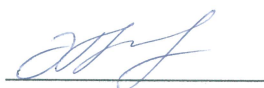


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ
по производственной технологической практике
ООО «ПРО Факторинг», г. Владивосток

Студент
группы БЭУ-22-ХД1



Э.П. Каракулина

Руководитель
Канд.экон.наук, доцент



Н.Ю. Титова

Руководитель от предприятия
Генеральный директор



Е.О. Маслова

Нормоконтролер
Канд.экон.наук, доцент



Н.Ю. Титова

Владивосток 2025

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

на производственную технологическую (проектно-технологическую) практику

Студент: Каракулина Эльвира Павловна

Группы БЭУ-22-ХД1

1. Отчет по практике должен содержать следующие разделы:

Отчет составляется в печатном виде с выполнением требований СК-СТО-ТР-04-1.005–2015 и состоит из следующих разделов:

Введение.

Во введении обосновывается цель и задачи прохождения практики.

Раздел 1. 1. Отразить полное название организации, ее реквизиты, миссию, цели и основные виды деятельности. В конце раздела необходимо представить анализ основных технико-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия (организации): выручка, себестоимость, прибыль от продаж, фонд оплаты труда, среднегодовая заработная плата, рентабельность основной деятельности. По результатам анализа сделать краткие выводы.

Раздел 2. Проектный (см. ФОС).

Рассчитать определенную группу показателей, характеризующих ту или иную сторону деятельности предприятия (организации), процесс использования ресурсов, эффективность деятельности, выявить тенденции изменения рассчитанных показателей, сделать выводы и в общем виде сформулировать предложения по оптимизации деятельности предприятия (организации). Результаты расчетов должны быть представлены в табличном виде (2.1. Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах и вертикальный анализ бухгалтерского баланса; 2.2. Анализ ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности предприятия (организации)).

Заключение.

В заключении указать выполнение поставленных во введении целей и задач практики.

2. В качестве источников информации при выполнении отчета по практике студент использует нормативную, справочную и учебную литературу (раздел 10 программы практики).

3. К защите представить: 19.07.2025 г. (самый крайний срок)

Руководитель практики Титова Н.Ю.

Задание получил «16» июня 2025 г.

«»

(подпись)

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Студент Каракулина Эльвира Павловна

Фамилия Имя Отчество

Кафедра Экономики и управления гр. БЭУ-22-ХД1

Руководитель практики Титова Наталья Юрьевна

Фамилия Имя Отчество

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел

(подпись уполномоченного лица, МП)

Маслова Елена Олеговна

С правилами трудового распорядка ознакомлен

(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	16.06.2025	
	Инструктаж по технике безопасности	16.06.2025	
2. Практический	Сбор фактического и аналитического материала для выполнения отчета.	16.06.2025-20.06.2025	
	Написание второго (проектного) раздела отчета: расчет показателей, горизонтальный и вертикальный анализы, анализ ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности.	21.06.2025-27.06.2025	
	Обработка аналитического материала, генерация выводов.	28.06.2025-30.06.2025	
3. Заключительный	Подготовка и сдача отчета	01.07.2025-19.07.2025	

Руководитель производственной практики
канд. экон. наук,
доцент кафедры экономики и управления

Титова Н.Ю.

Руководитель практики от предприятия

Маслова Е.О.

Отзыв-характеристика

На студентку 3 курса группы БЭУ-22-ХД1 направления Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности кафедры экономики и управления ФГБОУ ВО «ВВГУ»

Каракулина Эльвира Павловна с 16 июня 2025 года по 19 июля 2025 года прошла производственную практику по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в ООО «ПРО Факторинг», находящемся по адресу: Приморский край, г. Владивосток, ул. Некрасовская, д. 36Б, офис 503

В период практики были изучены вопросы особенностей факторинговых операций, работы с финансовыми отчетами, документооборот и взаимодействие с клиентами, анализ финансовых документов, особенности работы с программным обеспечением для факторинга и оформления договоров факторинга.

Во время прохождения практики Каракулина Эльвира Павловна показала наличие базовых навыков владения программ 1С и excel, высокий уровень ответственности, внимательность к деталям, умение быстро обучаться и применять эти знания на практике, хорошие коммуникативные навыки при взаимодействии с клиентами и аккуратность в работе с документами.

В целом работа Каракулиной Эльвиры Павловны заслуживает оценки «отлично».

Руководитель практики от предприятия,
Дата 30.06.2025

(подпись)

Маслова Е.О.



Содержание

Введение	3
1 Особенности деятельности, производственно-экономическая характеристика исследуемого предприятия (организации), анализ основных экономических показателей его деятельности	4
2 Финансовый анализ деятельности ООО «ПРО Факторинг»	11
2.1 Горизонтальный и вертикальный анализы отчётности	11
2.2 Анализ ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности ООО «ПРО Факторинг»	14
Заключение	22
Список использованных источников	23
Приложение А. Бухгалтерский баланс	25
Приложение Б. Отчет о финансовых результатах	27

Введение

Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика является заключительным этапом подготовки специалистов и в результате ее прохождения усваиваются общепрофессиональные компетенции, необходимые для дальнейшего успешного трудоустройства.

