



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  
(квалификация – бакалавр)

На тему «Анализ финансовой устойчивости предприятия»

Исполнитель Юртаева Валерия Владимировна

Руководитель к.э.н., Козлова Марина Викторовна

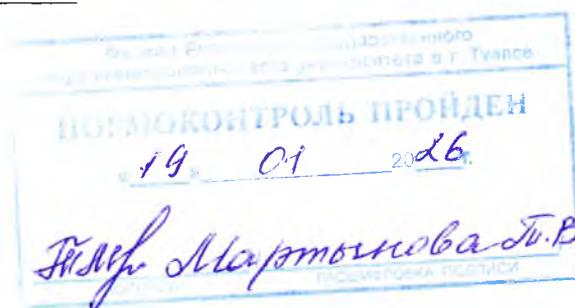
«К защите допускаю»

Руководитель кафедры \_\_\_\_\_

кандидат экономических наук

Майборода Евгений Викторович

« 19 » 01 2026 г.



Туапсе  
2026

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия .....	5
1.1 Экономическое содержание и значение финансовой устойчивости предприятия .....	5
1.2 Методические подходы к анализу финансовой устойчивости .....	8
2 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП».....	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «КСП» .....	18
2.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП» .....	22
3 Разработка мероприятий по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП».....	35
3.1 Рекомендации по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП» .....	35
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий .....	39
Заключение .....	46
Список литературы .....	50
Приложение .....	54

## Введение

В рыночной экономике важнейшим условием эффективной деятельности организации является её финансовая устойчивость и способность своевременно выполнять платёжные обязательства. Анализ финансовой устойчивости позволяет оценить, насколько предприятие обеспечено собственными и заемными средствами для формирования основных и оборотных активов, а также определить уровень надёжности вложения капитала и качество управления финансовыми ресурсами. В условиях экономической нестабильности значение такого анализа существенно возрастает.

Актуальность исследования финансовой устойчивости обусловлена тем, что в современных условиях рыночной экономики вопросы её анализа приобретают всё большую значимость. Изучение показателей финансовой устойчивости позволяет выявить ключевые направления её укрепления и совершенствования. При этом результаты такого анализа имеют важное значение не только для работников предприятия, но и для его контрагентов, поскольку уровень финансовой устойчивости напрямую влияет на привлекательность организации и её позиции в соответствующей сфере деятельности.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает ООО «КСП».

Предметом выпускной квалификационной работы являются показатели финансовой устойчивости организации ООО «КСП».

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа финансовой устойчивости организации на примере ООО «КСП» с последующей разработкой мероприятий, направленных на её повышение.

Для достижения поставленной цели в работе предполагается решение следующих задач:

1. Изучить теоретические основы анализа финансовой устойчивости организации;

2. Выполнить анализ финансовой устойчивости предприятия на примере ООО «КСП»;

3. Предложить комплекс мероприятий, направленных на улучшение показателей финансовой устойчивости организации.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы были использованы методы анализа и синтеза. Информационной базой исследования послужили научные труды и публикации отечественных и зарубежных авторов, материалы периодических изданий, нормативно-правовые акты, а также бухгалтерская (финансовая) отчётность и внутренние данные ООО «КСП».

Выпускная квалификационная работа включает введение, три раздела, заключение, список использованных источников и приложения.

В первом разделе работы раскрываются значение и роль анализа финансовой устойчивости организации, рассматривается сущность финансовой устойчивости, её виды и типы, а также анализируются методы оценки финансовой устойчивости и способы управления ею. Во втором разделе представлен анализ финансовой устойчивости предприятия на примере ООО «КСП», выполнена оценка соответствующих показателей в динамике и сформулированы выводы о текущем уровне финансовой устойчивости организации. В третьем разделе на основе результатов проведённого анализа разработаны мероприятия, направленные на повышение показателей финансовой устойчивости ООО «КСП».

Практическая значимость исследования состоит в том, что результаты, полученные в ходе работы, могут быть применены как на рассматриваемом предприятии с целью повышения показателей его деятельности, так и в организациях-аналогах.

## 1 Теоретические аспекты финансовой устойчивости предприятия

### 1.1 Экономическое содержание и значение финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия формируется за счёт применения различных инструментов и методов финансового управления, одним из которых является её анализ в рамках оценки финансово-хозяйственной деятельности. Результаты финансово-хозяйственной деятельности представляют собой важный источник информации для пользователей как внутри организации, так и за её пределами.

Каждый исследователь по-своему трактует понятие «финансовая устойчивость», поэтому в литературе встречаются различные определения этого термина. Наиболее распространённые определения, полно раскрывающие экономическую сущность и содержание понятия, будут рассмотрены далее.

Так, Савицкая Г. В. в своих работах отмечает, что «финансовая устойчивость предприятия проявляется в способности организации эффективно функционировать и развиваться, сохраняя равновесие между активами и пассивами в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды. Предприятие должно обеспечивать постоянную платёжеспособность и оставаться привлекательным для инвестиций с учётом возможных рисков» [33, с.50] Она выделяет пять классов предприятий в зависимости от уровня финансового риска:

1) Очень надёжные предприятия – гарантированно возвращают займы, с минимальным риском для кредиторов.

2) Финансово устойчивые предприятия – имеют хороший запас прочности, могут справляться с временными трудностями.

3) Предприятия с финансовыми проблемами – испытывают трудности, иногда могут задерживать платежи.

4) Предприятия с высоким риском банкротства – финансовое положение нестабильное, риск невыплаты долгов значительный.

5) Несостоятельные предприятия – находятся на грани банкротства, вероятность возврата долгов очень низкая.,

Финансовая устойчивость, по Бочарову В.В., — это состояние, при котором у предприятия достаточно собственных денежных средств для развития, при этом оно сохраняет способность платить по своим обязательствам и привлекать кредиты, а риск предпринимательской деятельности остаётся минимальным [12, с.11]

Шерemet А.Д., Сайфулин Р.С. и Негашев Е.В. определяют финансовую устойчивость как способность предприятия поддерживать своё существование и бесперебойную работу за счёт наличия свободных денежных средств и сбалансированных финансовых потоков [34, с.64]

Из этого определения можно выделить основные признаки финансовой устойчивости:

– Гибкость и адаптивность – предприятие умеет быстро реагировать на негативные внешние и внутренние факторы, снижая их влияние на экономические процессы;

– Непрерывность деятельности – предприятие способно без перебоев осуществлять производство, финансирование и продажу продукции или услуг;

– Платёжеспособность и возможности развития – предприятие своевременно выполняет финансовые обязательства и имеет ресурсы для дальнейшего роста и расширения.

Существует два основных подхода к определению финансовой устойчивости предприятия:

1) Содержательный подход – оценивает состояние ресурсов предприятия (трудовых, финансовых, информационных), как они формируются и используются в деятельности. Он показывает экономический потенциал предприятия и его способность поддерживать или увеличивать прибыль, платёжеспособность, кредитоспособность и ликвидность.

2) Индикационный подход – рассматривает финансовую устойчивость через показатели, отражающие состав и баланс собственных и заёмных средств

предприятия, а также их соотношение.

Финансовая устойчивость компании – это способность предприятия эффективно и сбалансированно управлять всеми экономическими процессами, развиваться и своевременно адаптироваться к внешним и внутренним воздействиям.

Её классификация в зависимости от факторов влияния:

1) Внешняя финансовая устойчивость – определяется экономической средой, в которой работает предприятие, и стабильностью этой среды. Влияет, в том числе, система управления рыночной экономикой страны

2) Внутренняя финансовая устойчивость – отражает финансовое состояние компании и зависит как от внутренних, так и от внешних факторов.

3) Экономическая финансовая устойчивость – характеризует баланс между имуществом предприятия, собственными и заёмными средствами.

4) Общая финансовая устойчивость – проявляется в стабильном превышении доходов над расходами, позволяет свободно управлять денежными средствами и обеспечивает непрерывность производства и реализации продукции.

Другая версия классификации финансовой устойчивости показана на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1. – Виды финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость предприятия может быть как избыточной, так и

недостаточной, и в обоих случаях это указывает на неэффективность работы компании. Избыточная устойчивость проявляется, когда руководство и финансовый отдел не используют заемные средства для развития бизнеса.

Таким образом, финансовая устойчивость показывает экономическое состояние организации и её способность своевременно выполнять финансовые обязательства.

## 1.2 Методические подходы к анализу финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость предприятия – важная часть финансового анализа. Она показывает стабильность компании, её преимущества перед конкурентами и возможности привлекать инвестиции. Цель анализа финансовой устойчивости – вовремя выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности.

Предприятие считается устойчивым, если доходы превышают расходы, есть свободные денежные средства, которые эффективно используются, и обеспечен бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Для оценки финансовой устойчивости применяются специальные показатели и коэффициенты, отражающие её основные признаки. Результаты анализа важны для самого предприятия и для пользователей информации, которых можно разделить на две группы: внутренние (руководство, сотрудники) и внешние (инвесторы, кредиторы, государственные органы).

Цели финансового анализа финансовой устойчивости организации для внешних и внутренних пользователей показаны на рисунке 2.

Внешние пользователи – это те, кому важен уровень платежеспособности предприятия: государственные органы, партнеры, поставщики, инвесторы, банки и другие организации.

Внутренние пользователи – это сотрудники предприятия, которые заинтересованы в поддержании финансовой устойчивости и способности компании выполнять свои обязательства в будущем.

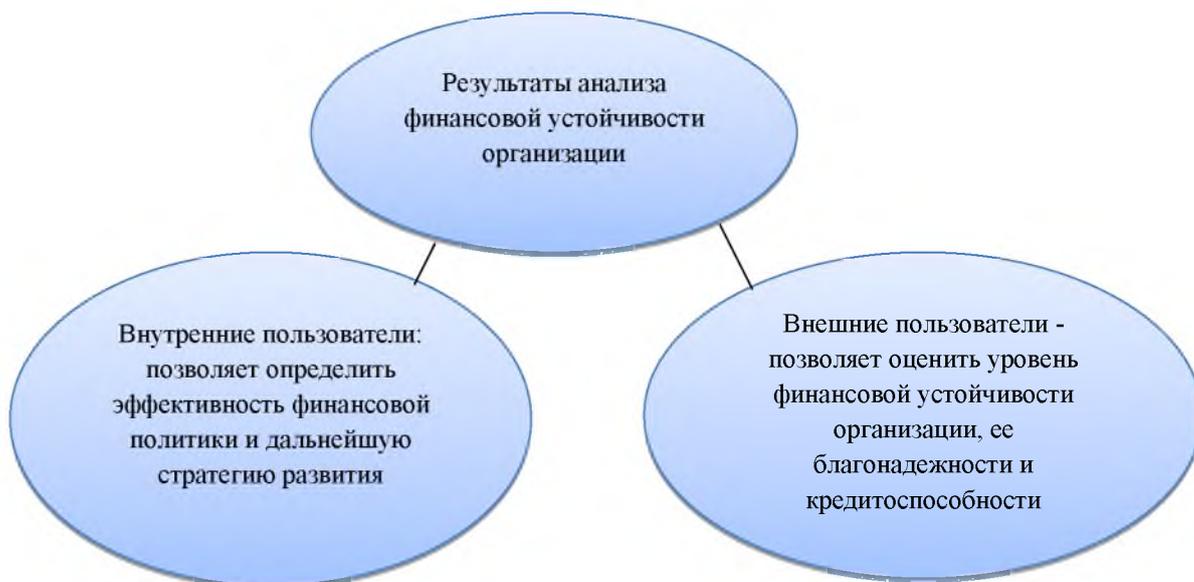


Рисунок 1.2 – Цели анализа финансовой устойчивости предприятия для внешних и внутренних пользователей

«Многообразие проявлений экономической эффективности предприятия проявляется в том, что она зависит от его ресурсов, создаёт возможности для получения прибыли и является результатом профессионального и компетентного управления».

