

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 Анализ финансового состояния предприятия с целью повышения финансового контроля

Обучающийся

Е.Р. Легостаева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р. экон. наук, профессор Л.Д. Савенков

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

Тольятти 2025

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил Е.Р. Легостаева.

Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия с целью повышения финансового контроля.

Руководитель: д-р экон. наук, профессор Л.Д. Савенков.

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.

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

Объектом исследования выступает ООО «Благострой».

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 «Благострой» с целью обеспечения экономической безопасности	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Благострой»	19
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Благострой»	25
3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Благострой»	34
3.1 Определение степени эффективности системы финансового контроля ООО «Благострой»	34
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий	37
Заключение	43
Список используемой литературы	46
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Благострой» 2022-2024 гг.	49

Введение

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.

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» [29].

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 компании, 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 [1].

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 организации;
- проанализировать финансовые результаты деятельности организации;
- разработать пути повышения эффективности деятельности исследуемой организации.

Объектом исследования выступает организация ООО «Благострой».

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 «Благострой».

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» [14].

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 устранении. 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 [25].

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 [13].

«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].

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 [7].

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].

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 [20].

«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» [16]. 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].

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» [12]. 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

«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. 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» [28].

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.

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.

Эти 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.

Существуют абсолютные и относительные показатели финансовой стабильности предприятия. Абсолютные показатели определяют степень обеспечения активов источниками их формирования и помогают выявить тип финансовой стабильности предприятия (абсолютная, нормальная, нестабильное финансовое положение, кризисное финансовое положение) [21].

Анализ соотношения запасов и затрат, а также источников их формирования позволяет сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия.

Анализ этих трех показателей помогает изучить структуру источников финансирования текущей деятельности компании. Высокий уровень собственных оборотных средств демонстрирует финансовую независимость и стабильность фирмы, уменьшая зависимость от внешних заимствований. Существенное превышение общей величины источников над собственными долгосрочными инвестициями указывает на значительную долю краткосрочных кредитов и займов в финансировании оборотных активов, что увеличивает финансовые риски. Если собственных оборотных средств недостаточно для удовлетворения текущих потребностей, компания вынуждена обращаться к краткосрочному кредитованию, усиливая свою финансовую зависимость и подверженность изменениям на финансовом рынке [17].

Типы финансовой устойчивости представлены в таблице 1.

Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется тем, что собственные оборотные средства значительно превышают краткосрочные обязательства. Это означает, что у предприятия достаточно собственных средств для выполнения всех текущих обязательств и есть ресурсы для развития бизнеса. В такой ситуации собственные оборотные средства значительно превышают сумму краткосрочных обязательств. Это говорит о высокой финансовой независимости и низком уровне финансовых рисков. Компания может уверенно выполнять свои обязательства перед кредиторами

и инвесторами, а также инвестировать в новые проекты без привлечения дополнительного заемного капитала.

Таблица 1 – Типы финансовой устойчивости [26]

Возможные варианты	Тип финансовой устойчивости	Характеристика
$S=1,1,1$	Абсолютная независимость	Безрисковая зона
$S=0,1,1$	Нормальная независимость	Зона допустимого риска
$S=0,0,1$	Неустойчивое финансовое состояние	Зона критического риска
$S=0,0,0$	Кризисное финансовое состояние	Зона катастрофического риска

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 стабильно 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.

Далее мы рассмотрим относительные показатели финансовой стабильности.

Эти показатели отражают способность компании своевременно и полностью выполнять свои обязательства перед заимодавцами и другими контрагентами. Анализ этих показателей помогает оценить вероятность банкротства и уровень зависимости компании от внешнего финансирования» [28].

Коэффициент финансового рычага демонстрирует долю заемных средств в общем объеме источников финансирования. Высокий коэффициент указывает на высокую финансовую зависимость от кредиторов и, следовательно, на повышенный финансовый риск [16].

Коэффициент финансового левериджа с показателем меньше 1 указывает на преобладание собственных средств, в то время как значение выше 1 говорит о доминировании заемного капитала. Оптимальный уровень коэффициента может варьироваться в зависимости от отрасли и специфики компании, однако высокий коэффициент финансового левериджа (намного превышающий 1) обычно ассоциируется с повышенной финансовой зависимостью и рисками.

Коэффициент автономии демонстрирует долю собственного капитала в общем объеме источников финансирования. Высокий коэффициент автономии указывает на высокую финансовую независимость компании и меньшую зависимость от заемных средств.

«Оптимальное значение коэффициента автономии может отличаться в зависимости от отрасли и особенностей работы компании, но обычно считается приемлемым уровень выше 50%. Если показатель ниже 50%, это может свидетельствовать о высокой зависимости от внешнего финансирования и повышенных финансовых рисках.

Коэффициент маневренности показывает долю оборотных активов, которые финансируются за счет собственных средств. Этот показатель помогает определить способность предприятия быстро адаптироваться к изменениям на рынке и использовать оборотные средства для развития бизнеса [22].

Высокое значение коэффициента маневренности указывает на высокую мобильность компании и ее способность легко приспосабливаться к переменам. Низкий показатель может говорить о трудностях с ликвидностью и недостатке собственных средств для покрытия текущих расходов.

Индекс постоянного актива демонстрирует долю постоянных активов, которые финансируются за счет собственного капитала. Это позволяет оценить, насколько долгосрочные инвестиции обеспечены собственными средствами» [28].

Показатель постоянного актива, согласно формуле, представляет собой отношение внеоборотных активов к собственному капиталу. Это важный фактор финансовой стабильности компании, который демонстрирует уровень зависимости от заемных средств при инвестициях на долгий срок. Если значение показателя постоянного актива меньше 0,5, это указывает на высокую финансовую стабильность [11].

Коэффициент концентрации заемного капитала определяет долю заемного капитала в общей сумме финансовых ресурсов предприятия. Он показывает, сколько заемных средств приходится на единицу финансовых ресурсов.

Коэффициент капитализации отражает степень зависимости компании от заемного финансирования, показывая соотношение заемных и собственных средств [28].