Основной целью производственной практики является получение профессиональных навыков и опыта профессиональной деятельности в сфере анализа хозяйственной деятельности, основанных на ранее изученных учебных дисциплинах, в условиях производственной деятельности и вовлечение в рабочий процесс организации. Второстепенной целью служит развитие навыков написания научных работ.

Задачами производственной технологической практики являются:

- изучить организацию, её направление деятельности, структурные подразделения, систему налогообложения, технико-экономические показатели организации, выявить тенденции изменения;
- провести всесторонний анализ отчетности предприятия;
- рассчитать показатели ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности, сформулировать выводы об их динамике;
- научиться правильно взаимодействовать с людьми в условиях рабочего процесса.

Достигнуть поставленных целей и задач поможет ряд теоретических и эмпирических методов. В качестве теоретических используются анализ источников информации (учебники, научные статьи, локальные нормативные документы организации, финансовые отчеты), классификация и обобщение полученной информации, генерация выводов. А в качестве эмпирических используется наблюдения во время непосредственной работы в организации.

Объектом исследования является ООО «ПРО Факторинг»

Предметом исследования являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024гг.

Период прохождения практики – с 16.06.2025 по 19.07.2025

1 Особенности деятельности, производственно-экономическая характеристика исследуемого предприятия (организации), анализ основных экономических показателей его деятельности

Производственная технологическая практика была пройдена в ООО «ПРО Факторинг» (Владивосток; ИНН 2536333012). Организационно-правовая форма – Общество с Ограниченной Ответственностью. Это означает, что ее уставный капитал поделен на доли, которыми владеют участники, соответственно несут ответственность по обязательствам общества только в пределах стоимости своих долей [1]. Согласно Федеральному Закону об обществах с ограниченной ответственностью «ПРО Факторинг» может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности и быть истцом и ответчиком в суде [2]. В данной организации один учредитель – Ерошкин Евгений Константинович – физическое лицо, которое до февраля 2025 года являлся по совместительству еще генеральным директором, в настоящее время он основной работодатель для предприятия. Уставный капитал организации составляет 10 000 рублей, это минимальный уставный капитал для организаций, созданных в форме ООО.

В соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) основным видом деятельности является предоставление факторинговых услуг (64.99.5). Кроме этого, у «ПРО Факторинг» имеется также 11 дополнительных видов деятельности среди которых предоставление займов и прочих видов кредита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса и другие [3].

Компания «ПРО Факторинг» - единственная независимая факторинговая компания на Дальнем Востоке. Относительно других юридических лиц с данным видом деятельности наша компания достаточно молодая.

Устав Общества с Ограниченной Ответственностью «ПРО Факторинг» зарегистрирован Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы

№15 по Приморскому краю 19.04.2022. Компания внесена в реестр под основным государственным номером (ОГРН) 1222500008730. Юридический адрес: 690014, Приморский край, г. Владивосток, ул. Некрасовская, д. 36Б, оф. 503. Фактический адрес совпадает с юридическим [3].

Организация относится к категории микропредприятий. Годовые доходы не переходят отметку в 100 миллионов, а численность персонала небольшая, поэтому компания находится на упрощенной системе налогообложения. Это заметно упрощает уплату налогов, на данный момент компания платит один налог с доходов за вычетом расходов и страховые взносы за сотрудников [4]. Так, например, за 2024 сумма налоговых отчислений составила 1 005 897,00 рублей.

За три года активной работы на рынке факторинга компания не просто наладила партнерские отношения, но и выстроила целую экосистему. Суть сотрудничества уникальна: партнеры, доверяя фирме, используют факторинг как эффективный инструмент для финансирования своего роста. Компания, в свою очередь, предлагает им не просто деньги, а индивидуально разработанные решения, учитывающие особенности их бизнеса и стратегии. Этот подход позволяет создавать максимально выгодные и гибкие условия для каждого партнера, обеспечивая им стабильность и уверенность. С каждым годом компания все больше и больше расширяет свои партнерские связи и увеличивает количество договоров, тем самым увеличивая свою прибыль в разы. Учитывая, что в первый год работы фирма получила убыток, выход в первом квартале 2025 года на чистую прибыль в размере 21 миллиона демонстрирует результат огромных усилий и тщательно проделанной работы.

Для определения каналов связи каждая организация имеет свою организационную структуру. Организационная структура управления – это совокупность организационных элементов и отношений между ними, отражающих разделение трудовых процессов и способов их координации, обеспечивающая функционирование и развитие организации как единого целого и наиболее эффективное достижение организационных целей [5]. Существует два основных вида классификации организационных структур. Первый вид

классификации подразумевает два вида структур: централизованную и децентрализованную. Про Факторинг использует централизованную структуру. При ней все подчинено руководителю. Второй вид классификации включает в себя линейную, функциональную, линейно-функциональную, линейно-штабную, матричную и дивизиональную структуры. Про Факторинг в свою очередь использует линейно-функциональную систему, то есть это смешанная организационная структура. Линейная предполагает прямое управление руководителем всеми отделами. А функциональная структура предполагает деление организации на отдельные элементы, каждый из которых имеет свою четко определенную конкретную задачу и обязанности [6]. В целом организационная структура компании устроена достаточно просто. Во главе стоит генеральный директор – с февраля 2025 года им на этой должности Маслова Елена Олеговна. До ее вступления в эту должность в штате были 2 человека, но в марте Елена Олеговна наняла двоих специалистов по сопровождению факторинговых сделок, которые распределили между собой обязанности и находятся под прямым контролем Елены. Так как штат совсем невелик, сотрудники постоянно активно между собой взаимодействуют и хорошо коммуницируют. Для общения с клиентами компания использует почту, сотовые звонки и электронную систему документооборота.

