АНАЛИЗ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «SAM TRADING STROY»

Усмонова Дилфуза Илхомовна
Доцент Самаркандского института экономики и сервиса, Самарканд, Узбекистан
ORCID: 0009-0008-9523-9853
https://doi.org/10.5281/zenodo.19647924

Анотация. *В данной статье рассматривается теоретические основы финансовой отчетности, определение понятия и функций финансовой отчетности, подчеркивающих ее значимость для управления бизнесом, Рассмотрены основные виды финансовых отчетов, включая баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств, изучена эффективность деятельности предприятия, включающая анализ оборачиваемости активов.*

Ключевые слова: *предприятие, рынок, инвенстор, конрагенты, эффективность, товар, классификация, аудитор, доход.*

Annotatsiya: *Ushbu maqola moliyaviy hisobotning nazariy asoslarini ko'rib chiqadi, moliyaviy hisobot tushunchasi va funktsiyalarini belgilaydi, uning biznesni boshqarish uchun ahamiyatini ta'kidlaydi. U moliyaviy hisobotlarning asosiy turlarini, shu jumladan balans, daromadlar to'g'risidagi hisobot va pul oqimi to'g'risidagi hisobotni o'rganadi. Shuningdek, u kompaniya faoliyatini, shu jumladan aktivlar aylanmasini tahlil qilishni o'rganadi.*

Kalit so'zlar: *Korxona, bozor, investor, kontragentlar, samaradorlik, mahsulot, tasnif, auditor, daromad.*

Abstract: *This article examines the theoretical foundations of financial reporting, defining the concept and functions of financial reporting, emphasizing its importance for business management. It examines the main types of financial statements, including the balance sheet, income statement, and cash flow statement. It also examines the company's performance, including an analysis of asset turnover.*

Keywords: *Enterprise, market, investor, counterparties, efficiency, product, classification, auditor, income.*

Введение. Анализ финансовой отчетности является неотъемлемой частью процесса управления любой организацией, независимо от ее масштаба и сферы деятельности. В условиях современной рыночной экономики, где конкуренция приобретает глобальный характер, а экономические риски растут, понимание и правильная интерпретация финансовых показателей становятся основными инструментами для принятия обоснованных управленческих решений. Эффективное управление финансовыми потоками компании, оптимизация затрат, а также оценка финансовой устойчивости и рентабельности — все это невозможно без регулярного и глубокого анализа финансовой отчетности.

Финансовая отчетность представляет собой систематизированную информацию о финансовом положении организации, ее результатах деятельности и изменениях в финансовом состоянии за определенный период. Она служит основой для внутреннего анализа и контроля, а также для взаимодействия с внешними заинтересованными сторонами,

такими как инвесторы, кредиторы, контрагенты и государственные органы. Для руководства компании анализ финансовой отчетности помогает оперативно выявить слабые места в финансовой деятельности и принять меры по их устранению. Для внешних пользователей — это средство оценки финансовой надежности и платежеспособности организации, что имеет большое значение при принятии решений о предоставлении кредитов, инвестировании средств или заключении долгосрочных контрактов.

Анализ литературы по теме На основе зарубежного опыта следует отметить, что конкурентоспособность предприятия на рынке определяется эффективностью его рыночной политики. Разработкой принципов маркетинга и их практическим применением занимались многие экономисты, в том числе Ф. Котлер, М. Портер, Д. Эванс, И. Ансофф, М. Берман, М. Голубков, П. Самуэльсон, Д. .К ним можно отнести таких известных ученых, как Маршалл.

Необходимо отметить ученых, внесших большой вклад в развитие теории маркетинга, при этом исследования, проводимые в области маркетинга в нашей стране на протяжении многих лет, базировались на национальных особенностях. К ним можно отнести Р. Ибрагимов, Ю. Абдуллаев, А. Салиев, М. Шарифходжаева, Ш. Эргашходжаева, Ш.Мусаева и других.