Высокий коэффициент капитализации более 1 указывает на то, что компания сильно зависит от заемного финансирования. «Это может быть связано с разными причинами, такими как высокие инвестиционные потребности, низкая прибыльность или консервативная политика выплаты

дивидендов. Хотя это может увеличить риск банкротства из-за необходимости регулярных выплат процентов по кредитам, привлечение заемных средств позволяет компаниям ускорять развитие и расширять бизнес.

Низкий коэффициент капитализации менее 1 указывает на то, что компания в основном финансируется собственными средствами. Такая ситуация может свидетельствовать о стабильности и финансовой устойчивости, но также может говорить о недостаточной инвестиционной активности, которая замедляет рост компании» [28].

Высокий коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (близкий к единице или превышающий ее) указывает на хорошую финансовую стабильность компании. Это означает, что предприятие может финансировать свою текущую деятельность только за счет собственных средств, без привлечения заемных средств [6].

Такое положение дает компании больше независимости от кредиторов и гибкости в управлении. Низкий коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (намного меньше единицы) указывает на низкую финансовую стабильность.

Теоретические основы анализа бухгалтерской отчетности показывают, что это является ключевым инструментом для анализа финансового положения компании. Бухгалтерская отчетность содержит информацию об активах, пассивах и собственном капитале компании, что позволяет оценить ликвидность, платежеспособность и финансовую стабильность.

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

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Благострой»

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

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

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.

Финансовый учет собирает, обрабатывает и предоставляет информацию о финансовых результатах работы компании. Он обеспечивает прозрачность расчетов и помогает формировать отчетность для внешних пользователей, таких как банки, налоговые органы и инвесторы. Бухгалтерский учет, в свою очередь, фокусируется на детальном учете активов, обязательств и капитала для контроля за движением средств.

Для успешного финансового анализа необходимо применять современные технологии и программное обеспечение. Автоматизация учета уменьшает вероятность ошибок и ускоряет получение данных. Эффективный учет служит основой для принятия стратегических решений, позволяя руководству оценивать финансовое состояние и планировать дальнейшие действия» [28].

Ключевыми ценностями в ООО «Благострой» являются следующие составляющие:

- высокое качество продукции. Компания привержена высоким стандартам качества в каждом аспекте своей работы, от исследований и разработок до производства и дистрибуции готовой продукции;
- командная и слаженная работа. Предприятие верит, что долгосрочный успех достигается через сотрудничество и взаимодействие между нашими сотрудниками, партнерами и клиентами, при активной обратной связи и ответственном подходе;
- компания высоко ценит этические аспекты, а именно действуем честно и открыто, соблюдая нормы и законы в области этики с учетом специализации деятельности, чтобы заслужить доверие клиентов, инвесторов и партнеров.

Данные принципы являются ключевыми и помогают исследуемой организации достигать поставленных целей и делать вклад в благополучие общества.

Особую значимость при анализе финансового положения предприятия играет изучение условий среды, в которых функционирует объект исследования.

Для анализируемой компании можно выделить следующие ключевые особенности (факторы) среды.

Первый фактор – это экономические условия среды. Темпы экономического роста, инфляция, уровень доходов населения в Российской Федерации – все это влияет на спрос на продукцию и рентабельность исследуемого предприятия.

Второй фактор – это политико-правовые условия, в рамках которых функционирует объект нашего исследования.

Следующий фактор – это технологические условия. Внедрение информационных технологий (автоматизация процессов, электронный документооборот и т.п.) отражаются в том числе и на деятельности ООО «Благострой».

Значимость в оценке общего финансового положения предприятия на рынке играет ее организационная структура и ее особенности. Данный анализ позволяет выявить неэффективные процессы и избыточные уровни управления, что способствует оптимизации работы и сокращению затрат. Четкая организационная структура помогает наладить эффективную коммуникацию между различными подразделениями внутри хозяйствующего субъекта, что снижает вероятность недопонимания и ошибок. А также, данное исследование помогает четко определить роли и обязанности сотрудников в организации, что способствует повышению ответственности и эффективности общей работы предприятия.

«Таким образом, анализ организационной структуры управления является важным инструментом для повышения эффективности, адаптивности и устойчивости организации в условиях меняющейся бизнес-среды.

Важное значение для поддержания устойчивого благополучия играет анализ и оценка ключевых финансовых показателей деятельности предприятия, что позволяет выявлять наиболее проблемные индикаторы в операционной детальности субъекта и тем самым быстрее реагировать на эти изменения и искать пути их улучшения. Также, анализ экономических показателей организации позволяет понять, насколько эффективно экономический субъект использует свои ресурсы и каково ее текущее финансовое положение» [28]. Данные анализа помогают руководству принимать стратегические решения, например, о расширении, сокращении или изменении направления осуществляемой деятельности.

Динамика ключевых финансовых показателей результатов экономической деятельности ООО «Благострой» за 2022-2024 года, согласно приложению А, таблицам А.1-А.4, представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Экономические показатели деятельности ООО «Благострой» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение 2023 г. / 2022 г.		Изменение 2024 г. / 2023 г.	
				Абс. изм.	Темп прироста, %	Абс. изм.	Темп прироста, %
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	48 762 541	52 834 899	65 355 915	4 072 358	8,35	12 521 016	23,69
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	41 871 233	45 899 210	57 370 962	4 027 977	9,61	11 471 752	24,99
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	6 891 308	6 935 689	7 984 953	44 381	0,64	1 049 264	15,12
4. Коммерческие расходы, тыс. руб.	2 195 172	2 441 361	2 958 976	246 189	11,21	517 615	21,20
5. Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб.	4 696 136	4 494 328	5 025 977	-201 808	-4,29	531 649	11,82
6. Чистая прибыль, тыс. руб.	3 652 429	3 480 655	4 068 296	-171 774	-4,70	587 641	16,88
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	733 039	736 342	647 248	3 303	0,45	-89 094	-12,09
8. Стоимость оборотных, тыс. руб.	34 521 915	38 168 116	44 448 575	3 646 201	10,56	6 280 459	16,45
9. Численность работающих, чел.	49	55	58	6	12,24	3	5,45
в т.ч рабочих, чел.	49	55	58	6	12,24	3	5,45
10. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1725	1926	2089	201	11,65	163	8,46
11. Производительность труда работающего, тыс. руб. (стр.1/стр.9)	995 153,89	960 634,52	1 126 826,12	-34 519,37	-3,46	166 191,6	17,30
12. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб. (стр.10/стр.9)	35,20	35,01	36,01	-0,19	-0,53	1,00	2,85
13. Фондоотдача (стр.1/стр.8)	66,52	71,75	100,97	5,23	7,86	29,22	40,72
14. Оборачиваемость активов, раз (стр.1/(стр.7+стр.8))	1,38	1,36	1,45	-0,02	-1,44	0,09	6,61
15. Рентабельность деятельности, % (стр.5/стр.2 * 100%)	11,22	9,79	8,76	-1,43	-12,74	-1,03	-10,52
16. Рентабельность продаж, % (стр.5 / стр.1 * 100%)	9,63	8,51	7,69	-1,12	-11,63	-0,82	-9,63
17. Затраты на рубль выручки (стр.2/стр.1 * 100%)	85,86	86,87	87,78	1,01	1,17	0,91	1,0