Обязательным и полезным действием любой компании является анализ его экономических показателей хозяйственной деятельности. Это помогает понять какие ресурсы и в каком количестве имеет компания, насколько эффективно она их использует, а также позволяет определить общее финансовое состояние организации. В наше время анализ финансового состояния организации – важный инструмент, который в добавок может выявить для дальнейшего устранения недостатки финансово-хозяйственной деятельности и предотвратить кризис. Финансовое состояние определяется в зависимости от множества факторов и может выражаться через финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность, платежеспособность, деловую активность и оценку вероятность банкротства предприятия [7].

Одна из наиболее информативных частей финансовой отчетности – бухгалтерский баланс, который содержит данные о структуре активов и пассивов организации. Он служит не только отражением текущего финансового состояния, но и важным источником данных для планирования, контроля и определения финансовой устойчивости предприятия, позволяя оценить его способность выполнять свои обязательства в долгосрочной перспективе [8].

Кроме того, еще один важный источник данных для анализа финансово-экономического состояния компании – отчет о финансовых результатах, где и отражается эффективность деятельности по всем направлениям. Он дает возможность оценить прибыльность бизнеса и определить какие именно показатели сильнее всего влияют на итоговый финансовый результат [8]. Тщательный анализ отчета о финансовых результатах позволяет выявить резервы повышения эффективности и принять меры для улучшения финансовых показателей компании.

Финансовое положение предприятия может быть оценено как устойчивое, неустойчивое или кризисное в зависимости от его способности своевременно выполнять свои финансовые обязательства и финансировать текущую деятельность. Если же предприятие вполне своевременно оплачивает финансовые обязательства и при этом достаточно финансирует свою деятельность его можно отнести к удовлетворительному финансовому положению [9]. Разумеется, любая компания стремится к устойчивому финансовому состоянию.

Ключом к качественному аналитическому исследованию считается достоверность и актуальность данных, которые анализируют, поэтому руководство компании предоставило мне заверенные печатью бухгалтерский баланс (Приложение А) и отчет о финансовых результатах (Приложение Б) за 2023 и 2024 годы, анализ данных которых представлен далее.

Для более удобного и наглядного анализа, была составлена дополнительная аналитическая таблица по предоставленным данным. В таблице 1.1 представлены основные технико-экономические показатели.

Таблица 1.1 – Основные технико-экономические показатели

В тысячах рублях

Показатели	2023	2024	Абсолютное отклонение (+;-)	Темп роста, %
1 Выручка от реализации	60116	125068	64952	208,04
2 Операционные расходы	(1150)	(3204)	2054	278,61
3 Прибыль от продаж	58966	121864	62898	206,67
4 Прочие доходы	1302	5130	3828	394,01
5 Прочие расходы	(33563)	(92502)	58939	275,61
6 Сумма налога	(2138)	(1005)	-1133	47,01
7 Чистая прибыль	24567	33487	8920	136,31
8 Рентабельность продаж, %	40,87	26,78	-14,09	65,52
9 Рентабельность основной деятельности, %	44,42	27,58	-16,84	62,09
10 Численность, чел	2	2	0	100

Проанализируем таблицу. На первой строке расположен показатель выручки от реализации. Абсолютное отклонение данного показателя в 2024 году по сравнению с 2023 составляет 64 миллиона рублей со знаком плюс. Темп роста рассчитывается как отношение показателя 2024 года к показателю 2023 года, умноженное на 100, а тем прироста равен темпу роста минус 100 процентов, поэтому в нашем случае темп прироста составил плюс 108 процентов, что свидетельствует об огромном росте оборота компании.

В связи с тем, что факторинговая компания предоставляет финансовые услуги, а не производит товары, понятие "себестоимость" не применяется. Основные затраты компании связаны с операционными расходами (зарплата, аренда, информационно-техническое обеспечение) и финансовыми расходами (процентные выплаты по привлеченным средствам). Доход формируется из факторинговой маржи и процентов, которые покрывают эти расходы. По статье операционные расходы заметен сильный прирост почти в два раза или на 178 процентов. Такое увеличение произошло за счет повышения стоимости аренды и увеличения заработной платы после найма дополнительного сотрудника.

Прибыль от продаж также показала значительный рост более чем на 100 процентов (106,67 процентов) или на 62 миллиона рублей. Компания показала очень хороший результат в 2024 году, следовательно эффективность бизнеса растет.