Основные цели анализа финансовой устойчивости предприятия::

- оценить текущее финансовое состояние;
- проследить его динамику за несколько отчетных периодов;
- выявить факторы, влияющие на финансовое состояние;
- спрогнозировать будущее финансовое положение;
- оценить работу руководства и финансового отдела.

Понятие «финансовая устойчивость» охватывает разные аспекты деятельности организации. Основные её составляющие показаны на рисунке 3.

Анализ финансовой устойчивости проводится для выявления и устранения недостатков в финансовой деятельности предприятия, чтобы повысить эффективность использования финансовых ресурсов.

В процессе работы предприятия величина его активов и капитала постоянно меняется. Чтобы понять качественные изменения в структуре

средств и источников финансирования, используют вертикальный и горизонтальный анализ отчетности.



Рисунок 1.3 – Составляющие финансовой устойчивости предприятия

Вертикальный (структурный) анализ бухгалтерского баланса показывает состав баланса в виде относительных величин за отчетный период. Его задача – оценить, как изменились отдельные статьи баланса по отношению к его итогу. Например, можно определить, насколько увеличилась доля запасов, дебиторской задолженности или денежных средств в общей сумме активов.

Горизонтальный анализ направлен на изучение изменений итоговых показателей баланса за определённый период времени. При этом сравнивают данные за два или три отчётных периода, года, квартала и т.д.

Для полноценной оценки финансового состояния предприятия используют как вертикальный, так и горизонтальный анализ.

В научной литературе показатели финансовой устойчивости делят на абсолютные и относительные:

Абсолютные показатели – это, например, активы предприятия (включая запасы) и источники финансирования.

Относительные показатели – это различные коэффициенты, такие как коэффициент автономии, финансового рычага, обеспеченности собственными оборотными средствами и др. Эти коэффициенты служат основной основой для анализа финансовой устойчивости предприятия.

Обобщённая характеристика финансовой устойчивости предприятия включает несколько групп показателей:

- Эффективность использования основных фондов – фондоотдача, фондоемкость, фондовооружённость;
- Эффективность использования активов;;
- Эффективность использования капитала и резервов;;
- Эффективность использования трудовых и материальных ресурсов;;
- Эффективность инвестиций – капиталотдача, капиталоемкость
- Рентабельность;
- Платежеспособность;
- Финансовая устойчивость;
- Деловой активность.

Методика анализа финансовой устойчивости предприятия включает четыре основных этапа:

1. Сбор и систематизация данных о финансовом состоянии компании. Эти данные можно получить из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, годового отчета, а также из отчетов кредиторов и партнеров.

2. Анализ ключевых показателей, отражающих платежеспособность, инвестиционную привлекательность, финансовую стабильность и гибкость предприятия

3. Сравнение фактических показателей с нормативными или прогнозными, чтобы выявить отклонения и тенденции.

4. Определение типа финансовой устойчивости на основе расчетов и анализа показателей.

В процессе анализа финансовой устойчивости предприятия выполняются следующие процедуры:

- Сбор и систематизация информации о финансовом состоянии компании. Источниками данных служат бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, годовой отчет, а также отчеты кредиторов и партнеров;

- Сравнение фактических показателей с нормативными или прогнозными, с целью выявления отклонений;

- Расчет и определение типа финансовой устойчивости на основе полученных данных.

Следует отметить, что помимо традиционных методов оценки финансово-хозяйственной деятельности, растет популярность современных подходов к оценке эффективности работы предприятия.

В ходе анализа финансовой устойчивости предприятия выполняются следующие процедуры:

– Характеристика состава и структуры активов, а также источников их финансирования. На этом этапе оценивается рациональность соотношения собственного и заемного капитала.

– Оценка достаточности запасов на предприятии, что напрямую влияет на платежеспособность компании. Для этого рассматриваются оборотные средства, источники запасов и затрат, а также общая величина запасов. Материально-производственные запасы должны соответствовать потребностям предприятия и быть разнообразными;

- Достаточный уровень запасов помогает снизить затраты на хранение, повысить финансовые результаты и улучшить качество производства;

- Излишние запасы ведут к замораживанию ресурсов, росту расходов на хранение и налогов;

- Недостаток запасов может вызывать задержки в производстве и реализации продукции

Таким образом, как избыток, так и нехватка материально-производственных запасов негативно сказываются на финансовом состоянии предприятия и могут привести к убыткам.

– Анализ относительных показателей финансовой устойчивости. На этом

этапе рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости и оценивается их динамика за несколько лет.

В таблице 1.2 приведены ключевые показатели оценки финансовой устойчивости предприятия и формулы их расчета.

Таблица 1.2 – Показатели оценки финансовой устойчивости организации

Показатель	Формула
Излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов (СФЗ)	$СФЗ = СК - ВНА - З$ где СК - собственный капитал; ВНА - внеоборотные активы; З - запасы
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	$СДФЗ = (СК + ДолОбяз - ВНА) - З$ , где ДолОбяз – долговые обязательства.
Излишек (недостаток) общей величины источников формирования запасов	$ОФВЗ = (СК + ДолОбяз + КрОбяз - ВНА) - З$ , где КрОбяз - краткосрочн
Коэффициент финансовой независимости (Кфн)	$КФН = СК/ВБ$ , где ВБ – валюта баланса
Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу)	$КФУ = СК + ДолОбяз$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кос)	$Кос = СОК/ОбА$ , Где СОК – собственный оборотный капитал; ОбА – обо
Коэффициент мобильности собственного капитала (КмСК)	$КмСК = СОК/СК$ ,
Коэффициент финансирования (Кфин)	$Кфин = СК/ЗК$ , (8) Где ЗК – заемный капитал
Показатель оборачиваемости оборотных активов	$Поб. а. = В/ОА$ , где В – выручка от продаж; ОА – оборотные активы.
Коэффициент текущей ликвидности	$КЛср = (ДенСр + КрФинВл + КрДебЗад) / (КрКред + КрКредЗад + ПрОбяз)$ , где КрДебЗад – краткосрочная дебиторская задолженность предприятия;

Показатели, приведённые в таблице 1.2, позволяют оценить:

- правильность распределения источников оборотного капитала;
- состояние основных и оборотных средств;
- соотношение собственного и заемного капитала в финансировании деятельности предприятия;
- эффективность использования капитала;

– уровень платежеспособности и ликвидности компании.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости направлен на оценку рациональности использования финансовых ресурсов, что обеспечивает стабильное финансовое положение предприятия. Долговременный и успешный бизнес невозможен без регулярного анализа финансового состояния, ключевым элементом которого является оценка финансовой устойчивости. Этот анализ также демонстрирует способность компании эффективно развиваться в условиях быстро меняющейся экономической среды.

Проблема управления финансовой устойчивостью организации актуальна на всех уровнях экономики — от общества в целом до отдельных предприятий и их подразделений. На устойчивость предприятия влияют как внутренние, так и внешние факторы. Без контроля и управления они могут создавать угрозы для деятельности компании.

Внутренние факторы включают отраслевую принадлежность, объем и динамику издержек, размер внутрипроизводственных резервов и величину уставного капитала.

Внешние факторы связаны с налоговой, финансовой и кредитной политикой государства, уровнем доходов и спроса населения, а также зависимостью от внешнеэкономических связей.

Предприятие обычно не может напрямую повлиять на внешние факторы, поэтому ему необходимо адаптироваться к ним. В то же время на внутренние факторы организация имеет прямое влияние, что позволяет корректировать финансовую устойчивость и её показатели. Если влияние этих факторов не контролировать, финансовая устойчивость компании может ослабевать.

Как отмечается: «Формирование финансовой устойчивости в условиях нестабильной внешней среды во многом зависит от способности предприятия адаптироваться к неблагоприятным воздействиям и аккумулировать ресурсы для поддержания развития. Анализ платежеспособности позволяет полноценно оценить потребность в денежных ресурсах».

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость организаций,

представлены на рисунке 1.4. Факторы обеспечения финансовой устойчивости организаций представлены на рисунке 1.4.

Все перечисленные факторы на рисунке 1.4 должны учитываться при формировании финансовой устойчивости предприятия и ее управлении.



Рисунок 1.4 – Факторы обеспечения финансовой устойчивости организации

Повышению финансовой устойчивости предприятия способствует устранение или минимизация влияния негативных факторов, а именно:

- 1) Поддержание оптимального соотношения собственного и заемного капитала;
- 2) Привлечение заемных средств в пределах возможностей предприятия по их своевременному возврату;
- 3) Оценка уровня финансовой устойчивости с помощью набора ключевых показателей;
- 4) Разработка и внедрение стратегии финансового оздоровления предприятия.

По мнению Полдневой С. С., управление финансовой устойчивостью

организации представляет собой динамичную систему взаимосвязанных процессов, к которым относятся:

- анализ финансовой устойчивости;
- обеспечение информационной поддержки для устойчивости;
- стратегический финансовый анализ;
- стратегическое финансовое планирование
- реализация выбранной финансовой стратегии и контроль её исполнения.

Для повышения финансовой устойчивости предприятия важно регулярно получать полную и достоверную информацию, которая позволяет принимать эффективные управленческие решения. Для этого создается информационная модель текущего и прогнозного состояния предприятия, разрабатываются и согласуются условия для реализации стратегии повышения финансовой устойчивости, а также тщательно анализируется финансовое положение компании для обеспечения качественного управления.

От качества, полноты и достоверности информации напрямую зависят результаты анализа финансовой устойчивости.

Автор Ха С.И. выделяет следующие направления повышения финансовой устойчивости организации:

- Увеличение собственных средств за счёт оценки эффективности вложений в различные проекты компании и контроля результатов этих инвестиций;
- Рациональное использование прибыли, с целью увеличения оборотного капитала для развития предприятия, а не для личного дохода;
- Ограничение заемных средств, чтобы обеспечить стабильный рост компании и избежать ситуации, когда при нестабильной внешней среде организация не сможет вовремя выполнить свои финансовые обязательства.

По результатам аналитического исследования можно сделать вывод, что руководство предприятия должно быть заинтересовано в регулярном анализе финансовой устойчивости. Такой анализ позволяет выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и повышать

эффективность использования финансовых ресурсов.

Таким образом, оценка финансовой устойчивости, определение финансового состояния предприятия и выявление резервов для его улучшения являются ключевыми факторами в деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Для проведения анализа финансовой устойчивости исследуемого предприятия во второй главе будет применяться методика, состоящая из следующих этапов:

1 Этап: Расчёт показателей финансовой устойчивости коэффициентным методом;

2 Этап: Анализ финансовой устойчивости предприятия по величине собственных оборотных средств;

3 Этап: Анализ оценки платежеспособности предприятия;

4 Этап: Оценка финансового состояния предприятия на основе: сбор и подготовка исходной финансовой отчетности; проведение вертикального и горизонтального анализа отчетности; подготовка аналитических таблиц и графиков.

