

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Финансовая безопасность малого строительного предприятия
на примере ООО «Уралсиб-Азия»**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С./

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 503

_____/ Кондратцев И.А./

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Кондратцев И.А. Оценка финансовой безопасности малого предприятия строительной отрасли на примере ООО «Уралсиб-Азия»: Выпускная квалификационная работа. – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ, 2018. – 141 с., 8 ил., 41 табл., библиогр. список – 36 наим., 7 прил.

В выпускной квалификационной работе на основе оценки финансовой безопасности предприятия ООО «Уралсиб-Азия», работающего на рынке строительства города Челябинска, предложен план мероприятий по его улучшению.

Для оценки внутренней и внешней среды предприятия применены методы PEST и SWOT-анализа. Финансовый анализ выполнен по документам бухгалтерской отчетности ООО «Уралсиб-Азия» за 2015 – 2017 годы. Для оценки финансовой безопасности предприятия применены методы рейтинговой оценки финансовой устойчивости и балльной оценки финансового состояния.

Предлагаемые мероприятия по улучшению финансовой безопасности предприятия опираются на результаты оценки внутренней и внешней среды, а также на методы рейтинговой оценки финансовой устойчивости и балльной оценки финансового состояния.

Для улучшения финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия» предложены мероприятия по введению услуги строительства футбольных полей.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
I ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	9
1.1 Сущность, функции и задачи финансовой безопасности на предприятии строительной отрасли.....	9
1.2 Методические основы анализа финансовой безопасности предприятия строительной отрасли.....	13
1.2.1 Анализ динамики состава и структуры баланс.....	13
1.2.2 Анализ ликвидности баланса.....	16
1.2.3 Анализ финансовой устойчивости.....	21
1.2.4 Анализ деловой активности предприятия.....	23
1.2.5 Анализ рентабельности предприятия.....	27
1.3 Сравнение финансовой безопасности предприятий строительной отрасли России с зарубежными странами.....	31
Выводы по разделу 1.....	36
II ОПИСАНИЕ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «УРАЛСИБ-АЗИЯ».....	38
2.1 Характеристика деятельности предприятия ООО «Уралсиб-Азия».....	38
2.2 Анализ финансового состояния предприятия ООО «Уралсиб-Азия».....	41
2.2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Уралсиб-Азия».....	41
2.2.2 Анализ ликвидности баланса ООО «Уралсиб-Азия».....	43
2.2.3 Анализ финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия».....	46
2.2.4 Анализ деловой активности и рентабельности ООО «Уралсиб-Азия» ...	48
2.3. Угрозы финансовой безопасности предприятия ООО «Уралсиб – Азия»	51
2.4 Анализ внешней и внутренней среды предприятия ООО «Уралсиб-Азия».	55
2.4.1 Анализ внешней среды предприятия.....	55
2.4.1.1 Анализ макроэкономической среды ООО «Уралсиб-Азия».....	55
.....	59
2.4.1.2 Анализ микроэкономической среды ООО «Уралсиб-Азия».....	59
2.4.2 Анализ внутренней среды ООО «Урасиб-Азия».....	68
2.4.3 SWOT-анализ ООО «Уралсиб-Азия».....	72

2.5 Оценка экономической безопасности предприятия ООО «Уралсиб-Азия».	75
Вывод по разделу 2.....	82
III РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «УРАЛСИБ-АЗИЯ».....	84
3.1 Описание мероприятия и сопоставление внешней и внутренней среды предприятия ООО «Уралсиб-Азия».....	84
3.2 Инвестиционные затраты, календарный план, план расходов и доходов.....	86
3.3 Расчёт чистой прибыли и определение класса финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия» после предложенных мер.....	93
Вывод по разделу 3.....	95
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	98
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	102
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	106
ПРИЛОЖЕНИЕ А	106
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ В	109
ПРИЛОЖЕНИЕ Г	114
ПРИЛОЖЕНИЕ Д	116
ПРИЛОЖЕНИЕ Е.....	119
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж.....	123

ВВЕДЕНИЕ

Современная цивилизация постоянно пополняется не только всевозможными благами, но и угрозами, что способствует росту нестабильности на экономическом рынке. В данных условиях многим предприятиям приходится разрабатывать принципиально новые пути выхода из сложных финансовых ситуаций. Обеспечение финансовой безопасности – важнейшая часть экономической безопасности любого предприятия. Несмотря на то что проблемы в данной отрасли являются относительно новыми, здесь ведутся обширные научно-практические разработки.

