

Кафедра управления и экономики
Направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**ФОРМИРОВАНИЕ И НАПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

2025

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ	6
1.1. Теоретические основы понятия «финансовые ресурсы организации»	6
1.2. Методы и показатели оценки эффективности формирования и использования финансовых ресурсов организации	15
1.3. Основные источники формирования финансовых ресурсов организации и направления их использования	26
ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ООО «ЛЕБЕДЯНЬМОЛОКО»	34
2.1. Общая экономическая характеристика ООО «ЛебедяньМолоко»	34
2.2. Анализ структуры, источников формирования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»	45
2.3. Оценка эффективности использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»	57
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ООО «ЛЕБЕДЯНЬМОЛОКО»	64
3.1. Рекомендации по оптимизации структуры финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»	64
3.2 Мероприятия по повышению эффективности использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	83
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	88
ПРИЛОЖЕНИЕ	97

ВВЕДЕНИЕ

Управление предпринимательской деятельностью в рыночной экономике характеризуется многими особенностями. Во-первых, в общей совокупности ресурсов предприятия доминирующую значимость приобретают финансовые ресурсы. Во-вторых, принятие управленческих решений финансового характера всегда осуществляется в условиях неопределённости. В-третьих, следствием реальной самостоятельности предприятий основной проблемой руководителей становится поиск источников финансирования и оптимизация инвестиционной политики. Самостоятельность коммерческих организаций в принятии финансовых решений предполагает привлечение финансовых ресурсов из различных источников и формирование приемлемой для организации структуры капитала. Потребность в источниках финансирования возникает у каждой организации на всех стадиях ее жизненного цикла. Поэтому проблема выбора способов и форм мобилизации финансовых ресурсов, оценки их приемлемости и управления их структурой приобретают для предприятия первостепенное значение.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что забота о финансовых ресурсах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого предприятия. Значимость финансовых ресурсов резко повышается в условиях экономической нестабильности, поскольку с их помощью осуществляется не только финансирование текущей деятельности, но и наращивание производственного потенциала предприятия. От того, каким капиталом располагает субъект хозяйствования, насколько оптимальна его структура, насколько целесообразно он трансформирует в основные и оборотные фонды, зависят финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности. В этих условиях повышается обоснованность принимаемых управленческих решений в отношении предприятия, многие из которых имеют финансовую природу и в значительной степени определяются

качеством финансово - аналитических расчётов, позволяющих оценить эффективность формирования и рациональность использования финансовых ресурсов предприятия.

Целью исследования является изучение теоретических и методологических положений формирования и использования финансовых ресурсов предприятия, проведение соответствующего аналитического исследования с целью разработки практических рекомендаций по эффективности использования финансовых ресурсов предприятия.

Достижение поставленной цели требует решения следующих задач:

— Изучить теоретические аспекты формирования и использования финансовых ресурсов.

— Провести исследование формирования и использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»

— Разработать направления повышения эффективности формирования и использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко»

Объектом исследования является ООО «ЛебедяньМолоко».

В качестве **предмета** исследования выступают проблемы формирования финансовых ресурсов предприятия и их эффективного использования.

Методологическая основа исследования. В процессе исследования применялись системный и процессный подходы к изучаемым проблемам, общенаучные методы: анализ и синтез, моделирование и абстрагирование, а также приемы экспериментальной проверки, систематизации изучаемого теоретического и практического материала. Такие методические инструментарины как системный подход, элементы метод бухгалтерского учета, и др.

Теоретической основой исследования являются законодательно-нормативные документы, бухгалтерской отчетности, труды

зарубежных и отечественных экономистов, периодическая литература, бухгалтерская отчетность исследуемых компаний.

Практическая новизна темы исследования заключается в разработке инструментария реализации экономико-математической модели использования финансовых ресурсов предприятия и обосновании процедуры формирования эффективной системы использования финансовых ресурсов предприятия.

