

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Совершенствование управления доходами и расходами в целях обеспечения  
экономической безопасности торгового предприятия

Обучающийся

Э. И. Давыдова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, Ю. А. Анисимова

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

Консультант

канд. пед. наук, доцент, С.А. Гудкова

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

Тольятти 2024

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Давыдова Эльвира Иршатовна

Тема работы: Совершенствование управления доходами и расходами в целях обеспечения экономической безопасности торгового предприятия

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А.Анисимова

Цель исследования определяется обобщением теоретических и практических подходов к анализу источников финансирования деятельности компании.

Объект исследования - ООО «Автокомплект-запчасть».

Предмет исследования – рассмотрение теоретических и практических подходов к анализу источников финансирования деятельности компании.

Методы исследования - горизонтальный, структурный, коэффициентный, а также, графический, факторный и др.

Краткие выводы по бакалаврской работе – обобщены теоретические и практические подходы к анализу источников финансирования деятельности ООО «Автокомплект-запчасть».

Практическая значимость исследования определяется применением в практической деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» разработанного комплекса мероприятий по оптимизации источников финансирования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы из 37 источников и 1 приложения. Общий объем работы, без приложений, 42 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 6.

## **Abstract**

Bachelor's thesis was completed by: Davydova Elvira Irshatovna

Topic of the work: Improving income and expense management in order to ensure the economic security of a trading enterprise

Scientific supervisor: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Yu.A.Anisimova

The purpose of the study is determined by the generalization of theoretical and practical approaches to the analysis of sources of financing for the company's activities.

The object of the study is LLC Avtokomplekt-spare part.

The subject of the study is the consideration of theoretical and practical approaches to the analysis of sources of financing for the company's activities.

The research methods are horizontal, structural, coefficient, as well as graphical, factorial, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work – theoretical and practical approaches to the analysis of sources of financing for the activities of LLC Avtokomplekt-spare part are summarized.

The practical significance of the study is determined by the application in the practical activities of LLC Avtokomplekt-spare part of the developed set of measures to optimize sources of financing.

The structure and scope of the work. The work consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of used literature from 37 sources and 1 appendix. The total amount of work, without appendices, is 42 pages of typewritten text, including tables - 6, figures – 6.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты формирования доходов и расходов.....	8
1.1 Экономическая сущность и классификация доходов и расходов предприятия .....	8
1.2 Стратегические основы управления доходами и расходами в рамках экономической безопасности предприятия.....	15
2 Анализ системы управления доходами и расходами предприятия на примере ООО «Автокомплект запчасть» .....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО «Автокомплект запчасть».....	21
2.2 Оценка эффективности системы управления доходами и.....	26
расходами предприятия .....	26
3 Разработка путей роста дохода и расхода ООО «Автокомплект-запчасть» в целях обеспечения экономической безопасности .....	31
3.1 Оценка эффективности системы управления доходами и.....	31
3.2 Мероприятия по оптимизации источников финансирования .....	33
Заключение .....	37
Список используемой литературы и используемых источников.....	40
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Автокомплект-запчасть» .....	43

## Введение

На данный момент торговля является наиболее динамично развивающейся отраслью экономики. Важным сектором этой сферы является оптовая торговля, которая осуществляет передачу товаров от производителя к конечному потребителю, а также берет на себя расходы и риски, связанные с хранением, транспортировкой и кредитованием товаров до их дальнейшей реализации в розничной торговой сети. Оптовая торговля способствует развитию розничной торговли и вносит значительные налоговые поступления в бюджет.

В 2022 году в России зарегистрировано 560,5 тысяч организаций оптовой торговли, включая торговлю через агентов. Также функционировали 72,6 тысячи организаций, занимающихся торговлей автотранспортными средствами, мотоциклами и их обслуживанием, и ремонтом, а также 216,1 тысячи организаций розничной торговли, не считая индивидуальных предпринимателей.

Согласно данным за 2022 год, совокупный оборот организаций оптовой торговли составил 23 295,8 млрд рублей, что примерно в 4,5 раза больше, чем оборот розничной торговли (5 184,6 млрд рублей). В организациях оптовой торговли в среднем за год работало 3 125,8 тысяч человек, а в розничной торговле - 2 362,7 тысячи человек.

«Результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций оптовой торговли характеризуют экономическую эффективность их работы, а прибыль относится к числу ключевых понятий рыночной экономики и является одним из основных источников внутреннего финансирования, индикатором успешности деятельности организации в целом. Следовательно, для улучшения показателей финансовых результатов организаций оптовой торговли необходимо вести оптимальный учет, оперативный анализ и эффективный аудит доходов и расходов» [15].

Выше перечисленные обстоятельства определили актуальность

выбранной темы бакалаврской работы, которая посвящена проведению анализа доходов и расходов в организациях оптовой торговли.

Цель бакалаврской работы -рассмотрение теоретических и практических подходов к анализу источников финансирования деятельности компании.

В соответствии с поставленной целью определим задачи, которые необходимо решить для достижения цели.

- рассмотреть теоретические аспекты формирования доходов и расходов на предприятиях торговли;
- провести анализ доходов и расходов, с целью оценить фактическое состояние деятельности ООО «Автокомплект запчасть»;
- выработать практические рекомендации по повышению доходности и рентабельности предприятия ООО «Автокомплект запчасть».

Предмет исследования – совокупность теоретических и организационно-методических вопросов развития методики учета, анализа и аудита доходов и расходов организации.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность предприятий оптовой торговли ООО «Автокомплект запчасть».

В качестве информационной базы при написании бакалаврской работы выступили законодательные акты, научные труды в области финансового менеджмента и экономического анализа таких авторов как: А.М. Губернаторова, Н.А. Казаковой, Л.М. Остапенко А.Д. Шеремета и др., финансовая отчетность ООО «Автокомплект-запчасть».

Для решения поставленных задач в процессе исследования использовались методы экономического анализа: горизонтальный, структурный, коэффициентный, а также, графический, факторный и др.

Практическая значимость исследования определяется применением в практической деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» разработанного комплекса мероприятий по оптимизации источников финансирования.

Бакалаврская работа представлена введением, тремя разделами,

заключением, списком используемой литературы, приложениями.

Во введение представлена доказательная база актуальности темы, устанавливается цель, практическая значимость исследования.

При написании первого раздела акцентируется внимание на раскрытие теоретических аспектов в части анализа доходов и расходов организации оптовой торговли: доказываемость значимости анализа финансовых результатов организации, их экономическая сущность; указывается информационная база, методика анализа.

При написании второго раздела акцентируется внимание на раскрытие практических аспектов в части анализа системы управления доходами и расходами ООО «Автокомплект-запчасть»: дается оценка системы эффективности управления доходами и расходами.

При написании третьего раздела акцент делается на формировании перечня мероприятий по улучшению финансовых результатов и рентабельности ООО «Автокомплект-запчасть», проводится расчет их эффективности.

