



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления на предприятии природопользования»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(бакалаврская работа)  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ и оценка использования финансовых ресурсов предприятия»

Исполнитель Рукин Артем Васильевич

Руководитель к.э.н., Майборода Евгений Викторович

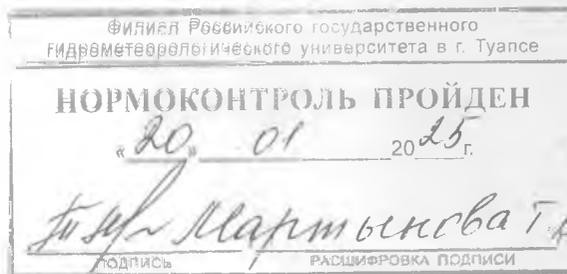
«К защите допускаю»

Руководитель кафедры \_\_\_\_\_

кандидат экономических наук

Майборода Евгений Викторович

« 21 » 01 2025 г.



Туапсе  
2025

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Научная и историко-экономическая база изучения финансовых ресурсов фирмы .....	5
1.1 Структура капитала и эффективность его использования в динамике функционирования организации .....	5
1.2 Логический и расчётный анализ прибыльности, ликвидности и платёжеспособности предприятия .....	12
2 Практический анализ использования финансовых ресурсов в ООО «Инженеринговая компания «Сфера» .....	19
2.1 Правовая и экономическая характеристика общества.....	19
2.2 Анализ и оценка использования финансовых ресурсов общества на практике .....	24
3 Универсальные подходы бизнеса к повышению эффективности использования финансовых ресурсов для инжиниринговых компаний .....	32
3.1 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов инжиниринговых компаний.....	32
3.2 Расчёты по повышению эффективности использования финансовых ресурсов инжиниринговой фирмы .....	34
Заключение .....	38
Список литературы .....	42

## Введение

Финансовые ресурсы организации – это важная составляющая для обеспечения её финансовой устойчивости и эффективного управления капиталом. Этот анализ позволяет оценить, насколько рационально используются финансовые ресурсы компании, а также выявить возможности для улучшения их распределения.

Объектом исследования данной работы выступает Общество с ограниченной ответственностью «Инженеринговая компания «СФЕРА».

Предметом исследования являются финансовые ресурсы фирмы.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа финансовых ресурсов Общества с ограниченной ответственностью «Инженеринговая компания «СФЕРА» и формировании возможностей максимизации эффекта от них на основе универсальных подходов в коммерческой сфере.

Чтобы достичь вышеуказанную цель нами были сформулированы ряд задач:

1. Проанализировать научную и историко-экономическую базу изучения финансовых ресурсов фирмы, а именно структуру капитала и эффективность его использования в динамике функционирования организации, логический и расчётный анализ прибыльности, ликвидности и платёжеспособности предприятия.

2. Провести практический анализ использования финансовых ресурсов в ООО «Инженеринговая компания «СФЕРА». Это подразумевает правовую и экономическую характеристику общества, аналитическую выжимку экономического анализа реализации на практике финансовых ресурсов объекта.

3. На основе универсальных подходов бизнеса к повышению маржинальности финансовых ресурсов предложить возможности использования государственных программ для рынка высоких технологий

провести экономико-статистические расчёты и дать правовой прогноз использования финансовых ресурсов анализируемой фирмы.

Фактологическая база расчётов составляет 12 финансовых лет: 2011-2023. Однако для расчётов использовались 2011, 2022 и 2023 годы. Основные материалы брались из годовой бухгалтерской отчетности ООО «Инженеринговая компания «СФЕРА»: Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, другие документы финансово-хозяйственной деятельности организации.

Научной и историко-экономической базой изучения финансовых ресурсов фирмы мы выбрали труды классиков экономической теории, но также, учитывая, особенно, современные реалии в Российской Федерации и мире, учёных сегодняшнего дня, а также практиков, то есть экономистов непосредственно ежедневно занимающихся проблематикой аллокацией финансовых активов своих организаций.

Практическую важность выпускной квалифицированной работы можно охарактеризовать в непосредственных экономико-статистических расчётах для исследуемого предприятия, определении направлений государственной поддержки для организаций вида анализируемого.

В процессе подготовки исследования нами было принято решение основываться на статистических методиках анализа данных, финансово-бухгалтерских, а также проведении общеправового мониторинга действующей законодательной среды в сфере написания выпускной квалификационной работы.

# 1 Научная и историко-экономическая база изучения финансовых ресурсов фирмы

## 1.1 Структура капитала и эффективность его использования в динамике функционирования организации

Анализ и оценка использования финансовых ресурсов предприятия служит стабильности финансовой устойчивости и эффективного управления фирмой. Этот анализ позволяет оценить, насколько разумно используются финансовые активы компании, а также выявить возможности для улучшения их аллокации.

Основные этапы процедуры:

1. Оценка структуры капитала (активов):
  - Анализ соотношения собственного и заемного капитала (леверидж).
  - Оценка стоимости различных источников финансирования (собственные средства, процентные ставки по займам, дивиденды по акциям в акционерных обществах, государственное финансирование, добровольные пожертвования и т.д.).
2. Анализ эффективности использования ресурсов:
  - Показатели оборачиваемости активов (коэффициент оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности, основных средств, некоторые другие).
  - Уровень рентабельности активов (ROA) и собственного капитала (ROE).
3. Анализ ликвидности:
  - Коэффициенты текущей и быстрой ликвидности, в зависимости от отрасли возможны иные расчёты.
  - Планирование денежных потоков для оценки способности компании выполнять свои обязательства.
4. Анализ платежеспособности:
  - Соотношение долгосрочных и краткосрочных обязательств к

собственному капиталу.

- Способность обслуживать долговые обязательства (например, возврат в срок задолженностей, покрытие процентов).

5. Анализ прибыльности:

- Рентабельность продаж (ROS), валовая маржа, операционная маржа, у государственных предприятий они будут отличаться, имеется ввиду нормальный уровень прибыли.
- Чистая прибыль и ее динамика, особенно, с учётом уровня реальной инфляции и покупательной способности самой фирмы.

6. Анализ инвестиционных проектов:

- Оценка экономической целесообразности новых инвестиций с использованием методов дисконтированного денежного потока (NPV, IRR). Конечно, практика показывает, что в условиях глобального мирового противостояния, которое мы сейчас наблюдаем, инвестиции осуществляются не только на основе дисконта денег, есть ещё политические, военные, демографические и другие интересы.
- Сравнение альтернативных вариантов инвестирования с учётом прибыльности проектов, эффектом от стратегического развития.

7. Управление рисками:

- Идентификация и оценка рисков, связанных с финансовыми ресурсами (правильное инвестирование, валютный риск, процентный риск, рыночный риск, и, даже риск экологических катастрофой, что было наглядно видно на примере событий с танкерами с мазутом под Анапой в 2024 году).
- Разработка стратегий хеджирования и диверсификации. Имеется ввиду распределение капитала по разным направлениям с учётом гипотетической возможности банкротства по одному из них.

8. Оптимизация налогообложения с учётом норм Налогового кодекса

России:

- Использование налоговых льгот и вычетов, понижения ставок в периодах.
- Оптимизация налоговой нагрузки через выбор наиболее выгодных юридических структур исходя из Гражданского кодекса и схем ведения бизнеса.

9. Прогнозирование финансового состояния:

- Составление прогноза движения денежных средств, бюджета доходов и расходов, баланса в связке производственными показателями функционирования организации.
- Моделирование сценариев развития компании при изменении внешних факторов (войны, локальные конфликты, инфляция, изменения в законодательстве, демографии и т.п.).

Похожие оценки мы видим и в исключительно теоретической литературе.