Научная новизна темы исследования заключается в изучении принципов и подходов к формированию финансовых ресурсов предприятия, а также определении оптимальных направлений их использования для обеспечения устойчивого роста и развития предприятия.

Цель и задачи исследования определили **структуру** диссертационной работы и приложений. Выпускная квалификационная диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулирована суть проблемы, определены цель и задачи исследования, раскрыты научная новизна и практическая значимость научных результатов.

Первая глава направлена на изучение сущности и состава финансовых ресурсов предприятия, особенностей их формирования и использования, а также подходов к оптимизации структуры.

Вторая глава посвящена организационно-экономической характеристике объекта исследования, анализу состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, оценке эффективности их формирования и использования.

Третья глава направлена на разработку мероприятий по оптимизации структуры финансовых ресурсов организации и рекомендаций по повышению эффективности их использования.

В заключении излагаются выводы о проведенной работе и даются общие рекомендации по изученной проблеме

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой главе выпускной квалификационной диссертационной работы были изучены теоретические аспекты формирования и использования финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы предприятия представляют собой совокупность дополнительно привлекаемого и инвестируемого им собственного и заемного капитала в денежной форме, предназначенного для финансирования его предстоящего развития в детерминированном плановом периоде, формирование и использование которого контролируется им самостоятельно в соответствии с предусматривающим целевым назначением с учетом фактора риска.

Оценивая эффективность использования финансовых ресурсов, необходимо отметить, что анализируемые показатели должны быть рассмотрены в широком и комплексном порядке. Данная систематизация показателей должна, прежде всего, включать характеристику следующих составляющих:

1. Структура капитала организации по его размещению и источникам образования.
2. Эффективность и интенсивность использования капитала предприятия.
3. Платежеспособность и кредитоспособность организации.
4. Запас финансовой устойчивости ресурсов предприятия.

Оценка эффективности использования финансовых ресурсов представляет собой процесс исследования основных результатов их формирования и использования на предприятии с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития. В результате наличия различных целей анализа финансовых ресурсов выделяют следующие его формы и методы.

Источники формирования финансовых ресурсов предприятия можно разделить на собственные, заемные и привлеченные средства.

Собственными – совокупность финансовых ресурсов предприятия, сформированных за счёт средств участников и финансовых результатов собственной деятельности.

Заемными – совокупность финансовых ресурсы предприятия, которые имеют конечный срок и подлежат безоговорочному возврату. Обычно предусматривается периодическое начисление процентов в пользу кредитора (облигации, банковский кредит, различные виды небанковских займов, кредиторская задолженность).

Привлеченные — это средства, которые предоставляются на постоянной основе, и владельцы данных средств получают доход в виде различных выплат.

Во второй главе работы дана организационно-экономическая характеристика ООО «ЛебедяньМолоко». Выявлено, что основным видом деятельности предприятия является производство молочной продукции. Изучена организационная структура управления организации, которая имеет линейный тип, базируется на вертикальном разделении управленческого труда и приводит к управлению по уровням. Проведен анализ динамики финансовых результатов и экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности организации. В результате проведенного исследования сделан вывод, что организация наращивает масштабы деятельности, а эффективность ее функционирования в рассматриваемом периоде существенно повысилась.

Проведен анализ динамики состава и структуры источников формирования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко», в процессе которого определено, что в целом объем источников формирования финансовых ресурсов вырос на 25,22%. Указанные изменения связаны с существенным ростом объема собственных финансовых ресурсов и некоторым снижением объема заемных финансовых ресурсов. Анализ

структуры источников формирования финансовых ресурсов организации показал, что доля собственных источников формирования финансовых ресурсов в рассматриваемом периоде существенно увеличилась с 21,7% до 41,78%, а заемных, соответственно, сократилась с 78,3% до 58,22%. Это свидетельствует о повышении финансовой независимости рассматриваемого предприятия. Положительным моментом является то, что такой высокий удельный вес собственного капитала в объеме всех финансовых ресурсов организации обеспечивает значительная доля нераспределенной прибыли. В процессе анализа размещения финансовых ресурсов в активах организации выявлено, что в рассматриваемом периоде наблюдалось сокращение объемов внеоборотных и рост объемов оборотных активов. В структурном плане наблюдалось существенное сокращение доли внеоборотных и увеличение доли оборотных активов.