В заключении обобщены результаты исследования.

## **1 Теоретические аспекты формирования доходов и расходов**

### **1.1 Экономическая сущность и классификация доходов и расходов предприятия**

«Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)» [21].

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

«Исходя из условий получения и вида доходов, и характера своей деятельности торговое предприятие самостоятельно определяет, какие именно доходы будут отнесены к обычным видам деятельности. В соответствии с ПБУ 9/99 доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг» [24].

«В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды, предоставление за плату прав, возникающих из патента на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, участие в уставных капиталах других организаций, выручкой считаются поступления, получение которых связано с указанными видами деятельности. Доходы, получаемые организацией от указанных видов деятельности, когда это не является предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам» [23].



К бухгалтерскому учету выручка принимается «...в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности...» (п. 6 ПБУ 9/99). При этом необходимо учитывать поступления согласно п. 3 данного ПБУ, которые не признаются доходами. В тех случаях, когда поступления покрывают только часть выручки, к бухгалтерскому учету принимается выручка, определяемая «...как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением)» [25].

Согласно п. 6.1 ПБУ 9/99, на величину поступлений, а также дебиторской задолженности исходя из цены, «...по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов», т.е. на основании рыночной устоявшейся цены [28].

Величина поступлений (дебиторской задолженности) учитывается в бухгалтерии как активный показатель на балансе организации. Это означает, что сумма дебиторской задолженности учитывается как актив, т.е. как сумма, которую организация имеет право получить от своих должников. Дебиторская задолженность может включать суммы, которые организация считает непогашенными, а также суммы, которые будут погашены в будущем. Величина поступлений в дебиторскую задолженность может изменяться со временем в зависимости от того, какие клиенты производят оплату своих задолженностей и какие новые задолженности возникают [33].

Состав прочих доходов регламентируется п. 7 ПБУ 9/99 регламентирует состав прочих доходов, который включает доходы, не относящиеся к основным операционным деятельности организации [22]. Такие доходы могут быть получены, например, от сделок с ценными бумагами, осуществления инвестиционной деятельности, а также от реализации имущества организации или иных нематериальных активов и представлен на рисунке 1.

В соответствии с ПБУ 9/99 прочими доходами являются:

поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);

прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

поступления в возмещение причиненных организации убытков;

прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

курсовые разницы;

сумма дооценки активов;

прочие доходы.

Рисунок 1- Прочие доходы организации [5]

Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п [30].

Для определения в бухгалтерском учете величины прочих поступлений используется порядок, определенный в п. 10 ПБУ 9/99.

«В бухгалтерском учете применяются такие понятия, как «затраты», «расходы», «издержки обращения». На рисунке 2 определены различия между данными понятиями» [37].

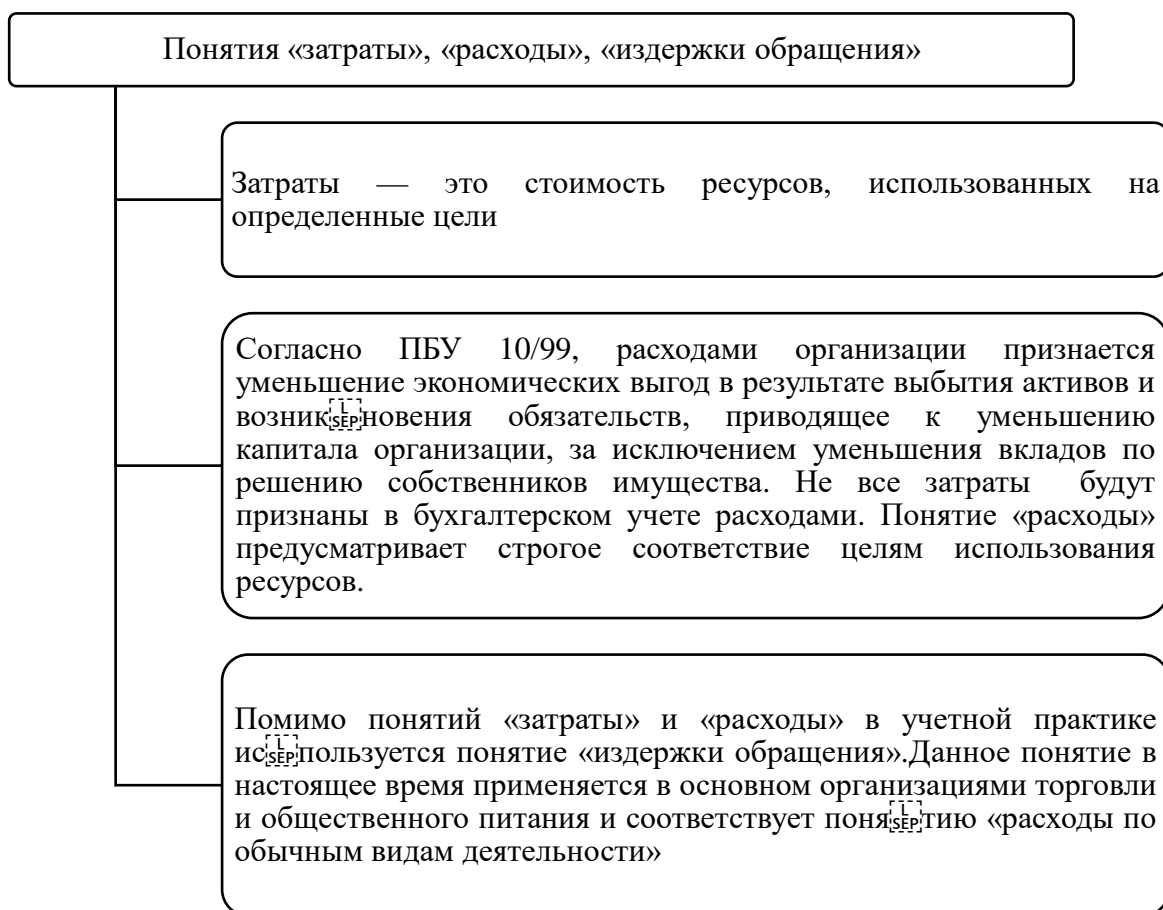


Рисунок 2 - Понятия «затраты», «расходы», «издержки обращения» [5]

«Для торговых организаций и организаций общественного питания

понятие «издержки обращения» соответствует понятию «затраты для производственных организаций» [34].

В соответствии с ПБУ 10/99 расходами организации не признается выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

В соответствии с ПБУ 10/99 расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Для предприятий торговли - это в основном расходы по приобретению и продаже товаров. К этому виду расходов относятся расходы по оказанию услуг и выполнению работ, а также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

Согласно п. 6 ПБУ 10/99 к бухгалтерскому учету принимаются расходы по обычным видам деятельности в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности [35]. «При принятии к учету расходов следует учитывать, какие виды оплаты не признаются расходами. Если признаваемые расходы покрываются оплатой лишь частично, то расходы будут определяться как сумма оплаты и кредиторской задолженности» [35].

