

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый менеджмент
(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка финансовых результатов деятельности предприятия с целью повышения финансового контроля

Обучающийся В.В. Воробьева
(Инициалы Фамилия) (личная подпись)

Руководитель канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина
(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил В.В. Воробьева

Тема работы: Оценка финансовых результатов деятельности предприятия с целью повышения финансового контроля.

Руководитель: к.э.н., доцент Ярыгина Н.А.

Важность исследования данной темы определяется серьезностью проблемы экономической безопасности предприятия. Угрозы постоянства и стабильности предприятия включают как внутренние риски, так и внешние воздействия, которые могут подорвать доверие клиентов и инвесторов. Внутренние риски часто связаны с недостаточным контролем финансовых потоков, коррупцией и неправомерными действиями сотрудников. Внешние угрозы, в свою очередь, могут быть обусловлены экономическими кризисами, изменениями в законодательстве или острой конкуренцией на рынке.

Целью выпускной квалификационной работы является на основании анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности выявить резервы совершенствования деятельности организации.

Объектом исследования выступает ООО «Лидер».

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

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

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния в обеспечении финансового контроля организации	7
1.1 Финансовый контроль, как инструмент обеспечения управлением предприятия.....	7
1.2 Методика проведения анализа финансового состояния с целью обнаружения угроз финансовой безопасности.....	12
2 Анализ финансового состояния ООО «Лидер» с целью обеспечения экономической безопасности	21
2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Лидер».....	21
2.2 Анализ ликвидности и структуры бухгалтерского баланса ООО «Лидер».....	25
3 Разработка мероприятий, направленных на улучшение эффективности деятельности ООО «Лидер»	30
3.1 Факторный анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лидер»	30
3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности ООО «Лидер» ...	33
Заключение	37
Список используемой литературы	42
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Лидер» 2021-2023 гг.	
	45

Введение

Финансовый контроль организации – это состояние бизнеса, при котором имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, обеспечивая защиту от внутренних и внешних угроз. Цель финансового контроля – предотвращение финансовых потерь компании.

Важность исследования этой темы определяется серьезностью проблемы экономической безопасности предприятия. Угрозы постоянства и стабильности предприятия включают как внутренние риски, так и внешние воздействия, которые могут подорвать доверие клиентов и инвесторов. Внутренние риски часто связаны с недостаточным контролем финансовых потоков, коррупцией и неправомерными действиями сотрудников. Внешние угрозы, в свою очередь, могут быть обусловлены экономическими кризисами, изменениями в законодательстве или острой конкуренцией на рынке.

Результативность хозяйственной деятельности предприятия в значительной степени определяется обоснованностью формирования ассортиментной политики и оптимальностью структуры выпускаемой продукции. Принципиальное значение приобретает не только разработка номенклатуры производимых товаров на основе комплексного маркетингового исследования рыночной конъюнктуры, но и внедрение прогрессивных производственных технологий, а также формирование эффективных систем организационного управления.

Анализ финансового состояния организации помогает выявить следующие аспекты. Во-первых – это объективная оценка экономического состояния организации, включая ее финансовые показатели, ликвидность, платежеспособность и рентабельность. Во-вторых – это выявление резервов для улучшения деятельности предприятия, определение возможностей для оптимизации использования ресурсов и повышения эффективности работы. В-третьих – это определение степени потенциальной угрозы банкротства, оценка рисков и разработка мер по их снижению.

Немаловажную роль играет также оценка дивидендной политики и чистой прибыли, что позволяет принимать обоснованные решения о распределении доходов и инвестициях и обоснование инвестиционной политики, предоставление информации о перспективах развития и возможных рисках для инвесторов.

Продумывание конкретных шагов для улучшения экономического состояния компаний, разработка стратегий и планов развития помогают своевременно оценить финансовый контроль организации.

Финансовый анализ служит главным источником в оценке экономической безопасности, потому что он позволяет своевременно оценить финансовое состояние организации, выявить слабые места и определить потенциальные угрозы. А также определить источники финансирования и оценить их надежность, изучить динамику доходов и расходов, выявить тенденции и закономерности развития бизнеса, оценить эффективность использования ресурсов, определить резервы для роста и развития.

Таким образом, анализ финансового состояния является ключевым инструментом для оценки финансового контроля организации и принятия обоснованных управленческих решений.

Целью выпускной квалификационной работы является на основании анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности выявить резервы совершенствования деятельности организации.

В соответствии с целью работы были определены следующие задачи исследования:

- раскрыть сущность понятия «финансовый контроль» по отношению к организации;
- раскрыть теоретические аспекты анализа финансовой отчетности организаций;
- проанализировать финансовые результаты деятельности организаций;
- разработать пути повышения эффективности деятельности

исследуемой организации.

Объектом исследования выступает организация ООО «Лидер».

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

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

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

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

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

1 Теоретические аспекты анализа финансового состояния в обеспечении финансового контроля организации

1.1 Финансовый контроль, как инструмент обеспечения управлением предприятия

«Относительно недавно руководители российских компаний для упорядоченного и оперативного ведения организационных дел стали внедрять технологии финансового контроля и создавать собственные подразделения по финансовому контролю. Современные предприятия функционируют в условиях высокой неопределенности и усиления конкуренции, что требует внедрения эффективных методов управления. Одним из таких методов является финансовый контроль, который сочетает в себе функции управления, учета, планирования и анализа, направленные на повышение эффективности деятельности организации» [15, с. 65].

Финансовый контроль представляет собой систему управления, целью которой является обеспечение эффективного достижения целей предприятия посредством координации его стратегических и оперативных процессов. В основе финансового контроля лежит интеграция традиционных функций управленческого учета с инструментами анализа, планирования и контроля.

Ключевым отличием финансового контроля от других систем управления является его акцент на предупреждении проблем, а не на их устраниении. Это достигается благодаря раннему выявлению отклонений от плановых показателей и разработке корректирующих мероприятий. Финансовый контроль направлен на поддержку управленческого процесса и принятие оптимальных решений на всех уровнях управления.

Далее на рисунке 1 представлены основные задачи финансового контроля.



Рисунок 1 – Основные задачи финансового контроля

Анализируя рисунок, можно сказать, что финансовый контроль выполняет как стратегическую, так и оперативную функцию, помогая руководству принимать обоснованные решения.

«Финансовый контроль включает в себя следующие основные функции:

- информационная функция: обеспечивает сбор, обработку и предоставление управленческой информации, необходимой для анализа и принятия решений. Это включает в себя формирование отчетов, подготовку аналитических данных и прогнозов;
- планирующая функция: система отвечает за разработку планов деятельности предприятия, включая бюджетирование, постановку целей и определение ключевых показателей эффективности;
- координирующая функция: направлен на согласование действий всех подразделений предприятия для достижения общих целей. Это

достигается за счет объединения оперативного и стратегического планирования;

- контролирующая функция: осуществляет мониторинг выполнения планов и анализ отклонений от заданных параметров. На основе результатов контроля разрабатываются корректирующие меры;
- методологическая функция: разрабатывает и внедряет методики анализа, планирования и учета, адаптированные к специфике предприятия;
- аналитическая функция: оценка текущего состояния предприятия, анализ отклонений от планов, изучение причин возникновения проблем и подготовка рекомендаций по их устранению являются ключевыми аспектами данной функции» [16, с. 15].

Преимуществами внедрения финансового контроля выделяют увеличение эффективности управления ресурсами, повышение финансовой устойчивости и прибыльности, обеспечение прозрачности процессов и минимизация рисков, реализация стратегических целей за счет координации действий всех подразделений.

Финансовый контроль является важным инструментом управления предприятием, который помогает интегрировать процессы планирования, анализа и контроля для достижения устойчивости и конкурентоспособности. Его сущность заключается в своевременном выявлении проблем и координации усилий по их предотвращению, что делает финансовый контроль незаменимым инструментом для современных предприятий.

«Стандартной структуры службы финансового контроля не существует. Построение службы зависит от организационной структуры предприятия, вида деятельности (работ, услуг), а главное от желания руководителя, то есть, что хочет получать от работы службы финансового контроля руководитель, какое место он отводит данной службе на предприятии.