Для оценки эффективности формирования и размещения финансовых ресурсов организации был проведен расчет относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность организации. В результате был сделан вывод, что финансовые ресурсы ООО «ЛебедяньМолоко» сформированы в основном за счет собственного и долгосрочно привлеченного капитала, что повышает устойчивость финансового положения организация. Финансовые ресурсы используются достаточно эффективно, поскольку нарушения в сфере ликвидности активов и платежеспособности организации незначительны. К концу рассматриваемого периода наблюдается значительное улучшение финансовой ситуации.

В третьей главе предложен процесс оптимизации структуры финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» в виде поэтапной реализации действий по диагностике потенциала организации и перспектив ее развития, исследованию ее стратегических альтернатив и формированию критериев оптимизации финансовых ресурсов, направленных на достижение

стратегических целей в области финансирования устойчивого роста организации.

В рамках оптимизации финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» рекомендована к использованию модель, обеспечивающая такое соотношение собственных и заемных источников формирования финансовых ресурсов, при котором достигается максимизация обоснованной рыночной стоимости организации с учетом требуемого баланса интересов: доходность – риск – ликвидность. В качестве индикатора рыночной стоимости предложен показатель MVA, который отражает величину превышения рыночной капитализации организации (рыночной стоимости) над стоимостью ее собственного капитала, отраженного в бухгалтерском балансе. Для определения стоимости финансовых ресурсов в будущем периоде предложено использовать метод экстраполяции на основе среднего абсолютного прироста. Осуществлен соответствующий прогноз до 2026 года.

В рамках указанной процедуры проведена оптимизация структуры финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» по критериям максимальной рентабельности собственного капитала и минимальной средневзвешенной стоимости капитала. Сформированы различные варианты целевой структуры финансовых ресурсов организации с определением значений (сценарных) величин собственных и заемных источников формирования финансовых ресурсов. По результатам проведенных расчетов сделан вывод, что минимальная средневзвешенная стоимость капитала в рассматриваемом периоде для ООО «ЛебедяньМолоко» достигается при соотношении собственных и заемных источников формирования финансовых ресурсов в пропорции 50% к 50% относительно существующего в конце 2023 года соотношения 40% к 60%.

Предложены мероприятия по повышению эффективности использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» в рамках применения рекомендованного алгоритма оценки эффективности использования финансовых ресурсов организации на основе

модифицированной модели Дюпон. Проведено исследование фактического уровня эффективности использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» и осуществлен прогноз на перспективу. Сделан вывод о высоком уровне эффективности использования финансовых ресурсов организации и продолжении данной тенденции в перспективе. В целях достижения спрогнозированных результатов в области эффективного использования финансовых ресурсов ООО «ЛебедяньМолоко» экономическим службам необходимо сосредоточить свои усилия на решении таких задач, как систематическая установка пределов изменений темпов и уровня доли собственного капитала, величины собственных оборотных средств, а также определение их критических объемов и доли, совершенствование системы управленческого учета в финансовых ресурсах, совершенствование кредитной политики, систематический контроль за финансовой устойчивостью при дополнительном привлечении заемных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 года (ред. 11.03.2024г.) № 51-ФЗ.
2. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об акционерных обществах".