Так же, как и при учете доходов, величина оплаты и задолженности определяется исходя из цены, установленной договором, а в том случае, когда по договору определение цены не представляется возможным, – по ценам, устанавливаемым на аналогичный товар (услугу) в обычных обстоятельствах.

«Для предприятий торговли расходы по обычным видам деятельности будут формироваться в основном из расходов, связанных с приобретением товаров и их продажей (в том числе предпродажной подготовкой). Учет расходов целесообразно организовать в бухгалтерском учете по статьям затрат. Перечень статей затрат предприятие устанавливает самостоятельно» [35].

В соответствии с ПБУ 10/99 расходы организации по обычным видам деятельности группируются по элементам, представленным на рисунке 3.

В соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 прочими расходами являются:

расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

возмещение причиненных организацией убытков;

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

курсовые разницы;

сумма уценки активов;

перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

прочие расходы.

### Рисунок 3 - Прочие расходы организации

«При формировании финансового результата хозяйственной деятельности предприятия определяется себестоимость проданных товаров,

которая числится на базе расходов по обычным видам деятельности не только за отчетный период, но также и за предыдущие периоды, и переходящих расходов, когда они имеют отношение к доходам последующих периодов с учетом всех необходимых корректировок» [29].

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

## **1.2 Стратегические основы управления доходами и расходами в рамках экономической безопасности предприятия**

Для достижения этих целей, стратегия управления доходами и расходами включает в себя следующие основные шаги:

- анализ текущей ситуации организации. Руководители и финансовые менеджеры должны провести анализ доходов и расходов организации, выявить основные источники доходов и основные статьи расходов. Это позволит определить потенциал для увеличения доходов и снижения расходов.
- разработка плана управления доходами и расходами. На основе проведенного анализа необходимо разработать план действий, который будет направлен на увеличение доходов и оптимизацию расходов. План может включать такие меры, как поиск новых источников доходов, улучшение системы управления дебиторской задолженностью, сокращение издержек на производство и т.д.
- реализация плана действий. Руководители и финансовые менеджеры должны активно внедрять запланированные меры, контролировать их эффективность и вносить необходимые корректировки. Они также должны обеспечить соблюдение финансовых политик и процедур организации.
- мониторинг и анализ результатов. Руководители и финансовые

менеджеры должны постоянно отслеживать и анализировать результаты выполнения плана управления доходами и расходами. Они должны оценить эффективность принятых мер и, при необходимости, внести корректировки в стратегию.

- постоянное совершенствование методов управления.

«В целом, стратегия управления доходами и расходами позволяет организации достичь финансового равновесия и обеспечить ее рост и устойчивое развитие. Она требует постоянного мониторинга и анализа результатов, а также постоянного совершенствования методов управления» [3].

Основные задачи управления доходами и расходами включают:

- бюджетирование: планирование расходов на основе доступных доходов. Определение приоритетных областей и установка пределов для каждой категории расходов.

- отслеживание доходов: контроль и учет всех входящих денежных потоков, включая зарплату, инвестиционные доходы, бонусы и другие источники. Важно иметь ясное представление о доступных финансовых ресурсах для более точного планирования расходов.

- учет и отслеживание расходов: постоянное отслеживание всех выходных денежных потоков, таких как счета за коммунальные услуги, аренда, покупки продуктов, транспорт и т.д. Это поможет контролировать расходы и избежать необоснованных затрат.

- анализ и оптимизация расходов: регулярное изучение трат и идентификация областей, где можно сократить расходы или найти более выгодные варианты. Например, изменение поставщика услуг, использование купонов или скидок, сокращение использования ресурсов.

- погашение долгов: управление погашением кредитов и долгов, в том числе планирование и регулярные выплаты. Это поможет избежать накопления процентов по долгам и минимизировать финансовые



обязательства.

- сбережения и инвестиции: установление целей по накоплениям и инвестированию денежных средств. Регулярное откладывание денег на счета с высокой процентной ставкой или вкладывание в акции, облигации или другие виды инвестиций.
- финансовое планирование на более длительный срок: разработка стратегии для достижения долгосрочных финансовых целей, таких как покупка жилья, образование детей или пенсионное обеспечение. Это включает планирование откладывания денег на счета и инвестирование для достижения этих целей [27].

«В значительной степени размеры полученного дохода зависят от того, насколько рационально, экономно расходуются в производстве материальные ресурсы. Уменьшение величины совокупных материальных затрат на единицу продукции обеспечивает снижение ее себестоимости. Одним из направлений увеличения дохода является снижение цен при росте производства или повышение цен при спаде производства, что определяется законами спроса и предложения» [4].

«Только раскрыв причинно-следственные связи различных сторон деятельности, можно очень быстро просчитать, как изменятся основные результаты хозяйственной деятельности за счет того или иного фактора, произвести обоснование любого управленческого решения, рассчитать, как изменится сумма прибыли, безубыточный объем продаж, запас финансовой устойчивости, себестоимости единицы продукции при изменении любой производственной ситуации» [11].

«Такую возможность дает системный подход к анализу деятельности организации с применением факторных моделей.

Этот метод анализа позволяет не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать им количественную характеристику, т. е. обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности. Это делает анализ точным, а выводы обоснованными» [11].

«Для того чтобы определить положение предприятия проводят анализ его финансового состояния. В ходе расчётов, оценки и интерпретаций финансовых показателей выясняются уязвимости организации, для устранения которых в дальнейшем разрабатывают меры, а также находят резервы повышения эффективности деятельности компании. Анализ могут проводить как службы организации, так и инвесторы, поставщики ресурсов, контролирующие органы на основе публикуемой отчётности. В первом случае целью будет содействие непрерывности входящего потока финансов и дальнейшее их распределение таким образом, чтобы получить максимальную прибыль» [2].

«Метод управления является таким механизмом управления, который помогает решать производственные задачи и составляет методологию. Метод (с перевода греческого) означает «путь исследования», способ достижения цели, решения задач, совокупность приёмов» [5].

«Сущность экономических методов состоит в том, чтобы посредством воздействия на экономические интересы сотрудников предприятия и других лиц, которые участвуют в экономической деятельности организации, при помощи экономических рычагов (заработной платы, премий, льготных цен, прибыли, налогов) осуществлять эффективное управление производством.

Управление доходами и расходами на предприятии представляет собой деятельность, которая направлена на решение финансово-хозяйственных вопросов в работе данного предприятия» [6].

«Оперативное управление доходами и расходами включает в себя совокупность методических, организационных и технологических средств.

Методы управления доходами и расходами обеспечивают организации чёткое и своевременное управление её финансовыми ресурсами» [2].

«Методами управления доходами и расходами предприятия являются такие инструменты, с помощью которых субъекты управления воздействуют на финансовые отношения и фонды денежных средств» [12].

