 1493 тыс. руб. (темпер прироста составил 2.25%), и на 01.01.2024 г. их величина достигла 67966 тыс. руб., что составило 10.8% от общей структуры имущества. Величина оборотных активов, составлявшая на 01.01.2022 г. 216270 тыс. руб. также возросла на 345063 тыс. руб. (темпер прироста составил 159.552%), и на 01.01.2024 г. их величина достигла 561333 тыс. руб. (рисунок 3).

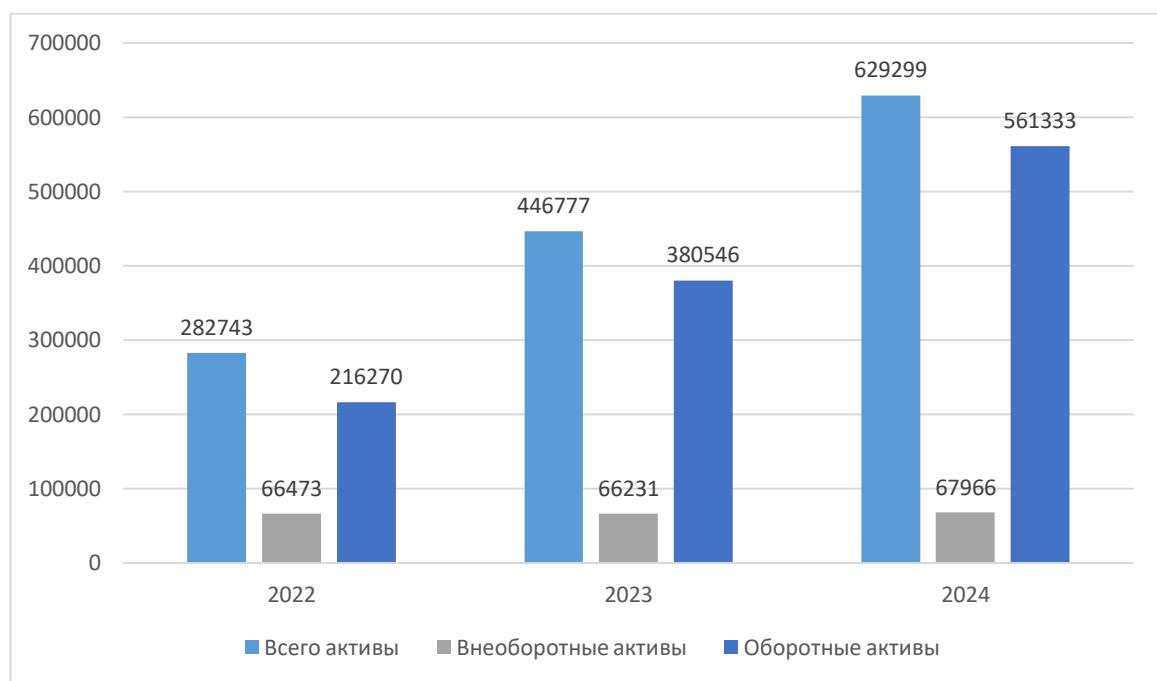


Рисунок 3 – Динамика структуры актива баланса ООО «Горторг» за 2024-2023 гг., тыс руб.

Это составило 89.2% от общей структуры имущества. Рост доли оборотных активов в стоимости имущества свидетельствует о повышение мобильности совокупных активов.

В структуре внеоборотных активов наибольшее изменение было вызвано увеличением на 2.9% величины основных средств по сравнению с базовым начальным периодом.

Стоимость основных средств за исследуемый период возросла на 1916 тыс. руб. и составила 67895 тыс. руб. Значительное увеличение стоимости основных средств произошло в период с 01.01.2023 по 01.01.2024 года, когда стоимость имущества увеличилась на 2402 тыс. руб. и составила 67895 тыс. руб. Максимального значения 67895 тыс. руб. стоимость основных средств достигла 01.01.2024 года. Рост оборотных активов на конец анализируемого периода обеспечивался в большей степени увеличением денежных средств на 12058.59% по сравнению с базовым начальным периодом при одновременном снижении величины дебиторской задолженности на 62.58%.

Стоимость запасов за исследуемый период сократилась на 10925 тыс. руб. и составила 35675 тыс. руб. Значительное сокращение стоимости запасов произошло в период с 01.01.2023 г. по 01.01.2024 г., когда их стоимость сократилась на 6436 тыс. руб.

Дебиторская задолженность в анализируемом периоде снизилась на 101613 тыс. руб., что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции (работ, услуг). Заметное снижение в сумме 96978 тыс. руб. произошло в период с 01.01.2022 года по 01.01.2023 года. Уровень дебиторской задолженности в составе оборотных активов составил по состоянию на 01.01.2022 года - 75.08%, а по состоянию на 01.01.2024 года - 10.83%

В начале исследуемого периода дебиторская задолженность имеет критическое значение (превышает 25-27% оборотных активов). За период с 01.01.2022 года по 01.01.2024 года оборотные активы организации за счет снижения дебиторской задолженности уменьшились на 101613 тыс. руб. Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ пассива баланса ООО «Горторг» за 2024-20223гг., тыс. руб.