Специальная учебная научная литература:

1. Авдеева, В. И. Финансовые ресурсы организации, эффективность их использования и возможности пополнения / В. И. Авдеева. — Текст: непосредственный // Экономика и предпринимательство. — 2019. — № 1 (102). — С. 1274-1280.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / под ред. проф. В.Я. Позднякова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 617 с.
3. Архипова, В. М. Финансовые ресурсы предприятия и эффективность их использования / В. М. Архипова. — Текст: непосредственный // Интернаука. — 2020. — № 20 – 3 (149). — С. 8-9.
4. Багаева, А. И. Финансовые ресурсы предприятия / А. И. Багаева, М. Ш. Аздаева. — Текст: непосредственный // ФГУ Science. — 2020. — № 3 (19). — С. 16-21.
5. Базовкина, Е. А. Финансовые ресурсы предприятия и эффективность их использования / Е. А. Базовкина, Е. А. Голованева. — Текст: непосредственный // Символ науки: международный научный журнал. — 2019. — № 8. — С. 17-19
6. Балашов, А. И. Экономика фирмы: учебное пособие / А. И. Балашов. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2020. – 351 с.
7. Баринаова, О. А. Финансовые ресурсы организации: проблема отсутствия единого трактования сущности и функций / О. А. Баринаова. — Текст: непосредственный // Вестник современных исследований. — 2019. — № 2.5 (29). — С. 23-26.

8. Бекшаева, Н.А. Оптимизация структуры капитала корпорации на основе метода «ЕВИТ-EPS» / Н. А. Бекшаева. — Текст: непосредственный // Контентус. — 2019. — № 4 (81). — С. 26-34.
9. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т. Б. Бердникова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 124 с. — Текст: непосредственный.
10. Бережная, Е. В. Диагностика финансово-экономического состояния организации: учебное пособие / Е. В. Бережная, О. В. Бережная и др. — Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. — 304 с. — Текст: непосредственный.
11. Бланк, И. А. Управление финансовыми ресурсами: учебник / И. А. Бланк. — М.: Омега-Л, 2023. — 768 с.
12. Бланк, И. А. Финансовый менеджмент / И. А. Бланк. — Москва : Издательство «Омега-Л», : ООО «Эльга», 2019. — 653 с. — Текст: непосредственный.
13. Бланк, И.А. Финансовая стратегия предприятия / И.А. Бланк — Киев: Ника-Центр Эльга, 2018. — 427 с.
14. Богус, В. С. Финансовые ресурсы корпорации, их формирование и использование / В. С. Богус. — Текст: непосредственный // Вестник науки. — 2020. — Т. 4. — №5(26). — С. 71-75.
15. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т.В. Филатова. — М.: КНОРУС, 2021. — 232 с.
16. Быкадоров, В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия/ В.Л. Быкадоров, П.Д Алексеев. — М.: ПРИОР-СТРИКС, 2021.— 560с.
17. Власова, М. С. Операционный, финансовый и налоговый леве́ридж: трактовка и соотношение / М. С. Власова, Л. Ю. Ласкина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2014. - № 40. — С. 35-44.
18. Глущенко, А. В. Финансовые ресурсы малого бизнеса: значение и проблемы финансирования в условиях санкций / А. В. Глущенко, О. А.

Озерина. — Текст: непосредственный // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2022. — №11 (539). — С. 2-7.

19. Голубева, В. Б. Финансовые ресурсы предприятия и определение необходимых их объемов / В. Б. Голубева. — Текст: непосредственный // НИЦ Социосфера. — 2020. — №25. — С. 124-127.

20. Графина, О. И. Финансовые ресурсы коммерческих организаций/ О. И. Графина., Е. И. Иванов. — Текст: непосредственный // Студенческий. — 2021. — №42 - 4(170). — С. 32-33.

21. Гузь, Н. А. Понятие и сущность экономической категории «финансовые ресурсы» / Н. А. Гузь, А. В. Ковалева. — Текст: непосредственный // Финансовая экономика. — 2020. — № 5. — С. 29-35.

22. Гурфова, С. А. Финансовые ресурсы организации: источники формирования и эффективность использования / С. А. Гурфова. — Текст: непосредственный // Наука: общество, экономика, право. — 2019. — №3. — С. 118-133.

23. Ефимова, О.В Финансовый анализ. Инструментарий обоснования экономических решений. Учебник/ О.В. Ефимова. – Кнорус, 2023 г. – 550с.

