

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Совершенствование методики анализа финансово-хозяйственной
деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы
услуг»

Обучающийся

Н. Г. Косенко

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

Кандидат экономических наук, доцент В. В. Шнайдер

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

Тольятти 2024

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности организации малого и среднего бизнеса сферы услуг	9
1.1 Основные понятия и сущность, цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	9
1.2 Проблемные вопросы и особенности проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса сферы услуг.....	28
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг на примере ООО «Инсол Консалтинг»	39
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Инсол Консалтинг»... 39	
2.2 Анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса	43
2.3 Проблемы финансово-хозяйственной деятельности организации	67
3 Разработка методики анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг и ее апробация в деятельности организации ООО «Инсол Консалтинг»	72
3.1 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг: авторский подход 72	
3.2 Апробация методики для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	77
3.3 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг и оценка их эффективности	80
Заключение	90
Список используемой литературы	93
Приложение А. Бухгалтерская отчетность ООО «Инсол Консалтинг»	99

Приложение Б. бухгалтерская отчетность ООО «Палитра».....	102
Приложение В. Бухгалтерская отчетность ООО «Зоо Трейдинг».....	104

Введение

Сегодня на рынке отмечается неопределённость и низкий уровень стабильности, что приводит к разнонаправленной динамике индикаторов развития хозяйствующего субъектам. На функционирование предприятий влияют факторы внешней среды, а также ситуация на международном рынке. Всё это обуславливает необходимость проведения качественного и всестороннего анализа деятельности субъекта в целях выявления проблем и своевременного их решения.

В современных условиях на деятельность компаний влияет множество факторов внешней среды, среди которых кризисные явления в экономике, нестабильность. В современных условиях внутреннее состояние организаций находится под непрерывным воздействием внешней среды. Это обстоятельство делает особенно актуальным проведение детального исследования финансовых и хозяйственных показателей, что позволяет не только обнаруживать возникающие трудности на ранних этапах, но и эффективно их преодолевать [12].

Значимость аналитической работы неуклонно растёт, поскольку именно она создает надежный фундамент данных, необходимых руководству для выработки рациональных и обоснованных решений в сфере управления. Качество проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности зависит от различных факторов, а именно от работы экономических подразделений организации, эффективности системы контроля, качества учётного процесса.

Актуальность темы работы обусловлена тем, что благодаря проведению анализа исследуются тенденции, протекающие в организации, также появляется возможность выявления резервов для повышения эффективности деятельности, принятия управленческих решений и разработки стратегии развития на перспективу. Объективный анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта, основанный на применение различных методик, позволяет сформировать комплексную картину деятельности хозяйствующего субъекта.

Цель исследования: разработка мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации на основе проведенного анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить основные понятия, сущность, цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- провести анализ и оценку показателей финансово-хозяйственной деятельности организации малого и среднего бизнеса ООО «Инсол Консалтинг»;
- выявить проблемы осуществляемой финансово-хозяйственной деятельности организации;
- предложить мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности организации.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является ООО «Инсол Консалтинг»

Предмет исследования в выпускной квалификационной работе – финансово-хозяйственная деятельность организации.

Гипотеза исследования состоит в том, что показатели деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере услуг улучшатся, если:

- при разработке мероприятий учитывать особенности предприятий сферы услуг,
- предлагать комплексные мероприятия, которые затрагивают различные аспекты деятельности предприятия сферы услуг.

Теоретико-методологическую основу исследования составили: труды отечественных и зарубежных ученых, статьи периодической печати. Наиболее значимые труды, которые были отражены в работе:

- Афонин А.М., Ицаков Е.Д. Пути повышения конкурентоспособности фирмы в условиях кризиса. – М.: Проспект, 2021. – 200 с.

– Муханин, З.С. Роль малого бизнеса в экономическом развитии России: инновации малого бизнеса / З.С. Муханин // Дни науки студентов Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых : Сборник материалов научно-практических конференций, Владимир, 20 марта – 07 2023 года. – Владимир: Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, 2023. – С. 3313-3319.

– Сарычева, Е.А. Развитие малого бизнеса в Российской Федерации / Е. А. Сарычева // Студенческий вестник. – 2023. – № 17-4(256). – С. 36-37.

– Шульгина, С.А. Цифровизация как способ оптимизации бизнес-процессов малого и среднего бизнеса / С. А. Шульгина // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, Белгород, 14–15 сентября 2023 года. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2023. – С. 223-226.

Методы исследования: анализ, индукция, дедукция, табличный, графический, коэффициентный анализ, горизонтальный анализ, интегральная оценка, метод прогнозирования.

Научная новизна исследования заключается в:

– разработке авторской методики оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере услуг на основе интегральной оценки,

– дополнении научных положений по проблемам оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса.

Теоретическая значимость исследования заключается в:

– разработке авторского понимания термина анализ финансового положения организации. В рамках работы было сформулировано следующее определение, которое наиболее полно отражает сущность анализа финансово-хозяйственной деятельности. Так под анализом финансово-хозяйственной деятельности понимается многоэтапный процесс, который заключается в

анализе различных информационных источников о деятельности субъекта, в расчёте показателей и их оценке для выявления проблемных моментов в функционировании субъекта;

– обобщении существующих в субъектах малого и среднего бизнеса проблем. Среди проблем, которые свойственны субъектам малого и среднего бизнеса, можно назвать то, что существуют недостатки бухгалтерского учёта на современном этапе развития российской экономики, сложности применения различных моделей управления предприятием, отсутствие комплексного подхода в применении различных математических и аналитических моделей для анализа деятельности предприятия; анализ предприятий, функционирующих в сфере услуг, в большей степени сводится к анализу информации о системе учёта, что делает такой анализ ограниченным и не позволяет сформировать полную картину о деятельности предприятия.

Практическая значимость исследования состоит в разработке конкретных рекомендаций для улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия сферы услуг, которые будут способствовать улучшению показателей деятельности субъекта малого бизнеса.

Структура работы представлена введением, тремя главами, заключением, списком использованных источников, приложениями.

Введение является вступительной частью работы и отображает в себе актуальность темы работы. Кроме того, в нем обозначен объект и предмет исследования, поставлена цель и задачи, а также представлена научная новизна исследования. Во введении содержится практическая и теоретическая значимость работы.

Первый раздел является теоретическим и содержит литературный обзор по теме исследования. В данном разделе представлены подходы к пониманию сущности анализа финансово-хозяйственной деятельности, обозначены цели и задачи его проведения. Кроме того, в разделе раскрыты проблемы проведения анализа, существующие сегодня.

Во втором разделе «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг на примере ООО «Инсол Консалтинг» раскрывается деятельность объекта исследования, представлена общая технико-экономическая характеристика организации, проведен анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса на примере нескольких организаций, сформулированы проблемы финансово-хозяйственной деятельности организации.

В третьем разделе предложена авторская методика, которая раскрывает подход к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности малых и средних организаций, проводится ее апробация для анализа деятельности ООО «Инсол Консалтинг». Также на основе выявленных проблем в третьей главе предложены мероприятия по улучшению финансово-хозяйственной деятельности организации.

В заключении представлены основные результаты решения поставленных задач исследования и сделаны выводы.

1 Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности организации малого и среднего бизнеса сферы услуг

1.1 Основные понятия и сущность, цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Одним из фундаментальных направлений в области аналитической деятельности на предприятии является осуществление глубокого анализа финансово-хозяйственной сферы, что в конечном итоге приводит к оценке общей эффективности деятельности компании [5]. На основе результатов анализа формулируется стратегия развития, сфокусированная на финансовых аспектах, и разрабатываются конкретные мероприятия для ее успешной реализации [20].

Для того, чтобы обеспечить эффективное управление хозяйствующим субъектом, необходимо проводить полный и всесторонний, комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности. Для этого могут использоваться различные показатели, которые позволяют раскрыть устойчивость функционирования субъекта и принять меры, направленные на улучшение показателей деятельности [7]. Поэтому анализ финансового состояния и финансово-хозяйственной деятельности предприятия позволяет определить общую эффективность функционирования субъекта и сделать выводы о возможности повышения конкурентоспособности предприятия в перспективе. Иными словами, анализ финансово-хозяйственной деятельности является важным элементом управления предприятием и позволяет выявить взаимосвязь в протекающих процессах [9].

Существует обширное многообразие подходов к интерпретации финансового анализа, и данное понятие может быть рассмотрено с различных ракурсов. В своем обширном контексте финансовый анализ подвергается изучению и трактовке такими выдающимися исследователями, как В.В. Ковалев, В.В. Бочаров, О.В. Ефимова. Эти ученые стремятся в своих

научных трудах охватить вышеупомянутый термин с точки зрения всех подразделов, входящих в состав финансового менеджмента.

К пониманию сущности понятия «финансовый анализ» существуют различные подходы, авторы рассматривают данное определение в широком и узком смысле, рассматривают его также с точки зрения финансового менеджмента. Изучение трактовок позволяет более полно понять сущность термина и является основой для формулирования авторской трактовки. Трактовки представлены на рисунке 1.

Ковалев В.В.	• Идентификация, систематизация и аналитическая обработка данных о деятельности субъекта
Бочаров В.В.	• Важный составной элемент финансового менеджмента, способность принимать решения о формировании капитала и доходов
Ефимова О.В.	• Изучение текущего и будущего финансового положения хозяйствующего субъекта, его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений
Шеремет А.Д.	• Аналитические процедуры и оценка проводятся по данным бухгалтерской отчетности
Буряковский В.В.	• Метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности

Рисунок 1 – Трактовка понятия «анализ финансово-хозяйственной деятельности организации»

На основе изучения различных научных трактовок и подходов было разработано расширенное и более комплексное толкование понятия «анализ финансово-хозяйственной деятельности», отражающее его сущностные характеристики. В его основу легло понимание этого явления как последовательности взаимосвязанных этапов, направленных на глубокое

изучение документации и сведений о работе хозяйствующего субъекта. Процесс включает детальные вычисления различных индикаторов и их последующую интерпретацию, что позволяет обнаружить узкие места в деятельности организации.

Эксплорация финансовой деятельности организации через анализ ее структуры и показателей является ключевым компонентом этого процесса. Стремление к построению целостной картины финансового положения предприятия подразумевает не только изучение отчетности, но и дифференцированный анализ различных коэффициентов, предоставляющих необходимую информацию для осуществления обоснованных стратегических и управленческих решений. Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности выступает важным инструментом для формирования перспектив развития организации и обеспечения ее финансовой стабильности.

Главной миссией финансового анализа является всесторонняя характеристика финансового состояния предприятия, направленная на оперативное выявление и устранение потенциальных недочетов в финансовой отчетности, а также выработку стратегий по увеличению капитализации предприятия. В рамках осуществления этой цели финансовый анализ выполняет функцию своевременного обнаружения и решения финансовых задач, обеспечивая устойчивость и эффективность деятельности [11].

Финансовый анализ не ограничивается достижением только главной цели. Он охватывает несколько существенных направлений деятельности предприятия. В первую очередь, это формирование долгосрочного стратегического видения и детального плана развития компании, что способствует укреплению ее рыночных позиций. Важным аспектом также выступает рациональное распределение финансовых ресурсов [14], благодаря которому повышается эффективность инвестиционной деятельности и укрепляется финансовая система организации. Не менее значимым направлением является совершенствование системы управления

корпоративными ресурсами, что ведет к оптимизации рабочих процессов и повышению общей результативности деятельности предприятия [15].

Процесс анализа финансово-хозяйственной деятельности состоит из множества этапов, сам анализ проводится на основе отчётности, которая может быть как годовой, так и квартальной. Наибольший объем информации для проведения анализа берётся из бухгалтерского баланса, а также используется отчёт о финансовых результатах. Изучение этих документов позволяет определить стратегические направления развития субъекта.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет решить определённые задачи, среди которых:

- всестороннее исследование экономических процессов, протекающих внутри предприятия, оценка возможности адаптации к условиям среды,
- определение возможных резервов развития предприятия, оценка опыта успешных компаний с целью анализа возможности его адаптации к деятельности исследуемого предприятия,
- оценка воздействия различных факторов на функционирование предприятия и выявление степени влияния данных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности,
- повышение эффективности системы контроля, обеспечение качественного и полного использования имеющихся ресурсов,
- разработка рекомендаций, которые будут способствовать улучшению показателей деятельности и наращиванию уровня конкурентоспособности предприятия на рынке.

Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности становится интегральным инструментом для выработки стратегий улучшения, обеспечивая прозрачность, эффективность и устойчивость предприятия в динамичной экономической среде.

Производственно-хозяйственная деятельность, представляющая собой ключевую экономическую категорию, находит отражение в состоянии капитала предприятия в ходе его кругооборота. Эта деятельность является индикатором

потенциала хозяйствующего субъекта к расширению основной деятельности на определенный временной интервал. В данном контексте под производственно-хозяйственной деятельностью мы понимаем способность организации обеспечивать финансирование собственных операций.

Производственно-хозяйственная деятельность выражается наличием у предприятия необходимых производственных ресурсов, существенных для его эффективного функционирования [36]. Важным аспектом является оптимальное размещение и использование этих ресурсов, поддержание взаимовыгодных производственных отношений с контрагентами, а также обеспечение платежеспособности. Оценка данной деятельности включает в себя анализ различных аспектов, таких как наличие необходимых производственных ресурсов, их оптимальное управление, а также эффективные взаимоотношения с контрагентами.

Эффективность производственно-хозяйственной деятельности оценивается с использованием различных показателей, которые отражают как потенциальные, так и фактические возможности предприятия по выполнению текущих обязательств. Важным аспектом является также оценка финансовой устойчивости предприятия в перспективе долгосрочных временных рамок. Таким образом, производственно-хозяйственная деятельность становится основополагающим фактором в обеспечении стабильности и успешного функционирования предприятия в условиях динамичной экономической среды.

Содержание анализа производственно-хозяйственной деятельности оказывается в значительной степени сфокусировано на потребностях и интересах различных стейкхолдеров, что зависит от того, каким образом эти заинтересованные лица используют предоставляемую информацию. Разнообразие аспектов исследования производственно-хозяйственной деятельности предприятия обусловлено различными обстоятельствами:

- запросы разнообразных пользователей, включая инвесторов, партнеров и других заинтересованных сторон, направленные на оценку реальной производственно-хозяйственной деятельности предприятия;

– стратегическое решение руководства предприятия о полном раскрытии финансовой информации о своей производственно-хозяйственной деятельности, стремясь создать максимальную прозрачность и доступность информации;

– потребность в разработке и внедрении новых аналитических индикаторов, которые позволяют точнее оценивать деловую активность предприятий с учетом актуальных производственных систем и экономических взаимоотношений [36];

– формирование надежной информационной базы, способствующей успешному продвижению товаров и услуг компании как на отечественном рынке, так и за рубежом [36];

– запросы информации о реальном финансовом состоянии субъектов хозяйствования, которые возникают при проведении многофакторного анализа с целью формирования и внедрения наиболее эффективных управленческих решений среди пользователей финансовой информации.

Таким образом, анализ производственно-хозяйственной деятельности выстраивается вокруг разнообразных интересов и нужд различных участников, играя ключевую роль в формировании информационной базы для принятия обоснованных решений в современной экономической среде.

Как внутренние, так и внешние стейкхолдеры заинтересованы в получении надежной и объективной информации о деятельности организации, что необходимо для корректной постановки целей и принятия эффективных управленческих решений [30]. Анализ финансово-хозяйственной деятельности охватывает широкий спектр задач, решение которых имеет стратегическое значение. Первостепенное внимание уделяется проверке достоверности информационных источников, используемых при проведении финансового анализа. Существенным элементом выступает исследование структуры активов компании для определения рациональности их использования. Процесс также включает оценку потенциальных угроз банкротства и сопутствующих рисков, наряду с изучением эффективности управления финансовыми ресурсами для их

последующей оптимизации. Завершающим этапом становится формирование комплекса мер, направленных на укрепление финансовой стабильности предприятия [31].

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности используются данные бухгалтерской отчетности, которые содержат обобщенные данные о результатах функционирования предприятия.

Организации, функционирующие на рынке, должны формировать финансовую отчетность на основе данных учета. В свою очередь учет должен вестись в соответствии с требованиями законодательства. Отчетность организации содержит определенный набор показателей, посредством которых можно всесторонне оценить финансовое и имущественное положение субъекта, а также определить результаты деятельности на конкретную дату.

В процессе своей деятельности организации обязаны составлять комплект основных бухгалтерских документов. Ключевым документом выступает бухгалтерский баланс, который дополняется несколькими обязательными отчетными формами. К ним относятся документы, отражающие движение финансовых потоков, итоги хозяйственной деятельности, изменения в структуре капитала, а также сведения о целевом расходовании денежных средств. Дополнительно компании имеют возможность подготовить пояснительную записку к основным формам отчетности - балансу и отчету о финансовых результатах. Этот документ содержит развернутые комментарии и детализированную информацию по отдельным статьям основной отчетности. При разработке пояснений учитываются рекомендации Министерства финансов Российской Федерации [3].

Бухгалтерский баланс является основным документом, который применяется для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, посредством него анализируется валюта баланса, удельный вес статей бухгалтерского баланса и в целом имущественное положение субъекта. На основе данных пассива можно оценить достаточность собственного капитала, а также зависимость от внешних источников финансирования.

Отметим, что бухгалтерский баланс не является единственной формой отчётности, которая используется для анализа. Также применяются следующие формы:

– отчет о финансовых результатах, который содержит информацию о выручке, расходах, прибыли. Показатели отчёта о финансовых результатах применяются для анализа рентабельности деятельности субъекта, а также оценки вероятности банкротства;

– отчёт об изменении капитала также является важной формой, в рамках которой обобщается информация о движении собственного капитала в разрезе отдельных источников;

– отчёт о движении денежных средств позволяет оценить поступление и расходование денежных средств от различных видов деятельности [26].

Анализ деятельности субъекта осуществляется посредством реализации определенных этапов. Их состав отражен на рисунке 2.

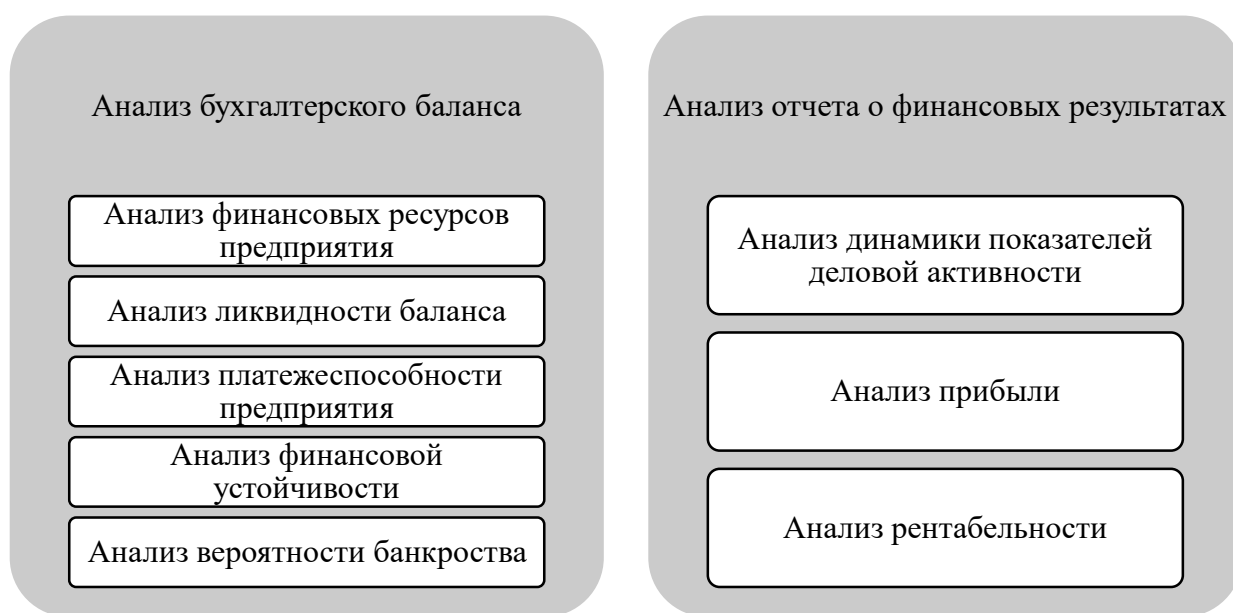


Рисунок 2 – Этапы проведения анализа финансовой отчетности хозяйствующего субъекта [27]

Методы анализа наиболее полное отражение нашли в трудах выдающихся ученых-исследователей, к которым относятся Шеремет А.Д. и

Сайфулина Р.С. Эти методы включают горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный и факторный подходы.