ПАССИВ		01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Отклонение 01.01.2024 от 01.01.2022
<b>III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
Уставный капитал (с.1310-с.1320)	знач.	20	20	20	0
Прибыль (убыток) (с.1370)	знач.	211624	250061	278351	66727
	измен.	-	38437	28290	x
Итого капитал и резервы (с.1300)	знач.	211644	250081	278371	66727
	измен.	-	38437	28290	x
<b>IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Заемные средства (с.1410)	знач.	-	-	-	-
<b>V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы и кредиты (с.1510)	знач.	-	-	-	-
Кредиторская задолженность (с.1520)	знач.	67710	192188	346258	278548
	измен.		124478	154070	x
Резервы предстоящих расходов и под условные обязательства (с.1540)	знач.	3389	4508	4670	1281
	измен.	-	1119	162	x
Итого краткосрочные обязательства (с.1500)	знач.	71099	196696	350928	279829
	измен.	-	125597	154232	x
ИСТОЧНИКИ ИМУЩЕСТВА, всего (с.1700)	знач.	282743	446777	629299	346556
	измен.	-	164034	182522	x

Сумма свободных денежных средств в организации за период с 01.01.2022 года по 01.01.2024 года возросла на 461000 тыс. руб. и составила 464823 тыс. руб.

Анализ пассивов проводится в целях выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, выявления обязательств, которые могут быть оспорены или прекращены, выявления возможности проведения реструктуризации сроков выполнения обязательств.

Увеличение в анализируемом периоде величины пассивов произошло за счет роста краткосрочных обязательства. Как видно из приведенной диаграммы, пассив баланса по состоянию на 01.01.2024 г. состоит из капитала и резервов, краткосрочных обязательств. При этом собственный капитал составляет 44.24% от общей стоимости источников имущества организации, удельный вес краткосрочных обязательств равен 55.76% (рисунок 4).

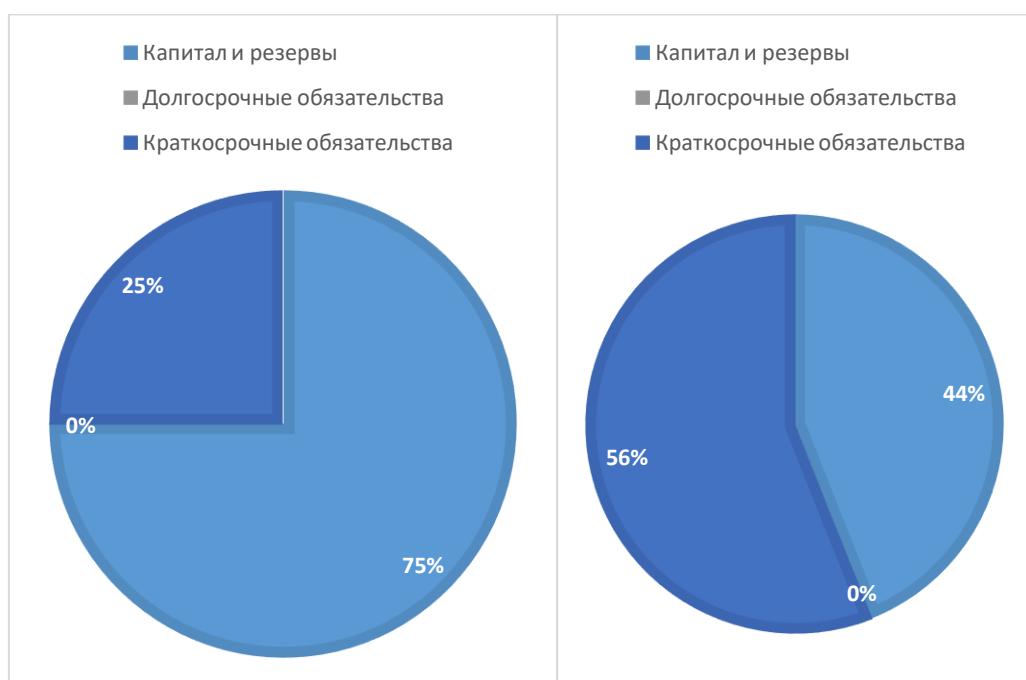


Рисунок 4 – Динамика структуры актива баланса ООО «Горторг» за 2024-2023 гг., тыс руб.

На конец анализируемого периода 01.01.2024 г. собственный капитал организации составил 278371 тыс. руб. В течение анализируемого периода наблюдался значительный рост собственного капитала на 66727 тыс. руб. или

на 31.53%. В конце анализируемого периода в составе собственного капитала организации выделяется нераспределенная прибыль.