24. Жиделева В. В. Экономика предприятия: учебное пособие / В. В. Жиделева, Ю. Н. Каптейн. - 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 133 с. — Текст: непосредственный.

25. Зайцева, И. А. Финансовые ресурсы предприятия / И. А. Зайцева, А. А. Молдован. — Текст: непосредственный // Московский экономический журнал. — 2019. — №10. — С. 72.

26. Захарова, Н. Ю. Финансовые ресурсы предприятия / Н. Ю. Захарова. — Текст: непосредственный // Научный аспект. — 2022. — Т. 10. — №6. — С. 1211-1214

27. Золина, А. Н. Факторы влияния на финансовые ресурсы предприятия / А. Н. Золина. — Текст: непосредственный // Вестник современных исследований. — 2020. — №6-7(36). — С. 4-6.

28. Иваницкий, Д. К. Финансовые ресурсы предприятия: формирование и использование в условиях финансового рынка / Д. К. Иваницкий, М. Ю. Рябцева, В. С. Пархоменко. — Текст: непосредственный // Валютное регулирование. Валютный контроль. — 2020. — №2. — С. 19-21.
29. Исаева, Е. А. Модели WACC И EVA как способ расчета оптимальной структуры капитала компании / Е. А. Исаева, Т. Г. Бондаренко. — Текст: непосредственный // Транспортное дело России. — 2018. — № 1. — С. 56-59.
30. Исраилова, Я. В. Состав, структура и движение финансовых ресурсов ПАО «Лукойл» / Я. В. Исраилова, Б. С. А. Абубакаров. — Текст: непосредственный // ФГУ Science. — 2019. — № 3 (15). — С. 145-148.
31. Келейникова, С. В. Управление финансовыми ресурсами предприятия / С. В. Келейникова, Д. В. Орлова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 14 (304). — С. 252-253.
32. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Савицкая Г. В. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2022. — 608 с. — Текст: непосредственный.
33. Кондратенко, О.О. Роль заемных финансовых ресурсов в деятельности организации / О.О. Кондратенко — Наука XXI века: актуальные направления развития. -2018. -№ 1-1. -С. 256-260.
34. Кормилицына О.И. Формирование финансовых ресурсов коммерческой организации / О.И. Кормилицына, В.В. Овсийчук // Экономика и экономические науки. — 2018. — №1 (3). — С. 83-86
35. Королев, В. А. Математические инструментальные методы экономики: учебное пособие / В. А. Королев, С. Г. Кочергин, Е. Л. Торопцев. — М.: КНОРУС, 2024. — 224 с.
36. Котельникова, Я. Е. Ликвидность и платежеспособность предприятия. Анализ и методы повышения / Я. Е. Котельникова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 49 (444). — С. 91-93.

37. Краснов, В. Н. Финансовые ресурсы как источники инвестиций в основные фонды российских предприятий в современных рыночных условиях / В. Н. Краснов. — Текст: непосредственный // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. — 2020. — № 6 (31). — С. 72-75
38. Кузнецова, Н.Н., Сабина, А.Л. Выбор источника финансирования предприятия в соответствии с типом экономической ситуации/ Н.Н. Кузнецова, А.Л. Сабина — Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. -2018. -Т. 4. - № 1-1. -С. 548-557.
39. Лапина, Е. Н. Финансовые ресурсы организации и источники их формирования / Е. Н. Лапина, Н. В. Рознина, М. В. Карпова. — Текст: непосредственный // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 5. — С. 275-281.
40. Лапуста, М.Г. Современный финансово-кредитный словарь/Под общ. ред. М.Г. Лапуста, П.С. Никольского. -М.: ИНФРА-М, 2021. – 697с.
41. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятия: теоретико-методологические основы системного подхода / П.А. Левчаев // Экономика. Бухгалтерский учет. Финансы. – 2017. – №1-12. – 131 с
42. Лысенко, Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Д.В. Лысенко. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 320 с.
43. Ляличкина, А. В. Финансовые ресурсы предприятия: сущность и источники формирования / А. В. Ляличкина. — Текст: непосредственный // Вектор экономики. — 2021. — № 4 (58). — С. 56-61.
44. Макарова, М. В. Анализ формирования финансовых ресурсов предприятия / М. В. Макарова, И. А. Чеховская. — Текст: непосредственный // NovaInfo.Ru. — 2019. — № 104. — С. 34-35.

