

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Обучающийся

В.М. Хайрулина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2025

## Аннотация

Бакалаврская работа выполнена Хайрулиной Валерией Михайловной.

Тема работы: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Васильева Елена Алексеевна.

Цель бакалаврской работы – раскрытие аспектов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Объект исследования – ООО «Престиж». Основным видом деятельности организации является 49.41 деятельность автомобильного грузового транспорта.

Предмет исследования – финансовые результаты хозяйственной деятельности исследуемой организации.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: предложенные мероприятия эффективны, цель бакалаврской работы достигнута.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.1, 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы специалистами учреждения, являющегося объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы. Общий объем работы – 43 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 6.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретико-методологические основы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия.....	6
1.1 Понятие, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	6
1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	12
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж» .....	16
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Престиж».....	16
2.2 Анализ ликвидности ООО «Престиж» .....	22
2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности ООО «Престиж».....	24
2.4 Анализ рентабельности ООО «Престиж» .....	27
3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж» .....	29
3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж» .....	29
3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий... ..	33
Заключение .....	38
Список используемой литературы и используемых источников.....	40
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Престиж» за 2024 г. ....	44
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Престиж» за 2024 г. ....	45
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Престиж» за 2023 г. ....	46

## Введение

Актуальность темы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия обусловлена современными экономическими вызовами, с которыми сталкиваются российские и международные компании. В условиях нестабильности рынков, колебаний сырьевых цен, санкционных ограничений и последствий пандемии возрастает потребность в эффективных инструментах диагностики финансового состояния. Анализ позволяет не только оценить текущие результаты деятельности, но и прогнозировать риски, оптимизировать ресурсы и принимать обоснованные управленческие решения, что особенно важно для сохранения конкурентоспособности в кризисных условиях.

Кроме того, развитие цифровых технологий трансформируют традиционные подходы к анализу. Современные предприятия генерируют огромные массивы данных, требующих комплексной обработки для. Внедрение автоматизированных систем аналитики, методов искусственного интеллекта и предиктивного моделирования делает анализ финансово-хозяйственной деятельности не просто инструментом отчетности, а ключевым элементом стратегического управления. Это позволяет компаниям адаптироваться к быстроменяющейся бизнес-среде, эффективнее управлять затратами и выявлять новые точки роста.

Цель бакалаврской работы – раскрытие аспектов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть теоретико-методологические основы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия;
- дать технико-экономическую характеристику ООО «Престиж»;
- провести анализ ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности ООО «Престиж»;

- разработать мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж»;
- рассчитать экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования бакалаврской работы – ООО «Престиж».

Предмет исследования – финансовые результаты хозяйственной деятельности исследуемой организации.

В первом разделе рассматриваются теоретико-методологические основы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, включая его сущность, цели, задачи и методический инструментарий.

Во втором разделе проводится комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж», дается его технико-экономическая характеристика и оцениваются ключевые показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

В третьем разделе разрабатываются и экономически обосновываются практические мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж», в частности, план реструктуризации кредиторской задолженности.

В работе были использованы различные источники информации, такие как законодательные документы, учебники, интернет-ресурсы и статьи, которые были указаны в списке использованных источников.

В данной бакалаврской работе было рассмотрено множество теоретических вопросов и разработаны мероприятия, направленные на улучшение деятельности ООО «Престиж».

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что ее результаты могут быть использованы для оптимизации работы компании и повышения ее эффективности.

# **1 Теоретико-методологические основы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия**

## **1.1 Понятие, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой важнейший элемент системы управления предприятием, выступая связующим звеном между сбором информации и принятием обоснованных управленческих решений. В современной экономической литературе анализ финансово-хозяйственной деятельности определяется как комплексное, системное изучение финансовых результатов и хозяйственных процессов предприятия на основе данных бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности с целью объективной оценки его прошлой, текущей и будущей деятельности, выявления резервов повышения эффективности и разработки научно обоснованной стратегии развития.

«Целью анализа финансово-хозяйственной деятельности является подготовка достоверной и многогранной информационной базы для обоснования, планирования и принятия эффективных стратегических и тактических управленческих решений, направленных на повышение операционной эффективности, финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности предприятия, а также на выявление и мобилизацию резервов для обеспечения его устойчивого развития в долгосрочной перспективе» [43].

Основные задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия представлены на рисунке 1.

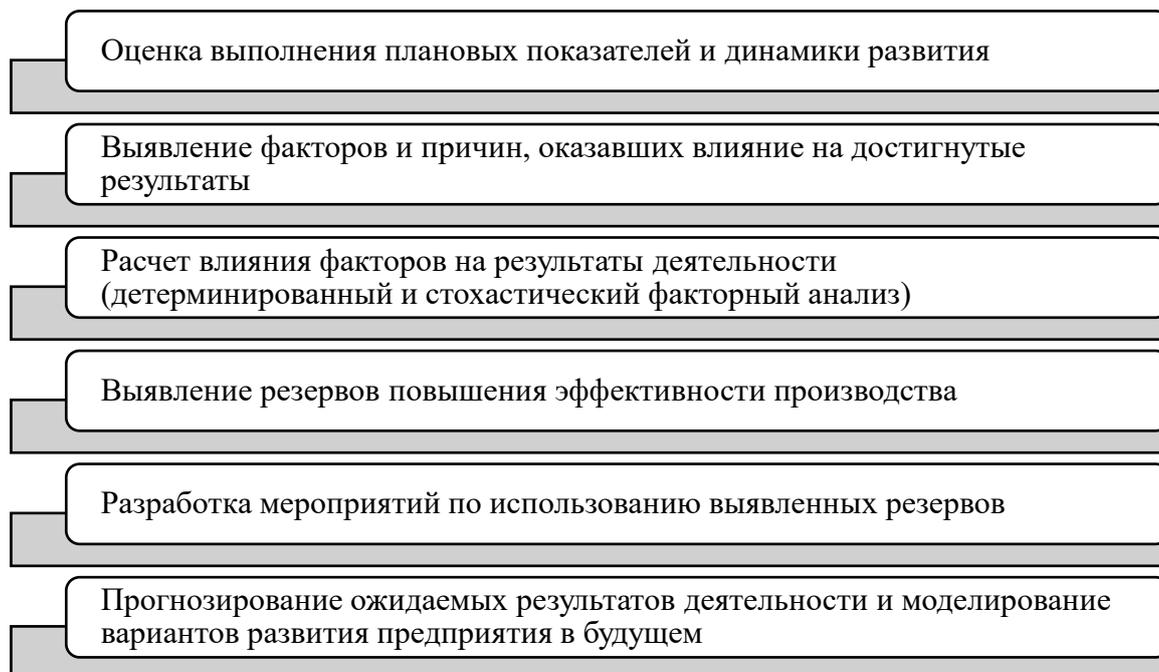


Рисунок 1 – Основные задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Ключевой методологической особенностью анализа финансово-хозяйственной деятельности является его способность не только устанавливать причинно-следственные связи между явлениями, но и давать количественную оценку силы их влияния, что значительно повышает обоснованность выводов. В структуре анализа финансово-хозяйственной деятельности традиционно выделяют два основных блока:

- анализ финансового состояния (соотношение статей баланса, ликвидность, финансовая устойчивость);
- анализ финансовых результатов (прибыль, рентабельность).

