Научная статья
УДК 347.71
DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.028

АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ОБОСНОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Ирина Борисовна Рудская[1], Оксана Владимировна Буткова[2]
[1,2]Азово-Черноморский инженерный институт
ФГБОУ ВО Донской ГАУ, Зерноград, Российская Федерация
[1] i.rudskaya@mail.ru
[2] butkova_ov@inbox.ru

Аннотация. В статье представлены результаты анализа бухгалтерской отчетности сельскохозяйственной организации, проведенного с целью выявления проблем ее функционирования и разработки управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности организации.

Ключевые слова: управленческие решения, сельскохозяйственные организации, анализ бухгалтерской отчётности, эффективность деятельности.

Для цитирования: *Рудская И. Б., Буткова О. В.* Анализ бухгалтерской отчетности для обоснования управленческих решений по повышению эффективности деятельности организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. № 12. Т. 4. С. 202–211; https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.028

Original article

Accounting and taxation, analysis and audit

ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS TO SUBSTANTIATE MANAGEMENT DECISIONS TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF THE ORGANIZATION

Irina B. Rudskaya[1], Oksana V. Butkova[2]
[1,2] Azov-Black Sea Engineering Institute of the Don State Agrarian University, Zernograd, Russian Federation
[1] i.rudskaya@mail.ru
[2] butkova_ov@inbox.ru

Abstract. *The article presents the results of an analysis of the financial statements of an agricultural organization, carried out in order to identify problems in its functioning and develop management decisions aimed at increasing the efficiency of the organization.*

Keywords: *management decisions, agricultural organizations, analysis of financial statements, operational efficiency.*

© Рудская И. Б., Буткова О. В., 2023

For citation: Rudskaya I. B., Butkova O. V. Analysis of financial statements to substantiate management decisions to improve the efficiency of the organization. *Ekonomika i upravlenie: problemy resheniya.* 2023. Vol. 4. No. 12. P. 202-211; https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.12.04.028

В современных условиях экономической волатильности организации сталкиваются с финансовыми рисками, недостаточностью финансовых ресурсов, высоким уровнем конкуренции и другими внутренними и внешними проблемами. Для того чтобы стабильно функционировать и обеспечить устойчивое развитие в постоянно меняющейся ситуации необходимым является принятие своевременных, обоснованных и эффективных управленческих решений, базирующихся на результатах комплексного анализа хозяйственной деятельности [6; 2].

Объектом исследования является средняя по размеру сельскохозяйственная организация АО «Южное» Сальского района Ростовской области.

Ключевым показателем деятельности, подтверждающим эффективность использования организацией ресурсов, является прибыль. Увеличение прибыли влечет за собой рост потенциальных возможностей организации, повышает степень ее деловой активности [4].

На основе данных Отчета о финансовых результатах АО «Южное» на рисунке 1 графически представлена динамика его финансовых результатов за период 2018–2022 гг.