Методология исследования. В исследовании использовался систематический подход, маркетинговый анализ, бенчмаркинг и цифровые показатели. Для сбора и анализа данных с платформ социальных сетей применялись методы массового наблюдения

Анализ и результаты. Анализ и интерпретация финансовой деятельности предприятия в первую очередь зависит от анализа финансовой отчетности данного предприятия. В данной курсовой работе я продемонстрировал анализ финансового положения ООО “SAM TRADING STROY” на основании двух отчетов, а именно за счет бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Таблица №1

Бухгалтерский баланс предприятия ООО “Sam Trading Stroy” за три года с 2021 по 2023 год.

	2021 г.	**2022 г.**	**2023 г.**
	сум, тыс.	сум, тыс.	сум, тыс.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Первоначальная стоимость	602 308,70	1 663 666,81	1 519 568,05
Сумма износа	90 657,97	200 038,66	265 210,23
Остаточная (балансовая) стоимость	511 650,73	1 463 628,15	1 254 357,82
Итого долгосрочные активы	**511 650,73**	**1 463 628,15**	**1 254 357,82**
Текущие активы			
Товарно-материальные запасы, всего	562 448,36	570 875,03	531 771,68

Дебиторская задолженность	827 324,70	936 255,89	1 013 094,21
Денежные средства, всего	3 713,69	333 044,96	4 496,43
Итого текущие активы	**1 393 486,75**	**1 840 175,88**	**1 549 362,32**
ИТОГО АКТИВЫ	**1 905 137,48**	**3 303 804,03**	**2 803 720,14**
---	---	---	---
ПАССИВЫ			
Источники собственных средств			
Уставный капитал	201 820,00	201 820,00	201 820,00
Нераспределенная прибыль	249 610,30	607 892,64	666 225,83
Итого собственные средства	**451 430,30**	**809 712,64**	**868 045,83**
Долгосрочные обязательства	-	-	-
Текущие обязательства			
Текущая кредиторская задолженность	1 453 707,16	2 009 243,38	1 632 650,31
Краткосрочные банковские кредиты	-	484 848,00	303 024,00
Итого текущие обязательства	**1 453 707,16**	**2 494 091,38**	**1 935 674,31**
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1 905 137,46**	**3 303 804,02**	**2 803 720,14**

Данный анализ я провел в несколько этапов для полноценного его понимания. Вначале, я дал определение данным видам отчетов. Далее показал краткий анализ, который описывает главные ключевые моменты и динамику изменения финансовых показателей за период в три года.

В конце, данного пункта, показал полный анализ финансовой деятельности ООО “SAM TRADING STROY”, применяя часто используемые финансовые коэффициенты.

Прежде чем начать детальное изучение баланса и других форм финансовой отчетности, полезно быстро проанализировать важные моменты.

Проанализировав баланс, можно отметить следующее:

- *Рост долгосрочных активов.* В 2021 году совокупная величина долгосрочных активов составило 511650,73 тыс.сум, а в 2022 году она выросла до величины в 1463628,15 тыс.сум, что в 2,86 раз больше чем предыдущее значение.