«Методами управления доходами и расходами предприятия признаются:

- идентификация различных видов доходов и расходов организации в процессе их учёта;
- исследование и прогнозирование факторов, которые влияют на формирование доходов и расходов предприятия;
- обеспечение эффективного контроля над доходами и расходами компании;
- анализ динамики доходов и расходов предприятия в предшествующем периоде;
- оценка результативности разработанной политики управления доходами и расходами» [10].

«Получению устойчивой прибыли, достижению конечной цели коммерческого расчёта, способствует ценообразование, издержки производства, финансирование и кредитование» [7].

«В ценах отображаются все сферы хозяйственной деятельности предприятия. Ценообразование включает в себя, во-первых, регулирующие факторы, во-вторых, - рыночную конкуренцию. Управление предприятием представляет собой такое воздействие на факторы финансово-хозяйственной деятельности, которое способствовало бы, во-первых, повышению доходов, и, во-вторых, снижению расходов» [7].

«В рамках решения первой задачи – повышение доходов – должны проводиться анализ, оценка и планирование:

- выполнения плановых заданий и динамики продаж в различных разрезах;
- ритмичности производства и продаж;
- эффективности ценовой политики;
- влияния различных факторов (фондовооружённости, загруженности производственных мощностей, сменности, ценовой политики, кадрового состава и др.) на изменение величины продаж;

– сезонности производства и продаж, минимального объёма производства и продаж по видам продукции и подразделениям и т. д.» [8]

В данном разделе рассматриваются теоретические основы системы управления доходами и расходами предприятия. Авторы раскрывают понятие доходов и расходов предприятия, объясняют их сущность и значение. Они также подробно описывают состав и классификацию доходов и расходов. Особое внимание уделяется понятиям себестоимости и рентабельности. Дано объяснение, что себестоимость является важным показателем, определяющим стоимость производства товара или услуги. Рентабельность, в свою очередь, показывает эффективность использования имущества и капитала предприятия [9]. «В разделе также изучается классификация факторов, влияющих на величину прибыли предприятия. Раскрываются различные виды факторов, такие как производственные, экономические, финансовые и организационные. Они объясняют, как каждый из этих факторов может влиять на величину прибыли» [26].

«Еще одним важным аспектом, рассматриваемым в этом разделе, является информационное обеспечение анализа финансовых результатов деятельности предприятия. Для анализа финансовых результатов необходимо иметь достоверную и своевременную информацию о доходах и расходах предприятия. Они рассматривают различные источники информации и методы ее сбора и анализа» [13].

Таким образом, данный раздел представляет собой важную базу для понимания и применения системы управления доходами и расходами предприятия. Она позволяет читателям ознакомиться с основными понятиями и принципами этой системы, а также понять ее значение для обеспечения финансовой устойчивости и эффективности предприятия.

## **2 Анализ системы управления доходами и расходами предприятия на примере ООО «Автокомплект запчасть»**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Автокомплект запчасть»**

Общество с ограниченной ответственностью «Автокомплект запчасть» организовано в 1995 году, в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». В своей деятельности оно руководствуется Уставом и Учредительным договором, а также соответствующими законодательными актам в сфере предпринимательской деятельности.

Юридический адрес: 445070, Самарская обл, г. Тольятти, ш. Обводное, д. 70А

ООО «Автокомплект запчасть» является коммерческой организацией - юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, печать. Открыт рублевый расчетный счет в Автозаводском отделении № 8213 Сбербанка РФ.

Уставный капитал Общества составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей.

Высшим органом общества является общее собрание его участников. В обществе избирается исполнительный орган – директор – сроком на два года, который осуществляет руководство текущей деятельностью общества на основе единоначалия.

Цель коммерческой деятельности торгового предприятия ООО «Автокомплект запчасть» - получение прибыли.

В соответствии со ст. 3, 4 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» № 209-ФЗ от 24.07.2007 (в ред. 06.12.2021г.) организация относится к субъектам малого предпринимательства.

«Основное направление деятельности компании - это оптовая торговля запасными частями для автомобилей производства Волжского Автомобильного Завода.

Ассортимент ООО «Автокомплект запчасть» включает более 5000 тысяч наименований кузовных, механических, электротехнических запасных частей к автомобилям ВАЗ.

ООО «Автокомплект запчасть» имеет в аренде склад и офис, общей площадью 620 м<sup>2</sup>, который используется для оптовой торговли, а также служит местом хранения продукции, закупленной для дальнейшей продажи. Так же ООО «Автокомплект запчасть» имеет в собственности 3 автомобиля марки ГАЗ 3302 (бортовая газель с тентом) для оказания транспортных услуг» [16].

Численность работников составляет 40 человека, из них 15 человек АУП, 13 человек вспомогательный персонал и 12 человек торгово-оперативный персонал. Структура предприятия представлена на рисунке 4.



Рисунок 4- Организационная структура ООО «Автокомплект запчасть»

Следовательно, структура управления в данной компании представляет собой иерархическую систему управления, где каждый нижестоящий уровень подчиняется вышестоящему уровню.

Преимущества линейно-функциональной структуры:

- эффективное разделение труда и специализации, что позволяет сотрудникам сосредоточиться на своих задачах и достигать лучших результатов;
- быстрое принятие решений благодаря наличию экспертов в функциональных отделах;
- снижение риска ошибок благодаря профессиональному подходу функциональных отделов к выполнению своих задач;
- улучшение коммуникации и координации между различными отделами организации.

Недостатки линейно-функциональной структуры:

- может привести к конфликтам между линейными менеджерами и функциональными отделами из-за разных интересов и приоритетов;
  - недостаток гибкости и адаптации к изменениям внешней среды;
  - сложность координации между функциональными отделами и линейными менеджерами;
- замедление процесса принятия решений из-за необходимости консультаций с функциональными отделами.

Как и любое юридическое лицо, ООО «Автокомплект запчасть» имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Основной формой хозяйственных связей является договор поставки товаров.

«Анализ формирования финансовых результатов проводится как в самой организации – для целей управления активами, так и внешними пользователями информации, партнерами по бизнесу или акционерами» [4].

На основании Приложения А, таблицы А.1, произведем расчет основных технико-экономических показателей

Выручка организации за анализируемый период с 2021 г. по 2023 г. увеличилась на 98943 т.р. Наибольшую величину в размере 765234 руб. выручка составляла за 2023 г., а наименьшую 666291 руб. - за 2021 г (Таблица 1).