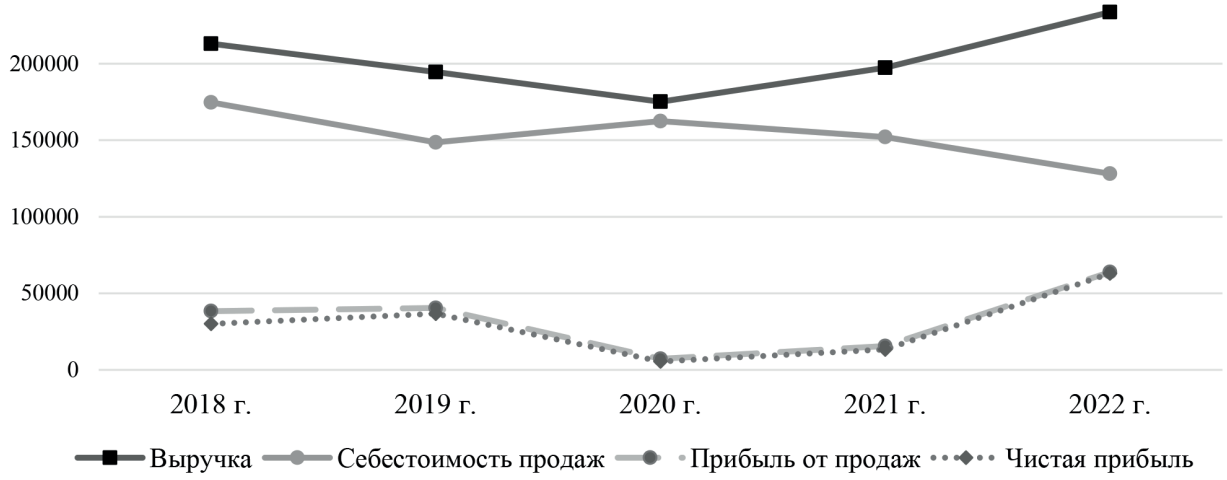


Рис. 1. Динамика основных финансовых результатов деятельности анализируемого предприятия за 2018–2022 гг.

Из рисунка 1 видно, что в АО «Южное» в 2022 г. был получены наибольшие суммы выручки, прибыли от продаж и чистой прибыли, а также минимальные значения себестоимости продаж. Из графических данных видна положительная динамика финансовых результатов рассматриваемого предприятия.

Относительным показателем эффективности деятельности организации является рентабельность, которую также можно рассматривать как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании. Предприятие считается рентабельным, если сумма выручки от продажи продукции не только покрывает затраты на ее производство, но и создает дополнительную прибыль [5].

Представим в таблице 1 показатели, характеризующие рентабельность АО «Южное» в 2018–2022 гг.

Анализ показателей рентабельности, представленных в таблице 1, показал, что в исследуемой организации в 2022 г. по сравнению с 2018 г. произошло увеличение эффективности деятельности и эффективности использования имущества и капитала в связи с увеличением прибыльности организации. Уменьшилась только рентабельность заемного капитала в 1,7 раза в связи с увеличением его суммы в 3,6 раза. Превышение темпов роста чистой прибыли над темпами роста стоимости активов данной организации привело к увеличению их рентабельности. Так, от использования внеоборотных акти-

вов АО «Южное» получило чистой прибыли на 26,41 коп. больше, а от использования текущих активов на 4,60 коп. чистой прибыли больше на каждый рубль активов. Рентабельность использования производственных фондов также возросла на 1,93 п.п. Эффективность использования собственного капитала в АО «Южное» в 2022 г. достигло своих максимальных значений – 17,49%, что в 4,2 раза больше уровня 2021 г. Окупаемость инвестиций (перманентного капитала) в АО «Южное» в 2022 г. увеличилась на 3,93 п.п. по сравнению с уровнем 2018 г. И в целом происходит увеличение рентабельности предприятия на 3,82 п.п. Окупаемость затрат на производство и продажу продукции в исследуемой организации в 2022 г. увеличилась в 2,3 раза вследствие превышения темпов роста прибыли от продаж темпов роста себестоимости продукции.

Таблица 1

Показатели рентабельности АО «Южное» в 2018–2022 гг.

