

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«Тольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организации

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Внедрение инструментов финансового контроля деятельности организации

Обучающийся

О.А. Щербакова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

Тольятти 2025

Аннотация

Бакалаврскую работы выполнила Щербакова Олеся Алексеевна. Тема: Внедрение инструментов финансового контроля деятельности организации. Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию системы финансового контроля в ООО «ПЭТБУЛЬ» для повышения финансовой устойчивости и эффективности управления. Для достижения цели решены следующие задачи: изучены теоретические основы финансового контроля, проведен анализ финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ», разработаны практические рекомендации по внедрению инструментов финансового контроля. Объектом исследования является ООО «ПЭТБУЛЬ», предметом — система финансового контроля в организации. В работе использованы общенаучные методы (анализ, синтез, систематизация) и специальные методы (финансовый анализ, SWOT-анализ, сценарное моделирование). Практическая значимость исследования заключается в разработке мероприятий по оптимизации финансового контроля, включая бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений, управление рисками и цифровизацию процессов, что позволит снизить финансовые риски и повысить рентабельность ООО «ПЭТБУЛЬ». Объем работы составляет 56 страниц без приложений, включая 13 таблиц и 4 рисунка. Структура работы: введение, три раздела, заключение, список источников (17 наименований), приложения.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансового контроля деятельности организации	7
1.1 Сущность, цели и функции финансового контроля в системе управления организацией.....	7
1.2 Современные инструменты финансового контроля и методологические подходы к их внедрению	16
2 Анализ системы финансового контроля в исследуемой организации... ..	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемой организации	27
2.2 Анализ финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» как инструмент финансового контроля организации	31
3 Разработка мероприятий по внедрению инструментов финансового контроля в организации.....	43
3.1 Формирование системы инструментов финансового контроля в организации	43
3.2 Рекомендации по совершенствованию инструментов финансового контроля в деятельности ООО «ПЭТБУЛЬ»	46
Заключение	49
Список используемых источников.....	51
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «ПЭТБУЛЬ» за 2022-2024 гг.	54

Введение

В условиях современной экономической реальности российские предприятия сталкиваются с необходимостью обеспечения устойчивого финансового положения в условиях высокой неопределенности внешней среды. Глобальные экономические процессы, изменения валютных курсов, инфляционные колебания и ужесточение конкурентной борьбы требуют от организаций более тщательного подхода к управлению финансовыми ресурсами.

Особую значимость приобретает проблема эффективного финансового контроля в связи с участившимися случаями финансовых нарушений и банкротств предприятий различных отраслей. По данным статистики, значительная часть организаций испытывает трудности с поддержанием ликвидности и платежеспособности, что во многом обусловлено недостатками в системе внутреннего контроля и мониторинга финансовых показателей.

Современные технологические возможности открывают новые перспективы для совершенствования финансового контроля. Развитие цифровых платформ, аналитических систем и автоматизированных решений позволяет организациям перейти от традиционных методов контроля к более точным и оперативным инструментам управления финансами. Однако многие предприятия, особенно среднего и малого бизнеса, не в полной мере используют эти возможности из-за недостатка знаний о современных методах финансового контроля.

Практическая значимость исследования определяется острой потребностью российских организаций в разработке и внедрении эффективных систем финансового контроля, которые позволили бы не только предотвращать финансовые риски, но и оптимизировать использование имеющихся ресурсов. Особенно актуальным это становится для предприятий, работающих в условиях ограниченного доступа к внешнему финансированию и высокой волатильности рынков.

Кроме того, усиление требований со стороны контролирующих органов, изменения в налоговом законодательстве и необходимость соответствия международным стандартам финансовой отчетности делают вопросы совершенствования внутреннего финансового контроля приоритетными для большинства коммерческих организаций.

Таким образом, исследование инструментов финансового контроля представляется крайне актуальным как с теоретической точки зрения для развития методологии финансового менеджмента, так и с практической стороны для повышения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов в современных экономических условиях.

В частности, отсутствует единый подход к определению сущности финансового контроля, а также методологические основы внедрения его инструментов в условиях ограниченных ресурсов малых предприятий. Это подчеркивает необходимость дальнейшего исследования данной проблематики с учетом отраслевых и организационных особенностей.

Цель работы — разработка рекомендаций по совершенствованию системы финансового контроля в ООО «ПЭТБУЛЬ» для повышения финансовой устойчивости и эффективности управления.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы финансового контроля, его сущность, цели, функции и инструменты;
- провести анализ финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» как инструмента финансового контроля;
- разработать практические рекомендации по внедрению и совершенствованию инструментов финансового контроля в деятельности ООО «ПЭТБУЛЬ».

Объект исследования — ООО «ПЭТБУЛЬ», предприятие, занимающееся производством пластиковой упаковки.

Предмет исследования — система финансового контроля в ООО «ПЭТБУЛЬ».

Методологическая основа исследования включает общенаучные методы (анализ, синтез, систематизация, обобщение) и специальные методы (финансовый анализ, SWOT-анализ, сценарное моделирование, расчет коэффициентов финансовой устойчивости и ликвидности). Информационная база исследования представлена нормативно-правовыми актами РФ, бухгалтерской отчетностью ООО «ПЭТБУЛЬ» за 2022–2024 годы, научными трудами российских и зарубежных авторов (Григорьев А.В., Голод К.К., Хамхоев Б.М., Вознесенский Э.А., Ш. Дисюань, Имирсадыкова З.М., Шевченко И.В., Мурадьян А.Г., Мотыгуллина Д.Р.).

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации подходов к определению сущности и функций финансового контроля, а также в уточнении роли его инструментов в управлении организацией. Практическая значимость состоит в разработке комплекса мероприятий по внедрению инструментов финансового контроля (бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений, управление рисками, цифровизация), которые позволят повысить финансовую устойчивость и рентабельность ООО «ПЭТБУЛЬ».

Структура работы включает введение, три раздела, заключение, список используемых источников и приложения. В первом разделе рассмотрены теоретические основы финансового контроля. Вторым раздел посвящен анализу финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ». В третьем разделе предложены рекомендации по совершенствованию системы финансового контроля.

1 Теоретические основы финансового контроля деятельности организации

1.1 Сущность, цели и функции финансового контроля в системе управления организацией

В современных экономических условиях, характеризующихся высокой степенью неопределенности и усиливающейся конкуренцией, эффективное управление финансовыми ресурсами становится ключевым фактором обеспечения устойчивого функционирования организаций. Одним из важнейших элементов системы финансового управления выступает финансовый контроль, позволяющий своевременно выявлять отклонения фактических результатов от запланированных показателей и принимать корректирующие меры. Актуальность исследования сущности, целей и функций финансового контроля обусловлена необходимостью совершенствования механизмов управления финансами организаций в условиях динамично меняющейся внешней среды [18].

Несмотря на значительное количество научных работ, посвященных различным аспектам финансового контроля, до настоящего времени не сформировано единого подхода к определению его экономической природы и содержания. Многообразие трактовок понятия "финансовый контроль" свидетельствует о сложности и многоаспектности данного явления, а также о необходимости его дальнейшего теоретического осмысления. В рамках данного подраздела будут рассмотрены основные теоретические подходы к пониманию сущности финансового контроля, его цели, задачи и функции в системе управления организацией, что позволит создать необходимую теоретическую основу для дальнейшего исследования инструментов финансового контроля и методологических подходов к их внедрению [19].

А.В. Григорьев указывает, что «В широком смысле контроль как функция управления - это процесс, способствующий жизнедеятельности

объекта с целевой установкой подсистемы управления. Объективное изучение фактического состояния управляемой подсистемы есть основная задача контроля. Кроме того, применение контрольной функции позволит своевременно выявить и устранить отрицательные моменты, которые оказывают негативное влияние на исполнение управленческих решений [20].

Назначение контрольных мероприятий как объективной составной части процесса управления соответствует дереву целей субъекта управления, в свою очередь коррелирующему с экономическими закономерностями развития общества [21].

Существует ряд воззрений ученых на содержание теории управления. Ключевыми являются два, взаимосвязь которых позволяет сформировать целостное описание изучаемого явления: контроль необходимо рассматривать как составную часть управленческого цикла (контроль представляется завершающей стадией управленческого процесса); контроль рассматривается как самостоятельный вид управленческой деятельности».

Исходя из работы Григорьева А. В. и Голода К. К., сущность финансового контроля раскрывается как важная функция, занимающая ключевое место в системе управления финансовыми процессами [3]. Авторы акцентируют внимание на том, что финансовый контроль является многогранной и комплексной категорией, охватывающей множество аспектов: начиная от проверки законности операций и заканчивая оценкой их целесообразности и эффективности. Таким образом, финансовый контроль, по их мнению, необходимо рассматривать как не только функцию управления финансовыми процессами, но и как вид деятельности, имеющий непосредственное влияние на принятие управленческих решений и корректировку финансовой стратегии. А.В. Григорьев и К.К. Голод подчеркивают, что до сих пор в России нет четко установленного законодательного определения финансового контроля, что оставляет пространство для дальнейшей работы в области юридической регламентации этого института.