«Цель финансового анализа – комплексное изучение финансового состояния организации и влияющих на него факторов, которое даст возможность прогнозировать уровень доходности капитала и выявлять возможности повышения эффективности ее функционирования» [1, с. 62].

В других источниках отечественных авторов, например, аналогичные подходы, которые мы изучали, цитировать всё, конечно, не представляется возможным, просто перечислим их, исходя из перечня нашей литературы: [2, с. 13-14], [3, с. 141-142], [4, с. 2], [5, с. 166], [6, с. 27-28], [7, с. 27-28], [8], [9, с. 19-27], [10, с. 16], [11, с. 16], [12, с. 7], [13, с. 15], [14, с. 191], [15, с. 191], [16, с. 4], [17, с. 131], [18, с. 55], [19, с. 169], [20, с. 3], [21, с. 3], [22, с. 125], [23, с. 86], [24, с. 22], [25, с. 39], [26, с. 65], [27, с. 72], [28, с. 139], [29, с. 21], [30, с. 10].

Остановимся более детально на вышеуказанных показателях.

Анализ структуры капитала – это процесс оценки того, как фирма финансирует свои активы с помощью различных источников финансирования (собственного и заёмного капитала). Этот анализ даёт возможность понять, насколько эффективно компания использует свой капитал для достижения своих финансово-экономических задач.

Формул в литературе здесь представлено достаточно большое количество. Например,:

$$E+D=U=A \quad (1.1)$$

где: E – рыночная цена собственного капитала при использовании займов;  
D– рыночная стоимость заёмных средств при использовании займов;  
U– рыночная цена собственного капитала если фирма не использует займы;  
A – рыночная оценка активов компании.

Это наиболее общий и логически понятный подход, не требующий математических знаний.

Но если мы углубимся в учебники по финансовому менеджменту, то обнаружим огромное количество очень специализированных формул. Важно отметить, что на практике среднестатистическим предприятием они используются очень редко. Они характерны для публичных финансовых компаний, которые публикуют различные отчёты, особенно, для потенциальных инвесторов.

Приведём примеры.

$$R_{wacc} = R_A = R_U = (E/(E+D))*R_E + (D/((E+D))*R_D \quad (1.2)$$

где:  $R_{wacc}$  – средневзвешенная цена капитала;  
 $R_A$ – цена активов фирмы;  
 $R_U$ – цена капитала компании, если она не использует заёмный капитал;  
 $R_E$  – цена собственного капитала компании, если она использует заёмный капитал;  
 $R_D$  – цена заёмного капитала компании, если она использует долговое финансирование.

Здесь часто встречается понятие финансового рычага: использование

заемных средств позволяет увеличить рентабельность собственного капитала при условии, что доходность активов превышает стоимость обслуживания долга.

Ситуацию усложняют ещё и уплачиваемые различные налоги и сборы, здесь также представлено большое количество формул, которые в свою очередь сильно зависят от действующей в стране системы налогообложения. Важно, при наличии льгот на заёмное инвестиционное финансирование фирма получает скрытый доход. Это характерно, например, для корпорации «Ростех» в Российской Федерации.

В очень специализированной литературе представлен формулярный ряд для различных стран, например, в источнике литературы [31].

Если подытожить, оценка структуры капитала помогает определить оптимальное сочетание собственных и заемных средств для максимизации стоимости компании и минимизации рисков.

После того, как определяются с наиболее рациональной структурой капитала переходят к анализу эффективности использования ресурсов.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов направлен на оценку того, насколько рационально и результативно фирма распоряжается своими денежными средствами и другими финансовыми ресурсами. Этот анализ важен для понимания способности компании генерировать доходы, управлять затратами и обеспечивать финансовую устойчивость.

По общему правилу, в экономике давно работает общеизвестная формула экономической эффективности:

$$\text{Э} = (\text{П}/\text{З}) * 100 \quad (1.3)$$

где, Э – экономическая эффективность, %

П – прибыль (финансовый результат), руб.

З – затраты, руб.

При всей своей простоте она отражает саму суть результативности

использования финансовых ресурсов организации в различных сферах коммерческой деятельности. В бюджетных учреждениях также может быть установлена требуемая норма, процент или доля.

Очень известен показатель рентабельности продаж.

$$РП = (П/В)*100 \quad (1.4)$$

где, РП – рентабельность продаж, %

П – прибыль (финансовый результат), руб.

В – выручка, руб.

Он распространён в торговых фирмах, ритейлорах, на него внимательно смотрят инвесторы, собственники фирм, акционеры, государство в намного меньшей степени.

В деловой среде практически для всех компаний рассчитывают показатель рентабельности активов, мы затрагивали эту проблематику выше в текстовом аспекте. Формула выглядит так:

$$РА = (ЧД/ССА)*100 \quad (1.5)$$

где, РА – рентабельность активов, %

ЧД – чистый доход, руб.

ССА – средние совокупные активы, руб.

Смысл в том, какой финансовый результат приносят все активы компании в среднем за финансовый период, как правило, год.

Часто определяют рентабельность собственного капитала, особенно, это характерно для акционерных обществ, организаций, где есть вклады в уставный капитал.

$$РСК = (ЧД/ССА_к)*100 \quad (1.6)$$

где, РСК – рентабельность собственного капитала, %

ЧД – чистый доход, руб.

ССА<sub>к</sub> – собственные средства акционеров, руб.

Он важен для того, чтобы понять, насколько эффективно или хотя рационально используются собственные средства акционеров или просто собственников капитала фирмы, например, уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью и тому подобное.

В этот раздел могут быть добавлены показатели ликвидности, но их мы рассмотрим в подразделе 1.2 данной работы.

Если же фирма занимается инвестициями, то добавляется ещё ряд показателей.

Приведём наиболее известные.

Возврат на инвестиции, один из вариантов:

$$ВИ = (ДИ - РИ) / РИ \quad (1.7)$$

где, ВИ – возврат на инвестиции, руб.

ДИ – доход от инвестиций, руб.

РИ – стоимость инвестиций, руб.

Есть также вариант возврата на инвестиции в процентах, но сути это не меняет.

Довольно простой, но эффективный и понятный показатель – это срок окупаемости инвестиций. Просто время, в течении которого вложения возвращаются с процентами.

Здесь оценивается эффективность вложений в развитие организации, включая инвестиции в исследования и разработки (что важно для нашего анализируемого предприятия), модернизацию оборудования и расширение рынков сбыта.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов требует комплексного подхода, включающего оценку доходности, ликвидности,

управления денежными потоками, финансовой структуры, контроля над расходами и эффективности инвестиций. Регулярный мониторинг этих аспектов позволяет компаниям принимать обоснованные решения, направленные на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов в государственных, бюджетных, казённых и муниципальных организациях имеет свои огромные особенности. Здесь фигурирует большое количество отраслевых норм, правил, инструкций, согласований с различными контролирующими органами и структурами.

Очень часто этот анализ связан со сложной структурой систем бюджетов различного уровня: федерального, регионального и местного.

## 1.2 Логический и расчётный анализ прибыльности, ликвидности и платёжеспособности предприятия

Анализ прибыльности – это процесс оценки того, насколько эффективно организация генерирует доход и прибыль от своей деятельности. Он включает в себя анализ различных показателей, таких как выручка, себестоимость продукции, операционные расходы, чистая прибыль и другие финансовые метрики.

Мы выделили специально логический анализ прибыльности исходя из опыта нашей практической деятельности. Очень часто руководство фирм (лица принимающие решения) не хотят тратить время, усилия на то, чтобы вникать в специализированные финансово-экономические показатели работы фирмы.

Профильные сотрудники предприятий (главные, бухгалтера, главные экономисты и финансисты, специалисты по государственным закупкам и другие) разрабатывают свою уникальную систему для объяснения прибыльное ли стало работать или нет. Ситуацию убытков не берём, здесь всё обычно понятно.

