



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

Кафедра Экономики и управления на предприятии природопользования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

(бакалаврская работа)

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль – Экономика и управление
на предприятии природопользования)

На тему «Оценка устойчивости финансового положения предприятия и
мероприятия по его укреплению»

Исполнитель Московченко Нина Васильевна

Руководитель Козлов Вадим Валерьевич

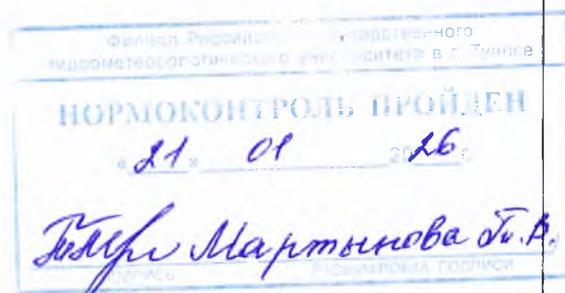
«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

кандидат экономических наук, доцент

Майборода Евгений Викторович

« 21 » 01 2026г.



Туапсе

2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты анализа финансового положения хозяйствующих субъектов.....	5
1.1 Финансовое состояние организации как базовая экономическая категория.....	5
1.2 Базовые параметры методики проведения анализа финансового положения.....	12
2 Организационно-экономическая характеристика и оценка финансового положения ООО «Аврора-Сервис».....	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика.....	20
2.2 Анализ устойчивости финансового положения ООО «Аврора-Сервис».....	27
3 Разработка мероприятий по укреплению финансового положения ООО «Аврора-Сервис».....	42
3.1 Пользователи информации анализа финансового положения организации.....	42
3.2 Основные направления укрепления финансового состояния ООО «Аврора-Сервис».....	47
Заключение.....	50
Список литературы.....	53

Введение

В сложившихся современных условиях, в условиях жесткой конкуренции, экономические ресурсы предприятия необходимо рационально и грамотно использовать, в том числе, чтобы избежать банкротства и последующей ликвидации предприятия.

Для грамотного управления предприятием необходимо не только контролировать производство продукции, правильность и последовательность выполнения определенного вида работ, но, и, проводить анализ финансового состояния предприятия.

Анализ проводится с целью оценки финансовых возможностей предприятия, и в дальнейшем, полученный результат позволяет принимать своевременные решения для улучшения работы предприятия. Благодаря анализу можно конкретизировать выделенные направления деятельности предприятия, нуждающиеся в улучшении деятельности и проведении определенной работы, направленной на улучшение состояния.

Финансовое состояние предприятий, осуществляющих экономическую деятельность, включает в себя ряд основных критериев, которые характеризуют наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Основным источником информации о финансовом состоянии предприятия для эффективного управления являются следующие данные: все виды бухгалтерской отчетности, оперативные и статистические данные и другие сведения.

Одним из основных финансовых составляющих организации является годовая бухгалтерская отчетность, которая наиболее полно показывает реальную ситуацию на предприятии, в том числе, состояние имущества организации и финансового положения.

Следовательно, бухгалтерская отчетность является важным показателем при планировании деятельности предприятия. Именно, бухгалтерская отчетность берется за основу при проведении финансового анализа, и далее

выявлять пути и резервы повышения эффективности деятельности.

Актуальность работы заключается в том, что проведение оценки устойчивости финансового положения и имущества предприятия и источников его финансирования позволяет оценить не только финансовое состояние предприятия, но и провести работу, направленную на его улучшение.

Объект исследования – ООО «Аврора-Сервис», действующее на основании Устава.

Предмет исследования – показатели финансового состояния предприятия ООО «Аврора-Сервис».

Цель работы – проведение оценки устойчивости финансового положения ООО «Аврора-Сервис» и разработка мероприятий по его укреплению.

Для реализации поставленной цели решаются следующие задачи:

- исследование теоретических аспектов анализа финансового положения хозяйствующих субъектов;
- проведение анализа организационно-экономической характеристики ООО «Аврора-Сервис»;
- проведение оценки имущества ООО «Аврора-Сервис» и источников его финансирования, оборачиваемости оборотных активов, дебиторской и кредиторской задолженности, платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности организации;
- разработка мероприятий по укреплению финансового положения ООО «Аврора-Сервис».

1 Теоретические аспекты анализа финансового положения хозяйствующих субъектов

1.1 Финансовое состояние организации как базовая экономическая категория

Несмотря на имеющиеся современные подходы к определению финансового состояния предприятия любой формы собственности, на сегодняшний день единого методологического подхода не существует, что, в определенной степени вызывает трудности при выборе способа оценки и ее проведении [2, с.47].

При этом финансовое состояние можно рассмотреть, как некий процесс оборота капитала организации за определенный временной отрезок, оценка которого позволяет определить дальнейший путь развития предприятия.

Также, финансовое состояние можно определить как некий экономический показатель, характеризующий не только сам процесс оборота капитала предприятия, или любого хозяйствующего субъекта, но, и его способность к дальнейшему развитию на определенный срок.

Основными характеристиками финансового состояния предприятия являются состояние и структура основных средств, их размещение, обороты капитала, в том числе, время его оборота. Важным является выполнение организацией финансовых обязательств, в том числе, полнота объема и соблюдение сроков [3, с.76].

Еще одним определением финансового состояния организации является инвестиционная деятельность компании, или другие возможности размещения средств, что также является важным показателем устойчивости финансового состояния организации [11, с.79].

Также, еще одним определением финансового состояния является платежеспособность организации или предприятия, т.е., можно сказать, что финансовое состояние это определенного рода обеспеченность хозяйствующего субъекта любого вида деятельности денежными средствами для осуществления

его деятельности.

К важному показателю финансового состояния организации или предприятия можно отнести способность организации самостоятельно финансировать деятельность. Данный показатель определяется на основе следующих критериев: обеспеченность финансовыми ресурсами, обуславливающие деятельность предприятия, эффективность их использования, платежеспособность и финансовые взаимоотношения предприятия с внешними организациями [9, с.108].

Также, можно отметить, что именно финансовое состояние характеризует экономический потенциал организации и позволяет говорить о его финансовом состоянии.

В свою очередь, экономический потенциал организации заключается в возможности организации достигать не только поставленных целей, но, и рационально использовать для этого все имеющиеся ресурсы – финансовые, материальные и трудовые. Также, для практических целей и лучшего понимания финансового состояния организации, отдельно выделяют финансовую составляющую организации и его имущество.

Для оценки финансового положения обязательно учитывается определенный временной период, в течение которого были достигнуты определенные финансовые результаты. Для оценки финансового положения организации обязательно проводят анализ бухгалтерского баланса, и рассматриваются определенные статьи баланса, а также анализируются соотношения между ними.

Причем, если вопрос стоит в проведении анализа с целью определения краткосрочного пути развития, то предприятие определяют на предмет его ликвидности и платежеспособности. В случае, оценки финансового положения предприятия на долгосрочную перспективу - оценивать его финансовую устойчивость [10, с.98].

Еще финансовое состояние организации можно определить с точки зрения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности. Т.е., в

этом случае предприятие рассматривают на предмет его платежеспособности и кредитоспособности, выполнение различных финансовых обязательств, в точности, перед государством, в случае бюджетной формы организации или привлечения государственных субсидий или перед внешними организациями [2, с.43].

Стоит отметить, что, на сегодняшний день, для оценки финансового состояния, оптимальным и наиболее точным является учетный подход, который основывается на применении системы показателей финансовой отчетности организации, которые берут из бухгалтерского баланса за определенный временной период - квартальный баланс, полугодовой баланс, баланс за 9 месяцев, и самый полный – годовой баланс.

При этом, проводится сравнение и высчитывается разница между остатками на начало анализируемого периода и окончанием периода [6, с.123].

Рассмотрев основные определения финансового состояния организации, можно сделать вывод, что финансовое состояние – это комплексная оценка, учитывающая возможность развития организации, с учетом анализа активов организации, различных финансовых обязательств перед сторонними организациями, кредитоспособность, как имеющуюся, так и возможную в будущем и инвестиционный портфель [6, с.206].

Цели оценки финансового состояния организации или предприятия, также могут варьировать, но, в целом, можно сказать, что основным результатом является определение резервов организации для дальнейшего обеспечения деятельности. При этом, финансовые риски для организации должны быть минимальными, а в случае, выявления избыточных оборотных ресурсов правильно ими распоряжаться.

Еще одним показателем, который применяют для определения финансового состояния организации является показатель надежности организации и деловой активности, что является довольно важным для конкурентоспособности и сотрудничества с другими организациями.

Показатель деловой активности также является своего рода гарантом

надежности организации.

При оценке финансового состояния можно выделить следующие критерии устойчивости - устойчивое, неустойчивое и кризисное. При устойчивом состоянии организации можно отметить следующие характеристики: деятельность организации финансируется в полном объеме и организация способна вовремя, без задержек проводить все необходимые платежи.

Также, на финансовое состояние организации влияет не только финансовая деятельность, но, и, производственная. При анализе выполнения этих двух показателей, учитывается не только планирование организации по производству и финансированию, но, и выполнение плана.

В случае намеченный план этих двух показателей выполняется, отмечается положительное влияние на финансовое положение, а при отрицательном результате, например, невыполнения плана по производству, как следствие увеличивается себестоимость продукции.

При этом, устойчивое финансовое положение организации положительно влияет на достижение планов организации [1, с.76].

Можно отметить, что проведение оценки финансового состояния организации является своего рода средством, направленным на выявление внутренних резервов организации и имеет важное значение при планировании деятельности организации и принятии управленческих решений.

Стоит отметить, что в последние годы, среди коммерческих организаций проведение оценки финансовой деятельности значительно возросло. Толчком для этого послужило изменение системы налогообложения, переход на современные условия ведения бизнеса и другими экономическими причинами.

