

УДК 336.6

***ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ В СФЕРЕ КОНСАЛТИНГОВЫХ УСЛУГ (НА ПРИМЕРЕ
МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ)***

Кротов М.И.

к.э.н., доцент,

Уральский государственный экономический университет

Екатеринбург, Россия

Малькова Ю.В.

к.э.н., доцент,

Уральский государственный аграрный университет

Екатеринбург, Россия

Радионова С.В.

преподаватель

Уральский государственный аграрный университет

Екатеринбург, Россия

Аннотация

В условиях постоянно меняющегося налогового законодательства востребованность на консалтинговые услуги со стороны малого бизнеса существенно увеличивается. В этой связи целесообразно исследовать финансовое состояние консалтинговой компании в условиях растущего рынка и выявить особенности их развития. В работе дана оценка финансового состояния ООО «ИнвойсПлюс» и выявлены специфические особенности в сфере предоставления консалтинговых услуг, на примере данного малого предприятия.

Ключевые слова: консалтинговые услуги, малое предприятие, ликвидность, финансовая устойчивость, результаты деятельности, эффективность.

***FEATURES OF LIQUIDITY AND FINANCIAL CONDITION ANALYSIS IN
THE CONSULTING SERVICES INDUSTRY (ON THE EXAMPLE OF A
SMALL ENTERPRISE)***

Krotov M.I.,

Candidate of Economics, Associate Professor,

Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russia

Malkova Yu.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Ural State Agrarian University

Yekaterinburg, Russia

Radionova S.V.,

Teacher

Ural State Agrarian University,

Yekaterinburg, Russia

Abstract

In the context of constantly changing tax legislation, the demand for consulting services from small businesses is significantly increasing. In this regard, it is advisable to study the financial condition of a consulting company in a growing market and identify the specific features of their development. This paper provides an assessment of the financial condition of InvoicePlus LLC and identifies the specific features of consulting services provided by this small enterprise.

Keywords: consulting services, small enterprise, liquidity, financial stability, performance, efficiency.

Современный этап развития отечественной экономики претерпевает серьезные вызовы, связанные с внешнеэкономическими ограничениями [2], в сочетании с ростом стоимости кредитных ресурсов, дефицита кадров,

увеличением налоговой и долговой нагрузки – это может привести к негативным последствиям, особенно для малого бизнеса.

В свою очередь, изменение налогового законодательства требует от малого бизнеса новых подходов к управлению финансовыми ресурсами. Одним из оптимальных направлений является привлечение консалтинговых компаний обеспечивающих ведение бухгалтерского учета, консультирование налогового законодательство, сопровождение в судебных и других направлениях деятельности.

Бухгалтерская отчетность имеет ключевое значение в работе каждой организации [5]. Полнота и корректность составленной финансовой отчетности являются основой для принятия важных управленческих решений [5]. Финансовые результаты деятельности организации определяют эффективность функционирования предприятия и формировании источников его дальнейшего развития [1].

При этом необходимо понимать, что малые консалтинговые компании являются важным фактором развития конкуренции на данном рынке услуг и эффективность их развития непосредственно влияет на развитие малого предпринимательства. Реализация потенциала предприятий сферы услуг заключается во всей ее ресурсной, кадровой, экономической и социальной базе [4]. Учитывая современный спрос на консалтинговые услуги, конкуренция в данной сфере деятельности будет только усиливаться.

Таким образом, эффективность управления активами, оптимальность структуры капитала и качество финансового менеджмента определяют возможности роста финансовых результатов [1], в том числе прибыли как ключевого индикатора финансовой успешности [3], для любого малого предприятия.

Цель представленной работы на примере одной из консалтинговой компании (предприятия малого бизнеса), дать оценку ликвидности и

финансовой устойчивости в условиях роста спроса на консалтинговые услуги в отечественной экономике.

Объект исследования - ООО «ИнвойсПлюс» малое предприятие, специализирующееся на предоставлении консалтинговых услуг.

Предмет исследования финансовые показатели и факторы на них влияющих в системе финансового анализа.

Для проведения анализа использовались данные бухгалтерской отчетности, а также научная литература по теме исследования. Основным методом исследования послужил статистико-экономический.