Как на начало, так и на конец исследуемого периода в балансе организации присутствует нераспределенная прибыль. При этом ее уровень возрос на 66727 тыс. руб. и составил 278351 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на 01.01.2024 года возросла по сравнению с положением на 01.01.2022 года на 278548 тыс. руб. и составила 346258 тыс. руб. Значительное увеличение кредиторской задолженности на 154070 тыс. руб. произошло в период с 01.01.2023 года по 01.01.2024 года. По состоянию на 01.01.2024 года наблюдается высокий удельный вес кредиторской задолженности. Ее сумма составляет 55.02% общей стоимости имущества организации.

В структуре пассива баланса по состоянию на конец исследуемого периода присутствуют резервы предстоящих расходов, величина которых выросла на 1281 тыс. руб.

Далее рассмотрим ликвидность баланса. «Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенным в порядке возрастания сроков» [12].

Результаты расчетов по данным ООО «Горторг» показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид таблица 5

Таблица 5 – Анализ ликвидности баланса ООО «Горторг» за 2024-2023 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Изменение 01.01.2024 от 01.01.2022
А1 Наиболее ликвидные активы	3823	273032	464823	461000
А2 Быстрореализуемые активы	162378	65400	60832	-101546
А3 Медленнореализуемые активы	50069	42114	35678	-14391
А4 Труднореализуемые активы	66473	66231	67966	1493
П1 Наиболее срочные обязательства	67710	192188	346258	278548
П2 Краткосрочные пассивы	0	0	0	0
П3 Долгосрочные пассивы	0	0	0	0
П4 Постоянные пассивы	215033	254589	283041	68008
Текущая ликвидность	98491	146244	179397	80906

В течение всего анализируемого периода условия абсолютной ликвидности баланса достигались 001.01.2024 г. 01.01.2023 г.

Ликвидность баланса на начало анализируемого периода можно охарактеризовать как недостаточную. Однако уровень текущей ликвидности свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации удастся поправить свою платежеспособность. При этом перспективная ликвидность также отражает некоторый платежный излишек.

В конце анализируемого периода, по состоянию на 01.01.2024 г. ситуация значительно улучшилась, т.е. предприятие стало способно своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам, а ликвидность баланса можно охарактеризовать как абсолютную.

На основе проведенного комплексного анализа финансового состояния ООО «Горторг» за период 2024-2023 гг. можно сделать следующие итоговые выводы.

Предприятие демонстрирует неоднозначную динамику финансовых показателей. С одной стороны, наблюдается существенное улучшение показателей прибыльности - чистая прибыль выросла с 1563 до 31738 тысяч рублей благодаря эффективному управлению затратами и оптимизации себестоимости.

При этом произошло значительное изменение структуры активов - доля оборотных средств увеличилась до 89.2%, в основном за счет роста наиболее ликвидных активов (денежных средств) с 3823 до 464823 тысяч рублей. Однако наблюдается существенное замедление обрачиваемости как общего капитала, так и оборотных активов, что говорит о снижении эффективности их использования.

Показатели ликвидности, несмотря на некоторое снижение, остаются на уровне выше среднеотраслевых значений. Значительно улучшилась абсолютная ликвидность предприятия (с 0.056 до 1.342), что свидетельствует о формировании существенного запаса платежеспособности.

В структуре финансирования отмечается рост как собственного капитала (на 68008 тысяч рублей), так и кредиторской задолженности (на 278548 тысяч рублей). При этом предприятие не использует долгосрочные и краткосрочные кредиты, что является положительным фактором.

На основе проведенного анализа финансового состояния ООО «Горторг» за период 2023-2024 гг. можно констатировать положительную динамику развития предприятия с некоторыми особенностями в управлении активами. Предприятие продемонстрировало значительное улучшение финансовых результатов. Рост чистой прибыли более чем в 20 раз свидетельствует об эффективной оптимизации операционной деятельности и грамотном управлении затратами. Одновременно существенно укрепились позиции предприятия в области ликвидности и платежеспособности - переход от недостаточной к абсолютной ликвидности баланса демонстрирует формирование надежной финансовой основы для текущей деятельности.

Структурные изменения в активах отражают стратегию накопления высоколиквидных ресурсов, что обеспечивает финансовую устойчивость, однако одновременно приводит к снижению интенсивности использования капитала. Замедление оборачиваемости активов указывает на потенциал для более эффективного управления ресурсами и возможности интенсификации операционной деятельности.

Финансирование деятельности осуществляется исключительно за счет собственных средств и кредиторской задолженности без привлечения банковского кредитования, что минимизирует финансовые риски и обеспечивает независимость от внешних кредиторов. В целом финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как стабильное с выраженной тенденцией к укреплению, при этом существуют резервы для повышения эффективности использования накопленных активов.

Таким образом, несмотря на наличие определенных негативных тенденций в части оборачиваемости активов, финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как устойчивое. Основные риски связаны с возможным снижением эффективности использования оборотного капитала и ростом кредиторской задолженности. Для дальнейшего улучшения финансового состояния руководству рекомендуется: оптимизировать структуру оборотных активов для повышения эффективности их использования, разработать меры по ускорению оборачиваемости капитала, усилить контроль над ростом кредиторской задолженности, рассмотреть возможности более эффективного использования накопленных денежных средств.