Несмотря на то, что руководство организаций используют в своей управленческой деятельности бухгалтерскую отчетность и другие оперативные данные, на сегодняшний день в большинстве организаций отмечается недостаточное использование информационных источников, используемых в своей управленческой деятельности, в том числе, при планировании и

выработке управленческих решений.

Основной причиной является отношение к бухгалтерскому учету, как к некой контрольной функции государства и относительно сложными для руководителей предприятий формами бухгалтерского учета. При этом, бухгалтерская отчетность включает в себе практически все необходимые аналитические данные, необходимые для анализа деятельности организации, и который при этом может быть использован руководством при планировании деятельности организации [5, с.104].

Особенно, полной информацией обладает годовая бухгалтерская отчетность, которая отражает всю реальную картину финансового состояния организации и отражает процессы производства, распределения финансов и при этом, дает полную картину имущественного и финансового состояния организации.

Следовательно, проведя анализ годовой бухгалтерской отчетности можно оценить финансовые и материальные резервы организации, и правильно распланировать его дальнейшую деятельность.

Но, стоит понимать, что годовая бухгалтерская отчетность является своего рода информационным источником, который не только содержит полную информацию о деятельности организации, но, и, дает возможность контролировать ее [4, с.104].

Учетная бухгалтерская деятельность организации завершается составлением бухгалтерских отчетов, которые основываются на основе данных синтетического и аналитического учета.

При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, все организации любой формы деятельности обязаны составлять бухгалтерскую отчетность, которая содержит достоверную и полную информацию о текущих показателях деятельности организации, в том числе, о финансах, затратах на производство, реализованной продукции или выполненных услугах, имуществе организации [5, с.76].

Анализ бухгалтерских отчетов также позволяет выявить слабые и

сильные стороны организации, причины отклонений от плана и выявления внутренних резервов для повышения эффективности работы организаций.

Важным является правильность составления бухгалтерских отчетов и соблюдение сроков отчетности, т.к., благодаря этому можно с большой точностью составить планирование деятельности организации, найти пути увеличения накоплений, в случае наличия кредиторской задолженности, можно определить возможность ее погашения, и в целом, укрепить финансовое состояние организации.

Стоит помнить о том, что, несмотря на то, что отчетность и в основном направлена на информирование руководителей и учредителей организации о финансовом состоянии и своевременного принятия управленческих решений отчетность представляет большой интерес для клиентов организации, в том числе, потенциальных [11, с.57].

Например, если организация представляет собой крупную корпорацию, которую возглавляют акционеры, то, для них несомненный интерес представляют данные о стоимости активов организации и, следовательно, акций. Также интерес бухгалтерская отчетность интересна для потенциальных поставщиков, или, наоборот, будущих покупателей. А для финансовых организаций имеется возможность просчитать возможные риски при предоставлении кредита.

Интересна бухгалтерская отчетность может быть и для работников, т.к., от прибыли организации зависит зарплата и премии работников.

Также бухгалтерская отчетность важна государственным налоговым органам, т.к., на основании отчетности организаций можно точно определить налогооблагаемую прибыль и размеры налоговых отчислений.

В настоящее время, важное значение имеет анализ финансового состояния организации, являющийся подведением итогов финансово-хозяйственной деятельности организации.

При изучении отчета о финансовом состоянии организации, можно получить полное представление о деятельности организации, ее текущем

финансовом состоянии, возможных перспективах развития. При этом, финансовый отчет позволяет увидеть недостатки в работе, если таковые имеются, или наоборот, увидеть сильные стороны.

В заключение, можно выделить основные цели проведения оценки финансового состояния организации:

- выявление ошибок в управленческих решениях;
- выявить пути повышения эффективности деятельности организации;
- выявить резервы организации с целью получения дополнительной прибыли;
- анализ надежности и деловой активности организации [18, с.40].

Проанализировав содержание годового бухгалтерского баланса можно получить исходную информацию для составления следующих показателей финансового анализа:

1. Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу. Применяются следующие показатели – коэффициент ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности.

При анализе платежеспособности учитываются показатели, характеризующие наличие денежных средств в организации (остатки на счетах или в кассе), убытки, наличие просроченных платежей по кредитам, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность,

2. Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу. Применяются показатели, характеризующие степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

3. Анализ надежности организации и деловой активности. Применяются показатели, характеризующие репутацию организации, обусловленная известностью партнеров организации, клиентоориентированность организации, география рынка сбыта продукции организации, эффективность использования ресурсов организации [22, с.79].

1.2 Базовые параметры методики проведения анализа финансового положения

Для любого финансового анализа основной целью является оценка финансового состояния для выявления как отрицательных, так и положительных сторон деятельности организации, и разработки управленческих рациональных мероприятий для повышения эффективности деятельности организации.

В свою очередь, финансовое состояние организации является характеристикой конкурентоспособности организации на финансовом рынке, его платежеспособности и кредитоспособности организации, рационального использования финансовых ресурсов и капитала.

Еще одной важной характеристикой финансового состояния организации является выполнение взятых на себя обязательств перед государством и другими организациями, в том числе, финансовыми.

Если рассматривать финансовый анализ с методологической точки зрения, то, финансовый анализ – это статистический метод оценки, основанный на данных бухгалтерской отчетности и применяемый для прогнозирования финансового состояния организации [8, с.153].

Как и для анализа любого вида, главной целью является снижение рисков относительно финансового состояния организации и перспективы развития организации в краткосрочной перспективе.

К основным пользователям организации относят как внутренних пользователей, так и внешних.

К внутренним пользователям можно отнести непосредственное руководство организации, для которых финансовый анализ является неким инструментом для рационального управления организацией, позволяющий выбрать правильное направление деятельности в ближайшей перспективе.

К внешним пользователям можно отнести партнеров по бизнесу, включая будущих, поставщиков продукции, потенциальных инвесторов, кредиторов,

т.е., представителей сторонних организаций, для которых надежность и финансовая устойчивость организации являются основанием для взаимоотношений с организацией.

Финансовый анализ подразделяется на два основных вида – внутренний и внешний.

Внешний анализ проводится на основании так называемых открытых данных организации и для его анализа применяют нормализованные методики анализа, такая информация является открытой для внешних пользователей.

Данный анализ основан на проведении сравнительного анализа показателей организации с показателями конкурентных организаций [16, с.212].

Более сложным является внутренний анализ, который основывается на большом количестве исходного материала – отчетность организации, финансово- хозяйственные планы, локально-нормативная документация.

Основной целью внутреннего анализа является выявление факторов и причин, оказывающих влияние на деятельность и развитие организации.

Для проведения внутреннего анализа можно применять методики различного типа.

Как уже было описано выше, финансовое состояние организации, характеризуется системой показателей, которые описывают реальную финансовую ситуацию и потенциально возможную, например, можно планировать объемы будущих инвестиций капитала, рассматривать потенциальных партнеров по бизнесу, объемы налогов.

Для любой организации целью является рациональное и эффективное использование ресурсов организации, первым признаком которого является способность организации своевременно и в полном объеме отвечать по финансовым обязательствам [13, с.156].

Для минимизации и исключения финансовых рисков организациям необходимо иметь собственные средства, при этом, должна быть перспектива прибыли. В таком случае, при выполнении этих двух показателей можно говорить о хорошем финансовом состоянии организации.

В случае, если в проведенный анализ выявил неэффективное размещение средств, низкую эффективность использования ресурсов, слабую платежеспособность, можно говорить о плохом финансовом состоянии.

При плохом финансовом состоянии организации, когда выявлено, что организация неспособна в полном объеме отвечать по своим обязательствам есть определенный предел, при котором организация находится на грани банкротства [22, с.74].

Еще одним важным моментом при проведении оценки финансового состояния, является также анализ тенденций развития финансовых процессов, который позволяет выявить положительную или отрицательную тенденцию.

Основными отчетами, которые используют при проведении финансового анализа являются следующие:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств [20, с.45].

Бухгалтерский баланс, как уже упоминалось выше, занимает важное место среди всех форм бухгалтерской отчетности, в которой по состоянию на отчетную дату отражается характеристика имущественно- финансового положения организации.

При проведении финансового анализа выделяют бухгалтерскую отчетность и аналитическую отчетность [7, с.73].

Аналитический отчет отличается от бухгалтерского изменением отдельных статей баланса и учитывает показатели финансового рынка.

В отчет о финансовых результатах деятельности организации, включены показатели о финансовых результатах нарастающим итогом, с учетом значений на начало и конец года, при этом, обязательно анализируются доходы и расходы организации.

В отчет об изменениях капитала включены показатели, характеризующие движение капитала, в том числе, уставного, резервного и добавочного капитала.

Также анализируется информация обо всех изменениях суммы непокрытого убытка организации и при наличии, акций. При выявлении ошибок и их исправлении, в связи с изменением учетной политики организации, вносится соответствующая информация в форму отчета [23, с.136].

В отчет о движении денежных средств организации, включены показатели об остатках денежных средств на начало и конец года, а также вносится информация о поступлении и расходовании денежных средств за отчетный период.

Стоит пояснить, что в зависимости от поставленных перед проведением финансового анализа целей, можно выделить следующие виды анализа:

Так называемый экспресс-анализ, т.е., предварительный, который имеет сокращенные сроки проведения, и в течение короткого промежутка времени позволяет увидеть сложившуюся финансовую ситуацию в организации.

И второй, более детально проведенный финансовый анализ, на который отведено более длительное время [9, с 35].

Существует три основных этапа проведения анализа – горизонтальный и вертикальный анализ финансовых документов и факторный анализ.

При сопоставлении показателей за ряд лет и расчете индексов изменения используют горизонтальный анализ, а при изучении структуры финансовых показателей, и формировании информативных относительных показателей – проводят вертикальный анализ. Вертикальный анализ заключается в сравнении значений показателей прошлых лет с текущими [12, с.51].