Хамхоев Б. М., в свою очередь, рассматривает финансовый контроль как один из важнейших элементов системы управления финансами, определяя его как процесс, который служит для сопоставления фактических результатов с заранее установленными целями. Он утверждает, что финансовый контроль — это не просто функция управления, но и самостоятельная деятельность, которая включает в себя проверку формирования и использования финансовых ресурсов [14]. Хамхоев Б. М. выделяет ключевую роль контроля в том, чтобы своевременно корректировать действия субъектов финансовых процессов, обеспечивая таким образом их более эффективное функционирование в будущем. Отметим, что Хамхоев Б. М. отмечает отсутствие точного определения финансового контроля в современном законодательстве РФ, что, по его мнению, затрудняет не только теоретическое осмысление этой категории, но и разработку эффективных методов его реализации на практике.

Важную роль в развитии теории финансового контроля сыграл Вознесенский Э. А., который в своих работах связывает финансовый контроль с контрольной функцией финансов. Он утверждает, что финансовый контроль является важнейшей составной частью системы управления, поскольку без него невозможно добиться оптимального распределения и эффективного использования финансовых ресурсов. Вознесенский Э. А. подчеркивает, что основная цель финансового контроля заключается в соблюдении законности в финансовых операциях и выявлении экономической целесообразности этих операций. По его мнению, контрольная функция финансов не должна рассматриваться изолированно, а должна быть интегрирована в общую систему финансового управления, что делает его необходимым инструментом для поддержания экономической устойчивости.

«Финансовый контроль — это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности хозяйствующих субъектов и управления с использованием определенных форм и методов его организации. Финансовый контроль, являясь

неотъемлемой частью контроля в деятельности хозяйствующего субъекта, является одной из функций управления» [7, с. 363].

Ш. Дисюань отмечает что «цель финансового контроля - своевременное получение информации о ходе процедуры управления финансами для принятия эффективных управленческих решений.

В настоящее время роль финансового контроля велика. От эффективности процедуры финансового контроля зависит многое:

- так как предприятия ставят для себя целью повысить экономическую эффективность, то финансовый контроль позволяет предотвратить потерю денежных средств, обеспечить их рациональное использование;
- поскольку финансовый контроль предполагает наличие проверяющей комиссии в части финансовых операций, данная мера влияет на дисциплину рабочих, повышая качество управления финансовыми потоками;
- своевременное проведение финансового контроля позволяет изыскать свободные ресурсы, чтобы направить их на решение первоочередных задач;
- финансовый контроль - это эффективная мера борьбы с хищениями денежных средств, эта процедура способствует укреплению финансовой и экономической безопасности субъекта» [16, с. 859].

Также она указывает, что «Финансовый контроль на уровне предприятия подразумевает охват практически всех операций, в особенности пристальное внимание уделяется следующим хозяйственным процессам:

- поступлению выручки от реализации товаров, работ, услуг;
- расходным счетам;
- уплате кредитов и прочих платежей;
- расчётам по дебиторской задолженности;
- расчётам по налогам и сборам» [16, с. 859].

Имирсадыкова З.М. отмечает, что «К основным задачам финансового контроля относятся следующее:

- проверка соблюдения финансовой дисциплины, в том числе кассовой;
- проверка пределов полномочий должностных лиц при принятии решений;
- выявление случаев превышения полномочий, в том числе злоупотребление ими в корыстных целях;
- проверка соответствия совершённых хозяйственных операций требованиям законодательства;
- контроль соблюдения установленных бюджетов и лимитов по статьям затрат;
- проверка правильности документального оформления хозяйственных операций;
- проверка правильности ведения бухгалтерского учета причём не только финансового, но и управленческого, если его ведение предусмотрено локальными нормативными актами;
- проверка правильности и своевременности расчётов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- проверка целевого использования целевых средств, в том числе заемных и бюджетных;
- контроль ценообразования в областях, где оно регулируется государством;
- обеспечить соблюдение банковского, бюджетного и гражданского законодательства финансовом секторе;
- выявить несвоевременность и неполноту уплаты налоговых обязательств в бюджет;
- способствовать целевому и эффективному использованию денежных потоков;

- выявить резерв, который может повысить уровень финансовых ресурсов;
- обеспечить точность бухгалтерского учета и отчетности» [4, с. 162].

Она же выделяется следующие функции финансового контроля:

- «контрольная - позволяет финансовому контролю отслеживать происходящие экономические процессы, пропорции распределения денежных ресурсов, полноту и своевременность их поступления в распоряжение, экономность и эффективность использования;
- предупредительная - позволяет предупредить нарушения действующего законодательства, выявить еще на стадии прогнозов и планов, дополнительные финансовые резервы, пресечь попытки нерационального использования денежных средств;
- регулятивная - Позволяет оперативно реагировать на быстро изменяющиеся ситуации, принимать корректирующие решения и меры, предупреждающие возможность возникновения потерь и убытков;
- оценочно-аналитическая - дается оценка ситуации, сложившиеся на конкретном этапе продвижения к намеченной цели» [4, с. 162].

Аналогичные функции выделяет в своих трудах Ш. Дисюань:

«У финансового контроля имеется набор задач, который можно выразить посредством следующих функций: контрольная; предупредительная; регулирующая; оценочно - аналитическая.

Контрольная функция - это основная задача проведения финансового контроля. Эта задача реализуется в процессе проверки всех направлений движения финансовых средств внутри предприятия. Проверка позволяет отслеживать все производственные, финансовые и хозяйственные процессы, выявлять пропорции распределения финансов, их объёмы, своевременность поступления, целесообразность и эффективность расходования. Для руководства предприятия выполнение контрольной задачи - важная управленческая информация. Информация, полученная в ходе финансового

контроля, позволит укрепить финансовую безопасность предприятия, а также проводить все финансово-хозяйственные процессы с наибольшей выгодой.

Предупредительная функция - это задача финансового контроля, которая наблюдается на всех стадиях процесса управления финансами.

Осуществить контроль финансовых потоков необходимо на стадии:

- постановки проблемы использования денежных средств;
- постановки вопроса об объёмах и направлениях использования денежных средств;
- определения планируемых мероприятий, связанных с финансированием;
- определения мероприятий для достижения стратегических целей предприятия и т.д.

Иными словами, предупредительная задача финансового контроля проявляется в том, что в ходе принятия того или иного управленческого решения пресекаются финансовые нарушения, выявляются финансовые резервы, минимизируется риск совершения невыгодных финансовых операций.

Регулирующая функция - это такая задача финансового контроля, которая проявляется на стадии осуществления мер для достижения поставленных целей предприятия. Для исполнения этой задачи проводятся проверки первичных документов, осуществляется оперативный учёт, реализуются аудиторские проверки и инвентаризаций и т.д. Всё это необходимо для снижения объёмов вероятных убытков, для своевременных внесений корректировок в общую финансовую стратегию предприятия.

Оценочно-аналитическая функция финансового контроля реализуется на каждом этапе управления. Данная задача финансового контроля выполняется с помощью применения различных методов экономического анализа» [16, с. 860].

Финансовый контроль представляет собой одну из ключевых управленческих функций и служит важным механизмом для обеспечения

результативной работы любой организации. Данная область привлекает внимание многих исследователей и практиков.

Ш. Дисюань в своих работах делает упор на значимость финансового контроля при выработке обоснованных управленческих решений в компаниях. По его мнению, основная задача финансового контроля заключается в оперативном получении данных о процессах управления финансовыми ресурсами, что помогает предотвратить финансовые потери, обеспечить рациональное расходование средств и усилить дисциплину в организации. Исследователь выделяет различные направления воздействия финансового контроля на деятельность предприятия: от минимизации рисков потерь до повышения уровня финансовой защищенности. Стоит подчеркнуть, что контроль на предприятии затрагивает основные финансовые процессы, включая получение доходов, управление расходами, погашение кредитных обязательств, налоговые расчеты и работу с дебиторами. Такой взгляд показывает системный характер финансового контроля, который охватывает множество финансовых процессов и играет существенную роль в поддержании финансового равновесия компании.

Отличительной чертой концепции Ш. Дисюань служит акцент на предупредительной роли контроля. Автор отмечает, что регулярное проведение контрольных мероприятий дает возможность обнаружить неиспользованные резервы и направить их на приоритетные направления развития, что помогает не только бороться с хищениями, но и оптимизировать управление денежными потоками. Данный факт подтверждает, что финансовый контроль выполняет активную функцию в системе управления предприятием, выходя за рамки простого выявления нарушений.

Взгляды Ш. Дисюань перекликаются с идеями Имирсадыковой З. М., которая сосредотачивается на конкретных задачах финансового контроля. В их число входит контроль за соблюдением финансовой дисциплины, проверка соответствия хозяйственных операций действующему законодательству, контроль правильности ведения учетных записей, а также мониторинг

целевого расходования различных видов средств, в том числе заемных и бюджетных ресурсов. Имирсадыкова З.М. определяет основные направления работы, такие как выявление превышения полномочий руководящими работниками, несоответствий в хозяйственной деятельности законодательным требованиям и соблюдение бюджетных ограничений. Имирсадыкова З.М. подчеркивает важность финансового контроля для поддержания финансовой дисциплины, что существенно влияет на экономическую устойчивость предприятия.