Благодаря значительному увеличению объема денежных средств в обороте компании, появилась возможность размещать их на краткосрочные депозиты в ночное время. Этот эффективный способ использования временно свободных средств привел к существенному росту прочих доходов на 3828 тысяч или на 294 процента.

Для финансирования возросшего объема факторинговых операций и обеспечения ликвидности компании было необходимо увеличить количество заемных средств в портфеле. Однако, увеличение процентных выплат по этим кредитам и займам, а также повышение тарифов на банковское обслуживание, существенно увеличили "прочие расходы". За год показатель вырос на 58 миллионов рублей.

Различия в учете доходов и расходов между бухгалтерским и налоговым учетом часто встречаются в деятельности компании, предоставляющей финансовые услуги. Это связано с разными способами признания доходов от факторинговых операций и с особенностями учета процентных доходов и расходов. Наличие убытка в налоговом учете в отдельные периоды 2024 года при наличии прибыли в бухгалтерском учете привело к уменьшению суммы налога на прибыль к уплате.

Несмотря на рост выручки и прибыли от продаж, а также увеличение прочих доходов за счет размещения депозитов, значительное увеличение процентных расходов по кредитам и займам, а также расходов на банковское обслуживание существенно снизили темп роста чистой прибыли. Темп прироста чистой прибыли составляет 36 процентов в сравнении с 2023 годом.

Показатели рентабельности — это ключевые метрики, которые демонстрируют эффективность использования как материальных, так и финансовых ресурсов компании. Они отвечают на вопрос: насколько

рационально предприятие использует свои активы для получения прибыли. В свою очередь рентабельность продаж – величина чистой прибыли в каждом рубле выручки, отражает рациональность затрат и ценообразования на предприятии [10]. В нашем случае рентабельность продаж снизилась за год на 14 процентов, что обосновывается опережением роста расходов над ростом выручки.

Рентабельность основной деятельности отражает эффективность основной деятельности компании без учета прочих доходов и расходов. Снижение этого показателя подтверждает, что именно в основной деятельности (предоставлении факторинговых услуг) наблюдается снижение прибыльности. Причины снижения рентабельности основной деятельности аналогичны причинам снижения рентабельности продаж.

Численность человек в 2023 году составляла два человека – два учредителя, но в 2024 одна из них вышла из общества, а в компанию пришла Елена Олеговна, поэтому состав штата поменялся, а численность осталась прежней. Пока компания только начала зарождаться они со всеми обязанностями справлялись вдвоем, но на данном этапе планируется расширение штата.

Проведённый анализ финансовой деятельности ООО «ПРО Факторинг» демонстрирует устойчивое положение компании на рынке Приморского края. За 3 года работы компания достигла значительного роста выручки, выстроила эффективную бизнес-модель, рационально управляет затратами, грамотно распоряжается свободными денежными средствами, увеличивая капитал даже в нерабочее время, и наладила прочные деловые связи, заслужив доверие клиентов. Финансовая стабильность, подтверждаемая готовностью банков предоставлять кредитные линии, создает прочную основу для дальнейшего развития и реализации амбициозных целей компании.

2 Финансовый анализ деятельности ООО «ПРО Факторинг»

2.1 Горизонтальный и вертикальный анализы отчётности

Горизонтальный и вертикальный анализы являются ключевыми инструментами для оценки финансового состояния компании. Горизонтальный анализ, или трендовый анализ, изучает динамику финансовых показателей во времени, сравнивая значения за разные периоды, чтобы выявить тенденции роста или снижения [11]. Этот анализ включает расчет абсолютных и относительных изменений, определение трендов, анализ факторов, влияющих на изменения, выбор базового периода и визуализацию данных. Он позволяет понять, как меняется финансовое состояние компании, и спрогнозировать будущие значения.

Вертикальный анализ, или структурный анализ, оценивает структуру активов, обязательств и капитала, определяя удельный вес каждой статьи в общей сумме. Анализируется структура активов и пассивов, расходов и доходов, сравнивается структура за разные периоды и с отраслевыми показателями. Используется формат общего размера. Эти методы дополняют друг друга: горизонтальный показывает динамику, а вертикальный – структуру [11]. Совместное применение позволяет оценить эффективность и устойчивость бизнеса, принимать обоснованные решения, оценивать привлекательность компании для инвесторов и кредиторов, а также отслеживать изменения в финансовом состоянии. Грамотное использование этих методов повышает эффективность деятельности компании.

Начинать анализ стоит с вертикального анализа бухгалтерского баланса – ключевого источника информации о финансовом состоянии компании. Этот анализ включает в себя сопоставление активов, сгруппированных по степени ликвидности (то есть способности быстро превращаться в денежные средства), с обязательствами, сгруппированными по срокам погашения. Ниже представлена таблица активов и пассивов ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024гг, их удельный вес и изменение.