В дополнение к традиционным методам анализа финансово-хозяйственной деятельности, ориентированным на балансовые показатели, широко применяются и интегрируются методики из зарубежной практики финансового анализа, адаптированные к текущим условиям отечественного хозяйствования. К числу таких методов можно отнести бенчмаркинг, ABC-метод и SWOT-анализ [40]. Важно отметить, что, несмотря на их популярность, некоторые аналитики высказывают сомнения относительно применимости западного опыта в российских условиях.

Это свидетельствует о необходимости тщательного изучения и адаптации зарубежных методик к специфике российского рынка [44]. Развитием подходов, основанных на уникальных особенностях отечественной экономической среды, может значительно обогатить инструментарий финансового анализа, повышая его эффективность в контексте местных условий.

Для эффективного проведения анализа финансового положения предприятия применяется комплекс показателей, обеспечивающий всестороннюю оценку процессов в финансово-экономической среде предприятия в различные временные промежутки [28]. Эта система позволяет выявить первостепенные и прочие проблемы, а также оперативно и рационально решать их с использованием точной и достоверной финансовой информации.

Наиболее часто при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности используются коэффициенты, которые отражают отношение отдельных статей бухгалтерской отчетности. Коэффициенты позволяют углубить анализ финансово-хозяйственной деятельности и выявить взаимосвязь между различными показателями [45].

В практике российских предприятий [24] применяется многоуровневая система финансовых индикаторов. Она включает различные группы показателей, каждая из которых отвечает за определенный аспект деятельности

организации. В частности, используются метрики для оценки состояния имущественного комплекса предприятия, измерения уровня его платежеспособности и ликвидности активов. Отдельное внимание уделяется индикаторам, характеризующим финансовую устойчивость компании и интенсивность ее деловой активности. Завершающим элементом выступает группа показателей, позволяющих определить уровень рентабельности бизнеса.

Каждая группа коэффициентов, отраженных выше является основой для оценки финансового состояния организаций. Функционирующих в России.

Следовательно, необходимо отметить, что к показателям оценки имущественного положения предприятия относят:

Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятий:

$$\Sigma \text{ХСНРП} = \text{ВОА} + \text{ОА}, \quad (1)$$

где: ВОА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы.

Коэффициент износа, характеризующий часть стоимости ОС, списанную на затраты в предыдущих периодах:

$$\text{Кизн} = \frac{(\text{ОФп} - \text{ОФост})}{\text{ОФп}} \times 100 \%, \quad (2)$$

где ОФп – первоначальная стоимость основных фондов;

ОФост – остаточная стоимость основных фондов.

Максимальное значение данного коэффициента устанавливается на уровне 50 %, то есть, износ основных фондов предприятия более чем на 50 % за один отчётный период, несет для компании существенные убытки.

Коэффициент обновления, характеризующий долю новых основных фондов, которыми обладает предприятие на конец отчётного периода [23]:

$$K_{обн} = \frac{ОФ_{ввод}}{ОФ_{кон}} \times 100 \%, \quad (3)$$

где ОФ_{ввод} – первоначальная стоимость основных фондов, введенных в основную базу активов предприятия за анализируемый период;

ОФ_{кон} – стоимость основных фондов предприятия на конец анализируемого периода.

Коэффициент выбытия, характеризующий долю основных фондов, выбывших и списанных по тем или иным причинам с баланса предприятия за анализируемый период:

$$K_{выб} = \frac{ОФ_{выб}}{ОФ_{нач}} \times 100 \%, \quad (4)$$

где ОФ_{выб} – первоначальная стоимость основных фондов предприятия, списанных с баланса такового за анализируемый период;

ОФ_{нач} – стоимость основных фондов предприятия на начало анализируемого периода.

Максимальное значение данного коэффициента устанавливается на уровне 50 %, то есть, выбытие основных фондов предприятия более чем на 50 % за один отчетный период, представляет для компании существенные убытки.

Что же касается показателей оценки ликвидности и платёжеспособности предприятия, то к таковым относятся: коэффициент абсолютной ликвидности, который позволяет оценить может ли предприятие в краткосрочной перспективе погасить имеющиеся краткосрочные обязательства наиболее ликвидными активами:

$$K_{ал} = \frac{(ДС + КФВ)}{КО}, \quad (5)$$

где ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

КО - краткосрочные обязательства.

Оптимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности, характеризующее предприятие как ликвидное и вполне платежеспособное, варьируется на уровне 0,2 – 0,4.

Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности, характеризующий степень возможного возвращения наиболее срочной дебиторской задолженности [41].

$$K_{пр} = \frac{(ДЗ + КФВ + ДС)}{КО}, \quad (6)$$

где ДЗ - дебиторская задолженность.

Оптимальное значение коэффициента критической ликвидности, характеризующее предприятие как ликвидное и вполне платежеспособное, варьируется на уровне 0,5 – 1,0.

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий стоимостную оценку текущих активов, приходящуюся на 1 руб. текущих обязательств:

$$K_{тл} = \frac{ОА}{КО}, \quad (7)$$

Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности, характеризующее предприятие как ликвидное и вполне платежеспособное, варьируется на уровне 1,0 – 2,0.

Коэффициент покрытия показывает может ли организация погашать имеющиеся долговые обязательства за счёт активов, иными словами показатель характеризует какая часть активов будет направлена на покрытие имеющихся долгов [1]:

$$K_{па} = \frac{\left((А - НМА) - \left(КО - \frac{Кк}{3} \right) \right)}{О}, \quad (8)$$

где А – активы;

НМА – нематериальные активы;

Кк/з – краткосрочные кредиты и займы;

О – обязательства.

В научной литературе отражен норматив представленного показателя, который составляет 2.

«Коэффициент быстрой ликвидности показывает насколько ликвидные средства хозяйствующего субъекта покрывают имеющуюся кредиторскую задолженность» [2]:

$$К_{бл} = (ОА - З) / КП, \quad (9)$$

где З – запасы;

КП – краткосрочные пассивы.

Минимальным значением данного коэффициента считается значение не менее 1 [2].

Важным индикатором финансового состояния выступает показатель, отражающий какая часть имеющихся запасов предприятия финансируется за счет собственного оборотного капитала. Этот коэффициент позволяет оценить степень обеспеченности материальных активов собственными источниками финансирования [2]:

$$\text{Доля СОС в ЗЗ} = \frac{\text{СОС}}{\text{ЗЗ}}, \quad (10)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

ЗЗ – запасы и затраты.

Рекомендуемое значение для данного показателя устанавливается на уровне больше 50 %.

К числу индикаторов, отражающих стабильность хозяйствующего субъекта, относится коэффициент концентрации собственного капитала. Этот важнейший показатель финансовой устойчивости позволяет определить, насколько велика доля активов организации, сформированных из собственных источников финансирования. Его значение служит одним из фундаментальных

критериев при проведении комплексной оценки финансовой надежности предприятия [38]:

$$K_{\text{КСК}} = \frac{СК}{ВБ}, \quad (11)$$

где СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Для обеспечения финансовой стабильности значение коэффициента должно быть не менее 0,5. Коэффициент автономии выступает важным индикатором, демонстрирующим, какую часть от общего объема активов составляет собственность владельцев компании. Примечательно, что более высокие показатели данного коэффициента свидетельствуют о возрастающей финансовой независимости предприятия и снижении его зависимости от заемных источников финансирования [38].

Коэффициент финансовой зависимости рассчитывается как отношение заемного капитала хозяйствующего субъекта ко всему имеющемуся капиталу (активам):

$$K_{\text{ФЗ}} = \frac{O}{A}, \quad (12)$$

При этом следует отметить, что нормативное значение данного коэффициента колеблется на уровне 0,5 – 0,7.

Важным показателем финансовой гибкости организации выступает коэффициент маневренности собственных средств. Этот индикатор отражает потенциал предприятия в области управления собственным оборотным капиталом, а также демонстрирует возможности компании по пополнению оборотных активов из собственных источников финансирования при возникновении такой необходимости:

$$K_m = \frac{COC}{CK}, \quad (13)$$

где СК – собственный капитал.

Нормативное значение данного показателя колеблется в пределах 0,2 – 0,5. При этом рост данного показателя является положительной тенденцией.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений, характеризующий долю основных фондов предприятия, профинансированных внешними инвесторами:

$$K_{сдв} = \frac{ДП}{ВОА}, \quad (14)$$

где ДП – долгосрочные пассивы.

При низком значении показателя можно сделать вывод, что субъект не может привлекать долгосрочные кредиты и займы. При этом высокий уровень показателя показывает способность выдавать заемные средства контрагентам. Необходимо отметить, что значительно высокое значение показателя может говорить о том, что компания находится в сильной зависимости от инвесторов, что также отрицательно влияет на финансовую устойчивость.

Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств, являющийся структурным коэффициентом капитала организации:

$$K_{дпзс} = \frac{ДП}{(ДП + СК)}, \quad (15)$$

Увеличение данного коэффициента в динамике является негативной тенденцией, так как, как и предыдущий показатель, он характеризует зависимость организации от внешних инвесторов.

Коэффициент соотношения собственных и привлечённых средств, характеризующий устойчивость организации в общем:

$$\frac{K_{сс}}{пс} = \frac{ЗК}{СК}, \quad (16)$$

где ЗК – заёмный капитал.

Увеличение данного показателя в динамике является негативной тенденцией, указывающей на определённое снижение финансовой устойчивости компании.

Что же касается показателей оценки деловой активности компании, то ключевыми показателями данного блока являются:

Ресурсоотдача – показатель, характеризующий объём реализованной продукции на рубль затраченных средств компании:

$$Ротд = \frac{ВР}{А}, \quad (17)$$

где ВР – выручка от реализации.

Увеличение данного показателя в динамике является позитивной тенденцией.

Коэффициент устойчивости экономического роста, характеризующий средний темп роста предприятия в последующих периодах деятельности такового:

$$Куэр = (ЧП - Д) / СК, \quad (18)$$

где: ЧП – чистая прибыль;

Д – дивиденды, выплаченные акционерам.

Увеличение данного показателя в динамике является позитивной тенденцией.

И наконец, рассматривая показатели оценки рентабельности предприятия, следует отметить такие основные показатели, как:

Рентабельность авансированного капитала:

$$P_{ак} = ЧП / АК \times 100 \%, \quad (19)$$

где: АК – авансированный капитал.

Рентабельность собственного капитала:

$$P_{ск} = ЧП / СК \times 100 \% \quad (20)$$

Оба вышеуказанных показателя характеризуют прибыль, приходящуюся на 1 рубль авансированного (собственного) капитала.

Рассмотрев вышеупомянутые группы показателей, которые предоставляют оценку финансового положения компании, необходимо подчеркнуть, что далеко не все аспекты ее деятельности могут быть адекватно отражены в финансовой отчетности. Например, стоимость торговой марки, инновационные технологии и качество персонала, хотя и являются ключевыми элементами успеха, не всегда могут быть точно оценены в денежном выражении. В связи с этим, принимая решения в области финансов, важно учитывать не только цифры в отчетах, но и рыночную стоимость фирмы как целостной организации.

Для того, чтобы эффективно планировать распределение финансов внутри предприятий сегодня необходимо применять информационные технологии, которые позволяют быстро собирать, обрабатывать, анализировать информацию о деятельности субъекта [8].

Таким образом, компании, в полной мере внедряющие современные информационные технологии, демонстрируют выдающиеся результаты в своей отрасли [10]. Важным аспектом является использование комплексных

автоматизированных систем, охватывающих все аспекты внутренних и внешних бизнес-процессов на различных уровнях организации.

Большинство отечественных компаний, осознав необходимость внедрения автоматизации в свою деятельность, начинают данный процесс с автоматизации бухгалтерских процессов. Для этих целей разработано множество современных программ, представляющих собой широкий спектр от простых инструментов до комплексных информационных систем. Наиболее высокий уровень автоматизации обеспечивают интегрированные системы класса ERP (Enterprise Resource Planning — системы управления ресурсами предприятия), которые охватывают все сферы деятельности компании: от производства и торговли до финансов и логистики.

Существует множество программ для оценки эффективности автоматизации, среди которых можно выделить такие интересные программные продукты, как «ИНЭК-АСФП» и «Audit Expert Professional».

Комплекс «ИНЭК-АСФП» обладает богатым функционалом, что делает его пригодным для использования в области финансового анализа, как профессионалами, так и неспециалистами, которые вынуждены полагаться на методологии и предположения, заложенные разработчиками, без возможности влиять на алгоритмы анализа. Твердая регламентация и отсутствие гибких инструментов настройки под новые методологии анализа можно отнести к недостаткам данного комплекса.

В отличие от этого, комплекс «Audit Expert Professional» представляет собой инструмент для профессиональных аналитиков, предоставляя возможность применять различные методики, основываясь на собственных представлениях о реализации анализа [18]. Гибкость в определении исходных данных, алгоритмов обработки и создания отчетов позволяет пользователю формировать не только уникальные методики анализа, но и определять новые объекты, такие как материальные, трудовые и финансовые ресурсы, и так далее. Так как функционал программы является открытым для пользователей, перспективы ее усовершенствования представляются весьма перспективными.

Пользователи часто создают свои собственные настройки, отражающие региональные и отраслевые особенности, что в целом обогащает и расширяет возможности программы. Однако основным недостатком программы является отсутствие учета внешнего влияния, что может ограничивать ее применение в определенных сценариях.

Программные комплексы постоянно модернизируются, обновляются. Новые версии содержат расширенный функционал, который позволяет повысить качество проведения анализа. На основе информации, собранной с помощью программ, формируются долгосрочные стратегические решения на предприятии.

В заключение можно отметить, что анализ финансово-хозяйственной деятельности представляет собой многогранный процесс, включающий всестороннее исследование корпоративной документации. Его основная задача заключается в оценке ключевых показателей работы организации, результаты которой становятся фундаментом для последующей разработки стратегических направлений развития предприятия [38]. Чтобы проводить анализ необходимо использовать объективную информацию, которая содержится в бухгалтерской отчетности.

Важно подчеркнуть, что в условиях постоянных изменений в программных продуктах, пользователям необходимо не только освоить выбранное программное обеспечение, но и гибко адаптироваться к изменениям, следя за обновлениями и подстраивая свою стратегию использования в соответствии с изменяющимися условиями.

Учёные-экономисты применяют различные показатели, которые позволяют оценить финансовое положение организации [17]. В основе системы показателей находятся финансовые коэффициенты, характеризующие всевозможные аспекты деятельности хозяйствующего субъекта. Преимуществом существующей системы оценки финансового состояния является простота расчёта показателей, а также устранение влияния инфляции на финансовое положение субъекта.

Для того, чтобы осуществлять качественное планирование деятельности организации необходимо проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности [13].

Опираясь на накопленный опыт прошлых лет, становится очевидным, что в мире бизнеса особенно успешными оказываются те компании, которые внедряют современные информационные технологии в полной мере. Это обеспечивает им не только конкурентное преимущество, но и позволяет эффективно адаптироваться к быстро меняющимся рыночным условиям.

1.2 Проблемные вопросы и особенности проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса сферы услуг

Малые и средние предприятия оказывают существенное воздействие на экономическую динамику страны, играя ключевую роль в стимулировании роста налоговых поступлений на различные уровни бюджета [15]. Они также способствуют содействию занятости населения и формированию самозанятости, а их влияние ощущается в области инноваций и привлекательности государства для инвестиций.

Поддержка малого и среднего предпринимательства выступает одним из ключевых государственных приоритетов [22]. Правительство реализует комплексный подход к стимулированию этого сектора экономики, совершенствуя инфраструктурное обеспечение, оказывая поддержку начинающим предпринимателям и внедряя современные технологии бизнес-поддержки. Особое внимание уделяется упрощению доступа предпринимателей к объектам недвижимости, оптимизации арендных отношений и улучшению условий кредитования, что создает благоприятную экосистему для развития малых предприятий. В 2014 году произошло знаковое событие в сфере поддержки предпринимательства - было учреждено агентство кредитных гарантий. Основной миссией этой структуры стало расширение

возможностей кредитования для малых и средних предприятий. Механизм работы агентства заключался в принятии на себя части рисков по кредитам, что существенно облегчало предпринимателям процесс получения заемных средств. Благодаря деятельности этого института удалось значительно упростить доступ представителей малого и среднего бизнеса к банковскому финансированию.

В таблице 1 представлен компаративный анализ особенностей развития малого и среднего предпринимательства в России и за рубежом.

Таблица 1 – Сравнительный анализ развития сектора отечественного и зарубежного малого и среднего бизнеса [48]

Страна	Доля экономически активного населения, занятая в секторе малого и среднего бизнеса, %	Доля МСП в ВВП, %
Италия	80	80
Китай	80	60
Япония	70	60
Франция	64	56
Англия	55	50
Бразилия	54	50
США	50	30
Россия	27	21

С учетом выделенных приоритетов в экономическом развитии страны, становится очевидной необходимость более детального анализа финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего, в контексте предприятий малого и среднего бизнеса. Проведение такого анализа требует специального внимания к уникальным особенностям деятельности, характерным для субъектов малого и среднего предпринимательства. Это является ключевым моментом в обеспечении эффективного планирования и поддержке экономического роста в данном сегменте.

Давайте более детально рассмотрим особенности функционирования компаний малого и среднего бизнеса, сфокусировав внимание на нескольких важных аспектах:

а) особенности финансирования:

1) ограничения при доступе к государственной поддержке, что может существенно влиять на финансовое положение,

2) недостаток собственных средств, создающий вызовы для результативной бизнес-деятельности,

3) осложнения с получением заемных средств из-за отсутствия кредитной истории и нестабильного финансового положения [43],

4) ограниченные возможности выпуска ценных бумаг, делающие финансирование более сложным.

б) особенности в маркетинге:

1) ограниченные масштабы деятельности, что требует особой осторожности при выборе стратегии маркетинга;

2) присутствие барьеров для вхождения на рынок и высокая конкуренция с крупными компаниями;

3) низкий спрос на услуги, что подчеркивает необходимость эффективного маркетингового планирования.

в) особенности организационной структуры:

1) часто владелец малого и среднего бизнеса является также руководителем, что вносит особенности в управленческий подход;

2) отсутствие выделенных финансовых подразделений, что приводит к недостаточному финансовому учету и ограниченным возможностям планирования;

3) низкий уровень руководства сотрудниками и высокая текучесть кадров, требующие внимания в области управления персоналом.

Собираясь сделать обобщение, становится ясно, что в компаниях малого и среднего бизнеса наблюдается недостаток системного подхода к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности и учета итогов своей деятельности.

В последние несколько десятилетий произошли значительные структурные изменения в мировой экономике. Эти трансформации затрагивают различные аспекты, в том числе и относительные пропорции валового

внутреннего продукта (ВВП), особенно в производственном секторе и сфере услуг. Следует отметить устойчивую тенденцию к росту доли сектора услуг в структуре экономики, что является значительным фактором в ее эволюции.

В свете этих событий можно констатировать, что зародилась новая концепция экономики, известная как экономика сферы услуг. Одним из ее значимых характеристик является доминирование сектора услуг в структуре добавленной стоимости. Эти изменения затрагивают не только экономические отношения, но и общественную сферу в целом, воздействуя на структуру доходов, их распределение, темпы экономического роста в различных секторах. Важным аспектом является также влияние на спрос, на определенные навыки и рабочие места, требуя структурных корректировок в системе образования и других сферах.

По этой причине множество ученых активно вовлечены в исследование экономики сферы услуг. Они ставят перед собой задачу разработки теории, которая позволит глубже понять особенности развития этого сектора, а также предоставит основу для анализа его долгосрочных перспектив.

В экономическом аспекте услуги привлекают внимание благодаря оценке их рыночного уровня. Некоторые виды услуг традиционно характеризуются бесплатностью или частичной компенсацией, причем их потребление может быть как индивидуальным, так и коллективным в рамках семей или групп.

В рыночной экономике существует разделение услуг на рыночные и нерыночные.

- рыночные услуги способствуют получению прибыли (положительного финансового результата) субъектами. Рыночные услуги реализуются в рамках сделок купли-продажи. При их осуществлении осуществляются затраты, которые покрываются потоками выручки;

- нерыночные услуги представляют собой услуги, которые оказываются бесплатно. Как правило, такие услуги не покрываются имеющимися денежными потоками. Они в большей степени имеют социальный характер.

При проведении оценки компаний, которые оказывают услуги важно учитывать операционный цикл, который зависит от особенностей сферы услуг, особенностей функционирования компании.

Так, особенностью услуг определяются характеристики данных услуг, отсутствие материальных запасов, небольшой объем чистых активов в организации, особенности деятельности компании, связанные с уровнем риска, существующим на рынке, влиянием факторов среды.

Это приводит к тому, что при оценке компаний, которые оказывают услуги, необходимо учитывать вышеуказанные факторы, в том числе при проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности.

В сфере услуг существует множество организаций, которые характеризуются ограниченной физической активностью и которые имеют небольшую потребность в привлечении заемных средств, в частности долгосрочных.