Размер прибыли зависит от производственной, закупочной, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, то есть, эти показатели характеризуют все стороны работы предприятия.

Расчётный анализ прибыльности включает в себя следующие этапы:

1. Анализ состава и динамики финансового результата.
2. Оценку финансовых результатов от обычных видов деятельности.
3. Анализ уровня среднереализационных цен по видам деятельности.
4. Анализ финансовых результатов от иных видов деятельности.
5. Анализ рентабельности деятельности организации.
6. Оценку распределения и использования финансового результата.

Мы на практике обычно пользуемся таблицей на первом этапе.

Таблица 1.1 - Анализ состава, динамики и выполнения плана по прибыли

Показатель	Базисный период		Отчетный период		Абсолютное отклонение		Темп изменения, %
	тыс. рубле й	удельн ый вес %	тыс. рубле й	удельн ый вес %	тыс. рубле й	удел ь- ный вес %	
Прибыль от продаж							
Сальдо от операционных доходов и расходов							
Сальдо вне-реализационных доходов и расходов							
Прибыль от обычных видов деятельности							

Анализ ликвидности является важным элементом финансового анализа и позволяет оценить способность компании выполнять свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся у нее активов.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группы актива:

1. А1 – абсолютно ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения).
2. А2 – легко реализуемые активы (готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность).
3. А3 – медленно реализуемые активы (производственные запасы и незавершенное производство).
4. А4 – трудно реализуемые активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство, то есть внеоборотные активы).

Группы пассива:

1. П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили).
2. П2 – среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты банка).
3. П3 – долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты банка и займы).
4. П4 – собственный капитал (3 раздел баланса «капитал и резервы»).

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4$$

Основные коэффициенты ликвидности следующие.

Коэффициент текущей ликвидности:

$$КТЛ = OA/KO \quad (1.8)$$

где, КТЛ – коэффициент текущей ликвидности

ОА – оборотные активы, руб.

КО – краткосрочные обязательства, руб.

Этот коэффициент показывает, насколько организация способна покрыть свои текущие обязательства с помощью оборотных активов, показывая, сколько рублей текущих активов (2 раздел баланса) предприятия приходится на один рубль текущих обязательств (5 раздел баланса).

Нормальное значение коэффициента – от 1 до 2. Если показатель ниже 1, это может указывать на сложности с платежеспособностью; если выше 2 – возможно, компания неэффективно использует свои ресурсы.

Коэффициент быстрой ликвидности

$$\text{КБЛ} = (\text{ДО} + \text{КФО} + \text{ДЗ}) / \text{КО} \quad (1.9)$$

где, КБЛ – коэффициент быстрой ликвидности

КФО – краткосрочные финансовые обязательства, руб.

КО – краткосрочные обязательства, руб.

ДЗ – дебиторская задолженность, руб.

КО – краткосрочные обязательства, руб.

Коэффициент быстрой ликвидности учитывает только те активы, которые могут быть быстро превращены в деньги для покрытия обязательств. Нормальным считается значение около 0,7-1. Чем ближе к 1, тем лучше финансовое положение компании.

По смыслу показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности, однако, исчисляется по более узкому кругу текущие активов, когда из расчета исключена наименее ликвидная их часть — производственные запасы.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$\text{КАЛ} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КО} \quad (1.10)$$

где, КАЛ – коэффициент абсолютной ликвидности

ДС – денежные средства

КФВ – краткосрочные финансовые вложения

КО – краткосрочные обязательства.

Это самый строгий показатель ликвидности, который оценивает возможность компании погасить свои краткосрочные долги исключительно за счет наиболее ликвидных активов (денег и их эквивалентов). Нормальный диапазон значений – 0,2-0,5. Показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Приведём пример расчёта в виде таблицы 1.2.

Таблица 1.2 - Анализ ликвидности баланса предприятия

Наименование показателя	Норма ограничени й	На начало года	На конец года	Измениени е (+,-)
А	1	2	3	4
1. Денежные средства		6,0	38,0	+32,0
2. Краткосрочные финансовые вложения		-	-	-
3. Итого абсолютно ликвидных активов (стр. 1+2)		6,0	38,0	+32,0
4. Краткосрочная дебиторская задолженность		12,0	91,0	+79,0
5. Прочие оборотные активы		458,0	598,0	+140,0
6. Итого денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности (стр. 3+4+5)		476,0	727,0	+251,0
7. Запасы (за минусом расходов будущих периодов)		196,0	233,0	+37,0
8. НДС		-	-	-
9. Итого ликвидных средств (стр. 6+7+8)		672,0	960,0	+288,0
10. Краткосрочные кредиты		-	-	-
11. Краткосрочные займы		-	-	-
12. Кредиторская задолженность		300,0	185,0	-115,0

Продолжение таблицы 1.2

13. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		-	-	-
14. Прочие краткосрочные обязательства		10,0	51,0	+41,0
15. Итого краткосрочных обязательств (стр. 10+11+12+13+14)		310,0	236,0	-74,0
16. Коэффициент абсолютной ликвидности, Кабл (стр.3/15)	0,2-0,25	0,02	0,16	+0,14
17. Коэффициент срочной ликвидности, Ксл (стр. 6/15)	0,7-0,8	1,5	3,1	+1,6
18. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия), Кп (стр.9/15)	1-2	2,2	4,1	+1,9

Анализ ликвидности помогает понять, насколько устойчиво финансовое состояние организации в краткосрочной перспективе. Высокие значения показателей ликвидности свидетельствуют о том, что компания имеет достаточный запас средств для погашения своих долгов. Однако слишком высокие значения могут свидетельствовать о недостаточном использовании ресурсов для развития бизнеса.

Очень близко к ликвидности подходит анализ платёжеспособности деятельности фирмы, собственно, его большая часть и проводится на основе показателей (коэффициентов) ликвидности.

Анализ платёжеспособности – это процесс оценки способности компании (или физического лица) своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами, поставщиками, сотрудниками и другими контрагентами.

Кроме показателей ликвидности можно добавить следующие основные.

Чистый оборотный капитал:

$$\text{ЧОК} = \text{ОА} - \text{КО} \quad (1.11)$$

где, ЧОК – чистый оборотный капитал, руб.

ОА – оборотные активы, руб.

КО – краткосрочные обязательства, руб.

Чистый оборотный капитал показывает, сколько у компании остается свободных ресурсов после покрытия всех текущих долгов. Положительное значение свидетельствует о том, что у компании есть резерв для финансирования своей деятельности. Если проводить аналогию с физическим лицом, то это разница между денежными средствами в наличии и краткосрочным или текущим долгом (например, заработная плата минус займ «до получки»). Очень простой и понятный показатель, его часто показывают руководству фирмы для наглядности.

Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов:

$$\text{ДСОС} = \text{СОС} / \text{З} \quad (1.12)$$

где, ДСОС – доля собственных оборотных средств в покрытии запасов,  
доля

СОС – собственные оборотные средства, руб.

З – запасы, руб.

Показатель демонстрирует, какая часть запасов финансируется за счет собственных оборотных средств компании. Высокое значение указывает на меньшую зависимость от заемного капитала для поддержания уровня запасов.

## 2 Практический анализ использования финансовых ресурсов в ООО «Инженеринговая компания «Сфера»

### 2.1 Правовая и экономическая характеристика общества

Общество с ограниченной ответственностью «Инженеринговая компания «СФЕРА» зарегистрировано 06.05.2011 года.

На 19.01.2025 года юридическое лицо является действующим.