Представленный анализ экономических показателей деятельности ООО «Благострой» за 2022-2024 гг. представленный в таблице 2, дает наглядное отражение динамики ключевых изменений в финансовом положении и работе хозяйствующего субъекта. Можно выделить следующие основные изменения в разрезе исследуемого периода. Выручка от продаж возросла на 25,4% за анализируемый период. Себестоимость продаж также увеличилась на 15 499 729 т. р. Коммерческие расходы возросли на 25,8% за тот же временной отрезок. Стоимость основных средств сократилась за исследуемый период на 85 791 т. р., что отражает уменьшение инвестирования средств компании именно в основные средства предприятия. Стоимость оборотных средств ООО «Благострой», наоборот, возросла на 22,3%, что является отражением наращивания производственных мощностей экономическим субъектом. Чистая прибыль выросла на 415 867 т. р., что является положительным результатом деятельности за анализируемый период. Схематично динамика данного показателя представлена ниже на рисунке 2.



Рисунок 2 – Динамика чистой прибыли ООО «Благострой» за 2022-2024 гг.

Численность работающих в организации повысилась на 15,5%, что может свидетельствовать об увеличении штата предприятия и о масштабировании производства. Фонд оплаты труда увеличилась с 1725 т. р. в 2022 г. до 2089 т. р. в 2024 г., что вызвано ростом численности персонала в организации.

Отмечается тенденция роста производительности труда работников ООО «Благострой» на 11,7%, что характеризует положительный результат деятельности экономического субъекта.

Перейдем к рассмотрению следующих финансово-экономических показателей деятельности ООО «Благострой». Фондоотдача увеличилась с 66,52 в 2022 г. до 100,97 в 2024 г., что свидетельствует о повышении эффективности использования основных производственных фондов исследуемого предприятия.

Оборачиваемость активов выросла на 4,8% за 2022-2024 гг., что имеющиеся у организации активы применяются в операционной деятельности предприятия рационально и эффективно.

Рентабельность деятельности предприятия понизилась на 22% за счет роста себестоимости, которая в соотношении с прибылью от продаж превышает, что и привело к понижению величины данного показателя.

Рентабельность продаж также понизилась за исследуемый период на 20,2%, что вызвано ростом себестоимости и выручки от продаж.

Затраты на рубль выручки имели тенденцию на рост с показателя 85,86 в 2022 г. до 87,78 в 2024 г.

Динамика рентабельности деятельности и продаж ООО «Благострой» за 2022-2024 гг. наглядно представлена на рисунке 3.

В целом, можно прийти к следующему выводу. Исследуемое предприятие не находится в критическом положении, имеет доходность и работающие активы.

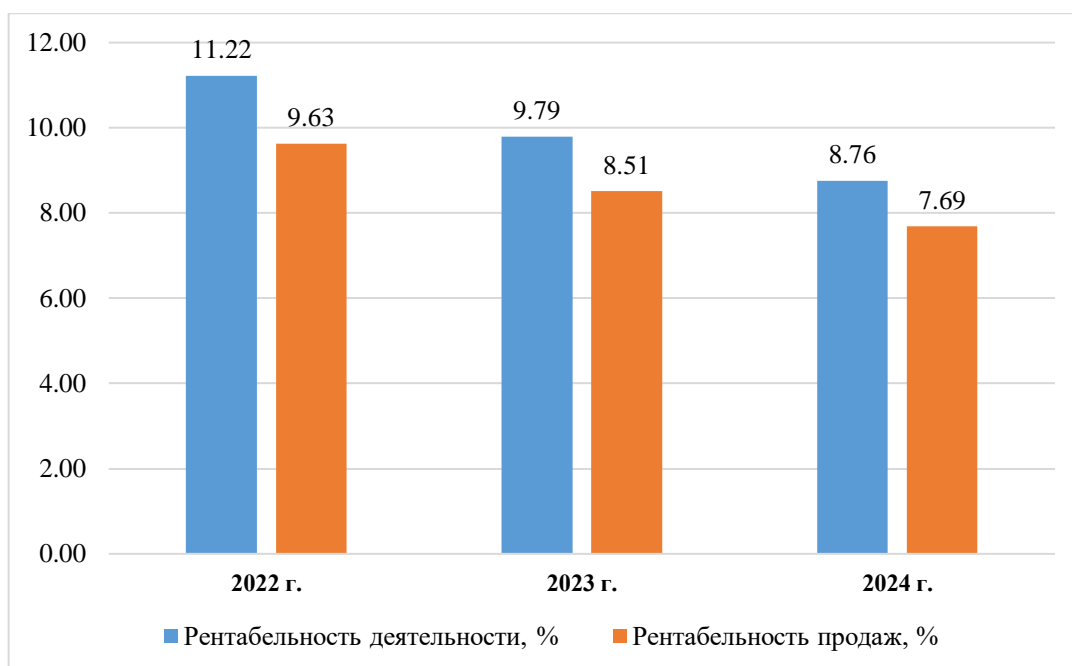


Рисунок 3 – Динамика рентабельности деятельности и продаж ООО «Благострой» за 2022-2024 гг.