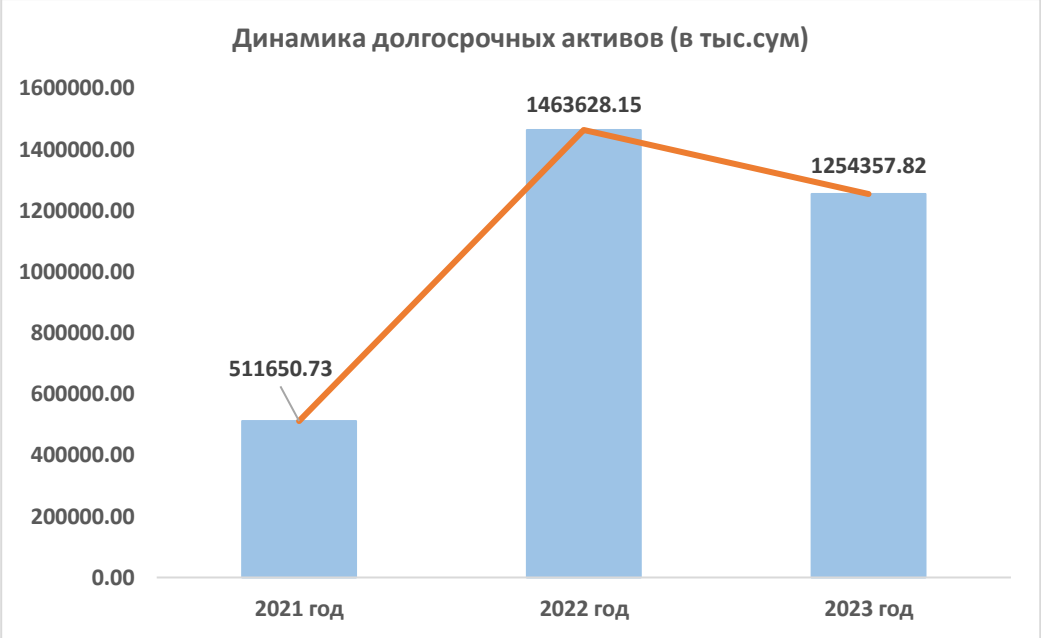

Рисунок 1. Динамика долгосрочных активов ООО "Sam Trading Stroy" за три года с 2021 по 2023 год.

- Данное изменение может свидетельствовать об открытии дополнительных складов и дистрибьюторских центров. В 2023 году величина долгосрочных активов, к сожалению, упало на 14,3% и достигло значения в 1254357,82 тыс.сум (см. Рисунок №3).
- *Значительный рост статей оборотного капитала.* Относительно 2021 г. дебиторская задолженность выросла примерно на 13%, а кредиторская задолженность — на 38%. В свою очередь, товарно-материальные запасы увеличились, незначительно, всего на 1,5%. За 2023 год только дебиторская задолженность увеличилась еще больше, на 8% относительно 2022 года. Остальные параметры идут в спад (см. Рисунок 2).

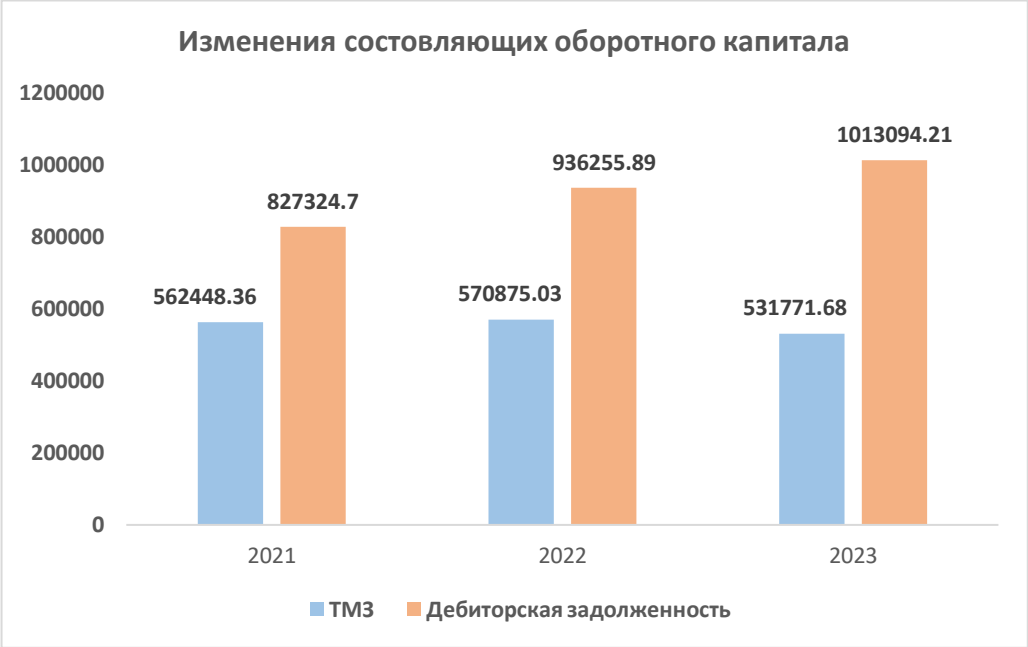

Рисунок 2. Изменение товарно-материальных запасов и дебиторской задолженности ООО "Sam Trading Stroy" за три года с 2021 по 2023 год.