Рассмотренная концепция имеет достаточно прочную теоретическую основу, поскольку определенные в ней задачи финансового контроля действительно важны для обеспечения законности и эффективности финансовых операций. Однако стоит подчеркнуть, что данные задачи обладают определенными особенностями — они в основном направлены на проверку того, насколько фактическая деятельность соответствует принятым нормам и требованиям. Финансовый контроль занимает центральное место в системе управления организацией, но его роль не может сводиться исключительно к надзору за выполнением регламентов. Он должен активно участвовать в процессах стратегического планирования и принятия управленческих решений, помогая рационально использовать имеющиеся ресурсы. Изучение различных научных точек зрения на финансовый контроль показывает, что отдельные аспекты его осуществления дополняют друг друга, формируя комплексную систему финансового управления.

Исследования подчеркивают значимость всех направлений финансового контроля — от предотвращения нарушений до управления текущими финансовыми процессами. Несмотря на различия в приоритетах, которые выделяют ученые, можно сделать общий вывод: финансовый контроль выходит за пределы простого контроля за соблюдением норм. Он выступает эффективным инструментом, обеспечивающим рациональное управление финансовыми ресурсами и устойчивость организации в условиях быстро меняющейся экономической среды.

1.2 Современные инструменты финансового контроля и методологические подходы к их внедрению

В условиях современной экономики финансовый контроль играет все более важную роль, являясь ключевым фактором поддержания стабильности и результативности финансовой системы. Быстрое внедрение цифровых технологий, процессы глобализации экономики и усложнение финансовых отношений требуют пересмотра существующих контрольных механизмов и создания новых методических решений для их применения [11].

Сегодня особенно важно исследовать инструменты финансового контроля, которые дают возможность вовремя обнаруживать и снижать риски, улучшать управление финансовыми потоками и обеспечивать большую открытость финансовых операций в ситуации растущей непредсказуемости экономической среды. Данная проблематика становится центральной для обеспечения устойчивого функционирования финансовых институтов и повышения доверия к финансовой системе в целом.

В контексте данной проблематики представляется целесообразным проанализировать современные тенденции развития инструментов финансового контроля и систематизировать методологические основы их имплементации в практическую деятельность хозяйствующих субъектов различного уровня.

Шевченко И.В., Митина А.С., Егиян А.Н. в своих трудах отмечают, что «Наличие эффективной системы финансового контроля является гарантом корректности проведения финансовых операций, постоянного объективного отражения отклонений фактических ключевых значений выручки и себестоимости от основной деятельности, сигнализирует о возможных сценариях развития, предупреждает управленческие решения, которые могут привести к негативным финансовым последствиям. Финансовый контроль за коммерческой деятельностью корпорации, как контроль за формированием, распределением и использованием операционных фондов денежных средств,

связанных с коммерческой деятельностью корпорации, приобретает новый более высокий статус в управлении финансами крупных компаний.

Система внутрикорпоративного финансового контроля за коммерческой деятельностью включает сложный и взаимосвязанный комплекс видов и форм, элементов и принципов организации финансового контроля, процедур и контрольных действий. Особое место в системе рассматриваемого финансового контроля отводится инструментарию контрольных мероприятий, которые позволяют оценивать степень приближения к поставленным целям» [17, с. 2].

К.Э. Веденьев в своей работе подчеркивает, что для обеспечения стабильной работы электроэнергетических компаний необходимо внедрение новых моделей ценообразования, а также проведения технологического и ценового аудита инвестиционных проектов [1]. Автор подчеркивает необходимость модернизации подходов к аудиту и финансовому контролю с целью укрепления экономической безопасности и повышения результативности инвестиционных процессов в энергетической отрасли. Данная позиция относительно потребности в совершенствовании методологии финансового контроля в контексте изменившихся экономических условий свидетельствует об актуальности изучения и практического применения новаторских решений в области финансового контроля.

В работе Т.А. Чилимовой представлен анализ методов и механизмов внутреннего финансового контроля, функционирующих в рамках российского правового поля [15]. Исследователь акцентирует внимание на ключевых инструментах контрольной деятельности: проверках, ревизиях, обследованиях и санкционировании финансовых операций. Указанные методы представляют собой традиционные элементы системы финансового контроля и находят широкое применение как в государственных, так и в муниципальных структурах. Особое внимание уделяется перспективам использования современных цифровых решений для оптимизации контрольных процедур в условиях цифровой трансформации экономики.

И.В. Шевченко и А.С. Митина в своих исследованиях акцентируют внимание на инструменте контроля за коммерческой деятельностью корпорации, таких как оперативные планы, операционные прогнозы и бизнес-кейсы [17]. Они утверждают, что эффективное использование этих инструментов значительно повышает результативность финансового контроля, особенно в части выполнения годовых финансовых планов и прогнозов. Важно отметить, что эти инструменты позволяют не только контролировать текущие финансовые показатели, но и выстраивать долгосрочные стратегии развития корпорации.

А.Г. Мурадян анализирует методы финансового контроля, используемые в корпорациях холдингового типа, в условиях экономической нестабильности и санкционной политики [7]. Он акцентирует внимание на важности использования таких методов, как анализ рисков, портфельное управление и SWOT-анализ для оценки эффективности и устойчивости корпораций. По мнению А.Г. Мурадяна, применяемые методы финансового контроля требуют адаптации к масштабам деятельности и специфическим характеристикам корпоративных структур.

В работах Д.Р. Мотыгуллиной рассматривается действующая система финансового контроля в корпоративном секторе, при этом особое внимание уделяется роли финансовой отчетности и системы финансовых коэффициентов в процессах анализа и контроля [6]. Автор подчеркивает, что применение подобных инструментов, включая ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности, способствует обеспечению прозрачности и подотчетности деятельности организации, что в свою очередь повышает результативность финансового контроля.

Работы известных исследователей, таких как Д.А. Баталов и М.С. Рыбьянцева, подчеркивают важность интеграции методов стратегического и оперативного финансового контроля в систему корпоративного управления. Ключевыми инструментами в этом контексте выступают бюджетное планирование и управление рисками. Внедрение этих методов способствует

обеспечению финансовой устойчивости организации как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Особое внимание в научной литературе уделяется применению цифровых технологий в финансовом контроле. Речь идет об использовании систем автоматизированного учета и других современных инструментов, которые повышают точность и оперативность контроля, а также оптимизируют управление финансовыми ресурсами на всех уровнях организации.

Современные подходы к финансовому контролю подчеркивают необходимость постоянного развития инструментов и технологий в управлении финансами. Учитывая многообразие методов — от анализа рисков до внедрения цифровых решений, — эффективный финансовый контроль требует комплексного подхода, сочетающего традиционные практики с инновационными технологиями.

Среди основных инструментов финансового контроля исследователи выделяют бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений и другие методы. Каждый из них играет важную роль в обеспечении эффективного управления финансами. Рассмотрим их более подробно.

Бюджетирование остается одним из наиболее распространенных и значимых инструментов финансового контроля. Бюджетирование представляет собой процесс формирования финансового плана на определенный временной период, который выступает основой для определения целей и задач организации. В контексте финансового контроля этот инструмент обеспечивает согласование работы различных подразделений, установление плановых показателей и их последующее сопоставление с фактическими результатами.

Ключевое достоинство бюджетирования заключается в предоставлении четкой структуры для планирования доходов и расходов, а также в возможности мониторинга выполнения финансовых планов на всех уровнях организации. Данный подход позволяет не только оценивать текущее

финансовое состояние компании, но и выявлять расхождения между плановыми и фактическими показателями, что требует оперативного принятия корректирующих мер. Согласно исследованиям И.В. Шевченко и соавторов, бюджетирование выступает основой для большинства систем финансового контроля, предоставляя инструментарий для оценки степени достижения целей организации и результативности выполнения поставленных задач.

Не менее значимую роль в системе финансового контроля играет внутренний аудит. В отличие от внешнего аудита, осуществляемого независимыми организациями, внутренний аудит проводится силами собственных сотрудников компании. Основная задача этого механизма заключается в проверке соответствия финансовых операций действующим нормам и стандартам. Данный инструмент приобретает особую важность при обеспечении достоверности отражения финансовых операций, правильности распределения доходов между структурными подразделениями и анализе результативности финансовой деятельности организации в целом.

Внутренний аудит выполняет двойную функцию: с одной стороны, он позволяет выявлять нарушения и слабые места в финансовых процессах, с другой — способствует совершенствованию внутриорганизационных процедур, что в конечном итоге повышает финансовую прозрачность и усиливает ответственность за принимаемые решения. Как отмечает в своем исследовании Д.Р. Мотыгуллина, внутренний аудит охватывает обширный круг финансовых операций, обеспечивая оперативное выявление расхождений в учетных данных и отчетности.