Таблица 1-Динамика факторов формирования финансовых результатов 2021-2023 г.(тыс.руб) ООО «Автокомплект запчасть»

Наименование показателя	Код строки	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Выручка	2110	666291	705801	765234	98943
Изменения	-	-	39510	59433	-
Расходы по обычной деятельности	2120	663217	702543	762001	98784
Изменения	-	-	39326	59458	-
Прибыль (убыток) от продаж	2110-2120	3074	3258	3233	159
Изменения	-	-	184	-25	-
Проценты к уплате	2330	-	-	57	57
Изменения	-	-	-	57	-
Прочие доходы	2340	17406	18200	12705	-4701
Изменения	-	-	794	-5495	-
Прочие расходы	2350	30809	424	314	-30495
Изменения	-	-	-30385	-110	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2110-2120 - 2330+2340 -2350	51289	21882	16252	-35037



Продолжение таблицы 1

Изменения	-	-	-68917	-65063	-
Налоги на прибыль (доходы)	2410	4069	4273	3155	-914
Изменения	-	-	204	-1118	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	-14398	16761	12412	26810
Изменения	-	-	31159	-4349	-

Расходы по обычной деятельности в анализируемом периоде увеличились на 98784 т.р. (с 663217 до 762001 т.р.)

Как следствие этого, эффективность основной деятельности организации снизилась, так как темп изменения выручки отставал от темпа изменения расходов по обычной деятельности.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде увеличились на 159 т.р. (с 3074 до 3233 т.р.)

К концу анализируемого периода сумма процентов к уплате выросла на 57 т.р. , что свидетельствует о росте задолженности перед кредитными организациями и зависимости от них

Сумма прочих доходов снизилась на 4701 т.р. (-27,01%) и прочих расходов снизилась на 30495 т.р. (-98.98%). Таким образом, снижение прочих расходов несколько опережает снижение прочих доходов, что является положительным результатом.

В начале анализируемого периода чистый убыток составлял 14398 т.р. В конце анализируемого периода чистая прибыль составляла 12412 т.р. Наличие у организации чистой прибыли свидетельствует об имеющемся источнике пополнения оборотных средств. Налоговые и иные обязательные платежи в конце анализируемого периода занимали 19,413% в величине прибыли до налогообложения.

## 2.2 Оценка эффективности системы управления доходами и расходами предприятия

Проведем оценку динамичности развития организации. «Эффективность деятельности организации может быть охарактеризована различными показателями, основными из которых являются объем реализованной продукции (работ, услуг), прибыль, величина активов организации. Оценивая динамику основных показателей, необходимо сопоставить темпы их изменения» [16].

«Наиболее оптимальным является следующее соотношение, базирующееся на их взаимосвязи представлен в формуле 1:

$$TR_{чп} > TR_{в} > TR_{а} > 100\% \quad (1)$$

где  $TR_{чп}$  – темп роста чистой прибыли;

$TR_{в}$  – темп роста выручки от продаж;

$TR_{а}$  – темп роста величины активов» [14].

«Данное соотношение означает:

- прибыль увеличивается более быстрыми высокими темпами по сравнению с ростом объема продаж продукции, что свидетельствует об относительном снижении издержек производства и обращения;
- объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с увеличением активов (капитала) организации, т.е. ресурсы организации используются более эффективно;
- экономический потенциал организации возрастает по сравнению с предыдущем периодом» [17].

Эти отклонения не следует рассматривать как негативные, поскольку они связаны с инвестициями, которые в будущем могут принести значительную прибыль для организации. В таких ситуациях организация может временно уйти в убыток или не достичь запланированных целей,

однако, если инвестиции оправдают себя в будущем, они могут принести значительную выгоду для организации. Это особенно характерно для расширения бизнеса, разработки новых продуктов или завоевания новых рынков, где необходимо вложить средства для достижения долгосрочных целей. Таким образом, отклонения от золотого правила экономики в подобных случаях являются обоснованными и стратегически необходимыми. В Таблице 2 представлен расчет «золотого правила экономики» за период с 2021 года по 2023 год

Таблица 2- Определение «Золотого правила экономики»

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	За период с 2021 по 2023
Чистая прибыль/убыток (с.2400)	-14398	16761	12412	-
Темп роста (ТРчп)	-	-	74,05%	-
Выручка от продажи (с.2110)	666291	705801	765234	-
Темп роста (ТРв)	-	105,93%	108,42%	114,8%
Сумма активов (с.1600)	142668	131904	143638	-
Темп роста (ТРа)	-	92,46%	108,9%	100,7%
Золотое правило экономики (ТРчп > ТРв > ТРа > 100%)	-	нет	нет	нет

Исходя из приведенных расчетов можно сделать вывод, что в целом «золотое правило экономики не выполнялось, а именно: прибыль не увеличивалась за данный период, объем продаж вырос незначительно, но темп роста активов опережает темп роста выручки исходя из этого можно констатировать, что экономический потенциал организации не растет.

Доходность характеризует отношение полученной прибыли по инвестиции к величине самой инвестиции. Она позволяет оценить эффективность инвестиций и сравнивать доходность различных инвестиционных объектов или портфелей. Доходность может быть выражена в абсолютном значении (например, в денежном эквиваленте) или в процентном отношении к величине инвестиции. Высокая доходность обычно предполагает больший риск, поэтому при оценке доходности важно учитывать и оценивать риски, связанные с конкретной инвестицией. Расчет показателей доходности представлены в Таблице 3.

Доходность активов организации в конце анализируемого периода выросла на 0,569 рубля и составила 564,7 копеек на рубль вложенных средств. В 2023 году каждый рубль собственных средств, вложенных в активы, принес 6,202 рубля дохода, что на 0,032 рубля меньше, чем в 2021 году. Наибольшая доходность собственного капитала, равная 6,532 рубля, была достигнута в 2022 году, а наименьшая доходность, равная 6,202 рубля, - в 2023 году.

Таблица 3- Доходность организации ООО «Автокомплект запчасть» (тыс.руб)

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Доходность активов (ДО1)	5,078	5,274	5,647	0,569
Доходность собственного капитала (ДО2)	6,234	6,532	6,202	-0,032
Доходность заемного капитала (ДО3)	27,383	27,382	63,05	35,667
Доходность производства (ДО4)	1,005	1,005	1,004	-0,001
Доходность совокупных расходов (ДО6)	0,985	1,03	1,02	0,035

В 2023 году доходы, полученные от каждого рубля привлеченных средств, увеличились на 35,667 рублей и составили 6305 копеек на рубль заемных средств. Максимальная доходность заемного капитала, равная 63,05

рубля, была достигнута в 2023 году, а минимальная доходность, равная 27,382 рубля, - в 2022 году.

Уровень выручки, полученной организацией, на каждый рубль себестоимости проданной продукции (производственных расходов) уменьшился и составлял 1,004 рубля. Уровень дохода, приходящегося на каждый рубль величины совокупных расходов организации в отчетном периоде, увеличился до 1,02 рубля.

Таким образом, в исследуемом периоде наблюдается рост практически всех коэффициентов доходности, что свидетельствует о повышении эффективности использования средств, привлеченных для осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Таблица 4-Экономическая рентабельность ООО «Автокомплект-запчасть», %

Наименование показателя	за 2021	за 2022	за 2023	Изменение 2023 от 2021
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли (P1)	-0,107	0,122	0,09	0,197
Рентабельность внеоборотного капитала (P2)	-	-	-	-
Рентабельность оборотного капитала (P3)	-0,053	0,061	0,045	0,098

Из анализа рентабельности совокупных активов (p1) , Таблица 4 можно сделать вывод, что организация успешно использует свое имущество и накапливает активы, что свидетельствует о растущем спросе на ее товары. Это положительное явление и говорит о хорошем развитии бизнеса.