## 2 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «КСП»

Организация Общество с Ограниченной Ответственностью «КУБАНЬСПЕЦПРОЕКТ» (ООО «КСП») зарегистрирована «09» октября 2012 года. По адресу: 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Дзержинского, д. 3/2, оф. 109. Компании был присвоен ОГРН 1122373002333 и был выдан ИНН 2373002452. Основным видом деятельности предприятия является проектирование объектов на химических предприятиях.

В настоящее время ООО «КСП» занимается проектированием объектов на химических предприятиях по производству полимеров, нефтеперерабатывающих заводах, организациях, осуществляющих хранение, перевалку и транспортировку нефти, газа и нефтепродуктов, заправочных комплексах, гальванических производствах, а так же в морских портах, наливных терминалах, энергетических объектов, металлургических предприятиях, графитовой промышленности и предприятиях ракетно-космического комплекса.

В числе Заказчиков и многолетних партнеров ООО «КСП» большое количество крупных компаний-представителей нефтяной и газовой отрасли, а также других сфер деятельности.

Опыт коллектива, накопленный за годы успешной трудовой деятельности в ведущих отраслевых предприятиях страны, был применен для динамичного развития компании и позволил создать организацию, выполняющую полный комплекс проектных работ.

Многолетний практический опыт сотрудников, полученный на крупных отраслевых предприятиях, был использован для развития компании и создания команды, выполняющей все виды проектных работ.

В ООО «КСП» работают квалифицированные специалисты, имеющие опыт работы по стандартам предпроектного проектирования. Эффективность

работы компании подтверждена большим количеством успешно завершённых проектов.

Организационная схема управления предприятия представлена на рисунке 2.1.

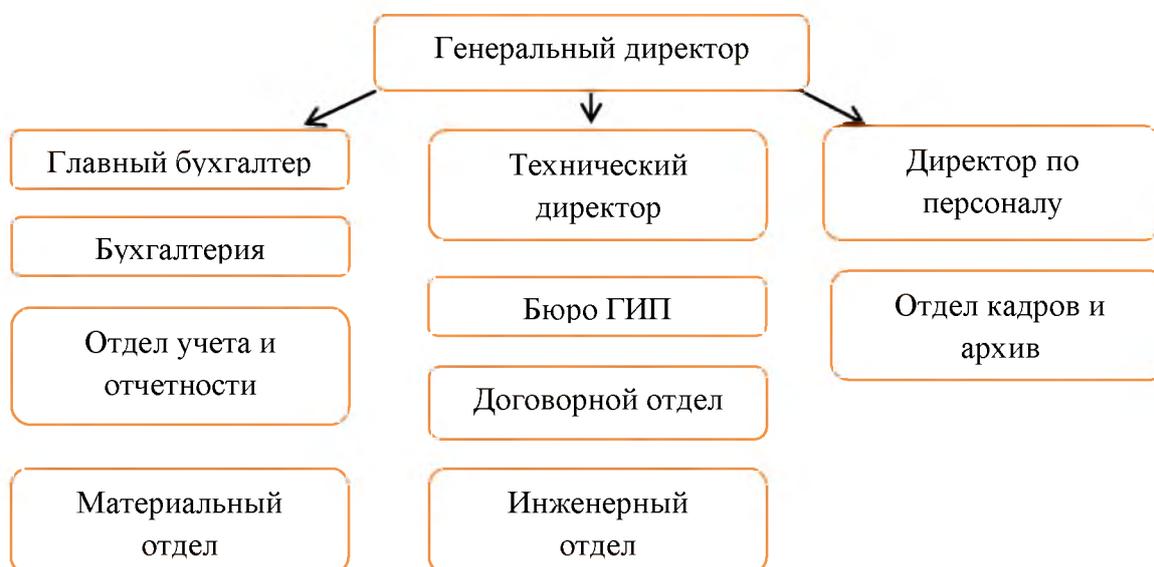


Рисунок 2.1 – Организационная схема управления ООО «КСП»

Предприятие функционирует на основе линейно-функциональной организационной структуры управления, являющейся одной из наиболее распространённых. Общее руководство текущей деятельностью осуществляет единоличный исполнительный орган — генеральный директор.

В ООО «КСП» для ведения бухгалтерского учёта разработана и применяется учетная политика, утверждённая приказом № 14 от 30.01.2023 г. Принятые в рамках учетной политики способы ведения бухгалтерского учета вводятся в действие с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

В ООО «КСП» ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерской службой, входящей в структуру предприятия. Учетные операции ведутся в автоматизированном формате с применением программ «1С:Предприятие 8.3» и MicrosoftExcel.

Бухгалтерская отчетность ООО «КСП» составляется согласно Федеральному закону от 06.12.2011 г. № 402-11 ФЗ «О бухгалтерском учете»,

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.98 № 3411 н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина России от 25.06.10.08 № 106н и другими нормативными актами.

Далее рассматриваются и анализируются ключевые показатели, отражающие финансовые результаты и финансовое положение ООО «КСП».

В таблице 2.1 приведена оценка результативности деятельности предприятия за рассматриваемый период.

Таблица 2.1 – Финансовые результаты деятельности ООО «КСП» за 2023-2024 гг.

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.		Динамика показателя за 2023-2024 гг.	
	2023 г.	2024 г.	тыс.руб.	в%
Выручка, тыс.руб	393622	298573	-95049	-0,24
Себестоимость продаж, тыс.руб	225357	242375	17018	0,07
Прочие доходы, тыс.руб.	767	6901	6134	8
Прочие расходы, тыс.руб.	3814	10643	6829	1,8
Прибыль(убыток) до налогообложения, тыс.руб	168265	56198	-112067	-0,67
Текущий налог на прибыль, тыс.руб	х	х	х	х
Чистая прибыль, тыс.руб.	156440	15107	-141333	-0,9
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	308596	201217	-107379	-0,34
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	46599	111057	64458	1,39
Рентабельность продаж, %	42,74	18,82	-23,92	-0,55
Рентабельность текущих активов, %	50,44	7,5	-42,94	-0,85
Стоимость основных фондов	14463	18786	4323	0,3

Проведём анализ финансовых результатов деятельности ООО «КСП» за 2023–2024 годы на основании представленных данных.

Анализ показывает, что в 2024 году финансовое состояние ООО «КСП» характеризуется отрицательной динамикой относительно 2023 года. Негативные изменения проявились в сокращении выручки и прибыли,

снижении уровня рентабельности и изменение структуры задолженности.

Подробный анализ показателей:

Финансовые результаты ООО «КСП» в 2024 году демонстрируют значительное ухудшение по сравнению с 2023 годом.

Ключевые негативные изменения:

Выручка снизилась на 95 049 тыс. руб. (-24%).

Себестоимость выросла на 17 018 тыс. руб. (+7%), что на фоне падения выручки усугубило ситуацию.

Прибыль до налогообложения сократилась на 112 067 тыс. руб. (-67%).

Чистая прибыль упала катастрофически - на 141 333 тыс. руб. (-90%).

Рентабельность продаж снизилась более чем вдвое (с 42,74% до 18,82%).

Прочие доходы и расходы:

Прочие доходы выросли в 8 раз, но не смогли компенсировать потери по основной деятельности.

Прочие расходы увеличились почти в 3 раза, дополнительно снизив прибыль.

Изменения в задолженности:

Дебиторская задолженность снизилась на 34%, что может указывать как на улучшение взыскания долгов, так и на общее сокращение операционной активности.

Кредиторская задолженность выросла в 2,4 раза (+139%), что сигнализирует о росте обязательств и потенциальных проблемах с платежеспособностью.

Финансовые результаты ООО «КСП» за 2024 год указывают на серьезные трудности в деятельности компании. Резкое сокращение выручки на фоне роста себестоимости и прочих расходов привело к значительному падению прибыли и рентабельности. Одновременно увеличение кредиторской задолженности при резком снижении чистой прибыли свидетельствует о возможных проблемах с ликвидностью и платежеспособностью. Для восстановления финансовой устойчивости компании необходимо провести детальный анализ причин таких

изменений, рассмотреть корректировку стратегии проектных работ и ценовой политики, а также оптимизировать издержки и управление задолженностью.

На рисунке 2.2 представлена динамика показателей прибыли ООО «КСП» за 2023-2024 гг.

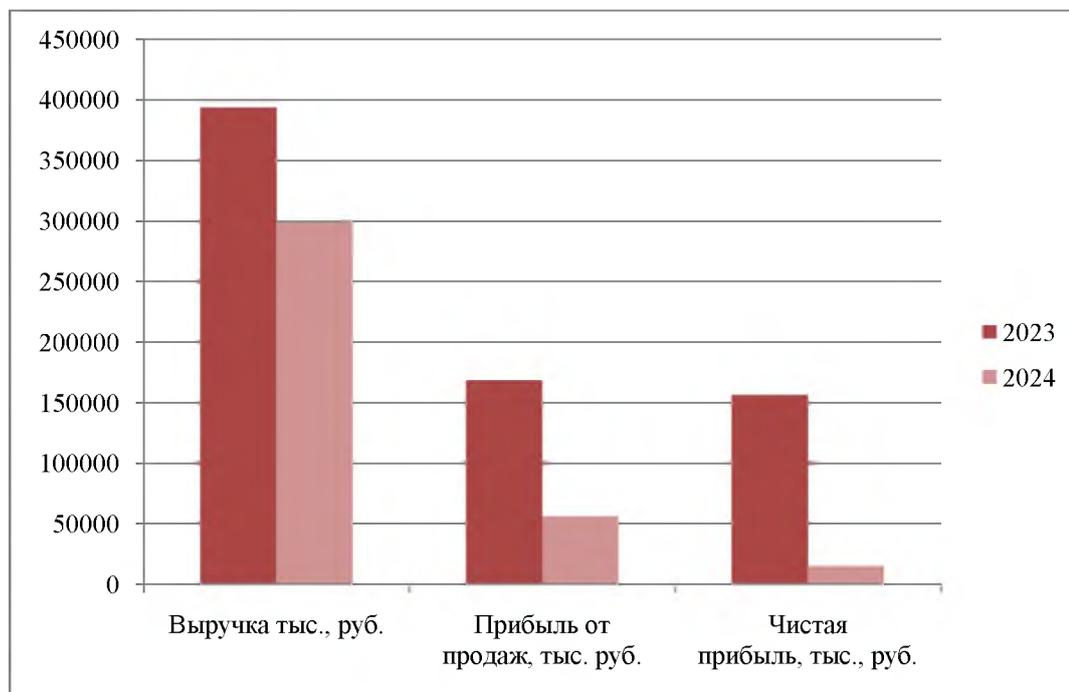


Рисунок 2.2. - Динамика показателей прибыли ООО «КСП» 2023-2024 гг.

## 2.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП»

Анализ финансовой устойчивости предприятия целесообразно проводить с использованием относительных показателей финансовой устойчивости и платежеспособности. Дополнительную информацию о состоянии финансовой устойчивости и возможных направлениях ее улучшения дают показатели деловой активности, ликвидности, а также достаточности собственных оборотных средств предприятия.

Её анализ позволяет оценить, насколько оптимальна структура капитала компании, эффективно ли используются собственные и заёмные средства, а также способно ли предприятие противостоять внешним и внутренним рискам.