Сущность финансового состояния как комплексного показателя раскрывается в трудах ведущих отечественных ученых. Так, А.Д. Шерemet определяет его как «комплексное, во многом интегрированное понятие, отражающее качество его деятельности» [17]. В.В. Ковалев уточняет, что это «экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способности субъекта к саморазвитию в фиксированный момент времени» [14]. Для достижения главной цели – максимизации

стоимости компании – анализ должен обеспечивать принятие решений в области инвестиционной, финансовой (управление источниками средств) и дивидендной политики [18].

Важным аспектом деятельности является анализ ее финансирования. Все источники средств предприятия можно классифицировать на две группы, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 – Источники финансирования деятельности предприятия

На финансово-хозяйственную деятельность предприятия воздействует множество факторов, которые принято делить на:

- внешние (экзогенные): международные, национальные (политические, экономические, демографические), рыночные, а также высокий уровень инфляции;
- внутренние (эндогенные): зависящие от организации работы на самом предприятии (количественные и качественные).

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой сложный, многогранный процесс, требующий комплексного подхода. Его практическое применение позволяет:

- разрабатывать эффективные управленческие решения для обеспечения безубыточности и устойчивого роста;
- совершенствовать систему управления в целом;
- повышать конкурентоспособность в условиях рынка;
- минимизировать риски потери финансовых ресурсов и клиентской базы.

Для анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия используются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним» [34].

Главным источником информации для анализа финансового результата предприятия выступает его бухгалтерская отчетность, в частности отчет о финансовых результатах.

«Отчет о финансовых результатах должен давать представление о финансовом результате деятельности экономического субъекта за отчетный период. В отчете о финансовых результатах раскрывается информация обо всех доходах и расходах экономического субъекта» [35].

«В отчете о финансовых результатах приводятся следующие итоговые показатели:

- валовая прибыль (убыток), представляющая собой разность выручки и себестоимости продаж;
- прибыль (убыток) от продаж, представляющая собой разность валовой прибыли (убытка) и коммерческих и управленческих расходов;
- прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения, представляющая собой арифметическую сумму прибыли (убытка) от продаж, доходов от участия в других

организациях, процентов к получению, процентов к уплате, прочих доходов, прочих расходов;

- чистая прибыль (убыток), представляющая собой арифметическую сумму прибыли (убытка) от продолжающейся деятельности до налогообложения, налога на прибыль организаций, прибыли (убытка) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций);
- совокупный финансовый результат, представляющий собой арифметическую сумму чистой прибыли (убытка), результатов переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток), и налога на прибыль организаций, относящегося к этим результатам.

В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним (в частности, результат от выбытия объекта основных средств) или несколькими аналогичными (в частности, курсовые разницы, результат переоценки внеоборотных активов, включаемый в доходы или расходы отчетного периода, результат обесценения внеоборотных активов и восстановления обесценения, включаемый в расходы или доходы отчетного периода) фактами хозяйственной жизни, зачитываются, за исключением случаев, когда:

- раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности;
- иной порядок представления показателей таких доходов и расходов установлен федеральными или отраслевыми стандартами.

В отчете о финансовых результатах или пояснениях раскрываются (с учетом существенности) показатели доходов и (или) расходов за отчетный период, связанные с:

- обесценением запасов и восстановлением такого обесценения;
- обесценением внеоборотных активов и восстановлением такого обесценения;

- переоценкой внеоборотных активов;
- выбытием внеоборотных активов;
- урегулированием судебных разбирательств;
- списанием оценочных обязательств.

В пояснениях раскрывается информация о составе расходов по обычным видам деятельности, признанных в отчете о финансовых результатах (с учетом изменения остатков незавершенного производства и готовой продукции). При этом состав расходов приводится в разрезе следующих экономических элементов: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие затраты» [35].

«В дополнение к бухгалтерской (финансовой) отчетности, предприятия могут использовать различные источники для анализа своих финансовых результатов:

- налоговая отчетность, которую компания подает в налоговые органы, включая налоговые декларации и другие отчеты;
- внутренние аналитические отчеты, создаваемые для собственных нужд, такие как отчеты о продажах, производственных затратах и другие;
- отчеты аналитических агентств, которые могут предоставить информацию и исследования о финансовом положении компании и ее отрасли;
- отчеты о финансовом состоянии конкурентов, которые позволяют сравнить финансовые показатели компании с другими участниками рынка;
- отчеты государственных органов. Некоторые компании находятся под контролем и регулированием со стороны государственных структур, что требует от них предоставления отчетности и информации о своем финансовом состоянии» [15].

Подводя итог, можно утверждать, что несмотря на свою сложность, проведение анализ финансово-хозяйственной деятельности является

необходимым элементом управления для любого экономического субъекта. Непонимание его роли ведет к серьезным стратегическим ошибкам и потерям, в то время как системное использование результатов анализа является залогом успешной и устойчивой деятельности предприятия [24].

## **1.2 Методика проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия применяется обширный инструментарий методов, выбор которых определяется конкретными целями исследования, особенностями объекта анализа, а также характером доступной информационной базы [44]. Каждый метод обладает определенными достоинствами и ограничениями, что обуславливает необходимость их комплексного использования для получения объективных и всесторонних выводов.

Следует отметить, что, несмотря на значительное развитие методологии экономического анализа, в научной и учебно-методической литературе сохраняется проблема терминологической и методической унификации. Зачастую показатели, идентичные по названию, рассчитываются по различным алгоритмам, либо, напротив, одинаковые формулы трактуются под разными наименованиями, что создает определенные трудности для исследователя. Данное обстоятельство требует от аналитика четкого определения используемых методических подходов.

Общепринятая классификация методов анализа финансово-хозяйственной деятельности, отражающая их многообразие и системную взаимосвязь, представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Основные методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности

«Весомое значение для формирования комплексного учетно-аналитического обеспечения управления промышленными предприятиями в условиях современной российской экономики имеет не только выбор методов анализа, но и обоснование методологического подхода к его проведению. Оптимальный подход позволяет системно организовать процесс анализа, обеспечить управление функциональными направлениями деятельности и выработать меры по оптимизации работы предприятия в целом.» [24]

«Обобщая приведенные точки зрения, методологический подход к можно охарактеризовать как способ познания экономических процессов предприятия. Наиболее универсальным и приемлемым для экономических наук признается диалектический метод, позволяющий изучать хозяйствующий субъект с учетом всей совокупности его внутренних и внешних взаимосвязей и противоречий. Например, внедрение новой техники ведет к росту капитальных затрат, но одновременно, за счет повышения производительности труда, к снижению операционных издержек» [43].

В качестве приоритетных направлений для усовершенствования методологии выделяют:

- анализ и оценку рисков;
- изучение инновационной деятельности;
- управление стоимостью капитала и оценку бизнеса;
- дисконтирование денежных потоков.

Особую роль отводят развитию информационных систем, поскольку скорость проведения аналитических процедур приобретает решающее значение в современной бизнес-среде.

Таким образом, анализ методологических основ анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет выделить ключевые методы, формирующие его ядро: горизонтальный, вертикальный, факторный, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов и сравнительный анализ. Наиболее значимыми для проведения комплексного анализа признаются трендовый (горизонтальный), структурный (вертикальный) и сравнительный анализ, которые в совокупности обеспечивают всестороннюю оценку финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Подводя итог первого раздела можно сделать вывод, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой системное исследование экономических процессов компании на основе данных отчетности. Его ключевая цель – формирование информационной

базы для обоснования управленческих решений, направленных на повышение эффективности и конкурентоспособности.