Из положительных моментов можно выделить рост чистой прибыли, увеличение оборотных активов предприятия, а также повышение производительности труда работников ООО «Благострой», что является отражением роста компании и ее развития.

2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Благострой»

Для полноценного анализа финансового положения исследуемого предприятия важно провести анализ ликвидности и платежеспособности. Это позволит оценить текущий уровень устойчивости и стабильности ООО «Благострой» в финансовом аспекте, а также сформировать рекомендации по улучшению положения компании на современном рынке. Анализ будет осуществляться по данным из финансовой отчетности ООО «Благострой» за последний 2024 год, что даст возможность получить максимально актуальные

данные об экономическом субъекте и его активах. Проведем формирование групп активов и пассивов для исследуемого предприятия (таблица 3).

Таблица 3 – Сформированные группы активов и пассивов для ООО «Благострой»

Обозначение группы	Актив		Обозначение группы	Пассив	
	Формула	Расчет, тыс. руб.		Формула	Расчет, тыс. руб.
A1	Стр.1250+стр.1240	996157	П1	Стр.1520	22773654
A2	Стр.1230	34350381	П2	Стр.1510+стр.1550	475311+96743=572 054
A3	Стр.1210+стр.1220+стр.1260	8646401+447028+8608=9102037	П3	Стр.1400+стр.1530+стр.1540	733463+73456=806 919
A4	Стр.1100	1773930	П4	Стр.1300+стр.1530	22069878
Итог:	A1 < П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4				

На базе представленной информации из таблицы 3, можно прийти к следующим ключевым выводам о ликвидности баланса исследуемого предприятия.

В рамках первого неравенства было получено, что $A1 < П1$. Это означает, что наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия самых срочных обязательств данного экономического субъекта. Это свидетельствует о том, что предприятию может не хватить денежных средств и краткосрочных финансовых вложений для немедленной оплаты своих ближайших долгов. Это негативный сигнал, на который важно обратить внимание руководству ООО «Благострой».

Исследуя второе неравенство $A2 > П2$ можно заключить, что быстрореализуемых активов более чем достаточно для покрытия краткосрочных обязательств предприятия. Это означает, что предприятие ООО «Благострой» может относительно быстро обратить свою краткосрочную дебиторскую задолженность в деньги, чтобы расплатиться по своим краткосрочным долгам. Это является положительным результатом.

Анализируя третье неравенство $A3 > П3$, можно отметить положительную динамику, так как это означает, что медленно реализуемых активов более чем достаточно для покрытия долгосрочных обязательств исследуемого предприятия. Это подтверждает то, что запасы и НДС, которые экономический субъект может реализовать в среднесрочной перспективе, позволяют покрыть долгосрочные заимствования.

Последний показатель $A4 < П4$ свидетельствует о том, что труднореализуемых активов недостаточно для покрытия постоянных пассивов предприятия. Это говорит о том, что собственный капитал анализируемого предприятия превышает стоимость его основных средств и других труднореализуемых активов.

Перейдем к расчету и анализу ключевых показателей (коэффициентов) ликвидности. Вычисление всех показателей будет происходить по данным из бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 отчетный год.

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Стр. 1200}}{\text{Стр. 1700}} = \frac{44\,448\,575}{46\,222\,505} = 0,96$$

Показатель составил в итоге менее единицы, что является негативным сигналом, так как отражает то, что исследуемый экономический субъект не сможет покрыть имеющиеся обязательства собственными краткосрочными средствами. Это говорит о том, что предприятию важно сфокусироваться на наращивании наиболее ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность мгновенно закрывать (покрывать) свои краткосрочные обязательства (расходы, траты).

Перейдем к исследованию коэффициента быстрой ликвидности.

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент быстрой ликвидности} &= \frac{\text{Стр. 1230} + \text{стр. 1250}}{\text{Стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}} \\ &= \frac{34\,350\,381 + 996\,157}{475311 + 22\,773\,654 + 96\,743} = \frac{35\,346\,538}{23\,345\,708} = 1,51 \end{aligned}$$

По итогу вычислений, данный показатель оказался выше единицы, что демонстрирует то, что ООО «Благострой» имеет возможность погашать свои краткосрочные обязательства, не продавая сырье, материалы и продукцию [9]. Это является положительным итогом деятельности и результатом. Далее, проанализируем коэффициент быстрой ликвидности.

$$\begin{aligned}\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} &= \frac{\text{Стр. 1250}}{\text{Стр. 1500} - \text{стр. 1540}} \\ &= \frac{996\,157}{23\,419\,164 - 73\,456} = \frac{996\,157}{23\,345\,708} = 0,04\end{aligned}$$

Данный результат отражает то, что исследуемое предприятие способно погасить не менее 4% своих краткосрочных обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Это достаточно низкий показатель, поэтому руководству ООО «Благострой» стоит задуматься над наращиванием активов, в особенности краткосрочных финансовых средств.

Перейдем к анализу последнего показателя ликвидности – это коэффициент маневренности собственных средств предприятия. Коэффициент маневренности составил в итоге 0,92, что выше нормативного значения в 0,6. Так как большую часть в пассивах занимает именно краткосрочные обязательства компании, а не краткосрочные, то данное предприятие можно охарактеризовать как вполне независимую от займов и имеющую определенное количество свободных средств для инвестирования в производство.

$$\begin{aligned}\text{Коэффициент маневренности собственных средств} \\ &= \frac{\text{Стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{Стр. 1300}} = \frac{22\,069\,878 - 1\,773\,930}{22\,069\,878} \\ &= \frac{20\,295\,948}{22\,069\,878} = 0,92\end{aligned}$$

Таким образом, можно сделать следующее заключение. Анализ ликвидности по балансу предприятия показал, как положительные аспекты, так и моменты, на которые важно обратить внимание руководству ООО «Благострой».

Данное предприятие имеет трудности с краткосрочной ликвидностью, так как ему не хватает самых ликвидных активов для покрытия самых срочных обязательств ($A1 < П1$). Если не сфокусироваться на наращивании ликвидных активов, в долгосрочной перспективе это может привести к задержкам платежей, необходимости брать кредиты или даже к неплатежеспособности.