Показатели	Годы					Абсолютное отклонение 2022 г. от 2018 г.
	2018	2019	2020	2021	2022	
Выручка, тыс. руб.	213081	194538	175160	197352	233693	20612
Себестоимость продаж, тыс. руб.	174720	148594	162471	152107	128112	-46608
Прибыль от продаж, тыс. руб.	38361	40420	7228	15545	63857	25496
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	33009	40616	9716	15043	62998	29989
Чистая прибыль, тыс. руб.	30039	36701	5468	13329	62998	32959
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	260565	298754	329436	342772	382104	121539
Среднегодовая стоимость текущих активов, тыс. руб.	160902	187880	215085	235157	270699	109797
Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	99663	110874	114351	107615	111405	11742
Среднегодовая стоимость производственных фондов, тыс. руб.	233290	263292	289106	297553	391885	158595
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	254398	289191	312195	322081	360223	105825
Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. руб.	6167	9563	17241	20692	21882	15715
Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. руб.	3774	6211	14075	16851	16761	12987
Рентабельность активов (имущества), %	11,53	12,28	1,66	3,89	16,49	4,96
Рентабельность текущих активов, %	18,67	19,53	2,54	5,67	23,27	4,60
Рентабельность внеоборотных активов, %	30,14	33,10	4,78	12,39	56,55	26,41
Рентабельность производственных фондов, %	14,15	15,43	3,36	5,06	16,08	1,93
Рентабельность собственного капитала, %	11,81	12,69	1,75	4,14	17,49	5,68
Рентабельность заемного капитала, %	487,09	383,78	31,72	64,42	287,90	-199,19
Рентабельность инвестиций, %	12,79	13,75	2,98	4,44	16,71	3,93
Рентабельность продаж, %	18,00	20,78	4,13	7,88	27,33	9,32
Рентабельность продукции, %	21,96	27,20	4,45	10,22	49,84	27,89
Рентабельность предприятия, %	12,67	13,60	2,95	4,39	16,49	3,82

В 2022 г. в АО «Южное» с каждого рубля выручки получило больше на 9,32 коп. прибыли от продаж.

В целях проведения детального анализа финансовых результатов деятельности АО «Южное» целесообразным является изучение рентабельности производства всех видов продукции, товаров, работ и услуг, производимых и оказываемых рассматриваемой организацией, так как именно рентабельность их производства и продаж оказывает превалирующее влияние на уровень прибыльности и рентабельности организации в целом (табл. 2).

Таблица 2

Анализ уровня рентабельности производства отдельных видов продукции, работ и услуг в АО «Южное» в 2018–2022 гг., %

Виды продукции	Годы					Абсолютное отклонение 2022 г. от 2018 г.
	2018	2019	2020	2021	2022	
Зерновые и зернобобовые культуры – всего	64,21	98,76	118,50	86,78	247,76	183,56
в том числе пшеница	65,86	112,51	121,31	86,90	262,28	196,42
ячмень	110,24	-15,55	43,38	24,64	50,07	-60,17
горох	-3,46	20,82	84,15	-	338,60	342,06
Лен-кудряш	114,98	1,15	183,29	24,16	6,04	-108,94
Прочая продукция	27,96	37,89	50,00	-	-	-
Итого по растениеводству	65,80	90,98	121,78	72,19	219,54	153,73
КРС (молочный) в живой массе	-19,18	-43,44	-39,22	-55,45	-45,45	-26,27
Овцы в живой массе	-7,49	-40,93	-75,84	-68,07	-46,24	-38,75
Молоко	-6,71	22,13	-24,71	-23,45	-2,50	4,21
Шерсть	-75,28	-29,87	-87,10	-57,69	-	-
Прочая продукция животноводства	-86,42	24,74	-48,21	-43,69	-48,09	38,33
Итого по животноводству	-13,70	-9,55	-34,53	-34,76	-26,45	-12,75
Продукция промышленной переработки	-54,08	-54,57	-57,10	-64,11	-74,35	-20,27
Работы и услуги	-85,54	-	-	-	273,20	358,73
Товары	-9,87	-	72,79	36,88	-	-

Из таблицы 2 видно, что в 2018 – 2022 гг. сложилась отрицательная рентабельность производства продукции животноводства, которая возросла к концу периода в 2 раза. При этом рентабельность производства молока возросла на 4,21 п.п., а окупаемость затрат, связанных с производством крупного рогатого скота и овец, напротив, сократилась на 26,27 п.п. и 38,75 п.п. соответственно.