Сущность самого понятия безопасности – экономической и финансовой, как одной из ее подсистем, заключается в качественной характеристике системы, за которой лежит обеспечение нормальных условий деятельности, движение по пути разработанной стратегии, достижение поставленных целей, а также способность противостоять различным угрозам, в случае их возникновения, и быстро восстановить прежние экономические позиции.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что после глобального экономического кризиса значение финансовой безопасности в нашей стране и во всем мире значительно возросло. Ведь теперь от того, в какой финансовой безопасности находится предприятие, зависит не только его успех, но и выживание компании в условиях текущего кризиса. Именно поэтому анализу финансовой безопасности предприятия уделяется сегодня очень много внимания.

Объект выпускной квалификационной работы – Общество с ограниченной ответственностью «Уралсиб-Азия» (ООО «Уралсиб-Азия»).

Предмет выпускной квалификационной работы – финансовая и бухгалтерская отчетность ООО «Уралсиб-Азия».

Цель выпускной квалификационной работы – оценка и улучшение финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- 1) изучить теоретические основы финансовой безопасности предприятия;

2) дать краткую характеристику деятельности ООО «Уралсиб-Азия», оценить финансовую безопасность, проанализировать внутреннюю и внешнюю среду предприятия с целью обоснования актуальности выбранной рекомендации по улучшению финансовой безопасности;

3) разработать мероприятия по улучшению финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия».

Источниками информации для написания выпускной квалификационной работы послужили: отдельные статьи Налогового кодекса РФ, справочные материалы информационных порталов, статистические материалы, учебные пособия, годовая отчетность ООО «Уралсиб-Азия».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения и приложений.

Первая глава посвящена теоретическим основам оценки финансовой безопасности предприятия. Показаны функции и задачи финансовой безопасности, показатели для оценки финансового состояния и сравнение отечественных и зарубежных методик.

Вторая глава содержит характеристику деятельности компании ООО «Уралсиб-Азия», организационную структуру и перечень предоставляемых услуг. Также в этой главе проведен финансовый анализ, анализ внутренней и внешней среды ООО «Уралсиб-Азия», с итоговым SWOT-анализом, результатом которого выступает рейтинг мероприятий, а также проведена оценка финансовой безопасности при помощи различных методик.

В третьей главе разрабатываются мероприятия по улучшению финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия».

I ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Сущность, функции и задачи финансовой безопасности на предприятии строительной отрасли

Финансовая безопасность предприятия заключается в его способности даже в условиях экономической нестабильности и без сторонней помощи поддерживать основную стратегию развития. При этом предприятие должно успешно противостоять различным угрозам и рискам: как уже существующим, так и потенциальным, способным причинить урон его деятельности. Достичь такой безопасности можно при финансовой стабильности и независимости, слаженности работы на всех уровнях и грамотной защите финансовых интересов.

Современная цивилизация постоянно пополняется не только всевозможными благами, но и угрозами, что способствует росту нестабильности на экономическом рынке. В данных условиях многим предприятиям приходится разрабатывать принципиально новые пути выхода из сложных финансовых ситуаций. Обеспечение финансовой безопасности – важнейшая часть экономической безопасности любого предприятия. Несмотря на то что проблемы в данной отрасли являются относительно новыми, здесь ведутся обширные научно-практические разработки.

Сущность самого понятия безопасности – экономической и финансовой, как одной из ее подсистем, заключается в качественной характеристике системы, за которой лежит обеспечение нормальных условий деятельности, движение по пути разработанной стратегии, достижение поставленных целей, а также способность противостоять различным угрозам, в случае их возникновения, и быстро восстановить прежние экономические позиции [3, с.89].

Данная система призвана гарантировать не только стабильное функционирование предприятия на конкретно взятый период, но и успешное его развитие в будущем.