Предварительный, или экспресс-анализ заключается в использовании сравнительно небольшое количество данных, при обработке которых используются несложные методики, и последующей их оценке.

При проведении экспресс-анализа выделяется три последовательных этапа – подготовительный, заключающийся в сборе информации, предварительный этап, при котором проводится анализ бухгалтерской отчетности и заключительный, при котором проводится так называемое экономическое чтение полученных финансовых результатов.

При этом оценивается финансовое положение организации с учетом краткосрочной и долгосрочной перспектив. При оценке краткосрочной перспективы применяют критерии ликвидности и платежеспособности организации, в том числе оцениваются возможности организации в срок и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам

В таблице 1.1 в качестве примера привлечены показатели, которые можно включать при проведении экспресс-анализа [20, с.145].

Таблица 1.1 – Пример применения показателей для экспресс-анализа

Направление (процедура) анализа	Показатель
оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования	
Оценка имущественного положения	<p>Величина основных средств и их доля в общей сумме активов. Коэффициент износа основных средств. Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации.</p>
Оценка финансового положения	<p>Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников. Коэффициент текущей ликвидности. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников. Коэффициент покрытия запасов.</p>
Наличие «больных» статей в отчетности	<p>Убытки. Ссуды и займы, не погашенные в срок. Просроченная дебиторской и кредиторская задолженность. Векселя выданные (полученные) просроченные.</p>
оценка результативности финансового- хозяйственной деятельности	
Оценка прибыльности	<p>Прибыль. Рентабельность общая. Рентабельность основной деятельности.</p>
Оценка динамичности	<p>Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. Оборачиваемость активов. Продолжительность операционного и финансового цикла. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности</p>
Оценка эффективности использования экономического потенциала	<p>Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала.</p>

Рассмотрим показатель ликвидности активов организации, который характеризует возможность перевода любого актива в денежные средства. При этом, вводится критерий ликвидности, степень которого зависит от времени, которое необходимо, чтобы перевести актив в денежные средства [25, с.157].

Следующим показателем применяемом при проведении экспресс анализа является платежеспособность организации, которая основывается на наличии в организации денежных средств, необходимых для проведения расчетов по кредиторской задолженности, в том числе, просроченной.

Критериями платежеспособности являются - наличие необходимого количества средств на расчетном счете организации или отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

При проведении экспресс- анализа также используют показатель экономического эффекта и экономической эффективности.

Экономический эффект является показателем, который характеризует полученный результат деятельности организации.

При этом, для его определения привлекают показатели валового национального продукта, национального дохода, валового дохода от реализации, прибыли [15, с.180].

Относительным показателем финансовой деятельности организации является экономическая эффективность, которая характеризует полученный результат деятельности организации с ресурсами и затратами, понесенными организацией для достижения результата. Для определения экономической эффективности используют показатель рентабельности собственного капитала и авансированного, а также оценивается динамика их изменений.

Показатель экономической эффективности будет положительным, если отмечается рост капитала, т.е., наблюдается положительная динамика.

В качестве примера, в работе приводится блок-схема экспресс-анализа финансового состояния организации, которая представляет собой многоступенчатую систему применяемых в экспресс - анализе факторов, во главе, которой находится результирующий показатель — целевая функция,

оптимизация которой является основным критерием для аналитика (рисунок 1.1).

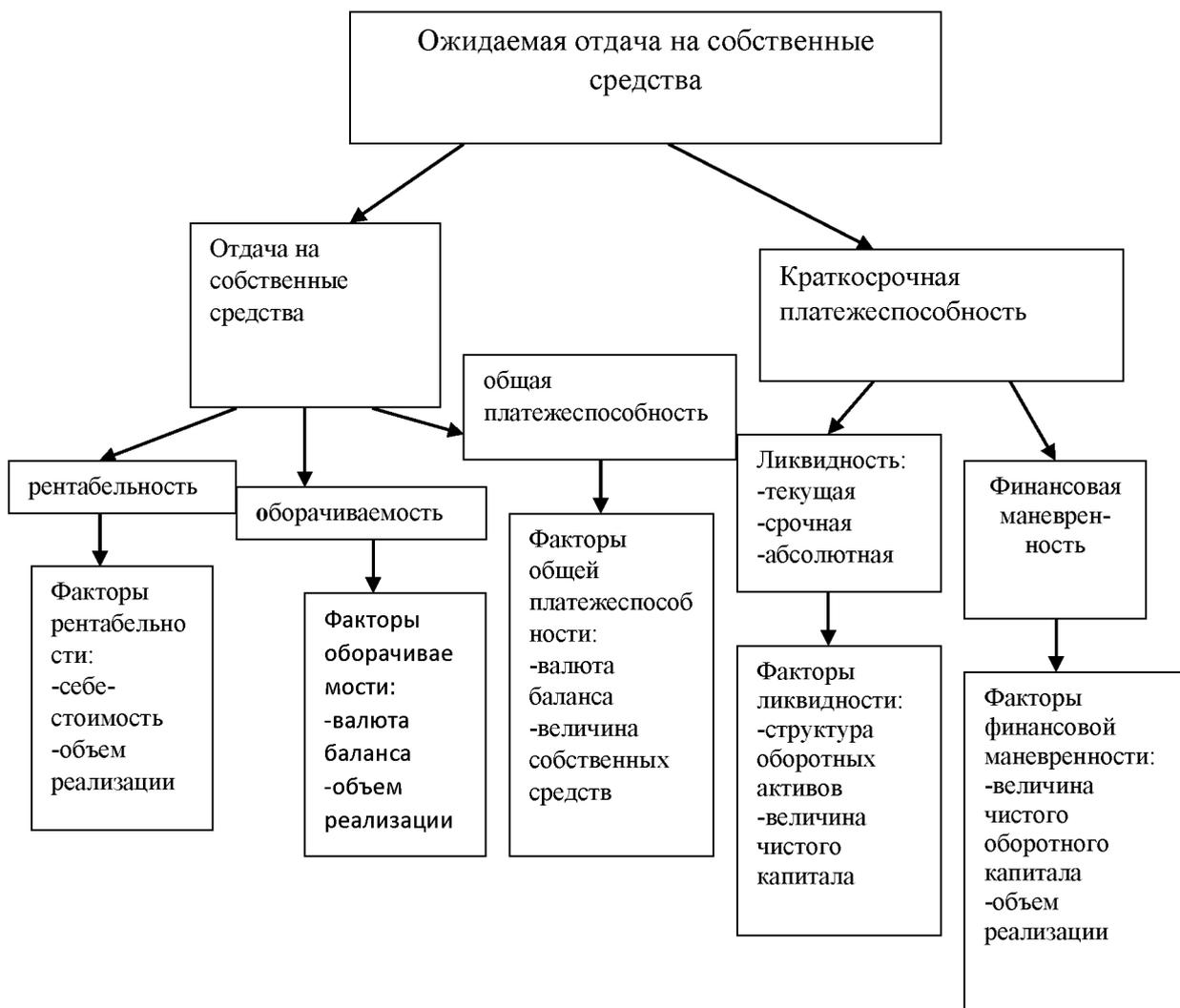


Рисунок 1.1 – Блок-схема экспресс-анализа финансовой отчетности

Необходимо уточнить, что экспресс-анализ не является единственным видом финансового анализа. Нередко проводят более подробный финансовый анализ - углубленный, который более подробно описывает имущественное и финансовое положение организации.

При углубленном финансовом анализе оцениваются результаты деятельности организации в истекшем отчетном периоде, а также анализируются перспективы развития организации.

Можно сказать, что в отличие от экспресс- анализа, углубленный анализ более конкретизирован, и дополняет отдельные показатели экспресс-анализа. При этом степень дополнения и углубления зависит от необходимости организации [20, с.127].

В общем виде программа углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Программа углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта	Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности; Выявление «больных» статей отчетности.
Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.	Оценка имущественного положения - Построение аналитического баланса-нетто - Вертикальный анализ баланса - Горизонтальный анализ баланса - Анализ качественных сдвигов в имущественном положении Оценка финансового положения - Оценка ликвидности - Оценка финансовой устойчивости
Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования	- Оценка производственной (основной) деятельности - Анализ рентабельности - Оценка положения на рынке ценных бумаг

Можно сделать вывод, что в отличие от экспресс- анализа, углубленный анализ более полно характеризует финансовое состояние организации. При этом, содержание финансового анализа достаточно индивидуально и чаще определяются руководством организации.

2 Организационно-экономическая характеристика и оценка финансового положения ООО «Аврора-Сервис»

2.1 Организационно-экономическая характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «Аврора-Сервис» зарегистрировано 30 января 2009 г.

Юридический адрес: 350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Лизы Чайкиной, д. 20, строение Д.1.

Директор – Давыденко Андрей Викторович, действующий на основании Устава.

ИНН 2312158491, ОГРН 1092312000681.

ООО «Аврора-Сервис» – это коммерческая организация, главным направлением деятельности которой является оптовая торговля прочими машинами, оборудованием и принадлежностями.

Основной вид деятельности (по коду ОКВЭД ред.2): 46.6 – Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями.

Дополнительные виды деятельности сведены в таблицу 2.1.

Таблица 2.1 – Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД

41.20	Строительство жилых и нежилых зданий
43.2	Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительного-монтажных работ
43.3	Работы строительные отделочные
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
71.1	Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях

ООО «Аврора-Сервис» является достаточно известной организацией в

своей отрасли, имеющей обширные бизнес-связи и незапятнанную репутацию на рынке оказываемых услуг.

Общество, как юридическое лицо, обладает обособленным имуществом, имеет свой баланс, расчетный счет, круглую печать и бланк установленного образца со своим наименованием.