### **3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Горторг» на основе проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности**

#### **3.1 Анализ деловой активности ООО «Горторг»**

«Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов.

Для анализа деловой активности организаций используются две группы показателей:

- общие показатели оборачиваемости;
- показатели управления активами» [19].

Таблица 6 – Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Наименование показателя	за 2023 среднее значение по отрасли и размеру выручки	за 2024	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2024
Коэффициент общей оборотаемости капитала	1.635	2.932	2.149	1.423	-1.509
Продолжительность оборота капитала, дни	223	124	170	257	133
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств	2.465	4.037	2.627	1.625	-2.412

## Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Продолжительность оборота оборотных активов, дни	148	90	139	225	135
Доля оборотных активов в общей величине капитала	0.663	0.726	0.818	0.875	0.149
Коэффициент отдачи нематериальных активов	389.464	x	x	x	x
Фондоотдача, обороты	5.661	10.767	11.926	11.477	0.71
Коэффициент отдачи собственного капитала	5.804	3.615	3.396	2.897	-0.718

На основе представленных данных (таблица 6) видно существенное изменение деловой активности предприятия за период 2024-2023 годов. В целом наблюдается замедление обрачиваемости капитала компании, что отражается в снижении коэффициента общей обрачиваемости с 2.932 до 1.423 оборота. Как следствие, продолжительность одного оборота капитала увеличилась более чем в два раза - со 124 до 257 дней, что существенно превышает среднеотраслевой показатель в 223 дня.

Заметно снизилась эффективность использования оборотных средств - коэффициент их обрачиваемости уменьшился с 4.037 до 1.625, а период оборота увеличился с 90 до 225 дней. При этом доля оборотных активов в структуре капитала выросла с 72.6% до 87.5%, что говорит о накоплении текущих активов.

Положительным моментом можно считать стабильно высокую фондоотдачу, которая сохраняется на уровне около 11.5 оборотов, что значительно превышает среднеотраслевое значение в 5.661. Это свидетельствует об эффективном использовании основных производственных фондов предприятия.

Однако наблюдается снижение отдачи собственного капитала с 3.615 до 2.897 оборота, что может указывать на некоторое снижение эффективности

его использования. При этом данный показатель остается существенно ниже среднеотраслевого значения в 5.804.

«Платежеспособность организации является внешним признаком его финансовой устойчивости и обусловлена степенью обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками. Она определяется возможностью организации наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Анализ платежеспособности необходим не только для самих организаций с целью оценки и прогнозирования их дальнейшей финансовой деятельности, но и для их внешних партнеров и потенциальных инвесторов» (таблица 7).

Таблица 7 – Показатели ликвидности баланса

Наименование показателя	01.01.2024 среднее значение по отрасли и размеру выручки	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Изменение 01.01.2024 от 01.01.2022
Коэффициент общей ликвидности (Л1)	0.944	3.194	1.98	1.621	-1.573
Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2)	0.177	0.056	1.421	1.342	1.286
Коэффициент быстрой ликвидности (Л3 «критической оценки»)	0.927	2.455	1.761	1.518	-0.937
Коэффициент текущей ликвидности (Л4 покрытия долгов)	1.524	3.194	1.98	1.621	-1.573
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (Л5)	1.139	0.337	0.224	0.166	-0.171

## Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
Доля оборотных средств в активах (Л6)	0.660	0.765	0.852	0.892	0.127
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Л7)	-0.060	0.687	0.495	0.383	-0.304
Коэффициент восстановления платежеспособности предприятия (Л8)	0.771	x	0.687	0.721	
Коэффициент утраты платежеспособности предприятия (Л9)	x	1.179	x	x	

Оценка платежеспособности осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов организации, т.е. Их способности превращаться в денежную наличность, так как зависит от нее напрямую» [13]. Приведен анализ ликвидности баланса в таблице 7.

Анализ показателей ликвидности ООО «Горторг» за период с начала 2022 по начало 2024 года показывает существенные изменения в платежеспособности предприятия. Наблюдается общая тенденция к снижению показателей ликвидности, хотя они по-прежнему остаются на приемлемом уровне. Коэффициент общей ликвидности снизился с 3.194 до 1.621, что говорит об уменьшении общей платежеспособности компании, однако значение остается выше среднеотраслевого показателя 0.944.

Заметно улучшилась способность компании погашать краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов - коэффициент абсолютной ликвидности вырос с 0.056 до 1.342, что значительно превышает

среднеотраслевое значение 0.177. Это свидетельствует о формировании существенного запаса денежных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности, несмотря на снижение с 2.455 до 1.518, остается на хорошем уровне и превышает среднеотраслевой показатель 0.927, что говорит о способности компании своевременно погашать текущие обязательства. Снижение коэффициента маневренности функционирующего капитала с 0.337 до 0.166 указывает на уменьшение части оборотных средств, которая формируется за счет собственных источников. При этом доля оборотных средств в активах выросла с 0.765 до 0.892, что превышает среднеотраслевой уровень 0.660.