В состав службы финансового контроля может входить два, три человека, десять, двадцать, а может представлять собой отдельные

независимые службы, которые функционируют независимо друг от друга, но подчиняются главной службе финансового контроля (главному контроллеру)» [4, с. 57].

Состав службы финансового контроля может варьироваться от нескольких сотрудников до целых департаментов, в зависимости от потребностей предприятия. Иногда эта служба может состоять из нескольких независимых подразделений, выполняющих свои специфические функции, но координируемых главным контроллером. Такая структура особенно эффективна для крупных предприятий с диверсифицированным бизнесом, где требуется глубокий анализ различных направлений деятельности.

«Современные предприятия все чаще внедряют автоматизированные системы финансового контроля, которые позволяют снизить нагрузку на сотрудников службы и повысить эффективность процессов анализа, планирования и контроля. Гибкость в формировании службы финансового контроля является ее важным преимуществом, позволяя адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды предприятия.

Внедрение инструментов финансового контроля на предприятии играет ключевую роль в обеспечении его успешного функционирования и долгосрочной устойчивости. Современные рыночные условия характеризуются высокой конкуренцией, нестабильностью внешней среды и необходимостью быстрой адаптации к изменениям» [17, с. 125]. В таких условиях предприятие сталкивается с многочисленными вызовами, требующими оперативного и стратегического реагирования.

«Финансовый контроль помогает сбалансировать развитие компании. Равновесие сравнивает заданное (нормативное или желаемое) значение с действительным состоянием через равные промежутки времени, чтобы обозначить, необходимо ли воздействие (контрмеры) для достижения нормативного или желаемого положения и, если необходимо, оно достигается путем его осуществления соответствующим образом» [2, с. 66].

Прежде всего, финансовый контроль обеспечивает прозрачность и упорядоченность управленческих процессов. Благодаря анализу и мониторингу ключевых показателей эффективности, руководители получают возможность оценить текущее состояние предприятия и выявить его слабые места. Это позволяет своевременно реагировать на отклонения от плановых показателей, минимизировать риски и предотвращать возникновение кризисных ситуаций. Кроме того, внедрение контроллинга способствует повышению финансовой устойчивости предприятия за счет грамотного управления ресурсами, снижения издержек и оптимизации внутренних процессов.

Финансовый контроль играет важную роль и в стратегическом управлении. Он помогает руководству не только выстраивать долгосрочные цели, но и адаптировать их под изменения внешней среды. Это достигается путем использования таких инструментов, как стратегическое планирование, прогнозирование и сценарный анализ. В условиях динамичного рынка финансовый контроль обеспечивает возможность оперативной корректировки стратегий, что позволяет предприятию оставаться конкурентоспособной.

Еще одним важным аспектом является управление затратами. Финансовый контроль позволяет выявить основные источники затрат, анализировать их структуру и разрабатывать меры по их оптимизации. Это особенно важно в условиях ограниченных ресурсов, когда каждое решение должно быть обосновано с точки зрения экономической целесообразности. Кроме того, финансовый контроль помогает определить наиболее прибыльные направления деятельности и сосредоточить усилия на их развитии.

«Современные инструменты финансового контроля, такие как автоматизированные системы управления, делают процесс анализа и планирования более точным и оперативным. Использование цифровых технологий позволяет ускорить обработку данных, улучшить качество управленческих решений и повысить гибкость предприятия. Внедрение таких

инструментов не только снижает нагрузку на сотрудников, но и повышает общую производительность компании» [18, с. 83].

Внедрение инструментов финансового контроля становится не просто желательной мерой, а необходимостью для предприятий, стремящихся к устойчивому развитию и повышению своей конкурентоспособности. Контроллинг обеспечивает целостный подход к управлению, объединяя стратегическое видение и оперативные действия, что позволяет предприятию эффективно реагировать на вызовы рынка и достигать поставленных целей.

1.2 Методика проведения анализа финансового состояния с целью обнаружения угроз финансовой безопасности

Экономический анализ является неотъемлемой частью эффективного управления и позволяет определить финансовое состояние организации, ее потенциал для развития и возможные риски. Знание различных методов анализа позволяет проводить более точную и всестороннюю оценку финансового положения компании, что в свою очередь способствует принятию более обоснованных решений по управлению финансовыми ресурсами и стратегии развития организации. Рисунок 2 является полезным инструментом для ознакомления с основными методами экономического анализа и их применением в контексте платежеспособности организации [15].

Один из самых популярных методов – горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности. Горизонтальный анализ показывает изменение показателей за разные периоды, что демонстрирует стабильность и развитие компании. Вертикальный анализ, в свою очередь, оценивает структуру активов, обязательств и собственного капитала на определенный момент времени.

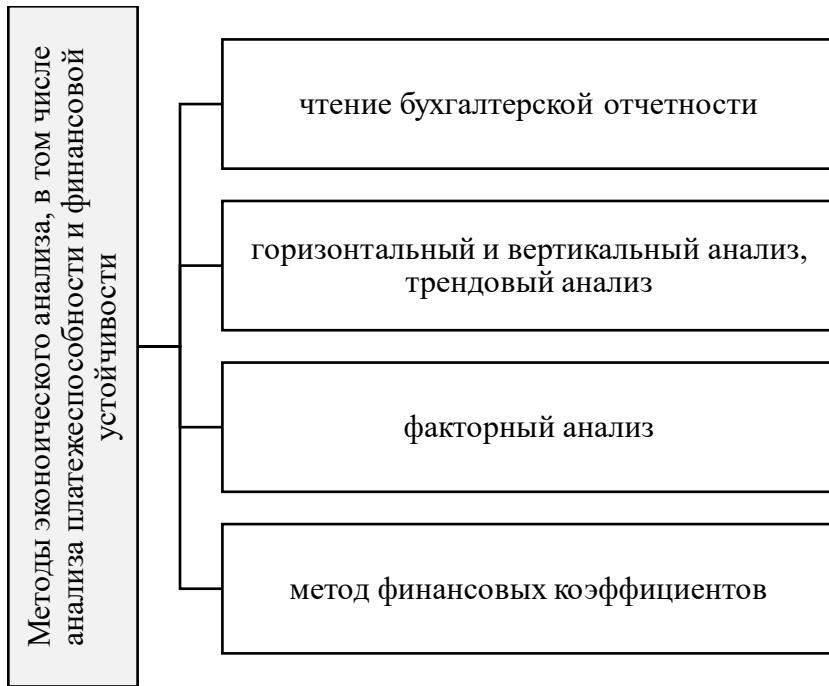


Рисунок 2 – Методы экономического (финансового) анализа

Финансовые коэффициенты, такие как ликвидность, рентабельность и оборачиваемость, дают возможность глубже понять эффективность управления активами и пассивами. Их расчет и интерпретация помогают выявить сильные и слабые стороны компании, что важно для принятия стратегических решений. Рассмотрим основные коэффициенты, рассчитываемые при анализе бухгалтерского баланса.

Коэффициент текущей ликвидности – это широко используемый показатель ликвидности, который определяет способность компании покрыть свои краткосрочные обязательства с помощью оборотных активов. Он вычисляется путем деления оборотных активов на краткосрочные обязательства [10].

Нормативное значение Ктл обычно составляет 1 – 2. Значение меньше единицы свидетельствует о проблемах с погашением краткосрочных обязательств, а значение больше 2 может указывать на неэффективное использование оборотных активов.

Как видно на рисунке 3, ликвидность организации вытекает из платежеспособности данной организации, а далее уже составляющие ликвидности.



Рисунок 3 – Показатели ликвидности и платежеспособности организации и их взаимосвязь

Коэффициент критической ликвидности указывает на возможность компании быстро погасить свои краткосрочные обязательства, используя наиболее ликвидные оборотные активы без учета запасов. Он определяется как соотношение суммы денежных средств, краткосрочных инвестиций и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам.

Нормативное значение Ккл составляет 0,7 - 1,0.