Анализ отклонений выступает в качестве значимого метода финансового контроля, предоставляющего возможность сопоставления достигнутых результатов с плановыми показателями и обнаружения расхождений. Данный подход используется для изучения факторов, которые помешали организации достичь намеченных целей, и для внесения необходимых изменений в управленческую стратегию. Практическое применение методов анализа отклонений особенно распространено при

выявлении несоответствий в доходной и расходной частях бюджета, а также при оценке рационального использования имеющихся ресурсов. Преимущество данного метода состоит не только в диагностике проблемных зон, но и в возможности своевременного принятия корректирующих мер, что повышает его роль в системе предупреждения финансовых трудностей. Анализ отклонений тесно взаимосвязан с процессом бюджетного планирования, поскольку позволяет оценить, насколько реальные результаты деятельности соответствуют первоначально заложенным в бюджет показателям.

Управление рисками представляет важный элемент системы финансового контроля, который направлен на своевременное выявление и анализ факторов, способных нарушить экономическую стабильность предприятия. Грамотно выстроенная система риск-менеджмента сочетает в себе количественные и качественные методы оценки, что дает возможность не только идентифицировать потенциальные угрозы, но и формировать действенные подходы к их снижению. Применение проверенных аналитических методов — PEST-анализа, SWOT-анализа и матрицы BCG — позволяет всесторонне исследовать как внешние, так и внутренние факторы, оказывающие влияние на финансовое состояние компании. А.Г. Мурадян справедливо подчеркивает, что в период экономической нестабильности роль управления рисками существенно возрастает, поскольку помогает организациям быстрее приспосабливаться к изменениям рыночной ситуации и создавать более устойчивые финансовые стратегии.

Контроллинг функционирует как аналитический механизм, который создает информационную базу и формирует рекомендации для принятия взвешенных решений в области финансового управления. В сравнении с классическими методами финансового контроля, контроллинг фокусируется на постоянном информационно-аналитическом обеспечении управленческой деятельности, что способствует более точному прогнозированию денежных потоков и повышает результативность достижения стратегических задач.

Данный подход особенно актуален для крупных организаций со сложной структурой, так как помогает обеспечить согласованность действий различных подразделений и осуществлять контроль за оптимальным использованием финансовых ресурсов.

Как отмечают И.В. Шевченко и соавторы, контроллинг играет ключевую роль в управлении бизнес-процессами, создавая условия для гармоничного сочетания стратегического планирования и его практического воплощения.

В итоге, такие механизмы финансового контроля, как бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений, управление рисками и контроллинг, формируют фундамент для поддержания финансовой устойчивости и повышения эффективности организационной деятельности. Каждый из представленных инструментов решает специфические задачи, а их комплексное применение создает возможности не только для мониторинга текущих процессов, но и для адаптивного реагирования на трансформации внешней и внутренней среды. Интеграция механизмов финансового контроля в практику коммерческих организаций представляет собой многоплановый процесс, требующий системного подхода с учетом отраслевых особенностей, масштабов деятельности и экономической конъюнктуры. Успешная реализация данных механизмов способствует повышению финансовой прозрачности, усилению ответственности и укреплению финансовой стабильности предприятия. Проанализируем основные этапы, которые необходимо реализовать для эффективного внедрения таких инструментов, как бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений, управление рисками и контроллинг.

Бюджетирование служит основополагающим элементом результативного финансового контроля в организационных структурах любого типа. Данный механизм обеспечивает планирование доходной и расходной частей, координацию различных функциональных направлений компании и мониторинг исполнения финансовых планов. Процесс внедрения

бюджетирования начинается с формирования консолидированного бюджета, охватывающего все структурные подразделения организации. Достижение поставленной цели предполагает детальное изучение существующего финансового состояния компании, определение основных каналов поступления доходов и статей расходов, а также формирование перечня ключевых показателей эффективности. Особенно важно обеспечить тесную связь между бюджетным процессом и операционными планами организации, а также ее долгосрочными стратегическими целями.

На следующем этапе необходимо создать эффективную систему контроля за выполнением бюджета. Здесь целесообразно применить современные программные продукты, позволяющие сопоставлять фактические данные с запланированными показателями в оперативном режиме.

Крайне важно активно привлекать руководителей всех подразделений к процессу составления бюджета и обеспечить их понятными и конкретными рекомендациями по соблюдению установленных финансовых ограничений. При правильной организации бюджетирование превращается не только в механизм планирования, но и становится эффективным инструментом текущего управленческого контроля.

Внутренний аудит должен быть внедрен в организацию как самостоятельная функция, отвечающая за проверку и мониторинг финансовых операций. Для начала следует определить, какие процессы будут охвачены внутренним аудитом: от бухгалтерского учета и отчетности до соблюдения финансовой дисциплины на всех уровнях компании. Принципиально важным условием является обеспечение независимости и объективности внутреннего аудита, исключающей прямое воздействие на текущую операционную деятельность организации, что гарантирует прозрачность и достоверность финансовых процедур.

Для результативного функционирования внутреннего аудита требуется формирование четко структурированных стандартов и регламентов. Это

предполагает создание методологии проверки финансовой документации, составление графика систематических ревизий, а также построение системы отчетности, которая будет своевременно информировать управленческий персонал о выявленных несоответствиях и путях их устранения. Существенное значение имеет также налаживание конструктивного взаимодействия службы внутреннего аудита с другими структурными подразделениями для оперативного решения обнаруженных проблем.

Анализ отклонений должен занимать центральное место в архитектуре финансового контроля организации. Данный механизм обеспечивает выявление несоответствий между достигнутыми результатами и целевыми параметрами. Реализация анализа отклонений предполагает создание системы отчетности, обеспечивающей систематическое предоставление данных по основным финансовым индикаторам.

Руководящий состав подразделений должен получить необходимые компетенции для корректной интерпретации полученной информации и формирования на основе анализа отклонений своевременных управленческих решений.

Необходимо обеспечить проведение анализа отклонений на всех организационных уровнях, охватывая как ежедневный контроль кассовых операций, так и оценку достижения долгосрочных стратегических целей. Этот подход помогает не только выявлять проблемные области, но и устанавливать их коренные причины, что дает возможность избежать подобных ошибок в будущем. Включение риск-менеджмента в систему финансового контроля позволяет организации развивать практические навыки выявления и оценки потенциальных угроз, которые могут негативно повлиять на финансовое состояние компании.

В рамках такого подхода применяются как количественные, так и качественные методы анализа, что дает возможность моделировать различные варианты развития событий и формировать эффективные стратегии снижения рисков. Для повышения результативности управления рисками рекомендуется

использовать специализированные программные продукты, которые позволяют отслеживать изменения в экономической ситуации и контролировать воздействие как внешних, так и внутренних факторов на финансовые процессы организации.

Значимым элементом является организация систематического обучения руководящего состава и сотрудников, направленного на повышение их квалификации в области своевременного распознавания рисков и принятия адекватных мер по их устранению.

Важно, чтобы управление рисками функционировало не только как теоретический концепт, но и как практический инструмент, непосредственно влияющий на финансовое планирование и процесс принятия решений на различных управленческих уровнях. Контроллинг должен стать ключевым компонентом внутрикорпоративного финансового контроля, обеспечивающим связь между стратегическим планированием и операционным управлением.

Внедрение контроллинга предполагает определение целей и задач данного инструмента, а также разработку методических рекомендаций по его практическому применению в организации. Контроллинг включает не только мониторинг финансовых показателей, но и их оперативный анализ, корректировку и оптимизацию.

Одним из ключевых направлений работы становится формирование системы информационно-аналитического обеспечения финансовых процессов предприятия.

Достижение поставленных задач требует построения эффективной системы отчетности, которая будет органично связана с процедурами бюджетного планирования и внутреннего аудита. Такой подход позволяет обеспечить высокое качество и оперативность получения финансовой информации.

Система контроллинга должна быть ориентирована на выполнение стратегических целей компании, рационализацию денежных потоков и более эффективное использование имеющихся активов.

Объединение основных инструментов финансового контроля — бюджетирования, внутреннего аудита, анализа отклонений, управления рисками и контроллинга — требует разработки продуманной стратегии и обеспечения слаженной работы всех внутренних процессов организации. Применение данных инструментов не только улучшает качество финансового управления, но и способствует повышению открытости деятельности, операционной эффективности и финансовой стабильности предприятия.

Ключевым фактором успешной реализации является постепенное внедрение с учетом потребности в гибкой адаптации к изменениям во внешней экономической среде и внутренней структуре предприятия.

2 Анализ системы финансового контроля в исследуемой организации

2.1 Организационно-экономическая характеристика исследуемой организации

ООО "ПЭТБУЛЬ" — это организация, занимающаяся производством пластиковых бутылок и упаковки, использующихся для различных жидких продуктов. Организация была основана 18 мая 2017 года и зарегистрирована в Самарской области. Основной вид деятельности организации — производство пластмассовых изделий для упаковки товаров (ОКВЭД 22.22). Также предприятие осуществляет производство прочих пластмассовых изделий, оптовую торговлю напитками и товарами, а также предоставляет услуги по аренде недвижимости. Юридический адрес предприятия: 443022, Самарская область, г. Самара, проезд Мальцева, д. 3, офис 2. Финансовые показатели за 2023 год демонстрируют устойчивые результаты деятельности: совокупный доход составил 107,6 млн рублей, чистая прибыль достигла 6,7 млн рублей.