Теоретическая основа анализа включает два взаимосвязанных блока: оценку финансового состояния (ликвидность, устойчивость, структура активов и обязательств) и анализ финансовых результатов (динамика доходов, расходов, рентабельность). Основным источником информации выступает бухгалтерская отчетность, дополняемая данными управленческого учета и внешней аналитики.

Методологический аппарат анализа базируется на комплексном применении инструментов горизонтального, вертикального и сравнительного анализа. Особое значение приобретает диалектический подход, учитывающий взаимосвязь и противоречивость экономических процессов.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности служит инструментом управления, позволяющим не только оценивать текущее состояние предприятия, но и разрабатывать стратегические решения для обеспечения его устойчивого развития в конкурентной среде.

## 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж»

### 2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Престиж»

Объектом бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «Престиж» (ООО «Престиж»).

Основным видом деятельности организации является 49.41 деятельность автомобильного грузового транспорта.

Юридический адрес организации: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, б-р Татищева, д. 2 кв. 103.

В таблице 1 проведен анализ актива бухгалтерского баланса ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Таблица 1 – Анализ актива бухгалтерского баланса ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Наименование показателя, тыс. руб.	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Запасы	0	900	2850	900	1950	-	216,67
Денежные средства и денежные эквиваленты	39	1241	1635	1202	394	3082,05	31,75
Финансовые и другие оборотные активы	258	2523	1694	2265	-829	877,91	-32,86
Баланс	297	4664	6180	4367	1516	1470,37	32,50

Запасы, которые в 2022 году отсутствовали, к 2023 году составили 900 тыс. руб., а к 2024 году выросли до 2850 тыс. руб. Это свидетельствует о резком увеличении запасов, причем в 2024 году прирост составил 1950 тыс. руб., что соответствует темпу прироста 216,67% по сравнению с 2023 годом.

Денежные средства и денежные эквиваленты также демонстрируют существенный рост. В 2022 году их объем был невелик – всего 39 тыс. руб., но уже в 2023 году он увеличился до 1241 тыс. руб., что означает абсолютный

прирост на 1202 тыс. руб. и темп прироста 3082,05%. В 2024 году рост продолжился, но более умеренными темпами: прирост составил 394 тыс. руб., а темп прироста снизился до 31,75%.

Финансовые и другие оборотные активы в 2022 году составляли 258 тыс. руб., а в 2023 году резко выросли до 2523 тыс. руб., увеличившись на 2265 тыс. руб. с темпом прироста 877,91%. Однако в 2024 году наблюдается сокращение этого показателя до 1694 тыс. руб., что привело к отрицательному абсолютному отклонению (-829 тыс. руб.) и снижению на 32,86%.

Общий итог баланса за рассматриваемый период значительно увеличился. В 2022 году он составлял 297 тыс. руб., а к 2023 году вырос до 4664 тыс. руб., что соответствует приросту на 4367 тыс. руб. и темпу роста 1470,37%. В 2024 году баланс продолжил увеличиваться, достигнув 6180 тыс. руб., с приростом на 1516 тыс. руб. и темпом прироста 32,5%.

Динамика актива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг. представлена на рисунке 4.

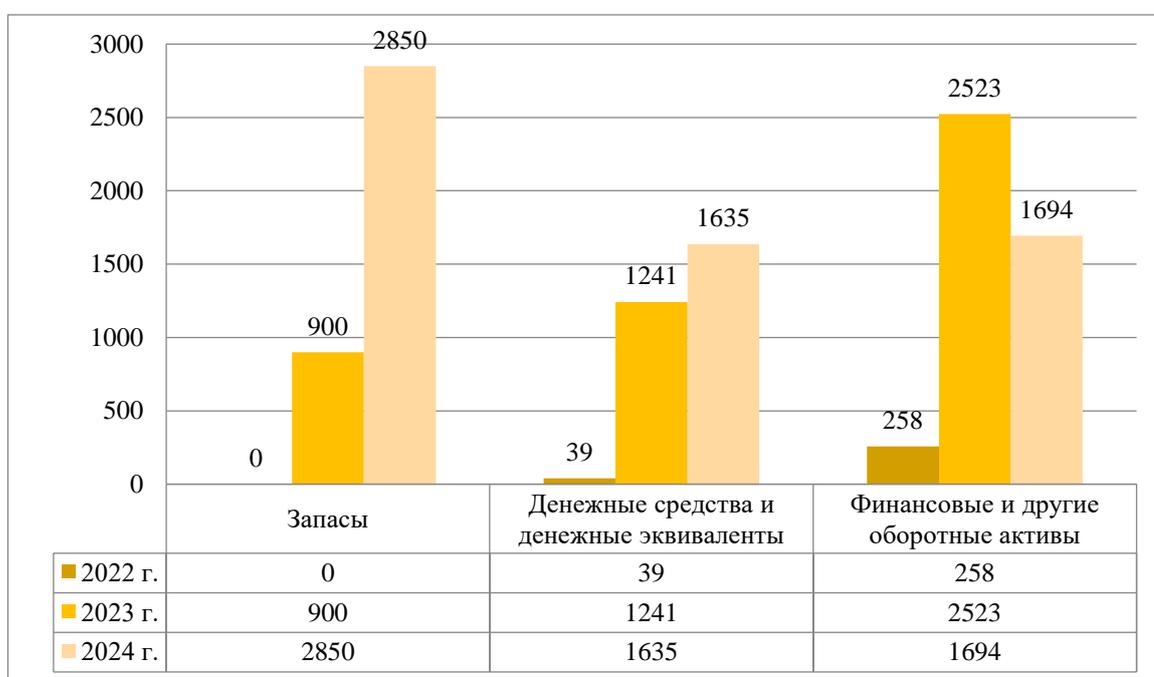


Рисунок 4 – Динамика активов бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

В таблице 2 представлен анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

Таблица 2 – Анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

Наименование показателя, тыс. руб.	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Капитал и резервы	37	192	-2202	155	-2394	418,92	-1246,88
Долгосрочные заемные средства	35	35	35	0	0	-	-
Кредиторская задолженность	225	4437	8346	4212	3909	1872,00	88,10
Баланс	297	4664	6180	4367	1516	1470,37	32,50

В 2022 году собственный капитал компании составлял всего 37 тыс. руб., но в 2023 году он резко вырос до 192 тыс. руб., что означает прирост на 155 тыс. руб. (темп прироста 418,92%). Однако в 2024 году ситуация кардинально изменилась: капитал и резервы не просто сократились, а ушли в отрицательную зону, составив –2202 тыс. руб. Это означает, что компания понесла убытки, превышающие ее собственные средства, что привело к отрицательному значению капитала. Абсолютное отклонение за 2024 год составило -2394 тыс. руб., а темп прироста –1246,88%, что свидетельствует о глубоком финансовом кризисе.

Долгосрочные обязательства оставались неизменными на протяжении всего анализируемого периода (35 тыс. руб.), что говорит об отсутствии новых долгосрочных займов или погашений.