Исследования показывают [46], что предприятия, работающие в рамках одной отрасли, демонстрируют значительное сходство в характеристиках своей операционной деятельности. Это проявляется в идентичной длительности операционных циклов, сопоставимых потребностях в заемном финансировании и аналогичной структуре активов. Однако в научном сообществе существует альтернативная точка зрения, согласно которой концепция отраслевой принадлежности подвергается критике. Сторонники этого подхода склонны рассматривать товары и услуги как теоретические конструкты, не привязанные к конкретной отрасли. Также существуют альтернативные взгляды, так учёные придерживаются мнения, что при оценке организаций, функционирующих в сфере услуг, необходимо учитывать особенности деятельности данных организаций в целях получения объективного результата оценки.

Среди общих показателей, которые определяют особенности компании, можно отметить отраслевой риск, исследование рынка, форму управленческого учёта, влияние макроэкономических факторов, структуру системы контроля, наличие резервов [33].

При формировании системы бухгалтерского учёта необходимо учитывать величину теневой экономики. Высокий уровень данной экономики говорит о том, что учёт организован недостаточно хорошо в стране, что в свою очередь ведёт к недополучению налогов, соответственно, повышению риска возникновения проблем в покрытии государством своих обязательств.

Отметим, что отраслевая специфика не играет ключевой роли в организации учёта для потребителей услуг.

При переходе к рыночным отношениям выявились три основные проблемы в ключевой отрасли народного хозяйства, связанной с предоставлением услуг:

- недостаточный уровень прозрачности и учета. Экономика услуг столкнулась с серьезными проблемами в бухгалтерском учете, что проявляется в применении устаревших методов учета затрат и калькулирования себестоимости услуг. Отсутствие современных систем учета, таких как управленческий учет, анализ и контроль, снижает эффективность управления. Данные бухгалтерского учета не используются должным образом для принятия управленческих решений;

- недостаточная информационная оснащенность. Сфера услуг имеет более тысячи видов, но существует недостаточная статистическая и бухгалтерская информация. Отсутствие единого национального классификатора услуг и отсутствие сводных бухгалтерских балансов по отраслям затрудняют анализ ключевых показателей, таких как инвестиции, финансирование, рентабельность и финансовое положение.

- отсутствие контроля. Сфера услуг характеризуется отсутствием контроля как со стороны внутренних, так и со стороны внешних сторон. Это может сказаться на принятии управленческих решений [21].

Решение проблем, которые указаны выше, позволяет обеспечить развитие субъектов, которые функционируют в сфере услуг [31]. При этом при решении проблем необходимо учитывать специфику субъектов сферы услуг.

Во-первых, обширное разнообразие профилей услуг и компаний, предоставляющих их, требует детального анализа, учитывая различия как в формах собственности, так и в масштабах деятельности. Многогранность сферы услуг проявляется в широком спектре их разновидностей. В зависимости от характера предоставляемых благ, услуги подразделяются на материальные и нематериальные, а также выделяется отдельная категория некоммерческих услуг, которые, в свою очередь, включают производственное и потребительское направления. Специфика услуг заключается в их нематериальной природе - они представляют собой особую форму блага, не имеющую физического воплощения. Именно эта характеристика определяет особый подход к организации их учета в хозяйственной деятельности предприятий.

Следующей проблемой, которая существует у организаций малого и среднего бизнеса, функционирующих в сфере услуг, является слабая согласованность бухгалтерского учёта с потребностями системы управления. Для этого необходимо учитывать различные факторы, которые влияют на управление субъектом. В качестве факторов можно отметить стратегические, оперативные и тактические задачи, доступность информации в области экономики. Также необходимо проводить анализ смежных областей, оценивать имущественное и финансовое положение.

Также при проведении анализа проблем в области бухгалтерского учёта организациям, функционирующим в сфере услуг, необходимо учитывать принципы управления, зависимость субъектов от контрагентов, аналитические и математические модели, которые могут применяться для проведения анализа [37].

Управленческая экономика — это экономика, которая включает комплексный набор факторов, изменяющихся в зависимости от задач, которые стоят перед экономикой. Тут важная роль отводится системе бухгалтерского учёта, а также системе финансов, маркетинга, управления. Важным является

принятие взвешенных управленческих решений, которые основаны на объективных данных результатов анализа.

Для анализа предприятий, которые оказывают услуги, активно используются методы моделирования. Использование моделей позволяет отобразить многовариантность изменений, которые могут происходить в организации. Это особенно актуально в условиях неопределённости.

Процесс принятия эффективных управленческих решений включает пять шагов. Три из пяти решений связаны с принятием решений в виртуальной среде. Так первым шагом является проведение количественного анализа целей, второй шаг предполагает составление списка шагов по достижению данной цели, третий шаг предполагает анализ возможных событий, которые могут ускорить или замедлить достижение целей, четвёртый шаг предполагает прогнозирование результатов.

Для того, чтобы определить особенности бухгалтерского учёта предприятий сферы услуг необходимо проводить анализ учётной информации, содержащейся в информационной системе субъекта. При этом анализ проводится как внутренний, так и внешний. Это позволяет обеспечить его комплексность и наиболее полно и глубоко оценить учётную информацию.

Коммуникативный подход и подход, который имеет схожие черты с поведенческим подходом. Он выделяет в бухгалтерском учёте ключевую функцию, а именно обеспечение информации. Задача коммуникативного метода заключается в том, что результат оценки зависит от того, насколько пользователь воспринимает учётную информацию. Иными словами, учётная информация должна быть такой, чтобы она способствовала принятию управленческих решений и в дальнейшем позволяла прийти к положительным результатам.

Завершая анализ, следует подчеркнуть, что при изучении особенностей учётной практики в сфере услуг необходимо уделять внимание информации, имеющей существенное значение и представляющей собой сущность ключевых аспектов деятельности [34]. Только такой подход позволит полноценно

использовать учетную информацию в процессе принятия взвешенных решений, способствуя успешному развитию отрасли.

Среди характерных особенностей сферы услуг можно выделить следующие:

- низкий удельный вес несовершенных хозяйственных операций;
- компании в сфере услуг не осуществляют ведение незавершенного производства, либо его объем не превышает 5% от ежемесячного общего объема производства. Этот факт обусловлен несколькими этапами процесса предоставления услуг, включающими прием заказов, выполнение услуги и частичную оплату в процессе выполнения;
- компании сферы услуг не используют счета «выпуск продукции» и «готовая продукция»;
- в первичной документации существуют отраслевые особенности, которые обусловлены двумя факторами: при оформлении сотрудничества используются специфические договоры; в сфере бытового обслуживания используется отраслевая первичная документация.

Эти особенности обуславливают необходимость адаптации методов бухгалтерского учета в сфере услуг, учитывая специфику услуг и их характер.

Анализ существующих особенностей бухгалтерского учёта на предприятиях в сфере услуг позволил выявить ключевые аспекты учёта и определить будущие направления их развития. Данные направления должны способствовать повышению качества ведения учёта, расширению используемых форм отчётности и показателей, которые позволят проводить полный и всесторонний анализ.

Так среди перспективных направлений можно отметить следующие: формирование учёта по внутренним сегментам функционирования субъекта, внедрение учёта по центрам ответственности, формирование управленческого учёта по внешним сегментам, внедрение технологий для проведения оценки, расширение используемых моделей [42].

Таким образом, проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере услуг выявил ряд проблемных вопросов, которые требуют внимания и дальнейшего исследования [35].

Современные условия развития российской экономики требуют тесной интеграции бухгалтерского учета с информационными потребностями управления [47]. При этом необходимо принимать во внимание множественные факторы, влияющие на эффективность управления сервисными компаниями. Исследование бухгалтерских аспектов в сфере услуг [50] должно основываться на общих управленческих принципах, включать разработку моделей и выявление взаимосвязей, а также использовать аналитический и математический инструментарий в соответствии с концепциями управленческой экономики. Особую значимость [41] при анализе материальных и нематериальных услуг приобретают методы моделирования, среди которых наиболее эффективным признается ситуационно-матричный подход.

Для выявления особенностей организации бухгалтерского учета в различных отраслях сферы услуг требуется провести анализ учетной информации в системе, охватывая широкий спектр учетных аспектов. На основе учетной информации формируется информационная основа проведения анализа.

Выводы по первому разделу

По результатам проведенного анализа было сформулировано авторское определение термина «анализ финансово-хозяйственной деятельности», которое позволяет комплексно его раскрыть и учесть различные характеристики.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет заложить основу для качественного и всестороннего планирования деятельности организации с учётом влияния различных факторов.

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности невозможно без использования современных технологических решений, которые позволяют быстро собирать и обрабатывать информацию о деятельности субъекта. Анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта имеет ряд проблем, которые заключаются в слабой увязке системы бухгалтерского учёта субъектов малого и среднего бизнеса в сфере услуг с развитием управления в рамках российской экономики, слабом применении аналитических и математических моделей. Для того, чтобы обеспечить повышение эффективности финансового планирования в организации необходимо проводить всесторонний финансовый анализ, который предполагает использование абсолютных и относительных методов.

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг на примере ООО «Инсол Консалтинг»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Инсол Консалтинг»

ООО «Инсол Консалтинг» расположено по адресу город Москва, Колодезный пер, д. 3 стр. 25 и зарегистрировано 06.12.2019. Организация консультирует по вопросам осуществления деятельности субъектами бизнеса. Деятельность осуществляется в соответствии с Уставом. Общие показатели, характеризующие деятельность субъекта отражены в таблице 2.

Таблица 2 –Характеристика деятельности ООО «Инсол Консалтинг»

Показатель	Характеристика
ИНН	9718149772
Адрес	107076, город Москва, Колодезный пер, д. 3 стр. 25
Численность сотрудников, чел.	1
Форма собственности	частная

Для обеспечения эффективности деятельности организации необходимо осуществлять грамотное управление [6]. Структура управления организации является линейной ввиду незначительных масштабов деятельности.

На рисунке 3 представлена схема, отражающая иерархию и взаимосвязи в системе управления организацией.

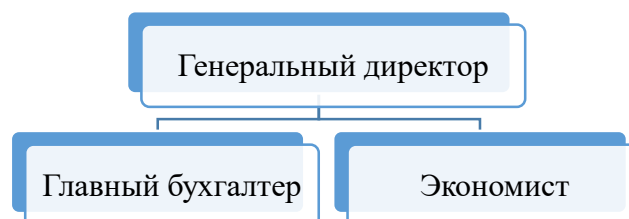


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Инсол Консалтинг»

Основным субъектом управления является генеральный директор. Он принимает управленческие решения, реализует контрольные функции, распределяет обязанности, осуществляет найм и прием персонала, разрабатывает стратегию развития.

В подчинении генерального директора находятся главный бухгалтер и экономист. Данные специалисты не только выполняют профессиональные обязанности в рамках функционирования исследуемой организации, но и осуществляют консультирование бизнеса в рамках осуществления основного вида деятельности.

Проанализируем изменения ключевых финансовых индикаторов компании ООО «Инсол Консалтинг» за период с 2021 по 2023 год. Данные показатели систематизированы в таблице 3, которая сформирована на базе информации, представленной в Приложении А.

Таблица 3 – Динамика основных финансовых показателей ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение 2023 к 2021 г.	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	2913	50	0	-2913	-100
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1737	93	390	-1347	-77,55
Валовая прибыль, тыс. руб.	1 176	-43	-390	-1566	-133,16
Чистая прибыль, тыс. руб.	696	-40	-669	-1365	-196,12
Численность населения, чел.	2	1	1	-1	-50
Производительность труда, тыс. руб./чел.	1456,5	50	0	-1456,5	-100
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1581	1623	617	-964	-60,97
Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	1,84	0,03	0,00	-1,84	-100,00
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дн.	198	11848	x	x	x
Рентабельность продаж, %	40,37	-86,00	x	x	x

На протяжении анализируемого периода отмечается снижение выручки в исследуемой организации. При этом отметим, что максимальный размер выручки был получен в 2021 году и составил 2913 тыс. руб. В дальнейшем отмечалось снижение выручки, в 2022 году она резко снизилась, в 2023 году организация не получила выручки.

В относительном выражении снижение составило 100%. Сокращение выручки произошло в результате приостановки деятельности из-за сокращения спроса, а также вследствие кризисных явлений в экономике.

Себестоимость в организации уменьшается, в 2023-м году данное снижение было достаточно резким, ввиду отсутствия ведения деятельности. Наличие затрат при отсутствии выручки ведет к убытку. Так в 2022-2023 годах в организации отмечался убыток в размере 43 тыс. руб. и 390 тыс. руб., соответственно.

Конечным результатом деятельности организации является чистая прибыль. В исследуемой организации отмечается убыток в 2022-2023 годах. Данный факт свидетельствует о неэффективности деятельности. Наличие убытка связано с отсутствием доходов при наличии затрат.

Таким образом, субъект имеет неэффективную деятельность, так как показатели деятельности имеют отрицательную динамику. В свою очередь негативные тенденции обусловлены воздействием факторов внутренней среды.

Численность сотрудников растет. В 2023 рост составил 1 человек. Производительность труда имеет тенденцию к снижению, что связано с отсутствием выручки в 2023 году. В целом на снижение производительности повлияло также снижение масштаба деятельности, приостановка её в результате кризисных явлений.

Дебиторская задолженность в организации в целом снижается, наиболее резкое снижение отмечалось в 2023-му году. В большей степени это связано с тем, что в 2023-м году в организации отмечались проблемы, что привело к отсутствию выручки, следовательно, деятельность не велась. В этой связи снижение задолженности нельзя рассматривать как положительный фактор.

Анализ динамики оборачиваемости дебиторской задолженности демонстрирует негативную тенденцию. Особенно заметное падение показателя произошло при сопоставлении данных 2022 года с 2021 годом, что было обусловлено существенным сокращением объема выручки. Ситуация усугубилась в 2023 году, когда из-за полного отсутствия выручки расчет показателя оборачиваемости стал невозможен.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к резкому увеличению продолжительности оборота дебиторской задолженности, что в свою очередь свидетельствует о снижении деловой активности.

В 2021-м году в организации отмечалась высокая рентабельность продаж, однако в 2022-м году значение показателя отрицательное ввиду наличия убытка. Данный факт является негативной тенденцией и обуславливает необходимость совершенствования деятельности.

Представим графически динамику основных показателей на рисунке 4.

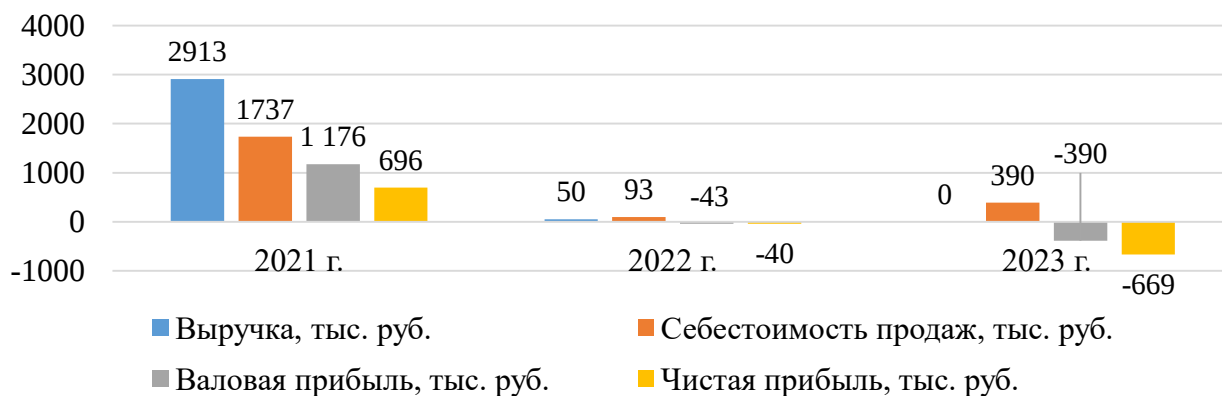


Рисунок 4 – Динамика основных экономических показателей в 2021-2023 годы, тыс. руб.

В целом, представив общую характеристику деятельности организации, можно сделать вывод, что она имеет опыт работы на рынке, линейную структуру управления. Организация является убыточной, что свидетельствует о снижении эффективности управления.

2.2 Анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предполагает оценку имущественного положения организации, финансового состояния, а также выявление факторов, влияющих на изменение показателей.

1. ООО «Инсол Консалтинг». Активы важный показатель, который характеризует деятельность организации. Изучение динамики позволяет выявить тенденции развития субъекта.

Динамика валюты баланса организации представлена на рисунке 5.

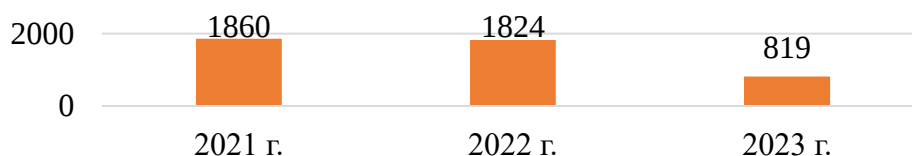


Рисунок 5 – Динамика валюты баланса ООО «Инсол Консалтинг», тыс. руб.

Валюта баланса в организации снижается, наиболее резкое снижение отмечалось в 2023-м году по сравнению с 2022-м годом.

На рисунке 6 отобразим динамику основных статей актива баланса ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы.

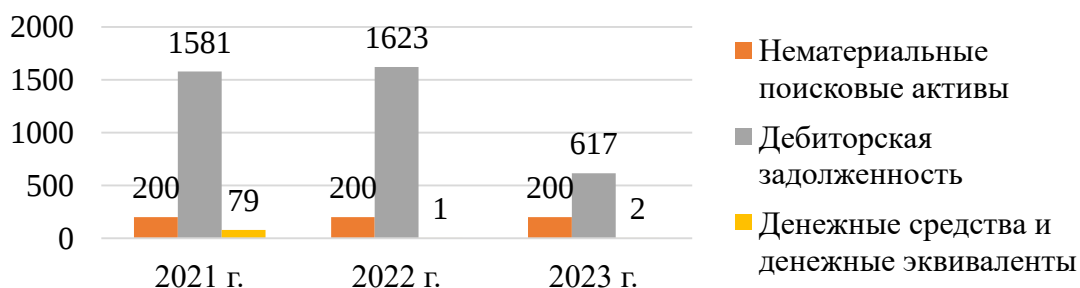


Рисунок 6 – Динамика основных статей актива бухгалтерского баланса ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Снижение связано с тем, что сократилась общая сумма оборотных активов. В свою очередь снижение оборотных активов связано с сокращением дебиторской задолженностью, которая уменьшилась на 61,98%. Среди негативных тенденций, протекающих в организации, можно отметить сокращение суммы денежных средств в 2023-м году.

На рисунке 7 отображены результаты проведенного горизонтального анализа, демонстрирующего изменения ключевых составляющих пассива ООО «Инсол Консалтинг» за период с 2021 по 2023 год.

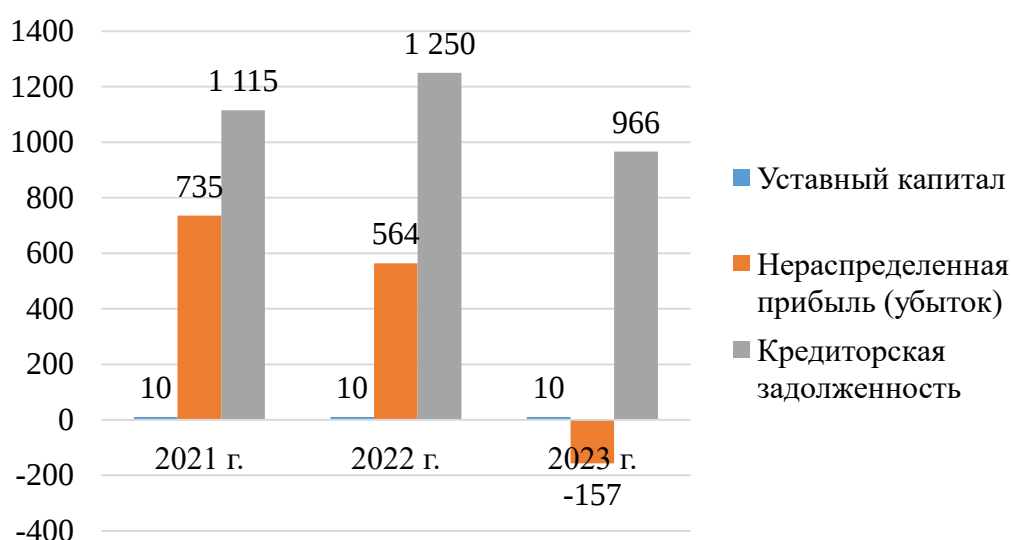


Рисунок 7 – Горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Рассматривая изменение валюты баланса с точки зрения пассива можно отметить, что ее снижение произошло в результате сокращения собственных средств. Отметим, что в 2023 году в организации отмечался непокрытый убыток, что отрицательно влияет на финансовую устойчивость. Снижение кредиторской задолженности в 2023 году является положительным фактом, в относительном выражении составило 22,72%. Снижение кредиторской задолженности произошло в результате покрытия её денежными средствами.