В таблице 2.2 рассчитаем и проанализируем ключевые коэффициенты финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 2.2 – Расчет показателей финансовой устойчивости ООО «КСП»

Показатель	Значение показателей		Изменения	Норма	Соответствие норме
	2023 г.	2024 г.			
Коэффициент автономии	0,7	0,6	-0,1	$\geq 0,5$	да
Коэффициент финансового левериджа	0,08	—	—	$\leq 1$	да
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,6	-0,1	$\geq 0,9$	нет
Коэффициент маневренности Собственного капитала	1	1	0	$=1$	нет
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	—	—	$\leq 0,7$	нет

Таблица 2.2 содержит расчет основных показателей финансовой устойчивости ООО «КСП» за 2023 и 2024 годы, а также динамику их изменений. Ниже приведены пояснения к каждому показателю:

1. Коэффициент автономии (КА) показывает долю собственного капитала в активах компании и характеризует её финансовую независимость от заемных источников. В 2023 году КА составлял 0,7, что соответствует высокому уровню (норма  $\geq 0,5$ , оптимально 0,6–0,7). В 2024 году показатель снизился до 0,6, что указывает на умеренное снижение финансовой независимости. Отрицательная динамика (-0,1) может свидетельствовать о росте заемных обязательств или уменьшении собственного капитала.

2. Коэффициент финансового левериджа (заемное финансирование) отражает отношение заемного капитала к собственному или к общему капиталу и показывает уровень финансового риска и долговой нагрузки компании. В 2023 году коэффициент составлял 0,08, что указывает на низкий уровень задолженности и минимальный финансовый риск. Отсутствие данных за 2024 год не позволяет оценить динамику этого показателя и сделать выводы о изменении долговой нагрузки.

3. Коэффициент покрытия инвестиций отражает долю собственных средств, используемых для финансирования внеоборотных активов (инвестиций). Значение показателя составило 0,7 в 2023 году и снизилось до 0,6

в 2024 году, что свидетельствует о снижении способности компании финансировать инвестиции за счет собственных источников и оказывает отрицательное влияние на её финансовую устойчивость.

Таким образом, в 2024 году ООО «КСП» отмечается умеренное снижение финансовой устойчивости по показателям коэффициента автономии и покрытия инвестиций, что может свидетельствовать о возрастании зависимости от заемных средств и уменьшении доли собственных ресурсов, направляемых на инвестиционную деятельность. При этом коэффициент маневренности собственного капитала остается стабильным, демонстрируя достаточную гибкость в использовании собственных средств.

Таблица 2.3 – Анализ финансовой устойчивости ООО «КСП» по величине собственных оборотных средств

Показатели	2023 г.	2024 г.	Излишек(недостаток)	
			2023	2024
СОС1(безучета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	261888	154881	+11888	-95119
СОС2(с учетом долгосрочных пассивов)	247425	127845	+47425	-72155
СОС3(с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности)	293124	238902	+13124	-41098

Показатели финансовой устойчивости (СОС1, СОС2, СОС3) и их динамика:

СОС1 (Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами)

- 2023 год: Значение собственного оборотного капитала (СОС1) составило 261 888, что превышает нормативное значение (250 000) на 11 888. Это свидетельствует о наличии излишка собственных оборотных средств, что является положительным сигналом. Предприятие располагает достаточными средствами для финансирования своей операционной деятельности.

- 2024 год: Значение СОС1 снизилось до 154 881, что ниже нормативного уровня на 95 119. Это указывает на недостаток собственных оборотных средств,

что может свидетельствовать об ухудшении финансовой устойчивости компании и необходимости привлечения дополнительных источников финансирования, например кредитов, для покрытия потребности в оборотных средствах.

СОС2 (Коэффициент обеспеченности долгосрочными пассивами)

- 2023 год: Значение СОС2 составило 247 425, что превышает нормативное значение (200 000) на 47 425. Это свидетельствует о наличии излишка источников финансирования и указывает на высокую степень финансовой независимости предприятия от краткосрочных заемных средств.

- 2024 год: Значение СОС2 снизилось до 127 845, что ниже норматива на 72 155. Это указывает на недостаток долгосрочных пассивов по сравнению с потребностью. Возможной причиной может быть более активное использование краткосрочных заемных средств или сокращение собственных оборотных средств.

СОС3 (Коэффициент обеспеченности собственными и долгосрочными заемными средствами)

- 2023 год: Значение СОС3 составило 293 124, что превышает нормативное значение (280 000) на 13 124. Это свидетельствует о наличии излишка источников финансирования и является признаком надежной финансовой устойчивости предприятия.

- 2024 год: Значение СОС3 снизилось до 238 902, что ниже норматива на 41 098. Это указывает на недостаток источников финансирования, что может свидетельствовать о некотором снижении финансовой устойчивости компании.

В период с 2023 по 2024 год наблюдается негативная динамика показателей финансовой устойчивости предприятия. Если в 2023 году все коэффициенты свидетельствовали об избытке источников финансирования и высоком уровне финансовой устойчивости, то в 2024 году зафиксирован дефицит собственных оборотных средств (СОС1), долгосрочных пассивов (СОС2) и общей величины источников финансирования (СОС3). Сложившаяся ситуация указывает на ухудшение финансового состояния предприятия и

требует углубленного анализа причин снижения устойчивости, а также разработки и реализации мер по ее укреплению.

Таблица 2.4 – Анализ оценки платежеспособности ООО «КСП»

Показатели	Значение показателя		Изменение	Норма	Соот.норме
	2023	2024			
Коэффициент текущей ликвидности	4,7	2,2	-2,5	не менее 2	нет
Коэффициент обеспеченности Собственными средствами	0,8	0,5	-0,3	не менее 0,1	нет
Коэффициент восстановления пласти	x	1,33	x	не менее 1	да

### 1. Коэффициент текущей ликвидности

Что показывает: Способность предприятия погашать свои текущие (краткосрочные) обязательства за счет всех своих оборотных (текущих) активов.

В 2023 году коэффициент текущей ликвидности составил 4,7, что значительно превышает нормативное значение (не менее 2). Это свидетельствует о высоком уровне платежеспособности предприятия и наличии значительного объема оборотных активов по отношению к краткосрочным обязательствам. Вместе с тем столь высокое значение показателя может указывать на нерациональное использование оборотных средств и наличие их избыточного объема.

В 2024 году коэффициент текущей ликвидности снизился до 2,2, приблизившись к нижней границе нормативного уровня. Несмотря на то что данное значение формально соответствует установленным нормативам, существенное снижение показателя по сравнению с предыдущим годом требует дополнительного анализа. Снижение коэффициента может быть связано как с повышением эффективности использования оборотных активов, так и с ухудшением их структуры, в частности с ростом запасов или дебиторской задолженности, а также с увеличением краткосрочных обязательств.

Резкое снижение значения коэффициента в 2024 году может свидетельствовать о потенциальном ухудшении способности предприятия

своевременно исполнять краткосрочные обязательства в случае сохранения выявленной тенденции в последующие периоды.

## 2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Что показывает: Показатель характеризует долю оборотных активов, финансируемых за счет собственных источников (собственного капитала), и отражает степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами.

В 2023 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,8, что значительно превышает нормативное значение (не менее 0,1). Это свидетельствует о высоком уровне финансовой устойчивости предприятия и о том, что основная часть его оборотных активов формировалась за счет собственных источников финансирования.

В 2024 году значение коэффициента снизилось до 0,5. Несмотря на то что данный показатель по-прежнему превышает нормативное значение, его существенное сокращение указывает на уменьшение доли собственных средств в финансировании оборотных активов. Это свидетельствует о росте зависимости предприятия от заемных источников при формировании оборотного капитала и может рассматриваться как негативная тенденция с точки зрения финансовой устойчивости.

Уменьшение показателя может быть связано как с ростом заемных обязательств, так и с уменьшением величины собственного капитала вследствие распределения прибыли или возникновения убытков.

## 3. Коэффициент восстановления платежеспособности

Показатель характеризует способность предприятия восстановить свою платежеспособность в течение установленного периода (как правило, шести месяцев) и отражает потенциальную возможность улучшения финансового состояния и ликвидности в краткосрочной перспективе.

В 2024 году коэффициент восстановления платежеспособности составил 1,33, что превышает нормативное значение (не менее 1).

Положительное значение показателя свидетельствует о наличии у

предприятия реальной возможности восстановить свою платежеспособность в течение последующих шести месяцев даже в условиях пограничных значений текущих показателей ликвидности. Это указывает на то, что финансовое состояние предприятия не является критическим и характеризуется наличием потенциала для улучшения.

Отсутствие данных о значении коэффициента за 2023 год может быть связано с тем, что в указанный период предприятие не испытывало признаков неплатежеспособности, вследствие чего расчет данного показателя не являлся необходимым. Также нельзя исключать вариант отсутствия соответствующих исходных данных для его расчета.

По результатам анализа финансового состояния ООО «КСП» за 2023–2024 гг. установлено, что в 2023 году предприятие находилось в устойчивом финансовом положении. Высокие значения коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами свидетельствовали о достаточном уровне платежеспособности и высокой финансовой устойчивости, а также о способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства.

В 2024 году отмечается ухудшение основных финансовых показателей. Коэффициент текущей ликвидности приблизился к минимально допустимому нормативному значению, а доля собственных средств в структуре оборотных активов существенно сократилась. Данные изменения указывают на рост зависимости предприятия от заемных источников финансирования и повышение риска снижения платежеспособности при сохранении выявленной негативной динамики.

Важной частью финансового анализа предприятия является оценка его финансового состояния, выявление возможных проблем и своевременное принятие мер для их предотвращения. Регулярный и качественный анализ финансовых показателей является ключевой задачей руководства компании не только в кризисные периоды, но и в обычной хозяйственной деятельности.

В ходе анализа рассматриваются показатели, отражающие состав и

динамику активов, источники их финансирования, а также финансовую устойчивость и эффективность использования ресурсов.

Далее приведены данные, позволяющие оценить финансовое состояние ООО «КСП» за анализируемый период.

Сначала в таблице 2.5 показана динамика и структура активов предприятия, а также источники финансирования имущества. Эта таблица позволяет проследить:

В таблице 2.5 рассмотрены динамика и структура активов предприятия, а также источники финансирования имущества ООО «КСП»

Таблица 2.5 – Динамика и структура активов и источников финансирования имущества предприятия ООО «КСП» за 2023-2024

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.		Изменения	
	2023 г.	2024 г.	тыс.руб.	%
<b>Актив</b>				
Внеоборотные активы, всего	14463	27036	12573	86,9
Основные средства	14463	18786	4323	29,8
Нематериальные активы	X	8250	0	X
Оборотные, всего	313474	247199	-66275	21,1
Запасы	X	8297	0	X
Дебиторская задолженность	308596	201217	-107379	34,7
Денежные средства	4878	37685	32807	672,5
<b>Пассив</b>				
Собственный капитал	261888	163178	-98710	37,6
Долгосрочные обязательства	X	X	X	X
в том числе заемные средства	X	X	X	X
Краткосрочные обязательства, всего	19450	0	19450	100
Валюта баланса	327939	274235	-53704	16,3

Актив. Внеоборотные активы предприятия значительно выросли, что, вероятно, связано с приобретением нового оборудования, зданий, нематериальных активов или инвестициями в долгосрочные проекты.

Так, основные средства увеличились с 14 463 тыс. руб. до 18 786 тыс.