- *Временное значительное увеличение остатка денежных средств.* По сравнению с 2021 годом в 2022 году остаток денежных средств повысился с 3713,69 тыс.сум до 333044,96 тыс.сум, что означает в целых 90 раз. Но данное увеличение было временным. В 2023 году величина остатков денежных средств составило 4496,43, что не далеко от значения за 2021 год.
- *Очевидная способность осуществлять заимствования.* Сопоставление долгосрочных активов с долгосрочным долгом свидетельствует о том, что компания способна предоставить обеспечение под дальнейшие займы. Потенциальные кредиторы всегда смотрят на стоимость активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения требований по кредитам. Кредиторы особенно ценят в этом плане земельные участки и в меньшей мере здания. Такой подход объясняется тем, что эти активы обычно не теряют рыночную стоимость. Например, по состоянию на 2022 г. балансовая стоимость долгосрочных активов составляла 1463628,15 тыс.сум, а долгосрочных заимствований вообще равна нулю. Даже если учитывать краткосрочные банковские кредиты, величина которых составляет 484848,00 тыс.сум, стоимость долгосрочных активов все равно значительно больше.

Основной целью аудита отчета о финансовых результатах является подтверждение достоверности представленных показателей, правильности их формирования в соответствии с действующими нормативными актами и учетной политикой организации.

Доходы от текущей деятельности (продажа продукции, выполнение работ или оказание услуг) признаются в размере суммы начисленной задолженности по дебету счета расчетов, с учетом действующих цен и тарифов, а также льгот, предоставленных в соответствии с законодательством. Аудитор должен проверить, что доходы правильно классифицированы как доходы от обычной деятельности или прочие поступления.

Аудитор пересчитывает показатели отчета, сверяет значения графы 3 «За отчетный год» с данными Главной книги и регистров аналитического учета по счетам доходов и расходов. Такой контроль обеспечивает достоверность и точность отчетных данных.

Все доходы и расходы, имеющие существенное значение для организации, должны отражаться обособленно. В частности:

❖ до
ходы, составляющие 5% и более общей суммы доходов, должны раскрывать соответствующую часть расходов;

❖ до
ходы от обычной деятельности, при их существенности, показываются отдельно либо в отчете, либо в приложении к нему;

❖ гр
афа 4 заполняется на основе данных за аналогичный период предыдущего года с корректировкой при изменении учетной политики или нормативных требований.

Проверка налоговых показателей. В отчете о финансовых результатах включены новые строки для расчета налога на прибыль:

• по
стоянные налоговые обязательства;

• от
ложенные налоговые обязательства;

• от
ложенные налоговые активы;

• те
кущие расходы по налогу на прибыль.

Аудитор проверяет корректность расчета этих показателей и их соответствие учетной политике. Также учитываются постоянные налоговые активы, возникшие в результате вычитаемых постоянных разниц, даже если они не отражены в НСБУ №3.

Для подтверждения достоверности важно убедиться, что данные текущего периода сопоставимы с аналогичными данными предыдущего года. В случае существенных изменений аудитор анализирует причины: корректировки учетной политики, законодательные изменения или другие нормативные акты.

Важно обратить внимание на соблюдение принципа существенности, согласно которому доходы и расходы должны приводиться обособленно, если они существенны. При формировании показателей отчета о финансовых результатах должны соблюдаться следующие требования: - при отражении видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5% и более общей суммы доходов организации за отчетный период, в отчете показывается соответствующая каждому виду часть расходов; - графа 4 отчета заполняется на основании данных гр.3 отчета за предыдущий год.

Процедура аудита	**Содержание проверки**
Проверка соответствия нормативным актам	Проверка соответствия структуры и содержания отчета НСБУ №2 и НСБУ №3

Проверка арифметических подсчетов	Сверка графы 3 с данными Главной книги и аналитических регистров
Контроль признания доходов	Проверка правильности классификации доходов от обычной деятельности и прочих доходов
Принцип существенности	Обособленное отражение доходов и расходов, если они значительны
Проверка налоговых показателей	Контроль расчета постоянных и отложенных налогов, текущего расхода по налогу на прибыль

Если данные за аналогичный период предыдущего года несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из изменений учетной политики, законодательных и иных нормативных актов.