Далее был проведен анализ ликвидности, а именно абсолютных показателей, которые ее характеризуют. Динамика представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика показателей абсолютной ликвидности ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Актив	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Пассив	2021 г.	2022 г.	2023 г.
A1	79	1	2	П1	1 115	1 250	966
A2	1 581	1 623	617	П2	0	0	0
A3	-	-	-	П3	-	-	-
A4	200	200	200	П4	745	574	-147
Валюта баланса	1 860	1 824	819	Валюта баланса	1 860	1 824	819

Анализ коэффициентов абсолютной ликвидности выявил серьезные проблемы в платежеспособности организации. Дефицит высоколиквидных активов не позволяет обеспечить своевременное погашение срочных обязательств, что указывает на критическое состояние ликвидности и неспособность компании исполнять свои краткосрочные финансовые обязательства.

В таблице 5 приведены абсолютные индикаторы, характеризующие уровень финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 5 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Запасы и затраты, тыс. руб.	0	0	0
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	545	374	-347
Собственные и долгосрочные источники, тыс. руб.	545	374	-347
Общая величина источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	1660	1624	619
Излишек (недостаток) покрытия собственными оборотными средствами запасов и затрат, тыс. руб.	545	374	-347
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат собственными и долгосрочными средствами, тыс. руб.	545	374	-347
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат общими источниками финансирования, тыс. руб.	1660	1624	619
Трехкомпонентный вектор	(1;1;1)	(1;1;1)	(0;0;1)

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости показывает, что в 2021 и 2022 годах организация являлась финансово-устойчивой, ей хватало собственных средств для покрытия запасов. Устойчивость в данный период обусловлена спецификой осуществляемой деятельности, а именно отсутствием запасов.

К 2023 году финансовое положение организации существенно ухудшилось. Компания утратила финансовую устойчивость из-за дефицита собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения текущей деятельности.

Для получения более полной картины финансового состояния, помимо абсолютных величин, были исследованы и относительные индикаторы финансовой устойчивости. Их изменение во времени наглядно представлено на рисунке 8.

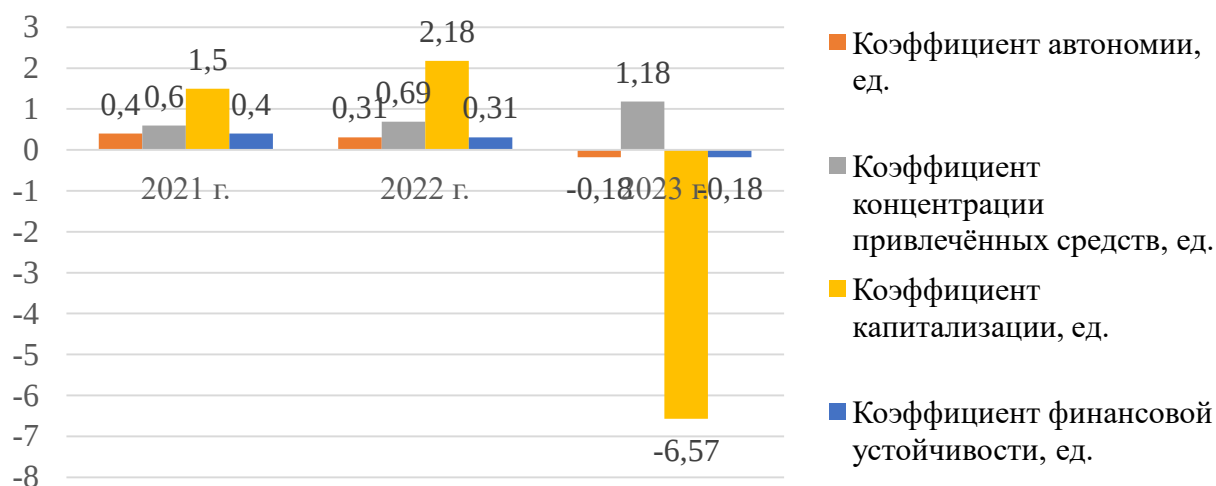


Рисунок 8 – Динамика показателей финансовой устойчивости ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы, ед.

Коэффициент автономии имеет тенденцию к снижению, при этом в 2023 году показатель имеет отрицательное значение. Коэффициент характеризует долю имущества, образованного за счет собственного капитала, отрицательное значение показателя означает большую зависимость от заемных источников финансирования.

Анализ динамики коэффициента концентрации привлеченных средств демонстрирует устойчивый восходящий тренд, причем в 2023 году наблюдался значительный скачок данного показателя. Подобная тенденция указывает на усиление финансовой зависимости предприятия от заемного капитала, что неизбежно приводит к ослаблению его финансовой устойчивости.

Коэффициент капитализации имеет норматив 1, то есть организации, функционирующие на российском рынке должны иметь значение показателя не менее этого значения. В 2021 и в 2022 годах в организации значение показателя больше нормативного значения. Это говорит о том, что уровень финансовой устойчивости низок. В 2023 году показатель имеет отрицательное значение, что также является показателем низкой стабильности.

Коэффициент финансовой устойчивости является одним из основных при характеристике уровня стабильности. В организации он ниже нормативного и снижается. Данный факт свидетельствует о снижении стабильности деятельности и связан с недостатком собственных средств и высоким размером заемного капитала.

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности применяются показатели деловой активности, которые позволяют оценить эффективность управления ресурсами.

На рисунке 9 отображены изменения индикаторов деловой активности организации, в частности, различных коэффициентов оборачиваемости за анализируемый период.

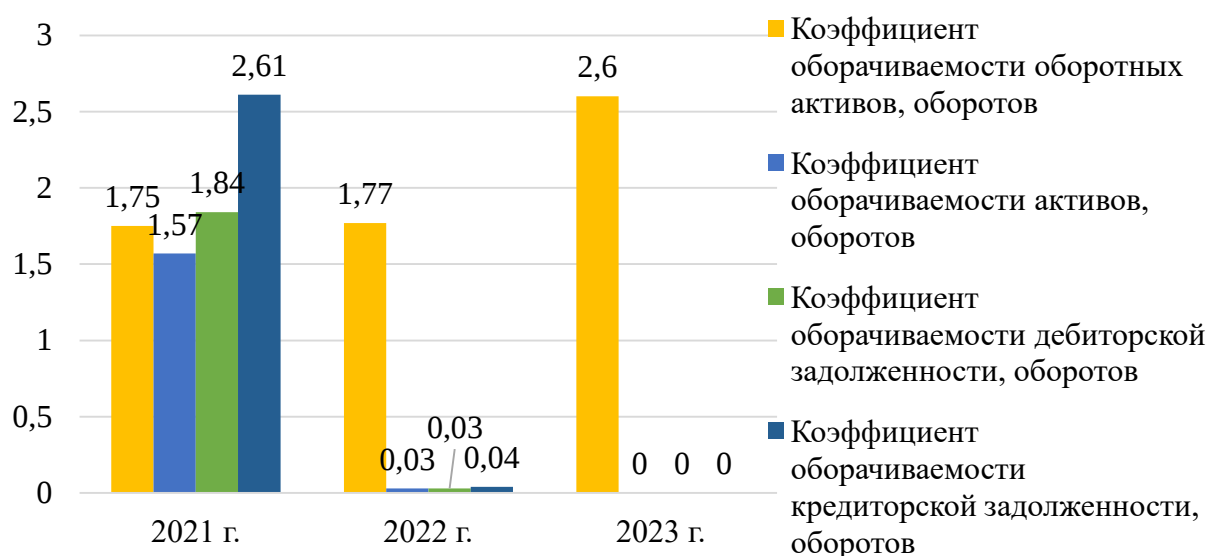


Рисунок 9 – Динамика показателей оборачиваемости, об.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в организации растет, что связано со снижением оборотных активов, имеющих в распоряжении организации.

Коэффициент оборачиваемости активов уменьшается, это плохой знак, так как сокращается эффективность управления оборотным капиталом субъекта.

Коэффициент оборачиваемости задолженностей организации сокращается, что связано с отсутствием выручки в 2023 году. Отсутствие выручки говорит о том, что деятельность организацией не велась по основному виду деятельности.

В дополнение к показателям оборачиваемости рассчитывается продолжительность оборота. Динамика продолжительности оборота отражена на рисунке 10.

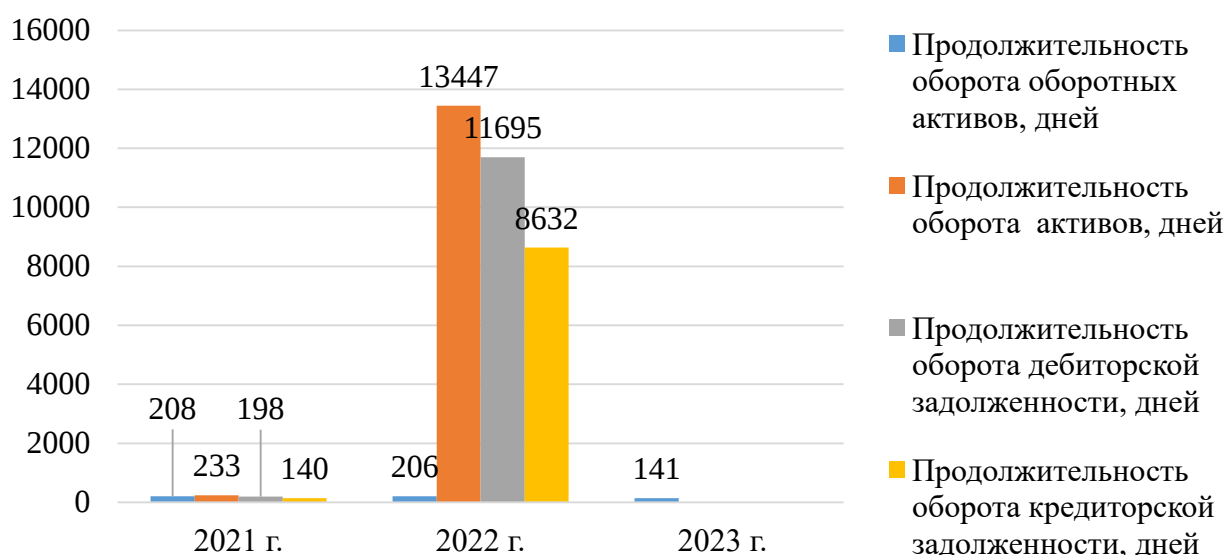


Рисунок 10 – Динамика продолжительности оборота ресурсов организации в ООО «Инсол Консалтинг»

Резкий рост продолжительности оборачиваемости ресурсов отмечался в 2022 году, что связано с резким сокращением значений показателей оборачиваемости.

Представим динамику показателей рентабельности ООО «Инсол Консалтинг» в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей рентабельности ООО «Инсол Консалтинг» в 2021-2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Рентабельность деятельности, %	67,70	-46,24	-100,00	-113,94	-53,76
Рентабельность всего капитала, %	37,42	-2,17	-50,62	-39,59	-48,45
Рентабельность собственного капитала, %	93,42	-6,07	-313,35	-99,49	-307,28
Рентабельность заемного капитала, %	62,42	58,86	-60,38	-3,56	-119,24

Уровень рентабельности организации находится на высоком уровне в 2021 году, однако в 2022 и 2023 годах ситуация ухудшилась, отмечается убыточность деятельности, что привело к отрицательным показателям

рентабельности. Убыточность деятельности является критическим фактором, который в дальнейшем, при отсутствии решения проблем, может привести к значительному ухудшению, а также усилению риска банкротства.

В целом, проанализировав показатели эффективности деятельности организации, функционирующей в сфере услуг, можно сделать вывод, что кризисные явления в экономике, а также слабость внутренней среды повлияли на показатели финансово-хозяйственной деятельности. В 2023 году отмечается неэффективность деятельности, что проявляется снижением финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, отсутствием ликвидности. Это свидетельствует о том, что предприятия сферы услуг сильно подвержены воздействию факторов внешней среды, следовательно, существует необходимость разработки такой методики оценки, которая позволила бы учесть влияние факторов при проведении анализа.

2.ООО «Палитра». Организация зарегистрирована в г. Москва, ул. Василия Петушкова, д. 8, этаж 3 пом. 356 и зарегистрирована 29.12.2015 регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве. Основным видом деятельности является «Производство детского питания и диетических пищевых продуктов». На рисунке 11 отражена динамика основных финансовых показателей субъекта. Рисунок составлен на основе Приложения Б.

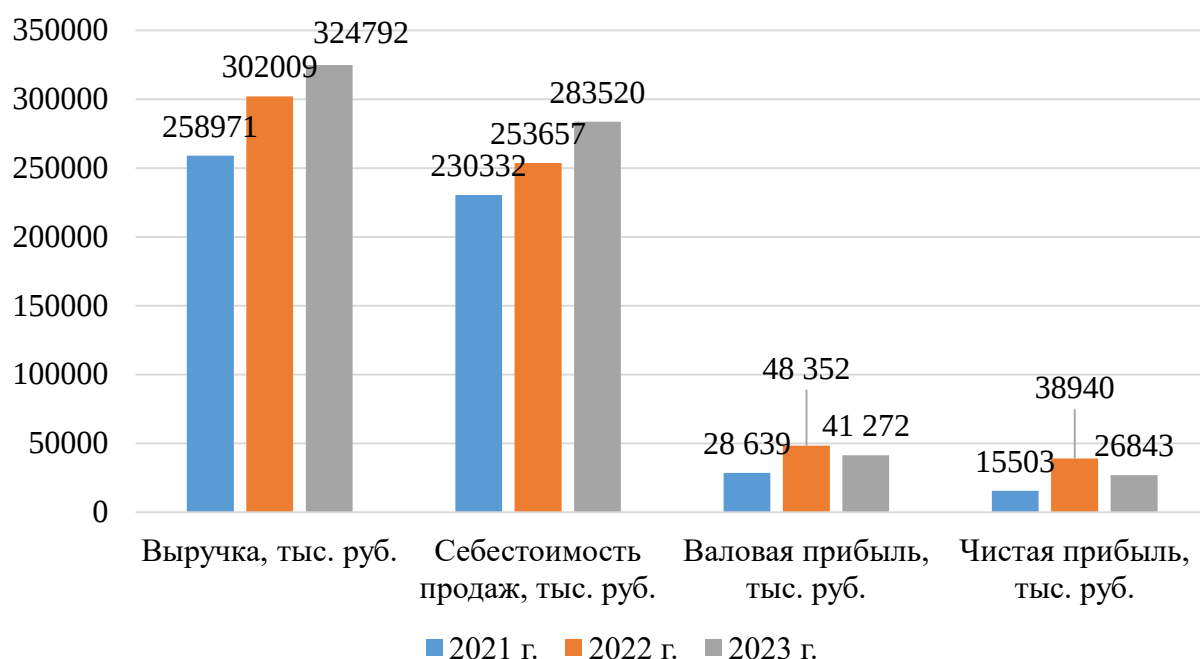


Рисунок 11 – Динамика основных финансовых показателей ООО «Палитра» в 2021-2023 годы, тыс. руб.

Выручка в организации выросла на 5,43%. Это является благоприятной тенденцией. Рост выручки произошел в результате запуска рекламы и наращивания в результате этого спроса.

Себестоимость в хозяйствующем субъекте также растет, темп прироста показателя составил 23,09%. Однако прирост себестоимости идет более медленными темпами по сравнению с изменением выручки, Этот факт позволяет формировать прибыль в организации. Увеличение валовой прибыли на 44,11% свидетельствует о позитивной динамике в управлении компанией и росте эффективности ее операционной деятельности. Несмотря на то, что организация сохраняет положительный финансовый результат, в 2023 году наблюдалось сокращение прибыли. При этом, если сравнивать показатели 2023 года с базовым 2021 годом, чистая прибыль все же демонстрирует существенный рост на 73,15%. Данный факт положительно влияет на финансовую устойчивость субъекта, так как увеличивается собственный капитал.

На рисунке 12 представлены результаты горизонтального анализа, отражающего изменения в структуре активов ООО «Палитра» за период с 2021 по 2023 год.

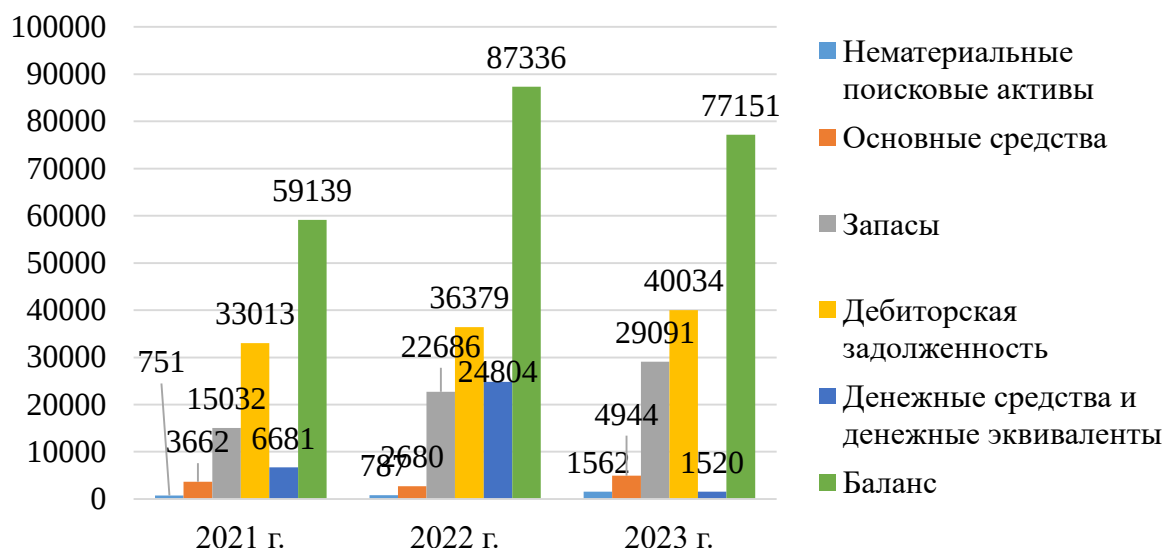


Рисунок 12 – Горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Валюта баланса на протяжении анализируемого периода имеет разнонаправленную динамику, в целом отмечается снижение в 2023 году на 11,66%. Снижение валюты баланса произошло в результате резкого сокращения суммы денежных средств, имеющих в распоряжении организации. Снижение денежных средств является отрицательным фактором поскольку снижает уровень ликвидности хозяйствующего субъекта.

Среди отрицательных тенденций можно отметить рост дебиторской задолженности и увеличение запасов. Увеличение запасов может свидетельствовать о затоваривании и снижении эффективности системы сбыта. Рост дебиторской задолженности приводит к снижению уровня финансовой устойчивости, а также к недополучению организацией выручки.

На рисунке 13 отображены результаты горизонтального анализа, демонстрирующего динамику изменений в составе пассивов ООО «Палитра» на протяжении периода с 2021 по 2023 год.