руб., что составляет рост на 29,8%. Этот рост является главным фактором увеличения внеоборотных активов и свидетельствует о вложениях в материальные ресурсы компании.

Нематериальные активы появились в 2024 году и составили 8 250 тыс. руб. Это говорит о приобретении или разработке нематериальных активов, таких как патенты, лицензии, программное обеспечение.

2. Запасы в 2024 году составили 8 297 тыс. руб. Это может указывать как на формирование новых запасов, так и на увеличение существующих.

Дебиторская задолженность существенно уменьшилась с 308 596 тыс. руб. до 201 217 тыс. руб., что составляет снижение на 107 379 тыс. руб., или 34,7%. Снижение дебиторской задолженности стало основной причиной уменьшения оборотных активов. Это могло произойти как вследствие успешного погашения задолженности покупателями, так и из-за снижения объемов продаж или более строгой политики управления дебиторской задолженностью.

Денежные средства предприятия выросли с 4 878 тыс. руб. до 37 685 тыс. руб., что составляет увеличение на 32 807 тыс. руб., или в 6,8 раза (672,5%; в таблице указано 6,8%, что, вероятно, ошибка).

Такое существенное увеличение денежных средств может быть связано с погашением дебиторской задолженности, привлечением дополнительных источников финансирования или снижением активности в производственной или торговой деятельности.

Собственный капитал предприятия значительно уменьшился. Причины этого могут быть следующими:

- распределение прибыли в виде дивидендов;
- убытки от хозяйственной деятельности;
- сокращение добавочного или резервного капитала;
- выкуп собственных акций (при наличии такой практики).

Важно отметить, что столь заметное снижение собственного капитала является тревожным сигналом и напрямую отражается на финансовой

устойчивости предприятия.

3. Предприятие полностью рассчиталось по всем краткосрочным обязательствам. Это положительно сказывается на его текущей платежеспособности, однако одновременно произошло существенное сокращение собственного капитала.

Баланс в целом (Пассив):

Валюта баланса (пассив) снизилась с 327 939 тыс. руб. до 274 235 тыс. руб., что составляет уменьшение на 53 704 тыс. руб., или 16,3%. Это сокращение соответствует уменьшению активов и полностью согласуется с основным принципом баланса.

Основные выводы и интерпретация:

Рост внеоборотных активов: Предприятие активно вкладывало средства в основные и нематериальные активы, что может указывать на планы по развитию, модернизации или расширению деятельности.

Сокращение оборотных активов: Основной причиной снижения оборотных активов стало значительное уменьшение дебиторской задолженности. При этом появились запасы. Существенный рост денежных средств (при верном расчете) может объясняться погашением дебиторской задолженности или поступлением других денежных средств.

Существенное сокращение собственного капитала: Это является самым тревожным сигналом. Если уменьшение капитала связано не с выплатой дивидендов, а с убытками, финансовое состояние предприятия значительно ослабло.

Полное погашение краткосрочных обязательств: Компания полностью рассчиталась по всем текущим долгам, что положительно сказывается на её платежеспособности.

Общее сокращение активов: Валюта баланса уменьшилась, что может свидетельствовать либо о снижении масштабов деятельности, либо о выводе средств (например, через погашение долгов или распределение капитала).

Структура активов наглядно видна на рисунке 2.3.

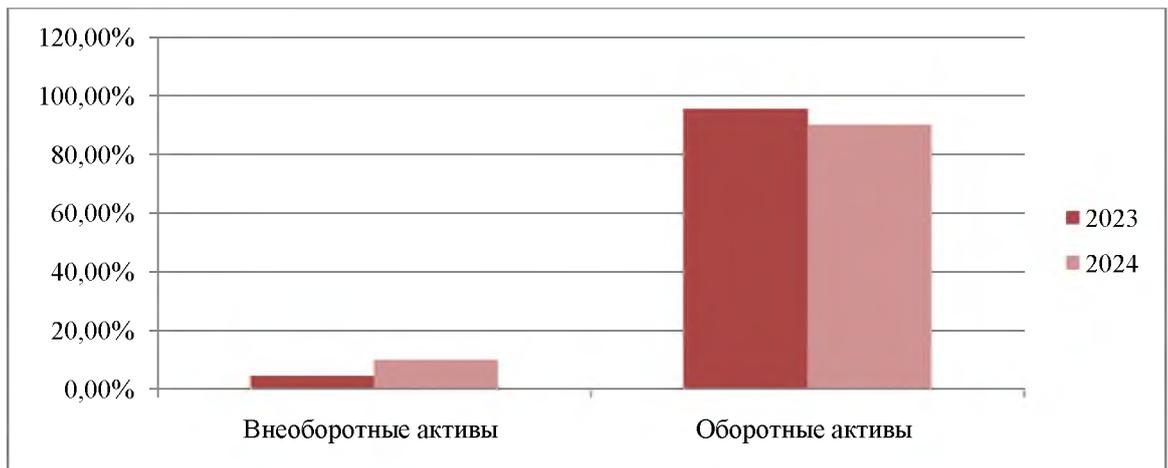


Рисунок 2.3 - Структура Актива ООО «КСП» 2023-2024

По данным графика видно, что в 2023 году основную часть активов составляли оборотные средства — их доля превышала 95%. В 2024 году этот показатель сократился до 90,1%, тогда как удельный вес внеоборотных активов значительно вырос, увеличившись с 4,4% до 9,9%. Такие изменения отражают перераспределение активов в пользу более долгосрочных и капиталоемких вложений.

На рисунке 2.4 наглядно видим динамику основных статей Актива ООО «КСП» 2023-2024 г.

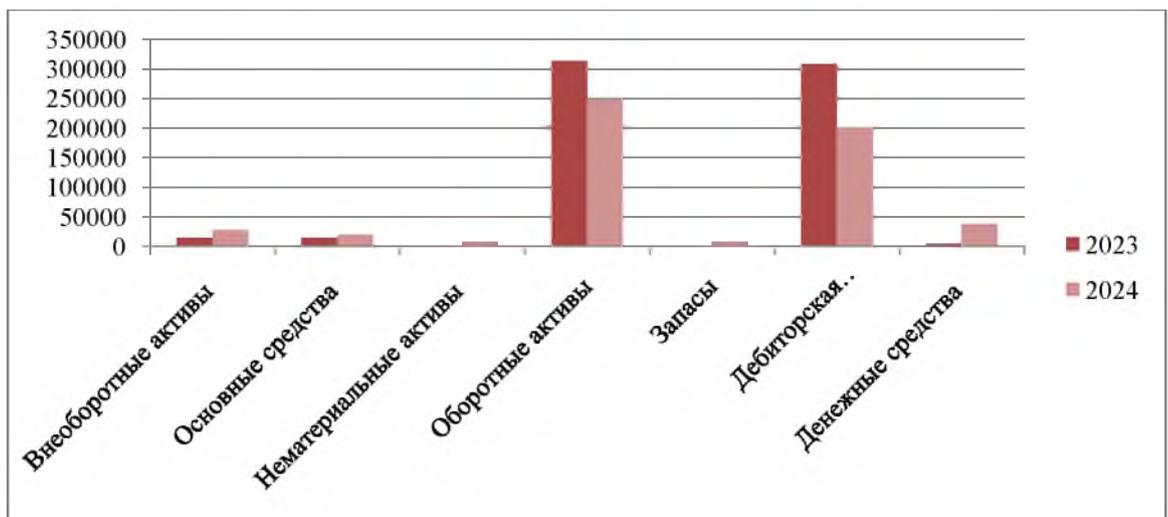


Рисунок 2.4 - Динамика основных статей Актива ООО «КСП» 2023-2024 г.

Внеоборотные активы демонстрируют существенный рост, который прежде всего обусловлен появлением нематериальных активов и увеличением

стоимости основных средств. Одновременно наблюдается заметное сокращение совокупного объёма оборотных активов.

Наиболее значительным изменением в их структуре стало резкое уменьшение дебиторской задолженности, сыгравшее ключевую роль в общем снижении оборотных активов.

Так же рассмотрим на рисунке 2.5. Динамику основных статей Пассива ООО «КСП» 2023-2024 г.

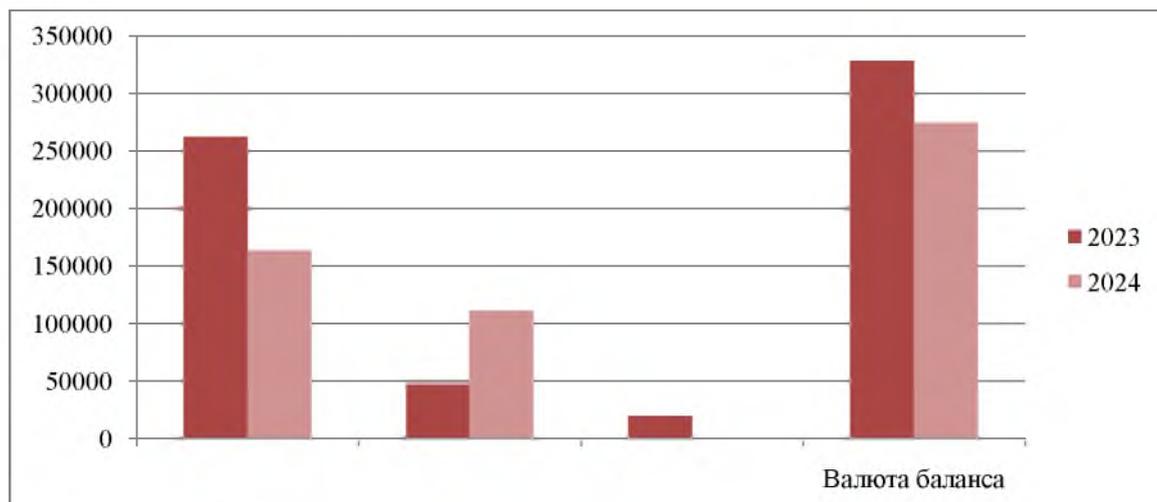


Рисунок 2.5 - Динамика основных статей Пассива ООО «КСП» 2023-2024 г.

На диаграмме видно, что величина собственного капитала существенно сократилась, причём это снижение является наиболее выраженным изменением в пассиве баланса.

В 2024 году краткосрочные обязательства отсутствуют, что свидетельствует об их полном закрытии. Одновременно наблюдается значительный рост долгосрочных обязательств по сравнению с предыдущим годом, что указывает на активное привлечение долгосрочных заёмных средств.

В 2024 году наблюдается общее сокращение объёма активов, что указывает на уменьшение масштабов деятельности организации. Одновременно происходит изменение структуры активов: возрастает удельный вес внеоборотных активов на фоне снижения доли оборотных, что может свидетельствовать о развитии новых направлений или изменении профиля бизнеса.

Существенное сокращение дебиторской задолженности, по всей видимости, стало ключевым фактором значительного увеличения объёма денежных средств. Вместе с тем наиболее настораживающим моментом является резкое уменьшение собственного капитала, которое, вероятно, было восполнено за счёт привлечения долгосрочных заёмных ресурсов. Несмотря на полное погашение краткосрочных обязательств, такая структура источников финансирования приводит к росту финансовых рисков и снижению устойчивости предприятия.