Таблица 2.1 – Структура баланса ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024 годы

В тысячах рублей

Показатели из бухгалтерского баланса Ф№1	Предыдущий год		Отчетный год		Изменения по отношению к отчетному году (+;-)
	Тыс. руб.	% к балансу	Тыс. руб.	% к балансу	5-3
1	2	3	4	5	6
Актив					
Оборотные активы, всего:	364 494		814 077		
- дебиторская задолженность	12 216	3,35	45 185	5,55	+2,2
- финансовые вложения	336 800	92,4	760 751	93,45	+1,05
- денежные средства	15 478	4,25	8 141	1	-3,25
Баланс	364 494	100	814 077	100	-
Пассив					
Капитал и резервы, всего:	24 274		57 761		
- уставный капитал	10	0,003	10	0,001	-0,002
- нераспределенная прибыль	24 264	6,657	57 751	7,0	+0,343
4. Долгосрочные обязательства, всего:	339 522		755 125		
- заемные средства	339 522	93,15	755 125	92,76	-0,39
5. Краткосрочные обязательства, всего:	698		1 191		
- кредиторская задолженность	698	0,19	83	0,1	-0,09
- прочие обязательства			1 108	0,139	+0,139
Баланс	364 494	100	814 077	100	-

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что активы и пассивы организации за исследуемый период увеличились более, чем в два раза, что обосновывается увеличением масштабов бизнеса и расширением рынков сбыта. Активы – все ресурсы компании, которыми она владеет, пассивы – источники финансирования этих ресурсов.

Дебиторская задолженность в факторинге – норма, она возникает, когда поставщик отгружает товары с отсрочкой платежа. Это та сумма, которую компания должна дополучить от своих клиентов в течении года. Рост дебиторской задолженности также указывает на увеличение объемов продаж. С увеличением срока возврата, увеличивается процент начисленной комиссии,

поэтому контрагентам намного выгоднее возвращать долг как можно раньше, но бывают и ситуации, когда они затягивают с возвратом по различным причинам. Прирост на 2,2% в относительном значении показывает, что доля дебиторской задолженности в оборотных активах возросла.

Финансовые вложения представляют собой совокупность денежных средств, временно направленных компанией в различные активы с целью получения дохода. В контексте анализируемого баланса, значительная доля этих вложений в общих активах указывает на то, что компания активно финансирует своих контрагентов, предоставляя им различные формы краткосрочного и долгосрочного кредитования, а также размещая средства на депозитах. Высокая доля финансовых вложений говорит о специфике бизнес-модели, где финансовые операции играют ключевую роль.

Количество и доля денежных средств в компании снизились, так как их стали активно использовать на текущие расходы, такие как закупка оборудования для офиса, оплата аренды, серверов, сервисов, интернета, а также для финансирования сделок не только за счет заемных средств, но и на собственные.

Сумма уставного капитала осталась неизменной, равной минимальной сумме для общества с ограниченной ответственностью. В свою очередь доля его уменьшилась, так как увеличилась общая сумма пассивов, что означает привлечение финансирования за счет иных источников.

Нераспределенная прибыль компании увеличилась в два раза, но доля его сохранилась на том же уровне. Увеличение связано с ростом выручки компании и грамотным распоряжением средствами.

В разделе долгосрочных обязательств баланса преобладают заемные средства, что указывает на значительную зависимость компании от внешнего финансирования. Эти средства получены в форме кредитов или займов на срок свыше одного года, и их объем формирует основную часть пассивов компании. Учитывая особенности деятельности, такое соотношение имеет место быть, однако у компании имеется стремление к балансу между собственными и

заемными средствами, направленное на финансирование операционной деятельности, которое свидетельствует о желании улучшения финансовой устойчивости.

Кредиторская задолженность снизилась и сейчас состоит из неоплаченных счетов поставщикам, что говорит о улучшении платежной дисциплины и покрытие долгов денежными средствами в распоряжении. Среди прочих обязательств налоги, которые были начислены, но еще не уплачены. Доля краткосрочных обязательств в общем пассиве баланса менее одного процента.

2.2 Анализ ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности ООО «ПРО Факторинг»

Оценка ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности является важным этапом анализа финансового состояния предприятия. Эти показатели в совокупности предоставляют комплексную картину эффективности использования ресурсов, способности своевременно выполнять финансовые обязательства и перспектив долгосрочного устойчивого развития [12]. Они являются индикаторами жизнеспособности компании в условиях рыночной экономики.

В современных условиях от предприятий требуется постоянное повышение эффективности производственной деятельности, обеспечение конкурентоспособности продукции и услуг, что напрямую связано с внедрением передовых технологий, инноваций и оптимизацией бизнес-процессов. В этом контексте, ключевое значение приобретает анализ ликвидности предприятия. Анализ ликвидности представляет собой глубокую оценку способности компании своевременно и в полном объеме выполнять свои текущие финансовые обязательства перед кредиторами, поставщиками, сотрудниками и другими контрагентами [12]. Он позволяет определить, насколько активы компании способны покрыть ее пассивы, особенно те, срок погашения которых наступает в ближайшее время. Другими словами, ликвидность отражает степень обеспеченности пассивов компании активами, которые могут быть оперативно

трансформированы в денежные средства для погашения краткосрочных обязательств.