Однако, наличие у предприятия значительного превышения быстро реализуемых активов над краткосрочными обязательствами ($A2 > П2$) улучшают текущую ситуацию, давая возможность оперативно привлечь средства при необходимости.

В целом, с долгосрочной ликвидностью ситуация выглядит неплохо ($A3 > П3$). Исследуемый экономический субъект может покрыть свои долгосрочные обязательства за счет реализации, к примеру запасов.

Делая общий вывод по коэффициентам ликвидности можно сказать, что данному предприятию стоит сконцентрироваться на наращивании краткосрочных финансовых активов, которые мгновенно или за очень короткий промежуток времени можно было бы направить на погашение обязательств компании. Так, показатели текущей и абсолютной ликвидности являются подтверждением того, что у ООО «Благострой» наблюдается нехватка быстро реализуемых активов, что в долгосрочной перспективе может привести к серьезным проблемам с доходностью и рентабельностью.

Для полноценного понимания текущего финансового положения исследуемого экономического субъекта важно провести также анализ платежеспособности ООО «Благострой».

«Анализ платежеспособности исследуемого предприятия на основе коэффициентов платежеспособности – это критически важный инструмент

для оценки финансовой устойчивости и способности компании своевременно выполнять свои краткосрочные обязательства. Данный анализ позволит выявить потенциальные риски, проблемы организации, что может позволить предотвратить на ранних стадиях финансовые затруднения предприятия. Также, данное исследование может позволить оптимизировать структуру активов и пассивов и поспособствует принятию более обоснованных и взвешенных управленческих решений.

В конечном итоге, анализ платежеспособности предоставляет исследуемому предприятию четкое понимание его текущего финансового положения, поможет выявлять «узкие места» и поспособствует принятию наиболее релевантных мер для обеспечения стабильности и роста ООО «Благострой» [28].

Перейдем к расчету и анализу ключевых коэффициентов платежеспособности ООО «Благострой» по данным за 2024 отчетный год. Первый показатель – это коэффициент финансовой устойчивости.

$$\begin{aligned}\text{Коэффициент финансовой устойчивости} &= \frac{\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}}{\text{стр. 1700}} \\ &= \frac{22\,069\,878 + 733\,463}{46\,222\,505} = \frac{22\,803\,341}{46\,222\,505} = 0,49\end{aligned}$$

Оптимальное значение для данного индикатора – это интервал от 0,8 до 0,9, что характеризует нормальную финансовую устойчивость экономического субъекта. Данный показатель ниже нормы, что свидетельствует о недостаточной устойчивости анализируемого предприятия.

Второй показатель – это коэффициент автономии, который дает отражение того, насколько активы анализируемого предприятия сформированы из собственных его средств.

$$\text{Коэффициент автономии} = \frac{\text{Стр. 1300}}{\text{Стр. 1600}} = \frac{22\,069\,878}{46\,222\,505} = 0,48$$

Индикатором нормы считается данный показатель в диапазоне 0,5 и выше, так как данный показатель почти является нормативным, можно сделать вывод, что исследуемое предприятие в целом справляется со своими обязательствами без сильной зависимости от внешнего финансирования. При этом, стоит задуматься над вариантами повышения данного показателя, так как это дало бы ООО «Благострой» большую стабильность и финансовую устойчивость.

Следующий показатель – это коэффициент общей платежеспособности, который дает отражение того, способна ли организация полностью покрывать свои обязательства имеющими активами.

Коэффициент общей платежеспособности

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Стр. 1300}}{\text{Стр. 1520} + \text{стр. 1510} + \text{стр. 1550} + \text{стр. 1400}} \\
 &= \frac{22\,069\,878}{22\,773\,654 + 475\,311 + 96\,743 + 733\,463} = \frac{22\,069\,878}{24\,079\,171} \\
 &= 0,92
 \end{aligned}$$

Оптимальным значением для данного индикатора считается диапазон от 1 до 2. Показатель составил 0,92, что ниже нормы, это отражает то, что экономический субъект не обладает достаточным капиталом, чтобы покрыть имеющиеся обязательства организации.

Следующий индикатор – это коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам.

Коэффициент платёжеспособности по текущим обязательствам

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{Стр. 1400} + \text{стр. 1500}}{\text{Стр. 2110}} = \frac{733\,463 + 23\,419\,164}{65\,355\,915} = \frac{24\,152\,627}{65\,355\,915} \\
 &= 0,37
 \end{aligned}$$

Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам должен быть более единицы. Индикатор показал 0,37, что ниже оптимального значения и является предупреждающим сигналом, который требует внимательного анализа и принятия мер по улучшению финансового состояния исследуемой компании.

Следующий индикатор – это коэффициент обеспеченности. Данный коэффициент отражает, насколько организация финансирует свою текущую деятельность за счет собственных средств.

$$\begin{aligned}\text{Коэффициент обеспеченности} &= \frac{\text{Стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{1200} \\ &= \frac{22\,069\,878 - 1\,773\,930}{44\,448\,575} = \frac{20\,295\,948}{44\,448\,575} = 0,96\end{aligned}$$

Показатель составил 0,96 за 2024 год, что выше нормы в 0,1 и говорит о достаточно хорошем уровне финансовой стабильности.

Последний показатель – это доля оборотных средств в активах, который отражает общий уровень платежеспособности исследуемого экономического субъекта и дает возможность проанализировать финансовую устойчивость ООО «Благострой».

$$\text{Доля оборотных средств в активах} = \frac{\text{Стр. 1200}}{\text{Стр. 1600}} = \frac{44\,448\,575}{46\,222\,505} = 0,96$$

Оптимальным считается значение от 50% и выше. В данном случае, показатель характеризует высокую долю оборотных средств в общей сумме активов исследуемого предприятия.

Были проведены расчеты по ключевым показателям ликвидности и платежеспособности ООО «Благострой», можно сделать следующие ключевые выводы. Отмечаются ряд проблемных моментов в деятельности предприятия, на которые важно обратить внимание и найти пути их

усовершенствования. $A1$ меньше $П1$ – это свидетельствует о недостатке ликвидных активов у исследуемой организации для покрытия наиболее срочных обязательств на дату составления баланса ООО «Благострой».