Оценка рентабельности внеоборотного капитала (p2) не может быть проведена в организации, так как отсутствует этот вид капитала. Поэтому нет возможности сделать вывод о его эффективности использования.

Рентабельность оборотного капитала (p3) показывает, что организация все более эффективно использует свои оборотные активы. Это говорит о росте прибыльности на каждый вложенный в оборотные активы рубль и уменьшении рисков, связанных с дебиторской задолженностью.

В целом, анализ рентабельности позволяет сделать вывод о хорошей эффективности использования имущества и капитала организации, а также росте ее прибыльности. Из проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- рентабельность совокупных активов (p1) увеличилась на 19.7% к концу анализируемого периода, что говорит о растущем спросе на товары и накоплении активов. Это положительный сигнал и свидетельствует о эффективном использовании всего имущества организации.
- рентабельность внеоборотного капитала (p2) не может быть определена в связи с отсутствием внеоборотного капитала. Это может быть вызвано, например, сильной финансовой зависимостью организации или непрофильной деятельностью.
- рентабельность оборотного капитала (p3) возросла на 9.8% и составила 4.5% к концу анализируемого периода. Это свидетельствует о росте эффективности использования оборотного капитала и снижении коммерческого риска. Увеличение этого показателя может быть обусловлено более успешным управлением запасами и снижением дебиторской задолженности.

В целом, организация продемонстрировала положительную динамику в эффективности использования своих активов, что говорит о хорошей перспективе для дальнейшего развития. Однако, необходимо обратить внимание на отсутствие рентабельности внеоборотного капитала и проанализировать причины такой ситуации.

### **3 Разработка путей роста дохода и расхода ООО «Автокомлект-запчасть» в целях обеспечения экономической безопасности**

#### **3.1 Оценка эффективности системы управления доходами и расходами предприятия в целях финансовой безопасности**

«Условия современной экономики неопределенны и непредсказуемы, поэтому важное значение приобретает обеспечение экономической безопасности предприятий и организаций различных форм собственности. Достижение и сохранение финансовой независимости, устойчивости, является одним из основных условий экономической безопасности в целом. Поэтому финансовая составляющая, ее оценка и улучшение показателей, ее характеризующих, играют важную роль в процессе обеспечения экономической стабильности и устойчивости предприятия» [18].

«Финансовый потенциал - совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении предприятия и возможностей дальнейшего развития и эффективного использования данных ресурсов. Оценка уровня финансовой безопасности предприятия предполагает получение информации о показателях, характеризующих степень защищенности финансовых интересов и финансового потенциала предприятия, сравнении их с пороговыми значениями, определяющими уровень опасности/безопасности, и выявлении факторов, способных обеспечить запланированный уровень его финансовой защиты» [32].

«В соответствии с требованием к показателям, позволяющим оценить уровень финансовой безопасности предприятия, следует отнести:

- показатели финансовой устойчивости (коэффициент финансовой независимости; коэффициент финансовой устойчивости; коэффициент финансового левериджа; временная структура кредитов);
- показатели платежеспособности и ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент платежеспособности;

коэффициент покрытия процентных выплат; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент быстрой ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами);

– показатели деловой активности (запас финансовой прочности; оборачиваемость дебиторской задолженности; оборачиваемость кредиторской задолженности; темп роста прибыли; темп роста выручки; темп роста активов, коэффициент оборачиваемости совокупных активов);

– показатели рентабельности (рентабельность активов; рентабельность собственного капитала, рентабельность продаж, рентабельность затрат);

– показатели налоговой нагрузки (налоговая нагрузка, темпы роста расходов над доходами, эффективная ставка налога на прибыль)» [14].

Расчет показателей рентабельности представлен в Таблице 5.

Таблица 5 - Расчет показателей рентабельности, характеризующих уровень финансовой безопасности ООО «Автокомплект-запчасть»

Рентабельность всех активов, % (Кра)	-10.694	12.209	9.009
Рентабельность собственного капитала, % (Крск)	-13.129	15.121	9.895
Рентабельность продаж, % (Крп)	0.461	0.462	0.422
Рентабельность затрат, % (Крз)	0.463	0.464	0.424
СПРАВОЧНО: по отрасли, %	13.7	13.7	13.7

На конец анализируемого периода (01.01.2024) у организации ООО «Автокомплект-запчасть» финансовая безопасность была обеспечена на 64 баллов, что соответствует среднему уровню. С 01.01.2022 г. по 01.01.2024 г. уровень финансовой безопасности не менялся, оставаясь на среднем уровне.



При этом финансовая безопасность на ООО «Автокомплект-запчасть» характеризуется:

- абсолютной финансовой независимостью;
- возможностью расплачиваться по своим обязательствам точно в срок и низким риском возникновения просроченных обязательств;
- среднеотраслевой эффективностью деятельности;
- компромиссной политикой управления текущими активами и текущими обязательствами;
- высоким риском налоговых проверок.

### 3.2 Мероприятия по оптимизации источников финансирования

С целью оптимизации источников финансирования ООО ООО «Автокомплект-запчасть» необходимо провести мероприятия, результативность которых окажет положительный эффект на их структуру, а также на повышение финансовой устойчивости компании (рисунок 5).

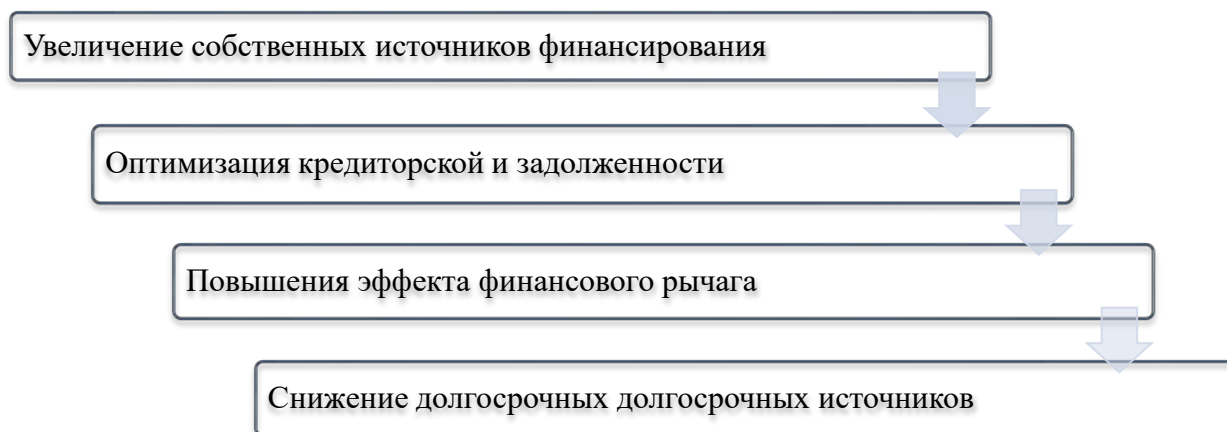


Рисунок 5 – Мероприятия, направленные на оптимизацию источников финансирования ООО «Автокомплект-запчасть»

Проведенный анализ источников финансирования ООО «Автокомплект-запчасть» показал, что финансирование активов осуществляется как собственными, так и заемными источниками

финансирования. Причем доля собственных источников превышает заемные. Однако за исследуемый период их удельный вес снизился практически на 10 %, что отразилось на индикаторе финансового благополучия компании – показателе эффекта финансового левиреджа. Его величина в 2022-2023 гг. приняла отрицательное значение.