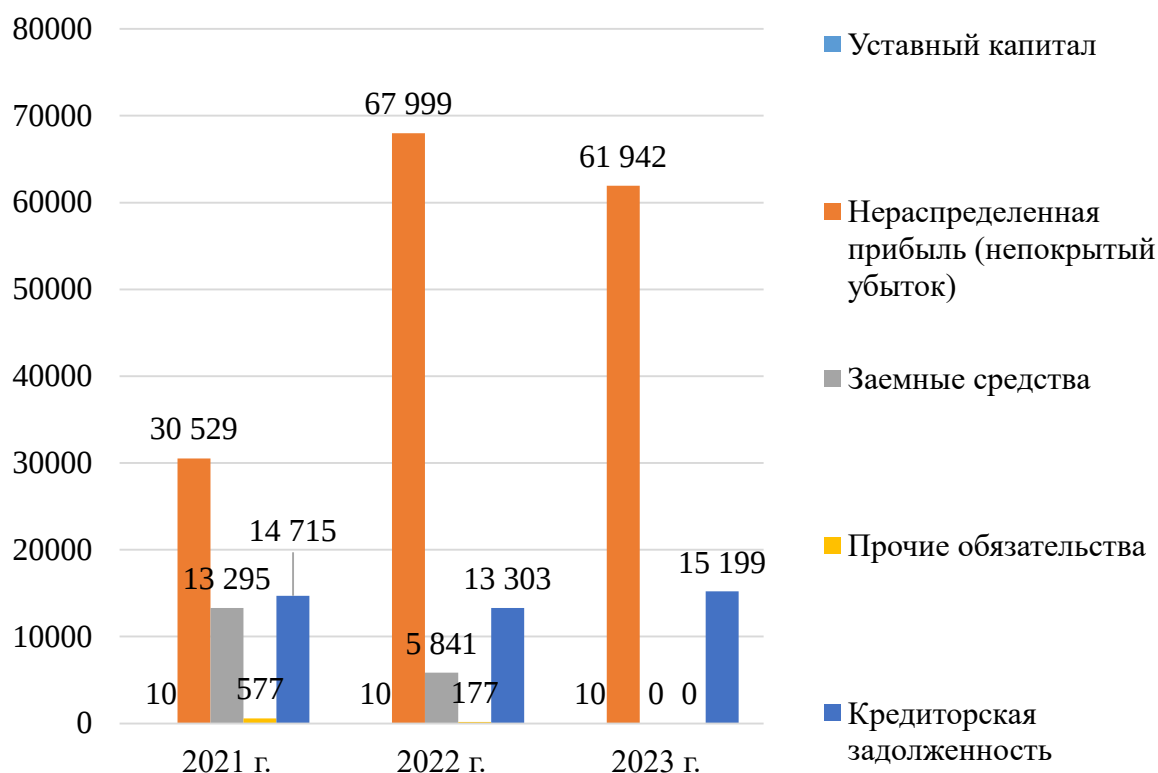


Таблица 13 – Горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Изменение валюты баланса с точки зрения пассива, а именно снижение произошло в результате сокращения собственного капитала, а также уменьшения долгосрочных заемных средств. Сокращение данных показателей является отрицательным фактором, поскольку приводит к сокращению уровня финансовой устойчивости.

Среди негативных тенденций также можно отметить рост кредиторской задолженности.

Далее был проведен анализ ликвидности. Для этого использовались абсолютные и относительные показатели. Динамика группировки статей актива и пассива, то есть оценка абсолютных показателей, представлена в таблице 7.

Таблица 7 – динамика показателей абсолютной ликвидности ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Актив	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Пассив	2021 г.	2022 г.	2023 г.
A1	6 681	24 804	1 520	П1	14 715	13 303	15 199
A2	33 013	36 379	40 034	П2	0	0	0
A3	15 032	22 686	29 091	П3	13 872	6 018	-
A4	4 413	3 467	6 506	П4	30 539	68 009	61 952
Валюта баланса	59 139	87 336	77 151	Валюта баланса	59 139	87 336	77 151

В организации отмечается нехватка наиболее ликвидных активов, что не позволяет обеспечить покрытие наиболее срочных обязательств. Как итог, происходит снижение уровня ликвидности.

Далее был проведен анализ устойчивости субъекта. Динамика абсолютных показателей представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Запасы и затраты, тыс. руб.	15032	22686	29091
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	26126	64542	55446
Собственные и долгосрочные источники, тыс. руб.	39998	70560	55446
Общая величина источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	54726	83869	70645
Излишек (недостаток) покрытия собственными оборотными средствами запасов и затрат, тыс. руб.	11094	41856	26355
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат собственными и долгосрочными средствами, тыс. руб.	24966	47874	26355
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат общими источниками финансирования, тыс. руб.	39694	61183	41554
Трехкомпонентный вектор	(1;1;1)	(1;1;1)	(1;1;1)

Исследование абсолютных индикаторов финансовой устойчивости свидетельствует о стабильном положении организации на протяжении всего анализируемого периода. Такая ситуация обусловлена наличием достаточного

объема собственного капитала и долгосрочных источников финансирования для обеспечения запасов и затрат. Особенно позитивным фактором является увеличение этих источников в 2023 году по сравнению с показателями 2021 года.

Изменение показателей, характеризующих финансовую устойчивость ООО «Палитра», визуализировано на рисунке 14.

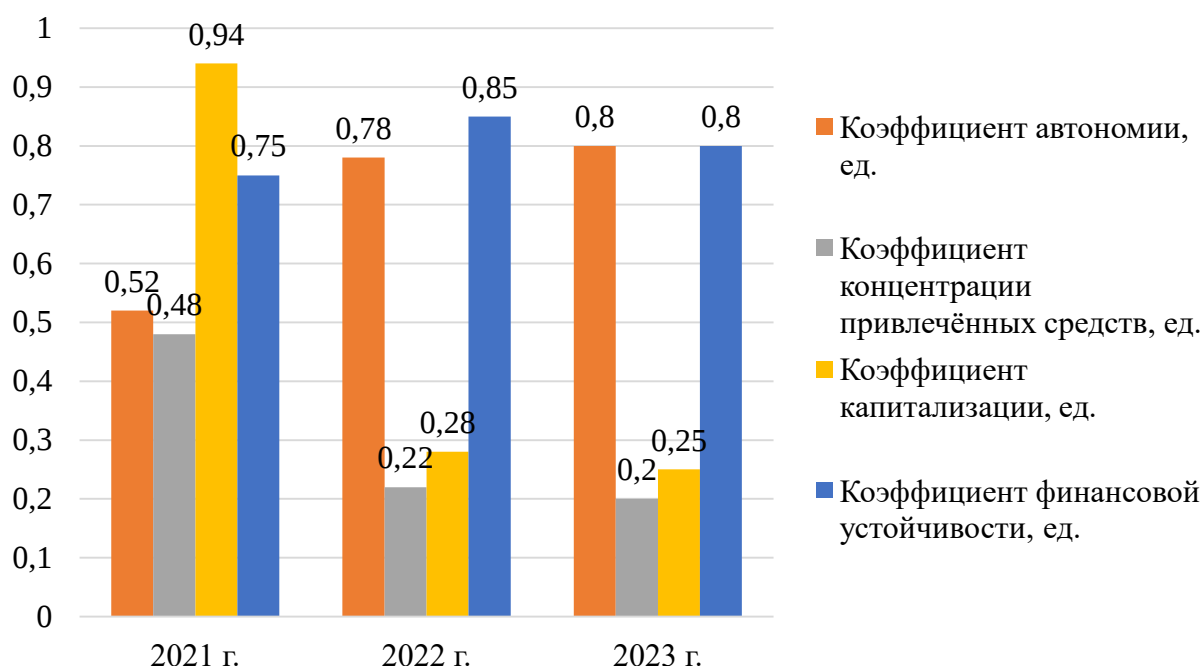


Рисунок 14 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Коэффициент автономии на протяжении анализируемого периода имеет тенденцию к росту. Рост показателя является положительным фактором, также показатель находится в нормативных значениях. Рост данного показателя говорит о том, что в распоряжении организации увеличилось количество имеющихся собственных средств, которые могут быть направлены на финансирование имущества.

Положительной тенденцией является снижение коэффициента концентрации привлеченных средств, что свидетельствует о снижении зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент капитализации на протяжении анализируемого периода меньше единицы, а также имеет тенденцию к снижению. Это свидетельствует о повышении уровня финансовой устойчивости, поскольку для российских организаций показатель должен быть меньше единицы.

Коэффициент финансовой устойчивости имеет разнонаправленную динамику, в 2023 году отмечается снижение. Значение показателя превышает нормативное.

Представим динамику показателей деловой активности организации. А именно показателей оборачиваемости, на рисунке 15.

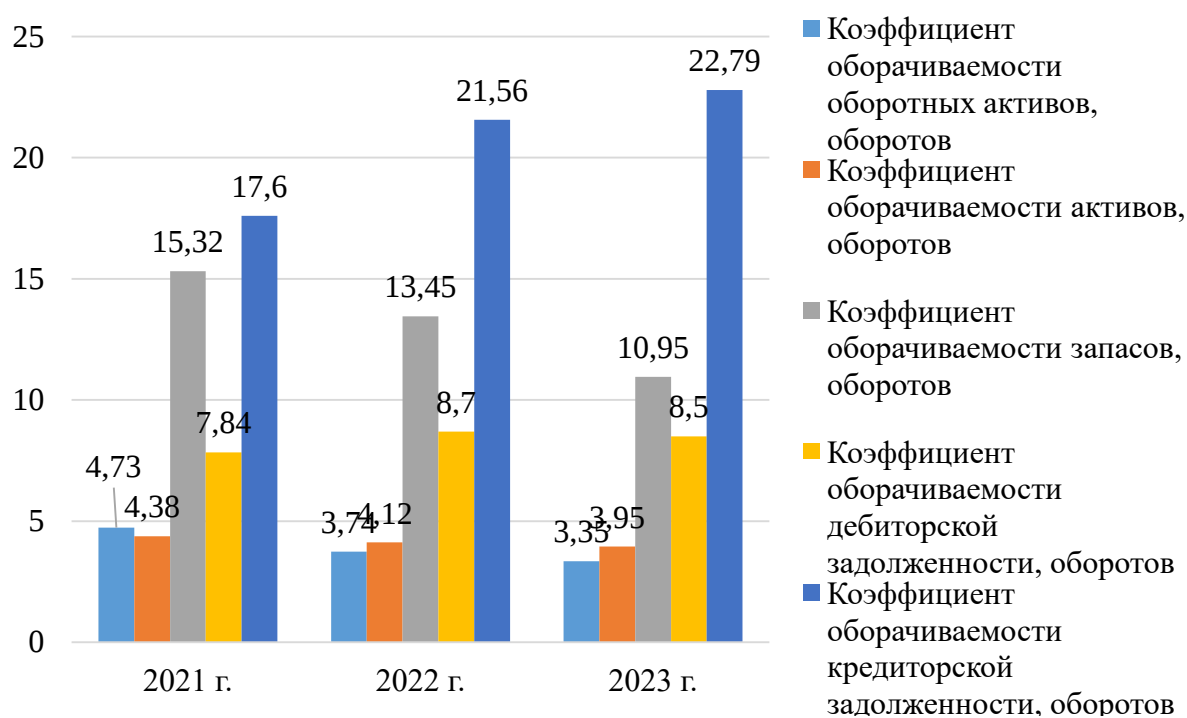


Рисунок 15 – Динамика показателей деловой активности ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Оборачиваемость оборотных активов снизилась, что говорит об ухудшении управления ею. Уменьшение показателя отрицательно повлияло на продолжительность оборота активов, она выросла.

Коэффициент оборачиваемости активов также снижается. Уменьшение привело к росту продолжительности оборота активов на 9 дней к 2023 году по сравнению с 2021 годом.

Анализ динамики оборачиваемости запасов выявил негативную тенденцию. В 2022 году произошло снижение показателя на 2 оборота, а в 2023 году падение усилилось, достигнув 2,50 оборотов. В результате этого замедления длительность одного оборота запасов увеличилась на 3 дня в 2022 году и еще на 6 дней в 2023 году, что свидетельствует о снижении эффективности управления товарно-материальными ценностями.

Наблюдается негативная тенденция в управлении дебиторской задолженностью, что проявляется в замедлении ее оборачиваемости. В результате этого период погашения дебиторской задолженности увеличился на один день, что свидетельствует о снижении эффективности работы с клиентами по возврату задолженности.

Наблюдается позитивная динамика в скорости погашения кредиторской задолженности, о чем свидетельствует рост соответствующего коэффициента оборачиваемости. Это улучшение отразилось на сроках расчетов с кредиторами: период оборота сократился на 4 дня в 2022 году, с последующим уменьшением еще на 1 день в 2023 году.

На рисунке 16 представлены изменения временных показателей оборачиваемости за анализируемый период.

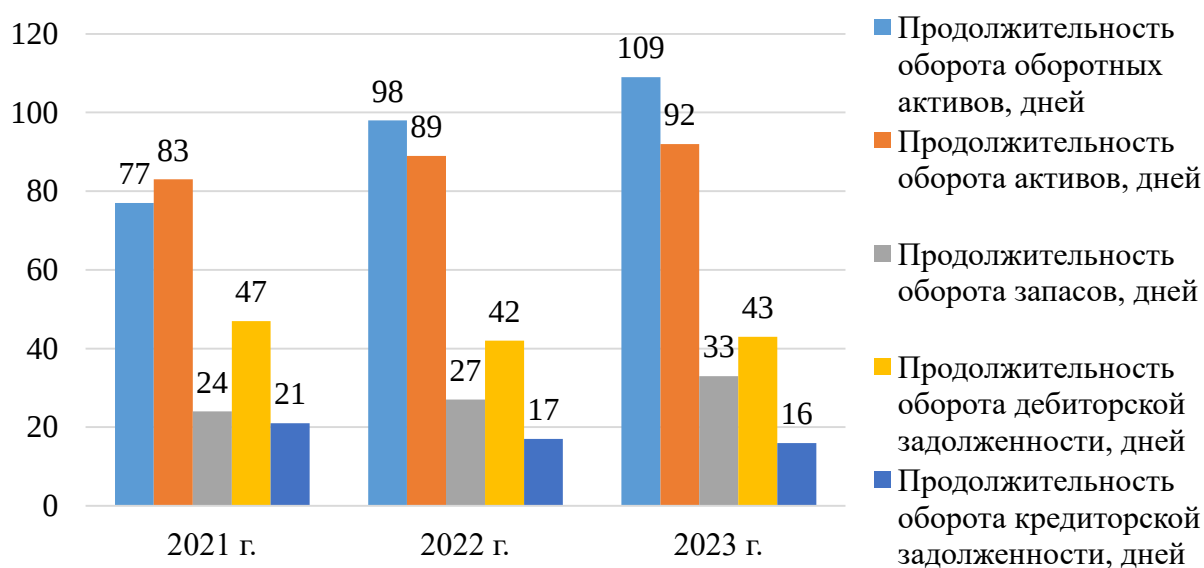


Рисунок 16 – Динамика показателей продолжительности оборота ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Продолжительность оборота большинства ресурсов увеличивается, что является негативной тенденцией.

Представим динамику показателей рентабельности в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика показателей рентабельности ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Рентабельность издержек, %	12,43	19,06	14,56	6,63	-4,50
Рентабельность деятельности, %	12,43	19,06	14,56	6,63	-4,50
Рентабельность всего капитала, %	26,21	53,17	32,64	26,95	-20,53
Рентабельность от продаж по прибыли от продаж, %	11,06	16,01	12,71	4,95	-3,30
Рентабельность собственного капитала, %	50,76	79,03	41,31	28,26	-37,72
Рентабельность заемного капитала, %	54,23	64,72	155,52	10,49	90,80

Динамика показателей рентабельности ООО «Палитра» за период с 2021 по 2023 год визуальнo отображена на рисунке 17.

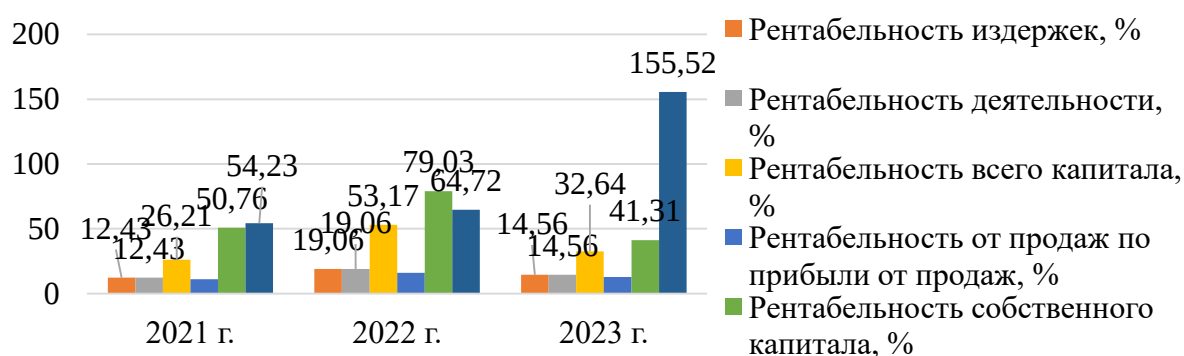


Рисунок 17 – Динамика показателей рентабельности ООО «Палитра» в 2021-2023 годы

Показатели рентабельности организации находятся на высоком уровне, однако негативной тенденцией является сокращение уровня рентабельности в

2023 году. Это произошло в результате сокращения прибыльности деятельности посредством влияния внешних и внутренних факторов.

Таким образом, производственное предприятие функционирует более эффективно по сравнению с предприятием, функционирующим в сфере услуг. Оно является финансово устойчивым и имеет высокий уровень рентабельности, однако внешние факторы также ощущаются субъектом, отмечается отрицательная динамика показателей, однако на сегодняшний день это не носит критический характер.

3. ООО «Зоо Трейдинг». Организация относится к сфере торговли. Динамика основных финансовых показателей ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы представлена на рисунке 18. Рисунок составлен на основе Приложения В.

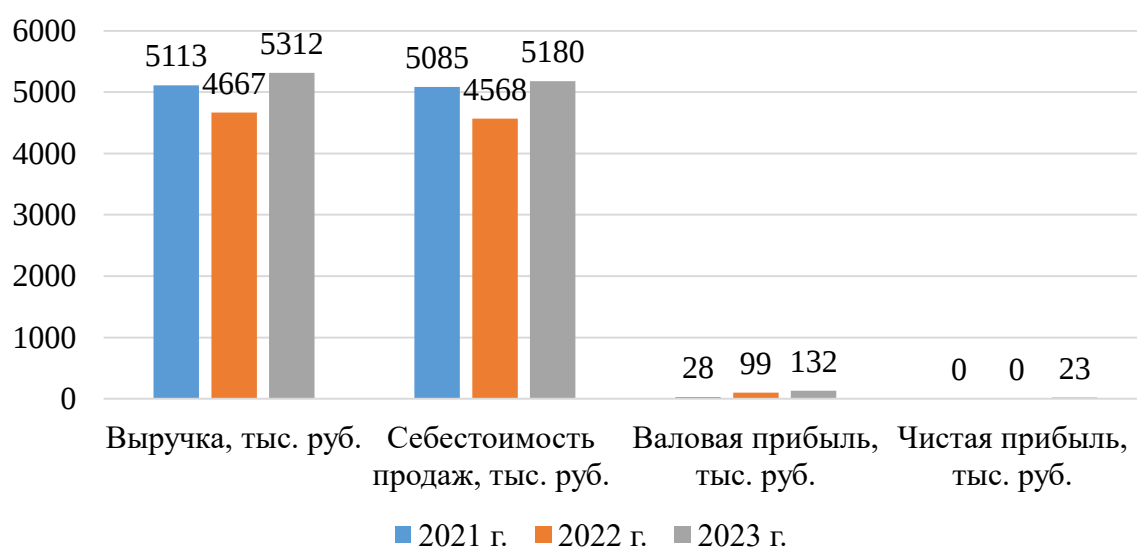


Рисунок 18 – Динамика основных финансовых показателей ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

За анализируемый период выручка компании продемонстрировала рост на 3,89%. Это увеличение преимущественно обусловлено повышением цен, которое, в свою очередь, стало следствием усиления инфляционных процессов. Несмотря на то, что рост выручки носит в основном инфляционный характер,

данную динамику можно рассматривать как положительный фактор в развитии предприятия.

Себестоимость продаж растет. Однако темпы ее роста низкие. Если сравнивать с изменением выручки. Данный факт положительно влияет на прибыль. Так валовая прибыль увеличилась в 4 раза, что связано с более низкими темпами изменения себестоимости по сравнению с изменением выручки.

В организации отсутствует чистая прибыль на протяжении 2021 и 2022 годов. Данный факт является негативным. В 2023 году ситуация улучшилась и прибыль составила 23 тыс. руб.

В целом, можно сделать вывод, что организация активно ведет деятельность, однако обеспечить её эффективность посредством получения чистой прибыли не удастся, это обусловлено неэффективной структурой затрат, отсутствием действий по оптимизации себестоимости.

Проведем горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы по данным рисунка 19.



Рисунок 19 – Горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Валюта баланса организации снижается. Сокращение показателя произошло в результате сокращения дебиторской задолженности, денежных средств. В целом, снижение показателя свидетельствует об ухудшении качества управления субъектом. Сокращение показателя дебиторской задолженности является положительным фактором, так как приводит к улучшению уровня финансовой устойчивости, снижению объема денежных средств и является отрицательным фактором.

Проведем горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы по данным рисунка 20.