Наблюдается снижение обеспеченности собственными оборотными средствами - соответствующий коэффициент уменьшился с 0.687 до 0.383, однако остается в положительной зоне, в отличие от среднеотраслевого значения -0.060.

Коэффициент восстановления платежеспособности на уровне 0.721 показывает, что у предприятия есть определенные риски утраты платежеспособности в ближайшие 6 месяцев, хотя ситуация не критическая.

В целом, несмотря на некоторое ухудшение показателей ликвидности, финансовое состояние предприятия остается устойчивым, а большинство показателей превышает среднеотраслевые значения. Однако руководству следует обратить внимание на наметившиеся негативные тенденции и принять меры по повышению эффективности управления ликвидностью.

### **3.2 Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «Горторг»**

На основе проведенного анализа финансового состояния ООО «Горторг» можно предложить следующие практические рекомендации по улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В сфере управления оборотными активами целесообразно пересмотреть политику управления денежными средствами, учитывая их значительный рост до 464823 тысяч рублей. «Рекомендуется рассмотреть возможности размещения временно свободных средств в краткосрочные финансовые инструменты с целью получения дополнительного дохода. Это позволит повысить эффективность использования наиболее ликвидных активов. Для решения проблемы снижения оборачиваемости капитала необходимо разработать комплекс мер по оптимизации операционного цикла. В частности, следует уделить внимание совершенствованию системы управления запасами, внедрить современные логистические технологии для сокращения времени оборота материальных ресурсов.

В области управления дебиторской задолженностью рекомендуется разработать более эффективную кредитную политику, включающую систему скидок за быструю оплату и штрафных санкций за нарушение сроков платежей. Это поможет улучшить показатели оборачиваемости дебиторской задолженности и высвободить дополнительные финансовые ресурсы. Учитывая значительный рост кредиторской задолженности, важно разработать график её погашения, обеспечивающий баланс между поддержанием необходимого уровня ликвидности и эффективным использованием данного источника финансирования. Целесообразно провести переговоры с ключевыми поставщиками о возможности получения более выгодных условий оплаты» [24].

«Для повышения эффективности использования собственного капитала рекомендуется рассмотреть возможности расширения основной деятельности или диверсификации бизнеса, что позволит увеличить отдачу от вложенных средств. В сфере управления затратами следует продолжить успешную практику оптимизации себестоимости, уделяя особое внимание управленческим расходам, которые имеют тенденцию к росту. Рекомендуется внедрить систему бюджетирования и регулярного контроля затрат» [25].

Для дальнейшего укрепления финансовой устойчивости рекомендуется разработать финансовую стратегию, направленную на достижение оптимального баланса между рентабельностью и ликвидностью, а также внедрить систему регулярного мониторинга ключевых финансовых показателей для своевременного выявления и предупреждения возможных проблем.

На основе проведенного анализа для ООО «Горторг» предлагается комплекс практических мероприятий, направленных на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия (рисунок 5).

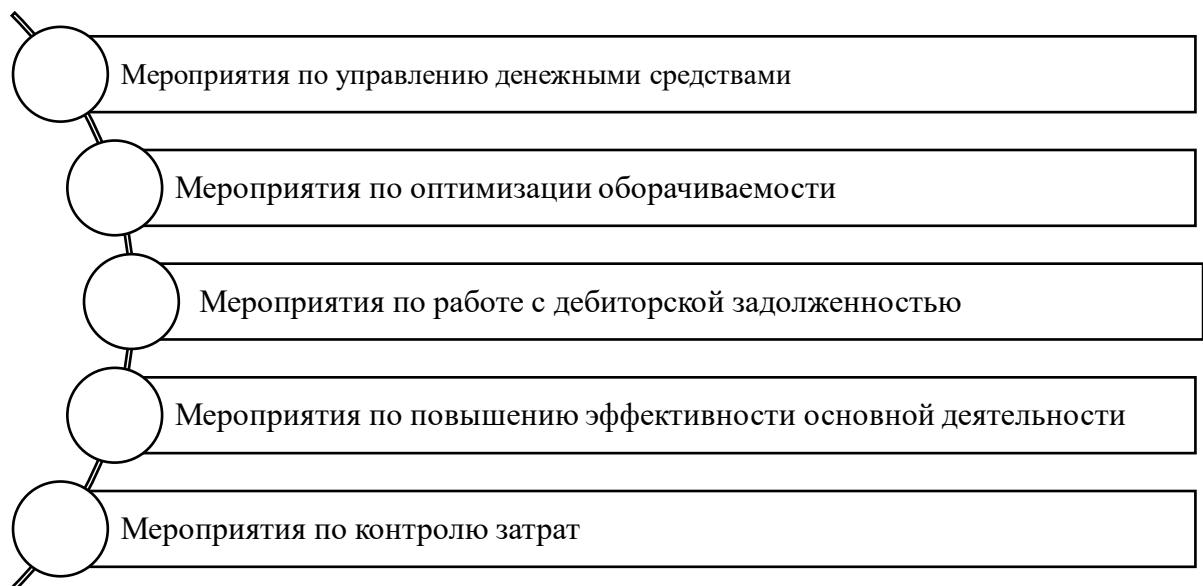


Рисунок 5 – Мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Горторг»

В части управления денежными средствами рекомендуется внедрить систему краткосрочного финансового планирования на основе ежемесячных бюджетов движения денежных средств. Временно свободные средства следует разместить на краткосрочных депозитах с возможностью досрочного изъятия. Целесообразно также рассмотреть внедрение системы Cash pooling для более эффективного управления денежными потоками.