Управление обществом осуществляется в соответствии с его Уставом на базе определенной организационной структуры. При разработке организационной структуры управления в основу было положено эффективное распределение функций управления по подразделениям (рисунок 2.1).

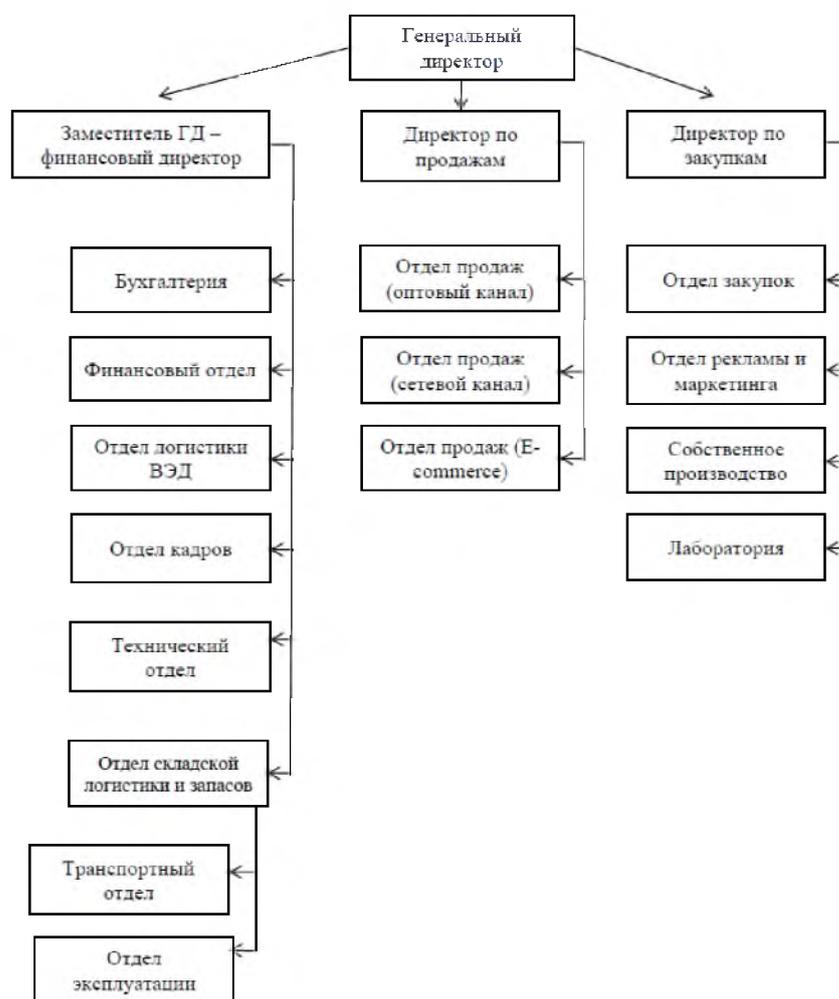


Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Аврора-Сервис»

Общество возглавляет Генеральный директор, который организует всю работу и несет полную ответственность за состояние и деятельность перед

государством и трудовым коллективом.

Генеральный директор представляет организацию во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом, заключает договоры, издает приказы по организации, в соответствии с трудовым законодательством, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников, открывает в банках счета и проч.

Для эффективной реализации стратегии развития организации и обеспечения устойчивой работы общества в условиях рыночной экономики, организационно-управленческая структура строится с учетом ниже перечисленных принципов:

- возможности гибкого реагирования на изменения рынка,
- исключения дублирования службами выполнения одних и тех же функций,
- персонификации ответственности за организацию и выполнение возложенных функций.

В соответствии с действующей линейно-функциональной структурой управления утверждается следующий состав основных функций и служб, обеспечивающих их реализацию:

- директор и замдиректора — по основным вопросам руководства;
- организация производства — заведующий основным производством,
- финансы и экономика, бухгалтерский учет: финансовый директор (главный бухгалтер);
- информационное обеспечение и вопросы снабжения и сбыта - начальник коммерческого отдела и юрист.

Для обеспечения выполнения основных функций сохраняются также вспомогательные функции:

- охрана окружающей среды;
- охрана объекта;
- хозяйственное обеспечение.

Единство и взаимосвязь выполнения поставленных задач реализуется через качественное и оперативное исполнение всеми службами возложенных на них обязанностей.

Финансовый директор осуществляет формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности ООО «Аврора-Сервис», необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми, финансовыми, банковскими органами и иными заинтересованными организациями и лицами.

Обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

Своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизацию внутрихозяйственных резервов. При оценке имущественного положения организации изучают изменение состава и структуры его имущества, определяют влияние изменения имущественного положения на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Все, что имеет стоимость, принадлежит организации и отражается в активе баланса, называются его активами. Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении хозяйствующего субъекта, то есть о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах организации на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности.

Размещение средств хозяйствующего субъекта имеет важное значение для его финансовой устойчивости. Поэтому приоритетным является размещение средств в мобильных активах. Однако следует учесть, что организация может испытывать финансовые трудности, если оно нерационально использовало свои финансовые ресурсы, вложив их в

сверхнормативные производственные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

В ходе оценки имущественного положения организации необходимо также определить, какие источники и в какой мере были привлечены организацией в анализируемом периоде.

С этой целью проводится анализ состава, структуры и динамики источников организации, определяется вклад каждого вида источника в формировании имущества организации. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования организации. Оно является основой самостоятельности и независимости организации.

Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности организации только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, если производство носит сезонный характер (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Состав и структура имущества ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2024 г. в % (размах) к 2022 г.
Всего активов, тыс. руб.	20392	29313	31582	154,9
Внеоборотные активы, тыс. руб.	98	46	87	88,8
в % к активам	0,5	0,2	0,3	х
Основные средства, тыс. руб.	98	46	87	88,8
в % ко внеоборотным активам	100,0	100,0	100,0	х
Оборотные активы, тыс. руб.	20294	29267	31495	155,2
в % к активам	99,5	99,8	99,7	х
Запасы, тыс. руб.	18844	27277	30150	159,9
в % к оборотным активам	92,9	93,2	95,7	х
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1324	1980	1328	100,3
в % к оборотным активам	6,5	6,7	4,2	х
Денежные средства, тыс. руб.	126	9	14	11,1
в % к оборотным активам	0,6	0,1	0,1	х

Из данных таблицы видно, что на конец 2024 г. Общество располагало имуществом на сумму более 31,5 млн. руб., что на 55 % больше, чем в 2022 г.

В структуре имущества наименьшую долю занимают внеоборотные активы, сформированные на 100 % основными средствами. При этом их сумма

за исследуемый период снижается на 20 %. Стоимость оборотных средств повышается на 55 % и к концу 2024 г. составила почти 31,5 млн. руб. Указанная тенденция проявляется в связи с повышением цен на закупаемое сырье и материалы, необходимые для осуществления деятельности. При этом наблюдается повышение стоимости запасов почти на 60 %, при значительности их доли во всех оборотных средствах в размере более 90 %.

В структуре оборотных активов незначительный удельный вес занимает дебиторская задолженность, сумма которой на конец 2024 г. составила 1,3 млн. руб., оставаясь практически на уровне 2022 г. Что свидетельствует о незначительной степени зависимости организации от финансового состояния дебиторов. Отрицательным моментом в имущественном положении организации является незначительная величина денежных средств организации, а их уменьшение в отчетном году почти в два раза свидетельствует о тенденции к снижению ликвидности активов.

Изменение в капитале организации проходят в результате операций с собственниками, в пользу которых начисляются и выплачиваются дивиденды, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества. В общем, виде эти изменения выражаются в изменении чистых активов за отчетный период или физической величины собственного капитала в зависимости от принятой концепции. Изменения собственного капитала возникают в результате:

- расчетов с собственником по дивидендам и увеличение их доли в уставном капитале;
- прибылей и убытков, не признающихся в отчете о финансовых результатах;
- накопленной (нераспределенной) прибыли;
- изменений в учетной политике.

Для того чтобы проанализировать состояние и движение собственного и заемного капитала организации мы составили аналитическую таблицу, из показателей которой видно, что за анализируемый период происходит

увеличение капитала и обязательств ООО «Аврора-Сервис» на 55 %.

Наблюдается увеличение собственных средств на 20 %, и к концу 2024 г. сумма собственного капитала составила более 24 млн. руб., в том числе нераспределенная прибыль 24 млн. руб (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Состав и структура источников финансирования имущества ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2024 г. в % (размах) к 2022 г.
Всего средств, тыс. руб.	20392	29313	31582	154,9
В т. ч. собственные и приравненные к ним средства, тыс. руб.	20170	27237	24181	119,9
в % ко всем средствам	98,9	92,9	76,6	x
Уставный капитал, тыс. руб.	10	10	10	100,0
в % к собственным средствам	0,1	0,1	0,1	x
Нераспределенная прибыль (+), непокрытый убыток (-), тыс. руб.	20160	27227	24171	119,9
в % к собственным средствам	99,9	99,9	99,9	x
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	222	2076	7401	33,3 раза
в % к средствам	1,1	7,1	23,4	x
Из них кредиторская задолженность, тыс. руб.	222	2076	7401	33,3 раза
в % к краткосрочным обязательствам	100,0	100,0	100,0	x

Обязательства организации, в течение исследуемого периода составляли незначительную величину, хотя в динамике наблюдается их увеличение в 33,3 раза.

Сумма краткосрочных обязательств представлена полностью кредиторской задолженностью, величина которой также увеличилась в 33,3 раза. Это свидетельствует о том, что организация остается независимой от кредиторов, а также о достаточности собственных средств для осуществления текущей деятельности.