### 3 Разработка мероприятий по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП»

#### 3.1 Рекомендации по улучшению показателей финансовой устойчивости предприятия ООО «КСП»

Роль анализа финансовой устойчивости предприятия трудно переоценить. Он позволяет оценить степень финансовой стабильности и платёжеспособности компании, отражая общее состояние её финансового благополучия. Результаты такого анализа служат важной основой для принятия управленческих решений, позволяя руководству своевременно реагировать на выявленные положительные и отрицательные изменения, влияющие на финансовое состояние организации.

По итогам анализа финансовой устойчивости и общего финансового состояния ООО «КСП» были выявлены ключевые факторы, оказывающие влияние на уровень устойчивости и финансовое положение предприятия:

1. Устранение недостатка собственных оборотных активов: Инвестировать долю имеющихся в распоряжении денежных ресурсов (37,7 млн руб., см. Таблицу 2.5) в незамедлительное покрытие наиболее затратных краткосрочных долгов.

Согласно данным финансовой отчетности (Таблица 2.3), в 2024 году в ООО «КСП» сложилась критическая ситуация, характеризующаяся дефицитом собственных оборотных средств (СОС) в размере - 95 119 тыс. рублей. Данный показатель является индикатором абсолютной финансовой неустойчивости и свидетельствует о том, что даже основные фонды предприятия финансируются за счет привлеченных краткосрочных ресурсов, что нарушает базовое правило финансового менеджмента и создает непосредственную угрозу платёжеспособности. Для преодоления этого негативного состояния необходим системный подход, включающий как оперативные, так и стратегические меры, направленные на увеличение источников формирования оборотных активов и оптимизацию их структуры.

Мероприятия по увеличению размера собственного капитала:

- Прибыль представляет собой важнейший и наиболее органичный ресурс для увеличения собственного капитала. В текущей ситуации управленческой команде ООО «КСП» целесообразно рассмотреть стратегию временного прекращения выплат дивидендов на период стабилизации финансового состояния. Весь объем чистой прибыли, полученный в результате повышения эффективности операционной деятельности следует направить на увеличение нераспределенной прибыли.

Мероприятия по улучшению структуры активов и обязательств:

- Преобразование краткосрочных долгов в долгосрочные: Значительное увеличение кредиторской задолженности, выросшей на 139% (см. Таблицу 2.1), свидетельствует о принятии экстренных мер для покрытия временных финансовых трудностей. Для оптимизации ситуации крайне важно провести обсуждения с основными поставщиками и кредиторами относительно возможности перевода части текущих краткосрочных обязательств в долгосрочный формат. Это может включать в себя, например, достижение договоренностей об отсрочке платежей по кредитным соглашениям или замену задолженности на векселя с увеличенным сроком погашения.

Хотя это напрямую не повлияет на показатель собственного оборотного капитала (СОС1), это улучшит коэффициент текущей ликвидности (СОС2, Таблица 2.3) и существенно облегчит давление на текущую ликвидность, предоставив компании время для финансовой стабилизации.

- Оптимизация использования избыточной ликвидности: Нелогичная ситуация с увеличением денежных средств на 672,5% на фоне острой нехватки собственного оборотного капитала указывает на неэффективное управление финансовыми ресурсами. Данные средства в размере 37 685 тыс. руб. не должны оставаться неиспользованными на счетах, особенно при наличии больших объемов кредиторской задолженности.

Целесообразно направить их на немедленное погашение наиболее

затратных краткосрочных обязательств (например, тех, которые облагаются высокими процентными ставками или штрафными санкциями). Это напрямую уменьшит объем заемных средств, сократит финансовые издержки и в конечном итоге улучшит структуру баланса.

2. Контролировать прочие расходы: Проанализировать и минимизировать прочие расходы, которые выросли на 180% (Таблица 2.1), особенно процентные платежи.

Улучшение эффективности работы за счет сокращения расходов и восстановление стабильности финансов посредством исправления структурных несоответствий в финансовой отчетности. Внедрение этих шагов непосредственно отразится на основных показателях в (Таблице 2.1) (доходность) и (Таблице 2.5) (активы и обязательства).

Мероприятия по снижению себестоимости продаж:

В 2024 году, несмотря на падение выручки на 24%, себестоимость продаж увеличилась на 7% (17 018 тыс. руб.). Это прямо указывает на потерю контроля над затратами и требует немедленного вмешательства.

Проведение детального аудита статей затрат.

Действие: Формирование рабочей группы для проведения управленческого аудита себестоимости.

Задачи:

- Разделить общую себестоимость на компоненты, зависящие от объемов производства (сырье, заработная плата по выработке, комиссионные), и не зависящие от них (плата за аренду, амортизационные отчисления, зарплаты управленческого персонала). Выявить статьи расходов, продемонстрировавшие необоснованный рост в условиях сокращения деловой активности.

- Сопоставительное исследование: Ежемесячно анализировать приоритетные статьи за 2023 и 2024 годы с целью обнаружения колебаний или устойчивой динамики роста. Усиленное внимание сосредоточить на статьях, продемонстрировавших увеличение показателей более чем на 10-15%.

- По возможности сравнить удельные затраты (например, рубль затрат на рубль выручки) с отраслевыми нормативами или показателями до кризиса (2023 г.).

3. Работать над увеличением доли собственного капитала в пассивах, чтобы вернуть коэффициент автономии к уровню 0.7 (Таблица 2.2).

Увеличение собственного капитала (Агрессивная стратегия роста числителя)

Данное направление является приоритетным, так как напрямую укрепляет финансовую независимость и создает «подушку безопасности» для будущего развития.

Мероприятие 1.1. Максимизация реинвестирования чистой прибыли

- Суть меры: Полный отказ от выплаты дивидендов в пользу накопления нераспределенной прибыли.

- Обоснование: В 2024 году чистая прибыль составила лишь 15 107 тыс. руб., сократившись на 141 333 тыс. руб. (Таблица 2.1). Чтобы капитал рос, прибыль должна быть значительной и полностью оставаться в компании.

- Конкретные действия:

1. Принятие решения собственниками:

Принять официальное решение на собрании акционеров о временном прекращении начисления дивидендов, например, до тех пор, пока коэффициент текущей ликвидности не превысит 0,7 и не будет устранен недостаток собственных оборотных средств.

2. Целевое планирование прибыли: В бизнес-плане на 2025 год заложить, что вся прогнозируемая чистая прибыль направляется на пополнение нераспределенной прибыли.

3. Контроль исполнения: Обеспечить, чтобы бухгалтерские проводки по итогам года проводились строго в соответствии с данным решением.

Эффект: Прямое увеличение строки

«Нераспределенная прибыль» в пассиве баланса. Прибыль - это самый

дешевый и устойчивый источник роста собственного капитала.

### 3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Рассмотрим возможный экономический эффект от реализации мероприятий, сгруппированных по направлениям:

Направление 1: Повышение производительности труда и улучшение качества выполняемых проектов.

Мероприятие: Внедрение современных систем автоматизированного проектирования (САПР/ВМ) и специализированного программного обеспечения для расчетов.

Ожидаемый эффект:

- Сокращение сроков проектирования: Современные САПР автоматизируют рутинные операции, используют готовые библиотеки элементов, ускоряют визуализацию и подготовку документации. Это позволяет уменьшить сроки выполнения проектов примерно на 15–30% в зависимости от их сложности.

- Снижение ошибок и переработок: ВМ-моделирование выявляет коллизии на ранних стадиях, что сокращает объем корректировок и доработок, экономя до 10–20% времени.

- Повышение качества проектных решений: Интегрированные расчетные модули оптимизируют конструктивные и технологические решения, обеспечивая более эффективные проекты и укрепляя репутацию ООО «КСП».

- Рост выручки на сотрудника: Использование современных инструментов позволяет специалисту выполнять больший объем работы или более сложные проекты, повышая продуктивность.

Экономический результат:

- Прямое сокращение себестоимости проектов: Снижение затрат на человеко-часы на единицу продукции;

- Увеличение пропускной способности: Возможность одновременно

выполнять больше проектов или работать с крупными заказами без необходимости увеличения численности персонала, что положительно сказывается на росте выручки;

Таблица 3.2 - Прогноз динамики и структуры активов и источников финансирования имущества предприятия ООО «КСП» за 2023-2024

Показатели	Значение в тыс.руб		Изменения	
	2024	Прогноз	тыс.руб.	± %
<b>Актив</b>				
Внеоборотные активы, всего	27036	25000	-2036	-7,5
Основные средства	18786	19000	214	1,1
Нематериальные активы	8250	6000	-2250	-27,3
Оборотные, всего	247199	260000	12801	5,2
Запасы	8297	9000	703	8,5
Дебиторская задолженность	201217	119000	-11217	-5,6
Денежные средства	37685	25000	-12685	-33,7
<b>Пассив</b>				
Собственный капитал	163178	175000	11822	7,2
Долгосрочные обязательства	X	25000	25000	X
В том числе заемные средства	X	20000	20000	X
Краткосрочные обязательства, всего	0	10000	10000	X
Валюта баланса	274235	290000	15765	5,7

На основе прогнозных данных можно сделать следующие выводы об эффективности двух конкретных предложенных мер:

1. По мероприятию «Увеличение собственного капитала за счёт реинвестирования прибыли»:

Цель достигнута. В прогнозном балансе собственный капитал увеличился на 11 822 тыс. руб. (+7.2%), что напрямую соответствует рекомендации о направлении всей чистой прибыли на его пополнение.

Механизм работает. Рост капитала произошёл без привлечения внешних инвесторов или учредителей, исключительно за счёт внутреннего источника — прибыли от операционной деятельности. Это подтверждает жизнеспособность и эффективность данной меры как основного инструмента восстановления финансовой базы компании.

Эффект устойчив. Такой способ наращивания капитала является наиболее органичным и не создаёт дополнительных обязательств, что принципиально важно для долгосрочной финансовой устойчивости.

2. По мероприятию «Реструктуризация краткосрочных обязательств и оптимизация использования ликвидности»:

Структура пассивов качественно изменилась. В пассивах баланса вместо краткосрочных обязательств, которые на конец 2024 года были равны нулю (после их списания или переоформления), в прогнозе появились долгосрочные обязательства в сумме 25 000 тыс. руб. Это прямо свидетельствует о реализации на практике переговоров с кредиторами о переводе части задолженности в долгосрочный формат.

Избыточная ликвидность использована рационально. Как и рекомендовалось, избыточные денежные средства (37 685 тыс. руб. на конец 2024 г.) были направлены на погашение обязательств. В прогнозе остаток денежных средств составляет 25 000 тыс. руб., что означает их сокращение на 12 685 тыс. руб. (-33.7%). Эти средства были использованы для расчётов с кредиторами и инвестиций в деятельность, что подтверждается снижением объёма краткосрочной задолженности.

Достигнут синергетический эффект.

Сочетание этих двух действий - привлечения «длинных» денег и грамотного использования «свободных» денег — привело к укреплению финансовой устойчивости без роста совокупной долговой нагрузки. Компания улучшила структуру своих пассивов, сделав её более предсказуемой и менее рискованной в краткосрочном периоде. Общий итог по мероприятиям:

Прогнозный баланс на 2025 год является прямым подтверждением того, что предложенные мероприятия являются реалистичными и приводят к запланированным структурным изменениям.

Их реализация позволит ООО «КСП» не просто временно закрыть кассовые разрывы, а провести качественную перестройку финансового фундамента: нарастить устойчивую базу в виде собственного капитала и

заменить «горячие» краткосрочные долги на управляемые долгосрочные обязательства.