Основной вид деятельности – производство электромонтажных работ. Компания также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД как «Разработка проектов промышленных процессов и производств, относящихся к электротехнике, электронной технике, горному делу, химической технологии, машиностроению, а также в области промышленного строительства, системотехники и техники безопасности», «Деятельность в области инженерных изысканий, инженерно-технического проектирования, управления проектами строительства, выполнения строительного контроля и авторского надзора, предоставление технических консультаций в этих областях», «Работы гидроизоляционные», «Разработка проектов по кондиционированию воздуха, холодильной технике, санитарной технике и мониторингу загрязнения окружающей среды, строительной акустике», «Торговля оптовая лакокрасочными материалами» и других.

Проектирование, монтаж и наладка слаботочных систем являются неотъемлемой частью современного строительства и обеспечивают комфортную и безопасную эксплуатацию зданий и сооружений.

Слаботочные системы автоматики включают в себя системы управления освещением, кондиционированием воздуха, отоплением, вентиляцией, а также системы контроля доступа, видеонаблюдения и пожарной сигнализации. Проектирование и монтаж таких систем требует высокой квалификации специалистов и использования современных технологий.

IT сети являются необходимым условием для работы современных офисов и предприятий. Они обеспечивают быстрый и надежный доступ к

интернету, передачу данных и голосовую связь. Проектирование и монтаж IT сетей также требует специализированных знаний и опыта работы.

Виды сигнализации могут быть различными, от простых звуковых сигналов до сложных систем, которые могут уведомлять о возникновении пожара, проникновении в зону охраны или других аварийных ситуациях. Проектирование и монтаж таких систем должны соответствовать требованиям нормативных документов и обеспечивать высокую надежность и эффективность.

Структурированные кабельные сети предназначены для передачи данных, голосовой связи и видео по сети локального обмена данными (LAN). Они обеспечивают высокую скорость передачи данных и могут быть использованы в офисах, предприятиях, школах и других учреждениях. Проектирование и монтаж таких сетей должны соответствовать стандартам TIA/EIA и обеспечивать высокую надежность и безопасность.

Оптоволоконные сети используются для передачи данных на большие расстояния и обеспечивают высокую скорость передачи данных. Они могут быть использованы для связи между зданиями, предприятиями или городами. Проектирование и монтаж оптоволоконных сетей требуют специализированных знаний и опыта работы с оптоволоконными кабелями и оборудованием.

Система видеонаблюдения предназначена для обеспечения безопасности и контроля за объектами. Она состоит из камер, которые обеспечивают запись видео и звука в реальном времени. Записи могут быть сохранены на жестких дисках или в облачном хранилище для последующего просмотра. Система видеонаблюдения может быть оснащена функцией детекции движения, которая уведомляет оператора о подозрительной активности. Также возможно подключение системы к интернету, что позволяет удаленно контролировать объекты в режиме реального времени. Системы видеонаблюдения применяются в многих областях, таких как безопасность на улицах, складах, магазинах, аэропортах и т.д.

Регистрационный номер в Филиал №19 Государственного учреждения - Краснодарского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации 230202957423191 от 15 января 2020 года.

Среднесписочная численность работников семь человек.

Зарегистрирована в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства 01.08.2016 года.

В Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) не значится.

Блокировка банковских счетов отсутствует.

Не входит в санкционные списки. Нет связей с подсанкционными участниками согласно «правилу 50%».

Признаки фирмы-однодневки не отслежены. Нет рисков ликвидации или банкротства. Компания зарегистрирована 14 лет назад, что свидетельствует о стабильной деятельности и поднадзорности государственным структурам.

Не включена в реестр недобросовестных поставщиков.

В состав руководства не входят дисквалифицированные лица.

Общество участвует в государственных закупках. Компания заключила 4 контракта на общую сумму 4,7 млн руб. в роли поставщика.

Нет долгов по исполнительным производствам. Однако в картотеке арбитражных дел имеются сведения об участии Сферы в судебных процессах, из них 83% в качестве ответчика. Это отрицательный фактор. Истцы: ООО «ТД «ЭЛЕКТРОТЕХМОНТАЖ», АО «ГУ ЖКХ», ООО «АЛЬЯНС СПТ», ООО «СПЕЦСТРОЙ», ООО «ЮГСПЕЦКОНСТРУКЦИЯ», ООО «ДИМИКС», ООО «РСЛ», ООО «ВОРОНЕЖПРОМСТРОЙ», ИФНС РОССИИ №1 ПО Г. КРАСНОДАРУ, ООО «АБН-ЮГ», ООО «РПИ», ПАО «ТНС ЭНЕРГО РОСТОВ-НА-ДОНУ», ФГБОУ ВО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ», ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ, ФГБОУ ВО «ВГТУ», ВГТУ, ООО «ВИОЛЕТ», ООО РК «СОЛНЕЧНЫЙ ГОРОД», ООО «БУС-ТУР 161», ООО

«ИК «СФЕРА», ФГУП «ГУСС», ООО «ДОРСТРОЙГРУПП», ООО «ФАСАДЫ И ЗАБОРЫ», ООО «САЛИТА», ООО «ПАРАЛЛЕЛЬ».

Достаточно важно, что ни один из учредителей и руководителей не является массовым.

Основные показатели деятельности и характеристики на текущий момент времени представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности ООО «ИК «СФЕРА»

№	Показатель	Единица измерения	По состоянию на конец 2023 года
1	Выручка	млн. руб.	26,8
2	Чистая прибыль	млн. руб.	2,1
3	Налоги	млн. руб.	3,4
4	Среднемесячная зарплата	тыс. руб.	32,2
5	Среднесписочная численность работников	человек	7
6	Капитал	млн. руб.	9,4
7	Страховые взносы	тыс. руб.	706,7

Надо отметить, что для ООО объём капитала, размер чистой прибыли небольшой, налогов уплачено больше, выручка нормальная. Заработная плата для региона нормальная.

Налоговые платежи в разбивке, а также пени представлены в таблице 2.2.

Следует отметить хороший размер страховых взносов, само наличие налога на прибыль и его более-менее нормальное значение в кризисных условиях функционирования экономики Российской Федерации, а вот наличие фактор отрицательный, хотя размер совсем мизерный – 17604 руб. Размер НДС в сумме 2077865 руб. является достаточно приемлемой величиной с учётом размера капитала и собственной чистой прибыли с учётом необходимости своевременной оплаты труда сотрудников.

Таблица 2.2 – Налоговые платежи в разбивке ООО «ИК «СФЕРА»

№	Показатель	Единица измерения	По состоянию на конец 2023 года
1	Транспортный налог	руб.	7204
2	Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в ПФР	руб.	648492
3	Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	руб.	16829
4	Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет ФФОМС	руб.	41341
5	Налог на прибыль	руб.	618238
6	Налог на добавленную стоимость	руб.	2077865
7	Суммы пеней	руб.	17604
8	Итого	руб.	3427572

Мы отмечаем, что ООО «ИК «СФЕРА» участвует в государственных закупках. Здесь важно, что среди заказчиков встречаются такие крупные организации как ПАО «НК «РОСНЕФТЬ», САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ, хотя есть и небольшие организации, например, МБУДО СШ «МЕЧТА» ЕЙСКОГО РАЙОНА.

Необходимо отметить и положительную динамику заработной платы за 2022-2023 годы, что представлено в таблице 2.3. Правда, в 2022 году по сравнению с 2021 годом было небольшое снижение.

Таблица 2.3 – Динамика заработной платы в ООО «ИК «СФЕРА»

№	Годы	Единица измерения	Размер
1	2023	руб.	32,2
2	2022	руб.	18,4
3	2021	руб.	19

## 2.2 Анализ и оценка использования финансовых ресурсов общества на практике

Представленный анализ финансового состояния ООО «Инженеринговая компания «СФЕРА» выполнен за период с 01.01.2012 по 31.12.2023 г. (12 лет). Но из-за громоздкости расчётов, в основном, брались, 2011, 2022 и 2023 годы.

Структура имущества и источники его формирования в динамике оценены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Структура имущества и источники его формирования в динамике (тыс. руб.)