Предприятие оснащено передовым производственным оборудованием, что обеспечивает выпуск высококачественной продукции в сжатые сроки при сохранении конкурентоспособного ценообразования. Выпускаемая продукция находит применение в упаковочной индустрии для фасовки питьевой воды, газированных напитков, масложировой продукции и других потребительских товаров. Штат организации насчитывает 12 специалистов, производственные мощности позволяют выпускать до 1 миллиона единиц продукции ежемесячно. ООО "ПЭТБУЛЬ" следует строгим стандартам качества и поддерживает деловые отношения с предприятиями медицинской и пищевой промышленности, что обеспечивается использованием качественного сырья и внедрением современных производственных технологий.

В своей деятельности организация ориентирована на выполнение заказов с максимальной выгодой для клиентов, предлагая оптимальные цены

и короткие сроки выполнения. Организация зарегистрирована по упрощенной системе налогообложения (УСН), а ее уставной капитал составляет 10 тысяч рублей. Учредителем организации является Виктор Петрович Николаев, который также является директором. Организационная структура предприятия простая, с единоличным управлением, что позволяет эффективно контролировать процесс производства и обеспечить высокий уровень обслуживания клиентов. Основные нормативно-правовые акты, которые регламентируют деятельность ООО «ПЭТБУЛЬ», представлены в списке:

- Конституция Российской Федерации [5];
- Гражданский кодекс Российской Федерации [2];
- Налоговый кодекс Российской Федерации [8];
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ [1];
- Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [10];
- Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591) [9];
- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 05.12.2022) и др. [12];
- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» [13].

ООО «ПЭТБУЛЬ» ежегодно составляет и представляет в ФНС РФ бухгалтерскую отчетность в составе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение А). Данные формы легли в основу

анализа экономического и имущественного положения организации, результаты которого представлены в таблице 1.

Таблица 1 — Организационно-экономическая характеристика ООО «ПЭТБУЛЬ» за 2022-2024 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп роста, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Выручка, тыс.руб.	105823	107649	121425	1826	13776	101,73	112,80
Себестоимость продаж, тыс.руб.	81573	76511	79289	-5062	2778	93,79	103,63
Прочие доходы	120	0	39	-120	39	0,00	-
Прочие расходы	201	3118	4279	2917	1161	1551,24	137,24
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	12812	11100	8364	-1712	-2736	86,64	75,35
Чистая прибыль, тыс.руб.	11652	6669	9955	-4983	3286	57,23	149,27
Основные средства, тыс.руб.	909	45652	53638	44743	7986	5022,22	117,49
Оборотные активы, тыс.руб.	15385	17148	34524	1763	17376	111,46	201,33
Фондоотдача	116,42	2,36	2,26	-114,06	-0,09	2,03	96,00
Оборачиваемость активов, раз	6,88	6,28	3,52	-0,60	-2,76	91,27	56,03
Рентабельность продаж, %	12,11	10,31	6,89	-1,80	-3,42	85,17	66,80
Рентабельность производства, %	15,71	14,51	10,55	-1,20	-3,96	92,37	72,71
Затраты на рубль выручки, коп.	77,08	71,07	65,30	-6,01	-5,78	92,20	91,87

Анализ организационно-экономической характеристики ООО «ПЭТБУЛЬ» за 2022-2024 гг. позволяет выявить как положительные, так и

отрицательные тенденции в динамике ключевых показателей. В 2023 году организация продемонстрировала умеренный рост выручки на 1,73% по сравнению с 2022 годом, достигнув 107 649 тыс. руб. Однако в 2024 году этот показатель увеличился значительно — на 12,8%, что может свидетельствовать о расширении объемов производства или успешном выводе новых продуктов на рынок. Одновременно с увеличением выручки наблюдается сокращение себестоимости продаж в 2023 году на 6,2%, что может объясняться совершенствованием производственных технологий или благоприятной конъюнктурой на рынке сырья. Тем не менее, в 2024 году себестоимость демонстрирует рост на 3,6%, что, вероятно, обусловлено удорожанием сырьевых ресурсов или расширением производственных мощностей, требующих дополнительного ресурсного обеспечения.

Прочие доходы компании отсутствовали в 2023 году, что указывает на возможное прекращение отдельных источников поступлений, однако в 2024 году данная статья возобновилась, хотя и в ограниченных масштабах. Прочие расходы организации продемонстрировали существенный рост в 2023 году, превысив показатели 2022 года более чем в 15 раз, с дальнейшим увеличением в 2024 году. Подобная динамика может свидетельствовать об увеличении административно-управленческих издержек и возможных капиталовложениях в развитие бизнеса. Данное повышение затрат негативно отразилось на прибыли от продаж, которая сократилась на 13,3% в 2023 году и продолжила снижение в следующем периоде. Чистая прибыль предприятия в 2023 году сократилась на 43,3% вследствие роста прочих расходов и снижения операционной прибыли. Однако 2024 год характеризуется восстановлением чистой прибыли с приростом в 49,3%, что может являться результатом более эффективного управления затратами либо компенсирующего воздействия роста доходов. Существенное увеличение основных средств в 2023 году на сумму свыше 4,5 млн рублей, по всей видимости, связано с масштабными инвестициями в техническое перевооружение, что в долгосрочной

перспективе должно обеспечить наращивание производственного потенциала и повышение качественных характеристик продукции.

Оборотные активы предприятия продемонстрировали увеличение, пропорциональное росту объемов производства и реализации продукции, при этом в 2024 году данный рост оказался особенно выраженным. Однако показатели фондоотдачи и оборачиваемости активов снизились, что отражает уменьшение эффективности использования капитальных ресурсов и активов. Это объясняется увеличением объема основных средств, не сопровождавшимся адекватным приростом доходов. Рентабельность продаж и рентабельность производственной деятельности также сократились, что свидетельствует о снижении прибыльности на фоне возрастающих затрат, несмотря на положительную динамику выручки. В то же время стоит выделить положительную тенденцию уменьшения удельных расходов на единицу выручки, что указывает на улучшение управления затратами.

В целом для предприятия характерен рост доходов и активов, однако увеличение издержек и снижение рентабельности требуют углубленного анализа и разработки мер, направленных на оптимизацию затрат и восстановление уровня прибыльности деятельности.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» как инструмент финансового контроля организации

Анализ финансового состояния предприятия представляет собой важнейший элемент системы финансового контроля в современных экономических условиях. В рамках данного подраздела будет рассмотрен процесс анализа финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» как инструмент, позволяющий не только оценить текущее экономическое положение организации, но и выявить потенциальные риски, определить резервы повышения эффективности и обосновать стратегические управленческие

решения. В таблице 2 представлен анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость ООО «ПЭТБУЛЬ».

Таблица 2 – Анализ показателей финансовой устойчивости ООО «ПЭТБУЛЬ»

Показатель	Значение показателя				Изменение показателя (2024 г. к 2021 г.)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент автономии	0,19	0,81	0,32	0,34	0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	4,32	0,24	2,16	1,96	-2,36	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,8	-1,5	-0,69	-0,88	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0	0,07	2,3	1,8	1,8	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,19	0,81	0,67	0,64	0,45	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,93	-1,3	-0,8	-1,8	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	1	0,94	0,27	0,39	-0,61	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,06	0,06	0,05	0,08	0,02	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,53	1,35	-3,28	-1,38	-1,91	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	0,48	0,55	-0,45	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость ООО «ПЭТБУЛЬ» за период с 2021 по 2024 гг., демонстрирует значительные изменения в динамике показателей, что указывает на определенные тренды в финансовом положении организации. Коэффициент автономии, который отражает отношение собственного капитала к общей сумме капитала, значительно улучшился в 2022 году, достигнув уровня 0,81, однако в последующие годы его значение снизилось до 0,32 в 2023 году и 0,34 в 2024 году. Данное снижение может объясняться ростом удельного веса привлеченных средств в капитальной структуре, что ограничивает самостоятельность организации в условиях финансовых затруднений. Значение показателя оказалось ниже рекомендуемого диапазона 0,45-0,7, что может указывать на возрастание уязвимости предприятия к внешним экономическим воздействиям.