Показатель текущей и абсолютной ликвидности ниже нормативного, что свидетельствует о том, что у организации недостаточно активов, которые можно быстро превратить в деньги (например, денежные средства, краткосрочные инвестиции, дебиторская задолженность и т.п.), чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства (например, кредиторскую задолженность).

Снижение показателей рентабельности деятельности и продаж, которые могут быть связаны с увеличением штата сотрудников, ростом операционных затрат и ввиду других причин.

Коэффициент финансовой устойчивости ниже нормативно уставленного показателя, что характеризует зависимость от финансирования (так в структуре баланса организации отмечается за 2022-2024 гг. рост кредиторской задолженности).

3 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ООО «Благострой»

3.1 Определение степени эффективности системы финансового контроля ООО «Благострой»

«Для определения степени эффективности системы финансового контроля на ООО «Благострой» был разработан тест, в котором была произведена ранжировка по трем, наиболее важным направлениям – это контрольная среда внутреннего контроля (КСВК), учет объекта контроля (УОК) и контрольные процедуры внутреннего контроля (КПВК)» [10]. Показатели и критерии оценки трех блоков тестовых вопросов представленных на рисунках 4, 5, 6.

Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none">• Профессиональное образование специалиста по управленческому контролю и его соответствие требованиям, которые содержатся в профессиональных стандартах деятельности• Значимость показателя: 0,2• Набранные баллы: 0,2
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none">• Действия сотрудников, ответственных за осуществление внутреннего контроля и их соответствие установленным в локальных нормативных актах контрольным процедурам• Значимость показателя: 0,5• Набранные баллы: 0
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none">• Исполнение предписанных правил в утвержденных в рамках экономического субъекта инструкциях, принятых приказов и иных внутренних и внешних нормативных актов об управленческом контроле• Значимость показателя: 0,3• Набранные баллы: 0,15

Рисунок 4 – Оценка организации контрольной среды финансового контроля

Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • Фактически применяемые для целей учета методы, способы, приемы учета соответствуют положениям, принятым в учетной политике • Значимость показателя: 0,5 • Набранные баллы: 0,5
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • В учете и отчетности имеются ошибки в отношении объекта контроля • Значимость показателя: 0,3 • Набранные баллы: 0,15
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • Ошибки выявляются самостоятельно специалистом по учету и оперативно исправляются • Значимость показателя: 0,2 • Набранные баллы: 0,2

Рисунок 5 – Оценка учета объекта финансового контроля

Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • Сроки осуществления контрольных процедур соответствуют установленному графику • Значимость показателя: 0,4 • Набранные баллы: 0,4
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • Контрольные процедуры оформляются документально • Значимость показателя: 0,3 • Набранные баллы: 0,3
Показатель Баллы	<ul style="list-style-type: none"> • Контрольные процедуры производятся в соответствии с выявленными предпринимательскими рисками • Значимость показателя: 0,3 • Набранные баллы: 0,15

Рисунок 6 – Оценка контрольных процедур

«По завершении тестирования, были произведены расчеты среднего взвешенного по каждому блоку вопросов. Далее следует рассчитать уровень надежности финансового контроля (УНБК) (формула 1).

$$\text{УНБК} = \frac{\text{КСВК} + \text{УОК} + \text{КПВК}}{3} \quad (1)$$

$$\text{УНБК} = (0,35 + 0,85 + 0,85) / 3 = 0,68 = 68\%$$

Следует отметить, что показатель, составляющий 68%, является достаточным, чтобы интерпретировать систему финансового контроля ООО «Благострой», как надежного» [29].

Итак, для оценки финансового контроля, был рассчитан ряд показателей и в целом, можно отметить, что с учетом выявленных трудностей в деятельности исследуемого предприятия можно предложить следующие основные мероприятия по улучшению текущего финансового положения ООО «Благострой» (рисунок 7).

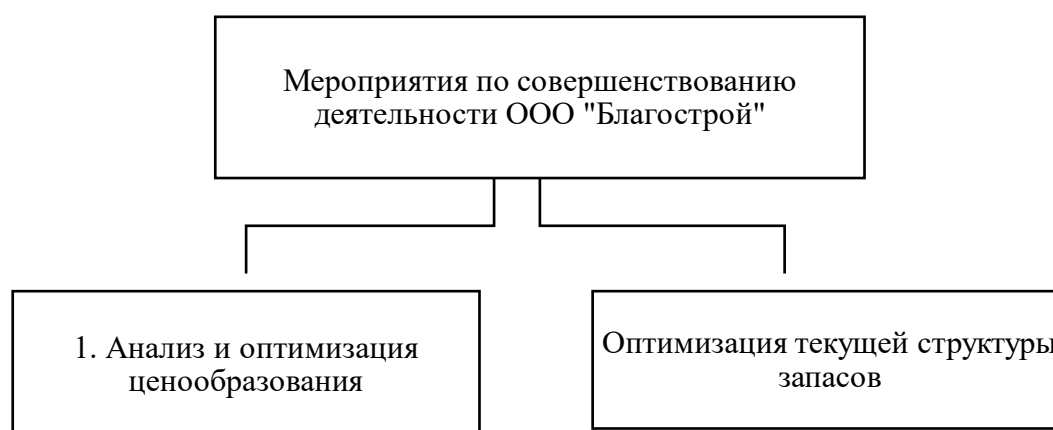


Рисунок 7 – Основные мероприятия по совершенствованию деятельности ООО «Благострой»

Первое мероприятие – это анализ и оптимизация ценообразования в ООО «Благострой».

Основная цель данного мероприятия – это повышение прибыльности и конкурентоспособности исследуемого предприятия путем анализа текущей ценовой стратегии и внедрения оптимизированных методов ценообразования.

Вторым мероприятием для совершенствования деятельности ООО «Благострой» является оптимизация текущей структуры запасов.

Ключевая цель – это оптимизировать структуру запасов ООО «Благострой» для снижения затрат, повышения эффективности и обеспечения бесперебойного снабжения необходимыми материалами и готовой продукцией, соблюдая при этом все нормативные требования и стандарты качества.