В целом, компания существует прежде всего для того, чтобы приносить прибыль, поэтому многих пользователей финансовой отчетности интересует в первую очередь именно прибыль, полученная компанией в течение того или иного периода. Конечно, больше всего величина прибыли интересует собственников, но и другим пользователям информации, например руководителям, работникам и поставщикам, небезразлично, способна ли компания приносить прибыль.

Цель составления отчета о прибылях и убытках — определить, какую прибыль компания получила за период, и информировать об этом пользователей финансовой отчетности. Указанная в отчете прибыль (убыток) увеличивает (уменьшает) собственный капитал компании, отраженный в балансе. Отчет о прибылях и убытках является, таким образом, необходимым дополнением для баланса.

По этой причине, для дальнейшего анализа финансовой отчетности нам будут достаточны бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Ниже приведен настоящий отчет о прибылях и убытках ООО “SAM TRADING STROY”, за три года.

Таблица №2

Отчет о прибылях и убытках, ООО "Saturn Metal" (2021 - 2023)

	2021 г. сум, тыс.	**2022 г.** сум, тыс.	**2023 г.** сум, тыс.
Выручка (1)	**28 327 676,77**	**60 541 767,03**	**86 031 409,89**
Себестоимость продаж (2)	-27 836 334,98	-59 316 047,66	-84 905 160,10
Валовая прибыль (убыток) (1-2)	**491 341,79**	**1 225 719,37**	**1 126 249,79**
Операционные расходы	-316 078,34	-734 781,19	-934 708,28
Операционная прибыль (3)	**175 263,45**	**490 938,18**	**191 541,51**

Прочие доходы от основной деятельности (4)	1 551,30	2 944,93	26 171,98
Прибыль до уплаты процентов и налогов (3+4)	**176 814,75**	**493 883,11**	**217 713,49**
Проценты к уплате	-57 860,33	-29 896,22	-183 750,30
Прочие расходы по финансовой деятельности	0,00	-42 478,25	0,00
Прибыль (убыток) до уплаты налога	**118 954,42**	**421 508,64**	**33 963,19**
Налог на прибыль	-7 963,74	-63 226,30	0,00
Чистая прибыль (убыток) периода	**110 990,68**	**358 282,34**	**33 963,19**

Однако, несмотря на положительную динамику выручки, чистая прибыль в 2023 году резко снизилась (Рисунок №7). В 2021 году чистая прибыль составляла 110,9 млн сум, в 2022 году увеличилась до 358,3 млн сум, но в 2023 году упала до 33,9 млн сум. Это свидетельствует о снижении эффективности бизнеса. Основной причиной может быть значительное увеличение процентных расходов, которые в 2023 году составили более 183 млн сум. Это также может говорить о росте долговой нагрузки или изменении условий кредитования.

Анализ валовой и операционной прибыли показывает, что валовая прибыль в 2023 году осталась примерно на уровне 2022 года, несмотря на рост выручки. Это означает, что вместе с ростом объема продаж существенно возросла и себестоимость реализованной продукции. Таким образом, темпы роста себестоимости догнали или даже обогнали темпы роста выручки, из-за чего валовая прибыль перестала расти, несмотря на общий рост продаж.