Коэффициент финансового левериджа, характеризующий соотношение привлеченного и собственного капитала, продемонстрировал существенное падение в 2022 году до отметки 0,24, что свидетельствует о сокращении зависимости от заемного финансирования. В 2023 году данный коэффициент возрос до 2,16, а в 2024 году сократился до 1,96, что может отражать стремление организации к оптимизации капитальной структуры посредством использования заемных ресурсов для обеспечения развития, хотя одновременно это указывает на значительную долговую нагрузку.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами продемонстрировал заметное ухудшение, сократившись с 0,8 в 2022 году до -1,5 в 2023 году и -0,69 в 2024 году. Подобная динамика свидетельствует о недостаточности собственных оборотных средств для обеспечения оборотных активов, что может указывать на возможные финансовые затруднения или трансформацию структуры активов предприятия. Одновременно индекс постоянного актива, отражающий отношение стоимости внеоборотных активов к размеру собственного капитала, существенно возрос в 2023 году до 2,3, несколько сократившись до 1,8 в 2024 году. Это характеризует увеличение

доли внеоборотных активов, что может свидетельствовать о масштабных долгосрочных инвестициях, усиливающих финансовую нагрузку.

Коэффициент покрытия инвестиций, отражающий соотношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общему объему капитала, показал улучшение в 2022 году, однако впоследствии постепенно снижался до 0,64 в 2024 году. Данный индикатор сохраняется в границах отраслевых нормативов (0,7 и выше), что говорит о поддержании устойчивости организации в аспекте долгосрочных обязательств.

Коэффициент маневренности собственного капитала также ухудшился, снизившись с 0,93 в 2022 году до -1,3 в 2023 году и -0,8 в 2024 году, что указывает на снижение гибкости капитала и может свидетельствовать о неэффективном распределении собственных средств. Коэффициент мобильности имущества, который характеризует долю оборотных средств в общей стоимости имущества организации, снизился с 0,94 в 2022 году до 0,27 в 2023 году и немного возрос до 0,39 в 2024 году. Это снижение указывает на уменьшение доли оборотных средств, что может быть результатом значительных вложений в долгосрочные активы. Коэффициент мобильности оборотных средств, в свою очередь, показал незначительное улучшение в 2024 году, что указывает на увеличение ликвидности оборотных активов и может свидетельствовать о большей финансовой гибкости организации. Показатель обеспеченности запасов, характеризующий долю собственных оборотных средств в общей стоимости товарно-материальных ценностей, продемонстрировал существенное ухудшение: с положительного значения 1,35 в 2022 году до отрицательного уровня -3,28 в 2023 году, с частичным восстановлением до -1,38 в 2024 году. Подобная динамика свидетельствует о критическом дефиците собственных средств для финансирования запасов, что создает потенциальные угрозы для финансовой стабильности предприятия. Показатель краткосрочной задолженности, характеризующийся снижением с единичного уровня в 2021-2022 годах до 0,48 в 2023 году, в последующем периоде демонстрировал незначительный рост до 0,55 в 2024 году.

Сокращение удельного веса краткосрочных обязательств в структуре общей задолженности можно интерпретировать как благоприятную тенденцию, способствующую укреплению финансовой устойчивости. Проведенный анализ финансовых коэффициентов свидетельствует о том, что 2022 год характеризовался заметным улучшением показателей финансовой устойчивости организации. Однако последующие периоды 2023-2024 годов отмечены негативными изменениями, проявившимися в росте долгосрочных обязательств, ухудшении показателей ликвидности и сокращении обеспеченности деятельности собственными оборотными средствами. Это может свидетельствовать о росте финансовых рисков и необходимости пересмотра структуры капитала и управления активами для поддержания финансовой устойчивости в будущем. Далее проведен анализ коэффициентов ликвидности в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ ликвидности ООО «ПЭТБУЛЬ»

Показатель ликвидности	Значение показателя				Изменение показателя 2024 г. к 2021 г.	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,23	4,96	0,83	1,08	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,75	1,93	0,43	0,53	-0,22	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,31	0,04	0,09	0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам.

Анализ коэффициентов ликвидности ООО «ПЭТБУЛЬ» за период с 2021 по 2024 гг. показывает значительные колебания, что свидетельствует о нестабильности в финансовом положении организации в рассматриваемые годы. Коэффициент текущей ликвидности, который отражает способность организации покрывать свои краткосрочные обязательства за счет текущих активов, показал резкое улучшение в 2022 году (с 1,23 в 2021 году до 4,96), что может быть связано с увеличением оборотных активов или снижением краткосрочных обязательств. Однако в 2023 году этот показатель значительно снизился до 0,83, что значительно ниже рекомендуемого уровня 1,8, а в 2024 году немного повысился до 1,08. Данные свидетельствуют о возможных затруднениях с ликвидностью в 2023 году, что может быть обусловлено ростом краткосрочной задолженности либо сокращением оборотных активов.

Показатель быстрой ликвидности, который позволяет более точно оценить финансовую стабильность предприятия, продемонстрировал положительную динамику в 2022 году (рост с 0,75 в 2021 году до 1,93), однако впоследствии произошло его существенное снижение до 0,43 в 2023 году с последующим незначительным восстановлением до 0,53 в 2024 году. Подобное ухудшение указывает на ослабление ликвидной позиции организации, что может быть обусловлено сокращением высоколиквидных активов, включая денежные средства и краткосрочные финансовые инструменты, наряду с возрастанием объема краткосрочных обязательств.

Показатель абсолютной ликвидности, отражающий удельный вес высоколиквидных активов в структуре краткосрочных обязательств, продемонстрировал умеренное улучшение с 0,08 в 2021 году до 0,31 в 2022 году. Тем не менее, в 2023 году наблюдалось повторное снижение показателя до 0,04, что существенно не достигает рекомендуемого порога в 0,15, при этом в 2024 году отмечен незначительный рост до 0,09.

Это указывает на дефицит высоколиквидных активов у организации, что может свидетельствовать о проблемах с оперативным покрытием своих краткосрочных долгов.

В целом, анализ коэффициентов ликвидности демонстрирует ухудшение финансовой гибкости организации начиная с 2023 года, что может быть связано с увеличением краткосрочных обязательств или снижением ликвидных активов. Несмотря на некоторое восстановление в 2024 году, показатели ликвидности остаются ниже рекомендуемых норм, что требует внимания и возможных корректировок в финансовой стратегии организации.

Далее представлен анализ рентабельности ООО «ПЭТБУЛЬ» (таблица 4).

Таблица 4 - Анализ показателей рентабельности ООО «ПЭТБУЛЬ»

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	коп., 2024 г. к 2022 г.	2024 г. к 2022 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	12,1	10,3	14	1,9	15,5
2. Рентабельность продаж по прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов	12	7,4	10,5	-1,5	-12,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	11	6,2	8,2	-2,8	-25,5

Все три показателя рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 14%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за 2022 год (1,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов к выручке организации, за последний год составила 10,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 10,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Рентабельность использования, вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице 5.

Таблица 5 – Анализ показателей рентабельности использования капитала, вложенного в предпринимательскую деятельность ООО «ПЭТБУЛЬ»

Показатель рентабельности	Значение показателя, %			Изменение показателя 2024 г. к 2022 г.	Расчет показателя
	2022 г.	2023 г.	2024 г.		
Рентабельность собственного капитала (ROE)	158,2	40,3	40	-118,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	95,1	16,9	13,2	-81,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	172,8	28,9	25,8	-147	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	198,9	34,9	27,2	-171,7	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	232,8	4,6	2,4	-230,4	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

За последний год каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,4 руб. За 3 года уменьшение рентабельности собственного капитала составило 118,2%. За период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности собственного капитала можно характеризовать как очень хорошее.

Рентабельность активов за 3 года очень сильно снизилась – с 95,1% до 13,2% (-81,9%). Значения рентабельности активов в течение всего периода соответствовали нормальным.

В дополнение к рассчитанным показателям следует провести анализ вероятности банкротства для выявления соответствующего риска.

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО "ПЭТБУЛЬ" взята 5-факторная модель для частных производственных предприятий), результаты представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Оценка вероятности банкротства по модели Альтмана

Кэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,03	0,717	0,02
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,34	0,847	0,29
T ₃	Отношение ЕВИТ к величине всех активов	0,14	3,107	0,45
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	0,51	0,42	0,21
T ₅	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	1,37	0,998	1,37
Z-счет Альтмана:				2,34

По результатам расчетов для ООО "ПЭТБУЛЬ" значение Z-счета на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составило 2,34.

Это означает, что ООО "ПЭТБУЛЬ" находится в зоне риска, существует некоторая вероятность банкротства.

Однако следует обратить внимание на то, что полученные на основе Z-счета Альтмана выводы нельзя признать безоговорочно достоверными – на них влияют различные факторы, в том числе экономические условия той страны, где работает организация.

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу.

Результаты оценки вероятности банкротства по данной модели отражены в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка вероятности банкротства по модели Р. Таффлера и Г. Тишоу

Кэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0,4	0,53	0,21
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	0,59	0,13	0,08
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0,36	0,18	0,06
X ₄	Выручка / Активы	1,37	0,16	0,22
Итого Z-счет Таффлера:				0,57

В данном случае значение итогового коэффициента составило 0,57, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой.