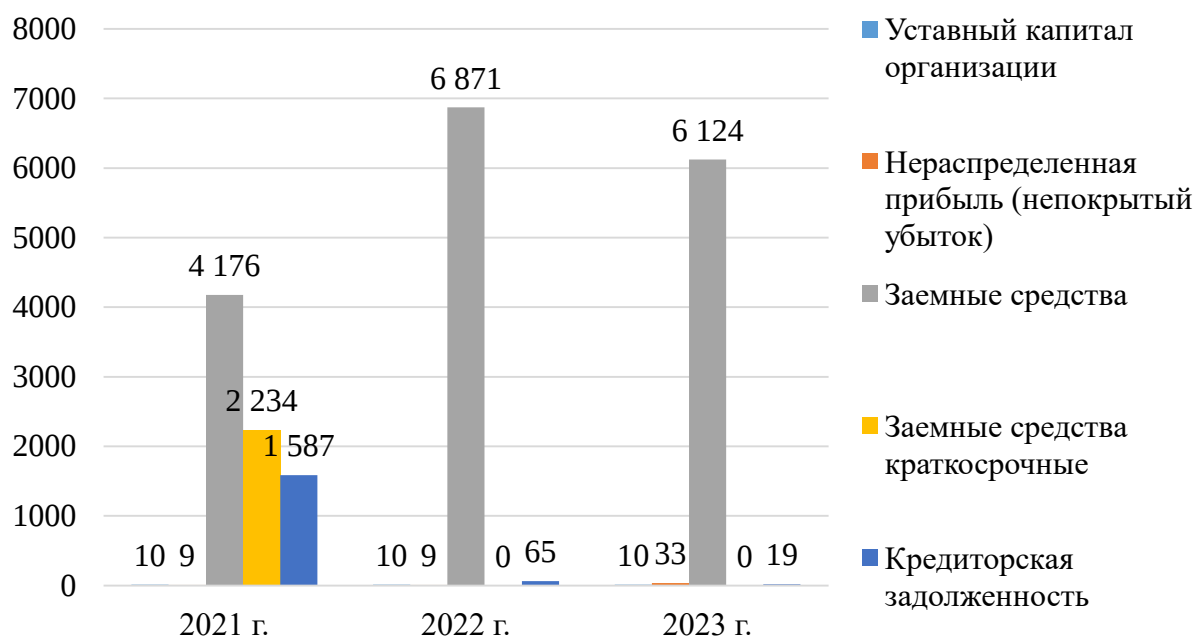


Рисунок 20 – Горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Валюта баланса с точки зрения пассива снизилась в 2023 году в результате сокращения долгосрочных заемных средств и кредиторской задолженности.

Уменьшение объема кредиторской задолженности можно оценить как благоприятную тенденцию в развитии организации. Однако параллельное

сокращение долгосрочных заемных средств вызывает определенные опасения, поскольку именно этот источник финансирования играет важную роль в обеспечении стабильного финансового положения предприятия.

В таблице 10 приведены результаты оценки показателей абсолютной ликвидности компании.

Таблица 10 – Динамика показателей абсолютной ликвидности ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Актив	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Пассив	2021 г.	2022 г.	2023 г.
A1	65	519	83	П1	1 587	65	19
A2	1 542	1 526	802	П2	2234	0	0
A3	6 409	4 910	5 301	П3	4 176	6 871	6 124
A4	-	-	-	П4	19	19	43
Валюта баланса	8 016	6 955	6 186	Валюта баланса	8 016	6 955	6 186

Несмотря на сохраняющийся дефицит высоколиквидных активов, к 2023 году наметилась положительная тенденция в платежеспособности организации. Это улучшение обусловлено прежде всего сокращением объема срочных обязательств, подлежащих немедленному погашению.

В таблице 11 систематизированы данные, характеризующие абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 11 – Динамика абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Запасы и затраты, тыс. руб.	6409	4910	5301
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	19	19	43
Собственные и долгосрочные источники, тыс. руб.	4195	6890	6167
Общая величина источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	8016	6955	6186
Излишек (недостаток) покрытия собственными оборотными средствами запасов и затрат, тыс. руб.	-6390	-4891	-5258
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат собственными и долгосрочными средствами, тыс. руб.	-2214	1980	866
Излишек (недостаток) покрытия запасов и затрат общими источниками финансирования, тыс. руб.	1607	2045	885
Трехкомпонентный вектор	(0;0;1)	(0;1;1)	(0;1;1)

Рассматривая абсолютные показатели финансовой устойчивости можно отметить, что в 2021 году отмечалась низкая финансовая устойчивость, в 2022 году уровень финансовой устойчивости улучшился, в 2023 году удалось сохранить позиции, достигнутые в 2022 году.

В таблице 12 отражены результаты анализа финансовой устойчивости ООО «Зоо Трейдинг» за период с 2021 по 2023 год, основанного на расчете и оценке системы относительных коэффициентов.

Таблица 12 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Показатель	Норм.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение(+,-), п.	
					2022 к 2021	2023 к 2022
Коэффициент автономии, ед.	$\geq 0,5$	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Коэффициент концентрации привлечённых средств, ед.	$\geq 0,5$	1,00	1,00	0,99	0,00	-0,01
Коэффициент капитализации, ед.	≤ 1	420,89	365,05	142,86	-55,84	-222,19
Коэффициент финансовой устойчивости, ед.	$\geq 0,2 - 0,5$	0,52	0,99	1,00	0,47	0,01
Доля дебиторской задолженности в совокупных активах, %	-	19,24	21,94	12,96	2,70	-8,98
Уровень финансового левериджа, ед.		219,79	361,63	142,42	141,84	-219,21

Коэффициент автономии в организации незначительно увеличился в 2023 году, в целом уровень показателя низкий, следовательно, можно сделать вывод об отсутствии финансовой устойчивости.

Коэффициент концентрации привлечённых средств незначительно снизился в 2023 году. Данное снижение нельзя рассматривать как положительную динамику, поскольку уровень зависимости от заемных средств все ещё высок.

Коэффициент капитализации имеет тенденцию к снижению, значение показателя велико и намного превышает нормативный показатель, следовательно, по данному показателю уровень финансовой устойчивости низкий.

Доля дебиторской задолженности в совокупных активах снижается, что является положительным фактором и свидетельствует об улучшении финансовой устойчивости.

В целом, финансовая устойчивость субъекта находится на среднем уровне, абсолютные показатели деятельности улучшаются, рост коэффициента финансовой устойчивости, снижение доли дебиторской задолженности также

является положительным фактом. Однако коэффициент автономии имеет низкое значения, отмечается рост зависимости от заемных источников финансирования, что является негативной тенденцией.

Представим динамику показателей деловой активности, а именно показателей оборачиваемости на рисунке 21.

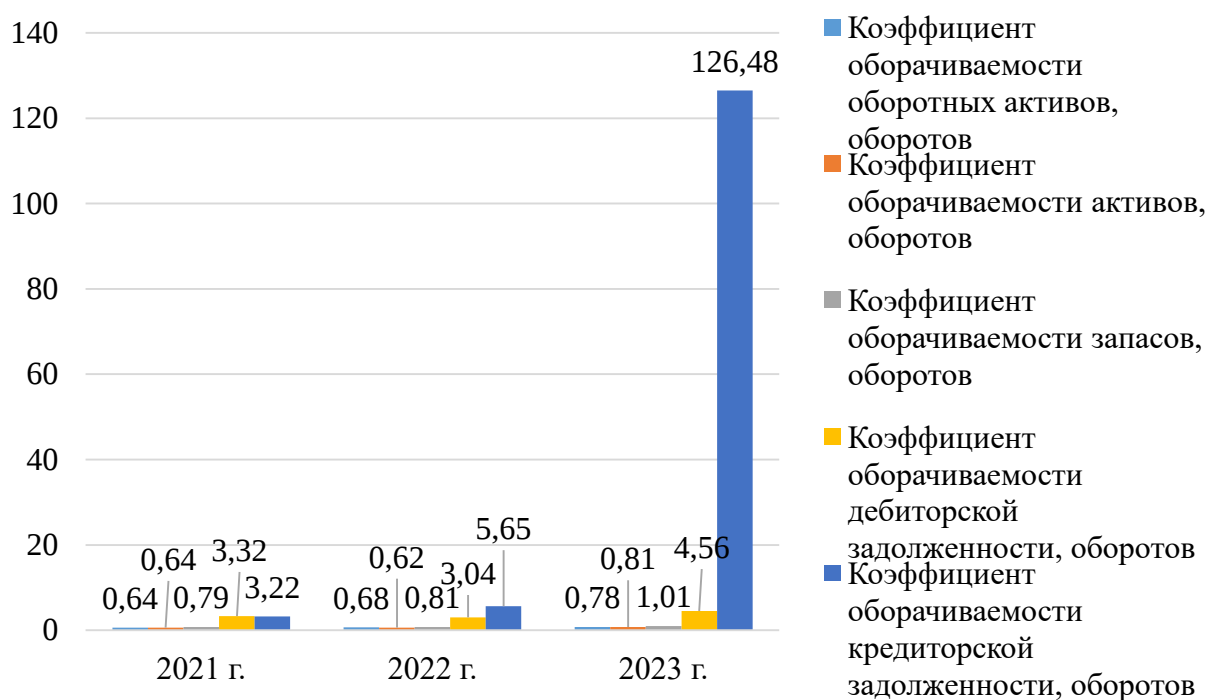


Рисунок 21 – Динамика показателей деловой активности ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

К 2023 году наблюдается позитивная динамика в эффективности использования ресурсов организации. Ускорение оборачиваемости затронуло все ключевые показатели: оборотные активы, совокупные активы, запасы, а также дебиторскую и кредиторскую задолженность. В результате произошло сокращение периода оборота всех видов ресурсов, что благоприятно сказалось на длительности как операционного, так и финансового циклов предприятия.

На рисунке 22 представлена динамика показателей, характеризующих рентабельность деятельности организации.

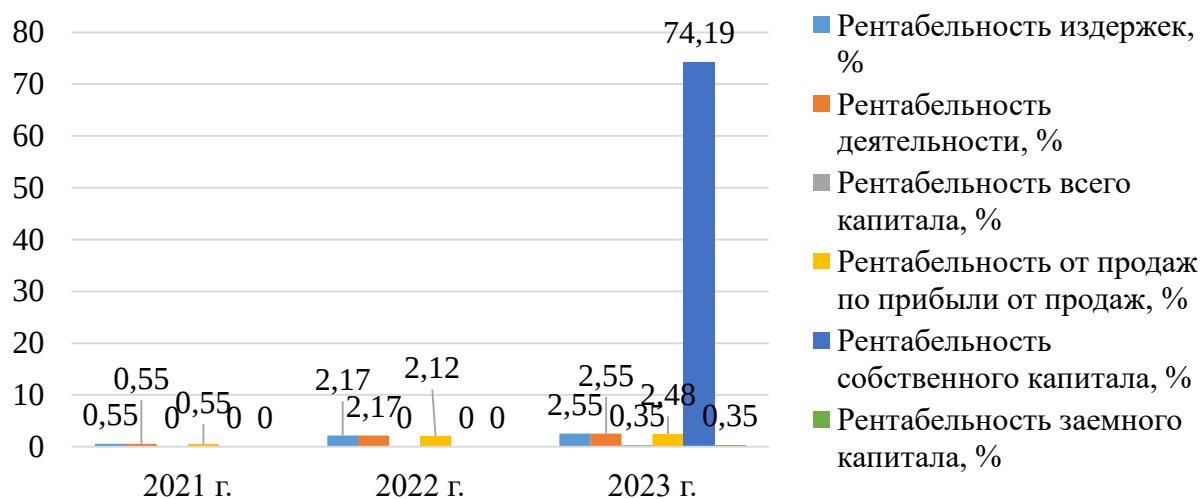


Рисунок 22 – Динамика показателей рентабельности ООО «Зоо Трейдинг» в 2021-2023 годы

Несмотря на то, что показатели рентабельности организации остаются невысокими, в 2023 году наметилась позитивная динамика. Увеличение данного показателя свидетельствует о постепенном повышении эффективности деятельности компании.

В целом, проанализировав финансово-хозяйственную деятельность предприятия, функционирующего в сфере торговли можно сделать вывод, что она является прибыльной, рентабельной, отмечается рост уровня ликвидности. Это обусловлено тем, что в 2023 году организация повысила цены на реализуемую товарную продукцию, что привело к росту выручки, соответственно, улучшению финансово-экономических показателей.

Проведенное исследование субъектов малого и среднего бизнеса выявило существенные различия в их финансово-хозяйственных показателях. Такая дифференциация объясняется особенностями их деятельности и неодинаковым воздействием различных факторов на результаты работы предприятий. Следовательно, для получения объективных результатов финансово-экономического анализа необходимо учитывать весь комплекс факторов, влияющих на деятельность конкретного предприятия.

2.3 Проблемы финансово-хозяйственной деятельности организации

Для улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности необходимо решать проблемы функционирования хозяйствующего субъекта. Для обобщения проблем функционирования организации проведем SWOT-анализ в таблице 13.

Таблица 13 - SWOT-анализ деятельности ООО «Инсол Консалтинг»

Фактор	Влияние на организацию	Влияние на отрасль	Совокупное влияние
Сильные стороны			
Высокий уровень квалификации кадров	2	1	2
Наличие опыта работы на рынке	2	2	4
Автоматизация деятельности посредством использования программного обеспечения	2	2	4
Слабые стороны			
Убыточность деятельности	3	3	9
Слабая политика продвижения	2	3	6
Неэффективность финансово-хозяйственной деятельности	3	3	9
Возможности			
Выход на новые сегменты рынка	2	2	4
Развитие программ поддержки малого предпринимательства	2	3	6
Угрозы			
Активация конкурентов	2	2	4
Изменение нормативно-правового регулирования отрасли	2	3	6
Расширение форматов и технологий в области консультирования бизнеса	3	2	6

Сильными сторонами деятельности организации являются высокий уровень квалификации кадров, наличие опыта работы на рынке и автоматизация деятельности посредством использования программного обеспечения.

Сотрудники, работающие в организации имеют высокий уровень квалификации, постоянно проходят обучение, тем самым повышают свой профессиональный уровень.

Организация функционирует на рынке с 2019 года, имеет базу клиентов.

Автоматизация деятельности посредством использования программного обеспечения – в организации используется программное обеспечение для аккумулирования информации о клиентах, автоматизации рассылок, проведения анализа, а также бухгалтерское программное обеспечение.

Основной слабой стороной деятельности организации является убыточность деятельности ввиду отсутствия денежных доходов.

Слабая политика продвижения проявляется в неэффективном использовании каналов продаж, что также проявляется в снижении выручки.

Неэффективная финансово-хозяйственная деятельность проявляется в высоком уровне дебиторской задолженности, низком уровне ликвидности, наличии убыточной деятельности.

Возможностями развития организации являются выход на новые рынки и сегменты, а также расширение программ поддержки субъектов бизнеса.

Среди угроз функционирования можно выделить активацию конкурентов, которая может привести к недостатку клиентов в организации.

Изменение нормативно-правового регулирования отрасли заключается в изменении законодательства относительно оказания консультационных услуг, строгой регламентации данного процесса.

Расширение форматов и технологий в области консультирования бизнеса, что приводит к необходимости дополнительных затрат на использование данных технологий.

На основе данных таблицы составим матрицу SWOT-анализа на рисунке 23.

	Сильные стороны Высокий уровень квалификации кадров Наличие опыта работы на рынке Автоматизация деятельности	Слабые стороны Убыточность деятельности Слабая политика продвижения Неэффективность финансово-хозяйственной деятельности
Возможности Выход на новые сегменты рынка Развитие программ поддержки малого предпринимательства	Расширение штата сотрудников	Развитие каналов продвижения
Угрозы Активация конкурентов в отрасли Изменение нормативно-правового и иного регулирования отрасли Расширение форматов и технологий в области консультирования бизнеса организацией	Диверсификация деятельности	Усиление системы внутреннего контроля

Рисунок 23 – Матрица SWOT-анализа деятельности ООО «Инсол Консалтинг»

Таким образом, наличие слабых сторон повышает вероятность реализации угроз, следовательно, организации необходимо концентрироваться на решении имеющихся проблем в целях реализации возможностей и предотвращении возможных рисков.

По результатам проведенного анализа были выявлены проблемы, представленные на рисунке 24.

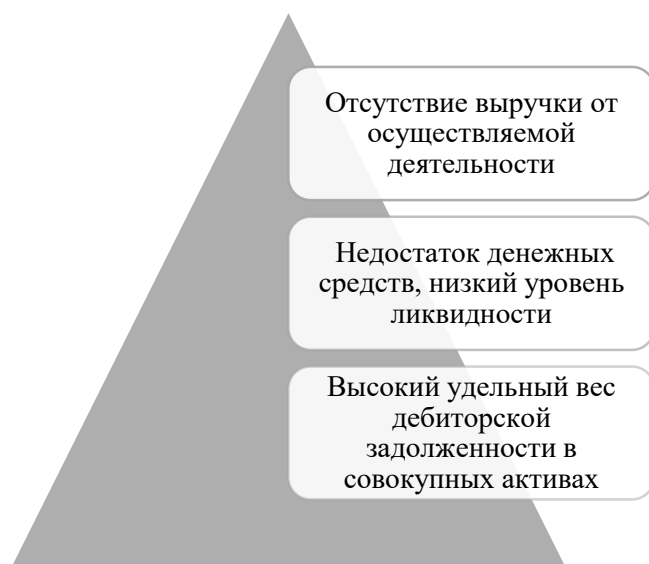


Рисунок 24 – Проблемы финансово-хозяйственной деятельности ООО «Инсол Консалтинг»

Первой проблемой в деятельности организации является отсутствие выручки от осуществляемой деятельности. Данная проблема является основной, поскольку влияет на все показатели финансово-хозяйственной деятельности. Кроме того, отсутствие постоянных денежных потоков приводит к невозможности осуществления и финансирования текущего вида деятельности.

Недостаточность денежных средств низкий уровень ликвидности – отсутствие денежных средств для финансирования обязательств является критической проблемой, поскольку повышает риск банкротства организации. Кроме того, отсутствие свободных денежных средств снижает возможности для развития организации.

Высокий удельный вес дебиторской задолженности приводит к снижению уровня финансовой устойчивости, наличие задолженности приводит также к недополучению выручки, соответственно, ухудшению финансового состояния. Наличие проблемы связано со слабой системой внутреннего контроля.

Таким образом, наличие выявленных проблем обуславливает необходимость осуществления комплексных преобразований, которые

позволяют улучшить элементы внутренней среды хозяйствующего субъекта и обеспечить стабильность деятельности.

Выводы по второму разделу

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- представив общую характеристику деятельности организации можно сделать вывод, что она имеет опыт работы на рынке, линейную структуру управления. Организация является убыточной, что свидетельствует о снижении эффективности управления;

- на основе проведенного анализа субъектов малого и среднего бизнеса можно сделать вывод, что субъекты различаются по показателям финансово-хозяйственной деятельности, что обусловлено спецификой данной деятельности, а также различным влиянием факторов на показатели. В этой связи существует необходимость учёта различных факторов при проведении финансово-экономического анализа;

- проблемы функционирования: отсутствие выручки от осуществляемой деятельности, недостаток денежных средств, низкий уровень ликвидности, высокий удельный вес дебиторской задолженности в совокупных активах;

- наличие выявленных проблем обуславливает необходимость осуществления комплексных преобразований, которые позволяют улучшить элементы внутренней среды хозяйствующего субъекта и обеспечить стабильность деятельности.

3 Разработка методики анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг и ее апробация в деятельности организации ООО «Инсол Консалтинг»

3.1 Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг: авторский подход

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия сферы услуг необходимо учитывать специфику деятельности субъектов, а именно незначительный удельный вес запасов и капитальных вложений [29]. В сфере услуг важное значение для финансово-хозяйственной деятельности имеют такие показатели, как уровень удовлетворенности клиентов качеством услуг, удельный вес повторных заказов.

Авторский подход к оценке финансово-хозяйственной деятельности, специально адаптированный для предприятий малого и среднего бизнеса сферы услуг, визуализирован на рисунке 25. Схема отражает логически выстроенную последовательность взаимосвязанных аналитических этапов.

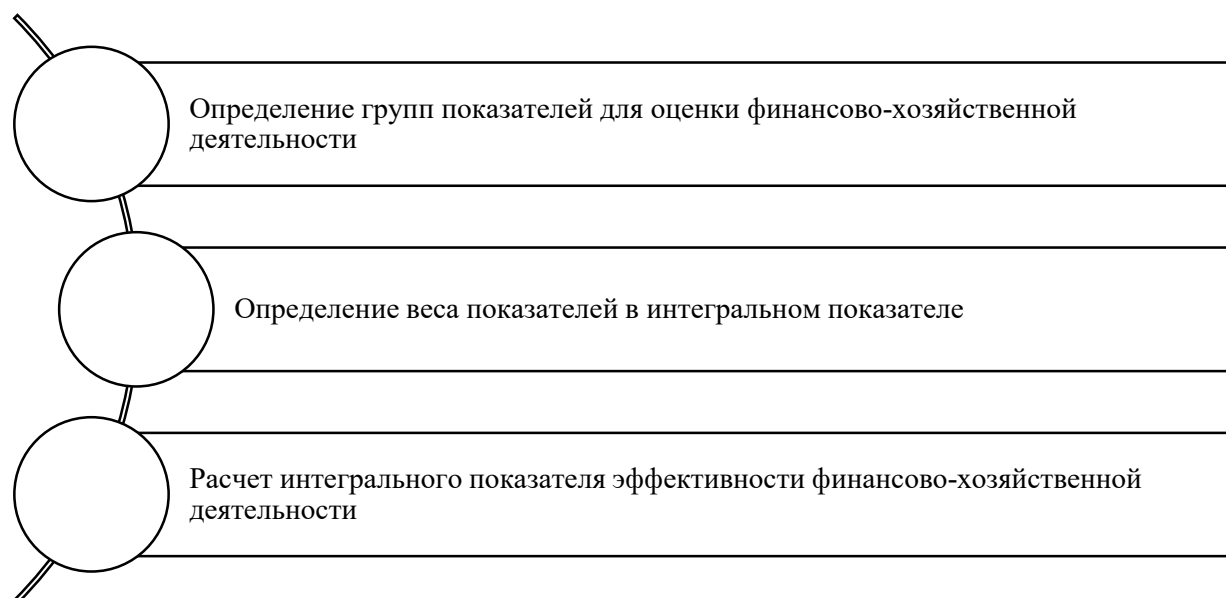


Рисунок 25 – Этапы методики оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, занятых в сфере услуг

Первым этапом является определение групп показателей, которые необходимо использовать для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Представим на рисунке 26 группы показателей, которые будут положены в основу разрабатываемой методики оценки.