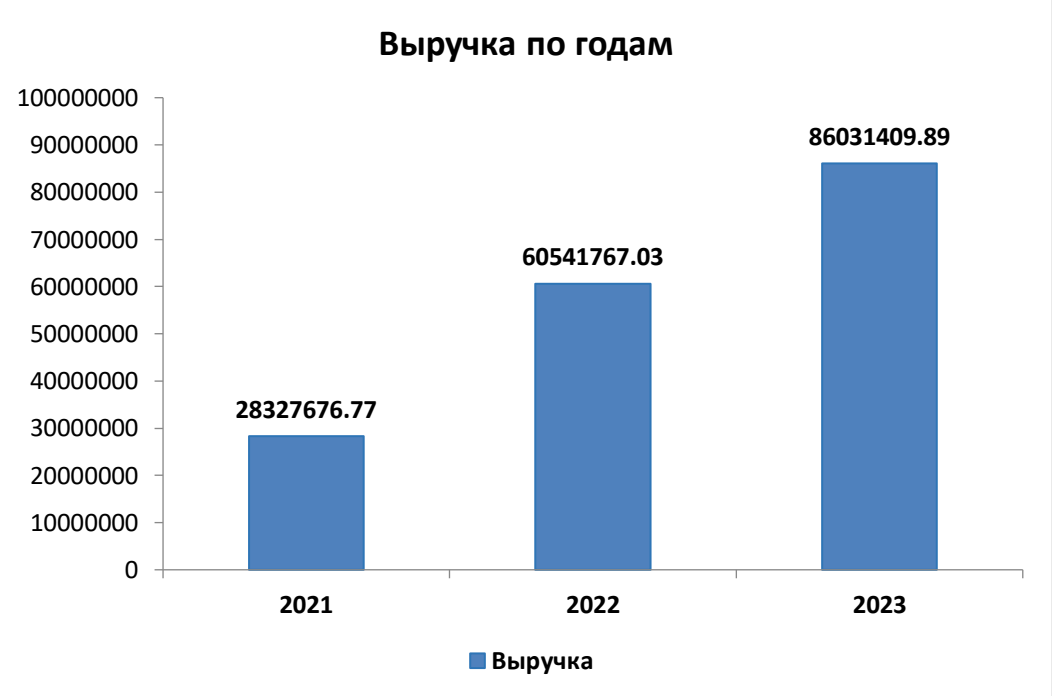

Рисунок - 3. Динамика выручки ООО “Sam Trading Stroy” за три года с 2021 по 2023 год.

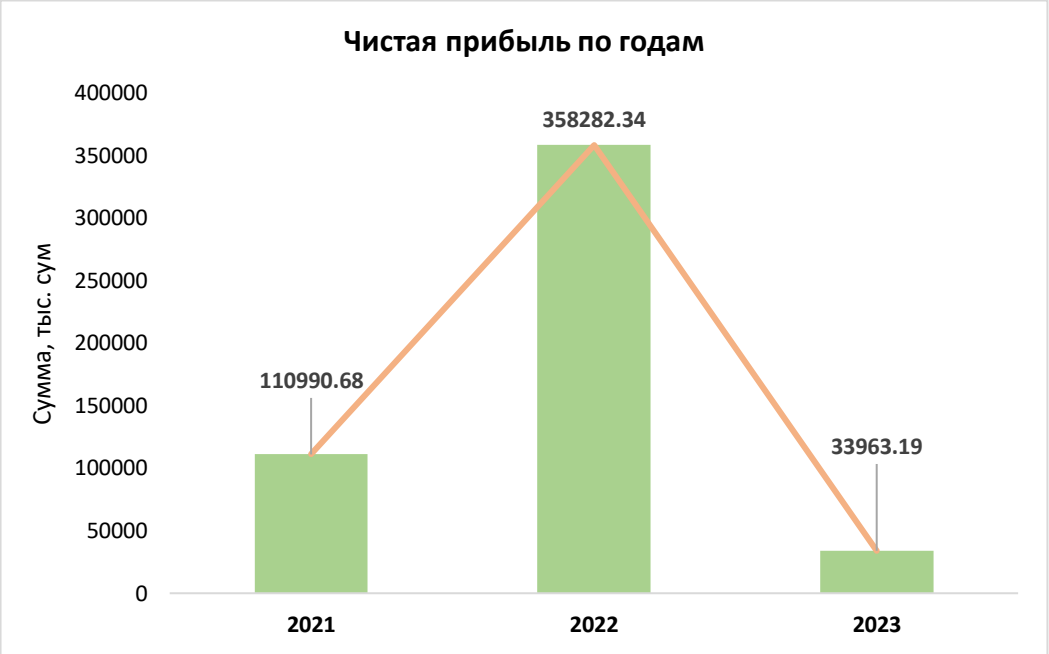

Рисунок- 4. Чистая прибыль ООО "Sam Trading Stroy" за три года с 2021 по 2023 год.

Операционная прибыль, в свою очередь, снизилась с 490,9 млн сум в 2022 году до 191,5 млн сум в 2023 году. Это указывает на существенный рост коммерческих и административных расходов, которые напрямую влияют на операционную прибыль. То есть, даже при стабильной валовой прибыли, рост внутренних затрат компании (например, на управление, маркетинг, логистику) приводит к снижению операционного результата. Причиной данного спада является то, что себестоимость продаж и операционные расходы выросли на величину больше, чем выручка (Рисунок №8).