Кредиторская задолженность демонстрирует стремительный рост. В 2022 году кредиторская задолженность составляла 225 тыс. руб., но уже в 2023 году она увеличилась до 4437 тыс. руб. (абсолютный прирост 4212 тыс. руб., темп роста 1872%). В 2024 году рост продолжился, достигнув 8346 тыс. руб. (прирост 3909 тыс. руб., темп роста 88,1%). Такая динамика указывает на

нарастающую долговую нагрузку и возможные проблемы с платежеспособностью.

Динамика пассива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг. представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Динамика пассива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

В таблице 3 представлен анализ финансовых результатов ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

Таблица 3 – Анализ финансовых результатов ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

Наименование показателя, тыс. руб.	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/2022	2024/2023	2023/2022	2024/2023
Выручка	1866	28295	68207	26429	39912	1416,35	141,06
Расходы по обычной деятельности	1790	28108	70585	26318	42477	1470,28	151,12
Прочие доходы	0	6	12	6	6	-	100,00
Прочие расходы	10	19	29	9	10	90,00	52,63

Продолжение таблицы 3

Наименование показателя, тыс. руб.	Период			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2023/ 2022	2024/ 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Налоги на прибыль (доходы)	13	35	0	22	-35	169,23	-100,00
Чистая прибыль (убыток)	53	139	2395	86	2256	162,26	1623,02

Динамика выручки демонстрирует стремительный рост: в 2022 году она составляла 1 866 тыс. руб., а уже в 2023 году увеличилась до 28 295 тыс. руб., что соответствует абсолютному приросту 26 429 тыс. руб. и темпу роста 1 416,35%. В 2024 году рост продолжился, достигнув 68 207 тыс. руб., что означает дополнительное увеличение на 39 912 тыс. руб. (темп прироста 141,06%). Такие высокие темпы могут свидетельствовать о масштабном расширении деятельности, выходе на новые рынки или изменении учетной политики.

Расходы по обычной деятельности растут еще быстрее. В 2022 году они составляли 1 790 тыс. руб., а в 2023 году увеличились до 28 108 тыс. руб. (абсолютный прирост 26 318 тыс. руб., темп роста 1 470,28%). В 2024 году расходы достигли 70 585 тыс. руб., превысив выручку. Это привело к отрицательному финансовому результату от основной деятельности, несмотря на рост доходов.

Прочие доходы, отсутствовавшие в 2022 году, в 2023 году составили 6 тыс. руб., а в 2024 году увеличились до 12 тыс. руб., что не оказывает существенного влияния на общие финансовые результаты. Прочие расходы также выросли: с 10 тыс. руб. в 2022 году до 29 тыс. руб. в 2024 году, но их доля в общей структуре затрат остается незначительной.

Налог на прибыль в 2022 году составлял 13 тыс. руб., в 2023 году увеличился до 35 тыс. руб., а в 2024 году полностью отсутствует, что может быть связано с убытками или применением налоговых льгот.

Несмотря на превышение расходов над выручкой в 2024 году, чистая прибыль показывает положительную динамику: в 2022 году она составляла 53 тыс. руб., в 2023 году выросла до 139 тыс. руб., а в 2024 году достигла 2 395 тыс. руб. Это может объясняться наличием разовых доходов, корректировками в учете или налоговыми эффектами.

Динамика финансовых результатов ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг. представлена на рисунке 6.

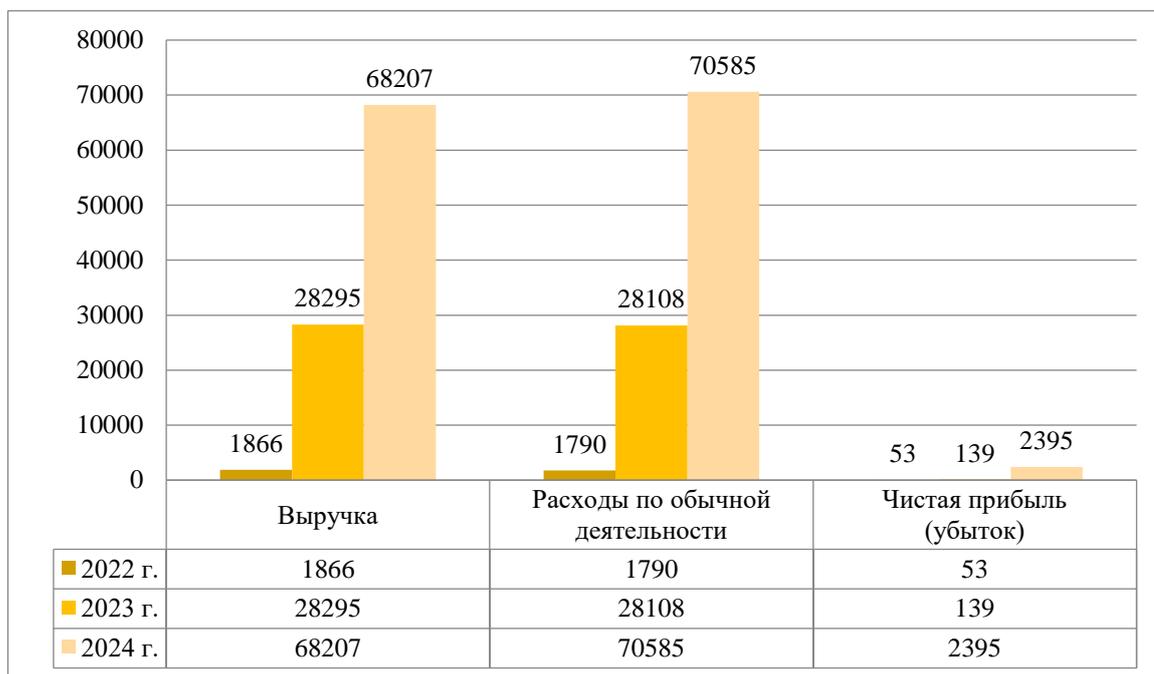


Рисунок 6 – Динамика пассива бухгалтерского баланса ООО «ПРЕСТИЖ» за 2022-2024 гг.

ООО «Престиж» демонстрирует экстремально высокие темпы роста выручки, однако расходы растут еще быстрее, что в 2024 году привело к их превышению над доходами. Несмотря на это, чистая прибыль увеличивается, что требует дополнительного анализа структуры доходов и расходов. Резкое снижение налога на прибыль до нуля в 2024 году также вызывает вопросы и может указывать на изменение налоговой стратегии или наличие убытков в отдельных периодах. В целом, финансовые результаты компании выглядят

противоречиво: высокие темпы роста сочетаются с ухудшением операционной эффективности.

## 2.2 Анализ ликвидности ООО «Престиж»

Проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Престиж» за 2022-2024 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Группировка	2022 г.	2023 г.	2024 г.
A1 (наиболее ликвидные активы)	39	1241	1635
A2 (Быстрореализуемые активы)	258	2523	1694
A3 (Медленно реализуемые активы)	0	900	2850
A4 (Труднореализуемые активы)	0	0	0
П1 (Наиболее срочные обязательства)	225	4437	8346
П2 (Краткосрочные обязательства)	0	0	0
П3 (Долгосрочные обязательства)	35	35	35
П4 (Устойчивые обязательства)	37	192	2202

Проверим выполнение условий ликвидности бухгалтерского баланса.

2022 год:

- $A1(39) < П1(225)$  – не выполняется;
- $A2(258) > П2(0)$  – выполняется;
- $A3(0) < П3(35)$  – не выполняется;
- $A4(0) \leq П4(37)$  – выполняется.