Рисунок 26 – Группы показателей для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, занятых в сфере услуг

Так разработанная методика включает следующие группы показателей: показатели расходов, показатели выручки и структуры доходов, финансовые показатели, показатели качества услуг и удовлетворенности клиентов качеством обслуживания.

Показатели расходов позволяют определить резервы улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности организации за счёт наращивания суммы прибыли. Проанализировав расходы можно определить направления их оптимизации и снижения.

Показатели выручки и структуры доходов являются важными критериями для оценки эффективности деятельности предприятий сферы

услуг. Положительная динамика доходов, которые покрывают имеющиеся расходы свидетельствует об эффективном управлении.

Финансовые показатели – это относительные показатели, которые характеризуют качество управления хозяйствующим субъектом. На основе финансовых показателей можно оценить ликвидность и устойчивость субъекта, а также уровень рентабельности.

Показатели качества услуг, удовлетворённости клиентов качеством обслуживания – в сфере услуг данные показатели являются наиболее важными, поскольку от их значений зависят повторные покупки, возвращение клиентов и степень их лояльности.

Представим в таблице 14 методику расчета показателей в рамках представленных групп.

Таблица 14 – Методика расчета показателей для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, занятых в сфере услуг

Показатель	Характеристика	Формула расчета
1	2	3
Показатели выручки и структуры доходов		
Темп изменения выручки организации, %	Позволяет оценить эффективность управления доходами организации	$T_v = \frac{\text{Выручка отчетного периода}}{\text{Выручка базисного периода}} \times 100\%$
Доля повторных покупок со стороны клиентов, %	Позволяет оценить лояльность клиентов, а также прогнозировать размеры выручки	$D_p = \frac{\text{Количество повторных заказов}}{\text{Общее количество заказов}} \times 100\%$
Средний чек заказа, тыс. руб.	Является абсолютным показателем, который характеризует потенциал наращивания денежных доходов	—
Показатели расходов		
Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат, %	Позволяет проанализировать эффективность управления расходами	$U_y = \frac{\text{Управленческие расходы}}{\text{Общие затраты}} \times 100\%$

Продолжение таблицы 14

1	2	3
Темп изменения фонда оплаты труда, %	Определяет структуру затрат, позволяет оценить эффективность формирования фонда оплаты труда	$T = \frac{\text{ФОТ отчетного периода}}{\text{ФОТ базисного периода}} \times 100\%$
Показатели качества услуг и удовлетворенности клиентов качеством обслуживания		
Уровень удовлетворенности качеством услуг, %	Является качественным показателем, определяющим удовлетворенность клиентов качеством обслуживания	—
Коэффициент удержания клиентов, ед.	Показывает эффективность выстраивания долгосрочных отношений с клиентами	$K = \frac{\left(\text{Количество покупателей на конец периода} \right) - \left(\text{Количество новых покупателей} \right)}{\text{Количество покупателей на начало периода}}$
Финансовые показатели		
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Чем выше значение показателя, тем хуже уровень устойчивости субъекта	—
Коэффициент текущей ликвидности, ед.	Показывает способность компании покрывать краткосрочные обязательства	$K_{тл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$
Рентабельность продаж, %	Характеризует эффективность системы сбыта	$P = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} \times 100\%$

Представленные показатели позволят комплексно оценить финансово-хозяйственную деятельность предприятия сферы услуг. Их сочетание позволит собрать информационную основу для принятия управленческих решений.

Для приведения показателей к единому виду и обеспечения сопоставимости присвоим каждому показателю вес, который будет отражать его значимость в интегральном показателе [25]. Вес присваивается с помощью экспертного метода. Данные представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Присвоение весов показателям оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, занятых в сфере услуг

Показатель	Вес в интегральном показателе
Темп изменения выручки организации (Тв), %	0,1
Доля повторных покупок со стороны клиентов (Дп), %	0,1
Средний чек заказа (Чср), тыс. руб.	0,1
Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат, %	0,1
Темп изменения фонда оплаты труда, %	0,1
Уровень удовлетворенности качеством услуг, %	0,1
Коэффициент удержания клиентов, ед.	0,1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	0,1
Коэффициент текущей ликвидности, ед.	0,1
Рентабельность продаж, %	0,1
Итого	1

Заключительным этапом методики является расчет интегрального показателя, который представляет собой среднеарифметическое произведения показателей на вес (формула 1):

$$И = \frac{0,1 \times Тв + 0,1 \times Дп + 0,1 \times Чср + 0,1 \times Уу + 0,1 \times Т + 0,1 \times Ук + 0,1 \times К + 0,1 \times ДЗ + 0,1 \times Ктл + 0,1 \times Р}{10} \quad (21)$$

Чем выше значение показателя, тем эффективнее функционирует организация на рынке. Данный вывод сделан на основе того, что рост большинства показателей, входящих в методику является положительным фактом.

Таким образом, предложенная методика оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности позволит учесть специфику деятельности малых и средних предприятий в сфере услуг. Кроме того, она позволит при оценке собрать информационную основу для принятия управленческих решений.

3.2 Апробация методики для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для того, чтобы оценить возможность применения предложенной методики для малых предприятий, работающих в сфере услуг необходимо произвести расчет на примере конкретного предприятия. Для апробации методики применим предложенную методику для ООО «Инсол Консалтинг». Динамика показателей представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Оценка финансово-хозяйственной деятельности ООО «Инсол Консалтинг» по разработанной методике

Показатель	2021 г.		
	Значение	Вес	Значение с учетом веса
1	2	3	4
Темп изменения выручки организации, %	100	0,1	10
Доля повторных покупок со стороны клиентов, %	7	0,1	0,7
Средний чек заказа, тыс. руб.	15	0,1	1,5
Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат, %	10	0,1	1
Темп изменения фонда оплаты труда, %	100	0,1	10
Уровень удовлетворенности качеством услуг, %	33	0,1	3,3
Коэффициент удержания клиентов, ед.	0,4	0,1	0,04
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1581	0,1	158,1
Коэффициент текущей ликвидности, ед.	1,49	0,1	0,149
Рентабельность продаж, %	40,37	0,1	4,037
Интегральный показатель	18,88		
Показатель	2022 г.		
	Значение показателя	Вес	Значение с учетом веса
Темп изменения выручки организации, %	-98,28	0,1	-9,828
Доля повторных покупок со стороны клиентов, %	1	0,1	0,1
Средний чек заказа, тыс. руб.	7	0,1	0,7
Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат, %	15	0,1	1,5
Темп изменения фонда оплаты труда, %	-860,02	0,1	-86,002
Уровень удовлетворенности качеством услуг, %	20	0,1	2
Коэффициент удержания клиентов, ед.	0,33	0,1	0,033
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1623	0,1	162,3

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4
Коэффициент текущей ликвидности, ед.	1,3	0,1	0,13
Рентабельность продаж, %	-86	0,1	-8,6
Интегральный показатель	6,23		
Показатель	2023 г.		
	Значение показателя	Вес	Значение с учетом веса
Темп изменения выручки организации, %	-100	0,1	-10
Доля повторных покупок со стороны клиентов, %	0	0,1	0
Средний чек заказа, тыс. руб.	0	0,1	0
Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат, %	18	0,1	1,8
Темп изменения фонда оплаты труда, %	419,35	0,1	41,935
Уровень удовлетворенности качеством услуг, %	0	0,1	0
Коэффициент удержания клиентов, ед.	0	0,1	0
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	617	0,1	61,7
Коэффициент текущей ликвидности, ед.	0,64	0,1	0,064
Рентабельность продаж, %	0	0,1	0
Интегральный показатель	9,55		

Темп изменения выручки в организации имеет разнонаправленную динамику. Положительное значение показателя отмечалось в 2021-м году, что характеризует эффективную деятельность в данный период, однако в дальнейшем темп изменения выручки имеет отрицательное значение, что связано с сокращением объема дохода в абсолютном выражении в данный период.

Доля повторных покупок со стороны клиентов на протяжении анализируемого периода снижается. В 2023-м году в организации отсутствовала выручка, следовательно, отсутствовали покупки, в том числе повторные. Наблюдаемое снижение показателя вызывает обеспокоенность, поскольку вынуждает компанию постоянно расширять клиентскую базу, что влечет за собой дополнительные расходы на маркетинг и рекламу. Параллельно с этим отмечается отрицательная динамика среднего чека заказа на протяжении всего исследуемого периода. Такое уменьшение приводит к последовательному сокращению выручки компании, что неблагоприятно сказывается на итоговых показателях прибыли.

Удельный вес управленческих расходов в общем объеме затрат в организации имеет тенденцию к росту, увеличение управленческих расходов связано с ростом затрат на содержание управленческого персонала. Данный факт является также негативным, поскольку приводит к сокращению прибыльности деятельности.

Темп изменения фонда оплаты труда имеет разнонаправленную динамику, отрицательное значение показателя отмечалось в 2022-м году, что связано с резким сокращением численности сотрудников.

Уровень удовлетворённости клиентов качеством услуг имеет тенденцию к снижению. Сокращение данного показателя отрицательно влияет на деятельность предприятий сферы услуг, поскольку свидетельствует о снижении лояльности аудитории, снижении вероятности совершения повторных покупок.

Коэффициент удержания клиентов на протяжении анализируемого периода имеет тенденцию к снижению, сокращение показателя привело к отсутствию выручки в организацию в 2023-м году. Отсутствие удержания клиентов связано с тем, что в организации не проработана система предложений услуг для клиентов, что не способствует формированию у них потребности в тех или иных услугах.

На протяжении анализируемого периода наблюдается сокращение общей суммы дебиторской задолженности, что в целом можно расценивать как положительную тенденцию. Однако детальный анализ структуры задолженности выявляет тревожный факт: преобладающую долю составляют просроченные платежи. Такая структура дебиторской задолженности свидетельствует о проблемах в системе управления взаиморасчётами с клиентами и требует принятия корректирующих мер.

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении рассматриваемого периода также снижается, снижение показателя свидетельствует о том, что организация не может покрывать имеющимися наиболее ликвидными активами срочные обязательства. Это создает риски снижения ликвидности и платежеспособности.

Анализ рентабельности продаж выявил неустойчивую динамику показателя. Пиковое значение было достигнуто в 2021 году, однако затем последовало резкое ухудшение - в 2022 году деятельность стала убыточной, а в 2023 году из-за отсутствия прибыли от продаж показатель рентабельности снизился до нулевой отметки. Такая негативная тенденция указывает на серьезные внутренние проблемы в функционировании предприятия, которые привели к общему ухудшению финансово-экономических показателей.

Интегральный показатель также демонстрирует нестабильную динамику на протяжении исследуемого периода. После достижения максимального значения в 2021 году произошло его существенное снижение в последующие годы.

Результаты применения разработанной методики подтверждают наличие существенных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности организации, что свидетельствует о необходимости проведения комплекса мероприятий по её совершенствованию.

3.3 Мероприятия по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организаций малого и среднего предпринимательства сферы услуг и оценка их эффективности

Для улучшения финансово-хозяйственной деятельности организации ООО «Инсол Консалтинг» необходимо реализовать комплексные мероприятия, которые будут направлены на решение имеющихся проблем. Характеристика предлагаемых к реализации мероприятий представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Характеристика мероприятий по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности организации ООО «Инсол Консалтинг»

Мероприятие	Характеристика	Ожидаемый эффект
1	2	3
Стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций	Разработка комплексных предложений для клиентов в целях стимулирования спроса	Увеличение выручки

Продолжение таблицы 17

1	2	3
Передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг	Передача отдельных функций на аутсорсинг позволит оптимизировать затраты	Сокращение затрат, увеличение прибыли
Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов	Разработка системы штрафов в зависимости от срока просрочки платежа	Снижение дебиторской задолженности

Охарактеризуем предложенные мероприятия.

Первым мероприятием является «Стимулирование сбыта за счет разработки пакетных предложений для консультаций». Разработка пакетных предложений для консультаций позволит диверсифицировать клиентов и сделать для них приемлемые условия обслуживания.

Комплексное обслуживание предполагает полное сопровождение клиентов по вопросам ведения бухгалтерского учёта, оказания консультаций по осуществляемой деятельности, стратегии развития.

Тариф «отчётность» предполагает сдачу отчётности в соответствии с утверждёнными сроками. Данный тариф не предполагает проверку правильности ведения учёта, оказания дополнительных консультаций.

Пакетное предложение «разовые консультации» предполагает, что для клиентов в течение месяца будет выделено пять консультаций, по которым они могут связаться с организацией. Рассмотрим выручку, которую получит организация в результате реализации мероприятия в таблице 18.

Таблица 18 – Прогноз выручки от реализации мероприятия

Пакетное предложение	Потенциальное количество клиентов в год, орг.	Стоимость, тыс. руб.	Дополнительная выручка, тыс. руб.
«Комплексное обслуживание»	20	20	400
«Тариф Отчетность»	10	7	70
«Разовые консультации»	100	2	200
Итого	130	—	670

В целом в результате внедрения пакетных предложений в организацию удастся получить дополнительно 670 тыс. руб. выручки, в дальнейшем данная сумма будет наращиваться в результате увеличения количества потенциальных клиентов.

Для того, чтобы реализовать данное мероприятие необходимо также осуществлять рекламные мероприятия, а именно запустить рекламу в целях привлечения клиентов. Рекламу целесообразно запустить в Яндекс Директ.

Вторым мероприятием является «Передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг». Передача ведения бухгалтерского учёта на аутсорсинг является необходимой, поскольку в организации отмечается высокий уровень загруженности главного бухгалтера. Помимо оказания услуг клиентам он должен вести бухгалтерский учёт, что снижает производительность его труда и качество работы.

Рассмотрим организации, которые предлагают свои услуги в области бухгалтерского аутсорсинга и проведём их сравнительный анализ в таблице 19.

Таблица 19 – Сравнительные анализ организаций в сфере бухгалтерского аутсорсинга

Критерий	Организации		
	ИП Ромм И.А. (партнер 1С)	ООО «ПБК Главный бухгалтер»	ООО «Современная бухгалтерия»
Наличие собственной базы, технологической базы	да	да	нет
Наличие системы качества	да	нет	нет
Развитость сети	да	нет	нет
Гибкость цен	да	да	да
Облачный сервис	да	нет	нет
Средняя стоимость обслуживания в месяц	6000	7000	7000

Для исследуемой организации целесообразно выбрать ИП Ромм И.А., поскольку данная организация является партнёром компании 1С и имеет сформированную систему качества оказания услуг, техническую поддержку.

Третье мероприятие предполагает «Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов». Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов направлено на сокращение суммы дебиторской задолженности, а именно просроченной задолженности. Рассмотрим, как будет изменяться процент штрафов в зависимости от сроков просрочки по дебиторской задолженности в таблице 20.

Таблица 20 – Прогрессивная система штрафов для дебиторов

Срок просрочки платежа в днях	Размер штрафа в %
До 10 дней	5
От 11 до 15 дней	7
От 16 до 20 дней	10
Свыше 20 дней	15

Таким образом, чем больше срок просрочки платежа, тем выше ставка штрафа. Реализация данного мероприятия будет стимулировать дебиторов своевременное оплачивать имеющиеся обязательства в целях избегания дополнительных затрат. Для организации это позволит обеспечить стабильный финансовый поток, формирование выручки, что позволит обеспечить рентабельность и финансовую устойчивость.

Составим организационный план реализации предложенных мероприятий в таблице 21.

Таблица 21 – Организационный план реализации мероприятий по улучшению финансово-хозяйственной деятельности ООО «Инсол Консалтинг»

Показатель	1 месяц	2 месяц	3 месяц	4 месяц
1	2	3	4	5
Мероприятие 1. Стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций				
Разработка пакетных предложений для клиентов в целях стимулирования сбыта	30	-	-	-

Продолжение таблицы 21

1	2	3	4	5
Запуск рекламной кампании	-	30	-	-
Оценка эффективности стимулирования сбыта услуг	-	-	30	30
Мероприятие 2. Передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг				
Изучение предложений на рынке, выбор организации	-	30	-	-
Настройка и организация взаимодействия между организацией и аутсорсером	-	-	30	30
Мероприятие 3. Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов				
Разработка системы штрафов для дебиторов	-	30	-	-
Информационная рассылка дебиторам	-	-	30	-
Оценка эффективности мероприятия	-	-	30	30

Для того, чтобы реализовать предложенные мероприятия необходимо осуществить определённые шаги, среди которых:

– разработка пакетных предложений для клиентов в целях стимулирования сбыта – данный этап находится в зоне ответственности руководителя и предполагает определение тарифов для клиентов, особенностей обслуживания, перечня услуг, входящих в тариф;

– запуск рекламной кампании предполагает разработку рекламных креативов, настройку рекламной кампании на основе ключевых услуг и непосредственно её запуск;

– оценка эффективности стимулирования сбыта предполагает оценку рекламной кампании, её эффективности, корректировку при необходимости;

– изучение предложений на рынке в области бухгалтерского аутсорсинга предполагает анализ ценовых предложений организаций, состав тарифов. Реализация данного этапа находится в зоне ответственности директора;

– настройка взаимодействия между организацией и аутсорсером предполагает налаживание документооборота, передачу необходимых документов, настройку программного обеспечения, что осуществляется сторонней организацией;

– разработка системы штрафов для дебиторов предполагает определение процента штрафов в зависимости от суммы просроченной дебиторской задолженности и срока её просрочки;

– информационная рассылка заключается в информировании дебиторов о внедрении системы штрафов посредством электронной почты;

– оценка эффективности мероприятия предполагает оценку предложенного мероприятия, а именно процента снижения дебиторской задолженности.

В соответствии с рекомендациями [4], для внедрения предложенных мероприятий требуется предварительная оценка необходимых инвестиций и потенциального экономического эффекта. В таблице 22 представлена детальная калькуляция затрат, связанных с реализацией разработанных рекомендаций.

Таблица 22 – Затраты на реализацию мероприятий

Мероприятие	Характеристика затрат	Расчет	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций	Доплата сотруднику за выполнение дополнительных обязанностей	Количество сотрудников – 1 человек Доплата – 5 тыс. руб. Количество месяцев доплаты – 4 месяца Отчисления – 30,2% Итого: $1 \cdot 5 \cdot 4 \cdot 1,302 = 26$ тыс. руб.	26
	Затраты на рекламу	-	100

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4
Передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг	Затраты на бухгалтерское обслуживание	Затраты на обслуживание в месяц – 6 тыс. руб. Количество месяцев – 12 $12 \cdot 6 = 72$ тыс. руб.	72
Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов	Доплата сотруднику за выполнение дополнительных обязанностей	Количество сотрудников – 1 человек Доплата – 5 тыс. руб. Количество месяцев доплаты – 3 месяца Отчисления – 30,2% Итого: $1 \cdot 5 \cdot 3 \cdot 1,302 = 19,8$ тыс. руб. ~ 20 тыс. руб.	20
Итого	-	-	218

Совокупные затраты составят 218 тыс. руб.

Рассчитаем эффект от реализации предложенных мероприятий в таблице 23.

Таблица 23 – Эффект от реализации мероприятий

Мероприятие	Характеристика эффекта	Расчет	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций	Увеличение выручки за счет активации рекламной деятельности	Расчет представлен в таблице 4.	670
Передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг	Снижение затрат, увеличение прибыльности деятельности	Затраты на заработную плату сотрудника бухгалтерии – 20 тыс. руб. Количество месяцев – 12 месяцев Отчисления – 30,2% Итого: $1 \cdot 20 \cdot 12 \cdot 1,302 = 312$ тыс. руб.	312

Продолжение таблицы 23

1	2	3	4
Внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов	Снижение дебиторской задолженности, улучшение ликвидности	Дебиторская задолженность в 2023 году – 617 тыс. руб., в том числе просроченная – 300 тыс. руб.	300
Итого	-	-	1282

Совокупный эффект от реализации мероприятий составит 1282 тыс. рублей, в том числе за счет стимулирования сбыта пакетных услуг эффект составит 670 тыс. руб. Эффект от передачи учета на аутсорсинг составит 312 тыс. рублей, эффект от внедрения прогрессивной системы штрафов для дебиторов – 300 тыс. руб.