Показатель	31.12.11	31.12.22	31.12.24	В % к валюте на 31.12.11	В % к валюте на 31.12.23	Гр. 4-гр.2	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Актив</b>							
Внеоборотные активы	135	872	2960	0,5	11,2	2825	2190
Оборотные, всего	25650	29760	23496	99,5	88,8	- 2154	-8,4
в том числе: запасы	7 475	8 613	12 967	29	49	+5 492	+73,5

Продолжение таблицы 2.4

денежные средства и их эквиваленты	15 020	13 008	4 179	58,3	15,8	-10 841	-72,2
<b>Пассив</b>							
Собственный капитал	204	7 249	9 370	0,8	35,4	+9 166	+4590
Долгосрочные обязательства	27	–	2 079	0,1	7,9	+2 052	+7700
Краткосрочные обязательства	25 554	23 383	15 007	99,1	56,7	-10 547	-41,3
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	25 785	30 632	26 456	100	100	+671	+2,6

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 11,2% внеоборотных активов и 88,8% текущих (таблица 2.4). Активы организации за анализируемый период (31.12.11–31.12.23) изменились незначительно (на 2,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 45,9 раза. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На рисунке 2.1. ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации.

Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 5 492 тыс. руб. (47,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 195 тыс. руб. (27,4%)
- материальные внеоборотные активы – 2 960 тыс. руб. (25,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 9 166 тыс. руб. (81,7%)
- долгосрочные заемные средства – 1 088 тыс. руб. (9,7%)
- другие долгосрочные обязательства – 964 тыс. руб. (8,6%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «денежные средства и денежные эквиваленты» в активе и «краткосрочная кредиторская задолженность» в пассиве (-10 841 тыс. руб. и -10 547 тыс. руб. соответственно).

На 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся 9 370,0 тыс. руб. За рассматриваемый период (с 31.12.2011 по 31.12.2023) имел место очень сильный рост собственного капитала – в 46 раз.

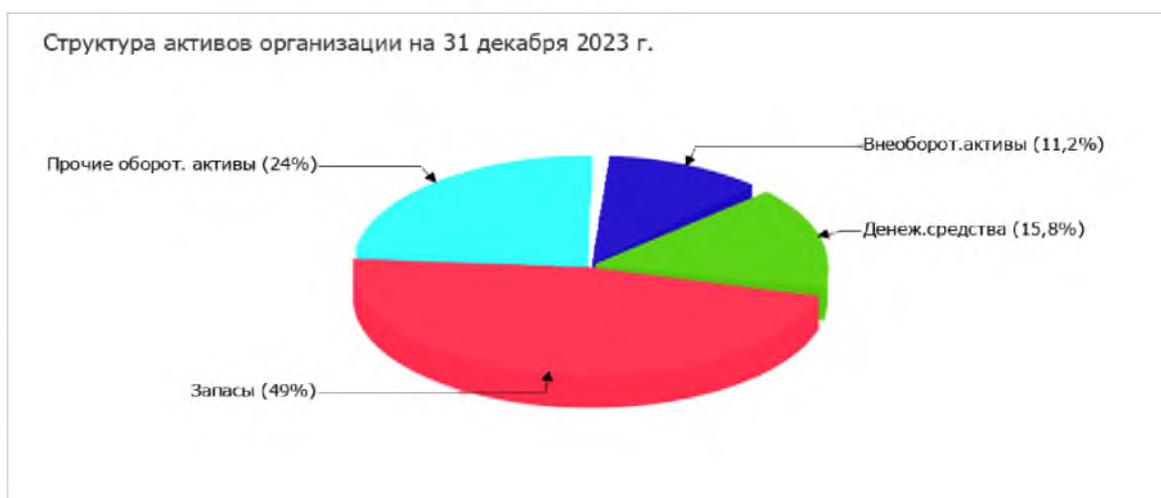


Рисунок 2.1- Структура активов организации

Оценка стоимости чистых активов фирмы осуществлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Оценка стоимости чистых активов фирмы (тыс. руб.)

Показатель	31.12.11	31.12.22	31.12.24	В % к валюте на 31.12.11	В % к валюте на 31.12.23	Гр. 4-гр.2	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	204	7 249	9 370	0,8	35,4	+9166	+4590
2. Уставный капитал	10	10	10	0,8	35,4	+9166	+4590
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	204	7 249	9 370	0,8	35,4	+9166	+4590

На следующем рисунке наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации за весь период.



Рисунок 2.2 - Динамика чистых активов и уставного капитала за период

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 45,9 раза за 12 лет. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

На рисунке 2.3. наглядно представлена динамика основных показателей финансовой устойчивости



Рисунок 2.3 - Динамика основных показателей финансовой устойчивости

Динамика свидетельствует об устойчивом финансовом положении, предприятие избрало стратегию краткосрочных заимствований без использования долгосрочного заёмного капитала.

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств проведён в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	на начало анализируемого периода (31.12.2011)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)	Излишек (недостаток) на 31.12.2022	Излишек (недостаток) на 31.12.2023
1	2	3	4	5
СОС <sub>1</sub>	69	6 410	-7 406	-6 557
СОС <sub>2</sub>	96	8 489	-7 379	-4 478
СОС <sub>3</sub>	96	8 489	-7 379	-4 478

Поскольку на 31 декабря 2023 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное.

Несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за рассматриваемый период (с 31.12.2011 по 31.12.2023) улучшили свои значения.

Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.



Рисунок 2.4—Динамика коэффициентов ликвидности

Динамика коэффициентов ликвидности представлена на рисунке 2.4.

Значения показателей не высокие, но стабильные, за исключение коэффициента текущей ликвидности в 2018 году.

На рисунке 2.5. проведён анализ выручки и чистой прибыли за все годы периода

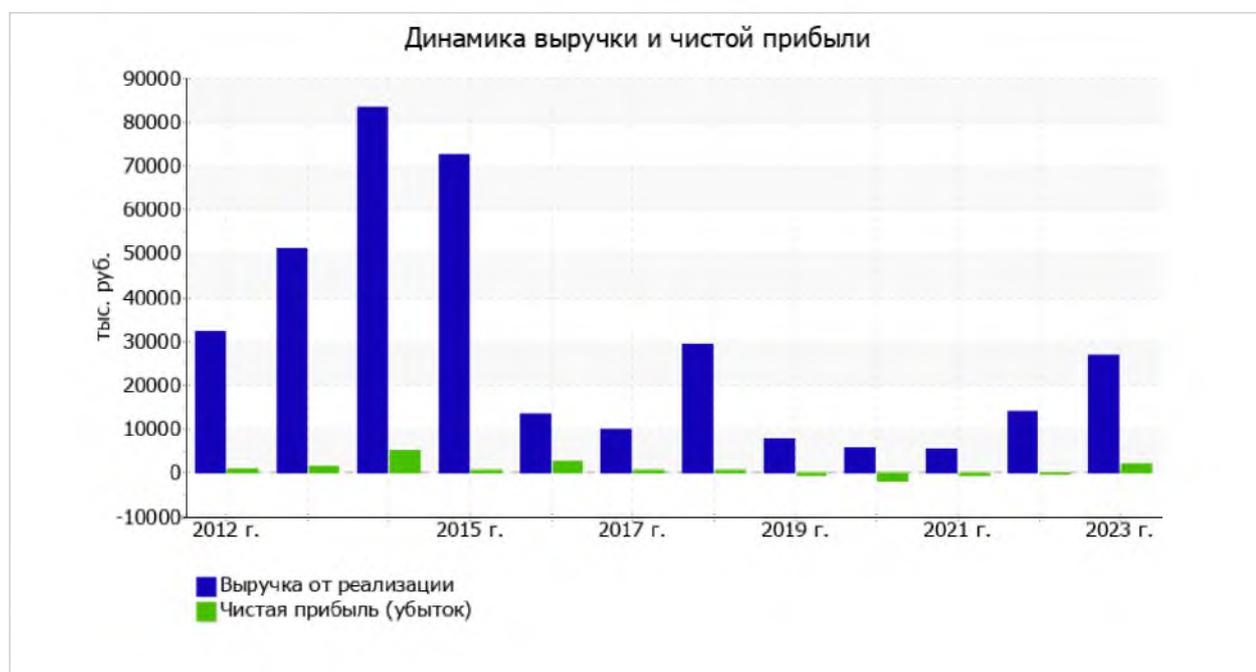


Рисунок 2.4 – Динамика выручки и чистой прибыли за все годы периода

К сожалению, видно снижении выручки при стабильно маленькой прибыли.