Вывод: Критический недостаток ликвидности по срочным обязательствам.

2023 год:

- $A1(1,241) < П1(4,437)$  – не выполняется;
- $A2(2,523) > П2(0)$  – выполняется;
- $A3(900) > П3(35)$  – выполняется;
- $A4(0) \leq П4(192)$  – выполняется.

Вывод: Сохраняется дефицит денежных средств для покрытия кредиторской задолженности, но общая структура улучшилась.

2024 год:

- $A1(1,635) < П1(8,346)$  – не выполняется;
- $A2(1,694) > П2(0)$  – выполняется;
- $A3(2,850) > П3(35)$  – выполняется;
- $A4(1) \leq П4(-2,202)$  – не выполняется.

Вывод: ухудшение, собственный капитал отрицательный (-2,202 тыс. руб.), кредиторская задолженность превышает все ликвидные активы.

В таблице 5 рассчитаем коэффициенты ликвидности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Таблица 5 – Коэффициенты ликвидности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Наименование	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Норма
Коэффициент текущей ликвидности	1,32	1,05	0,74	$\geq 2$
Коэффициент срочной ликвидности	1,32	0,85	0,4	$\geq 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,28	0,2	$\geq 0.2$
Коэффициент финансовой устойчивости	0,	0,04	-0,36	$\geq 0.5$

Анализ коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости компании за период с 2022 по 2024 год показывает отрицательную динамику, свидетельствующую о системном ухудшении финансового состояния.

Коэффициент текущей ликвидности, отражающий способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, последовательно снижается с 1,32 в 2022 году до 0,74 в 2024 году, что значительно ниже рекомендуемого норматива в 2 единицы. Это указывает на нарастающий дефицит оборотных средств для покрытия текущих долгов.

Ситуация с коэффициентом срочной ликвидности, исключаящим из расчета наименее ликвидные запасы, выглядит еще более критичной.

Показатель упал с 1,32 до 0,4 за анализируемый период, не достигая минимального нормативного значения. Такой уровень означает, что даже без учета запасов у компании недостаточно быстрореализуемых активов для выполнения обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности, демонстрирующий возможность немедленного погашения долгов за счет денежных средств, хотя и остается вблизи нормативного уровня 0,2, не может компенсировать общее ухудшение ликвидности. Его значения колебались от 0,17 до 0,28, что указывает на хронический недостаток свободных денежных ресурсов.

Наиболее тревожным является динамика коэффициента финансовой устойчивости. Если в 2022 году он находился на нулевой отметке, а в 2023 году составлял 0,04, то к 2024 году показатель резко ухудшился до отрицательного значения -0,36, что значительно ниже минимального норматива 0,5. Это свидетельствует о полной утрате финансовой независимости и критическом уровне зависимости от заемных средств.

Совокупность представленных показателей рисует картину глубокого финансового кризиса, при котором предприятие утратило способность самостоятельно поддерживать свою платежеспособность. Наблюдается системное сокращение ликвидности активов на фоне роста обязательств, что в перспективе создает реальную угрозу банкротства. Особую тревогу вызывает отрицательное значение коэффициента финансовой устойчивости, указывающее на то, что собственные средства компании полностью истощены, а активы не покрывают имеющиеся обязательства.

### **2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности ООО «Престиж»**

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Престиж».

В таблице 6 рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Таблица 6 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Наименование	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Норма
Коэффициент финансовой автономии (независимости)	0,12	0,04	-0,36	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	0,88	0,96	1,36	$\leq 0,5$
Коэффициент финансового левериджа	7,03	24,29	-	$\leq 1$
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,05	0,05	-	0,2-0,5
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,13	0,01	-0,35	$\geq 0,1$

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости предприятия за период с 2022 по 2024 год свидетельствует о стремительном ухудшении финансового состояния, перешедшем в стадию глубокого кризиса. Показатель финансовой автономии, отражающий долю собственного капитала в активах, последовательно снижался от 0,12 до отрицательного значения -0,36, что указывает на полную утрату финансовой независимости и превышение обязательств над активами к 2024 году. Параллельно коэффициент финансовой зависимости, демонстрирующий долю заемных средств в финансировании деятельности, вырос с 0,88 до критического значения 1,36, подтверждая абсолютную зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Отрицательная динамика наблюдается в коэффициенте финансового левериджа, который за два года вырос с 7,03 до 24,29, многократно превысив нормативный уровень, а в 2024 году вообще перестал поддаваться расчету из-за отрицательного собственного капитала. Это свидетельствует о катастрофическом уровне долговой нагрузки и полной утрате финансовой устойчивости. Коэффициент маневренности собственного капитала, отражающий гибкость в управлении финансами, оставался существенно ниже нормы на протяжении всего периода, а в 2024 году его расчет стал невозможен по тем же причинам.

Показатель обеспеченности собственными средствами, демонстрирующий достаточность собственного капитала для финансирования оборотных активов, последовательно ухудшался от 0,13 до -0,35, что указывает на полную неспособность предприятия поддерживать текущую деятельность за счет собственных ресурсов. Отрицательное значение этого коэффициента в 2024 году, свидетельствующее о том, что даже оборотные активы финансируются исключительно за счет заемных средств.

В таблице 7 проведем анализ деловой активности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Таблица 7 – Анализ деловой активности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Наименование	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Норма
Коэффициент оборачиваемости активов	6,28	6,07	11,04	>1
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	8,29	6,38	8,17	<12
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов	0	31,44	23,93	>6
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	50,43	147,37	0	1-1,5

Анализ показателей деловой активности предприятия за период 2022-2024 годов демонстрирует неоднозначную динамику. Коэффициент оборачиваемости активов, отражающий эффективность использования всех активов компании, показывает положительную тенденцию – после незначительного снижения с 6,28 до 6,07 в 2023 году, в 2024 году наблюдается резкий рост до 11,04, что значительно превышает нормативное значение и свидетельствует об улучшении эффективности использования активов.

После снижения коэффициента с 8,29 до 6,38 в 2023 году, в 2024 году показатель оборачиваемости кредиторской задолженности несколько восстановился до 8,17, оставаясь в пределах нормы.

Отсутствие запасов в 2022 году сменилось их появлением и высокой оборачиваемостью в последующие периоды (31,44 в 2023 и 23,93 в 2024 году),

что значительно превышает нормативные значения и свидетельствует об эффективном управлении запасами. (Приложение А, рисунок А.1)

Его экстремально высокие значения оборачиваемости собственного капитала в 2022 (50,43) и 2023 (147,37) годах, значительно превышающие норму, сменились нулевым значением в 2024 году. Такая динамика прямо указывает на кризисное состояние собственного капитала предприятия и полную утрату финансовой устойчивости, что согласуется с ранее выявленными проблемами в анализе финансового состояния.

#### **2.4 Анализ рентабельности ООО «Престиж»**

Проведем анализ рентабельности ООО «Престиж».

В таблице 8 проведем анализ рентабельности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Таблица 8 – Анализ рентабельности ООО «Престиж» за 2022-2024 гг.

Наименование	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Рентабельность активов	17,85	2,98	38,75
Рентабельность продаж	2,84	0,49	3,51

В 2022 году рентабельность активов находился на высоком уровне 17,85%, что свидетельствовало об эффективном использовании активов. Однако в 2023 году произошло резкое падение до 2,98%, указывающее на значительное снижение отдачи от имущества предприятия. Примечательно, что в 2024 году наблюдается беспрецедентный рост до 38,75%, что может быть связано либо с радикальным улучшением эффективности бизнеса, либо с изменением методологии расчетов.