Отрицательный эффект финансового левиреджа означает, что использование заемного капитала приводит к снижению чистой прибыли компании. Это происходит из-за того, что проценты по займам и кредитам выше рентабельности активов [31].

Поэтому для получения положительного эффекта финансового рычага, а, следовательно, для увеличения рентабельности активов необходимо провести оптимизацию имущественного комплекса в части внеоборотных активов.

Рекомендуется часть основных средств, которые не используются ООО «Автокомплект-запчасть» более пяти лет в связи с приоритетом в последние годы на основной вид деятельности, а также деятельность по осуществлению грузоперевозок переложить на покупателей, для которого анализируемая компания является подрядчиком. Это относится к оборудованию, которое используется для бурения скважин по добычи нефти, газа и газового конденсата. Данное оборудование следует передать по остаточной стоимости  $(84\ 560 / 12 \times 5) = 35\ 233$  т. р.

Полученные средства направить на пополнение собственных источников финансирования в части нераспределенной прибыли. В результате данного мероприятия их размер составит 995 953 т. р.

Для повышения эффекта финансового рычага, а также показателей эффективности использования финансовых ресурсов, следует провести мероприятия, направленные на оптимизацию заемных источников за счет инструментов финансовых сделок [36].

Эффективность источников финансирования определяется на основе показателей рентабельности (таблица 6).

Таблица 6 – Эффективность источников финансирования ООО «Автокомплект-запчасть» на основе показателей рентабельности, %

Показатели	До реализации предложения	После реализации предложения	Отклонение, +/-
Рентабельность всех финансовых источников	13,13	16,13	3,00
Рентабельность собственных источников	20,87	23,67	2,80
Рентабельность заемных источников	35,43	50,59	15,16
Рентабельность долгосрочных заемных источников	102,63	144,86	42,23

По результатам проведенного анализа следует, что рентабельность финансовых ресурсов повысится на 3,00 %, рентабельность собственных источников на 2,80 %, рентабельность заемных источников на 15,16 % (рисунок 6).



Рисунок 6 – Эффективность источников финансирования ООО «Автокомплект-запчасть» на основе показателей рентабельности за 2021-2023 гг., %

Следовательно, эффективность потребления финансовых ресурсов для деятельности компании повысилась.

Выводы по третьему разделу.

С целью оптимизации источников финансирования ООО «Автокомплект-запчасть» необходимо провести мероприятия, результативность которых окажет положительный эффект на их структуру, а также на повышение финансовой устойчивости компании. Для этого предлагается повысить эффект финансового рычага за счет оптимизации активов. Рекомендуется часть основных средств, которые не используются ООО «Автокомплект-запчасть» более пяти лет в связи с приоритетом в последние годы на основной вид деятельности продать по остаточной стоимости 35 233 т. р. Полученные средства направить на пополнение собственных источников финансирования в части нераспределенной прибыли. В результате данного мероприятия их размер составит 995 953 т. р.

Для повышения эффекта финансового рычага, а также показателей эффективности использования финансовых ресурсов, следует провести мероприятия, направленные на оптимизацию заемных источников за счет инструментов финансовых сделок - метода сокращения долга, а также факторинга. Проведенные мероприятия позволят снизить долгосрочную кредиторскую задолженность на 32 641 т. р., краткосрочную кредиторскую задолженность на 67 368 т. р.

Представленные предложения в качестве оптимизации источников финансирования способствуют сокращению общей суммы источников на 64 776 т. р. (4,24 %). Размер собственных источников повысится на 35 233 т. р. (3,67 %). Размер заемных источников понизится на 100 009 т. р. (17,67 %), в том числе долгосрочных заемных источников – на 16,71 %, краткосрочных – на 18,18 %.

Эффективность доходов и расходов для деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» повысилась, о чем свидетельствует расчет показателей финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности.

## Заключение

На сегодняшний день существует большое количество методов для анализа финансового результата. Они проводятся разными службами, управленческими подразделениями. Анализ может быть проведен на основании бухгалтерской прибыли или экономического дохода. Каждый вид анализа деятельности компании и анализ финансовых результатов тесно связаны между собой. Без итогового учета финансового результата невозможно проводить ни один финансовый анализ [32].

«Основными методами анализа финансовых результатов компании выступают: горизонтальный анализ прибыли (убытка) и вертикальный анализ финансовых результатов, расчет показателей рентабельности и оценка отдельных факторов, влияющих на финансовый результат компании» [1, с. 265].

Способы улучшения финансовых результатов компании основываются на двух самых главных вещах, которые могут повысить прибыль: уменьшить себестоимость продукции и увеличить объем продаж [19].

В целом выявлены следующие преимущества от осуществления деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» за 2021-2023 гг.: снижение запасов и дебиторской задолженности, рост денежных средств, уменьшение краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности.

Однако в компании недостаточный уровень собственного капитала, он значительно меньше заемных средств, что указывает на финансовую зависимость от внешних источников финансирования.

Выручка организации за анализируемый период с 2021 г. по 2023 г. увеличилась на 98943 т.р. Наибольшую величину в размере 765234 руб. выручка составляла за 2023 г., а наименьшую 666291 руб. - за 2021 г.

Расходы по обычной деятельности в анализируемом периоде увеличились на 98784 т.р. (с 663217 до 762001 т.р.)

Как следствие этого, эффективность основной деятельности организации снизилась, так как темп изменения выручки отставал от темпа изменения расходов по обычной деятельности.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде увеличились на 159 т.р. (с 3074 до 3233 т.р.)

К концу анализируемого периода сумма процентов к уплате выросла на 57 т.р., что свидетельствует о росте задолженности перед кредитными организациями и зависимости от них.