Для оценки ликвидности применяются различные финансовые коэффициенты, каждый из которых раскрывает определенный аспект платежеспособности предприятия. Наиболее распространенными и информативными являются:

- коэффициент текущей ликвидности, обычно оценивается как ≥ 2.0 и демонстрирует способность компании погасить краткосрочные обязательства за счет всех оборотных активов, включая запасы, дебиторскую задолженность и денежные средства. Высокое значение коэффициента свидетельствует о хорошей способности компании покрывать свои краткосрочные долги;

- коэффициент быстрой ликвидности, обычно оценивается как в диапазоне 0.8-1.0. Показатель, также известный как "коэффициент срочной ликвидности", отражает способность компании выполнять свои обязательства за счет наиболее ликвидных активов, исключая запасы, которые могут быть не так быстро реализованы.

- коэффициент абсолютной ликвидности, обычно оценивается как ≥ 0.2 . Этот самый консервативный показатель определяет, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет наиболее ликвидных активов, таких как денежные средства и их эквиваленты. Значение коэффициента выше 0.2 (или 20%) указывает на высокую способность компании выполнять свои самые срочные обязательства.

Эти коэффициенты в совокупности позволяют комплексно оценить ликвидность предприятия, выявить потенциальные проблемы с платежеспособностью и принять необходимые меры для повышения финансовой устойчивости [12].

В таблице 2.2 представлены рассчитанные на основе бухгалтерского баланса значения данных показателей ликвидности для компании ООО «ПРО Факторинг».

Таблица 2.2 – Анализ ликвидности ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024 годы

В процентах

Показатели	2023	2024	Абсолютное отклонение, (+ -)	Темп роста, %
1 Коэффициент текущей ликвидности	522,2	683,5	+161,3	130,9
2 Коэффициент быстрой ликвидности	522,2	683,5	+161,3	130,9
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	504,7	645,6	+140,9	127,9

Коэффициент текущей ликвидности в 2024 году коэффициент вырос до 683,5 в сравнении с 2023, что представляет собой увеличение на 161,3 единицы и рост на 30,9%. Коэффициент быстрой ликвидности в 2023 году коэффициент также составлял 522,2, что указывает на высокую способность компании выполнять обязательства за счет наиболее ликвидных активов. В 2024 году коэффициент вырос до 683,5, повторив динамику коэффициента текущей ликвидности, что указывает на рост на 161,3 единицы и рост на 30,9%. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2023 году коэффициент составлял 504,7, что уже является высоким показателем, за год коэффициент вырос до 645,6, что представляет собой увеличение на 140,9 единицы и рост на 27,9%.

Анализ представленных данных о коэффициентах ликвидности демонстрирует положительную динамику финансового состояния предприятия в период с 2023 по 2024 год. Все три ключевых показателя ликвидности демонстрируют рост, что свидетельствует об улучшении способности компании выполнять свои краткосрочные обязательства. Важно отметить, что такая позитивная динамика дополнительно обосновывается особенностями структуры обязательств компании: основная часть обязательств предприятия приходится на долгосрочные, а не краткосрочные обязательства. Это обстоятельство существенно снижает риск возникновения проблем с платежеспособностью в ближайшей перспективе.

Финансовую устойчивость можно считать одним из самых важных показателей стабильности организации. О финансовой устойчивости можно говорить, если уровень доходов организации превышает уровень ее расходов.

Если организация в состоянии свободно распоряжаться своими деньгами, эффективно их использовать, если у нее имеется налаженный механизм постоянного производства и продажи услуг или товаров, то мы можем считать такую организацию финансово устойчивой [13].

Оценивать финансовое состояние организации можно как в долгосрочной перспективе, так и в краткосрочной. Для краткосрочной перспективы приоритетными для оценки характеристиками будут выступать мобильность организации и ее платежеспособность. Для долгосрочной перспективы важнее финансовая устойчивость организации [13]. В таблице 2.3 рассчитанные коэффициенты финансовой устойчивости компании ООО «ПРО Факторинг» за исследуемый период.

Таблица 2.3 – Анализ финансовой устойчивости ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024 годы

Показатели	2023	2024	Абсолютное отклонение, (+ -)	Темп роста, %
1 Коэффициент финансовой независимости	0,067	0,071	+0,004	105,97
2 Коэффициент задолженности	0,933	0,929	-0,004	99,57
3 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,067	0,071	+0,004	105,97
4 Коэффициент мобильности оборотных средств	0,966	0,944	-0,022	97,72
5 Коэффициент финансового левериджа	12,47	13,09	+0,62	104,97

Коэффициент финансовой независимости показывает долю собственных средств в общей сумме активов компании. Чем выше значение, тем выше финансовая независимость [14]. Оптимальный показатель для отрасли 0,5 и выше. Полученный результат показывает высокую финансовую зависимость от кредитов и займов, учитывая специфику деятельности компании, это допустимо, но среди долгосрочных целей компании есть пункт о необходимости увеличения

количества собственных средств для дальнейшего финансирования контрагентов. При этом снижение коэффициента задолженности, который показывает долю заемных средств в общей сумме активов – очень положительный сигнал, который говорит о том, что небольшими шагами компания демонстрирует стремление к повышению финансовой устойчивости и снижению долговой нагрузки.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Рассчитывается он отношением собственного капитала к общему числу оборотных активов [14]. Нормальное значение данного показателя по отрасли сохраняется на уровне 0,1. В связи с низким количеством собственного капитала у компании и большой зависимости от заемных средств «ПРО Факторинг» данный показатель ниже оптимального значения. Но увеличение данного показателя за год на фоне улучшения финансовой независимости указывает на то, что компания не только укрепляет свою финансовую позицию в целом, но и эффективно управляет структурой оборотных активов. Это означает, что компания демонстрирует улучшение платежеспособности и способности покрывать свои текущие обязательства за счет собственных средств.