В АО «Южное» не окупаются затраты на производство продукции промышленной переработки, рентабельность которой в 2022 г. сократилась на 20,27 п.п. по сравнению с уровнем 2018 г

Кроме того, негативным моментом является сильная вариабельность рентабельности производства льна-кудряша в течение рассматриваемого временного периода, к 2022 г. сократившаяся в 19 раз.

В 2022 г. наиболее рентабельными видами продукции изучаемой организации явились: пшеница, горох, выполнение работ и оказание услуг.

В большей степени возросла рентабельность выполнения работ и оказания услуг на 358,73 п.п., производства гороха – на 342,06 п.п. и пшеницы – в 4 раза.

Финансовая устойчивость характеризует стабильность финансового положения предприятия, обеспечиваемого высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств [1; 10].

Произведем расчет относительных показателей финансовой устойчивости анализируемой организации в таблице 3.

Представленные в таблице 3 показатели свидетельствуют о том, что исследуемая организация характеризуется достаточной степенью финансовой автономии от внешних источников финансирования, так как доля собственных средств в общей величине источников финансирования в среднем за рассматриваемый период составила 96%.

Значения коэффициентов финансирования и финансового риска (левериджа) также подтверждают, что деятельность организации финансируется в основном за счет собственных средств. При этом доля заемных финансовых ресурсов в 2022 г. возросла в 2,4 раза по сравнению с уровнем 2018 г., но составила всего 5,7 %.

Таблица 3

Динамика показателей финансовой устойчивости исследуемого предприятия

Показатель	Годы					Отклонение 2022 г. от 2019 г.
	2018	2019	2020	2021	2022	
Коэффициент автономии (независимости)	0,976	0,968	0,948	0,940	0,943	-0,034
Коэффициент зависимости (концентрации заемного капитала)	0,024	0,032	0,052	0,060	0,057	0,034
Коэффициент финансовой устойчивости	0,991	0,989	0,990	0,989	0,987	-0,004
Коэффициент финансирования	41,251	30,241	18,108	15,565	16,462	-24,789
Коэффициент финансового риска (финансового левериджа)	0,024	0,033	0,055	0,064	0,061	0,037
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,608	0,617	0,634	0,666	0,691	0,082
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,962	0,949	0,920	0,912	0,919	-0,043
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	1,155	1,173	1,135	1,129	1,107	-0,048
Коэффициент (индекс) постоянного актива	0,392	0,383	0,366	0,334	0,309	-0,082
Коэффициент покрытия инвестиций	0,991	0,989	0,990	0,989	0,987	-0,004
Коэффициент мобильности имущества	0,618	0,629	0,653	0,686	0,708	0,091
Коэффициент мобильности оборотных активов	0,111	0,054	0,052	0,061	0,049	-0,062
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,388	0,351	0,184	0,186	0,234	-0,154
Показатель зависимости от дебиторов (доля дебиторской задолженности в текущих активах)	11,40	10,84	13,22	12,88	12,08	0,68
Показатель зависимости от кредиторов (отношение краткосрочных обязательств к выручке)	1,12	1,72	1,81	1,95	2,19	1,07

Коэффициент финансовой устойчивости в 2022 г. уменьшился на 0,004, но на протяжении анализируемого периода его значения достигали своих оптимальных величин.

В АО «Южное» на протяжении всего исследуемого периода существует избыток собственного оборотного капитала, направляемого на приобретение оборотных средств и в частности запасов.

Полученные значения индекса постоянного актива означают, что в АО «Южное» достаточно собственного капитала для приобретения внеоборотных активов.

Значения коэффициента покрытия инвестиций в 2018–2022 гг. свидетельствуют о достаточности ресурсов в рассматриваемой организации для покрытия инвестиционных потребностей.

Значение коэффициента мобильности имущества, возросшее к концу анализируемого периода на 0,091, свидетельствует об увеличении доли оборотных активов в стоимости имущества организации. А мобильность оборотных активов, напротив, ежегодно сокращается.