Безопасность может достигаться на нескольких уровнях: международном, национальном и частном. К первому относятся глобальные и региональные

предприятия; ко второму – предприятия государственного масштаба и имеющие общественное значение; к третьему – частные, а также домашние хозяйства.

Экономическая и финансовая безопасность предприятия напрямую зависит от экономической безопасности страны. Каждое предприятие является жизненно важным элементом для населения, обеспечивающим его потребности и дающим необходимые ресурсы. Повышенное внимание к проблемам безопасности предприятий возникло из-за нескольких факторов: смены существующей экономической системы, перехода к рыночной экономике, роста конкурентоспособности на рынке и развития не всегда честных методов конкурентной борьбы, а также общей слабости системы на государственном уровне.

Понятие экономической безопасности сосредоточено на грамотной стратегии развития в условиях внешних и внутренних опасностей, финансовой неопределенности, изменения микроэкономики. В рамках данной деятельности предприятие должно правильно соотносить риски и прибыль, принимать единственно верные решения, предотвращать риски и обеспечивать достижение стратегических целей.

В структуру экономической безопасности входит несколько подсистем. Среди них информационная, правовая, кадровая, рыночная, экологическая и финансовая. Рассмотрим последнюю подробнее, с точки зрения ее функций, значения, роли и целей в общей экономической системе.

Что такое финансовая безопасность? Невозможно обеспечить стабильный рост и развитие предприятия без разработки грамотной стратегии и внедрения ее в жизнь. Это в современной экономике достигается путем внедрения эффективной системы, которой и является финансовая безопасность предприятия. Деятельность любого субъекта рыночной экономики будет успешна только в случае успешного состояния его финансов.

Чем грозит недостаточное внимание к данным проблемам? Даже если доходность бизнеса относительно высокая, здесь существуют определенные риски: например, более мощному конкуренту не составит труда поглотить ее. С

другой стороны, чем выше темп роста и развития, тем больше предприятие становится зависимым от финансирования извне, а это грозит потерей самостоятельности и контроля в принятии важных решений руководством.

Таким образом, на первый план выходит оценка и анализ финансовой безопасности предприятия, выявление потенциальных опасностей, выбор и разработка мероприятий по реализации финансовой безопасности, а также достижение устойчивости предприятия в долгосрочной перспективе.

Ключевыми характеристиками состояния финансовой безопасности можно назвать сбалансированность деятельности и высокое качество услуг, технологий и финансовых инструментов. Сюда же относится способность противостоять угрозам и гарантия стабильности финансовых интересов.

Задачи финансовой безопасности предприятия.

Согласно классификации аналитиков, в данной отрасли выделяют следующие задачи:

1. Обеспечение стабильности развития и устойчивости денежного потока.
2. Противостояние кризисам и негативным экономическим ситуациям.
3. Возможность нейтрализовать действия конкурентов.
4. Нейтрализация конфликтов в сфере распределения финансов.
5. Использование по возможности как можно большего количества источников финансирования.

При условии решения всех этих задач обеспечивается успешное функционирование всей финансовой системы предприятия.

Объекты и субъекты финансовой безопасности.

Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия тесно связана с объектом и субъектом ее системы. Объект представляет собой стабильную финансовую ситуацию на текущий момент и в перспективе. Например, конкретными объектами являются собственные и заемные средства, а также другие привлеченные денежные ресурсы.

Субъект определить сложнее, поскольку здесь имеют место специфические условия внешней среды. Субъекты, которыми руководствуется финансовая

безопасность предприятия, могут быть внутренними и внешними. Далее на рисунке 1.1 показана схема, отражающая эту взаимосвязь.



Рис. 1.1 - Объекты и субъекты финансовой безопасности

Внешние субъекты. В данную группу входят органы власти: на законодательном, исполнительном и судебном уровне. Их задачей является обеспечение финансовой безопасности всех участников предпринимательской деятельности. С другой стороны, контроль деятельности данных органов самим предпринимателем осуществляться не может.

Внутренние субъекты. К ним относятся работники службы безопасности или лица, приглашенные на эту должность из специализированных фирм, а также другие сотрудники, отвечающие за защиту финансовой безопасности определенного субъекта предпринимательской деятельности.

Характеристики финансовой безопасности предприятия.