«Для оптимизации оборачиваемости необходимо внедрить автоматизированную систему управления складскими запасами, включающую нормирование товарных запасов по категориям. Рекомендуется также рассмотреть возможность внедрения элементов системы Just-in-time для минимизации складских остатков и автоматизации процессов закупки.

В работе с дебиторской задолженностью следует разработать гибкую систему скидок за досрочную оплату и внедрить автоматизированную систему контроля. Важным элементом станет разработка четкого регламента работы с просроченной задолженностью. Рекомендуется также рассмотреть возможность использования факторинга для ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.

Управление кредиторской задолженностью требует составления детального графика погашения с учетом ожидаемых денежных поступлений. Необходимо провести переговоры с ключевыми поставщиками о предоставлении дополнительных отсрочек платежа и внедрить систему электронного документооборота для ускорения процессов согласования и оплаты. Для повышения эффективности основной деятельности рекомендуется расширить ассортимент товаров с более высокой маржинальностью и внедрить систему категорийного менеджмента. Важным направлением станет оптимизация логистических маршрутов и автоматизация процессов ценообразования.

В сфере контроля затрат необходимо внедрить комплексную систему бюджетирования с ежемесячным контролем исполнения и привязкой к KPI руководителей подразделений. Следует также автоматизировать процессы учета и контроля затрат, обеспечив регулярный анализ их эффективности.

Развитие системы управленческого учета должно включать внедрение ежемесячной управленческой отчетности с четкой системой показателей эффективности деятельности предприятия. Важно обеспечить автоматизацию

процессов формирования этой отчетности для оперативного получения необходимой информации» [24].

Реализация предложенных мероприятий потребует назначения ответственных лиц, установления четких сроков, определения необходимых ресурсов и разработки системы контроля выполнения. Для каждого мероприятия должен быть рассчитан ожидаемый экономический эффект. Такой комплексный подход позволит улучшить финансовое состояние предприятия, повысить эффективность использования ресурсов и укрепить его конкурентные позиции на рынке.

На основе проведенного анализа финансового состояния ООО «Горторг» можно сделать вывод о необходимости комплексного подхода к совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ключевой проблемой является неэффективное использование значительного объема денежных средств, которые требуют активного управления через размещение в краткосрочные финансовые инструменты и внедрение системы планирования денежных потоков.

Снижение оборачиваемости капитала свидетельствует о необходимости оптимизации операционного цикла предприятия. Решение данной проблемы лежит в плоскости совершенствования системы управления запасами, внедрения современных логистических технологий и автоматизации складских процессов. Особое внимание следует уделить нормированию товарных запасов и внедрению элементов системы поставок точно в срок.

Управление дебиторской задолженностью требует кардинального пересмотра кредитной политики предприятия с внедрением гибкой системы скидок и штрафных санкций, а также автоматизированного контроля расчетов с покупателями. Рост кредиторской задолженности требует разработки сбалансированного подхода к её управлению, обеспечивающего поддержание ликвидности при максимальном использовании данного источника финансирования.

Повышение эффективности использования собственного капитала должно достигаться через расширение основной деятельности с акцентом на товары с высокой маржинальностью и внедрение категорийного менеджмента. Контроль затрат требует создания комплексной системы бюджетирования с привязкой к ключевым показателям эффективности руководителей подразделений.

Успешная реализация предложенных мероприятий возможна только при условии создания эффективной системы управленческого учета и регулярного мониторинга финансовых показателей. Это позволит не только улучшить текущее финансовое состояние предприятия, но и обеспечить устойчивое развитие в долгосрочной перспективе, укрепив конкурентные позиции ООО «Горторг» на рынке.

## **Заключение**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой комплексное изучение работы предприятия, направленное на оценку его экономического состояния и перспектив развития. Это важнейший инструмент управления, который позволяет выявить внутренние резервы компании, определить её сильные и слабые стороны, а также принять обоснованные управленческие решения. Сущность такого анализа заключается в системном исследовании всех аспектов деятельности организации - от эффективности использования ресурсов до финансовых результатов. Он помогает установить причинно-следственные связи между различными экономическими показателями и факторами, влияющими на работу предприятия.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности. По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать комплексный вывод о значимости и взаимосвязи различных финансовых показателей. Финансовый анализ представляет собой многогранную систему оценки, где каждый показатель, будь то ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность или деловая активность, играет важную роль в формировании общей картины финансового состояния организации (Приложение Б, таблицы Б.1-Б.3).