Ожидаемые результаты – это сокращение затрат на хранение и управление запасами, повышение финансовой устойчивости исследуемого предприятия.

Далее в бакалаврской работе будет произведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Итак, были разработаны и рекомендованы следующие мероприятия по улучшению деятельности ООО «Благострой» с целью повышения системы финансового контроля. Первое мероприятие – это анализ и оптимизация ценообразования в ООО «Благострой».

Основная цель данного мероприятия – это повышение прибыльности и конкурентоспособности исследуемого предприятия путем анализа текущей ценовой стратегии и внедрения оптимизированных методов ценообразования.

Основные ожидаемые результаты от данного мероприятия:

- повышение прибыльности исследуемого предприятия;

- увеличение доли рынка, занимаемой ООО «Благострой» на российском рыночном пространстве.
- повышение конкурентоспособности предприятия в занимаемой ей отрасли;
- более эффективное и рациональное использование ресурсов анализируемым экономическим субъектом.

Далее, будет представлен подробный план действий по внедрению предложенного мероприятия в деятельность ООО «Благострой» (таблица 3).

Таблица 3 - План действий по внедрению мероприятия в деятельность ООО «Благострой»

Наименование этапа	Характеристика этапа мероприятия
Подготовительный этап	Подготовительный этап включает в себя: <ul style="list-style-type: none"> - Сформировать команду из представителей отделов маркетинга, финансов и закупок предприятия; - Сформировать бюджет на данное мероприятие; - Определить конкретные задачи, сроки и ответственных лиц для каждого этапа мероприятия; - Привлечь опытного консультанта (сотрудника или эксперта) по ценообразованию.
Анализ информации	Данный этап включает в себя: <ul style="list-style-type: none"> - Собрать данные о продажах, затратах, конкурентах и потребителях; - Провести анализ собранных данных для выявления возможностей для оптимизации цен в рамках деятельности исследуемого предприятия; - Провести SWOT-анализ ценообразования; - Рассчитать эластичность спроса для различных продуктов компании.
Разработка стратегии	Разработка стратегии включает в себя следующие составляющие: <ul style="list-style-type: none"> - Определить цели ценообразования на основе анализа данных; - Выбрать оптимальные методы ценообразования для каждого продукта или группы продуктов анализируемого предприятия; - Провести разработку нескольких ценовых сценариев и оценить их влияние на общую прибыль ООО «Благострой»; - Разработать систему для мониторинга и контроля цен и KPI.

Продолжение таблицы 3

Наименование этапа	Характеристика этапа мероприятия
Внедрение мероприятия	Внедрение разработанного мероприятия предполагает: - Разработать детальный план внедрения новой ценовой стратегии; - Обучить сотрудников отделов маркетинга и финансов новым методам ценообразования; - Провести тестовый запуск на небольшом сегменте рынка; - Внедрить новую ценовую стратегию на все продукты и каналы сбыта по исследуемому предприятию.
Мониторинг внедренных действий	В мониторинг действий по мероприятию входит: - Осуществлять систематический контроль внедренных действий; - Вносить корректировки в ценовую стратегию по мере необходимости; - Проводить на систематической основе совещания рабочей группы для обсуждения результатов и принятия решений по дальнейшим действиям.

Таким образом, внедрение оптимизации ценообразования в деятельность ООО «Благострой» позволит предприятию повысить свою финансовую стабильность и конкурентоспособность на современном рынке. Более точное определение оптимальных цен позволит максимизировать прибыль от продаж каждого продукта, предлагаемых, учитывая затраты, конкурентную среду и готовность клиентов платить.

Вторым мероприятием для совершенствования деятельности ООО «Благострой» является оптимизация текущей структуры запасов.

Ключевая цель – это оптимизировать структуру запасов ООО «Благострой» для снижения затрат, повышения эффективности и обеспечения бесперебойного снабжения необходимыми материалами и готовой продукцией, соблюдая при этом все нормативные требования и стандарты качества.

Ожидаемые результаты – это сокращение затрат на хранение и управление запасами, повышение финансовой устойчивости исследуемого предприятия.

Оптимизация структуры запасов – это комплекс мер, направленных на снижение издержек, связанных с хранением, управлением и устареванием запасов, при одновременном обеспечении бесперебойного снабжения необходимыми материалами и продукцией [23]. Это приобретает особую важность, так как все имеет ограниченный срок годности, а дефицит или избыток могут привести к серьезным финансовым потерям.

Практическое применение данного мероприятия заключается в следующем:

- сокращение занимаемых площадей, т.е. оптимизация запасов позволяет сократить объем хранимой продукции, что влечет за собой уменьшение необходимых складских площадей, что может привести к сокращению арендной платы, коммунальных платежей и прочего;
- оптимизация трудозатрат, которое может позволить сократить время, затрачиваемое на приемку, хранение, комплектацию и отгрузку продукции;
- снижение объемов списания продукции с истекшим сроком годности, где точное прогнозирование спроса и оптимизация закупок может позволить избежать накопления излишков продукции;
- сокращение времени выполнения заказов, т.е. более эффективное управление запасами позволяет быстрее обрабатывать заказы и сократить время доставки продукции клиентам;
- повышение эффективности закупок, которое будет достигнута за счет сокращения переизбытка или дефицита продукции предприятия.

Далее, представим пошаговый алгоритм внедрения данного мероприятия в деятельность ООО «Благострой» (рисунок 8). Этот план позволит учесть специфику деятельности исследуемого экономического субъекта, его ассортиментный ряд и ключевые задачи, которые необходимо

решить за счет внедрения данных действий в операционную деятельность предприятия.



Рисунок 8 – Алгоритм внедрения второго мероприятия в деятельность ООО «Благострой»

Проведем примерный расчет экономического эффекта при внедрении данного мероприятия в деятельность ООО «Благострой».