В структуре заемного капитала АО «Южное» доля краткосрочных обязательств сократилась с 0,388 в 2018 г. до 0,234 в 2022 г.

Из таблицы 3 видно также, что у исследуемой организации отсутствует зависимость как от дебиторов, так и от кредиторов.

Внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия является его ликвидность и платежеспособность.

Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой период времени суметь рассчитаться по внешним обязательствам, т.е. быть

платежеспособным. Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства [8].

Рассмотрим относительные показатели ликвидности и платежеспособности АО «Южное» в таблице 4.

Таблица 4

Относительные показатели ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия в 2018–2022 гг.

Показатель	Годы					Абсолютное изменение за период
	2018	2019	2020	2021	2022	
Коэффициент текущей ликвидности	67,239	56,050	67,936	61,223	52,861	-14,378
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	15,101	9,088	12,533	11,603	8,972	-6,129
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,433	3,010	3,554	3,721	2,581	-4,852
Общий показатель платежеспособности	26,091	19,647	12,475	11,365	12,370	-13,721
Коэффициент ликвидности запасов	55,972	45,361	55,081	49,450	43,890	-12,083
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	7,668	6,078	8,979	7,883	6,387	-1,281
Доля дебиторской задолженности в выручке, %	8,61	10,47	16,23	15,34	14,00	5,38

Проанализировав данные таблицы 4, можно сделать следующие выводы.

Значения всех представленных в указанной таблице коэффициентов сократились за анализируемый период, однако их уровень остался существенно выше оптимальных значений. Это означает наличие в АО «Южное» нерациональной структуры активов, чрезмерно высокую стоимость оборотных активов для погашения ее краткосрочных обязательств.

Так, значение коэффициента текущей ликвидности, составившее в 2022 г 52,861 более, чем в 21 раз превысило свои оптимальные параметры.

Из таблицы 5 видно, что значение коэффициента быстрой или промежуточной ликвидности в 2022 г. сократилось на 6,129 по сравнению с уровнем 2018 г. и составило 8,972, что выше оптимального значения в 11 раз.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2022 г. сократился в 3 раза относительно уровня 2018 г. вследствие уменьшения суммы наиболее ликвидных активов и двукратного роста краткосрочных обязательств. Несмотря на уменьшение, его значение в 2022 г. более чем в 8 раз выше рекомендуемого уровня.

Среднее за пять изученных лет значение общего показателя платежеспособности означает, что сумма оборотных активов АО «Южное» более, чем в 16 раз превышает его заемный капитал. Особенно велика сумма запасов относительно краткосрочных обязательств данной организации, о чем свидетельствуют значения коэффициента ликвидности запасов, в 2022 г. превысившее в 88 раз свое оптимальное значение.

Рост в 1,8 раза за период анализа суммы дебиторской задолженности привел к превышению более чем в 6 раз ее уровня над уровнем кредиторской задолженности организации. А доля дебиторской задолженности в выручке к концу анализируемого периода достигла 14%, что на 5,38 п.п. больше, чем в 2018 г.

Оценить достаточность чистых денежных средств для погашения обязательств организации позволяет анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств организации [3]. Проведем анализ достаточности денежных средств в исследуемых организациях для осуществления текущих, инвестиционных и финансовых операций на основе графической информации рисунка 2.

Из указанного рисунка видно, что в рассматриваемой организации наблюдается нестабильная платежеспособность. Так, только в 2018 г. и в 2021 г. наблюдается положительное сальдо денежного потока по всей деятельности организации, а в 2019 – 2020 гг. и в 2022 г. сальдо денежного потока было отрицательным.



Рис. 2. Динамика сальдо денежных потоков в АО «Южное» в 2018–2022 гг.