ООО «ИнвойсПлюс» относится к консалтинговой организации, которая оказывает услуги бухгалтерского учета для других организаций. Основные услуги предоставляемые компанией: ведение бухгалтерского учета сторонних организаций, расчет, начисление и выплата заработной платы, консультирование клиентов по вопросам бухгалтерии и налоговых систем, работа с договорами подряда и ГПХ.

Организационная структура управления исследуемой организации линейно-функциональная, что позволяет четко определить зоны ответственности и выполняемые функции (таблица 1).

Таблица 1 – Распределение ключевых функций в организационной структуре управления

Функциональная область	Директор организации	Главный бухгалтер	Сотрудники (бухгалтера операционисты)
Стратегия и развитие	Стратегии развития компании, постановка целей, контроль КРІ, взаимодействие с контролирующими органами по вопросам методологии	Участие в разработке учётной политики для клиентов, предложение мер по оптимизации учёта и снижению налоговых рисков	-
Ведение бухгалтерского учета	Контроль соблюдения законодательства,	Координация ведения учёта по всем клиентам,	Ведение учёта по закреплённым клиентам: учёт первичных документов;

	утверждение отчётности перед сдачей	распределение задач между бухгалтерами	отражение операций в 1С; сверка расчётов с контрагентами; учёт основных средств и нематериальных активов; учёт товарно-материальных ценностей
Расчет заработной платы и кадровый учет	-	Контроль корректности расчётов по заработной плате, НДФЛ и страховым взносам	Расчёт заработной платы, отпускных, больничных, премий; формирование ведомостей; подготовка кадровой отчётности (ЕФС-1)
Налоговое сопровождение	-	Контроль соблюдения налоговых режимов клиентов, мониторинг изменений законодательства	Подготовка налоговых регистров; расчёт налогов (НДС, налог на прибыль, УСН и т.д.); формирование налоговых деклараций
Подготовка и сдача отчетности	-	Проверка и утверждение отчётности перед отправкой в госорганы	Формирование бухгалтерской, налоговой и статистической отчётности; сдача отчётов через ЭДО (Контур, СБИС)
Работа с контрагентами и банками	-	Контроль дебиторской и кредиторской задолженности по клиентам	Ведение расчётов с поставщиками и покупателями; обработка банковских выписок; контроль оплат

Примечание: составлена авторами на основе данных организации

В штате компании задействованы пять сотрудников: директор, главный бухгалтер и бухгалтера операционисты. Перечисленные функции сотрудников компании позволяют эффективно выполнять стратегические и тактические задачи организации.

Основные показатели характеризующие экономическое состояние анализируемой организации представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели развития компании за 2023-2025 годы

Показатель	2023	2024	2025	2025 к 2023, +/-	2025 к 2023, %
Выручка от продаж тыс. руб.	3577	4735	8802	5225	246,1
Расходы по обычным видам	1928	3561	7541	5613	391,1

деятельности, тыс. руб.					
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1649	1174	1261	-388	76,5
Прочие расходы	83	406	1308	1225	15,8 раза
Чистая прибыль, тыс. руб.	3472	719	-131	-3603	-
Списочная численность сотрудников, чел.	5	6	5	0	100,0
Рентабельность продаж (по основной деятельности), %	46,1	24,8	14,3	-31,8	-

Примечание: составлена авторами на основе источника [6]

За период 2023-2025 годы объем предоставляемых услуг компанией сторонним организациям, существенно увеличился (выручка увеличилась почти в 2,5 раза до 8,8 млн руб.), при этом рентабельность от основной деятельности снизилась с 46,1 до 14,4 процентов.

Основная причина ухудшения деятельности предприятия, опережающие темпы роста расходов (в 3,9 раза) по сравнению с темпами роста выручки (2,5 раза). При этом за анализируемый период отмечается значительное увеличение прочих расходов в 15,8 раза с 83 до 1308 тыс. руб.

Важным направлением анализа данной организации является оценка её ликвидности и финансовой устойчивости в условиях увеличивающегося спроса на консалтинговые услуги. Для этого проведем анализ активов и пассивов компании, сгруппировав их соответствующим образом (таблица 3).

Таблица 3 – Группировка активов и пассивов компании, тыс. руб.