Анализ рентабельности продаж показывает схожую, но менее выраженную тенденцию. Стабильно низкие значения показателя (2,84% в 2022, 0,49% в 2023 и 3,51% в 2024 годах) свидетельствуют о хронически слабой маржинальности основной деятельности предприятия. Особенно

тревожным выглядит показатель 2023 года, когда на каждый рубль выручки приходилось менее половины процента чистой прибыли.

Финансовое состояние компании характеризуется крайней нестабильностью и противоречивыми тенденциями. С одной стороны, наблюдаются признаки стремительного роста масштабов деятельности – выручка увеличилась в 36,5 раз, что свидетельствует о значительном расширении бизнеса. Однако этот рост сопровождается серьезными структурными дисбалансами.

Финансовая устойчивость предприятия находится в критическом состоянии. Полная утрата собственного капитала (отрицательное значение - 0,36 в 2024 г.), катастрофический уровень долговой нагрузки (леверидж 24,29) и превышение кредиторской задолженности над всеми активами свидетельствуют о глубоком финансовом кризисе. Компания фактически существует за счет заемных средств, что ставит под вопрос ее долгосрочную жизнеспособность.

Показатели ликвидности демонстрируют системные проблемы с платежеспособностью. Хронический недостаток денежных средств для покрытия текущих обязательств, снижение коэффициентов ликвидности ниже нормативных значений и отрицательная обеспеченность собственными средствами создают постоянную угрозу возникновения кассовых разрывов.

Подводя итог второго раздела можно сделать вывод, что финансовое состояние ООО «Престиж» по итогам 2024 года является критическим и неустойчивым. Несмотря на впечатляющий номинальный рост масштабов деятельности (выручка выросла в 36,5 раз), он был достигнут ценой полной потери финансовой самостоятельности и накопления огромных обязательств. Организация находится в состоянии глубокого структурного дисбаланса и высокой вероятности неплатежеспособности.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж»**

#### **3.1 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж»**

В процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж» была выявлена актуальная проблема, связанная с ростом кредиторской задолженности.

В связи с этим, ООО «Престиж» необходимо провести реструктуризацию кредиторской задолженности.

Реструктуризация кредиторской задолженности представляет собой комплекс мер, направленных на изменение условий исполнения обязательств хозяйствующего субъекта перед его контрагентами. Данный процесс является ключевым инструментом финансового оздоровления организации, находящейся в состоянии кризиса, и преследует цель восстановления ее платежеспособности без инициации процедуры банкротства.

Сущность реструктуризации заключается в достижении договоренностей с кредиторами о новых, более реалистичных и выполнимых для должника условиях погашения существующей задолженности. Это не является списанием обязательств, а представляет собой их реорганизацию, основанную на принципе взаимной экономической выгоды. Для компании-должника это позволяет снизить текущую финансовую нагрузку, высвободить денежные потоки для обеспечения операционной деятельности и создать предпосылки для поэтапного восстановления финансовой устойчивости. Для кредиторов согласие на реструктуризацию является альтернативой, позволяющей избежать значительных временных и финансовых издержек, связанных с судебными разбирательствами, и максимизировать возврат вложенных средств в долгосрочной перспективе, сохраняя при этом потенциального партнера.

К основным формам реструктуризации задолженности относится предоставление отсрочки или рассрочки платежа, при котором единовременная выплата заменяется на поэтапную в соответствии с согласованным графиком. Другим распространенным инструментом является новация обязательства, предполагающая замену первоначального долга на иное предоставление, например, передачу имущества или оказание услуг. Также в рамках переговорного процесса может быть достигнуто соглашение о прощении части основного долга или начисленных финансовых санкций (неустоек, пеней), что снижает общий объем финансовых обязательств организации. Наиболее сложной формой является перевод долга на третье лицо с согласия первоначального кредитора. (Приложение Б, рисунок Б.1)

Процедура реструктуризации инициируется проведением внутреннего финансового анализа, в рамках которого определяется полный объем обязательств, осуществляется их ранжирование по степени срочности и значимости и формируется реалистичный прогноз платежных возможностей компании. На основе полученных данных разрабатывается план финансового оздоровления и конкретные предложения для кредиторов. Ключевым этапом является проведение переговоров, результатом которых должно стать заключение официальных соглашений, закрепляющих новые условия погашения задолженности. Все достигнутые договоренности подлежат обязательному документальному оформлению в виде дополнительных соглашений к действующим договорам или самостоятельных соглашений о реструктуризации.

Рассмотрим подробный план реструктуризации кредиторской задолженности ООО «Престиж».

Процедура реструктуризации кредиторской задолженности представляет собой сложный, многоэтапный процесс, успех которого напрямую зависит от тщательности подготовки и методичности подхода. Для ООО «Престиж», находящегося в состоянии финансового кризиса, реализация

данного процесса является критически важной для восстановления платежеспособности. (Приложение В, рисунок В.1)

На подготовительном этапе осуществляется всесторонний внутренний анализ финансового состояния предприятия. Первоочередной задачей является проведение инвентаризации кредиторской задолженности, в рамках которой формируется детализированный реестр всех обязательств. Указанный реестр должен содержать исчерпывающую информацию о каждом кредиторе: сумму основного долга, начисленные пени и штрафы, установленные договором сроки погашения и процентные ставки, а также актуальные контактные данные. Последующим шагом является классификация кредиторов по категориям значимости и степени влияния на непрерывность операционной деятельности. Высший приоритет отдается обязательствам перед бюджетами всех уровней (Федеральной налоговой службой, государственными внебюджетными фондами), а также перед стратегическими контрагентами, поставки которых являются неотъемлемым условием функционирования компании. Вторичными по важности являются обязательства перед ключевыми поставщиками и арендодателями. Прочие кредиторы относятся к третьей и четвертой категории значимости.

Параллельно разрабатывается краткосрочный и среднесрочный прогноз движения денежных средств. Целью данного моделирования является определение объема свободных денежных потоков, которые могут быть направлены на погашение реструктурированной задолженности после обеспечения всех неотложных операционных расходов, включая фонд оплаты труда и закупку необходимых материалов. Определение данного финансового «коридора» является фундаментальной основой для последующих переговоров, так как предлагаемые условия должны быть финансово реализуемыми.

Завершающим элементом подготовительного этапа является разработка плана финансового оздоровления (бизнес-плана). Данный документ призван продемонстрировать кредиторам стратегию выхода компании из кризисной

ситуации, включая прогнозные показатели выручки, программу сокращения издержек и план оптимизации бизнес-процессов. Наличие продуманного и реалистичного плана существенно повышает доверие контрагентов и формирует основу для конструктивного диалога. На основе всех собранных данных формируются предварительные варианты предложений для каждой категории кредиторов.

Содержательная часть переговоров с кредиторами основывается на предложении одной или нескольких форм реструктуризации. Наиболее распространенными и приемлемыми для начального этапа являются отсрочка или рассрочка платежа, предполагающие перенос сроков выплаты или дробление суммы долга на несколько частей. В качестве альтернативы или дополнения может рассматриваться новация обязательства – замена денежного обязательства на иное, например, передачу имущества или оказание услуг эквивалентной стоимости. В отдельных случаях возможно достижение договоренности о прощении части задолженности, как правило, в части начисленных финансовых санкций (пеней, штрафов), либо заключение соглашения об отступном.