Основным элементом экономической безопасности любого предприятия является именно финансовая безопасность. Ее основными элементами являются количественные и качественные показатели. Каждый показатель имеет ограниченное значение, в котором отражена степень финансовой безопасности. При выходе за рамки этих значений финансовая устойчивость предприятия

окажется под угрозой.

Главная цель, которую преследует система финансовой безопасности предприятия – его успешное развитие и стабильность. Извне это можно заметить в таких признаках, как повышение рыночной стоимости и финансовое равновесие, в том числе и в долгосрочной перспективе.

Наконец, финансовая безопасность гарантированно защищает интересы предприятия в финансовом плане.

1.2 Методические основы анализа финансовой безопасности предприятия строительной отрасли

В зависимости от назначения и роли, выделяют следующие показатели финансовой безопасности предприятия:

Платежеспособность. Сюда относится то, насколько предприятие обеспечено средствами, как быстро оно сможет восстановить платежеспособность в случае утраты контроля над финансами, насколько автономно сможет функционировать при самом неблагоприятном исходе, насколько гибко сможет управлять своим капиталом, и другие финансовые вопросы.

Финансовая устойчивость. В данную группу можно отнести показатели собственных денежных средств и займов, долю заемных средств в общ. капитале.

Деловая активность. Общий оборот средств, его скорость и стабильность.

Рентабельность. Сюда относят имущественные показатели, накопления производственных фондов, финансовые вложения: как краткосрочные, так и на длительный срок, а также коэффициент чистой прибыли.

1.2.1 Анализ динамики состава и структуры баланс

Далее рассказано подробно про каждый из показателей финансовой безопасности предприятия, а также приведены формулы для расчёта, который

будет проводиться в главе 2.

Горизонтальный (временной) анализ заключается в сравнении каждой балансовой статьи с предыдущим периодом (годом, кварталом). В этих целях составляется несколько аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели изменения балансовых статей дополняются относительными темпами прироста (снижения). Как правило, изучаются цепные темпы прироста за ряд смежных периодов, что позволяет анализировать динамику отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значения на будущий период. Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса, и помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность. Источником информации для анализа служит бухгалтерский баланс предприятия (форма №1) [4, с.131].

Анализ активов предприятия позволяет ответить на следующие вопросы:

1. На какие составляющие приходится наибольший удельный вес в структуре совокупных активов? Если на оборотные активы, то это свидетельствует о формировании достаточно мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия;

2. В целом, как изменилось имущество (сумма внеоборотных и оборотных активов) предприятия? Уменьшение имущества свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что может повлечь его неплатежеспособность и наоборот. Рост имущества предприятия может свидетельствовать о позитивном изменении баланса;

3. Что произошло с составляющими внеоборотных активов? Увеличение незавершенного строительства может негативно сказаться на результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия (необходимо дополнительно проанализировать целесообразность и эффективность вложений), увеличение долгосрочных финансовых вложений указывает на отвлечение средств из основной производственной деятельности, а снижение способствует вовлечению финансовых средств в основную деятельность предприятия и улучшению его

финансового состояния;

4. Как изменяется структура внеоборотных активов? Какова доля основных средств в совокупных активах на конец анализируемого периода? Предприятие имеет «тяжелую» или «легкую» структуру активов? Если она составила менее 40 %, предприятие имеет «легкую» структуру активов, что свидетельствует о мобильности имущества предприятия. Если она составила более 40 %, предприятие имеет «тяжелую» структуру активов, что свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручки;

5. Как изменилось состояние оборотных активов предприятия за анализируемый период? Какие статьи внесли основной вклад в формирование оборотных активов:

- запасы;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства.

О каких проблемах свидетельствует такая структура оборотных активов? Структура с высокой долей задолженности и низким уровнем денежных средств может свидетельствовать о проблемах, связанных с оплатой услуг предприятия, а также о преимущественно не денежном характере расчетов и наоборот структура с низкой долей задолженности и высоким уровнем денежных средств может свидетельствовать о благополучном состоянии расчетов предприятия с потребителями;

6. Как изменилась стоимость запасов за анализируемый период, является ли это изменение позитивным и о чем свидетельствует? Если стоимость запасов увеличились, а длительность оборота запасов снизилась, это является негативным фактором;

7. Как изменилось состояние оборотных активов предприятия за анализируемый период;

8. Как изменились за анализируемый период объемы дебиторской задолженности:

– выросли, что является негативным изменением и может быть вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции предприятия либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизацией части оборотных средств из процесса;

– снизились, что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции предприятия и о выборе подходящей политики продаж;

9. На какой вид дебиторов приходилась наибольшая доля в общей сумме задолженности? Если долгосрочных дебиторов, это показывает длительное выведение средств из оборота.