Также можно отметить, что из-за резкого увеличения процентов к уплате, чистая прибыль сильно снизилась, более чем в 10 раз.

Заключение

Проведенное исследование подтвердило, что систематический анализ финансовой отчетности является неотъемлемой частью управления предприятием. Он позволяет не только отслеживать текущее финансовое состояние, но и разрабатывать стратегии дальнейшего развития. Грамотное управление рентабельностью, ликвидностью, эффективностью, структурой капитала и инвестициями способствует повышению конкурентоспособности компании и ее долгосрочной устойчивости.

Таким образом, результаты курсовой работы подтверждают значимость финансового анализа для управления предприятием. ООО "Sam Trading Stroy" может использовать полученные данные для повышения эффективности своей деятельности, минимизации финансовых рисков и обеспечения стабильного развития на рынке.

ЛИТЕРАТУРЫ

1. 1.Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 166 от 29.03.2021.
2. Мирзиёев Ш.М. Верховенство права и защита интересов человека — ключ к развитию страны и благополучию народа. — Т.: Узбекистан, 2017. — 48 с.

3. Мирзиёев Ш.М. Мы построим великое будущее с нашим храбрым и благородным народом. — Т.: Узбекистан, 2017. — 488 с.
4. Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева к Олий Меджлису. 24 января 2020 г. - Народная речь, 26 января 2020 г.
5. Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-4947 от 7 февраля 2017 г. «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан».
6. политики на предприятиях торговли и услуг.
7. Мусаева Ш.А (2022). Изучение организации рекламной деятельности товаров на АО «Самаркандский чайный упаковочный завод». Наука и инновации, 1(A6), 185-192.
8. Мусаева.Ш.А. (2022). Перспективы развития деятельности ООО «Стеклопластик» в условиях рыночной экономики. Наука и инновации, 1(A6), 539-546.
9. Мусаева Ш. А. Маркетинговые исследования. Издательский и творческий отдел учебников ООО «ЗВАР-СЕЛ». Самарканд–2024
10. Мусаева Ш. А. Интегрированные маркетинговые коммуникации. Учебник. Издательство «Махорат», Самарканд -2022.
11. 10.Исраилов Б.И., Файзиев У.Ш., Ибрагимов Б.Ж. Бухгалтерский учёт в бизнесе. - Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2021. - 156 с.

Список использованной литературы

1. Закон РУз «О бухгалтерском учете», (новая редакция) от 13.04.2016 г.
2. Указ Президента от 11.09.2023 г. № УП–158 “О стратегии Узбекистан – 2030”
3. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан от 01.03.1997 г.
4. Национальные Стандарты Бухгалтерского Учета (НСБУ № 1 – 24)
5. Мирзиёев Ш.М. «Стратегия Нового Узбекистана». – Ташкент, Узбекистан, 2021 г. – 445 с.
6. Абдуллаев Р.А., Уразов К.Б. «Основы бухгалтерского учета». Учебное пособие. Самарканд, СамИЭС, 2021. – 168 с.
7. Брейли Ричард, Майерс Стюарт «Принципы корпоративных финансов» / Пер. с англ. Н. Барышниковой. — М.: ЗАО «Олимп—Бизнес», 2008. — 1008 с: ил.
8. Герасименко А. «Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов» / Алексей Герасименко. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. — 436 с.
9. Джамбакиева Г.С. «Финансовый учет и отчетность»: Учебник; – Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. – 404 с.
10. Исраилов Б.И., Файзиев У.Ш., Ибрагимов Б.Ж. Бухгалтерский учёт в бизнесе. - Т.: «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи», 2021. - 156 с.
11. Каримов А.А., Мухаммедова Д.А., Жуманазаров С.А. «Бухгалтерский учет» 1–часть: Учебник; - Т.: «Iqtisod-Moliya», 2019. стр.
12. Этрилл П. «Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов» Питер Этрилл, Эдди Маклейни; Пер. с англ. — 4-е изд. — М. : Альпина Паблишер, 2016. — 648 с.