Группа	Состав	2023	2024	2025	2025 к 2023, +-	2025 к 2023, %
АКТИВЫ						
A1	Денежные средства	417	1027	204	-213	48,9
A2	Дебиторская задолженность и другие оборотные активы	4382	7606	6283	1901	143,4
A3	Запасы	86	0	0	-86	-
A4	Внеоборотные активы	0	0	1221	1221	-
ПАССИВЫ						
П1	Кредиторская задолженность	298	309	201	-97	67,4
П2	Краткосрочные заемные средства	1956	1974	1944	-12	99,4
П3	Долгосрочные обязательства	0	3000	2344	2344	-
П4	Собственный капитал	2631	3350	3219	588	122,3

Примечание: составлена авторами на основе источника [6]

Представленные данные показывают, что в активе баланса компании большая часть приходится на дебиторскую задолженность 6,3 млн руб., при этом за анализируемый период данный показатель вырос на 43,4%. В 2025 году в активах появились внеоборотные активы – 1,2 млн руб., тогда как денежные средства за последние три года снизились почти в 2 раза с 417 до 204 тыс. руб.

В пассиве баланса организации основная часть приходится на собственный капитал и долгосрочные обязательства. В 2025 году по сравнению с 2023 годом собственный капитал вырос на 22,3%, составив 3,2 млн руб., тогда как долгосрочные обязательства увеличились с нуля до 2,3 млн руб.

На основании данных таблицы 3 проведем проверку условий ликвидности баланса в абсолютных показателях (таблица 4).

Таблица 4 – Проверка условий ликвидности баланса

Условие	2023	2024	2025	Выполнение
$A1 \geq П1$	$417 \geq 298 \rightarrow$ Да	$1027 \geq 309 \rightarrow$ ДА	$204 \geq 201 \rightarrow$ Да	Выполняется
$A2 \geq П2$	$4382 \geq 1956 \rightarrow$ ДА	$7606 \geq 1974 \rightarrow$ ДА	$6283 \geq 1944 \rightarrow$ ДА	Выполняется
$A3 \geq П3$	$86 \geq 0 \rightarrow$ ДА	$0 \geq 3000 \rightarrow$ НЕТ	$0 \geq 2344 \rightarrow$ НЕТ	Не выполняется
$A4 \leq П4$	$0 \leq 2631 \rightarrow$ НЕТ	$0 \leq 3350 \rightarrow$ НЕТ	$1221 \leq 3219 \rightarrow$ НЕТ	Не выполняется

Примечание: составлена авторами на основе источника [6]

Условия ликвидности выполняются по первой и второй группам быстрореализуемых активов и пассивов, тогда как по низко ликвидным активам и пассивам ситуация обратная. В компании отсутствуют запасы, а внеоборотные активы на балансе появились только в 2025 году.

Представленные данные таблицы 4 позволяют определить основные коэффициенты ликвидности организации (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ коэффициентов ликвидности организации

Показатель	Формула расчета	Рекомендуемые значения	2023	2024	2025	2025 к 2023, +-	2025 к 2023, %
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	$\geq 0,2-0,5$	0,185	0,450	0,095	-0,090	51,4
Коэффициент быстрой	$(A1+A2) / (П1+П2)$	$\geq 0,8-1,0$	2,129	3,781	3,024	0,895	142,0

(срочной) ликвидности							
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$	$\geq 1,5-2,0$	2,167	3,781	3,024	0,857	139,5

Примечание: составлена авторами на основе источника [6]

Анализ основных коэффициентов ликвидности компании показал, что из трех представленных показателей в таблице 5, только два показателя соответствуют рекомендуемым значениям и показывают значительный рост: коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности. Тогда как коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 48,6% с 0,185 до 0,095 и существенно уступает рекомендуемым значениям.

Далее в таблице 6 представим оценку финансовой устойчивости исследуемой организации.

Таблица 6 – Анализ показателя финансовой устойчивости организации

Показатель	Формула расчета	Рекомендуемые значения	2023	2024	2025	2025 к 2023, +-	2025 к 2023, %
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Собственный капитал / Валюта баланса	$\geq 0,5$	0,539	0,388	0,418	-0,121	77,5
Коэффициент финансовой зависимости	Заемный капитал / Валюта баланса	$\leq 0,5$	0,461	0,612	0,582	0,121	126,2
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Заемный капитал / Собственный капитал	$\leq 1,0$	0,857	1,577	1,395	0,538	162,8

Примечание: составлена авторами на основе источника [6]

Показатели финансовой устойчивости компании за период 2023-2025 годы имеют негативную динамику. Так, в 2025 году по сравнению с 2023 годом коэффициент автономии снизился на 32,5 процента, достигнув 0,418 (при рекомендуемом значении не ниже 0,5), что вызвано ростом заимствования. Это

привело к тому что, коэффициент соотношения заемных и собственных средств вырос на в 1,6 раза, с 0,857 до 1,395 (при рекомендуемом значении меньше 1,0).