Существенным аспектом является тесная взаимосвязь между всеми рассмотренными коэффициентами и формулами, где изменение одного показателя неизбежно влияет на другие. Например, снижение ликвидности может привести к ухудшению финансовой устойчивости, а недостаточная рентабельность способна негативно отразиться на общей деловой активности предприятия.

Регулярное проведение финансового анализа и расчет соответствующих показателей имеет неоценимое практическое значение для предприятия,

позволяя своевременно выявлять проблемные зоны, принимать обоснованные управленческие решения и прогнозировать будущее финансовое состояние организаций. При этом важно понимать, что для получения объективной оценки недостаточно анализировать показатели по отдельности – необходим комплексный подход с учетом отраслевой специфики и текущих рыночных условий. Особую ценность представляет анализ показателей в динамике, который позволяет отслеживать тенденции развития предприятия и оценивать эффективность принимаемых управленческих решений.

Грамотное использование инструментов финансового анализа создает прочную основу для принятия эффективных управленческих решений, направленных на укрепление финансового положения и обеспечение устойчивого развития компании. Такой подход позволяет не только оценивать текущее состояние, но и формировать стратегию дальнейшего развития, основанную на точном понимании финансовой ситуации и потенциальных возможностей предприятия.

Во втором разделе рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «Горторг», проведен анализ ликвидности и сравнительный анализ бухгалтерского баланса.

На основе проведенного комплексного анализа финансового состояния ООО «Горторг» за период 2024-2023 гг. можно сделать следующие итоговые выводы.

Предприятие демонстрирует неоднозначную динамику финансовых показателей. С одной стороны, наблюдается существенное улучшение показателей прибыльности - чистая прибыль выросла с 1563 до 31738 тысяч рублей благодаря эффективному управлению затратами и оптимизации себестоимости.

При этом произошло значительное изменение структуры активов - доля оборотных средств увеличилась до 89.2%, в основном за счет роста наиболее ликвидных активов (денежных средств) с 3823 до 464823 тысяч рублей.

Однако наблюдается существенное замедление оборачиваемости как общего капитала, так и оборотных активов, что говорит о снижении эффективности их использования.

Показатели ликвидности, несмотря на некоторое снижение, остаются на уровне выше среднеотраслевых значений. Значительно улучшилась абсолютная ликвидность предприятия (с 0.056 до 1.342), что свидетельствует о формировании существенного запаса платежеспособности.

В структуре финансирования отмечается рост как собственного капитала (на 68008 тысяч рублей), так и кредиторской задолженности (на 278548 тысяч рублей). При этом предприятие не использует долгосрочные и краткосрочные кредиты, что является положительным фактором.

Таким образом, несмотря на наличие определенных негативных тенденций в части оборачиваемости активов, финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как устойчивое. Основные риски связаны с возможным снижением эффективности использования оборотного капитала и ростом кредиторской задолженности. Для дальнейшего улучшения финансового состояния руководству рекомендуется: оптимизировать структуру оборотных активов для повышения эффективности их использования, разработать меры по ускорению оборачиваемости капитала, усилить контроль над ростом кредиторской задолженности, рассмотреть возможности более эффективного использования накопленных денежных средств.

Реализация предложенных мероприятий потребует назначения ответственных лиц, установления четких сроков, определения необходимых ресурсов и разработки системы контроля выполнения. Для каждого мероприятия должен быть рассчитан ожидаемый экономический эффект. Такой комплексный подход позволит улучшить финансовое состояние предприятия, повысить эффективность использования ресурсов и укрепить его конкурентные позиции на рынке.

## **Список используемой литературы и используемых источников**

1. Агронский, Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности предприятия / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки : Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 12 апреля 2017 года. – Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32-35.
2. Блохнина, Н. А. Анализ предприятия в системе управления / Н. А. Блохнина, М. Е. ГребНива // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т., Нижний Новгород, 15 ноября 2018 года / Мининский университет. – Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина», 2018. – С. 119-122.
3. Власова, В. А. Экономика / В. А. Власова // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием, Новосибирск, 22–24 ноября 2017 года / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63-65.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.03.2024 г.).
5. Губанова, Е. В. Методика анализа организации / Е. В. Губанова // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления

будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции, Кемерово, 18 августа 2017 года. – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирский научный центр», 2019. – С. 175-178.

6. Дмитриева Н.Н. Экономика предприятия: учебник для вузов // материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.

7. Жбанчикова, М. А. Анализ организации и направления ее оптимизации деятельности / М. А. Жбанчикова, О. А. Тагирова // Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России : Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242-245.

8. Жилин П.С. Структура и состав капитала организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.