С помощью анализа источников формирования имущества (пассивов) предприятия можно определить:

1. Какие средства являются основным источником формирования совокупных активов предприятия;

2. Как изменяется собственный капитал в доле в балансе за период:

– увеличение способствует росту финансовой устойчивости предприятия;

– снижение способствует снижению финансовой устойчивости предприятия.

1. Как изменилась доля заемных средств в совокупных источниках образования активов, о чем это свидетельствует:

– увеличилась, что может свидетельствовать об усилении финансовой неустойчивости предприятия и повышении степени его финансовых рисков;

– уменьшилась, что может свидетельствовать о повышении финансовой независимости предприятия [3, с. 7].

1.2.2 Анализ ликвидности баланса

Основная цель оценки ликвидности баланса – установить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок трансформации которых в

денежные средства (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата). Иными словами, ликвидность баланса – это способность организации обратить активы в наличность и погасить свои обязательства.

Для проведения оценки ликвидности баланса активы предприятия группируются по степени ликвидности, пассивы – по степени срочности их погашения. Активы предприятия объединяются в четыре группы, располагаются по убыванию степени ликвидности. Пассивы предприятия, объединяются в четыре группы и располагаются по убыванию степени срочности погашения обязательств

Ликвидность – это способность предприятия рассчитываться по текущим обязательствам.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков

По степени ликвидности активы подразделяют на 4 группы:

A1 – наиболее ликвидные активы (краткосрочные финн. вложения, денежные средства).

A2 – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность до 12 месяцев и прочие активы).

A3 – Медленно реализуемые активы (запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность свыше 12 месяцев).

A4 – Трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

Пассивы баланса по степени срочности их оплаты классифицируют на 4 группы:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность).

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев, прочие краткосрочные пассивы).

П3 – Долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы, резервы

предстоящих расходов).

П4 – постоянные пассивы (капитал и резервы) и доходы будущих периодов.

Коэффициент ликвидности рассчитывается по формуле (1.1):

$$K_{л} = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{П_1 + 0,5П_2 + 0,3П_3}, \quad (1.1)$$

где $K_{л}$ – коэффициент ликвидности,

$A_{1,2,3}$ – активы,

$П_{1,2,3}$ – пассивы.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A_1 \gg П_1; A_2 \gg П_2; A_3 \gg П_3; A_4 \ll П_4$$

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у организации собственных оборотных средств.

Для оценки платежеспособности организации используются следующие показатели:

1. Чистый оборотный капитал – это разница между суммарными оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия. Чистый оборотный капитал представляет ту часть оборотных активов, которая финансируется за счет долгосрочных финансовых ресурсов, как собственных, так и заемных

2. Коэффициент абсолютной ликвидности равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Под наиболее ликвидными активами подразумеваются

денежные средства организации и краткосрочные ценные бумаги. Краткосрочные обязательства организации, представленные суммой наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, включают:

- кредиторскую задолженность и прочие пассивы;
- ссуды, не погашенные в срок;
- краткосрочные кредиты и заемные средства [11].

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле (1.2):

$$K_{ал} = \frac{OA}{TO}, \quad (1.2)$$

где OA – оборотные активы,

TO – текущие обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя составляет 0,2 ... 0,5.

3. Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности – финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Этот коэффициент показывает на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим, при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс компании. Нормальное значение коэффициента попадает в диапазон 0.7-1. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется большее соотношение.

Коэффициент промежуточной ликвидности рассчитывается по формуле (1.3):

$$K_{пл} = \frac{BTA}{KO}, \quad (1.3)$$

где ВТА – высоколиквидные текущие активы,

КО – краткосрочные обязательства.

4. Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент общего покрытия) равен отношению стоимости всех оборотных средств организации к величине краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности организации, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной продажи готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Нормальным для коэффициента текущей ликвидности считается следующее ограничение $K_{\text{тл}}$ от 1 до 2. Коэффициент общего покрытия отражает прогноз платежеспособности на относительно отдаленную перспективу. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле (1.4):

$$K_{\text{тл}} = \frac{OA}{TO}, \quad (1.4)$$

где OA – оборотные активы,

TO – текущие обязательства.

5. Коэффициент собственной платежеспособности – это отношение величины акционерного капитала к суммарным активам акционерного общества. Один из видов финансовых коэффициентов, характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в его имущество, определяет степень независимости от кредиторов. Оптимальные значения коэффициента платежеспособности находятся в интервале 0,5 – 0,7. Более низкие значения свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной в связи с этим неустойчивости его финансового положения. Однако в ряде случаев предприятия могут сохранять достаточно устойчивое финансовое состояние и при коэффициенте платежеспособности ниже 0,5. Это, в первую очередь, касается предприятий с высокой оборачиваемостью активов, стабильным спросом на

производимую продукцию, налаженными каналами снабжения и сбыта, низким уровнем постоянных затрат (Например, торговой и посреднической организации). Значение коэффициента платежеспособности выше оптимального уровня свидетельствует о высокой платежеспособности предприятия.

Коэффициент собственной платежеспособности рассчитывается по формуле (1.5):

$$K_{\text{сп}} = \frac{\text{СК}}{\text{П}_1 + \text{П}_2 + \text{П}_3}, \quad (1.5)$$

где СК – собственный капитал,

П_{1,2,3} – пассивы.

1.2.3 Анализ финансовой устойчивости

Анализ финансовой устойчивости на определенную дату позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами в течение периода, предшествующего этой дате. Тип финансовой ситуации определяется на основании трех компонент и характеризует источники средств, за счет которых покрываются запасы и затраты предприятия. Различают четыре типа финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная, неустойчивое финансовое положение и кризисное. Эта оценка позволяет сделать вывод о том, насколько предприятие независимо с финансовой точки зрения и растет или снижается эта зависимость.

1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС) рассчитывается по формуле (1.6):

$$\text{СОС} = \text{И}_{\text{сс}} - \text{ОС}, \quad (1.6)$$

где И_{сс} – источники собственных средств,

ОС – Основные средства и иные внеоборотные активы.

Отсюда:

$$\Phi C = COC - ЗЗ, \quad (1.7)$$

где COC – собственные оборотные средства,

ЗЗ – затраты и запасы.

Собственные оборотные средства (COC) — это часть оборотных средств, сформированная за счет собственных источников, определяют степень платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Оборотные средства предназначены для финансирования текущей деятельности предприятия. Нормальным считается положительное значение показателя COC, т.е. ситуация, когда оборотные активы превышают краткосрочные обязательства.

2. Излишек или недостаток функционирующего капитала (ФК) рассчитывается по формуле (1.8):

$$\Phi K = CK + ДКЗ, \quad (1.8)$$

где CK – собственный капитал

ДКЗ – долгосрочные кредиты и займы.

Отсюда:

$$\Phi T = \Phi K - ЗЗ, \quad (1.9)$$

где ФК – функционирующий капитал,

ЗЗ – запасы и затраты.

3. Излишек или недостаток общих источников рассчитывается по формуле, указанной далее (1.10):

$$ВИ = \Phi K + КО, \quad (1.10)$$

где ФК – функционирующий капитал,

КО – краткосрочные обязательства.

Из равенства (1.11) получаем следующее:

$$\Phi O = ВИ - ЗЗ, \quad (1.11)$$

где ВИ – величина источников,

ЗЗ – запасы и затраты.

На базе этих трех показателей можно определить трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой устойчивости предприятия.

На предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. $S = (1,1,1)$ Такой тип финансовой устойчивости характеризуется тем, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, т.е. организация не зависит от внешних кредиторов, отсутствием неплатежей и причин их возникновения.

2. Нормальная финансовая устойчивость. $S = (0,1,1)$ В этой ситуации предприятие использует для покрытия запасов помимо собственных оборотных средств также и долгосрочные привлеченные средства.