Предположим, что исследуемое предприятие имеет следующие показатели до оптимизации запасов:

- годовой объем продаж: 70 000 000 р.;
- средний уровень запасов: 10 000 000 р.;
- затраты на хранение запасов (аренда склада, коммунальные платежи, страхование, заработная плата работников и прочее): 3 000 000 р. / год
- потери от устаревания и списания продукции: 1 000 000 р. / год
- оборачиваемость запасов: 5 раз в год

Расчет экономического эффекта для деятельности ООО «Благострой»:

Экономия на затратах на хранение = $3\,000\,000 \times 10\% = 300\,000$ р. / год.

Экономия на потерях от устаревания и списания = $1\,000\,000 \times 15\% = 150\,000$ р. / год

Сокращение цикла производства = $(365 / 5) - (365 / 6) = 73 - 61 = 12$ дней.

Предположим, что на каждый день ускорения оборачиваемости запасов ООО «Благострой» получает дополнительную прибыль в размере 0,1% от годового объема продаж = $70\,000\,000 \times 0,1\% \times 12 = 840$ млн. р.

Итоговый экономический эффект = $300\,000 + 150\,000 + 840\,000 = 1\,290\,000$ млн. р. / год.

Представленный расчет экономического эффекта является ориентировочным и может фактически отличаться в большую или меньшую сторону. При этом, данное вычисление дает наглядное подтверждение применимости предложенного мероприятия, его актуальность и практическую значимость для деятельности исследуемого предприятия.

В результате внедрения данного мероприятия ожидается:

- улучшение репутации предприятия за счет обеспечения бесперебойного снабжения клиентов необходимыми ресурсами;
- повышение конкурентоспособности предприятия за счет снижения издержек и улучшения качества обслуживания клиентов;
- улучшение показателей финансовой устойчивости и рентабельности предприятия.

Таким образом, оптимизация структуры запасов является важным инструментом для повышения эффективности деятельности ООО «Благострой». Предложенные мероприятия в рамках данной практической части могут способствовать повышению финансовой устойчивости, конкурентоспособности и ликвидности исследуемого предприятия в долгосрочной перспективе.

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 [19].

«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» [24].

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 «Благострой» осуществляет следующую деятельность: Строительство автомобильных дорог и Производство прочих резиновых изделий.

ООО «Благострой» 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.

Проведенный анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Благострой» за 2022-2024 гг. позволил получить комплексное представление о его финансовом состоянии в краткосрочной перспективе» [28]. В рамках исследования были проанализированы основные показатели, характеризующие способность организации своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства, а также проведена оценка факторов, оказывающих влияние на эти показатели.

С учетом выявленных трудностей в деятельности исследуемого предприятия были предложены следующие мероприятия.

Первое мероприятие – это анализ и оптимизация ценообразования в ООО «Благострой». Внедрение этого мероприятия позволит анализируемому предприятию повысить свою текущую финансовую стабильность и

конкурентоспособность. Более точное определение оптимальных цен позволит максимизировать прибыль от продаж каждого продукта, предлагаемых, учитывая затраты, конкурентную среду и готовность клиентов платить.

Второе мероприятие – это оптимизация текущей структуры запасов, в результате которого ожидается сокращение затрат на хранение и управление запасами и повышение финансовой устойчивости исследуемого предприятия. В ходе анализа был рассчитан примерный экономический эффект от внедрения предложенного мероприятия, который в итоге составил 1290000 млн. р. в год.

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 компании // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. 46-49 с.
8. Гогина Г. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. Н. Гогина, Е. В. Никифорова, С. Л. Шиянова и др. – СПб.: Гиорд. 2020. 64 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.10.2024) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/online>
10. Грибов В. Д. Прибыль предприятия: учебник / В. Д. Грибов, В. П. Грузинов. – 6-е изд. перераб. и доп. – М.: КУРС: ИНФАР-М. 2020. 448 с.
11. Ибрагимов А. З., Ганюта О. Н. Анализ рентабельности предприятия

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

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

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

14. 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.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Благострой» 2022-2024 гг.

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

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 <u>24</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	6033	101987	38692
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	647248	736342	733039
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	820000		
	Отложенные налоговые активы	300649	380758	301015
	Прочие внеоборотные активы		41000	116258
	Итого по разделу I	1773930	1260087	1189004
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	8646401	6001870	8445084
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	447028	245160	139489
	Дебиторская задолженность	34350381	28333518	24920275
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	996157	3579505	1000123
	Прочие оборотные активы	8608	8063	16864
	Итого по разделу II	44448575	38168116	34521915
	БАЛАНС	46222505	39428203	35710919

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 <u>24</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22069868	18001572	14533557
	Итого по разделу III	22069878	18001582	14533567
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства		1100000	2350000
	Отложенные налоговые обязательства	414758	314389	319246
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	318705	407813	504597
	Итого по разделу IV	733463	1822202	3173843
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	475311	697748	658819
	Кредиторская задолженность	22773654	18654246	17449702
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	73456	158417	145361
	Прочие обязательства	96743	94008	91635
	Итого по разделу V	23419164	19604419	18345517
	БАЛАНС	46222505	39428203	35710919

Продолжение приложения А

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

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>23</u> г. ³	За _____ 20 <u>22</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	52834899	48762541
	Себестоимость продаж	(45899210)	(41871233)
	Валовая прибыль (убыток)	6935689	6891308
	Коммерческие расходы	(2441361)	(2195172)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	4494328	4696136
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	192990	125249
	Проценты к уплате	(270785)	(230154)
	Прочие доходы	338989	319044
	Прочие расходы	(280247)	(290436)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	4475275	4619839
	Налог на прибыль ⁷	(891625)	(905613)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	(102995)	(61797)
	Чистая прибыль (убыток)	3480655	3652429

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах за 2024-2023 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>24</u> г. ³	За _____ 20 <u>23</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	65355915	52834899
	Себестоимость продаж	(57370962)	(45899210)
	Валовая прибыль (убыток)	7984953	6935689
	Коммерческие расходы	(2958976)	(2441361)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	5025977	4494328
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	433732	192990
	Проценты к уплате	(176989)	(270785)
	Прочие доходы	371464	338989
	Прочие расходы	(477023)	(280247)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	5177161	4475275
	Налог на прибыль ⁷	(1108865)	(891625)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	()
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		(102995)
	Чистая прибыль (убыток)	4068296	3480655