Из рисунка 2 видно также, что на протяжении всего исследуемого периода расходование денежных средств по инвестиционной деятельности превышало их поступления и к 2022 г. отрицательное сальдо денежного потока возросло на 370 тыс. руб. относительно 2018 г.

По финансовой деятельности АО «Южное» в 2022 г. было получено положительное сальдо, которое на 5122 тыс. руб., превысило значения 2018 г.

А по текущим операциям данной организации сальдо к концу анализируемого периода сократилось почти в 2 раза.

Следующей значимой задачей анализа финансового состояния организации является исследование показателей деловой активности.

Деловая активность предприятия выражается в динамичности его развития, результативности использования экономического потенциала, достижении поставленных задач, расширении рынков сбыта продукции [7, 9].

Отразим и проанализируем изменения показателей деловой активности АО «Южное» за 2018-2022 гг. в таблице 5.

Из табл. 5 следует, что оборачиваемость внеоборотных активов в 2022 г. сократилась на 0,040 по сравнению с 2018 г. вследствие превышения темпов роста стоимости данного вида активов темпов роста выручки предприятия. В связи с этим удлиняется период их оборота на 3 дня. По этой же причине произошло уменьшение оборачиваемости и оборотных активов на 0,461 и рост периода их оборота на 145 дней.

Таблица 5

Показатели деловой активности исследуемой сельскохозяйственной организации в 2018-2022 гг.

Показатели	Годы					Абсолютное отклонение 2022 г. от 2018 г.
	2018	2019	2020	2021	2022	
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	2,138	1,755	1,532	1,834	2,098	-0,040
Период оборачиваемости внеоборотных активов, дни	168	205	235	196	172	3
Коэффициент оборачиваемости запасов	1,591	1,279	1,004	1,039	1,040	-0,551
Период оборачиваемости запасов, дни	226	281	358	346	346	120
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	11,612	9,549	6,162	6,518	7,145	-4,467
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	31	38	58	55	50	19
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	20,716	19,278	33,345	45,992	34,807	14,091

Показатели	Годы					Абсолютное отклонение 2022 г. от 2018 г.
	2018	2019	2020	2021	2022	
Период оборачиваемости денежных средств, дни	17	19	11	8	10	-7
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,324	1,035	0,814	0,839	0,863	-0,461
Период оборачиваемости оборотных активов, дни	272	348	442	429	417	145
Коэффициент оборачиваемости активов	0,818	0,651	0,532	0,576	0,612	-0,206
Период оборачиваемости активов, дни	440	553	677	625	589	148
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,838	0,673	0,561	0,613	0,649	-0,189
Период оборачиваемости собственного капитала, дни	430	535	642	588	555	125
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	34,552	20,343	10,160	9,538	10,680	-23,872
Период оборачиваемости заемного капитала, дни	10	18	35	38	34	23
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	89,043	58,036	55,325	51,380	45,634	-43,409
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	4	6	7	7	8	4

Количество оборотов, совершенных запасами АО «Южное» в 2022 г., также уменьшилось на 0,551 по сравнению с уровнем 2018 г. Анализируя информацию, представленную в таблице 5, можно отметить, что замедляется оборачиваемость всей суммы активов АО «Южное» по отношению к 2018 г. и соответственно удлиняется время одного их оборота на 148 дней. В 2022 г. по сравнению с 2018 г. в рассматриваемой организации возрастает скорость оборота только денежных средств на 14,091 вследствие роста выручки и сокращения стоимости указанного вида актива.

При сравнении с 2018 г. наблюдается сокращение и интенсивности использования капитала АО «Южное». Так, оборачиваемость собственного капитала уменьшилась на 0,189, а заемного – на 23,872, соответственно возрос период их оборота на 125 дней и на 23 дня соответственно.

Таким образом, проведенный анализ позволил установить «узкие» места производственно-финансовой деятельности АО «Южное», что дает возможность разработать рекомендации по их устранению, повышению показателей работы предприятия и улучшению уровня его экономической безопасности (рис. 3).