Анализ рентабельности осуществлён в таблице 2.7.

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности организации.

Однако в динамике ситуация разнонаправленная, в период 2019-2021 годы показатели имели отрицательные значения.

Это касается всех показателей, то есть менеджменту компании следует уделить внимание причинам такого положения.

Таблица 2.7 – Анализ рентабельности фирмы

Показатели рентабельности	2012 год	2022 год	2023 год	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение: 5% и более.	4,5	2,9	11,1	+144,7
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,3	1,1	8,9	+171,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,8	0,7	7,9	+183,2
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	4,8	3	12,5	+162,7

На рисунке 2.5. наглядно представлена динамика основных показателей рентабельности активов и капитала организации, которая подтверждает сделанные выводы. Высокие показатели в 2014, 2016 годах, проседание в 2019-2021 годам и возврат к положительным значениям в 2022-2023 годах.

То есть, следует уделить этому большое внимание.

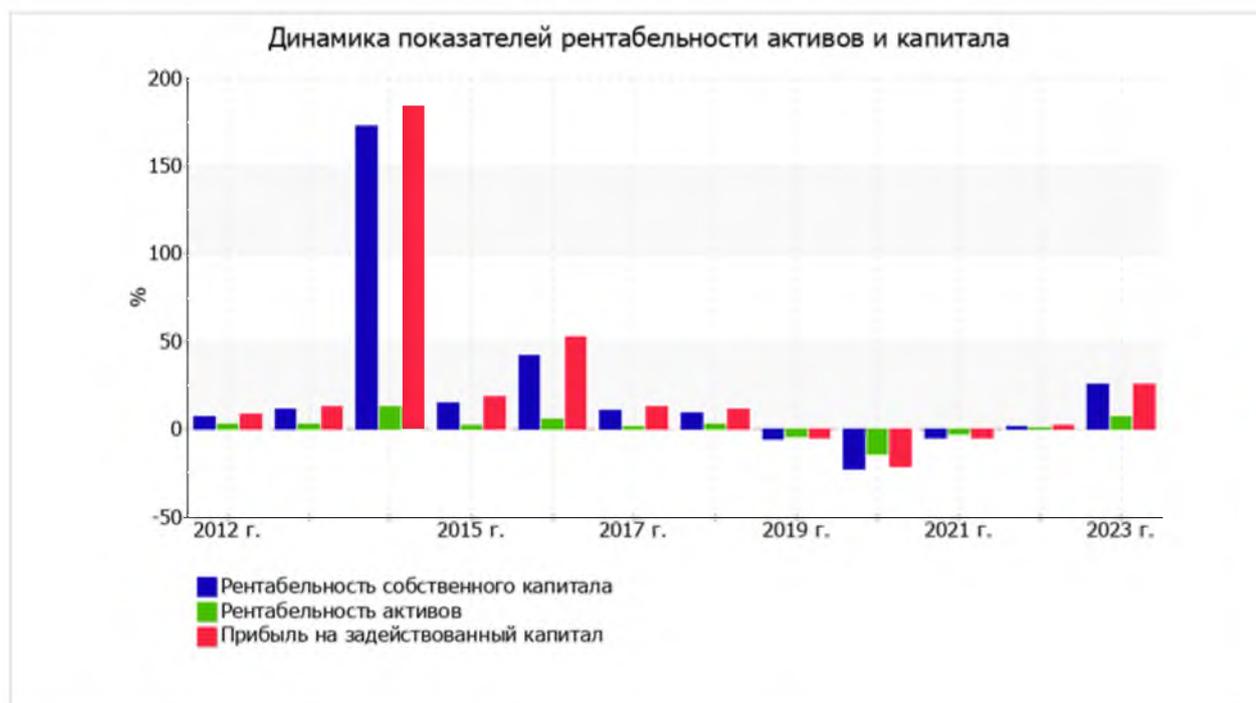


Рисунок 2.5 – Динамика основных показателей рентабельности активов и капитала организации

### 3 Универсальные подходы бизнеса к повышению эффективности использования финансовых ресурсов для инжиниринговых компаний

#### 3.1 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов инжиниринговых компаний

Повышение эффективности использования финансовых ресурсов инженерной компании – это важный аспект управления, который может значительно улучшить её финансовые показатели и конкурентоспособность. Мы разработали несколько направлений для улучшения:

##### 1. Оптимизация затрат

Анализ текущих расходов: необходимо провести детальный анализ всех статей расходов (например, затраты на материалы, оборудование, аренду, зарплаты) с целью выявления возможностей для их сокращения.

Переговоры с поставщиками: проведение переговоров по снижению цен накупаемые товары и услуги, а также заключение долгосрочных контрактов с фиксированными условиями.

Автоматизация процессов: внедрение автоматизированных систем учета и контроля за расходами позволяет сократить трудозатраты и избежать ошибок при планировании бюджета.

##### 2. Управление дебиторской задолженностью

Контроль сроков оплаты: Регулярный мониторинг состояния расчетов с клиентами поможет предотвратить накопление просроченной задолженности.

Системы скидок и бонусов: предложение клиентам различных стимулов для своевременного погашения долгов (скидки, бонусы).

Использование факторинга: передача прав требования к должникам специализированным компаниям (факторинговым агентствам), что позволит быстрее получить деньги и снизить риски неплатежей.

##### 3. Эффективное управление запасами

Оптимизация уровня запасов: использование методов прогнозирования спроса и оптимального планирования закупок для минимизации избыточных

запасов.

Внедрение системы Just-in-Time (JIT): закупка материалов и комплектующих непосредственно перед началом производства, что снижает необходимость хранения больших объемов товаров.

Аутсорсинг логистики: передача функций по управлению складскими операциями сторонним организациям, специализирующимся на логистике.

#### 4. Инвестиционная политика

Оценка рентабельности инвестиций: анализ потенциальных проектов с точки зрения их окупаемости и влияния на общую финансовую устойчивость компании.

Диверсификация активов: инвестирование средств не только в основной бизнес, но и в другие активы (акции, облигации, недвижимость), чтобы минимизировать риски.

Привлечение внешних инвесторов: рассмотрение возможности привлечения капитала через выпуск акций или привлечение стратегических партнеров.

#### 5. Финансовое планирование и бюджетирование

Создание гибких бюджетов: разработка динамических бюджетов, которые могут адаптироваться под изменения внешней среды (изменения курса валют, колебания цен на сырье и т.д.).

Прогнозирование денежных потоков: постоянный контроль над поступлением и расходованием денежных средств, что помогает избежать кассовых разрывов.

Планирование капитальных вложений: определение приоритетов в распределении инвестиционных ресурсов между различными проектами.

#### 6. Развитие персонала

Обучение сотрудников финансовой грамотности: повышение квалификации работников в области финансового анализа и управления ресурсами.

Мотивация сотрудников: создание системы мотивации, которая

стимулирует экономию ресурсов и эффективное использование финансов.

#### 7. Информационные технологии и автоматизация

Внедрение ERP-систем: интеграция всех бизнес-процессов в единую информационную систему, что улучшает прозрачность операций и упрощает управление финансовыми потоками.