При этом руководству необходимо учитывать, что увеличение доли задолженности поставщикам - путь к ухудшению поступления материальных ресурсов, увеличению простоев, ухудшению качества производимой продукции и как итог – возможное ухудшение финансового состояния организации.

2.2 Анализ устойчивости финансового положения ООО «Аврора-Сервис»

Для ООО «Аврора-Сервис», как и для любого предприятия, важным является управление денежными средствами, которое начинается, как только предприятие подписывает контракт на поставку продукции или оборудования и заканчивается выплатами кредиторам, персоналу, бюджетам и пр.

В случае если на последнем этапе производства продукции или ее реализации возникает дебиторская задолженность, то ее переводят в состав оборотных активов, которые являются ресурсом организации для производства и продажи следующей партии продукции.

Анализ дебиторской задолженности имеет особое значение в периоды инфляции, когда такая иммобилизация собственных оборотных средств становится особенно невыгодной. Анализ дебиторов предполагает, прежде всего, анализ из платежеспособности с целью выработки индивидуальных условий представления коммерческих кредитов и условий факторинговых договоров [17, с.140].

В условиях становления и развития рыночной экономики кредиторская задолженность обычно является разновидностью коммерческого кредита и важным фактором стабилизации финансового состояния организации. Кредиторскую задолженность, как и дебиторскую, изучают в динамике по хозяйствующему субъекту в целом (по общему размеру), по отдельным ее видам и суммам.

Для оценки кредиторской задолженности определяют удельный ее вес в формировании финансовых ресурсов организации, выделяя ту часть кредиторской задолженности, которая является одним из основных источников формирования товарных запасов, покрытия оборотных активов. При определении реального размера снижения или повышения кредиторской задолженности учитывается кредиторская и депонентская задолженности с истекшими сроками исковой давности, перечисленные на увеличение доходов (прибыли) организации.

При проведении анализа состояния дебиторской и кредиторской

задолженности пользуются данными бухгалтерского баланса: разделом II (строка 1240) актива и разделом V пассива баланса (строка 1520) и, при наличии, соответствующих пояснений к ним (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Сравнительный анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение (+, -) 2024 г. по сравнению с	
				2022 г.	2023 г.
Среднегодовая величина, тыс. руб.:					
- дебиторской задолженности	1577	1652	1654	+77	+2
- кредиторской задолженности	11707	1149	4739	-6968	+3590
Доля, %:					
- дебиторской задолженности в текущих активах					
- кредиторской задолженности в обязательствах	6,5 100,0	6,8 100,0	4,2 100,0	-2,3 х	-2,6 х
Коэффициент оборачиваемости:					
- дебиторской задолженности	9,930	18,437	6,290	-3,64	-12,147
- кредиторской задолженности	1,338	26,508	2,194	+0,856	-24,314
Продолжительность оборота, дней:					
- дебиторской задолженности	36	19	57	+21	+38
- кредиторской задолженности	269	13	164	-105	+151
Превышение дебиторской задолженности над кредиторской, тыс. руб.	-10130	+503	-3085	х	х

Анализ данных показал, что в ООО «Аврора-Сервис» за период 2022-2024 гг. наблюдается ухудшение состояния расчетов с дебиторами, и улучшение – с кредиторами.

Можно отметить увеличение среднегодовой суммы, как дебиторской задолженности, так и кредиторской. При этом доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов не превышает 10 % за весь период, а доля кредиторской составляет 100 % в общем объеме обязательств.

Негативным моментов является превышение суммы кредиторской задолженности над дебиторской почти в три раза.

Увеличение продолжительности оборота дебиторской задолженности

показывает замедление средств в расчетах с дебиторами. А снижение оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует об ускорении погашения обязательств перед кредиторами у организации. Указанную тенденцию подтверждает и незначительная величина денежных средств организации, большая часть которых направляется на погашение долговых обязательств.

Оценка платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам за счет наличия готовых средств платежа (остатка денежных средств) и других ликвидных активов [19, с.45].

От понятия «платежеспособность» следует отличать понятие «кредитоспособность». Кредитоспособность – система условий, определяющих способность фирмы привлекать кредитные ресурсы в разных формах, выполняя все связанные с ним финансовые обязательства в полном объеме и в предусмотрительные сроки.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше времени, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Активы в зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, а пассивы – по срочности их погашения

подразделяются на группы.

Наиболее ликвидные активы ($A1$) – к ним относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения.

Быстро реализуемые активы ($A2$) – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Медленно реализуемые активы ($A3$) – запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, НДС и прочие оборотные активы.

Труднореализуемые активы ($A4$) – внеоборотные активы.

Наиболее срочные обязательства ($П1$) – к ним относится кредиторская задолженность.

Краткосрочные пассивы ($П2$) – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

Долгосрочные пассивы ($П3$) – это долгосрочные кредиты и займы, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

Постоянные, или устойчивые, пассивы ($П4$) – это капитал и резервы.

На основе исследованных показателей мы провели анализ ликвидности баланса, посредством подразделения активов на наиболее ликвидные и неликвидные, а обязательства на срочные и долгосрочные.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (1)$$

Где, $A1$ - наиболее ликвидные активы;

$П1$ - наиболее срочные обязательства;

$A2$ - быстро реализуемые активы;

$П2$ - краткосрочные пассивы;

$A3$ - медленно реализуемые активы;

$П3$ - долгосрочные пассивы;

A4- труднореализуемые активы;

П4 - постоянные, или устойчивые, пассивы.

В ООО «Аврора-Сервис» за весь период исследования это соотношение не соблюдается по неравенству $A1 \geq П1$, поэтому ликвидность в некоторой степени отличается от абсолютной, и имеет место тенденция к эпизодической неплатежеспособности организации (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Группировка активов по уровню их ликвидности и обязательств по срочности их погашения в ООО «Аврора-Сервис», тыс. руб.

Группа активов	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Группа пассивов	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Наиболее ликвидные активы (<i>A1</i>)	126	9	17	Наиболее срочные обязательства (<i>П1</i>)	222	2076	7401
Быстро реализуемые активы (<i>A2</i>)	1324	1980	1328	Краткосрочные (платные) обязательства (<i>П2</i>)	х	х	х
Медленно реализуемые активы (<i>A3</i>)	18844	27277	30150	Долгосрочные обязательства (<i>П3</i>)	х	х	х
Трудно реализуемые активы (<i>A4</i>)	98	46	87	Постоянные пассивы (<i>П4</i>)	20170	27237	24181

Также ликвидность баланса определяется с помощью финансовых коэффициентов:

– коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Нормальное ограничение 0,2 - 0,5. Коэффициент показывает возможность погашения текущих обязательств за счет наиболее ликвидных активов;

– коэффициент покрытия или текущей ликвидности рассчитывается как отношение всех оборотных средств к сумме срочных обязательств. Нормальное ограничение 1,2 - 2. Коэффициент показывает достаточность оборотных средств для погашения текущих обязательств.

– коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное ограничение 1,2 – 1,5 [21, с.75].

Коэффициент показывает, что у организации достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Оценка ликвидности баланса ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	Нормативное значение	2023 г.	2024 г.	Отклонение (+,-) в 2024 г. от	
				2023 г.	Нормативного значения
Наличие абсолютно ликвидных активов для погашения срочных обязательств	x	9	17	+8	x
Наличие быстро реализуемые активов для погашения краткосрочных обязательств	x	1980	1328	-652	x
Наличие медленно реализуемых активов для погашения долгосрочных обязательств	x	27277	30150	+2873	x
Наличие собственных оборотных средств	x	27191	24094	-3097	x
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,004	0,02	+0,16	-0,18
Коэффициент быстрой ликвидности	1,2- 2	0,958	0,184	-0,774	-1,016
Коэффициент текущей ликвидности	1,2 – 1,5	14,097	4,256	-9,841	+2,756
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2- 0,5	0,929	0,765	-0,164	+0,265
Коэффициент утраты платежеспособности	$\geq 1,0$	x	1,796	x	+0,796

Оценка ликвидности баланса ООО «Аврора-Сервис» показала, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2024 г. составил 0,02 – это на 0,18 пункта меньше нормативного значения, т. е. баланс организации не является абсолютно ликвидным. Коэффициент быстрой ликвидности также не достигает норматива, составив 0,184 пункта.

Что свидетельствует о недостаточности наиболее ликвидных активов организации (денежных средств и дебиторской задолженности) для погашения текущих обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности составил в отчетном году 4,256 пункта, что на 2,756 пункта больше нормативного значения, но это никак не повлияло на повышение платежеспособности организации, т.к. на лицо недостаток ликвидных активов для погашения кредиторской задолженности за счет денежных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными равен 0,765 пункта, превышает нормативную величину, так же как и коэффициент текущей ликвидности.

Поэтому был произведен расчет коэффициента утраты платежеспособности, который показал, что в последующие три месяца в ООО «Аврора-Сервис» не имеется предпосылок к полной утрате платежеспособности организации.

Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Анализируя платежеспособность, сопоставляют состояние пассивов с состоянием активов. Это, дает возможность оценить, в какой степени организация готова к погашению своих долгов.

Финансовая устойчивость – характеристика стабильности финансового положения организации, обеспечиваемая высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых им финансовых средств. Оценка уровня финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта осуществляется с использованием обширной системы показателей.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости, и отвечает ли состояние активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Структура капитала – один из важнейших показателей оценки финансового состояния организации, характеризующий соотношение суммы собственного и заемного используемого капитала. Этот показатель применяется при определении уровня финансовой устойчивости организации, при управлении эффектом финансового рычага, при расчете средневзвешенной стоимости капитала и в других случаях [22, с.95].

Целевая финансовая структура капитала – один из внутренних финансовых нормативов организации, в соответствии с которым формируется соотношение собственного и заемного капитала на предстоящий период.