В результате реализации указанных предложений, связанных с расширением объема предоставляемых работ и услуг, производством подсолнечника за счет привлечения краткосрочных кредитов, возврата части дебиторской задолженности, использования имеющихся собственных денежных средств АО «Южное» сможет оптимизировать показатели платёжеспособности, ликвидности и деловой активности. На основе

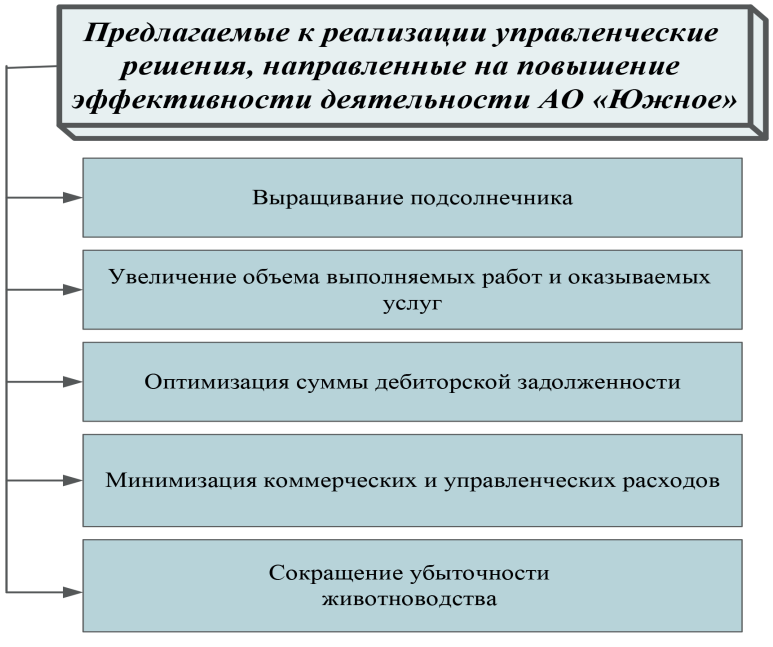


Рис. 3. Комплекс разработанных на основе анализа бухгалтерской отчетности управленческих решений, обеспечивающих эффективное функционирование АО «Южное»

увеличения прибыльности функционирования, сокращения коммерческих и управленческих расходов у данной организации есть возможность повысить рентабельность производства и продаж.

Предлагаемые к реализации управленческие решения призваны нейтрализовать выявленные проблемы и стимулировать более эффективное функционирование АО «Южное».

Список источников

1. *Акбашева А. А., Дзахмишева И. Ш., Кочкарова М. А.* Анализ платёжеспособности и уровня финансовой устойчивости предприятия (на примере ОАО «Нива») // Управленческий учёт. 2023. №. 4. С. 326-333.
2. *Баркова Д. Д., Мартояс М. А.* Стратегическое планирование как основа принятия управленческих решений // Экономика и управление глазами юных исследователей. 2022. С. 22-27.
3. *Власова Н. С., Поляниченко М. С., Нарижняя Ю. В.* Анализ денежных потоков сельскохозяйственных организаций // Вестник Академии знаний. 2021. №. 1 (42). С. 98-107.
4. *Колесова К. Д., Навдаева С. Н.* Анализ финансовых результатов и финансового состояния сельскохозяйственного предприятия // Сельские территории-основа развития страны: современное состояние, проблемы и перспективы. 2022. С. 141-145.
5. *Рубцова С. Н., Власова А. Н., Ряскова Д. С.* Оценка показателей рентабельности деятельности предприятия // Аграрная наука и образование: проблемы и перспективы: Сборник. 2022. С. 317.
6. *Рудская И. Б., Чумакова Н. В., Миргород А. Г.* Обоснование эффективных управленческих решений по улучшению финансового состояния организации // Современные научные исследования: проблемы и перспективы: сборник материалов VI Международной научно-практической конференции (1–2 ноября 2022 года, г. Зерноград) / [под ред. М. Н. Крыловой]. Киров: Изд-во МЦИТО, 2022. С. 288–294.
7. *Рудская И. Б., Шукшина Н. Н., Миргород А. Г.* Оптимизация финансовой политики сельскохозяйственной организации // Вестник Южно-Российского государственного технического университета (НПИ). Серия: Социально-экономические науки. Новочеркасск: Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ) имени М. И. Платова, 2021. Т. 14. Выпуск 5. С. 148–155.
8. *Савчук О. П.* Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости компании // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 6. С. 217-221.
9. *Смирнова В. А., Олонина С. И., Озеряник М. Е.* Особенности оценки финансового состояния и финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий // Актуальные вопросы аграрной науки. 2023. Т. 9. С. 28 -31.
10. *Тачгулыева Г.* Факторы финансовой устойчивости предприятия // Вестник науки. 2023. Т. 5. №. 4 (61). С. 106-109.