45. Маркарьян, Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие/Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. -3-е изд. перераб. и доп. -М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2020. -224 с.
46. Миннутдинова, Т. Н. Как оценить финансовую устойчивость предприятия? Нормативы финансовой устойчивости / Т. Н. Миннутдинова // Научная дискуссия современной молодежи: экономика и право. – 2022. - № 2. – С. 487-489.
47. Михальченко, А. А. Финансы предприятия. Финансовые ресурсы предприятия. Ценные бумаги / А. А. Михальченко, Р. Р. Муменов. — Текст: непосредственный // Форум молодых ученых. — 2020. — № 6 (46). — С. 480-484.
48. Молдован А. А. Финансовые ресурсы предприятия // Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral». 2018. №4.
49. Московченко, Е. А. Финансовые ресурсы предприятия, пути их формирования и управления / Е. А. Московченко. — Текст: непосредственный // Студенческий форум. — 2022. — № 18-2 (197). — С. 53-54.
50. Мочалов, Г. Э. Анализ состояния финансовых ресурсов предприятия (на примере ОАО «РЖД») / Г. Э. Мочалов. — Текст: непосредственный // Актуальные исследования. — 2020. — № 9-2 (12). — С. 82-86.
51. Мурзакова, И. А. Дебиторская и кредиторская задолженность в организации: оценка и методы оптимизации / И. А. Мурзакова. — Текст: непосредственный // Студенческий. — 2022. — № 15-5 (185). — С. 35-37.
52. Мягкова, М. В. Оптимизация структуры финансовых ресурсов организации / М. В. Мягкова, Е. Г. Кузнецова, Т. Е. Шилкина. — Текст: непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. — 2022. — № 2 (48). — С. 38-44.
53. Российского университета кооперации. — 2022. — № 2 (48). — С. 38-44.

54. Орлова, Д. В. Повышение эффективности использования финансовых ресурсов предприятия / Д. В. Орлова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 15 (305). — С. 348-349.
55. Паламарчук, А. С. Экономика предприятия: учебник / А. С. Паламарчук. — Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 458 с. — Текст: непосредственный.
56. Питина, Е. В. Сущностная характеристика экономической категории «финансовые ресурсы» / Е. В. Питина. — Текст: непосредственный // Актуальные вопросы современной экономики. — 2022. — № 6. — С. 892-899.
57. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 276 с.
58. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н. С. Пласкова. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 368 с. — Текст: непосредственный.
59. Поздняков, В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник / В. Я. Поздняков. — Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 617 с. — Текст: непосредственный.
60. Савченко Н.Л. Особенности определения категории «Операционный леверидж» в российской практике // Экономический анализ: теория и практика. 2021. №28.
61. Савченко, Н. Л. Управление финансовыми ресурсами предприятия: учеб. пособие / Н. Л. Савченко; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 164 с
62. Сизов В. В. Корпоративные финансы : учебное пособие в 2-х частях / В. В. Сизов ; Томский государственный педагогический университет. — Томск: Издательство ТГПУ, 2020. — 408 с