Ключевым принципом ведения переговоров является проактивная позиция, честность и максимальная транспарентность. Инициатива должна исходить от должника, который обязан предоставить кредитору четко структурированное и экономически обоснованное предложение, демонстрирующее не только текущие трудности, но и пути их преодоления. Все достигнутые договоренности подлежат обязательной фиксации в письменной форме посредством заключения дополнительных соглашений к действующим договорам или подписания самостоятельных соглашений о реструктуризации, где детально прописываются новые сроки, графики платежей и иные измененные условия.

В случае невозможности достижения внесудебного соглашения, компания может ходатайствовать перед арбитражным судом о предоставлении рассрочки или отсрочки исполнения судебного акта. Крайней

мерой является инициация процедуры банкротства, в рамках которой может быть утвержден план реструктуризации, обязательный для всех кредиторов, однако влекущий за собой значительные репутационные и финансовые издержки.

Таким образом, для ООО «Престиж» реализация последовательного и методичного плана по реструктуризации кредиторской задолженности является единственной возможностью восстановить финансовую устойчивость, сохранить бизнес и избежать банкротства. Успех данного мероприятия напрямую зависит от качества подготовительной работы, реалистичности предлагаемых условий и безусловного соблюдения достигнутых с кредиторами договоренностей.

### **3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий**

Проведем расчет экономической эффективности предложенного мероприятия по реструктуризации кредиторской задолженности.

За основу берем ставку рефинансирования 16% годовых.

Кредиторская задолженность на конец 2024 года составляет 8346 тыс. руб.

Ежемесячно организация выделяет на погашение долга 500 тыс. руб.

Срок реструктуризации составляет 24 месяца.

Годовая сумма начисляемых неустоек до реструктуризации:

$8346 \text{ тыс. руб.} \cdot 16\% = 1335,36 \text{ тыс. руб.}$

Экономия на уплате неустоек за период реструктуризации:

$1335,36 \text{ тыс. руб.} \cdot 2 \text{ г.} = 2670,72 \text{ тыс. руб.}$

Прямая экономия от списания исторических пеней (оценочно, учитывая более высокую ставку) – 800 тыс. руб.

Итого экономия составит:

$2670,72 \text{ тыс. руб.} + 800 \text{ тыс. руб.} = 3470,72 \text{ тыс. руб.}$

За счет прекращения начисления штрафных санкций по повышенной ставке и их частичного списания компания экономит свыше 3,47 млн руб., что напрямую увеличивает ее чистую прибыль.

Рассчитаем эффект от высвобождения денежных средств.

Ликвидность собственного капитала (П4) составит:

$-2202+3470,72=1268,72$  тыс. руб.

Прогнозируемый бухгалтерский баланс ООО «Престиж» на 2024 год.

На 2024 год представлен в таблице 9

Таблица 9 – Прогнозируемый бухгалтерский баланс ООО «Престиж» на 2024 г.

Наименование показателя, тыс. руб.	Факт	План	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Запасы	2850	2850	0	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1635	1635	0	-
Прочие оборотные активы	1694	1694	0	-
Собственный капитал	-2202	1268,72	3470,72	157,6
Долгосрочные обязательства	35	4035	4000	11428,6
Краткосрочные обязательства	0	0	0	-
Кредиторская задолженность	8646	4346	-4300	-49,73

На основе данных таблицы планируется перегруппировка источников финансирования компании при неизменной величине активов. Ключевое изменение – перевод 4300 тыс. руб. кредиторской задолженности в долгосрочные обязательства и одновременное увеличение собственного капитала на 3470,72 тыс. руб. за счет списания неустоек.

В результате этих мер собственный капитал становится положительным, что ликвидирует формальные признаки банкротства. Хотя общая сумма обязательств не уменьшается, их структура становится значительно менее рискованной. Организация переходит из состояния кризиса в зону неустойчивого, но управляемого финансового равновесия.

Рассчитаем прогнозируемые коэффициенты ликвидности ООО «Престиж» на 2024 г. в таблице 10.

Таблица 10 – Прогнозируемые коэффициенты ликвидности ООО «Престиж» на 2024 г.

Наименование показателя, тыс. руб.	Факт	План	Абсолютное отклонение
Коэффициент текущей ликвидности	0,74	1,42	0,68
Коэффициент срочной ликвидности	0,4	0,77	0,37
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,38	0,18

«Анализ таблицы показывает существенное улучшение всех показателей ликвидности в результате запланированных мероприятий. Коэффициент текущей ликвидности вырос с критического уровня 0,74 до 1,42, что свидетельствует о появлении возможности покрывать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, хотя значение еще остается ниже нормативного. Коэффициент срочной ликвидности увеличился с 0,4 до 0,77, приблизившись к нормативу, что говорит о росте способности компании погашать долги за счет высоколиквидных активов. Наиболее значительный прогресс наблюдается в коэффициенте абсолютной ликвидности, который вырос с 0,2 до 0,38, что почти вдвое превышает минимальный норматив и подтверждает наличие достаточных денежных средств для неотложных расчетов. Таким образом, мероприятия позволили перевести ООО «Престиж» из состояния кризисной ликвидности в зону управляемого риска» [43].

Рассчитаем прогнозируемые коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Престиж» на 2024 г. в таблице 11.

Таблица 11 – Прогнозируемые коэффициенты ликвидности ООО «Престиж» на 2024 г.

Наименование показателя, тыс. руб.	Факт	План	Абсолютное отклонение
Коэффициент финансовой автономии (независимости)	-0,36	0,205	0,565
Коэффициент финансовой зависимости	1,36	1,36	0
Коэффициент финансового левериджа	-	6,61	6,61
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,35	0,205	0,555

«Анализ таблицы демонстрирует улучшение показателей финансовой устойчивости после реализации плана мероприятий. Коэффициент финансовой автономии вырос с глубоко отрицательного значения (-0,36) до положительного уровня 0,205, что свидетельствует о появлении у компании собственного капитала и выходе из зоны формального банкротства. При этом коэффициент финансовой зависимости остался неизменным (1,36), что указывает на сохранение полной зависимости от заемных источников финансирования, но в новой структуре обязательств.» [29]

Коэффициент финансового левериджа, который в факте не мог быть рассчитан из-за отрицательного собственного капитала, после мероприятий составил 6,61, что указывает на высокий уровень долговой нагрузки, но уже поддающийся анализу и управлению. Наиболее значимое улучшение наблюдается в коэффициенте обеспеченности собственными средствами, который вырос с -0,35 до 0,205, что свидетельствует о появлении у компании собственных оборотных средств для финансирования текущей деятельности.

В целом, мероприятия позволили перевести компанию из состояния катастрофической финансовой неустойчивости в зону управляемого, хотя и все еще высокого, финансового риска, создав основу для дальнейшего оздоровления.

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж»

было предложено мероприятие – реструктуризация кредиторской задолженности.

Суть мероприятия заключается в комплексном пересмотре условий с кредиторами – переводе части задолженности в долгосрочную, списании начисленных штрафных санкций и установлении нового, реалистичного графика платежей. Расчет экономического эффекта показал прямую экономию в размере 3,47 млн рублей за счет прекращения начисления неустоек.