Значение ниже 0,7 сигнализирует о риске неплатежеспособности, так как компания не может быстро получить денежные средства из своих активов для погашения долгов [8].

Коэффициент абсолютной ликвидности демонстрирует способность компании покрыть свои краткосрочные обязательства исключительно с использованием имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Нормативное значение Кал составляет 0,2 - 0,5. Значение ниже 0,2 свидетельствует о высоком риске неплатежеспособности.

Важной составляющей экономического анализа является оценка ликвидности баланса. Она осуществляется путем группировки статей баланса. Этот подход позволяет изучать и анализировать конкретные элементы финансового состояния организации, что является необходимым шагом для определения ее финансовой устойчивости (рисунок 4) [15].



Рисунок 4 – Группировка актива и пассива бухгалтерского баланса организации

Рассмотренные выше коэффициенты служат лишь инструментом для анализа финансовой стабильности компании и не могут быть единственным показателем ее платежеспособности. Нужно также принимать во внимание структуру капитала, качество управления, конкуренцию и общую экономическую ситуацию. Далее мы рассмотрим показатели финансовой устойчивости.

Современные исследования расширяют традиционное понимание финансовой устойчивости, интегрируя в данную концепцию элементы стратегического управления. Финансовая устойчивость рассматривается не только как статическая характеристика текущего состояния предприятия, но и как динамический процесс адаптации финансовой системы к изменяющимся условиям хозяйствования. Данный подход предполагает анализ финансовой устойчивости в контексте реализации стратегических целей предприятия и обеспечения долгосрочной конкурентоспособности.

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость, классифицируются по различным основаниям: внешние и внутренние, объективные и субъективные, прямого и косвенного воздействия. К внешним факторам относятся макроэкономические условия, отраслевая специфика, конкурентная среда, налоговая и кредитная политика государства. Внутренние факторы включают структуру активов и пассивов, эффективность операционной деятельности, качество финансового менеджмента, инвестиционную активность предприятия.

Обеспечение финансовой устойчивости требует формирования комплексной системы управления, интегрирующей инструменты финансового анализа, планирования, контроля и регулирования. Ключевыми направлениями повышения финансовой устойчивости являются оптимизация структуры капитала, совершенствование управления денежными потоками, повышение эффективности использования активов, диверсификация источников финансирования. Реализация данных мероприятий способствует укреплению финансового потенциала предприятия и минимизации рисков дестабилизации финансовой системы.

В российской экономической науке концепция Бригхэма получила развитие в работах В.В. Ковалева, А.Д. Шеремета, Г.В. Савицкой, которые адаптировали зарубежные методики анализа финансовой устойчивости к специфике отечественной экономики. Исследователи разработали систему показателей, позволяющих оценивать различные аспекты финансовой

устойчивости: коэффициенты автономии, финансовой зависимости, финансового левериджа, обеспеченности собственными оборотными средствами. Комплексный анализ данных индикаторов позволяет идентифицировать тип финансовой устойчивости предприятия и разработать стратегию ее укрепления.

Типы финансовой устойчивости представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости [26]

Тип устойчивости	Источник финансирования	Характеристика состояния
Абсолютная устойчивость	Чистый оборотный капитал	Высокий уровень платежеспособности. Организация не зависит от внешних кредиторов.
Нормальная устойчивость	Собственные оборотные средства вместе с долгосрочными кредитами и займами	Платежеспособность нормальная. Присутствует рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности.
Неустойчивое состояние	Собственные оборотные средства совместно с краткосрочными и долгосрочными кредитами и займами	Нарушение нормальной платежеспособности. Необходимы дополнительные источники финансирования.
Кризисное финансовое состояние	-	Предприятие находится на грани банкротства, где 1 – означает излишек, а 0 – недостаток источника финансирования для формирования запасов.

Согласно таблице 1, абсолютная устойчивость предприятия характеризуется тем, что предприятие может вовремя оплачивать все необходимые платежи.

Нормальная финансовая устойчивость характеризуется тем, что собственные оборотные средства покрывают краткосрочные обязательства, хотя и с меньшим запасом, чем при абсолютной устойчивости. Это указывает на то, что предприятие имеет достаточно собственных средств для погашения текущих обязательств, но с меньшим уровнем надежности. Возможность привлечения краткосрочных кредитов для финансирования текущей

деятельности ограничена, но риск остается незначительным. Предприятие стablyно функционирует, но требует более тщательного контроля над ликвидностью [20].

При неустойчивом финансовом состоянии собственные оборотные средства предприятия меньше, чем сумма его краткосрочных обязательств, что указывает на потенциальные проблемы с ликвидностью. В этом случае предприятие частично зависит от привлечения заемных средств для покрытия текущих обязательств.

Кризисное финансовое положение – самая сложная ситуация. Собственных оборотных средств почти нет или они полностью отсутствуют, а краткосрочные обязательства значительно превышают сумму собственных средств. Компания не может самостоятельно погасить текущие обязательства и находится на грани банкротства. Без срочных мер (реструктуризации долгов, продажи активов, привлечения инвесторов) вероятность ликвидации предприятия очень высока. Эта ситуация требует немедленной реакции и профессиональной поддержки со стороны финансовых экспертов.

При нарушении финансовой устойчивости наблюдается снижение платежеспособности, однако сохраняется потенциальная возможность восстановления финансового равновесия. Ключевыми инструментами нормализации финансового состояния выступают оптимизация дебиторской задолженности и повышение эффективности управления товарно-материальными запасами. Существенная роль в данном процессе отводится компетентности финансового менеджмента компании, определяющего вектор трансформации финансового состояния.

Формирование финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта происходит под воздействием комплекса эндогенных и экзогенных факторов. К внутренним детерминантам относятся элементы корпоративной политики: тарифная стратегия, кадровое обеспечение, финансовое планирование, перестраховочные программы. Внешние факторы включают политическую

конъюнктуру, маркетинговую среду, макроэкономические условия, психологические аспекты поведения потребителей и социальные тенденции.

Финансовый анализ подразделяется на внешний и внутренний. Внешний анализ ориентирован на выявление возможных направлений работы предприятия, основываясь на сторонних возможностях и рисках. Внутренний анализ сконцентрирован на изучении текущих операций и стратегий для обеспечения роста прибыльности, укрепления капитала, обеспечения финансовой устойчивости и сокращения финансовых рисков.

Экономический потенциал предприятия оценивается в имущественном и финансовом контекстах, которые находятся в тесной взаимосвязи. Ошибки в структуре и низкое качество активов негативно влияют на финансовое положение предприятия, в то время как обоснованные финансовые стратегии способны повысить качество управления имуществом. На устойчивость финансового состояния предприятия существенное влияние оказывает эффективность инвестиций в активы, состав и объем которых непрерывно преобразуются в процессе деятельности предприятия.

Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности позволяют выявить качественные изменения в структуре средств и источников их формирования, что имеет принципиальное значение для оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта и разработки стратегии ее укрепления.

Представленный материал углубляет понимание методологии анализа финансового состояния предприятия, акцентируя внимание на вертикальном и горизонтальном анализе как взаимодополняющих инструментах оценки финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Вертикальный анализ позволяет осуществлять относительные оценки финансовых показателей деятельности предприятия, что существенно упрощает экономическое сравнение, адаптированное к масштабу используемых ресурсов. Принципиальное значение данного метода заключается в нивелировании влияния инфляционных процессов, способных

искажить абсолютные показатели бухгалтерской отчетности, что повышает точность аналитических выводов.

Горизонтальный анализ предполагает формирование аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста или снижения. Преимущественное использование базовых темпов роста за сравниваемые периоды обеспечивает всестороннее изучение динамики финансовых показателей и разработку прогнозов их изменений.