На основании рассчитанных показателей проведена оценка финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ», результаты которого представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет рейтинговой оценки финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ»

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 · 0,25 + гр.4 · 0,6 + гр.5 · 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 · гр.6)
		прошрое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
Коэффициент автономии	0,25	-1	-1	-1	-1	-0,25
Соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	2	2	2	2	0,2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	-1	-2	-2	-1,75	-0,263
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	2	-1	-2	-0,4	-0,06
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	1	-1	-2	-0,65	-0,13
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-1	-1	-1	-1	-0,15
Итого	1	Итоговая оценка				-0,653
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
Рентабельность собственного капитала	0,3	2	2	-2	1,4	0,42
Рентабельность активов	0,2	2	2	-2	1,4	0,28
Рентабельность продаж	0,2	2	2	2	2	0,4
Динамика выручки	0,1	1	1	1	1	0,1
Оборачиваемость оборотных средств	0,1	2	1	1	1,25	0,125
Соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	2	2	2	2	0,2
Итого	1	Итоговая оценка				1,525

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ»: $(-0,653 \cdot 0,6) + (1,525 \cdot 0,4) = 0,22$ (ВВ - нормальное). Анализ расчетной рейтинговой оценки финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» показывает смешанную картину, где финансовая устойчивость организации

характеризуется некоторыми слабостями, но и присутствуют положительные показатели в области эффективности. Показатели финансового положения организации имеют отрицательные оценки, что в целом снижает рейтинг. Например, коэффициент автономии стабильно отрицателен, что указывает на высокую зависимость организации от заемных средств и на низкий уровень независимости. Также отрицательные оценки получили коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности, что может свидетельствовать о слабой способности организации справляться с краткосрочными обязательствами и проблемах с обеспечением ликвидности. В то же время, коэффициент абсолютной ликвидности также показал отрицательную оценку, что указывает на дефицит высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных долгов.

В то же время индикаторы результативности деятельности предприятия характеризуются значительно более благоприятной тенденцией. Показатели рентабельности собственного капитала, рентабельности активов и рентабельности реализации в анализируемом периоде демонстрируют позитивные значения, что указывает на достаточный уровень доходности компании по данным направлениям. Динамика валовой выручки сохраняет устойчивый характер, подтверждая способность организации поддерживать торговые обороты на требуемом уровне. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, несмотря на некоторое снижение, находится в допустимых границах, что свидетельствует об удовлетворительной эффективности использования имущественного комплекса. Комплексная оценка финансового состояния организации достигает значения 0,22, что соответствует рейтинговой категории ВВ. Данный результат свидетельствует о том, что финансовое положение предприятия находится в пределах нормы, вместе с тем присутствует ряд факторов риска, обусловленных недостаточной ликвидностью и высокой зависимостью от привлеченного капитала.

3 Разработка мероприятий по внедрению инструментов финансового контроля в организации

3.1 Формирование системы инструментов финансового контроля в организации

В дополнение к анализу финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» представляется необходимым расширение арсенала применяемых инструментов финансового контроля. Обеспечение действенного финансового мониторинга требует интеграции ряда специальных методов, способствующих контролю за финансовыми потоками организации, обнаружению отклонений от установленных плановых параметров и своевременному реагированию на выявленные несоответствия. Важнейшие инструменты включают бюджетирование, внутренний аудит, анализ отклонений, анализ рисков и автоматизированный мониторинг операций. Предлагается комплексный подход, который включает разработку таблиц и регламентов для внедрения этих инструментов в финансовую деятельность организации. Бюджетирование является основным инструментом финансового контроля. Оно позволяет координировать различные функции организации, устанавливать плановые и фактические показатели, а также выявлять отклонения. Ниже представлена таблица 9 для контроля бюджета.

Таблица 9 – Форма бюджета

Показатель	Плановый показатель	Фактический показатель	Отклонение (руб.)	Причины отклонения
Выручка	120,000,000	121,425,000	1,425,000	Повышение спроса, увеличение объемов продаж
Себестоимость	70,000,000	79,289,000	9,289,000	Увеличение затрат на материалы и производство
Прочие расходы	10,000,000	4,279,000	-5,721,000	Снижение затрат на другие расходы

Внутренний аудит необходим для проверки соответствия финансовых операций установленным нормативам и стандартам. Ниже представлена таблица для контроля результатов внутреннего аудита (таблица 10).

Таблица 10 – Форма для внутреннего аудита

Отдел	Период проведения проверки	Выявленные проблемы	Принятые меры
Финансовый отдел	Январь 2025	Нарушение отчетности по налогам	Перепроверка и корректировка отчетности
Отдел закупок	Март 2025	Ошибки в инвентаризации материалов	Обучение сотрудников отдела

Анализ отклонений поможет выявить расхождения между фактическими и плановыми результатами, чтобы оперативно принять меры по корректировке. Ниже представлена таблица для анализа отклонений (таблица 11).

Таблица 11 – Форма для анализа отклонений

Показатель	План	Факт	Отклонение (%)	Причина отклонения
Выручка	100,000,000	121,425,000	21.43%	Увеличение продаж
Себестоимость	60,000,000	79,289,000	32.15%	Рост затрат на производство
Прочие расходы	10,000,000	4,279,000	-57.21%	Снижение прочих расходов

Исследование рисков дает возможность определить потенциальные источники угроз для финансового благополучия организации. Крайне важно проводить периодическую диагностику данных факторов и вырабатывать методы их нейтрализации или ослабления. Далее приводится табличная форма анализа рисков (таблица 12).

Таблица 12 – Форма для анализа рисков

Риск	Вероятность	Потенциальное влияние	Стратегия минимизации	Ответственные лица
Рост цен на сырье	Высокая	Среднее	Диверсификация поставок	Отдел закупок
Увеличение налогов	Средняя	Высокое	Перераспределение бюджета	Финансовый отдел

Осуществление контроля финансовой деятельности способствует отслеживанию основных показателей работы предприятия и идентификации отклонений от принятых стандартов. Далее представлен инструментарий для мониторинга финансовых операций в табличной форме (таблица 13).

Таблица 13 – Форма для мониторинга финансовых операций

Показатель	Значение	Стандарт	Отклонение (%)
Ликвидность	0.9	1.2	-25%
Краткосрочные долги	20,000,000	18,000,000	11%

На основании проведенного исследования финансовых коэффициентов и средств финансового контроля в отношении ООО «ПЭТБУЛЬ» можно сформулировать ряд существенных заключений.

Применение инструментов финансового контроля, таких как составление бюджетов, проведение внутренних проверок, анализ расхождений между плановыми и фактическими показателями, оценка рисков и постоянный мониторинг финансовых операций, играет определяющую роль в совершенствовании системы управления финансами и снижении потенциальных угроз.

Интеграция данных механизмов в деятельность ООО «ПЭТБУЛЬ» позволит повысить прозрачность финансовых процессов, ускорить процесс принятия управленческих решений и укрепить способность компании адаптироваться к изменениям во внешней экономической среде.

В заключение, разработанные инструменты финансового контроля и рекомендации по их внедрению, с акцентом на оптимизацию расходов и повышение доходности, создают прочную основу для дальнейшего укрепления финансовой устойчивости ООО «ПЭТБУЛЬ».

Ожидаемые результаты от реализации этих мер включают повышение общей эффективности деятельности предприятия, улучшение ключевых финансовых показателей и минимизацию рисков, что обеспечит стабильное развитие компании в условиях конкурентного рынка.

3.2 Рекомендации по совершенствованию инструментов финансового контроля в деятельности ООО «ПЭТБУЛЬ»

Оценка экономической эффективности предложенных рекомендаций для совершенствования инструментов финансового контроля в деятельности ООО «ПЭТБУЛЬ» позволит объективно оценить потенциальные преимущества и затраты, связанные с их внедрением. В данном случае, ожидаемый эффект от реализации рекомендаций будет выражаться в повышении операционной эффективности, улучшении финансовой устойчивости и снижении рисков. Для каждой из рекомендаций можно представить следующую оценку экономической эффективности.

Усовершенствование системы бюджетирования: внедрение более детализированного бюджетирования и регулярного пересмотра бюджетов позволит повысить точность прогнозирования финансовых результатов и оперативно реагировать на отклонения. Ожидаемый эффект заключается в сокращении затрат на 5-7% в год за счет оптимизации расходов и более четкой планировки финансовых потоков. К примеру, повышение качества прогнозирования дает возможность исключить излишние и нецелесообразные затраты, что способствует росту доходности предприятия. Потенциальная экономия бюджетных средств может достигать 10-15% от совокупных расходов организации.

Совершенствование системы внутреннего аудита: развитие внутреннего аудиторского контроля и проведение систематических проверок способствует предупреждению нарушений и минимизации финансовых убытков, вызванных неточностями в отчетных документах или недобросовестными действиями сотрудников. Ожидаемая экономия от улучшения достоверности финансовой отчетности и предотвращения убытков оценивается в 3-5% от общего объема затрат, что может обеспечить сокращение непродуктивных расходов и снижение потерь от неэффективного управления финансовыми ресурсами.

Следующая рекомендация - автоматизированный анализ отклонений. Применение ERP-систем для автоматического выявления и анализа отклонений заметно сокращает время обработки информации и делает отчетные данные более надежными. Такой подход повышает операционную эффективность за счет снижения трудозатрат на составление отчетности и проведение аналитических работ, что дает экономию порядка 5-8% от расходов на финансовый контроль. Важно отметить, что вложения в подобные системы обычно окупаются благодаря сокращению операционных издержек и повышению общей результативности работы предприятия.