63. Скакун А.Ю. Финансовые ресурсы предприятия: понятие и методы оценки / А.Ю. Скакун, М.А. Салтыков // АCADEMY. – 2018. – №5 (32). – С. 36-39.
64. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 512 с. — Текст: непосредственный.
65. Соколинская Н.Э., Салямов И.Ш. Анализ ликвидности банковского сектора России за период с 2017 по 2023 годы // Финансовые рынки и банки. 2023. №4. Брусов, П. Н. Справочник по финансовой математике: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова, Н. П. Орехова. — Москва: ИНФРА-М, 2019. - 239 с.
66. Стадолина, Е. А. Стратегия финансовой безопасности на предприятии / Е. А. Стадолина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 2 (240). — С. 274-275. — URL: <https://moluch.ru/archive/240/55524/> (дата обращения: 16.06.2024).
67. Токтосунова, Ч. Т. Финансовые ресурсы предприятия и эффективность их использования (на примере ООО «Галерея») / Ч. Т. Токтосунова, Э. Р. Турсунбаева. — Текст: непосредственный // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. — 2023. — № 1 (56). — С. 140-146.
68. Урусова, А. Б. Оптимизация структуры источников формирования финансовых ресурсов предприятия / А. Б. Урусова, Л. А. Атабиева. — Текст: непосредственный // Вестник Академии знаний. — 2019. — № 35 (6). — С. 280-285.
69. Урусова, А. Б. Финансовые ресурсы предприятия: источники формирования, направления и пути улучшения использования (АО «Карачаево-Черкесскэнерго») / А. Б. Урусова, А. В. Хагаева. — Текст: непосредственный // Московский экономический журнал. — 2021. — № 2. — С. 29-31.

70. Фаррахетдинова, А. Р. К вопросу о понятии «финансовые ресурсы» / А. Р. Фаррахетдинова, Г. Р. Валиева, Г. Р. Искужина. — Текст: непосредственный // Финансовая экономика. — 2020. — № 3. — С. 91-96
71. Филатова, Т. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.В. Филатова. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 236 с.
72. Финансово-экономическое состояние предприятия / В.Л. Бакадоров. – М. Финансы и статистика, 2019. – 345с.
73. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ю. М. Берёзкин, Д. А. Алексеев. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2024. – 333 с.
74. Финансы организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки «Финансы и кредит» / под ред. Н.В. Колчиной, О.В. Португаловой. — 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. - 399 с.
75. Харайданов, Н. В. Анализ финансовых ресурсов предприятия (на примере АО «Алмазы Анабара») / Н. В. Харайданов, О. Т. Парфенова. — Текст: непосредственный // Вестник Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова. — Серия: Экономика. Социология. Культурология. — 2020. — № 4 (20). — С. 31-38.
76. Чопанова, Я. М. Источники финансирования и финансовые ресурсы / Я. М. Чопанова, С. М. Пирлиева. — Текст: непосредственный // Вестник науки. — 2023. — Т. 1. — № 4 (61). — С. 121-123.
77. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2020. — 457 с. — Текст: непосредственный.
78. Экономика предприятия: учебник для вузов / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. — 12-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 670 с. — Текст: непосредственный.
79. 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, 2024. — 631 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023г.