References

1. Akbasheva A. A., Dzakhmisheva I. Sh., Kochkarova M. A. (2023) Analysis of solvency and the level of financial stability of an enterprise (on the example of JSC Niva). *Managerial accounting*, no. 4, pp. 326-333.
2. Barkova D. D., Martoyas M. A. (2022) Strategic planning as a basis for managerial decision-making. *Economics and management through the eyes of young researchers*, pp. 22-27.
3. Vlasova N. S., Polyanichenko M. S., Narizhnyaya Yu. V. (2021) Analysis of cash flows of agricultural organizations. *Bulletin of the Academy of Knowledge*, no. 1 (42), pp. 98-107.
4. 4. Kolesova K. D., Navdaeva S. N. (2022) Analysis of financial results and financial condition of an agricultural enterprise. *Rural territories are the basis of the country's development: current state, problems and prospects*, pp. 141-145.
5. Rubtsova S. N., Vlasova A. N., Ryaskova D. S. (2022) Evaluation of profitability indicators of the enterprise. *Agrarian science and education: problems and prospects: Collection*, p. 317.
6. Rudskaya I. B., Chumakova N. V., Mirgorod A. G. (2022) Substantiation of effective management decisions to improve the financial condition of an organization. *Modern scientific research: problems and prospects*: collection of materials of the VI International Scientific and Practical Conference (November 1-2, 2022, Zernograd) ; edited by M. N. Krylova. Kirov, ICITO Publishing House, pp. 288-294.
7. Rudskaya I. B., Shukshina N. N., Mirgorod A. G. (2021) Optimization of the financial policy of an

agricultural organization. *Bulletin of the South Russian State Technical University (NPI). Series: Socio-economic sciences*. Novocherkassk, South Russian State Polytechnic University (NPI) named after M. I. Platov, vol. 14, no. 5, pp. 148–155.
8. Savchuk O. P. (2020) Analysis of solvency and financial stability of the company. *Topical issues of modern economics*, no. 6, pp. 217-221.
9. Smirnova V. A., Olonina S. I., Ozeryanik M. E. (2023) Features of assessing the financial condition and financial stability of agricultural enterprises. *Actual issues of agrarian science*, vol. 9, pp. 28-31.
10. Tachgulyeva G. (2023) Factors of financial stability of the enterprise. *Bulletin of Science*, vol. 5, no. 4 (61), pp. 106-109.

Информация об авторах
И. Б. РУДСКАЯ – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления;
О. В. БУТКОВА – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления.

Information about the authors
I. B. RUDSKAYA – candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and management;
O. V. BUTKOVA – candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and management.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.
Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article.
The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 16.10.2023; одобрена после рецензирования 20.10.2023; принята к публикации 25.10.2023.
The article was submitted 16.10.2023; approved after reviewing 20.10.2023; accepted for publication 25.10.2023.