Представленный анализ финансовых результатов, ликвидности и финансовой устойчивости показывает прямую зависимость между данными показателями. Отмечается, что за период 2023-2025 годы снижение прибыльности и рентабельности компании отразилось на ухудшении показателей ликвидности и финансовой устойчивости.

Исходя из проведенного анализа ООО «ИнвойсПлюс», выявлены определенные особенности, влияющие на финансовое состояние данной организации:

- на балансе организации отсутствуют запасы, а также относительно незначительное количество внеоборотных активов;
- результаты деятельности компании находятся в прямой зависимости от ликвидности и финансовой устойчивости организации;
- существенное влияние прочих расходов, что привело в 2025 году к убыточности компании;
- компания существенно увеличила долгосрочные заимствования, с целью инвестирование в свою деятельность и увеличения рыночной доли;
- в активе баланса компании значительную долю составляет дебиторская задолженность, что требует дополнительной работы с клиентами по возврату данных средств. Более того, значительная доля дебиторской задолженности на балансе компании связана с цикличность данной сферы деятельности;
- показатели ликвидности и финансовой устойчивости исследуемой организации значительно ухудшились и многие из них не соответствуют рекомендуемым значениям.

Исходя из представленных выводов, компании необходимо усилить финансовую дисциплину. На фоне роста объема предоставляемых услуг целесообразно усилить работу по оптимизации затрат и повышение эффективности управления дебиторской задолженности. Также важно Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

понимать, что подобные предприятия малого бизнеса в сфере консалтинговых услуг повышают конкурентоспособность отрасли, способствуя развитию малого предпринимательства в других сферах деятельности.

Библиографический список

1. Гришин, Е. Ю. Управление финансовыми результатами деятельности организации: экономическая сущность и классификация / Е. Ю. Гришин, О. А. Рыкалина, В. М. Шарапова, Н. В. Шарапова // Естественно-гуманитарные исследования. – 2025. - № 1 (57). – С. 599–602; URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_82394674_58152749.pdf (дата обращения: 24.06.2026).

2. Кротов, М. И. Оценка итогов внедрения «цифрового двойника» в молочном скотоводстве на примере малого предприятия / М. И. Кротов, О. С. Горбунова, Ю. В. Мальков, О. А. Беликова, Д. Х. Бухарова // Фундаментальные исследования. 2025. №10. С. 27-35; DOI: 10.17513/fr.43912

3. Стахеева, Л. М. Прибыль как основной финансовый результат предприятий АПК / Л. М. Стахеева, Е. В. Зарубина, Н. Н. Симачкова, И. Ф. Пильникова, А. А. Бабкина, Л. Н. Пильников // Образование и право. – 2026. - № 3. – С. 288-296. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_89233238_44598367.pdf (дата обращения: 12.05.2026).

4. Стахеева, Л. М. Экономический потенциал предприятия сферы услуг / Л. М. Стахеева, Е. М. Кот, О. С. Горбунова, Ю. В. Малькова, И. Ф. Пильникова, С. В. Петрякова // Образование и право. – 2025. - № 11. – С. 270-278. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_88744433_31190926.pdf (дата обращения: 12.05.2026).

5. Шарапова, Н. В. Формирование бухгалтерской финансовой отчетности хозяйствующего субъекта: исправление ошибок / Н. В. Шарапова, В. М. Шарапова, О. И. Дудина, В. Э. Дубровина, И. И. Шастина // Экономика и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

управление: проблемы, решения. – 2025. - № 4. Т. 14. – С. 220–227;
<https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2025.04.14.023>

6. Бухгалтерская отчетность ООО «ИнвойсПлюс». Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]
URL: <https://bo.nalog.gov.ru/organizations-card/9116935> (дата обращения 16.06.2026 г).