Использование аналитики данных: Применение инструментов анализа больших данных для принятия более обоснованных решений о распределении ресурсов.

#### 8. Мониторинг и контроль

Регулярные отчеты и аудит: периодическое проведение аудита финансовой деятельности компании для выявления слабых мест и возможных рисков.

Система ключевых показателей эффективности (KPI): установление четких целей и показателей для оценки эффективности использования финансовых ресурсов.

Эти направления помогут инженерной компании повысить эффективность использования своих финансовых ресурсов, что положительно скажется на её конкурентоспособности и устойчивости на рынке.

### 3.2 Расчёты по повышению эффективности использования финансовых ресурсов инжиниринговой фирмы

Конечно, для разработки точных предложений по повышению эффективности использования финансовых ресурсов инжиниринговой фирмы необходимо планы менеджмента компании по развитию фирмы. На данный момент эта информация представляет собой коммерческую тайну, особенно, в условиях неопределённости с ключевой ставкой Центрального Банка Российской Федерации, и, соответственно, со стоимостью привлечения долгосрочных заёмных средств.

Ситуацию усугубляет постоянный рост инфляции и неблагоприятные

прогнозы в этой сфере. Большое количество импортного оборудования накладывает серьёзные сложности на его приобретение, а также вызывают непонимание менеджмента фирмы при прогнозировании его цены в условиях санкций и роста курса доллара и евро.

Возможно продвижение на территорию Большого Сочи в непосредственной близости к Туапсинскому району. Такая практика имеет место среди конкурентов нашего общества. Территориальная близость позволяет достаточно быстро прибыть в места обслуживания, граничащие с Туапсинским районом.

Также мы предлагаем расширить участие в государственных закупках, где имеется постоянное финансирование и стабильность.

Перечень проектов в государственных закупках, суммы финансирования, заказчики и ссылки на сайте государственных закупок представлены в таблице 3.1.

Конечно, перечень может быть расширен, также он постоянно обновляется и корректируется.

Мы понимаем, что реализации данного мероприятия необходимо будет принять в штат специалиста по государственным закупкам со стороны исполнителя либо заключить договор гражданско-правового характера с подобного рода сотрудниками, возможны трудовые отношения с самозанятыми, а также заключения договора со специализированной фирмой.

На основе нашего многолетнего опыта работы в сфере государственных закупок со стороны заказчика можно сделать вывод, что после нескольких удачных участия в торгах, исполнители сами ищут возможности по развитию такого типа заключения контрактов и договоров.

Также важно наличие в штате профильного юриста. Это связано с тем, что ведётся очень большой объём претензионной работы, взаимодействия с контролирующими органами, участие в судебных процессах в зависимости от подсудности конкретного дела.

Ещё необходим работоспособный транспорт, находящийся в постоянной

готовности с дежурными водителями, а, самое главное профильными специалистами по видеонаблюдению, пожарной безопасности и эвакуации людей при пожаре, слаботочным системам.

В последнее время, исходя из практических запросов узконаправленных специалистов здравниц, появились потребности в обслуживании очистных сооружений из специализации работы нашей анализируемой фирмы.

Это касается множества современных систем, связанных с особенностями пожарной безопасности, видеообслуживания, кондиционирования, теплообслуживания в период холодов именно структур очистки.

Возможно участие в торгах при ликвидации катастроф и стихийных бедствий. Это стало очевидно после крушения танкеров Волгонефть в Анапе и разлива мазута в акватории Черного моря.

Таблица 3.1 – Перечень проектов в государственных закупках для фирмы

№	Наименование закупки	Сумма, руб.	Заказчик	№ закупки
1	Выполнение работ по техническому обслуживанию систем кондиционирования и вентиляции воздуха для филиала ФГБУ «АМП Черного моря» в морском порту Туапсе.	400 000,00	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АДМИНИСТРАЦИЯ МОРСКИХ ПОРТОВ ЧЕРНОГО МОРЯ»	32514414516
2		371 910,00	ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ «АДМИНИСТРАТИВНО-ГОСТИНИЧНЫЙ КОМПЛЕКС ПРАВИТЕЛЬСТВА АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ»	0325200021325 000001
3	Услуги по испытанию системы теплоснабжения	67 600,02	«НОВОЧЕРКАССКИЙ ЦЕНТР ПОМОЩИ ДЕТЯМ № 8»	0358200024125 000008

Ещё, на наш взгляд важно принимать участие в государственных программах по поддержке инжиниринговых фирм.

Здесь, конечно, требуются инновационные проекты, собственные

разработки, предложения в этом направлении.

С другой стороны, объёмы финансирования очень большие, что видно на профильных сайтах.

## Заключение

По результатам написания выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы и предложения.

Финансовые ресурсы организации – это важная составляющая для обеспечения её финансовой устойчивости и эффективного управления капиталом. Этот анализ позволяет оценить, насколько рационально используются финансовые ресурсы компании, а также выявить возможности для улучшения их распределения.

Фактологическая база расчётов составляет 12 финансовых лет: 2011-2023. Однако для расчётов использовались 2011, 2022 и 2023 годы. Основные материалы брались из годовой бухгалтерской отчетности.

Анализ и оценка использования финансовых ресурсов предприятия служит стабильности финансовой устойчивости и эффективного управления фирмой. Этот анализ позволяет оценить, насколько разумно используются финансовые активы компании, а также выявить возможности для улучшения их аллокации.

Основные этапы процедуры: оценка структуры капитала (активов), анализ эффективности использования ресурсов, анализ ликвидности, анализ платежеспособности, анализ инвестиционных проектов, управление рисками, оптимизация налогообложения с учётом норм Налогового кодекса России, прогнозирование финансового состояния.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов направлен на оценку того, насколько рационально и результативно фирма распоряжается своими денежными средствами и другими финансовыми ресурсами. Этот анализ важен для понимания способности компании генерировать доходы, управлять затратами и обеспечивать финансовую устойчивость.

В деловой среде практически для всех компаний рассчитывают показатель рентабельности активов.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов требует

комплексного подхода, включающего оценку доходности, ликвидности, управления денежными потоками, финансовой структуры, контроля над расходами и эффективности инвестиций. Регулярный мониторинг этих аспектов позволяет компаниям принимать обоснованные решения, направленные на повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

Анализ эффективности использования финансовых ресурсов в государственных, бюджетных, казённых и муниципальных организациях имеет свои огромные особенности. Здесь фигурирует большое количество отраслевых норм, правил, инструкций, согласований с различными контролирующими органами и структурами.

Очень часто этот анализ связан со сложной структурой систем бюджетов различного уровня: федерального, регионального и местного.

Анализ прибыльности – это процесс оценки того, насколько эффективно организация генерирует доход и прибыль от своей деятельности. Он включает в себя анализ различных показателей, таких как выручка, себестоимость продукции, операционные расходы, чистая прибыль и другие финансовые метрики.

Мы выделили специально логический анализ прибыльности исходя из опыта нашей практической деятельности. Очень часто руководство фирм (лица принимающие решения) не хотят тратить время, усилия на то, чтобы вникать в специализированные финансово-экономические показатели работы фирмы.

Профильные сотрудники предприятий (главные, бухгалтера, главные экономисты и финансисты, специалисты по государственным закупкам и другие) разрабатывают свою уникальную систему для объяснения прибыльное ли стало работать или нет. Ситуацию убытков не берём, здесь всё обычно понятно.

Основной вид деятельности нашей – производство электромонтажных работ.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 11,2% внеоборотных активов и 88,8% текущих. Активы

организации за анализируемый период (31.12.11–31.12.23) изменились несущественно (на 2,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 45,9 раза. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «денежные средства и денежные эквиваленты» в активе и «краткосрочная кредиторская задолженность» в пассиве (-10 841 тыс. руб. и -10 547 тыс. руб. соответственно).