Таблица 3.3 - Прогноз финансовых результатов деятельности ООО «КСП»

Показатели	2024	Прогноз	Изменения	
			абсолютные, +,-	относительные, %
Выручка, тыс. руб	298573	325000	26427	8,9
Себестоимость продаж, тыс.руб	242375	235000	-7375	-3,0
Прочие доходы, тыс.руб.	6901	7500	599	8,7
Прочие расходы, тыс.руб.	10643	8500	-2143	20,1
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб	56198	89000	32802	58,4
Текущий налог на прибыль тыс.руб	х	17800	х	х
Чистая прибыль, тыс.руб.	15107	71200	56093	371,4
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	201217	180000	21217	-10,5
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	111057	85000	-26057	-23,5
Рентабельность продаж, %	18,82	27,38	8,56	45,5
Рентабельность текущих активов, %	7,5	28,0	20,5	273,3
Стоимость основных фондов	18786	19500	714	3,8

На основании прогнозных данных отчёта о финансовых результатах можно сделать следующие конкретные выводы об эффективности предложенных мер по контролю прочих расходов и снижению себестоимости:

1. По мероприятию «Контроль прочих расходов»:

Цель достигнута. Прогнозируется сокращение прочих расходов на 2 143 тыс. руб. (-20.1%). Это прямое следствие их детального анализа и минимизации, особенно в части процентных платежей и затрат на содержание неиспользуемых активов.

Эффект значителен. Снижение данной статьи расходов является одним из ключевых факторов роста прибыли. В сочетании с другими мерами оно напрямую повлияло на увеличение прибыли до налогообложения на 58.4%.

2. По мероприятию «Снижение себестоимости продаж через детальный аудит затрат»:

Тренд переломлен. Вопреки негативной динамике 2024 года (рост себестоимости на 7% при падении выручки), прогноз показывает снижение себестоимости на 7 375 тыс. руб. (-3.0%). Это подтверждает, что аудит и последующая оптимизация закупок, логистики и нормирования расходов дали практический результат.

Восстановлена управляемость затратами. Снижение себестоимости на фоне роста выручки (+8.9%) указывает на восстановление контроля над операционными издержками и повышение эффективности бизнес-процессов.

Совокупный эффект от реализации данных мероприятий:

Кардинальное улучшение прибыльности: Комбинация роста выручки, снижения себестоимости и контроля прочих расходов привела к кратному росту чистой прибыли — на 371.4% (с 15 107 до 71 200 тыс. руб.). Это создаёт финансовую основу для всех последующих мер по укреплению баланса.

Рост рентабельности: Рентабельность продаж увеличилась на 8.56 п.п. (+45.5%), что является прямым индикатором повышения эффективности основной деятельности.

Улучшение финансовой структуры: Полученная значительная прибыль (71 200 тыс. руб.) является тем самым ресурсом, который позволит увеличить собственный капитал (как и планировалось) и тем самым напрямую повлиять на улучшение структуры пассивов в балансе (Таблица активов/пассивов).

Прогнозные значения убедительно доказывают, что мероприятия по жёсткому контролю прочих расходов и системному снижению себестоимости являются высокоэффективными и приоритетными. Их реализация не только останавливает негативные тенденции, но и создаёт мощный импульс для восстановления прибыльности, который является фундаментом для всего

последующего финансового оздоровления компании.

Таблица 3.4 -Прогноз показателей финансовой устойчивости ООО «КСП»

Показатели	2024 г.	Прогноз	Изменения
			2025/2024гг.
Коэффициент автономии	0,6	0,72	0,12
Коэффициент финансового левериджа	—	0,17	0,17
Коэффициент покрытия инвестиций	0,6	0,74	0,14
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1,05	0,05
Коэффициент краткосрочной задолженности	—	0,06	0,06

Прогнозные данные однозначно подтверждают высокую эффективность и полную реализуемость предложенной меры по реинвестированию прибыли для увеличения собственного капитала

1. Целевой показатель, достигнут и перевыполнен

Ключевая цель — вернуть коэффициент автономии к уровню 0.7 — не просто достигнута, а превышена. Согласно прогнозу, коэффициент вырастет с 0.6 до 0.72.

Это стало возможным исключительно за счёт внутреннего источника — прибыли. Прогноз показывает рост чистой прибыли с 15 107 тыс. руб. до 71 200 тыс. руб. (+371.4%), что предоставило компании необходимый объём средств для укрепления капитала без привлечения дорогих займов или взносов учредителей.

2. Механизм сработал в полной мере:

В прогнозном балансе собственный капитал увеличился на 11 822 тыс. руб. (+7.2%). Этот рост напрямую соответствует сути мероприятия: вся полученная чистая прибыль была направлена на пополнение нераспределённой прибыли, а не на дивиденды.

Прогноз доказывает, что даже при скромной исходной прибыли (15 107 тыс. руб. в 2024 г.), её полное реинвестирование в сочетании с мерами по восстановлению доходности (рост выручки, снижение себестоимости) создаёт

мощный мультипликативный эффект для капитала.

### 3. Получен стратегический, а не разовый эффект:

Увеличение капитала за счёт прибыли — это наиболее устойчивый и качественный способ укрепления финансовой базы. Он не создаёт новых обязательств и не размывает доли собственников.

Достигнутый уровень автономии (0.72) создаёт ту самую «подушку безопасности», которая повышает устойчивость компании к будущим рыночным колебаниям и обеспечивает основу для самостоятельного финансирования развития.

Мероприятие по отказу от дивидендов и реинвестированию всей чистой прибыли доказало свою абсолютную необходимость и высокую результативность в условиях кризиса ООО «КСП». Оно стало краеугольным камнем в восстановлении финансовой независимости компании, позволив в кратчайшие сроки достичь целевых нормативов устойчивости за счёт внутренних ресурсов.

## Заключение

В заключение выпускной квалификационной работы на тему: «Анализ финансовой устойчивости предприятия» были рассмотрены различные аспекты анализа и оценки финансовых результатов деятельности предприятия. На основании рассмотренного материала, были сформулированы выводы, в соответствии с поставленными во введении задачам.

1. Первая часть работы посвящена теоретическим и методическим основам анализа и оценки финансовых результатов. В этой части было рассмотрено понятие, сущность, задачи и порядок формирования финансовых результатов. Также были изучены методики исследования финансовых результатов и основные факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности предприятия.

В текущей экономической реальности, стремление к получению максимальной выгоды является центральной задачей для любой организации. Это непосредственно связано с необходимостью выпуска продукции высочайшего качества или предоставления услуг, отличающихся безупречным исполнением. В условиях текущего рынка, где сложились особые отношения между участниками, компании сталкиваются с острой конкуренцией. Чтобы успешно удерживаться на плаву, они вынуждены разрабатывать и применять инновационные подходы, направленные на усовершенствование как маркетинговой стратегии, так и финансового управления.

В рамках выпускной квалификационной работы были достигнуты все поставленные перед исследованием цели, успешно решены ключевые задачи. В рамках теоретического блока исследования было проведено изучение разнообразных систем, которые позволяют оценивать уровень прибыльности, и была разработана методика анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Финансовые результаты деятельности любой компании представляют собой критически важный аспект, который заслуживает пристального

внимания. Ведь именно объем дохода, получаемого от продажи товаров и услуг, оказывает прямое воздействие на общее финансовое состояние предприятия. Организации, независимо от их формы собственности, ставят перед собой главную задачу – увеличение прибыли, которая является основой для развития и эффективного функционирования в рамках финансово-хозяйственной сферы.

2. Далее в работе был проведен анализ функционирования конкретного предприятия – ООО «КСП». Была представлена организационно-экономическая характеристика данной компании. Так же был проведен анализ показателей финансовых результатов ООО «КСП», что позволило оценить эффективность финансовой деятельности предприятия.

Результаты деятельности резко ухудшились, компания перешла в зону финансовой нестабильности.

Произошел обвал финансовых результатов: Выручка снизилась на 95 млн руб. (-24%), а чистая прибыль сократилась катастрофически — со 156 млн руб. до 15 млн руб. (более чем в 10 раз). Падение прибыли существенно опередило падение выручки, что указывает на потерю контроля над расходами.

Рентабельность рухнула: Рентабельность продаж упала с 42,7% до 18,8%, а рентабельность текущих активов — с 50,4% до 7,5%. Эффективность основной деятельности и использования оборотного капитала снизилась кратно.

Наблюдается структурный кризис в финансировании и рост кредиторской задолженности.

Собственный капитал значительно уменьшился (на 98,7 млн руб., или - 37,6%), что является прямым следствием убыточной деятельности и/или выплаты дивидендов. Это ослабляет финансовую базу компании.

Кредиторская задолженность выросла в 2,4 раза (с 46,6 млн руб. до 111 млн руб.), что свидетельствует о финансировании деятельности за счет средств контрагентов и нарастании долгового бремени.

По данным таблицы 2.5, краткосрочные обязательства в 2023 г. были

полностью погашены к 2024 г., однако это, вероятно, произошло за счет накопления новой кредиторской задолженности и использования денежных средств.

В 2024 году ООО «КСП» из высокорентабельной компании превратилось в предприятие с кризисными признаками: резкое падение объемов и эффективности, эрозия собственного капитала, накопление долгов перед кредиторами. Несмотря на улучшение некоторых показателей ликвидности (рост денег, снижение дебиторки), общая ситуация характеризуется утратой финансовой устойчивости и значительным повышением рисков для продолжения деятельности в прежних масштабах. Для выхода из кризиса необходимы срочные меры по восстановлению продаж, жесткому контролю затрат и оптимизации финансовой стратегии.

3. В последней части работы автор предоставил рекомендации по повышению эффективности финансовой деятельности ООО «КСП». Были предложены пути улучшения финансовых результатов предприятия и проведен экономический расчет эффективности разрабатываемых мероприятий.

На основании проведенного анализа финансового состояния ООО «КСП» можно заключить, что для выхода из кризиса и восстановления устойчивости требуется немедленная реализация комплекса взаимосвязанных мер, направленных на три ключевые цели: восстановление ликвидности, повышение прибыльности и укрепление финансовой структуры.

Практические мероприятия должны быть сосредоточены на следующих действиях. Во-первых, для снятия острого давления на денежный поток необходимо в срочном порядке провести реструктуризацию кредиторской задолженности, установив жесткий платежный календарь и переведя отношения с ключевыми поставщиками на пролонгированные графики платежей. Параллельно нужно активизировать работу с дебиторами, чтобы ускорить возврат средств в оборот. Во-вторых, для остановки убытков и восстановления рентабельности требуется провести глубокий аудит себестоимости и всех операционных расходов с целью выявления и сокращения

неэффективных затрат, одновременно разработав и запустив программу стимулирования выручки через анализ рынка и коррекцию коммерческой политики. В-третьих, для долгосрочного укрепления финансового здоровья компании важно начать работу по оптимизации структуры капитала. Это подразумевает планирование постепенного наращивания собственного капитала за счет будущей прибыли и рассмотрение возможности привлечения целевых долгосрочных инвестиций для замещения рискованной краткосрочной кредиторской задолженности, что снизит постоянные риски ликвидности.

В результате проведенного анализа финансовых результатов деятельности ООО «КСП» были выявлены определенные проблемы и предложены конкретные рекомендации по их устранению. Реализация этих рекомендаций поможет повысить эффективность финансовой деятельности предприятия, обеспечивая его стабильный рост и развитие.