Финансовое положение предприятия оценивается в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В контексте краткосрочной перспективы анализ финансового состояния организации фокусируется на ликвидности и платежеспособности. Платежеспособность предприятия определяется его способностью своевременно выполнять денежные обязательства, возникающие в результате действующих контрактов или законодательных требований, при помощи доступных денежных ресурсов. Это включает способность предприятия оперативно оплачивать текущие долги, в том числе кредиторскую задолженность, требующую немедленного погашения. Индикаторами платежеспособности выступают достаточный объем денежных средств на расчетных счетах и отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

2 Анализ финансового состояния ООО «Лидер» с целью обеспечения экономической безопасности

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Лидер»

«Предприятие ООО «Лидер» осуществляет следующую деятельность: Техническое обслуживание, ремонт и строительство автотранспортных дорог и Производство прочих резиновых изделий.

ООО «Лидер» использует современные технологии и ставит интересы клиента на первое место» [3].

Генеральный директор осуществляет общее руководство деятельностью компании, принимает решения относительно стратегии развития бизнеса, взаимодействует с государственными органами и партнерами.

Коммерческий отдел отвечает за организацию работ, разработку маркетинговых кампаний, взаимодействие с клиентами и поставщиками. Включает должность коммерческого директора, менеджеров о работе с клиентами и продавцов-консультантов.

Финансовый отдел занимается бухгалтерским учетом, финансовым контролем, налоговым оформлением сделок, управлением денежными потоками предприятия [25].

Административно-хозяйственный отдел обеспечивает материально-техническое снабжение компании, поддерживает работоспособность помещений и оборудования. Возглавляется руководителем отдела АХО.

Отдел кадров решает вопросы подбора персонала, подготовки сотрудников, учета рабочего времени и начисления заработной платы.

Таким образом, организационная структура ООО «Лидер» является простой и понятной, способствующей эффективному управлению бизнесом в сфере технического обслуживания, ремонта и строительства автотранспортных дорог и производства прочих резиновых изделий.

Динамика основных финансовых показателей по данным приложения А,

таблицы А.1-А.4 ООО «Лидер» отражена в таблице 2.

Таблица 2 – Основные финансовые показатели ООО «Лидер» за 2021-2023 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя		
	2021	2022	2023	Абсолютная разница, ±	Темп прироста, %	
АКТИВЫ						
Запасы	525	583	481	58	-102	11,0 -17,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	0	83	61	83	-22	100,0 -26,5
Финансовые и другие оборотные активы, включая дебиторскую задолженность	1	241	228	240	-13	в 241 раз -5,4
АКТИВЫ всего (валюта баланса)	526	907	770	381	-137	72,4 -15,1
ПАССИВЫ						
Капитал и резервы (собственный капитал), в т.ч.:	435	459	539	24	80	5,5 17,4
- уставный капитал	10	10	10	0	0	0,0 0,0
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	425	449	526	24	77	5,6 17,1
Кредиторская задолженность	91	448	234	357	-214	392,3 -47,8

По данным таблицы 4 видно, что в 2022 году относительно 2021 года, активы (баланс) ООО «Лидер» увеличился на 381 т. р. или на 72,4%, что обусловлено было увеличением всех трех статей, из которых состоят активы компании. Увеличение активов ООО «Лидер» в 2022 году относительно 2021 года указывает на расширение хозяйственного оборота компании в указанном периоде. В 2023 году по отношению к 2022 году, сумма активов ООО «Лидер» уменьшилась на 137 т. р. или на 15,1%, что указывает на снижение хозяйственного оборота компании в указанном периоде.

На протяжении исследуемого периода, активы баланса ООО «Лидер» состояли из трех статей: запасов, денежных средств и дебиторской задолженности (финансовые и другие оборотные активы). Внеоборотные

активы, в том числе основные средства у ООО «Лидер» в исследуемом периоде отсутствовали.

В связи с тем, что в 2021 году, ООО «Лидер» только начало функционировать, то на счетах у компании отсутствовали денежные средства, а дебиторская задолженность составляла всего – 1 т. р., отсюда, в 2021 году, активы предприятия на 99,8% состояли из запасов (525 т. р.), это готовая продукция, сырье для переработки.

В 2022 году относительно 2021 года, запасы ООО «Лидер» возросли на 58 т. р. или на 11,0%, а их удельный вес в общей сумме активов снизился до 64,3% за счет увеличения денежных средств, которые возросли в указанном периоде на 83 тыс. руб. и дебиторской задолженности, которая возросла на 240 т. р. или почти в 241 раз.

В 2023 году относительно 2022 года, запасы ООО «Лидер» уменьшились на 102 т. р. или на 17,5%, а их удельный вес в общей сумме активов снизился до 62,5%. Денежные средства ООО «Лидер» в 2023 году относительно 2022 года снизились на 22 т. р. или на 26,5%, а их удельный вес в активах снизился до 7,9%. Наблюдается и снижение сумм дебиторской задолженности в 2023 году относительно 2022 года, снижение составило на 13 т. р. или на 5,4%.

Пассивы ООО «Лидер» в исследуемом периоде состояли из двух статей, собственного капитала (капитал и резервы) и кредиторской задолженности (заемный капитал). Уставный капитал ООО «Лидер» составлял в исследуемом периоде – 10 т. р. и в течении исследуемого периода не менялся. Собственный капитал ООО «Лидер» в основном состоял из нераспределенной прибыли, которая в 2021 году составляла – 425 т. р., а в 2022 году – 449 т. р., это на 24 т. р. или на 5,6% больше, чем в 2021 году. В 2023 году по отношению к 2022 году, нераспределенная прибыль ООО «Лидер» увеличилась еще на 77 т. р. или на 17,1%.

В 2021 году по отношению к 2021 году, собственный капитал ООО «Лидер» увеличился на 24 т. р. или на 5,5%, а его доля в структуре пассивов

составляла – 50,6%, это на 32,1% меньше, чем в 2021 году. В 2023 году по отношению к 2022 году, собственный капитал ООО «Лидер» увеличился на 80 т. р. или на 17,4%, а его уровень в структуре пассивов возрос до 70,0%.

Заемный капитал ООО «Лидер» в исследуемом периоде состоял только из кредиторской задолженности, которая в 2021 году по отношению к 2021 году увеличилась на 357 т. р. или почти в 5 раз, а ее доля в структуре пассивов составляла – 49%, это на 32,1% больше, чем в 2021 году. В 2023 году по отношению к 2022 году, кредиторская задолженность ООО «Лидер» уменьшилась на 214 т. р. или на 47,8%, а ее уровень в структуре пассивов уменьшился до 30,4%. Кредиторская задолженность ООО «Лидер» в основном состоит из задолженности перед поставщиками, а также из задолженности перед бюджетом по налогам и сборам.

При этом, было отмечено, что в исследуемом периоде кредиторская задолженность ООО «Лидер» превышала дебиторскую задолженность, а коэффициент, отражающий соотношение между этими видами задолженности составлял: в 2021 году – 0,01, в 2022 году – 0,54, в 2023 году – 0,97. Показатели соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Лидер» в 2021-2022 гг. ниже приемлемого значения, которое находится в диапазоне от 0,9 до 1 (а в идеале 1,1-1,2), что создавало угрозу финансовому положению предприятия за счет вероятности невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия у него средств. В 2023 году ситуация улучшилась и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Лидер» было приближено к приемлемому уровню.

Само по себе увеличение или уменьшение отдельных составляющих активов и пассивов баланса не может дать однозначной оценки влияния этих изменений на изменение финансового состояния предприятия в лучшую или худшую сторону. Поэтому, далее, рассмотрим, как такая структура баланса ООО «Лидер», отразилась на ликвидности и платежеспособности предприятия.

В общем и целом, финансовое состояние компании оценивается как относительно стабильное. Более глубокий анализ позволит точнее определить факторы, вызывающие нестабильность работы компании, и предложить меры по оптимизации ее деятельности [2].

2.2 Анализ ликвидности и структуры бухгалтерского баланса ООО «Лидер»

Для оценки ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Лидер», составим аналитическую таблицу (таблица 3).

Таблица 3 – Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Лидер» за 2021-2023 гг.