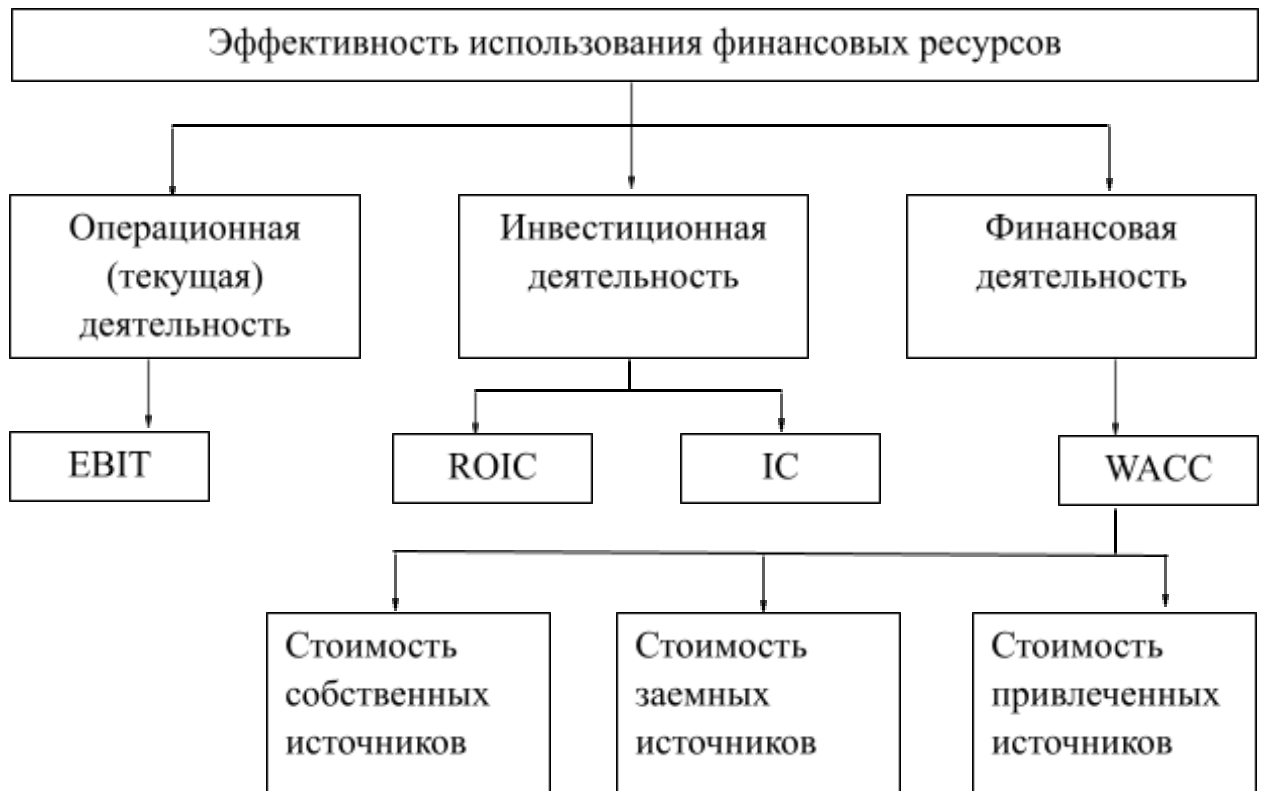
Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Актив I.				
Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	3471	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	857839	1141645	1287207
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	68646	31188	6540
Итого по разделу I	1100	930154	1172891	1293988
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	412591	173632	151770
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2129	35674	43620
Дебиторская задолженность	1230	1170188	503158	549973
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	54197	17650	12400
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
Итого по разделу II	1200	1639105	730114	757763
БАЛАНС	1600	2569259	1903005	2051751

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	2	2	2
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1073408	538312	445288
Итого по разделу III	1300	1073420	538324	445300
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	581623	426925	524565
Оценочные обязательства	1430	1998	-	-
Прочие обязательства	1450	-	191695	247766
Итого по разделу IV	1400	611126	671137	825102
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	600000	472250	584871
Кредиторская задолженность	1520	282715	221294	196478
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	884713	693544	781349
БАЛАНС	1700	2569259	1903005	2051751

Отчет о финансовых результатах
За 2023г.

Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
Выручка	2110	9555647	7074663
Себестоимость продаж	2120	7260021	5659055
Валовая прибыль (убыток)	2100	2295626	1415608
Коммерческие расходы	2210	838604	799856
Управленческие расходы	2220	167770	162529
Прибыль (убыток) от продаж	2200	409234	168325
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	-	-
Проценты к уплате	2330	-	-
Прочие доходы	2340	-	-
Прочие расходы	2350	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	91741	323003
Налог на прибыль	2410	72147	25472
в т.ч.:			
текущий налог на прибыль	2411		
отложенный налог на прибыль	2412	-	-
Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	250856	790537
Совокупный финансовый результат периода	2500	250856	790537

Рекомендуемая процедура оценки эффективности финансовых ресурсов
предприятия с использованием специальных факторов



Алгоритм оценки эффективности использования финансовых ресурсов организации на основе модифицированной модели Дюпон