9. Журавлёва Т.А. Информационная база для анализа финансового состояния коммерческих организаций с учетом требований современного законодательства // Гуманитарные, социальноэкономические и общественные науки. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnaya-baza-dlya-analiza-finansovogo-sostoyaniya-kommercheskih-organizatsiy-s-uchetom-trebovaniy-sovremenennogo> (дата обращения: 03.03.2022).

10. Зимонина, М. В. Экономика организации / М. В. Зимонина // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции,

Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус», 2020. – С. 99-102.

11. Карпов М.С. Экономика: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.

12. Компанец, И. А. Экономика / И. А. Компанец, А. Г. Щербинина // Социально-экономические и правовые аспекты развития общества : Материалы всероссийской научно-практической конференции, Краснодар, 17 ноября 2018 года. – Майкоп: ООО «Электронные издательские технологии», 2020. – С. 189-193.

13. Лавров Е.В. Оценка эффективности использования капитала предприятия: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

14. Лопастейская, Л. Г. Экономика / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, 17 мая 2018 года. – Казань: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2018. – С. 28-30.

15. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 617.

16. Пушкарева А.П. Оценка капитала предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.

17. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

18. Трушкина Т.О. Теория экономического анализа: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики : Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.
19. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (редакция от 30.12.2024 г.)
20. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»
21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 15.03.2024 г.)
22. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.
23. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.
24. OpenAI. ChatGPT [Электронный ресурс]. – URL: <https://chat.openai.com> (дата обращения: 02.03.2025).
25. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

**Приложение А**  
**Коэффициенты финансовой устойчивости**

Таблица А.1 – Показатели и алгоритм расчетов коэффициента финансовой устойчивости

Показатель	Алгоритм расчета	Нормативное значение
1	2	3
«Коэффициент обеспеченности собственными средствами»[5]	Косс=(стр.1300 - 1100)/стр. 1200	> 1
«Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами»[5]	Комз=(стр. 1300- стр.1100)/стр.1210	> 0,6
«Коэффициент маневренности собственного капитала»[5]	Кмк = (стр. 1300 - стр. 1100) / стр. 1300	Чем выше коэффициент, тем выше финансовая устойчивость
«Коэффициент постоянного актива»[5]	Кпа = стр. 1100/ стр. 1300	< 0,5
«Коэффициент автономии (финансовой независимости)»[5]	Ка= стр. 1300/ стр. 1700	> 0,5
«Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент самофинансирования)»[5]	Ксэс = (стр. 1400 + стр. 1500) / (стр. 1300)	< 1

**Приложение Б**  
**Исходная информация для проведения финансового анализа**

Таблица Б.1 – Показатели актива бухгалтерского баланса ООО «Горторг»

АКТИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		-	-	-
Основные средства	1150	65979	65493	67895
Отложенные налоговые активы	1180	494	738	71
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>66473</b>	<b>66231</b>	<b>67966</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		-	-	-
Запасы	1210	46600	42111	35675
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3469	3	3
Дебиторская задолженность	1230	162378	65400	60765
Финансовые вложения	1240	-	-	-
Денежные средства	1250	3823	273032	464823
Прочие оборотные активы	1260	-	-	67
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>216270</b>	<b>380546</b>	<b>561333</b>
<b>БАЛАНС (сумма строк 1100 + 1200)</b>	<b>1600</b>	<b>282743</b>	<b>446777</b>	<b>629299</b>

## Продолжение приложения Б

Таблица Б.2 – Показатели пассива бухгалтерского баланса ООО «Горторг»

АССИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		-	-	-
Уставный капитал	1310	20	20	20
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	211624	250061	278351
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>211644</b>	<b>250081</b>	<b>278371</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		-	-	-
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>--</b>	
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		-	-	-
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	67710	192188	346258
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Резервы предстоящих расходов и под условные обязательства	1540	3389	4508	4670
Прочие краткосрочные пассивы	1550	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу VI</b>	<b>1500</b>	<b>71099</b>	<b>196696</b>	<b>350928</b>
<b>БАЛАНС (сумма строк 1300 + 1400 + 1500)</b>	<b>1700</b>	<b>282743</b>	<b>446777</b>	<b>629299</b>

## Продолжение приложения Б

Таблица Б.3 – Показатели отчета о финансовых результатах ООО «Горторг»

Показатель	Код	за 2024	за 2022	за 2023
Выручка	2110	762233	783939	765454
Себестоимость продаж	2120	716762	704846	688615
Валовая прибыль	2100	45471	79093	76839
Коммерческие расходы	2210	-	-	-
Управленческие расходы	2220	40037	43629	43953
Прибыль (убыток) от продаж	2200	5434	35464	32886
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-	-
Проценты к получению	2320	2965	5370	13337
Проценты к уплате	2330	-	-	-
Прочие доходы	2340	29385	25696	10786
Прочие расходы	2350	34609	17172	16097
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3175	49358	40912
Налог на прибыль	2410	-1612	-10921	-9174
текущий налог на прибыль	2411	1859	11166	8506
отложенный налог на прибыль	2412	247	245	-668
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-	-
Прочее	2460	-	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>1563</b>	<b>38437</b>	<b>31738</b>