АКТИВ			ПАССИВ		
Сумма, тыс. руб.	Соотношение		Сумма, тыс. руб.		Излишек (+) / Недостаток (-)
2021 год					
A1	0	<	П1	91	-91
A2	1	>	П2	0	1
A3	525	>	П3	0	525
A4	0	<	П4	435	435
2022 год					
A1	83	<	П1	448	-365
A2	241	>	П2	0	241
A3	583	>	П3	0	583
A4	0	<	П4	459	459
2023 год					
A1	61	<	П1	234	-173
A2	228	>	П2	0	228
A3	481	>	П3	0	481
A4	0	<	П4	536	536

По данным таблицы 3 рассчитаем степень покрытия (СП) определенной группы обязательств соответствующей группой активов ООО «Лидер» в исследуемом периоде.

2021 год:

$$СП_1 = \frac{0}{91} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_2 = \frac{1}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_3 = \frac{525}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_4 = \frac{0}{435} \times 100\% = 0\%.$$

2022 год:

$$\text{СП}_1 = \frac{83}{448} \times 100\% = 18,5\%;$$

$$\text{СП}_2 = \frac{241}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_3 = \frac{583}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_4 = \frac{0}{459} \times 100\% = 0\%.$$

2023 год:

$$\text{СП}_1 = \frac{61}{234} \times 100\% = 26,1\%;$$

$$\text{СП}_2 = \frac{228}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_3 = \frac{481}{0} \times 100\% = 0\%;$$

$$\text{СП}_4 = \frac{0}{536} \times 100\% = 0\%.$$

Баланс ООО «Лидер» в течение всего исследуемого периода не являлся абсолютно ликвидным в связи с невыполнением первого условия абсолютно ликвидного баланса. В 2021 году, в силу отсутствия у ООО «Лидер» денежных средств как в кассе, так и на расчетном счете, платежный недостаток по первой группе активов составил – 91 т. р. Сумма платежного недостатка по первой группе в течение 2022 года увеличилась с 91 т. р. в 2021 году до 365 т. р. То есть наиболее ликвидные активы (денежные средства) ООО «Лидер» в 2022 году только на 18,5% покрывали неотложные обязательства (кредиторскую задолженность). Но, следует отметить снижение недостатка наиболее ликвидных активов для расчета по наиболее срочным обязательствам в 2023 году относительно 2022 года на 192 т. р., в 2023 году наиболее ликвидные активы покрывали обязательства на 26,1%.

Так как у ООО «Лидер» в исследуемом периоде отсутствовали

краткосрочные и долгосрочные обязательства (заемные средства), то по второй и третьей группе соблюдалось условия ликвидности, т.е. по данным группам ООО «Лидер» условно располагало платежным излишком.

В связи с тем, что в исследуемом периоде у ООО «Лидер» отсутствовали внеоборотные активы, то соответственно у предприятия четвертое условие ликвидности баланса выполнялось, при этом, сумма платежного излишка, т.е. собственный капитал предприятие возрастал.

Логичным продолжением анализа ликвидности баланса ООО «Лидер» является оценка платежеспособности предприятия, с помощью коэффициентов ликвидности, которая предполагает сопоставление суммы наиболее ликвидных, быстрореализуемых и общей суммы текущих активов с общей суммой текущих обязательств.

Проведем коэффициентный анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности ООО «Лидер», для этого рассчитаем основные коэффициенты, такие как: абсолютной ликвидности ($K_{ал}$), критической ликвидности ($K_{кл}$) и текущей ликвидности ($K_{тл}$), полученные результаты расчетов приведены в таблице 4. Дополнительный анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Лидер» проведем с помощью общих коэффициентов ликвидности ($K_{опл}$) и платежеспособности ($K_{пл}$).

$$K_{опл} 2021 = \frac{0+0,5 \times 1 + 0,3 \times 525}{91+0,5 \times 0 + 0,3 \times 0} = 1,736;$$

$$K_{опл} 2022 = \frac{83+0,5 \times 241 + 0,3 \times 583}{448+0,5 \times 0 + 0,3 \times 0} = 0,844;$$

$$K_{опл} 2023 = \frac{61+0,5 \times 228 + 0,3 \times 481}{234+0,5 \times 0 + 0,3 \times 0} = 1,365.$$

$$K_{пл} 2021 = \frac{435}{91+0+0} = 4,780;$$

$$K_{пл} 2022 = \frac{459}{448+0+0} = 1,025;$$

$$K_{пл} 2023 = \frac{536}{234+0+0} = 2,291.$$

Таблица 4 – Показатели ликвидности и платежеспособности ООО «Лидер» в 2021-2023 гг.

Коэффициент	Нормативное значение	2021 год	2022 год	2023 год
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)	≥ 0,2-0,5	0,000	0,185	0,261
Коэффициент критической ликвидности (быстрой) (Ккл)	0,7-0,8 до 1,5	0,011	0,723	1,235
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,5-2,5	5,780	2,025	3,291
Общий показатель ликвидности баланса (Копл)	≥ 1,0	1,736	0,844	1,365
Коэффициент платежеспособности (Кпл)	0,5-0,7	4,780	1,025	2,291

Интерпретируя полученные данные, можно сделать вывод, что в 2021-2022 гг., ООО «Лидер» не в состоянии было оплатить обязательства за счет имеющихся у него денежных средств, на что указывает коэффициент абсолютной ликвидности, который был существенно ниже нормативного значения (0,2-0,5). В 2023 году относительно 2022 года, коэффициент абсолютной ликвидности возрос на 0,075 (+41,1%) и в 2023 году составил – 0,261, т.е. находился в пределах оптимального, это указывает на ликвидность ООО «Лидер» в 2023 году.

В 2021 году, коэффициент быстрой ликвидности ООО «Лидер» находился ниже оптимального значения (0,7-1,0), что указывает на неплатежеспособность предприятия в 2021 году. В 2022 году, данный коэффициент возрос на 0,712, до 0,723 и вошел в границу оптимального значения. В 2023 году, коэффициент быстрой ликвидности ООО «Лидер» составил – 1,235, что выше нормативного ограничения, это указывает на платежеспособность предприятия, а рост данного коэффициента указывает на улучшение платежеспособности и на ускорение оборачиваемости собственных средств предприятия, вложенных в запасы. Коэффициент текущей ликвидности ООО «Лидер» в исследуемом периоде находится в пределах оптимального (1,5-2,5), но несмотря на это, коэффициент выше 2,5

указывает на то, что ООО недостаточно активно использует оборотные активы.

Общий показатель ликвидности ООО «Лидер» в 2021 и в 2023 году был выше нормативного, т.е. выше единицы, т.е. в данном периоде баланс предприятия можно было признать ликвидным с небольшим нарушением в ликвидности, но в 2022 году, ООО «Лидер» было не ликвидным предприятием, так как общий показатель ликвидности был ниже единицы, это указывает на неликвидность баланса.

Позитивным можно отметить, рост и превышение показателя единицы в 2023 году относительно 2022 года, что улучшает как платежеспособность, так и ликвидность предприятия.

Таким образом, следует отметить, что ООО «Лидер» финансовое состояние компании оценивается как относительно стабильное. Более глубокий анализ позволит точнее определить факторы, вызывающие нестабильность работы компании, и предложить меры по оптимизации ее деятельности.

3 Разработка мероприятий, направленных на улучшение эффективности деятельности ООО «Лидер»

3.1 Факторный анализ показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лидер»

Для того, чтобы выявить, что в большей степени сказалось на показатели текущей ликвидности ООО «Лидер» в исследуемом периоде (так как в расчете данного коэффициента участвуют большее число показателей), в таблице 5 проведем факторный анализ коэффициента текущей ликвидности методом цепных подстановок.