Сопоставим затраты на реализацию мероприятий и возможный эффект:

$$\Xi = 1282 - 218 = 1064 \text{ тыс. руб.}$$

Поскольку значение показателя положительно, то мероприятия являются экономически эффективными [32].

Для того, чтобы сделать окончательный вывод о целесообразности реализации мероприятий, необходимо оценить, как они повлияют на финансовые результаты.

Составим прогнозный отчет о финансовых результатах в таблице 24.

Таблица 24 – Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «Инсол Консалтинг»

Показатель	До реализации мероприятий	После реализации мероприятий	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
1	2	3	4	5
Выручка, тыс. руб.	0	670	670	x
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	390	296	-94	-24,10

Продолжение таблицы 24

1	2	3	4	5
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-390	374	764	195,90
Прочие расходы, тыс. руб.	222	222	0	0,00
Налог, тыс. руб.	57	30	-27	-46,67
Чистая прибыль, тыс. руб.	-669	122	791	118,18

В результате реализации предложенных мероприятий будет отмечаться увеличение выручки на 670 тыс. руб., прибыль от продаж увеличится на 764 тыс. руб., чистая прибыль – на 791 тыс. руб. Улучшение финансовых результатов свидетельствует о целесообразности реализации предложенных мероприятий.

Далее рассмотрим, как предложенные мероприятия повлияют на сумму дебиторской задолженности, динамика показателя отражена на рисунке 27.

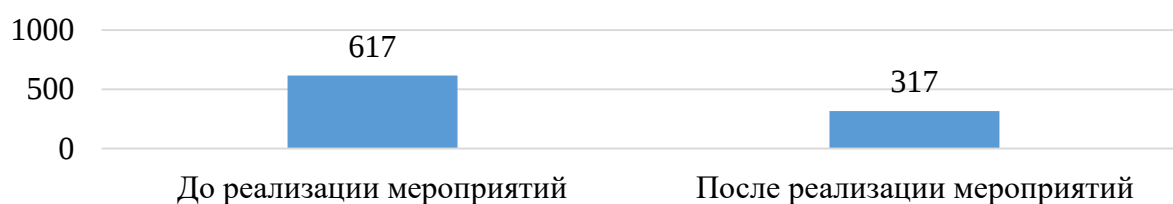


Рисунок 27 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Инсол Консалтинг», тыс. руб.

В прогнозном периоде будет отмечаться снижение дебиторской задолженности на 48,62%. Сокращение будет обеспечено за счет снижения просроченной задолженности. Снижение данного показателя будет способствовать наращиванию уровня ликвидности, укреплению финансовой устойчивости.

Таким образом, комплексные преобразования, которые предложены для совершенствования финансово-хозяйственной позволят решить имеющиеся в организации проблемы, что будет способствовать улучшению финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности.

Выводы по третьему разделу

По результатам разработки практической части работы можно сделать следующие выводы:

- в рамках работы была предложена методика оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере услуг. Предложенная методика оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности позволит учесть специфику деятельности малых и средних предприятий в сфере услуг, так как основана на оценке показателей удержания клиентов, финансовых показателей, показателей доходов;

- применение разработанной методики также показало наличие проблем в финансово-хозяйственной деятельности организации, что обуславливает необходимость осуществления преобразований;

- для решения проблем финансово-хозяйственной деятельности организации были предложены мероприятия: стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций, передача ведения учета на аутсорсинг, внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов;

- совокупные затраты на реализацию мероприятий составят 218 тыс. руб. Наиболее затратным мероприятием является внедрение пакетных предложений для клиентов;

- совокупный эффект от реализации мероприятий составит 1282 тыс. рублей, в том числе за счет стимулирования сбыта пакетных услуг эффект составит 670 тыс. руб. Эффект от передачи учета на аутсорсинг составит 312 тыс. рублей, эффект от внедрения прогрессивной системы штрафов для дебиторов – 300 тыс. руб.;

- в результате реализации предложенных мероприятий будет отмечаться увеличение выручки на 670 тыс. руб., прибыль от продаж увеличится на 764 тыс. руб., чистая прибыль – на 791 тыс. руб. Улучшение финансовых результатов свидетельствует о целесообразности реализации предложенных мероприятий.

Заключение

В диссертационном исследовании рассматриваются три взаимосвязанных блока проблем, охватывающих теоретические, методические и практические аспекты. В рамках первого блока проведено углубленное изучение теоретических основ исследуемой темы. В ходе исследования подчеркнута ключевая значимость анализа финансово-хозяйственной деятельности, который выступает базовым инструментом, позволяющим всесторонне планировать работу организации, учитывая влияние многообразных факторов как внешней, так и внутренней среды.

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности невозможно без использования современных технологических решений, которые позволяют быстро собирать и обрабатывать информацию о деятельности субъекта.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта имеет ряд проблем, которые заключаются в слабой увязке системы бухгалтерского учёта субъектов малого и среднего бизнеса в сфере услуг с развитием управления в рамках российской экономики, слабом применении аналитических и математических моделей.

Для того, чтобы обеспечить повышение эффективности финансового планирование в организации необходимо проводить всесторонний финансовый анализ, который предполагает использование абсолютных и относительных методов.

Вторая группа проблем основана на изучении финансово-хозяйственной деятельности организации. По результатам проведенного анализа в рамках работы можно сделать следующие выводы:

- организация имеет опыт работы на рынке, линейную структуру управления. Организация является убыточной, что свидетельствует о снижении эффективности управления;

- на основе проведённого анализа нескольких субъектов малого и среднего бизнеса можно сделать вывод, что субъекты различаются по показателям финансово-хозяйственной деятельности, что обусловлено

спецификой данной деятельности, а также различным влиянием факторов на показатели. В этой связи существует необходимость учёта различных факторов при проведении финансово-экономического анализа;

Третья группа проблем основана на необходимости разработки методики оценки предприятия с учетом специфики деятельности. В рамках работы была предложена методика оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в сфере услуг. Предложенная методика оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности позволит учесть специфику деятельности малых и средних предприятий в сфере услуг, так как основана на оценке показателей удержания клиентов, финансовых показателей, показателей доходов и расходов. Применение разработанной методики оценки также показало наличие проблем в финансово-хозяйственной деятельности исследуемой организации, что обуславливает необходимость осуществления комплексных преобразований.

Для решения проблем финансово-хозяйственной деятельности организации были предложены мероприятия:

- стимулирование сбыта услуг за счет разработки пакетных предложений для консультаций;
- передача ведения бухгалтерского учета на аутсорсинг (сторонней организации);
- внедрение прогрессивной системы штрафов для дебиторов.

Для реализации предложенного комплекса мероприятий потребуются инвестиции в размере 218 тысяч рублей. При этом ожидаемый совокупный экономический эффект достигнет 1282 тысячи рублей. Внедрение разработанных рекомендаций позволит существенно улучшить финансовые показатели организации: прогнозируется рост выручки на 670 тысяч рублей, увеличение прибыли от продаж на 764 тысячи рублей, а чистой прибыли - на 791 тысячу рублей. Значительное превышение ожидаемых результатов над затратами подтверждает экономическую целесообразность внедрения предложенных мероприятий.

Таким образом, на основе проведенных расчетов можно отметить, что предложенные мероприятия положительно повлияют на функционирование субъекта, что подтверждает целесообразность их реализации. Экономический эффект выражается в улучшении финансовых показателей деятельности, наращивании финансовых результатов. Рост прибыли в прогнозном периоде положительно повлияет на показатели бухгалтерского баланса, так как увеличится сумма собственных средств.

Список используемой литературы

1. Абсатдарова, Я.Б. Бизнес-план и его роль в организации бизнеса / Я.Б. Абсатдарова, Т.С. Соболев // Устойчивое развитие: исследования, инновации, трансформация : Материалы XVIII Международного конгресса с элементами научной школы для молодых ученых. В 2-х томах, Москва, 08–09 апреля 2022 года / Отв. редакторы выпуска: А.В. Семёнов, П.Н. Кравченко. Том 1. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2022. – С. 1043-1048.
2. Агафонова М.С. Экономические отношения фирмы с различными субъектами // Журнал экономической теории. – 2016. – № 4. – С.162-163.
3. Амирова С.А. Роль финансового анализа в оценке финансового состояния организации //Вызовы глобализации и развитие цифрового общества в условиях новой реальности. – 2023. – С. 159-163.
4. Афилов Э.Ф. Планирование на предприятии: Учебное пособие. – Минск: Высшая школа, 2016. – 280 с.
5. Афонин А.М., Ицаков Е.Д. Пути повышения конкурентоспособности фирмы в условиях кризиса. – М.: Проспект, 2021. – 200 с.
6. Бадамшин, А. Ш. Выбор CRM для малого бизнеса / А. Ш. Бадамшин // Педагогика и междисциплинарные исследования. – 2023. – Т. 21, № 1. – С. 5-10.
7. Бессарабов В.О., Энглез В.Ю. Научно-методический подход к оценке финансовой устойчивости предприятий сервиса и торговли в условиях цифровизации сферы услуг //Управленческий учет. – 2023. – №. 4. – С. 20-28.
8. Болотнова Е.А., Косян М.С., Приходько А.В. Трансформация финансового анализа в период цифровизации //Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – №. 41 (3). – С. 67-71.
9. Бухалков, М.И. Планирование на предприятии : учебник / М.И. Бухалков. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 411 с

10. Васильева Н.К. и др. Аналитический инструментарий управления финансовой устойчивостью //Вестник Академии знаний. – 2023. – №. 1 (54). – С. 360-369.

11. Введенская Д.Ю. Проблемы и особенности анализа финансовых результатов деятельности организации //Экономика и социум. – 2023. – №. 1-1 (104). – С. 205-209.

12. Воронина, Н.В. Ставка дисконтирования при расчете инвестиционных проектов: подходы и методы обоснования / Н.В. Воронина, В.Г. Зарецкая // Вестник ТОГУ. – 2020. – № 1(56). – С. 99-108.

13. Восколович Н.А. Особенности трансформации сферы услуг в новой экономической реальности //Государственное управление. Электронный вестник. – 2023. – №. 99. – С. 35-48.

14. Вуец Л.В. Сравнительный анализ применяемых методик оценки финансового состояния хозяйствующих субъектов // Менеджмент: теория и практика. – 2021. – С. 113-118.

15. Ганичева У.Д., Литвинова Н.П. Инновации в гостиничном бизнесе // Торговое дело: коммерция, маркетинг, менеджмент. Теория и практика: монография / под науч. ред. Д.И. Валигурского. – Т. 3. – М.: Дашков и К, 2020. – С. 291–294.

16. Горятнина Е.А. Сущность и необходимость проведения анализа финансового состояния на предприятии //Мировая наука. – 2022. – №. 12 (69). – С. 42-45.

17. Гусар Е.С., Примышев И.Н. Теоретические основы управления организациями сферы услуг в условиях цифровых трансформаций //Омский научный вестник. Серия «Общество. История. Современность». – 2023. – Т. 8. – №. 2. – С. 138-144.

18. Гущина, О.М. Бизнес-аналитика как инструмент для трансформации бизнес-модели малого и среднего бизнеса / О.М. Гущина, О.В. Аникина // Информационные технологии в моделировании и управлении: подходы, методы, решения : Материалы VI Всероссийской научной конференции с

международным участием, Тольятти, 18–20 апреля 2023 года. – Тольятти: Тольяттинский государственный университет, 2023. – С. 156-160.

19. Гюльмагомедова Г.А., Магомедова Э.С., Ханмагомедова М.Х. Методики анализа финансового состояния коммерческих организаций // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т. 6. – №. 6. – С. 528-533.

20. Джамалов Х., Уразматов Ж. Задачи анализа финансово-хозяйственно-цифровой деятельности в новой системе финансового менеджмента // Экономика И Образование. – 2021. – №. 3. – С. 96-103.

21. Доронина Ф.Х. Интегральный подход в комплексной оценке эффективности деятельности предприятия // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. №1 (20). С.40-47

22. Еремеева С.В. Особенности проведения анализа финансового состояния предприятия на основе данных бухгалтерского учета и отчетности // Экономические исследования и разработки. – 2020. – №. 8. – С. 6-10.

23. Ивахнушкина А.И., Анохина Л.В. Методология и сущность анализа финансового состояния // Глобальная экономика в XXI веке: роль биотехнологий и цифровых технологий. – 2020. – С. 62-66.

24. Измалкова И.В. Методы анализа и оценки рисков бизнес-процессов в организациях малого бизнеса в современных условиях / И.В. Измалкова, Г.И. Поленникова, Е.К. Савина, В.А. Никитенко // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2023. – № 1. – С. 332-334.

25. Колмыкова Т.С., Свеженцева К.И., Димитров Э.О. Методические аспекты интегральной оценки эффективности деятельности компании с учетом регионального контекста // Индустриальная экономика. – 2022. – №. 6. – С. 179-185.

26. Копылова А.В. Экономическая сущность, цели и задачи анализа финансового состояния организации // Modern Science. – 2020. – №. 9-1. – С. 56-65.

27. Кряжов, А.К. Господдержка малого бизнеса: осведомленность малого бизнеса о мерах поддержки и отношение предпринимателей к государственной поддержке / А.К. Кряжов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2023. – № 9. – С. 196-203.

28. Кузнецова Л.А. Разработка управленческого решения: Учеб. пособие / Челяб. гос. ун-т. Челябинск, 2019. – 70 с.

29. Кучумов А.В., Печерица Е.В., Бойкова Ю.М. Финансовые риски и методы их нейтрализации как инструмент повышения экономической безопасности в сфере услуг //Вестник Национальной академии туризма. – 2020. – №. 1. – С. 20-23.

30. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов» (утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N ВК 477) // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: <https://base.garant.ru/2320803/?ysclid=m4b7goqy49274258556> (дата обращения 01.10.2024)

31. Никишев А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия на основе содержания, задач и принципов //Актуальные исследования. – 2024. – №. 19 (201). – С. 43-49.

32. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: <https://base.garant.ru/12131539/?ysclid=m4b7cq2bjw295278592> (дата обращения 01.10.2024)

33. Приказ Минэкономки РФ от 01.10.1997 N 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16859/c5b6432eaa6897261a25f534f1d39b527cdac88f/?ysclid=m4b7ellhdy672335590 (дата обращения 01.10.2024)

34. Приказ ФСФО РФ от 23 января 2001 г. N 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» // СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=44005&ysclid=m4b7f96oyd26680604> (дата обращения 01.10.2024)

35. Сарычева, Е.А. Развитие малого бизнеса в Российской Федерации / Е.А. Сарычева // Студенческий вестник. – 2023. – № 17-4(256). – С. 36-37.

36. Саченок Л.И. Оценка бизнес-среды предприятия сферы услуг // Евразийское Научное Объединение. – 2020. – №. 4-4. – С. 271-274.

37. Соболев Т.С., Ерофеева С.В. Приоритетные направления модернизации экономики России. В сборнике: Устойчивое развитие: общество, экология, экономика. Материалы XV международной научной конференции. В 4-х частях. Под редакцией А.В. Семенова, Н.Г. Малышева. – 2019. – С. 404-414.

38. Таранова И.В., Шаврина Ю.О., Сыроватская В.И. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости организаций в отраслях сферы услуг региона // Московский экономический журнал. – 2020. – №. 4. – С. 636-644.

39. Умаров А.Х., Дудаев Т.А. Место и значение бизнес-плана в бизнесе// В сборнике: Приоритетные направления инновационной деятельности в промышленности. Сборник научных статей V международной научной конференции. – Казань, 2021. – с. 19-24.

40. Филичкина, А.Ю. Теоретические основы внутренней и внешней среды предприятия / А.Ю. Филичкина, М.С. Агафонова // Международный студенческий научный вестник. – 2014. – № 1. – С. 35-40.

41. Чурилова М.А. Оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Развитие современной экономики: актуальные вопросы теории и практики. – 2021. – С. 14-17.

42. Шульгина, С.А. Цифровизация как способ оптимизации бизнес-процессов малого и среднего бизнеса / С.А. Шульгина // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : Сборник

материалов XI Международной научно-практической конференции, Белгород, 14–15 сентября 2023 года. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2023. – С. 223-226.

43. Энглези В.Ю. О специфике финансовой устойчивости предприятий сферы услуг в условиях цифровизации экономики региона // Инновационный потенциал развития науки в современном мире: достижения и инновации. – 2023. – С. 138-143.

44. Gherghina Ș.C. et al. Small and medium-sized enterprises (SMEs): The engine of economic growth through investments and innovation //Sustainability. – 2020. – Т. 12. – №. 1. – С. 347.

45. Iskenderov, E.B. Major challenges facing small and medium-sized enterprises in Altai Krai and ways to mitigating them / E. B. Iskenderov // , 18–19 апреля 2023 года, 2023. – Р. 217-219.

46. Kliestik T. et al. Remaining financially healthy and competitive: The role of financial predictors //Journal of Competitiveness. – 2020. – №. 1.

47. Rasskazov V.E. Financial and economic consequences of distribution of artificial intelligence as a general-purpose technology //Finance Theory and Practice. – 2020. – Т. 24. – №. 2. – С. 120-132.

48. Tuffour J.K., Amoako A.A., Amartey E.O. Assessing the effect of financial literacy among managers on the performance of small-scale enterprises //Global Business Review. – 2022. – Т. 23. – №. 5. – С. 1200-1217.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Инсол Консалтинг»

ИНН 9718149772

КПП 771801001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	200	200	200
	Запасы	1210	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2	1	79
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	617	1 623	1 581
	БАЛАНС	1600	819	1 824	1 860
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	(147)	574	745
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	966	1 250	1 115
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	819	1 824	1 860

Продолжение Приложения А

ИНН 9718149772

КПП 771801001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года.</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	0	50
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(390)	(93)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	25
	Прочие расходы	2350	(222)	(22)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(57)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(669)	(40)

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ 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>



Продолжение Приложения А

ИНН 9718149772
КПП 771801001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	50	2 913
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(93)	(1 737)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	25	77
	Прочие расходы	2350	(22)	(323)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(0)	(234)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(40)	696

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ 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>



Приложение Б

бухгалтерская отчетность ООО «Палитра»

ИНН 7733264818
КПП 773301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 год	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	4 944	2 680	3 662
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	1 562	787	751
	Запасы	1210	29 091	22 686	15 032
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 520	24 804	6 681
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	40 034	36 379	33 013
	БАЛАНС	1600	77 151	87 336	59 139
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	61 952	68 009	30 539
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	0	5 841	13 295
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	177	577
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	6	13
	Кредиторская задолженность	1520	15 199	13 303	14 715
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	77 151	87 336	59 139

Продолжение Приложения Б

ИНН 7733264818
КПП 773301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года.	На 31 декабря 2022 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	324 792	302 009
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(283 520)	(253 657)
	Проценты по уплате	2330	(125)	(772)
	Прочие доходы	2340	12 325	29 006
	Прочие расходы	2350	(16 858)	(29 827)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(9 771)	(7 819)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	26 843	38 940

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ 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»).

ИНН 7733264818
КПП 773301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года.	На 31 декабря 2021 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	302 009	258 971
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(253 657)	(230 332)
	Проценты по уплате	2330	(772)	(965)
	Прочие доходы	2340	29 006	29 912
	Прочие расходы	2350	(29 827)	(31 266)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(7 819)	(10 817)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	38 940	15 503

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Приложение В

Бухгалтерская отчетность ООО «Зоо Трейдинг»

ИНН 5009091379

КПП 774301001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>На 31 декабря 2022 год</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
	Запасы	1210	5 301	4 910	6 409
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	83	519	65
	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	802	1 526	1 542
	БАЛАНС	1600	6 186	6 955	8 016
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	43	19	19
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	6 124	6 871	4 176
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	-	2 234
	Кредиторская задолженность	1520	19	65	1 587
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	6 186	6 955	8 016

Продолжение Приложения В

ИНН 5009091379
КПП 774301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 года.</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	5 312	4 667
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(5 180)	(4 568)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	6
	Прочие расходы	2350	(103)	(105)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(6)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	23	0

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ 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>



Продолжение Приложения В

ИНН 5009091379
КПП 774301001

Форма по КНД 0710096
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ⁶	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года.	На 31 декабря 2021 года.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁷	2110	4 667	5 113
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(4 568)	(5 085)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	6	-
	Прочие расходы	2350	(105)	(28)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(-)	(-)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ 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>