В заключении можно отметить, что анализ финансовых результатов деятельности предприятия является важным инструментом для определения достижения поставленных целей, выявления проблемных областей и разработки рекомендаций по их устранению. Результаты проведенного анализа и разработанные рекомендации могут быть полезны как руководству ООО «КСП» для повышения эффективности своей финансовой деятельности, так и другим заинтересованным лицам, занимающимся анализом финансовых результатов предприятий.

## Список литературы

1. Абрютин, М. С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учебное пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Дело и Сервис, 2020. -272 с.
2. Алексеева, В. Е., Кудреватых Н. В. Анализ экономических показателей и их влияния на финансовую устойчивость предприятия на примере ООО «СВ-АВТО» // Инновационные научные исследования. -2022.- № 9-1 (21). С. 217–229.
3. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Методология: учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко; под редакцией А. И. Афоничкина. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022.- 217 с.
4. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия: учебник и практикум для вузов / А. И.Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко; под редакцией А. И. Афоничкина.- 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022.- 297 с.
5. Бендерская, О. Б., Кузубова Е. Ю. Методологические основы анализа финансовой устойчивости компаний // Белгородский экономический вестник.- 2021.- № 2 (102). С. 125–130.
6. Бобылева, А. З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. -291с.
7. Бочаров, В. В. Корпоративные финансы: учебное пособие / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. СПб: Питер, 2019.- 544с.
8. Виноградская, М. Ю., Кряжева Е. В., Папикян И. С. Методы оценки финансовой устойчивости предприятия // Крымский научный вестник. -2020.- № (29). С. 50–57. 61
9. Войтоловский, Н. В. Экономический анализ: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой,И.

И. Мазуровой. 8-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022.- 631с.

10. Выборнова, А. А., Плаксина А. М. К вопросу об анализе ликвидности и платежеспособности предприятия // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. -2022. -№ 10 (64). С. 36–37.

11. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Электрон. текстовые данные. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. -159 с.

12. Гинзбург, А. И. Экономический анализ - 3-е изд. Стандарт третьего поколения. / А. И. Гинзбург. // СПб.: Питер, 2018. 448 с.

13. Гончаренко, Л. П. Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. М.: Издательство Юрайт, 2019.- 478 с.

14. Грачев, А. В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. / А.В. Грачев М.: Финпресс, 2019. -208 с.

15. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2019.- 486 с.

16. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учеб. пособие. / О. В. Губина, В. Е. Губин. // М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. 192 с. 17. Дильмухаметова Н. М., Катаев А. С., Рзазаде А. А. Методы оценки финансовой устойчивости предприятия // Трибуна ученого-2022. -№ 9. С. 108–115. 62

18. Евстафьева, И. Ю., Черненко В. А. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры/ И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А.Черненко. Москва: Издательство Юрайт, 2019. -337 с.

19. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для

бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. Москва: Издательство Юрайт, 2019.- 285 с.

20. Жогина, К. А., Сергушина Е. С., Кабанов О. В., Малыйкина К. В., Потапкина К.С., Равилова А.О. Теоретические основы анализа и оценки ликвидности и платежеспособности (на примере Мордовпотребсоюз) //Гуманитарный вестник Донского государственного аграрного университета.- 2022. -№ 3. С. 148–155.

21. Заболотный, С. А. Анализ понятий ликвидности и платежеспособности // Синергия наук. -2020. -№47. с. 152–156

22. Захарян А. В. Оценка ликвидности и платежеспособности организации при выявлении признаков финансового кризиса // Деловой вестник предпринимателя.- 2022. -№ 10.

23. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриатаи магистратуры / Н. А. Казакова. Москва: Издательство Юрайт, 2019. -233 с.

24. Коршунова, Л. Н. Анализ финансового состояния предприятия по данным его финансовой отчетности / Л. Н. Коршунова, Ю. А. Ягунова //Технологическое образование: Достижения, инновации, перспективы: Материалы XVIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Тула, 12–14 февраля 2019 года. Тула: Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого.- 2019. С. 264–269.

25. Кротова, А. С. Анализ финансовой устойчивости энергетических компаний для целей управления финансовыми рисками // Вестник Академииизнаний.- 2022.- № 49(2). С. 369–378. 63

26. Кривошеев, А. М. Оценка платёжеспособности как базовый элемент анализа финансовой устойчивости / А. М. Кривошеев // Актуальныевопросы современной экономики. -2022.- № 10. С. 424–432.

27. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. Москва:

Издательство Юрайт, 2022. 167 с.

28. Лазарева, Я. Е., Половникова, Н. А. К вопросу об оценке финансовой устойчивости предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. -2022.- № 12-3 (75). С. 115-118.

29. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент: учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. Москва: Издательство Юрайт, 2021.- 990 с.

30. Маннуллин, И. М. Оценка финансовой устойчивости организации// Наука через призму времени. -2023.- № 1 (70). С. 60-62.

31. Мелай, Е. А., Гончарова, Ю. Г. Подходы к определению финансовой устойчивости // Вестник Тульского филиала Финуниверситета.-2022. -№ 1. С. 120-123.

32. Официальный сайт ООО «Лента» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://lenta.com>. (дата обращения – 23.01.2023 г.).

33. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ Г.В. Савицкая. М.: ИНФРА- М, 2022.- 378 с.

34. Шеремет, А. Д., Негашев, Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2023.- 223 с.

# Приложение



ИНН 2373002452--  
КПП 230801001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

## Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0-- Отчетный период (код)\* 34 Отчетный год 2024

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"КУВАНЬ СПЕЦПРОЕКТ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 71.11.1

Код по ОКПО 10084222

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

350020, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г. КРАСНОДАР,  
УЛ. ИМ. ДЗЕРЖИНСКОГО, Д. 3/2, КВ. 109

На 003 страницах с приложением документов или их копий на листах

### Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель  
 2 – уполномоченный представитель

ПАСТУХОВ  
ГЕОРГИЙ  
ОЛЕГОВИЧ

(фамилия, имя, отчество\*\* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись \_\_\_\_\_ Дата 28.03.2025

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код)

на  страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001  0710002

0710003  0710004

0710005

Дата представления документа  .  .

Зарегистрирован за №

Фамилия, И. О.\*\*

Подпись

\* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.  
\*\* Отчество при наличии.

Документ подписан электронной подписью и отправлен через АО «ПФ «СКБ Контур» 28.03.2025 в 10:28

Имя файла: -NO\_VOUPR\_2308\_2308\_2373002452230801001\_20250328\_daec714f-ecf9-4f40-ad7c-5baf40f0faa6-

ПАСТУХОВ ГЕОРГИЙ ОЛЕГОВИЧ  
Сертификат: c37558887eee2715523f9e4084454861c18da8e3  
Действует с 28.10.2024 до 28.01.2026

Принято 28.03.2025 в 12:54

2308 ИФНС России №1 по г. Краснодару  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Сертификат: e80889c30534f7d0596f240f46a8eb92d00ca32e  
Действует с 05.03.2025 до 29.05.2026



ИНН 2373002452--  
КПП 230801001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

### Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
-	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	18786	14463	579
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	8250	-	-
-	Запасы	1210	8297	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	37685	4878	5360
-	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	201217	308596	132506
-	БАЛАНС	1600	274235	327937	138445
<b>ПАССИВ</b>					
-	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	163178	261888	110620
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	0	19450	1005
-	Кредиторская задолженность	1520	111057	46599	26820
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	274235	327937	138445

Принято 28.03.2025 в 12:54

Имя файла: -NO BOUPR\_2308\_2306\_2373002452230801001\_2025  
0328\_daec714f-ect9-4f40-ad7c-5baf40f0faa6-



ИНН 2373002452--

КПП 230801001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка <sup>6</sup>	2110	298573	393622
-	Расходы по обычной деятельности <sup>7</sup>	2120	(242375)	(225357)
-	Проценты к уплате	2330	(488)	(16)
-	Прочие доходы	2340	6901	767
-	Прочие расходы	2350	(10643)	(3814)
-	Налоги на прибыль (доходы) <sup>8</sup>	2410	(36861)	(8762)
-	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	15107	156440

Принято 28.03.2025 в 12:54

Имя файла: «NO\_BOUPR\_2308\_2308\_2373002452230801001\_2025  
0328\_daec714f-ecf9-4f40-ad7c-5ba140f0faa6»



ИНН 2373002452--

КПП 230801001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

## Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0--

Отчетный период (код)\* 34

Отчетный год 2023

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
 "КУВАНЬ СПЕЦПРОЕКТ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 71.11.1

Код по ОКПО 10084222

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)  
 350020, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г. КРАСНОДАР,  
 УЛ. ИМ. ДЗЕРЖИНСКОГО, 3/2, ОФИС 109

На 003 страницах с приложением документов или их копий на листах

## Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель  
 2 – уполномоченный представитель

ПАСТУХОВ  
 ГЕОРГИЙ  
 ОЛЕГОВИЧ

(фамилия, имя, отчество\*\* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись \_\_\_\_\_ Дата 29.03.2024

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

## Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) на  страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001  0710002 0710003  0710004 0710005 Дата представления документа  .  . Зарегистрирован за № 

Фамилия И.О.\*\*

Подпись

\* Принимает значение: 34 – год 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.  
 \*\* Отчество при наличии

Документ подписан электронной подписью и отправлен через АО «ПФ «СБ Контур» 29.03.2024 в 14:15

Имя файла: «NO VOUPR\_2308\_2308\_2373002452230801001\_20240329\_459dffcd-dda1-4bc4-9545-ac4a4312f01e»

✉ ПАСТУХОВ ГЕОРГИЙ ОЛЕГОВИЧ

Сертификат: 2ebef75c0d9a5480b3f6f9c8eef1faf82deaf5e2

Действует с 23.08.2023 до 23.11.2024

Принято 29.03.2024 в 15:21

№ 2308 ИФНС России №1 по г. Краснодару

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ

Сертификат: 478fdac4332a11d783ae165fa1e92e238aebbb

Действует с 30.01.2024 до 24.04.2025



ИНН 2373002452--  
КПП 230801001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

### Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
-	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	14463	579	215
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4878	5360	23596
-	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	310140	132507	21319
-	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>329481</b>	<b>138445</b>	<b>45130</b>
<b>ПАССИВ</b>					
-	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	261888	110620	28922
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	19450	1005	-
-	Кредиторская задолженность	1520	48143	26820	16208
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>329481</b>	<b>138445</b>	<b>45130</b>

Принято 29.03.2024 в 15:21

Имя файла: «NO BOUPR 2308\_2308\_2373002452230801001\_20240329\_459dffcd-dda1-4bc4-9545-ac4a4312f01e»



ИНН 2373002452--

КПП 230801001 Стр. 003

Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка <sup>6</sup>	2110	393622	220565
-	Расходы по обычной деятельности <sup>7</sup>	2120	(225357)	(111447)
-	Проценты к уплате	2330	(16)	(-)
-	Прочие доходы	2340	767	222
-	Прочие расходы	2350	(3814)	(1865)
-	Налоги на прибыль (доходы) <sup>8</sup>	2410	(8762)	(5152)
-	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	156440	101323

Принято 29.03.2024 в 15:21

Имя файла: «NO\_BOUPR\_2308\_2308\_2373002452230801001\_20240329\_459dffcd-dda1-4bc4-9545-ac4a4312f01e»