Оптимизация структуры капитала – процесс определения соотношения использования собственного и заемного капитала, при котором обеспечиваются оптимальные пропорции между уровнем рентабельности собственного капитала и уровнем финансовой устойчивости, т. е. максимизируется рыночная стоимость организации [24, с.329].

Долгосрочные пассивы (кредиты и займы) и собственный капитал направляются преимущественно на приобретение основных средств, на капитальные вложения и другие внеоборотные активы. Для того чтобы выполнялось условие платежеспособности, необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.

Это самый простой и приблизительный способ оценки финансовой устойчивости. На практике же можно применять разные методики анализа финансовой устойчивости.

Для получения количественных характеристик финансовой устойчивости организации используются некоторые финансовые коэффициенты.

Например, коэффициент автономии рассчитывается как отношение

величины источника собственных средств к итогу баланса. Чем выше эта доля, тем выше финансовая независимость организации. А также коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается как отношение объема собственных оборотных средств к общему объему оборотных средств.

Коэффициент показывает долю оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала; коэффициент маневренности рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к общей величине капитала

Коэффициент показывает долю собственных оборотных средств в собственном капитале. Чем выше доля средств, тем больше у организации возможность для маневрирования своими средствами.

Если у организации расчетные коэффициенты ниже указанных, выше коэффициентов их предельных ограничений, то это также свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии. Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния является исследование показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации, платежеспособность.

Для проведения дальнейших исследований необходимо определить тип финансовой устойчивости организации и рассчитанные показатели представить в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Сводная таблица показателей по типам финансовых ситуаций

Показатели	Тип финансовой ситуации			
	абсолютная независимость	нормальная независимость	неустойчивое состояние	кризисное состояние
$\pm \Phi^c = \text{СОС-Зп}$	$\Phi^c \geq 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$	$\Phi^c < 0$
$\pm \Phi^T = \text{КФ-Зп}$	$\Phi^T \geq 0$	$\Phi^T \geq 0$	$\Phi^T < 0$	$\Phi^T < 0$
$\pm \Phi^0 = \text{Ви-Зп}$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 \geq 0$	$\Phi^0 < 0$

Финансовая устойчивость организации определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств.

Следует отметить, что финансовое положение ООО «Аврора-Сервис» от I типа, характеризующегося абсолютной финансовой устойчивостью в 2022 г., постепенно переходит к III типу, при котором отмечается неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с частыми нарушениями платежеспособности организации.

Но в, то, же время при принятии и реализации необходимых мер, возможно, снижение части случаев эпизодической неплатежеспособности и восстановление нормального финансового состояния (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Расчет показателей для определения типа финансовой устойчивости ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Общая величина запасов, тыс. руб.	18844	27277	30150
Наличие собственных оборотных средств (COC), тыс. руб.	20072	27191	24094
Величина собственных оборотных и долгосрочных заемных средств, тыс. руб.	20072	27191	24094
Общая величина источников финансирования, тыс. руб.	20294	29267	31495
Излишек (+), недостаток (-) COC, тыс. руб.	+1228	-86	-6056
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб.	+1228	-86	-6056
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, тыс. руб.	+1450	+1990	+1345
Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	{1;1;1}	{0;0;1}	{0;0;1}

При этом отрицательные значения показателей могут свидетельствовать о следующем:

- а) чрезмерных запасах, в том числе:
- материальных ресурсов;
 - большом объеме готовой (нереализованной) продукции, т. е. затоваривание продукцией - на долю статьи «Запасы» приходится более 90 % стоимости оборотных активов организации (по балансу);

б) низкой фондоотдаче основных средств;
в) низкой рентабельности производственно-хозяйственной деятельности организации.

Проведем анализ рентабельности ООО «Аврора-Сервис». Рентабельность отражает степень прибыльности работы организации. Анализ рентабельности заключается в исследовании уровней прибыли по отношению к различным показателям и их динамики.

В расчете рентабельности по отдельным составляющим капитала (средствам или их источникам) могут быть использованы показатели прибыли от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль или нераспределенная прибыль.

Основными факторами, определяющими уровень и динамику рентабельности активов, являются:

- 1) оборачиваемость (производительность) активов;
- 2) уровень рентабельности продукции.

Активы организации характеризуют его экономический потенциал по генерированию выручки, следовательно, прибыли. Использование активов показывает, насколько быстро средства, вложенные в ресурсы, превращаются в выручку. Тем самым использование активов отражает интенсивность оборачиваемости активов.

В экономическом анализе широко используется показатель, обратный производительности активов, характеризующий продолжительность периода, в течение которого финансовые средства, вложенные в активы, совершают полный кругооборот.

Обобщающим показателем экономической эффективности производства является показатель рентабельности. Рентабельность означает доходность, прибыльность хозяйствующего субъекта. Она рассчитывается путём сопоставления валового дохода или прибыли с затратами или используемыми ресурсами.

На основе анализа средних уровней рентабельности можно определить,

какие виды продукции и какие хозяйственные подразделения обеспечивают большую доходность. Это становится особенно важным в современных, рыночных условиях, где финансовая устойчивость организации зависит от специализации и концентрации производства.

Одно из его определений звучит так: рентабельность, показатель экономической эффективности производства организаций. Комплексно отражает использование материальных, трудовых и денежных ресурсов. Рентабельной считается организация, которая приносит прибыль.

Можно привести еще одно понятие рентабельности: рентабельность – показатель, представляющий собой отношение прибыли к сумме затрат на производство, денежным вложениям в организацию коммерческих операций или сумме имущества фирмы используемого для организации своей деятельности.

Разделяют рентабельность как общую – процентное отношение балансовой (общей) прибыли к среднегодовой суммарной стоимости производственных основных фондов и нормируемых оборотных средств; и рентабельность расчетную – отношение расчетной прибыли к среднегодовой стоимости тех производственных фондов, с которых взимается плата за фонды.

Применяется также показатель уровня рентабельности к текущим затратам – отношение прибыли к себестоимости товарной или реализованной продукции.

Каждая организация самостоятельно осуществляет свою производственную и хозяйственную деятельность на принципах самоокупаемости и прибыльности.

Организация имеет определенные расходы по изготовлению продукции и ее реализации. Эти расходы представляют издержки производства данной организации (себестоимость), или индивидуальные издержки.

Однако издержки отдельного продукта могут отклоняться от средних издержек по отрасли, которые принимаются за общественно необходимые затраты или стоимость, денежное выражение которых составляет цену

продукта.

Наличие индивидуальных издержек, порождает обособление другой части стоимости продукции – прибыль, следовательно, и относительного ее измерения – рентабельности (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Формирование финансовых результатов ООО «Аврора-Сервис», тыс. руб.

Наименование показателя	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2024 г. в % (разах) к 2022 г.
Выручка от продажи продукции, работ и услуг, всего	15660	30458	10404	66,4
Себестоимость проданных продукции, работ и услуг, всего	2343	11342	1143	48,8
Валовая прибыль	13317	19116	9261	69,5
Коммерческие расходы	13190	18887	9000	68,2
Прибыль (убыток) от продаж	127	229	261	2,1 раза
Прочие доходы	25032	-	-	x
Прочие расходы	1316	146	61	4,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	23843	83	200	0,8
Текущий налог на прибыль	-	17	40	x
Чистая прибыль	23843	66	160	0,7

Анализ финансовых результатов ООО «Аврора-Сервис» за 2022-2024 гг. показал, что деятельность является прибыльной. Однако наблюдается нестабильность финансовых показателей деятельности организации, показатели которой имеют скачкообразную тенденцию изменения. При этом в 2024 г. по сравнению с 2022 г. отмечается снижение выручки от продаж на 35 %, при равнозначном уменьшении себестоимости.

Соответственно валовая прибыль также снизилась на 30 %, составив 9,2 млн. руб. Коммерческие расходы имеют тенденцию к уменьшению также на 30 %. Указанная динамика показателей обусловила увеличение прибыли от продаж в два раза. Значительное уменьшение, как прочих доходов, так и прочих расходов все-таки негативно сказалось на общем доходе организации: снижение показателя чистой прибыли в 2024 г. составило 99 % по сравнению с

показателем 2022 г.

Однако абсолютная величина прибыли не дает представления об уровне и изменении эффективности производства или торговли. Сумма прибыли может увеличиваться, а эффективность производства может оставаться на прежнем уровне или даже снизиться. Это происходит в том случае, если прирост прибыли получен за счет экстенсивных (количественных) факторов производства – увеличения численности работников, роста парка оборудования и т.д. Если же при росте численности работников их производительность осталась прежней или снизилась, то эффективность производства соответственно не изменяется или даже снижается.

Анализ показателей рентабельности хозяйственной деятельности ООО «Аврора-Сервис» г. Краснодара представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели рентабельности (прибыльности) ООО «Аврора-Сервис»

Показатель	Годы			Отклонение (+,-) 2024 г. от 2022 г.
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	
Рентабельность продаж, %	0,81	0,75	2,5	+1,69
Бухгалтерская рентабельность от основной деятельности, %	152,3	0,27	1,9	-150,4
Чистая рентабельность, %	152,3	0,22	1,53	-150,77
Рентабельность активов, %	11,5	0,23	0,51	-10,99
Рентабельность собственного капитала, %	288,9	0,03	0,62	-288,28
Валовая рентабельность, %	85,0	62,8	89,1	+4,0
Затратоотдача, %	5,4	2,0	22,8	+17,4

Основными отличительными признаками рентабельности в системе торговых и производственных отношений являются следующие:

- отношение прибыли к издержкам производства, характеризующие уровень прибыльности текущих затрат (на приобретение сырья, материалов, топлива, на амортизацию средств труда, расходы по управлению и обслуживанию производства и заработной плате работников);
- отношение прибыли к среднегодовой стоимости производственных

фондов, характеризующие относительный размер возрастания авансированных затрат и дающее оценку экономической эффективности производственных фондов.