Прогноз изменений в балансе и коэффициентах подтверждает высокую эффективность мер. ООО «Престиж» выходит из зоны неплатежеспособности: собственный капитал становится положительным, а показатели ликвидности и финансовой устойчивости улучшаются до управляемых, хотя и все еще напряженных, значений. Таким образом, реструктуризация послужит восстановлению платежеспособности и переводу компании из кризисного состояния в режим выживания с перспективой дальнейшего оздоровления.

## Заключение

В данной бакалаврской работе проведен анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия ООО «Престиж».

Первый раздел бакалаврской работы состоит из рассмотрения теоретико-методологические основы анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия.

По итогу первого раздела был сделан вывод, что анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия представляет собой системное исследование экономических процессов компании на основе данных отчетности. Его ключевая цель – формирование информационной базы для обоснования управленческих решений, направленных на повышение эффективности и конкурентоспособности.

Во втором разделе бакалаврской работы был сделан вывод, что финансовое состояние ООО «Престиж» по итогам 2024 года является критическим и неустойчивым. Несмотря на впечатляющий номинальный рост масштабов деятельности (выручка выросла в 36,5 раз), он был достигнут ценой полной потери финансовой самостоятельности и накопления огромных обязательств. Организация находится в состоянии глубокого структурного дисбаланса и высокой вероятности неплатежеспособности.

Показатели ликвидности демонстрируют системные проблемы с платежеспособностью. Хронический недостаток денежных средств для покрытия текущих обязательств, снижение коэффициентов ликвидности ниже нормативных значений и отрицательная обеспеченность собственными средствами создают постоянную угрозу возникновения кассовых разрывов.

Третий раздел бакалаврской работы содержит в себе разработку мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж».

Для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «Престиж» было предложено мероприятие – реструктуризация кредиторской задолженности.

Суть мероприятия заключается в комплексном пересмотре условий с кредиторами – переводе части задолженности в долгосрочную, списании начисленных штрафных санкций и установлении нового, реалистичного графика платежей. Расчет экономического эффекта показал прямую экономию в размере 3,47 млн рублей за счет прекращения начисления неустоек.

Прогноз изменений в балансе и коэффициентах подтверждает высокую эффективность мер. ООО «Престиж» выходит из зоны неплатежеспособности: собственный капитал становится положительным, а показатели ликвидности и финансовой устойчивости улучшаются до управляемых, хотя и все еще напряженных, значений. Таким образом, реструктуризация послужит восстановлению платежеспособности и переводу компании из кризисного состояния в режим выживания с перспективой дальнейшего оздоровления.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдукаримов, И. Т., Беспалов, М. В. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 214 с.
2. Абдукаримов, И. Т., Беспалов, М. В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ О,деловой активности): учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 320 с.
3. Анализ финансовой отчетности: учебник / Е.В. Никифорова, М.В. Боровицкая, Л.М. Куприянова, О.В. Шнайдер; под общ. ред. Е.В. Никифоровой. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 211 с.
4. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 434 с.
5. Анализ финансовой отчетности: учебник / Ю.И. Сигидов, Н.Ю. Мороз, Е.А. Оксанич, Г.Н. Ясменко; под ред. д-ра экон. наук, проф. Ю.И. Сигидова. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 356 с.
6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности государственных учреждений: учебное пособие / А. О. Бурякова, А. А. Виноградова, О. Г. Вандина [и др.]; под ред. Е. А. Федченко. – Москва: Прометей, 2024. – 444 с.
7. Аскеров, П. Ф., Цветков, И. А., Кибиров, Х. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 176 с.
8. Бабайцев, В. А., Гисин, В. Б. Математические методы финансового анализа: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 215 с.
9. Баранов, Н. Ф. Финансовый анализ: теория и практика. — М.: Инфра-М, 2022. — С. 78.
10. Бороненкова, С. А., Мельник, М. В. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: учебное пособие. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 335 с.

11. Герасимова, Е. Б., Редин, Д. В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. – 192 с.
12. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 486 с.
13. Илышева, Н. Н., Крылов, С. И. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: монография. – 2-е изд., с изм. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.
14. Илышева, Н. Н., Крылов, С. И. Анализ финансовой отчетности: учебник. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 370 с.
15. Казакова, Н. А., Когденко, В. Г., Мельник, М. В. Финансы и финансовый анализ: учебник. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 201 с.
16. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 233 с.
17. Казакова, Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 490 с.
18. Камысовская, С. В., Захарова, Т. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 432 с.
19. Камышанов, П. И., Камышанов, А. П. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 592 с.
20. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 293 с.
21. Кобелева, И. В., Ивашина, Н. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 292 с.
22. Ковалев, А. Е. Финансовый анализ: методология и практика. — М.: Юрайт, 2020. — С. 102.

23. Ковальчук, И. Л. Финансовый менеджмент. — М.: КноРус, 2023. — С. 56.
24. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. И. Бариленко [и др.]; под редакцией В. И. Бариленко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 482 с.
25. Котляр, В. Ф. Экономика и управление предприятием. — М.: Высшая школа, 2021. — С. 34.
26. Кудрявцева, Т. Ю., Дуболазова, Ю. А. Финансовый анализ: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 167 с.
27. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 157 с.
28. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. – Москва: Дашков и К, 2023. – 144 с.
29. Лукаш, Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения: учебное пособие. – 3-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2024. – 279 с.
30. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 276 с.
31. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 372 с.
32. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — М.: Финансы и статистика, 2020. — С. 45.
33. Тюленева, Н. А. Финансовый анализ в схемах, рисунках и таблицах: учебное пособие. – Томск: Издательский Дом Томского государственного университета, 2022. – 124 с.
34. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ», 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

35. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утв. Приказом Минфина от 04.10.2023 N 157н.
36. Финансовый анализ: учебное пособие / под общ. ред. Н. С. Пионткевич. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2024. – 192 с.
37. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 337 с.
38. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 421 с.
39. Шадрина, Г. В., Голубничий, К. В. Управленческий и финансовый анализ: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 288 с.
40. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 374 с.
41. Шеремет, А. Д., Негашев, Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 208 с.
42. Шиловская, Н. А. Финансовая математика: учебник и практикум для вузов. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 214 с.
43. <https://deepseek-ai.ru/>

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ООО «Престиж» на 31.12.2024 г.

ИНН 6321401527  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710001

#### Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 год	На 31 декабря 2022 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	-	-	-
	Запасы	1210	2 850	900	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 635	1 241	39
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	1 694	2 523	258
	<b>БАЛАНС</b>	1600	6 180	4 664	297
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	(2 202)	192	37
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	35	35	35
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	8 346	4 437	225
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	6 180	4 664	297

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

<sup>2</sup> Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

<sup>3</sup> Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

<sup>4</sup> Включая дебиторскую задолженность.

<sup>5</sup> Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «Престиж» на 31.12.2024 г.

ИНН 6321401527  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 года.	На 31 декабря 2023 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	68 207	28 295
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(70 585)	(28 108)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	12	6
	Прочие расходы	2350	(29)	(19)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(0)	(35)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>(2 395)</b>	<b>139</b>

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

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

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

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

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



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

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Престиж» на 31.12.2023 г.

ИНН 6321401527  
КПП 632101001

Форма по КНД 0710096  
Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	28 295	1 866
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(28 108)	(1 790)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	6	-
	Прочие расходы	2350	(19)	(10)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(35)	(13)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	139	53

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

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

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

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

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



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