Также следует предложить развитие системы управления рисками. Создание эффективного механизма отслеживания рисков в сочетании со сценарным анализом помогает значительно уменьшить потенциальные убытки от негативного влияния внешних экономических факторов — роста стоимости сырья, изменений в налоговом регулировании и других неблагоприятных условий. Практическое внедрение системы риск-менеджмента позволяет сэкономить около 4–6% годовых расходов за счет быстрого реагирования на возможные угрозы и более рационального использования ресурсов в нестабильной экономической ситуации.

Не стоит забывать про цифровизацию финансовых процессов. Переход к автоматизированным финансовым процессам через ERP-системы и другие современные технологии ускоряет выполнение финансовых операций,

улучшает качество расчетов и укрепляет контроль над движением денежных средств. Ожидаемая экономия от использования цифровых решений может составить 10–15% от годовых операционных расходов благодаря более быстрой обработке данных и повышению качества финансовой информации. Дополнительным преимуществом автоматизации является сокращение ошибок, связанных с человеческим фактором, что еще больше снижает финансовые риски организации.

Комплексная реализация предлагаемых мероприятий — модернизация бюджетного планирования, совершенствование внутреннего аудита, автоматизация анализа отклонений и управления рисками, внедрение передовых технологий мониторинга финансовой деятельности — существенно повысит результативность финансового менеджмента в организации.

Общий экономический результат от внедрения представленных рекомендаций может достичь 20–25% от текущих операционных затрат, что приведет к заметному росту рентабельности и укреплению финансовой устойчивости ООО «ПЭТБУЛЬ».

Таким образом, предлагаемые решения направлены на повышение операционной результативности, усиление контроля над затратами и минимизацию рисков. В долгосрочной перспективе это создаст основу для стабильного развития компании и улучшения ключевых финансовых показателей.

Заключение

Выпускная квалификационная работа посвящена исследованию системы финансового контроля в ООО «ПЭТБУЛЬ» и разработке рекомендаций по ее совершенствованию. Проведенное исследование позволило достичь поставленной цели и подтвердить гипотезу о том, что внедрение современных инструментов финансового контроля способствует повышению финансовой устойчивости и эффективности управления организацией.

В первом разделе работы были изучены теоретические основы финансового контроля. На основе анализа научных трудов (Григорьев А.В., Хамхоев Б.М., Вознесенский Э.А., Ш. Дисюань, Имирсадыкова З.М.) определены сущность, цели, задачи и функции финансового контроля. Установлено, что финансовый контроль является комплексной категорией, включающей контрольную, предупредительную, регулятивную и оценочно-аналитическую функции, и играет ключевую роль в обеспечении рационального использования финансовых ресурсов.

Во втором разделе проведен анализ финансового состояния ООО «ПЭТБУЛЬ» за 2022–2024 годы. Выявлено, что предприятие демонстрирует рост выручки (с 105,8 млн руб. в 2022 г. до 121,4 млн руб. в 2024 г.), однако снижение рентабельности (с 12,1% до 6,89%) и ухудшение показателей ликвидности (коэффициент текущей ликвидности снизился до 1,08 в 2024 г.) указывают на необходимость оптимизации финансового управления. SWOT-анализ показал сильные стороны (современное оборудование, стабильный спрос) и угрозы (рост цен на сырье, высокая долговая нагрузка). Оценка вероятности банкротства по моделям Альтмана (Z -счет 2,34) и Таффлера (Z -счет 0,57) подтвердила наличие рисков, но низкую вероятность банкротства.

В третьем разделе предложены рекомендации по совершенствованию системы финансового контроля, включая:

- внедрение детализированного бюджетирования с прогнозируемой экономией 5–7% расходов;
- развитие внутреннего аудита для предотвращения финансовых нарушений (экономия 3–5%);
- автоматизация анализа отклонений с использованием ERP-систем (экономия 5–8%);
- создание системы управления рисками для минимизации убытков (экономия 4–6%);
- цифровизация финансовых процессов, обеспечивающая сокращение операционных издержек на 10–15%.

Совокупный экономический эффект от реализации предложенных мероприятий оценивается в 20–25% текущих операционных расходов, что позволит повысить рентабельность и финансовую устойчивость ООО «ПЭТБУЛЬ».

Практическая значимость рекомендаций заключается в их ориентации на решение конкретных проблем ООО «ПЭТБУЛЬ», включая снижение затрат, повышение прозрачности финансовых операций и минимизацию рисков. Теоретическая значимость состоит в систематизации инструментов финансового контроля и их адаптации к условиям малого бизнеса.

Список используемых источников

1. Веденьев К.Э. Формы, методы и инструменты финансового контроля инвестиционной деятельности электроэнергетических компаний. Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021;(2):50-59. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2021.2.6>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) // СПС «Консультант Плюс»
3. Григорьев А.В., Голод К.К. К вопросу о сущности финансового контроля // Журнал прикладных исследований. 2020. №4. С. 12-18
4. Имирсадыкова, З. М. Понятие и значение финансового контроля, его цели, задачи и функции / З. М. Имирсадыкова // Актуальные проблемы науки и образования в условиях современных вызовов : Сборник материалов X Международной научно-практической конференции, Москва, 21 апреля 2022 года / Редколлегия: Л.К. Гуриева [и др.]. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "ИРОК", ИП Овчинников Михаил Артурович (Типография Алеф), 2022. – С. 162-168. – EDN TQNRAK.
5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «Консультант Плюс»
6. Мотыгуллина Д.Р. Финансовый контроль на предприятии // Наука и образование сегодня. 2018. №12 (35). С. 68-70
7. Мурадьян А.Г. Современные методы финансового контроля в корпорациях холдингового типа // Столыпинский вестник. 2023. №6. С. 363-366
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2024, с изм. от 21.01.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.02.2025) // СПС «Консультант Плюс»
9. Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская

(финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591) // СПС «Консультант Плюс»

10. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522) // СПС «Консультант плюс»

11. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ // СПС «Консультант Плюс»

12. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 12.12.2023) // СПС «Консультант плюс»

13. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СПС «Консультант плюс»

14. Хамхоев Б. М. Сущность финансового контроля // Право и государство: теория и практика. 2023. №4 (220). С. 122-124

15. Чилимова Т.А. Методы и инструменты внутреннего финансового контроля: теоретико-правовой аспект // Столыпинский вестник. 2023. №10. URL: С. 473-477

16. Шао Дисюань Задачи и принципы финансового контроля // Форум молодых ученых. 2018. №5-3 (21). С. 859-863

17. Шевченко И. В., Митина А. С., Егиян А. Н. Инструменты финансового контроля за коммерческой деятельностью корпорации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. №20. С. 2-6

18. 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.

19. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. – М.: ИНФРА-М. 2020. 432 с.

20. Шершова Е. В. Факторный анализ показателей рентабельности // Дневник науки. 2021. 54 с.

21. 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 «ПЭТБУЛЬ» за 2022-2024 гг.

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2024 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	53 638	45 652	909
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	53 638	45 652	909
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	17 201	7 874	9 085
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	14 145	8 036	5 015
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 855	915	962
	Прочие оборотные активы	1260	323	323	323
	Итого по разделу II	1200	34 524	17 148	15 385
	БАЛАНС	1600	88 162	62 800	16 294

Рисунок А.1 – Актив бухгалтерского баланса

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	29 806	19 850	13 181
	Итого по разделу III	1300	29 816	19 860	13 191
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	17 334	22 222	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	9 187	-	-
	Итого по разделу IV	1400	26 521	22 222	0
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	178	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	31 647	20 718	3 103
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	31 825	20 718	3 103
	БАЛАНС	1700	88 162	62 800	16 294

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок А.2 – Пассив бухгалтерского баланса

Продолжение приложения А

КПП 631801001

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2024 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	121 425	107 649
	Себестоимость продаж	2120	(79 289)	(76 512)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	42 136	31 137
	Коммерческие расходы	2210	(7 682)	(11 674)
	Управленческие расходы	2220	(17 468)	(8 364)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16 986	11 099
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	39	-
	Прочие расходы	2350	(4 279)	(3 118)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	12 746	7 981
	Налог на прибыль ⁵	2410	(2 791)	(1 313)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	9 955	6 668
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	9 955	6 668

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах 2024 г.

Продолжение приложения А

КШН 651801001

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	107 649	105 823
	Себестоимость продаж	2120	(76 511)	(81 573)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	31 138	24 250
	Коммерческие расходы	2210	(11 674)	(11 093)
	Управленческие расходы	2220	(8 364)	(345)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11 100	12 812
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	120
	Прочие расходы	2350	(3 118)	(201)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 982	12 731
	Налог на прибыль ⁵	2410	(1 313)	(1 079)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 669	11 652
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	6 669	11 652

Рисунок А.4 – Отчет о финансовых результатах 2023 г.