Анализ показателей рентабельности ООО «Аврора-Сервис» показал, что наблюдается значительное снижение показателей прибыльности организации в течение исследуемого периода. Так при увеличении рентабельности продаж, отмечается значительное снижение бухгалтерской рентабельности по основной деятельности, которая характеризует уменьшение уровня прибыли после уплаты налога.

При этом если в 2022 г. на рубль выручки приходилось 152 рубля чистой прибыли, то в 2024 г. этот показатель снизился до 1,5 рубля. Эффективность использования имущества фирмы также имеет тенденцию к существенному уменьшению: на один рубль стоимости активов в 2022 г. приходилось 11,5 рублей чистой прибыли, а в 2024 г. величина составила 50 копеек.

Эффективность использования собственного капитала находится на низком уровне и составляет к концу исследуемого периода 0,62 %. Показатель затратоотдачи свидетельствует, что на один рубль затрат на производство и реализацию продукции приходилось в 2022 г. 5,4 рубля прибыли от продаж, а в 2024 г. этот показатель составил уже 22,8 рубля.

Что не является положительной динамикой, так как связано в большей степени с уменьшением величины прибыли, полученной от продажи продукции, работ, услуг.

3 Разработка мероприятий по укреплению финансового положения ООО «Аврора-Сервис»

3.1 Пользователи информации анализа финансового положения организации

Несмотря на то, что полученный результат финансового анализа представляет интерес в первую очередь для руководства организации, полученная информация представляет интерес и для других потребителей.

При этом потребителями финансовой информации могут быть следующие группы пользователей:

- руководство и управленческий аппарат организаций;
- внешние пользователи, имеющие прямой финансовый интерес;
- внешние пользователи, имеющие непрямой финансовый интерес;

В соответствие с данной группировкой пользователей можно выделить две основные группы потребителей: внутренние и внешние.

К группе внутренних потребителей относятся непосредственно сотрудники организации, имеющие отношение к финансовой составляющей - руководитель, заместители руководителя, руководители структурных подразделений, главный бухгалтер, экономист. Также к этой группе относятся учредители и совладельцы организации, управляющий совет, если таковой имеется, акционерное собрание и др.

К внутренним пользователям относятся те, кто управляет предприятием, т.е. управленческий персонал предприятия или администрации.

Это могут быть индивидуальные собственники, совладельцы, Совет директоров, высший управленческий персонал предприятия, менеджеры, руководители подразделений.

Полную ответственность за достоверность данных, содержащихся в финансовом отчете несет руководитель организации, заместитель руководителя по финансовым вопросам и главный бухгалтер. Также, именно руководство организации несет ответственность за управление деятельностью предприятия

и достижение целей, стоящих перед ним.

При этом, каждое предприятие ставит перед собой много целей, но, самая главная цель – это прибыль. На достижение цели отрицательно влияют большая конкуренция, поэтому, руководству организации необходимо сосредоточить все свои усилия, чтобы достичь своих основных целей - прибыльность (рентабельность) и ликвидность.

Именно прибыльность предприятия, которая определяется, как способность зарабатывать прибыль является гарантом его успешности. Ликвидность предприятия характеризует его финансовые возможности для оплаты обязательных счетов. Для успешной деятельности предприятия необходимо основываться на данных бухгалтерского учета и финансового анализа [19, с.65].

Следовательно, именно первая группа потребителей данных о результатах деятельности организации является основным пользователем финансовых отчетов.

Имея данные финансового состояния организации можно видеть показатели чистой прибыли, остатки денежных средств на счетах или в кассе предприятия и др. Также отчет о финансовом состоянии позволяет выяснить какая продукция приносит предприятию наибольшую прибыль и какая себестоимость произведенной продукции.

К группе внешних потребителей относятся два вида пользователей – имеющие к организации прямой и непрямой финансовый интерес.

Конечно же, к группе пользователей имеющих прямой финансовый интерес относятся в первую очередь налоговые органы, инвесторы организации, имеющие непосредственную заинтересованность, кредитные организации, в том числе потенциальные, партнеры организации, в том числе, поставщики и покупатели.

Для данной группы наибольший интерес представляет предоставление информация о результатах работы организации, содержащих в финансовых отчетах общего назначения, в том числе интерес представляет информация о

прибыльности предприятия и его ликвидности.

Для налоговых органов, интерес представляет информация, которая поможет оценить правильность составления отчетных документов, расчета налогов, и провести анализ налоговой политики организации.

Для инвесторов, независимо от того, являются они уже инвесторами, или еще потенциальные, финансовый отчет поможет сделать заключение о будущих перспективах развития организации и, следовательно, определиться с инвестициями в данную компанию.

Для кредитных организаций важны показатели прибыльности предприятия, чтобы понимать, возможности организации по выплате процентов и погашением долга.

Для партнеров организации, в том числе, поставщиков и покупателей важна деловая репутация организации, чтобы определить надежность деловых связей (рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 – Пользователи информации, содержащейся в финансовом отчете

Рассмотрим потребителей, имеющих непрямым интерес к финансовой отчетности.

К ним относятся – профсоюзные организации, консультанты по финансовым вопросам, банковские структурные подразделения, занимающиеся инвестиционными вопросами, различные общественные группы, т.е., пользователи, имеющие свой, косвенный интерес к финансовой информации организации [19, с.49].

Также финансовая информация может представлять интерес для аудиторских организаций, которые используют информацию на соответствие законодательству и общепринятым правилам с целью защиты интересов инвесторов.

Для профсоюзных организаций интерес представляет информация для проведения оценки соблюдения требований трудового законодательства, прав работников, условий труда работника, выплаты зарплаты и пр.

Для консультантов по финансовым вопросам информация интересна в части прибыльности организации, с целью возможности инвестировать в компанию капитал клиентов [19, с.51].

Финансовую отчетность нередко используют юридические службы, которым она необходима для оценки условий выполнения контрактов, пенсионного обеспечения и др.

Для информационных агентств также возникает необходимость в использовании финансовой отчетности организации, что обусловлено необходимостью составления различных экономических обзоров, анализ развития бизнеса в регионе, оценки тенденций роста или, наоборот, падения производства в какой-либо отрасли.

Даже потребители продукции могут проявлять интерес к финансовой отчетности организации, в части ее развития и прибыльности, т.к., от этого зависит инфляция, экологическая ситуация и социальная сфера региона.

Для этой группы потребителей предоставляется открытая финансовая отчетность организации, при этом, форма, сроки и периодичность

предоставления финансовой отчетности обусловлена потребностью.

Проанализировав основных потребителей финансовой информации, изучив их интерес к бухгалтерской отчетности, по результатам проведенного анализа финансового положения, в работе составлена таблица, в которой представлена информация, с учетом интереса пользователей к определенному источнику финансовой информации о деятельности ООО «Аврора-Сервис», а также отражает на какой сегмент управления финансовой деятельностью нацелена (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Пользователи информации финансового анализа ООО «Аврора-Сервис»

Менеджеры	Собственники	Кредиторы
<p>1-я цель</p> <p>Анализ производственной деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - коэффициенты прибыльности; - анализ издержек; - операционный рычаг; - анализ налоговых платежей. 	<p>1-я цель</p> <p>Прибыльность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доходность собственного капитала; - прибыль на акцию; - курс акций; - доходность акций; - стоимость бизнеса. 	<p>1-я цель</p> <p>Ликвидность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - коэффициент текущей ликвидности; - ликвидационная стоимость; - денежные потоки.
<p>2-я цель</p> <p>Управление ресурсами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оборачиваемость активов; - оборачиваемость запасов; - оборачиваемость дебиторской задолженности; - управление оборотным капиталом; - характеристики кредиторской задолженности 	<p>2-я цель</p> <p>Распределение прибыли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дивиденды; - текущая доходность; - коэффициент выплаты дивидендов; - коэффициент покрытия дивидендов 	<p>2-я цель</p> <p>Финансовый риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доля долга в активах; - собственный оборотный капитал
<p>3-я цель</p> <p>Доходность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доходность активов; - маржа прибыли; - стоимость капитала 	<p>3-я цель</p> <p>Рыночные показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - коэффициент P/E; - соотношение рыночной и балансовой стоимости акций; - динамику курса акций 	<p>3-я цель</p> <p>Обслуживание долга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - просроченная задолженность; - коэффициент покрытия долговых обязательств; - коэффициент покрытия процентных выплат

Стоит отметить, что в таблице приведены финансовые показатели, представляющие особый интерес для трех основных групп пользователей: менеджеров фирмы, собственников капитала и кредиторов.

3.2 Основные направления укрепления финансового состояния ООО «Аврора-Сервис»

Учитывая проведенную оценку показателей финансового состояния ООО «Аврора-Сервис», хотелось бы предложить руководству организации провести более углубленную оценку кредиторской задолженности и обязательств с целью недопущения увеличения зависимости организации от внешних источников финансирования, а также повышения ликвидности и мобильности активов.

Система мероприятий по управленческому воздействию в целях улучшения финансового состояния деятельности организации представлена на рисунке 3.2.



Рисунок 3.2 – Система мероприятий по улучшению финансового состояния ООО «Аврора-Сервис»

Направления укрепления финансового положения, которые мы предлагаем для рассмотрения руководством ООО «Аврора-Сервис», могут реализовываться в следующем.

1. Ускорение оборота денежных средств:

- создание системы скидок для клиентов, пользующихся услугами постоянно, в целях ускорения оплаты за услуги (применение предоплаты, досрочная оплата по сравнению с договором, оплата в срок);
- создание системы скидок клиентам, увеличивающим объем потребления услуг и своевременно их оплачивающим;
- рассмотрение продажи дебиторской задолженности своему банку (факторинговые операции).