Коэффициент мобильности оборотных средств показывает долю абсолютно готовых к платежу средств в общей сумме средств направляемых на погашение краткосрочных долгов [14]. Изменение коэффициента в абсолютной величине составляет -0,022, а в относительной -2,28 процента. На небольшое снижение данного коэффициента влияет сокращение доли денежных средств в общем количестве активов предприятия, но сохранение достаточно высокого уровня коэффициента свидетельствует о том, что компания по-прежнему обладает достаточным уровнем ликвидности для выполнения своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств к собственному капиталу. Он отражает степень зависимости компании от

заемного финансирования. Высокое значение данного показателя свидетельствует о высокой долговой нагрузке, снижении финансовой независимости и повышении финансовых рисков. Умеренное использование заемных средств может даже повысить рентабельность собственного капитала за счет эффекта финансового рычага. Это происходит, когда компания способна зарабатывать на заемных средствах больше, чем платит по ним проценты [14]. Несмотря на достаточно высокий коэффициент финансового левериджа в компании «ПРО Факторинг» это не говорит о том, что компания на пути к банкротству. В компании это обосновывается спецификой деятельности, а также растущим бизнесом, который только набирает обороты и количество клиентов. В данном случае можно улучшить ситуацию, если учредитель, который также является единственным займодателем-физическим лицом будет давать субординированный заем, который банковские организации относят к собственному капиталу организации, и который значительно повысит показатели устойчивости и левериджа.

Деловая активность отражает интенсивность экономической и социальной деятельности компании, отрасли, региона или даже страны в целом. Это индикатор здоровья и динамики экономического субъекта. Высокая деловая активность характеризуется ростом бизнеса, что проявляется в увеличении количества заключаемых сделок, расширении клиентской базы, наращивании прибыли и активов, активном участии в отраслевых мероприятиях и расширении присутствия на рынке. Это свидетельствует о здоровом развитии и способности компании адаптироваться к меняющимся условиям. Низкая же деловая активность сигнализирует о стагнации или упадке. Деловая активность – это комплексный показатель, отражающий не только финансовые результаты, но и способность компании к росту и развитию в динамичной экономической среде. Помимо указанных факторов, на деловую активность влияют инновации, инвестиции в новые технологии, развитие персонала, улучшение бизнес-процессов, и активная маркетинговая стратегия [15]. Для проведения анализа

деловой активности рассчитывается ряд показателей. Показатели деловой активности ООО «ПРО Факторинг» рассчитаны в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ деловой активности ООО «ПРО Факторинг» за 2023-2024 годы

Показатели	2023	2024	Абсолютное отклонение, (+ -)	Темп роста, %
1 Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	0,24	0,21	-0,03	87,5
2 Продолжительность одного оборота, дней	1520	1738	+218	114,34
3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,0	5,2	-2,8	65
4 Продолжительность одного оборота, дней	46	70	+24	152,17
5 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	4,8	2,9	-1,9	60,42
6 Продолжительность одного оборота, дней	76	126	+50	165,8

Анализируемые показатели деловой активности компании за исследуемый период снизились, а продолжительность оборачиваемого периода увеличилась, что обуславливается особенностями молодого и активно развивающегося бизнеса.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств снизился с 0,24 до 0,21, что говорит о замедлении оборачиваемости оборотных активов. Но это не означает, что компания стала менее эффективно использовать оборотные средства, просто темп роста активов превышает темп роста выручки. Продолжительность одного оборота оборотных средств, соответственно, увеличилась на 218 дней, достигнув 1738 дней. Компания планирует нарастить выручку для сокращения данного периода.

Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности с 8,0 до 5,2 опять же говорит лишь о том, что темп роста объема денежных средств к получению в будущем, то есть дебиторской задолженности в полтора раза

больше, чем тем роста выручки. Это связано с увеличением количества компаний, заключающих с нами договор, а также увеличение количества предоставляемых нами финансирований. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, соответственно, увеличилась на 24 дня, что свидетельствует о том, что деньги дольше остаются в дебиторской задолженности.

Снижение коэффициента оборачиваемости собственного капитала с 4,8 до 2,9 демонстрирует низкий уровень собственного капитала в балансе компании и о снижении эффективности использования капитала для получения выручки. Это связано с необходимостью привлечения большего капитала для финансирования растущего объема операций, чем компания и занимается. Продолжительность одного оборота собственного капитала увеличилась на 50 дней, что подтверждает общее замедление оборачиваемости капитала. Учитывая молодость и активное развитие компании, к причинам изменения можно отнести активное привлечение новых клиентов и расширение портфеля финансирования, рост масштаба бизнеса, который требует больше ресурсов, включая капитал, что влияет на его оборачиваемость.