Таблица 5 – Факторный анализ коэффициента текущей ликвидности ООО «Лидер» в 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2023 г.	Отклонение	Цепные подстановки				
				1	2	3	4	5
A1	-	61	61	61	61	61	61	61
A2	1	228	227	1	228	228	228	228
A3	525	481	-44	525	525	481	481	481
П1	91	234	143	91	91	91	234	234
П2	-	-	0	0	0	0	0	0
Ктл	5,780	3,291	-2,490	6,451	8,945	8,462	3,291	3,291

Данные факторного анализа коэффициента текущей ликвидности ООО «Лидер» указывают на снижение коэффициента текущей ликвидности предприятия в 2023 году по отношению к 2021 году на 2,490 за счет следующих факторов:

- в результате увеличения абсолютно ликвидных активов ООО «Лидер» на 61 т. р., коэффициент текущей ликвидности возрос на 0,671 пункта:

$$\Delta K_{\text{тл}} = 6,451 - 5,780 = +0,671 \text{ п.}$$

- в результате увеличения быстрореализуемых активов ООО «Лидер» на 227 т. р., коэффициент текущей ликвидности возрос на 2,494 пункта:

$$\Delta K_{\text{тл}} = 8,945 - 6,451 = +2,494 \text{ п.}$$

— в результате сокращения медленно реализуемых активов ООО «Лидер» на 44 т. р., коэффициент текущей ликвидности снизился на 0,483 пункта:

$$\Delta K_{\text{тл}} = 8,462 - 8,945 = -0,483 \text{ п.}$$

— в результате увеличения наиболее срочных обязательств ООО «Лидер» на 143 т. р., коэффициент текущей ликвидности возрос на 5,171 пункта:

$$\Delta K_{\text{тл}} = 3,291 - 8,462 = +5,171 \text{ п.}$$

Таким образом, все факторы, кроме одного, оказали положительное влияние, способствующее повышению коэффициента текущей ликвидности ООО «Лидер». Отрицательное влияние на коэффициент текущей ликвидности в исследуемом периоде оказалось снижение медленно реализуемых активов, т.е. снижение запасов продукции.

За счет высокой доли собственного капитала в исследуемом периоде у ООО «Лидер» сохранилась платежеспособность, на что указывает соответствие коэффициента платежеспособности нормативному значению (0,5-0,7).

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что ООО «Лидер» в 2023 году было ликвидным и платежеспособным предприятием.

Далее, рассчитаем уровень платежеспособности (Упл) ООО «Лидер» в 2021-2023 гг. В расчетах учитывалось (прогнозировалось), что 60% дебиторской задолженности ООО «Лидер» будет обязательно погашена в срок.

$$СПС_{2021} = 0 + 0 + (1 \times 0,6) = 0,6 \text{ т. р.}$$

$$СПС_{2022} = 83 + 0 + (241 \times 0,6) = 227,6 \text{ т. р.}$$

$$СПС_{2023} = 61 + 0 + (228 \times 0,6) = 197,8 \text{ т. р.}$$

$$УП_{2021} = 0,6 - 91 = -90,4 \text{ т. р.}$$

$$УП_{2022} = 227,6 - 448 = -220,4 \text{ т. р.}$$

$$УП_{2023} = 197,8 - 234 = -36,2 \text{ т. р.}$$

Таким образом, ООО «Лидер» в 2021-2023 годах с учетом дополнительных данных о величине возврата дебиторской задолженности не может покрыть свои краткосрочные обязательства наиболее ликвидными активами, что говорит о неплатежеспособности предприятия.

Далее, рассчитаем коэффициент текущей платежеспособности ООО «Лидер»:

$$K_{тп2021} = \frac{0,6}{91} = 0,007;$$

$$K_{тп2022} = \frac{227,6}{448} = 0,508;$$

$$K_{тп2023} = \frac{197,8}{234} = 0,845.$$

Нормативное значение коэффициента текущей платежеспособности равно 1. По проведенным расчетам видно, что в исследуемом периоде у ООО «Лидер» сумма платежных средств недостаточна для покрытия кредиторской задолженности, т.е. предприятие в исследуемом периоде было неплатежеспособным, положительным можно отметить рост коэффициент к концу 2023 года до 0,845.

Далее, рассчитаем коэффициент текущей платежной готовности (Ктпг) ООО «Лидер» в 2021-2023 гг.:

$$K_{тпг2021} = \frac{0}{91-1} = 0;$$

$$K_{тпг2022} = \frac{83}{448-241} = 0,400;$$

$$K_{тпг2023} = \frac{61}{234-228} = 10,17.$$

Расчеты показывают, что ООО «Лидер» в 2021 году не могло покрыть разницу между дебиторской и кредиторской задолженностью ввиду отсутствия денежных средств на счетах. В 2022 году, ООО «Лидер» могло покрыть разницу между дебиторской и кредиторской задолженности только на 40,0%, а в 2023 году ситуация значительно улучшилась, т.е. ООО «Лидер» в 2023 году могло полностью за счет денежных средств, которые находятся на расчетном счете полностью покрыть разницу между кредиторской и дебиторской задолженностью.

3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности ООО «Лидер»

Улучшение показателей ликвидности предприятия и восстановление платежеспособности, а также укрепление финансовой устойчивости достаточно длительный процесс, который может длиться не один год. Поэтому, в первую очередь, ООО «Лидер» необходимо увеличивать выручку, оптимизировать затраты (расходы по основному виду деятельности) для повышения конечного финансового результата (прибыли) и показателей рентабельности, что в свою очередь приведет к увеличению собственного капитала и соответственно укрепит не только показатели платежеспособности, но и положение предприятия на рынке (рисунок 5).

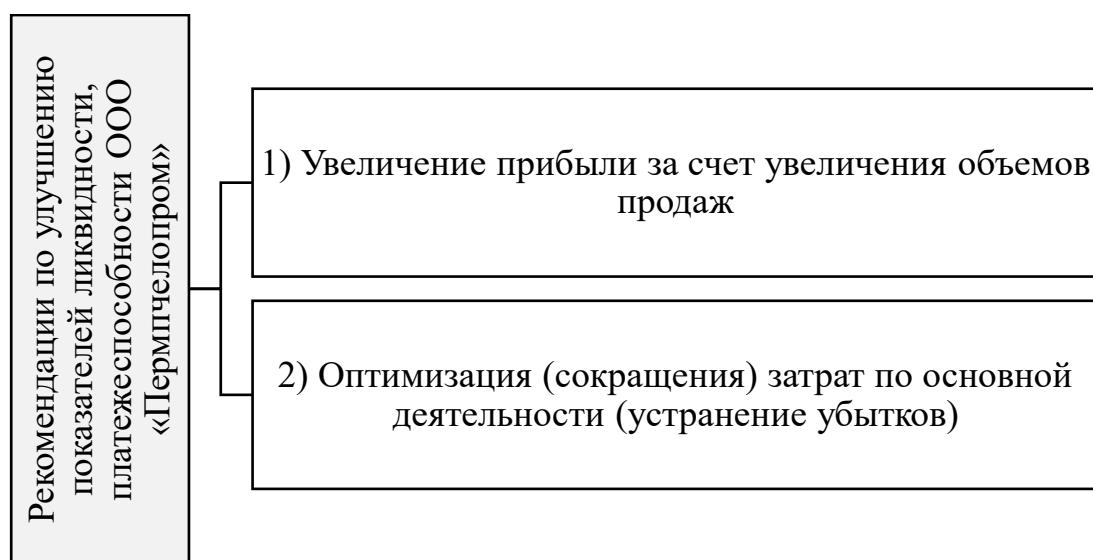


Рисунок 5 – Рекомендации по улучшению показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Лидер» в проектном периоде

В первую очередь, были рассмотрены меры по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Лидер» для устранения убытков и получения дополнительных доходов.

Для увеличения выручки от реализации продукции ООО «Лидер» (стимулирования продаж), а также для укрепления финансовой дисциплины

контрагентов (заказчиков/дебиторов), рекомендуется внедрение на предприятии прогрессивных условий расчетов и применение системы скидок на продукцию предприятия при условии предоплаты и 100% оплаты.

В ООО «Лидер» необходимо повысить контроль расчетов с покупателями и заказчиками, где возможно предоставлять скидки за более раннюю оплату (предоплату), расширять круг покупателей, снижая риск неуплаты крупными покупателями, следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Скидку на продукцию ООО «Лидер» покупателям рекомендуется осуществлять при условии, если покупатель данной продукции осуществит предоплату за заказ.