2. Снижение затрат в производственной и коммерческой деятельности:

- уменьшение общехозяйственных расходов в части затрат на автотранспорт, командировки;
- введение более жесткого контроля за потреблением электроэнергии;
- тщательный отбор сырья и компонентов с определенными техническими характеристиками;
- сокращение затрат на покупку сырья и материалов;
- использование менее дорогих компонентов, если это возможно.

3. Уменьшение оттока денежных средств:

- разделение поставщиков на категории по степени их важности для деятельности организации в целях определения приоритетности оплаты кредиторской задолженности:
- удлинение сроков платежей менее «важным» поставщикам;
- нахождение альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия оплаты и более качественную продукцию, что уменьшает затраты в производстве.

4. Реструктуризация кредиторской задолженности:

- определение перечня кредиторов, долги которым следует погасить полностью или частично в первую очередь (просроченная задолженность составляет более трех месяцев, объем более 100,0 тыс. руб.);
- погашение задолженности кредиторам активами: материальными ресурсами, своими услугами;

- рассрочка платежа кредиторам частями;
- изыскание дополнительных источников финансовых ресурсов;
- индивидуальный подход к различным кредиторам (задержка платежей одним, своевременная оплата другим).

5. Реструктуризация дебиторской задолженности:

- взаимозачет взаимных платежных требований до арбитражных процедур;
- переоформление дебиторской задолженности в векселя;
- увеличение размера предоплаты за услуги;
- применение системы скидок от стоимости продукции, услуг при досрочном, своевременном платеже за продукцию, услуги и снижение санкций за просрочку платежа;
- применение процедуры факторинга;
- использование договора цессии;
- подача имущественного иска на должника в арбитражный суд;
- взыскание дебиторской задолженности со скидкой;
- отсрочка обязательств по дебиторской задолженности при обеспечении ее залогом.

Такое изучение и использование в практической работе финансовых методов управления в условиях рыночной экономики имеет большое значение.

Оптимальный финансовый менеджмент, как динамический процесс поиска наиболее эффективных связей с окружающей средой является симбиозом искусства и науки.

Первый аспект находит отражение в умении руководителя применять в условиях постоянно меняющейся хозяйственной жизни свой опыт, логику, интуицию, неформальные методы.

Вторая сторона оптимального управления – восприимчивость руководителя или любого другого лица, принимающего решения, к формальным методам управления, основанным на использовании разнообразной информации.

Заключение

ООО «Аврора-Сервис» – это коммерческая организация, главным направлением деятельности которой является оптовая торговля прочими машинами, оборудованием и принадлежностями.

По результатам проведенной работы можно сделать выводы:

1. Для изучения имущественного положения организации был проведен анализ состава и структуры имущества ООО «Аврора-Сервис»: по данным на конец 2024 г. Общество располагало имуществом на сумму более 31,5 млн. руб., что на 55 % больше, чем в 2022 г.

2. В структуре имущества ООО «Аврора-Сервис» наименьшую долю занимают внеоборотные активы, сформированные на 100 % основными средствами, сумма которых в целом снижается на 20 %. Стоимость оборотных средств, соответственно, повышается.

3. В структуре оборотных активов незначительный удельный вес занимает дебиторская задолженность, сумма которой на конец 2024 г. составила 1,3 млн. руб., оставаясь практически на уровне 2022 г, что свидетельствует о незначительной степени зависимости организации от финансового состояния дебиторов.

Отрицательным моментом в имущественном положении организации является незначительная величина денежных средств организации, а их уменьшение в отчетном году почти в два раза свидетельствует о тенденции к снижению ликвидности активов.

4. Анализ состояния и движения собственного и заемного капитала организации показал, что за анализируемый период происходит увеличение капитала и обязательств ООО «Аврора-Сервис» на 55 %.

Также наблюдается увеличение собственных средств на 20 %, и к концу 2024 г. сумма собственного капитала составила более 24 млн. руб.

5. Анализ динамики показателей оборачиваемости активов ООО «Аврора-Сервис» показал, что за анализируемый период наблюдается значительный рост

средней величины суммарных и оборотных активов, а также запасов.

6. Стоит отметить, что за период 2022-2024 гг. на предприятии наблюдается ухудшение состояния расчетов с дебиторами, и улучшение – с кредиторами.

7. Анализ ликвидности баланса показал, что за весь период исследования не соблюдается соотношение активов и пассивов по неравенству $A1 \geq П1$, поэтому ликвидность в некоторой степени отличается от абсолютной, и имеет место тенденция к эпизодической неплатежеспособности организации. Также выявлено, что при увеличении рентабельности продаж, отмечается значительное снижение бухгалтерской рентабельности по основной деятельности, которая характеризует уменьшение уровня прибыли после уплаты налогов.

Предложения и рекомендации:

1. Ускорение оборота денежных средств:

– создание системы скидок для клиентов, пользующихся продукцией постоянно, в целях ускорения оплаты (применение предоплаты, досрочная оплата по сравнению с договором, оплата в срок);

– создание системы скидок клиентам, увеличивающим объем потребления услуг и своевременно их оплачивающим;

– рассмотрение продажи дебиторской задолженности своему банку (факторинговые операции).

2. Снижение затрат в производственной и коммерческой деятельности:

– уменьшение общехозяйственных расходов в части затрат на автотранспорт, командировки;

– использование менее дорогих компонентов (альтернативный импорт), если это возможно.

3. Уменьшение оттока денежных средств:

– разделение поставщиков на категории по степени их важности для деятельности организации в целях определения приоритетности оплаты кредиторской задолженности.

4. Реструктуризация кредиторской задолженности:

- определение перечня кредиторов, долги которым следует погасить полностью или частично в первую очередь (просроченная задолженность составляет более трех месяцев, объем более 100,0 тыс. руб.);

- индивидуальный подход к различным кредиторам и рассрочка платежа кредиторам частями;

5. Реструктуризация дебиторской задолженности:

- увеличение размера предоплаты за услуги;

- применение системы скидок от стоимости продукции, услуг при досрочном, своевременном платеже за продукцию, услуги и снижение санкций за просрочку платежа и другие меры.

Список литературы

1. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - М.: Инфра-М, 2019. – 313 с.
2. Авдеева, В.И., Финансовый менеджмент: учебник / В.И. Авдеева, О.И. Костина, Н.Н. Губернаторова. – М.: КноРус, 2021. – 427 с.
3. Александров, О.А. Экономический анализ: учеб. пособие / О.А. Александров. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 318 с.
4. Анализ финансовой отчетности: учеб. / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 434 с.
5. Артеменко, В.Г. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / В.Г. Артеменко, Н.С. Барышникова. – Санкт–Петербург: Проспект науки, 2024. – 320 с.
6. Артеменко, В.Г. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / В. Г. Артеменко, Н. С. Барышникова. – СПб: Изд. Проспект науки, 2024. – 320 с.
7. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учеб. пособие / Л.Е. Басовский. – М.: РИОР: ИНФРА–М, 2020. – 88 с.
8. Берзон, Н.И. Корпоративные финансы: учеб. пособие для среднего профессионального образования / Н.И. Берзон, Т.В. Теплова, Т.И. Григорьева; под общей редакцией Н. И. Берзона. – М.: Изд. Юрайт, 2021. – 212 с.
9. Герасимова, Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Е.Б. Герасимова. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 262 с.
10. Голубева, Т.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Т.М. Голубева. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 269 с.
11. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учеб. / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2024. – 335 с.
12. Ершова, Н.А. Управленческий учет и анализ: учеб. пособие / Н.А.

Ершова, О.В. Миронова. – М.: РГУП, 2020. – 152 с.

13. Казакова, Н.А. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности компании: учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Пермитина; под ред. Н.А. Казаковой. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 314 с.

14. Карпова, Е.Н. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 285 с.

15. Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 256 с.

16. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Учебное пособие / Флегонтов В. И. – М.: Аспект Пресс, 2020. – 334 с.

17. Королева, Е.В. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности: учеб. / Е.В. Королева. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 306 с.

18. Кумехов, К.К. Финансовая политика фирмы : учеб. пособие / К.К. Кумехов, М.В. Петровская, Н.Ю. Сурова ; под.общ. ред. К.К. Кумехова. – Москва: Издательство «Аспект Пресс», 2019. – 208 с.

19. Рожков, И.М. Финансовый менеджмент: практикум / И.М. Рожков, О. О. Скрябин, А. В. Ковтун. – Москва: Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2019. – 78с.

20. Управление финансами. Финансы предприятий: учеб. / под ред. А.А. Володина. – 3-е изд. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 364 с.

21. Фридман, А. М. Финансы организаций: учеб. / А.М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2024. – 202 с.

22. Фридман, А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / А.М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2024. – 264 с.

23. Шадрина, Г.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Г.В. Шадрина, К.В. Голубничий. – М.: Юрайт, 2023. – 464 с.

24. Шапкин. А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 12-е изд. перераб. – М: Изд. «Дашков и К^о», 2023. – 538 с.

25. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа

коммерческих организаций. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2008. — 208 с.

26. Экономический анализ / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. — М.: Юрайт, 2023. — 632 с.

27. Эффективность (в экономике). Большая российская энциклопедия . [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://bigenc.ru/c/ekonomicheskaja-effektivnost-aa56bd> (дата обращения: 18.11.2025).

28. Экономика и анализ деятельности промышленного предприятия: учеб. пособие / Н.Е. Калинина, Н.А. Кузнецова, О.С. Норкина, М.А. Прилуцкая, Л.М. Типнер, Е.В. Черепанова. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. — 124 с. —ISBN 978-5-7996-1828-5.

29. Яковлева А.В. Управление дебиторской задолженностью как элемент повышения эффективности оборотного капитала // Российское предпринимательство. 2022. — № 4. — С. 112-125.