В целом, анализ рентабельности позволяет сделать вывод о хорошей эффективности использования имущества и капитала организации, а также росте ее прибыльности. Из проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- рентабельность совокупных активов (p1) увеличилась на 19.7% к концу анализируемого периода, что говорит о растущем спросе на товары и накоплении активов. Это положительный сигнал и свидетельствует о эффективном использовании всего имущества организации.
- рентабельность внеоборотного капитала (p2) не может быть определена в связи с отсутствием внеоборотного капитала. Это может быть вызвано, например, сильной финансовой зависимостью организации или непрофильной деятельностью.
- рентабельность оборотного капитала (p3) возросла на 9.8% и составила 4.5% к концу анализируемого периода. Это свидетельствует о росте эффективности использования оборотного капитала и снижении коммерческого риска. Увеличение этого показателя может быть обусловлено более успешным управлением запасами и снижением дебиторской задолженности.

Для этого предлагается повысить эффект финансового рычага за счет оптимизации активов. Рекомендуется часть основных средств, которые не используется ООО «Автокомплект-запчасть» более пяти лет в связи с

приоритетом в последние годы на основной вид деятельности продать по остаточной стоимости 35 233 т. р. Полученные средства направить на пополнение собственных источников финансирования в части нераспределенной прибыли. В результате данного мероприятия их размер составит 995 953 т. р.

Для повышения эффекта финансового рычага, а также показателей эффективности использования финансовых ресурсов, следует провести мероприятия, направленные на оптимизацию заемных источников за счет инструментов финансовых сделок - метода сокращения долга, а также факторинга. Проведенные мероприятия позволят снизить долгосрочную кредиторскую задолженность на 32 641 т. р., краткосрочную кредиторскую задолженность на 67 368 т. р.

Эффективность доходов и расходов для деятельности ООО «Автокомплект-запчасть» повысилась, о чем свидетельствует расчет показателей финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдурагимов И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. М. : ИНФРА-М, 2022. 214 с.
2. Авдеева, В. И., Костина О. И., Губернаторова Н. Н. Финансовый менеджмент : учебник. М. : КноРус, 2021. 427 с.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия ; под ред. А.П. Гарнова. М. : ИНФРА-М, 2022. 366 с.
4. Анализ финансовой отчетности ; под ред. М.А. Вахрушиной. М. : ИНФРА-М, 2022. 434 с.
5. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М. : Юрайт, 2020. 455 с.
6. Бланк И.А. Управление формированием капитала. М. : Ника-Центр, 2020. 512 с.
7. Братухина О. А. Финансовый менеджмент : учеб. пособие. М. : КноРус, 2021. 238 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 30.11.1994 (в ред. 24.07.2023) // Консультант плюс: справочно-правовая система URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 23.01.2024)
9. Губернаторов А. М., Балынин И. В., Котегова Л. А. Финансовый менеджмент: продвинутый уровень : учебник. М. : КноРус, 2022. 400 с.
10. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 335 с.
11. Дудник Д.В., Шер М.Л. Основы финансового анализа. М. : РГУП, 2020. 232 с.
12. Жилкина А.Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов М. : Юрайт, 2021. 285 с.
13. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности. М. : Финансы и Статистика, 2021. 370 с.



14. Казакова Н.А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2021. 297 с.
15. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей. М. : ИНФРА-М, 2022. 432 с.
16. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Финансовый и управленческий учет и анализ. М. : ИНФРА-М, 2021. 592 с.
17. Кобелева И.В., Ивашина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций. М. : ИНФРА-М, 2020. 256 с.
18. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы ; под ред. В.И. Флегонтова. М. : Аспект Пресс, 2020. 333 с.
19. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. М. : ИНФРА-М, 2021. 157 с.
20. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2023. 153 с.
21. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. 208 с.
22. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : Федеральный закон (ред. 19.12.2023) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82959](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959) (дата обращения: 28.01.2024).
23. О формах бухгалтерской отчетности организаций. [Электронный ресурс] : Приказ Министерства финансов Российской Федерации 02.07.2010 № 66 (в ред. 19.04.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система // URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 23.01.2024)
24. Остапенко Л. М. Эволюция понятия финансовые ресурсы и современные подходы к определению понятия финансовых ресурсов предприятия // Вестник современной науки, 2022. № 1. С. 101-104.
25. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации М. : ИНФРА-М, 2021. 368 с.
26. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2023. 259 с. URL: <https://urait.ru/bcode> (дата обращения:

25.01.2024).

27. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов ; под общей редакцией И.Ю. Евстафьевой. М. : Юрайт, 2021. 337 с.

28. Финансовый менеджмент : учебник / С. В. Большаков, М. Г. Булатова, М. Н. Гермогентова [и др.] ; под ред. Е. И. Шохина. М. : КноРус, 2023. 475 с.

29. Финансовый менеджмент. : учебник / А. З. Бобылева, В. Д. Газман, Т. И. Григорьева [и др.] ; под ред. Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой. М. : КноРус, 2023. 650 с.

30. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М. : РИОР : ИНФРА-М, 2021. 204 с.

31. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации). М. : ИНФРА-М, 2021. 421 с.

32. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М. : ИНФРА-М, 2021. 374 с.

33. Brodunov, A. N. (2019) [Business efficiency and work on borrowed capital: from theory to practice (accounting model of analysis)]. Scientific Bulletin: finance, banking, investment. 1(46), 33–45.

34. Lebedev, V. M., Shalaev, I. A. & Shmarkova, L. I. (2020) Efficiency estimation of the use of equity and debt capital. OrelGIET. 3(53), 125–130.

35. Orekhova, K. O. & Sharapova, E. A. (2021) Research of the efficiency of the use of the borrowed capital of the enterprise. Digital and industry economy. 3(24), 137–141.

36. Panina, I. V., & Gushchina, M. Y. (2022). Analysis of the organisation's borrowed capital. Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management, (2), 45-56. <https://doi.org/10.17308/econ.2022.2/8322>

37. Pokrovskaya, N. V. & Khmelinina, M. A. (2020) Counteraction to replacement of equity with borrowed capital for tax purposes: global practice. Tyumen state university herald. social, economic, and law research. 1(6), 301–321.

## Приложение А

### Бухгалтерская отчетность ООО «Автокомплект-запчасть»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс 2021-2023 г.

АКТИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Материальные внеоборотные активы	1150	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	84387	78254	10081
Финансовые и другие оборотные активы	1230	58281	53650	133557
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>142668</b>	<b>131904</b>	<b>143638</b>

ПАССИВ	Код	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Капитал и резервы	1300	102465	119226	131639
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные обязательства	1510	39560	11631	3500
Кредиторская задолженность	1520	533	744	8084
Прочие краткосрочные обязательства	1550	110	303	415
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>142668</b>	<b>131904</b>	<b>143638</b>

## Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Показатель	Код	за 2021	за 2022	за 2023
Выручка	2110	666291	705801	765234
Расходы по обычной деятельности	2120	663217	702543	762001
Проценты к уплате	2330	-	-	57
Прочие доходы	2340	17406	18200	12705
Прочие расходы	2350	30809	424	314
Налоги на прибыль (доходы)	2410	4069	4273	3155
Чистая прибыль (убыток)	2400	-14398	16761	12412