В деятельность ООО «Лидер» также предлагается внедрить следующие прогрессивные условия расчетов для покупателей за поставленную продукцию, а именно:

- если покупатели оплачивают поставленную продукцию в течении 30 дней, то стоимость поставленной партии не меняется (так как в настоящий момент рабочий срок погашения (отсрочка платежа) дебиторской задолженности на предприятии составляет – 30 дней);
- если покупатели оплачивают поставленную продукцию в течении 31-60 дней с момента получения продукции, то стоимость поставленной партии (базовой стоимости) возрастает на 2,0%;
- если покупатели оплачивают поставленную продукцию в течении 61-90 дней с момента получения товара, то стоимость поставленной партии (базовой стоимости) возрастает на 3,0%;
- если покупатели оплачивают поставленную продукцию свыше 90 дней с момента получения товара, то стоимость поставленной партии (базовой стоимости) возрастает на 5,0%.

Таким образом, предполагается, что данные меры будут способствовать совершенствованию работы с дебиторами (контрагентами) ООО «Лидер», а также стимулированию продаж на предприятии.

Помимо внедрения такой системы предполагается более жесткое условие по штрафам за просроченную задолженность для мелких клиентов – из расчета 15% годовых плюс 1% от суммы просочки за поставленную продукцию.

Также ООО «Лидер» требуется усовершенствовать систему управления дебиторской задолженностью. Чтобы снизить дебиторскую задолженность, ООО «Лидер» следует своевременно проверять своих контрагентов на добросовестность выполнения своих обязательств, пересмотреть договора и установить конкретные сроки поставки и оплаты: это поможет избежать просрочек и проблем с задолженностью. Также, предприятию рекомендовано использовать эскроу-счет для безопасных расчетов: это гарантирует исполнение обязательств с обеих сторон [29].

Также по снижению дебиторской задолженности, ООО «Лидер» рекомендуется ввести мероприятие по изменению условий оплаты, что может существенно повлиять на своевременность платежей. Можно рассмотреть такие варианты:

- скидки за раннюю оплату: предоставление скидок клиентам, которые оплачивают товары или услуги раньше установленного срока, стимулирует их к более быстрой оплате;
- дробление платежей: предложение клиентам оплачивать крупные заказы поэтапно, согласовывая график платежей в договоре, снижает финансовую нагрузку на клиента и уменьшает риск просрочки;
- ужесточение условий для проблемных клиентов: установление более строгих условий оплаты для клиентов с историей просрочек, таких как предоплата или использование аккредитива, помогает контролировать своевременность платежей [19].

Далее следует рассмотреть мероприятие по оптимизации запасов ООО «Лидер». Внедрение системы управления запасами на основе ABC-анализа. Товары будут разделены на группы по объему продаж и прибыльности:

- группа А – высокодоходные и востребованные позиции (например, определенные виды пиломатериалов, популярные модели сантехники);
- группа В – товары со средним спросом;
- группа С – товары с низким спросом и низкой маржинальностью.

Это позволит сосредоточить внимание на контроле запасов группы А, снизить риск дефицита высоколиквидных товаров и пересмотреть стратегии закупок и хранения товаров групп В и С.

Также следует автоматизировать складской учет. Внедрение системы WMS обеспечит отслеживание наличия товаров на складе, управление перемещением грузов и оптимизацию складских процессов. Интеграция с учетной системой 1С повысит точность данных о запасах [28].

ООО «Лидер» следует прогнозировать спрос. Использование статистических методов и анализ исторических данных помогут разработать модели прогнозирования продаж для каждой товарной группы. Это позволит точнее планировать закупки и минимизировать риски перепроизводства и избыточных запасов.

В результате реализации этих мероприятий уровень запасов ООО «Лидер» снизится, показатель оборачиваемости запасов улучшится, свободные денежные средства будут направлены на развитие бизнеса, а прибыльность компании значительно возрастет.

Правильное ценообразование – важный фактор увеличения прибыли. Необходимо изучить рынок, чтобы определить оптимальную стоимость товаров или услуг. Установление цен с учетом конкуренции и воспринимаемой ценности повышает привлекательность для клиентов и стимулирует рост продаж.

Обучение и развитие сотрудников имеют решающее значение для успеха бизнеса. Профессиональный рост работников повышает их производительность и создает благоприятную атмосферу в коллективе, что способствует увеличению прибыли.

Заключение

Важность исследования этой темы определяется серьезностью проблемы финансового контроля предприятия. Угрозы стабильности и устойчивости предприятия включают как внутренние риски, так и внешние воздействия, способные существенно подорвать доверие клиентов и инвесторов. Внутренние риски часто связаны с недостаточным контролем финансовых потоков, коррупцией и неправомерными действиями сотрудников. Внешние угрозы, в свою очередь, могут быть обусловлены экономическими кризисами, изменениями в законодательстве или острой конкуренцией на рынке [27].

Финансовый контроль организации – это состояние бизнеса, при котором имеющиеся ресурсы используются максимально эффективно, обеспечивая защиту от внутренних и внешних угроз. Цель финансового контроля – предотвращение финансовых потерь компании.

Анализ финансового состояния организации помогает выявить следующие аспекты. Во-первых – это объективная оценка экономического состояния организации, включая ее финансовые показатели, ликвидность, платежеспособность и рентабельность. Во-вторых – это выявление резервов для улучшения деятельности предприятия, определение возможностей для оптимизации использования ресурсов и повышения эффективности работы. В-третьих – это определение степени потенциальной угрозы банкротства, оценка рисков и разработка мер по их снижению.

Немаловажную роль играет также оценка дивидендной политики и чистой прибыли, что позволяет принимать обоснованные решения о распределении доходов и инвестициях и обоснование инвестиционной политики, предоставление информации о перспективах развития и возможных рисках для инвесторов [18].

Продумывание конкретных шагов для улучшения экономического состояния компании, разработка стратегий и планов развития помогают своевременно оценить финансовый контроль организации.

«Методика финансового анализа представляет собой систематическую процедуру оценки финансового положения и результатов работы компании. Этот процесс включает сбор, обработку и интерпретацию финансовой информации для определения главных тенденций, возможностей и рисков. Ключевые составляющие этого процесса – изучение отчетности, вычисление финансовых показателей и сопоставление с отраслевыми стандартами» [15].

Один из самых популярных методов – горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности. Горизонтальный анализ показывает изменение показателей за разные периоды, что демонстрирует стабильность и развитие компании. Вертикальный анализ, в свою очередь, оценивает структуру активов, обязательств и собственного капитала на определенный момент времени.

Финансовые коэффициенты, такие как ликвидность, рентабельность и оборачиваемость, дают возможность глубже понять эффективность управления активами и пассивами. Их расчет и интерпретация помогают выявить сильные и слабые стороны компании, что важно для принятия стратегических решений.

«Предприятие ООО «Лидер» осуществляет следующую деятельность: Строительство автомобильных дорог и Производство прочих резиновых изделий.

ООО «Лидер» использует современные технологии и ставит интересы клиента на первое место» [5].

На предприятии, которое является объектом финансового анализа, финансовый и бухгалтерский учет осуществляется с помощью системы, объединяющей все аспекты деятельности. Важно, чтобы учетная политика соответствовала действующим нормативным документам и отражала

реальное финансовое положение. Это обеспечивает получение актуальных и надежных данных для анализа.

На протяжении исследуемого периода, активы баланса ООО «Лидер» состояли из трех статей: запасов, денежных средств и дебиторской задолженности (финансовые и другие оборотные активы). Внеоборотные активы, в том числе основные средства у ООО «Лидер» в исследуемом периоде отсутствовали.

В связи с тем, что в 2021 году, ООО «Лидер» только начало функционировать, то на счетах у компании отсутствовали денежные средства, а дебиторская задолженность составляла всего – 1 т. р., отсюда, в 2021 году, активы предприятия на 99,8% состояли из запасов (525 т. р.), это готовая продукция, сырье для переработки.

В 2022 году относительно 2021 года, запасы ООО «Лидер» возросли на 58 т. р. или на 11,0%, а их удельный вес в общей сумме активов снизился до 64,3% за счет увеличения денежных средств, которые возросли в указанном периоде на 83 тыс. руб. и дебиторской задолженности, которая возросла на 240 т. р. или почти в 241 раз.