Заключение

Финансовый анализ — это не просто набор отдельных инструментов, а комплексная система, охватывающая все аспекты финансового менеджмента. Он включает в себя анализ баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, расчет огромного количества финансовых показателей и другие инструменты, позволяющие получить полное представление о состоянии компании. Этот анализ является ключом к успешному управлению, так как позволяет оценить динамику финансовых показателей с учетом внешних и внутренних факторов, включая социально-экономические и политические тенденции. Благодаря финансовому анализу можно спрогнозировать будущее состояние рынка, определить потенциальные риски и принять правильные управленческие решения, направленные на улучшение финансового состояния и устойчивости бизнеса.

Опыт практики позволил мне приобрести практические навыки и умения в области анализа и обработки данных. Эти навыки необходимы для решения профессиональных задач, опираясь на стандартные методики и нормативно-правовую базу.

В ходе практики я ознакомилась с различными аспектами деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПРО Факторинг», которые занимаются предоставлением факторинговых услуг, займов и прочих вспомогательных услуг для организаций. Анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах компании позволил выявить устойчивое финансовое положение со стабильной прибылью, превышающей расходы. Молодая компания активно развивается и грамотно распоряжается своими финансами, стремясь к повышению всех своих показателей.

Список использованных источников

- 1 Чалдаева Л.А. Экономика организации: учебник и практикум для вузов: Текст электронный / Л.А. Чалдаева, А.В. Шаркова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 344 с. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22606307> (дата обращения 15.06.2025)
- 2 Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/ (дата обращения 15.06.2025)
- 3 Проверка организации [Электронный ресурс] // Портал «AuditIt» — URL: https://www.audit-it.ru/contragent/1222500008730_ooo-pro-factoring (дата обращения 16.06.2025).
- 4 Ресурс БФО — Текст: электронный // Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности: [сайт]. — URL: <https://bo.nalog.ru/about> (дата обращения 16.06.2025).
- 5 Менеджмент: учебник и практикум для вузов / И.Н. Шапкин [и др.]; под общей редакцией И.Н. Шапкина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 589 с.
- 6 Теория организации и организационное поведение. Методология организации: учебное пособие для вузов / Ю.В. Фролов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 116 с.
- 7 Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2021. — 617 с.
- 8 Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник — Москва: Издательство «Омега-Л», 2020. — 349 с. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_26186217_78090188. (дата обращения 16.06.2025)

9 Лазарев А.Б. Сущность финансового состояния коммерческой организации и виды его анализа: Учебник. – Москва: Молодой ученый, 2021. – 30-32 с

10 Университет inSales: Рентабельность продаж: что это такое и как рассчитать: Текст электронный // Статья – 2023. – URL: <https://www.insales.ru/blogs/university/rentabelnost-prodazh-cto-eto-takoe-i-kak-rasschitat> (дата обращения 17.06.2025)

11 Ахунова Д.К. Особенности построения горизонтального и вертикального анализа в отчетности коммерческих организаций: Статья. – Москва: Экономические исследования и разработки, 2021. – 55-62 с

12 Богатых Е.А. Оценка платежеспособности и ликвидности организации для оценки угроз ее финансовой безопасности: Сборник научных статей VII Всероссийской студенческой научно-практической конференции. В 3-х томах. – Воронеж, 2025. – 127-131 с

13 Черникова Л.И. Понятие и сущность финансовой устойчивости, значение оценки финансовой устойчивости организации: Учебник. – Москва: Экономическое развитие России, 2024. – 44-52 с

14 КонтурЭксперт – Текст: электронный // сервис для финансового анализа предприятия: [сайт]. – URL: https://kontur.ru/expert/glossary/335-koeffitsienti_stability (дата обращения 24.06.2025)

15 Самсонова Ю.И. Методические основы анализа деловой активности предприятия: научная статья: Текст электронный / Ю.И. Самсонова, С.Ю. Сивакова. — Москва: Издательство COLLOQUIUM-JOURNAL, 2022. — 57-59 с. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49802201> (дата обращения 25.06.2025)

Приложение А. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПРО ФАКТОРИНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг

Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес) 690014, г. Владивосток, Некрасовская ул., д. 36Б, офис 503

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31 12 2024

55155238

2536333012

64.99.5

12300 16

384

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	45 185	12 216	53
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	760 751	336 800	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 141	15 478	5
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	814 077	364 494	58
	БАЛАНС	1600	814 077	364 494	58

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	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	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	57 751	24 264	(302)
	Итого по разделу III	1300	57 761	24 274	(292)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	755 125	339 522	350
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	755 125	339 522	350
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	83	698	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	1 108	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 191	698	-
	БАЛАНС	1700	814 077	364 494	58

Руководитель _____
(подпись)

Ерошкин Евгений
Константинович
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г. _____

Приложение Б. Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

За 2024 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	125 068	60 117
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	125 068	60 117
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(3 204)	(1 150)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	121 864	58 967
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 131	1 302
	Проценты к уплате	2330	(90 664)	(33 230)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(1 838)	(334)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	34 493	26 705
	Налог на прибыль ⁵	2410	(1 006)	(2 139)
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	33 487	24 566
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	33 487	24 566