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 45,9 раза за 12 лет. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

Динамика свидетельствует об устойчивом финансовом положении, предприятие избрало стратегию краткосрочных заимствований без использования долгосрочного заёмного капитала.

Поскольку на 31 декабря 2023 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Несмотря на неудовлетворительную финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за рассматриваемый период (с 31.12.2011 по 31.12.2023) улучшили свои значения.

К сожалению, видно снижение выручки при стабильно маленькой прибыли.

Повышение эффективности использования финансовых ресурсов инженерной компании – это важный аспект управления, который может значительно улучшить её финансовые показатели и конкурентоспособность.

Мы разработали несколько направлений для улучшения.

Мы предложили шаблон разработанного нами примера расчёта эффективности.

Также мы предлагаем расширить участие в государственных закупках, где имеется постоянное финансирование и стабильность.

На основе нашего многолетнего опыта работы в сфере государственных закупок со стороны заказчика можно сделать вывод, что после нескольких удачных участия в торгах, исполнители сами ищут возможности по развитию такого типа заключения контрактов и договоров.

Ещё, на наш взгляд важно принимать участие в государственных программах по поддержке инжиниринговых фирм.

## Список литературы

1. Голубева, С. А. Управление современной корпорацией: учебное пособие / С. А. Голубева, Т. Ю. Иванова. — Ульяновск : УлГУ, 2021. — 180 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/314375> (дата обращения: 18.01.2025).
2. Кваша, Н. В. Диагностика и анализ экономического состояния предприятия : учебное пособие / Н. В. Кваша, А. В. Исаков, М. Г. Слуцкий. — Санкт-Петербург : СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2022. — 90 с. — ISBN 978-5-89160-257-1.
3. «Чеглакова, С. Г. Практикум по экономическому анализу : учебное пособие / С. Г. Чеглакова, И. В. Сократова. — Рязань : РГРТУ, 2023. — 164 с. — ISBN 978-5-7722-0394-1.
4. Газизьянова, Ю. Ю. Практики : методические указания / Ю. Ю. Газизьянова. — Самара : СамГАУ, 2023. — 32 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/355739> (дата обращения: 18.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей. — С. 2.).
5. Сердюк, В. Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / В. Н. Сердюк. — Донецк : ДонНУ, 2023. — 380 с.
6. Стринковская, А.С. Экономическая диагностика организации и экономическая безопасность: учебное пособие / составитель А. С. Стринковская. — Омск : СибАДИ, 2022. — 108 с.
7. Экономика кластеров: учебное пособие / А. П. Горина, Н. П. Макаркин, Н. В. Корнеева [и др.]. — Саранск : МГУ им. Н.П. Огарева, 2021. — 88 с. — ISBN 978-5-7103-4140-7.
8. Газизьяновам, Ю. Ю. Подготовка выпускной квалификационной работы11 : методические указания / Ю. Ю. Газизьяновам. — Самара : СамГАУ, 2024. — 34 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/432218> (дата обращения:

18.01.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Хольнова, Е. Г. Экономический анализ деятельности предприятий и организаций : учебное пособие / Е. Г. Хольнова. — Санкт-Петербург : СПбГУП, 2020. — 127 с. — ISBN 978-5-7621-1100-3.

10. Донецкие чтения 2023: образование, наука, инновации, культура и вызовы современности : материалы конференции : в 10 томах / под общей редакцией С. В. Беспаловой. — Донецк: ДонНУ, 2023 — Том 5 : Экономические науки. Часть 3 — 2023. — 390 с.

11. Бондина, Н. Н. Экономический анализ в системе управления организацией : учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, Т. В. Зубкова. — Пенза : ПГАУ, 2020. — 195 с.

12. Щепетова, В. Н. Теоретические основы экономического анализа : учебное пособие / В. Н. Щепетова. — Москва : МУИВ, 2023. — 157 с. — ISBN 978-5-9580-0664-9.

13. Ханмагомедов, С. Г. Управленческий экономико-финансовый анализ в АПК : учебное пособие / С. Г. Ханмагомедов. — Махачкала : ДагГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2023. — 329 с.

14. Защук, М. С. Современный стратегический анализ управления персоналом : учебное пособие / М. С. Защук. — Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. — 210 с.

15. Теория и практика управления процессами финансирования хозяйствующих субъектов рынка в современных условиях : монография / М. М. Микушина, В. А. Шапошников, У. В. Пермякова [и др.]. — Екатеринбург : РГППУ, 2023. — 151 с. — ISBN 978-5-8050-0750-8.

16. Ларионова, О. А. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / О. А. Ларионова. — Рязань : РГРТУ, 2022 — Часть 2 : Анализ ресурсов предприятия — 2022. — 48 с.

17. Мелентьева, О. В. Маркетинг в банке : учебное пособие / О. В. Мелентьева. — Донецк :ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2022. — 164 с.

— ISBN 978-5-00202-183-3.

18. Кучерова, Е. В. Комплексный экономический анализ финансово хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е. В. Кучерова, М. Т. Казарян, Т. Г. Королева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2023. — 82 с. — ISBN 978-5-00137-405-3.

19. Защук, М. С. Современный стратегический анализ : учебное пособие / М. С. Защук, Д. А. Забарина. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2022. — 194 с.

20. Гонова, О. В. Экономика и организация производства на предприятии АПК : учебно-методическое пособие / О. В. Гонова. — Иваново : Верхневолжский ГАУ, 2022. — 99 с.

21. Воронина, В. М. Экономический анализ: практикум : учебное пособие / В. М. Воронина, О. В. Федорищева, Н. В. Жовнир. — Оренбург : ОГУ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7410-2530-7.

22. Социально-экономическая статистика : учебное пособие / Н. Р. Куркина, Л. В. Стародубцева, М. В. Бикеева, А. В. Катынь. — Саранск : МГПИ им. М.Е. Евсевьева, 2021. — 150 с. — ISBN 978-5-8156-1313-3.

23. Управление финансово-хозяйственной деятельностью в книгоиздании : учебно-методическое пособие / составитель О. А. Давыдова, М. Л. Пелюшкевич. — Санкт-Петербург : ИЭО СПбУТУиЭ, 2020. — 186 с. — ISBN 978-5-94047-848-5.

24. Кудинова, М. Г. Финансовый анализ : учебное пособие / М. Г. Кудинова, Н. А. Шевчук, Р. Г. Горносталь. — Барнаул : АГАУ, 2023. — 81 с.

25. Монгуш, Ю. Д. Методы прогнозирования вероятности банкротства организации : учебное пособие / Ю. Д. Монгуш, М. Ф. Тяпкина. — Иркутск : Иркутский ГАУ, 2024. — 146 с.

26. Краснянская, О. В. Методы управленческой деятельности : учебно-методическое пособие / О. В. Краснянская. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 152 с.

27. Пацук, О. В. Организация предпринимательской деятельности :

учебное пособие / О. В. Пацук. — Красноярск : СибГУ им. академика М. Ф. Решетнёва, 2022. — 234 с.

28. Труфанова, С. В. Статистика : учебное пособие / С. В. Труфанова. — Иркутск : Иркутский ГАУ, 2024. — 190 с.

29. Омелянович, Л. А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Л. А. Омелянович. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2021. — 365 с. — ISBN 978-620-3-93103-7.

30. Лещева, М. Г. Анализ деятельности экономического субъекта : учебник / М. Г. Лещева, Т. Н. Стеклова. — Ставрополь : СтГАУ, 2021. — 306 с.

31. Гринюк, К. П. Финансовый менеджмент : учебное пособие / К. П. Гринюк. — Курган : КГУ, 2023. — 114 с. — ISBN 978-5-4217-0640-3.