В 2023 году относительно 2022 года, запасы ООО «Лидер» уменьшились на 102 т. р. или на 17,5%, а их удельный вес в общей сумме активов снизился до 62,5%. Денежные средства ООО «Лидер» в 2023 году относительно 2022 года снизились на 22 т. р. или на 26,5%, а их удельный вес в активах снизился до 7,9%. Наблюдается и снижение сумм дебиторской задолженности в 2023 году относительно 2022 года, снижение составило на 13 т. р. или на 5,4%.

Для увеличения прибыли предприятию требуется комплексный подход, включающий оптимизацию операционных процессов, грамотное управление финансами и активное использование современных технологий. Прежде всего, стоит обратить внимание на эффективность внутренних процессов. Проведение анализа текущих бизнес-процессов поможет выявить узкие места

и снизить затраты. Это может включать в себя автоматизацию рутинных задач, улучшение логистики и сокращение времени на выполнение заказов.

В общем и целом, финансовое состояние компании оценивается как относительно стабильное. Более глубокий анализ позволит точнее определить факторы, вызывающие нестабильность работы компании, и предложить меры по оптимизации ее деятельности [23].

Финансовое состояние компании оценивается как относительно стабильное. Более глубокий анализ позволит точнее определить факторы, вызывающие нестабильность работы компании, и предложить меры по оптимизации ее деятельности.

Снижение коэффициента маневренности указывает на неликвидность компании и способность быстро реагировать на изменения рыночной ситуации [21].

Снижение материоемкости говорит о том, что для производства единицы продукции требуется меньше материальных затрат. Это означает, что предприятие эффективно использует свои ресурсы и может производить больший объем продукции при тех же затратах.

Производительность труда в 2022 году резко снижается, но в отчетном периоде уже значительно растет. Тоже можно сказать и про рентабельность трудовых ресурсов.

В первую очередь ООО «Лидер» требуется усовершенствовать систему управления дебиторской задолженностью. Чтобы снизить дебиторскую задолженность, ООО «Лидер» следует своевременно проверять своих контрагентов на добросовестность выполнения своих обязательств, пересмотреть договора и установить конкретные сроки поставки и оплаты: это поможет избежать просрочек и проблем с задолженностью. Также, предприятию рекомендовано использовать эскроу-счет для безопасных расчетов: это гарантирует исполнение обязательств с обеих сторон.

Это позволит сосредоточить внимание на контроле запасов группы А, снизить риск дефицита высоколиквидных товаров и пересмотреть стратегии закупок и хранения товаров групп В и С.

Также следует автоматизировать складской учет. Внедрение системы WMS обеспечит отслеживание наличия товаров на складе, управление перемещением грузов и оптимизацию складских процессов. Интеграция с учетной системой 1С повысит точность данных о запасах [28].

Внедрение системы управления запасами на основе ABC-анализа поможет в оптимизации запасов. Товары будут разделены на группы по объему продаж и прибыльности:

- группа А – высокодоходные и востребованные позиции (например, определенные виды пиломатериалов, популярные модели сантехники);
- группа В – товары со средним спросом;
- группа С – товары с низким спросом и низкой маржинальностью.

Это позволит сосредоточить внимание на контроле запасов группы А, снизить риск дефицита высоколиквидных товаров и пересмотреть стратегии закупок и хранения товаров групп В и С.

Важной составляющей увеличения прибыли является правильное ценообразование. Необходимо провести исследование рынка для определения оптимальной цены на товары или услуги. Установление цен на основании конкурентоспособности и воспринимаемой ценности может значительно повысить привлекательность для клиентов, что, в свою очередь, приведет к росту продаж.

В результате реализации этих мероприятий уровень запасов ООО «Лидер» снизится, показатель оборачиваемости запасов улучшится, свободные денежные средства будут направлены на развитие бизнеса, а прибыльность компании значительно возрастет.

Поставленные в бакалаврской работе цели достигнуты, соответственно, поставленные задачи выполнены.

Список используемой литературы

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

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

12. Карпушов С. В., Шевченко С. А. Теоретические аспекты формирования прибыли и рентабельности [Текст] / С. В. Карпушов, С. А. Шевченко // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. 226-229 с.
13. Ковалева И. П., Жолба В. О. Актуальные методы оценки показателей рентабельности в российской практике // Вектор экономики. 2020. 58 с.
14. Крылов Э. И. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции: учеб.пособие / Э. И. Крылов, В. М. Власова. – М.: Финансы и статистика. 2020. 717 с.
15. Мельников А. К. Анализ динамики показателей рентабельности активов организаций в Российской Федерации // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2021. 37-39 с.
16. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Федер. закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. 30.09.2024) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/online>
17. Наседкина Т. И., Черных А. И., Гончаренко О. В. Анализ рентабельности как инструмент управления организацией // Инновации в АПК: проблемы и перспективы. 2021. 173-192 с.
18. Опарина Т. А. Пути увеличения прибыли и повышения эффективности ее использования на предприятии [Текст] / Т. А. Опарина // Инновации и инвестиции. 2019. 366-371 с.
19. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – М.: Инфра-М. 2020. 544 с.
20. Сафонов А. Б. Разработка мероприятий по увеличению прибыли и рентабельности организации [Текст] / А. Б. Сафонов // Вектор экономики. 2020. 104 с.
21. Секерин В. Д. Экономика предприятия в схемах и таблицах: уч. пос.

- / В. Д. Секерин, А. Е. Горохова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2020. 158 с.
22. Тахумова О. В., Касьянова Е. В., Тюхтюнова А. В. Формирование и анализ прибыли организации и пути повышения рентабельности на примере ООО «Агро-Галан» // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. 199-205 с.
23. Титиевская О. В., Осадченко Д. В. Пути увеличения прибыли и рентабельности промышленных предприятий [Текст] / О. В. Титиевская, Д. В. Осадченко // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2019. 38-47 с.
24. Титиевская О. В., Осадченко Д. В. Совершенствование механизма управления прибылью и рентабельностью [Текст] / О. В. Титиевская, Д. В. Осадченко // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2021. 188-199 с.
25. Усачева Ю. А., Герасименко О. А. Коэффициентный метод как инструмент факторного анализа рентабельности денежного потока организации // Modern Science. 2021. 119-123 с.
26. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. 12.12.2023) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/online>
27. Хатамова К. Ч. Исследование факторов и резервов повышения прибыли и рентабельности организации [Текст] / К. Ч. Хатамова // Актуальные научные исследования в современном мире. 2021. 159-165 с.
28. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. – М.: ИНФРА-М. 2020. 432 с.
29. Шершова Е. В. Факторный анализ показателей рентабельности // Дневник науки. 2021. 54 с.
30. Шодикулова Ф. Б., Камалов Н. Р., Евсикова Н. Ю. Применение системного анализа для исследования условий рентабельности малого частного предприятия // Воронежский научно-технический Вестник. 2020. 26-32 с.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Лидер» 2021-2023 гг.

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Лидер» за 2021-2023 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>20 23</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 22</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 21</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОННЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	481	583	525
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	61	83	
	Прочие оборотные активы	228	241	1
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС	770	907	526

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>20 23</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 22</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 21</u> г. ⁵
	ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶ Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	536	459	435
	Итого по разделу III	536	459	435
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	234	448	91
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	234	448	91
	БАЛАНС	770	907	526

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах за 2022-2023 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>20 23</u> г. ³	За <u>20 22</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	5309	6294
	Расходы по обычной деятельности	(7935)	(8516)
	Прочие доходы	2953	3745
	Прочие расходы	(112)	(1396)
	Налог на прибыль ⁷	(139)	(103)
	Чистая прибыль (убыток)	76	24

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах за 2022-2021 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За <u>20 22</u> г. ³	За <u>20 21</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	6294	5988
	Расходы по обычной деятельности	(8516)	(5266)
	Прочие доходы	3745	
	Прочие расходы	(1396)	(114)
	Налог на прибыль ⁷	(103)	(91)
	Чистая прибыль (убыток)	24	515