3. Неустойчивое финансовое положение, $S = (0,0,1)$, характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

4. Кризисное финансовое состояние, $S = (0,0,0)$, при котором предприятие находится на грани банкротства, т.к. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд [3, с.200].

1.2.4 Анализ деловой активности предприятия

Финансовое состояние предприятия (ФСП), его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заёмных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия, и в первую очередь – от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия. Поэтому необходимо проанализировать структуру источников капитала предприятия (что

уже было сделано ранее) и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. Для исследования изменений устойчивости положения предприятия и проведения сравнительного анализа нескольких предприятий используется анализ финансовых коэффициентов.

1. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (K_c) (финансового левериджа) рассчитывается по формуле (1.12):

$$K_c = \frac{ЗС}{СС}, \quad (1.12)$$

где ЗС – заемные средства;

СС – собственные средства.

Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на один рубль вложенных в активы собственных средств.

Нормативное ограничение коэффициента 0,5...0,8. Более высокое значение коэффициента отражает превышение величины заемных средств над собственными источниками их покрытия. Но нормативы соотношения заемных и собственных средств не могут быть одинаковыми для разных отраслей и предприятий. В тех отраслях, где медленно оборачивается капитал и высока доля долгосрочных активов, коэффициент финансового левериджа не должен быть высоким. В других отраслях, где капитал оборачивается быстро и доля основного капитала мала, он может быть значительно выше.

2. Коэффициент манёвренности собственного капитала (K_m) рассчитывается по формуле, указанной далее (1.13):

$$K_m = \frac{СОС}{СС}, \quad (1.13)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

СС – собственные средства.

По данному коэффициенту можно судить, какая часть собственного капитала

используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Высокое значение коэффициента маневренности положительно характеризует финансовое состояние предприятия, так как ослабляется опасность, связанная с быстро устаревающими машинами и оборудованием. Считается, что оптимальная величина этого показателя может приближаться к 0,5.

3. Величина собственных оборотных средств рассчитывается по формуле (1.14):

$$\text{СОС} = \text{СС} - \text{КО}, \quad (1.14)$$

где СС – собственные средства;

КО – краткосрочные обязательства.

4. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками (K_{oc}) рассчитывается по формуле (1.15):

$$K_{oc} = \frac{\text{СОС}}{\text{ЗЗ}}, \quad (1.15)$$

где СОС – собственные оборотные средства;

ЗЗ – запасы и затраты.

При значении коэффициента ниже нормативного 0,6...0,8 предприятие не обеспечивает запасы и затраты собственными источниками финансирования [14].

5. Коэффициент независимости (автономии) (K_{kc}) рассчитывается по формуле (1.16):

$$K_{kc} = \frac{\text{СК}}{\text{А}}, \quad (1.16)$$

где СК – собственный капитал

А – активы

6. Коэффициент задолженности (K_3) рассчитывается по формуле (1.17):

$$K_3 = \frac{\sum Z}{\sum A}, \quad (1.17)$$

где $\sum Z$ – суммарная задолженность;

$\sum A$ – суммарные активы.

Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие. Высокий коэффициент автономии сокращает финансовый риск и дает возможность привлекать дополнительные средства со стороны. Рост коэффициента свидетельствует о снижении риска финансовых затруднений в будущие периоды, повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств. Мировая практика показывает, что доля собственного капитала должна быть достаточно высока – больше 0,5. В коммерческую организацию с высокой долей собственного капитала кредиторы и инвесторы вкладывают свои средства более охотно, поскольку она легко может погасить долги за счет собственных средств.

Коэффициент задолженности – показатель, позволяющий отслеживать, объем заимствований, поддерживать оптимальное соотношение собственного и привлеченного капитала. Существенное расхождение значений коэффициента задолженности с рекомендованным указывает на проблемы в деятельности.

Значение коэффициента задолженности должно находиться в диапазоне 0..1.

Наибольшую финансовую устойчивость предприятие демонстрирует, когда $K_3 \approx 0$. Такой показатель подтверждает, что объем долговых обязательств субъекта хозяйствования крайне мал по сравнению с капиталом. Неоправданное избежание заимствований может привести к замедлению темпов развития компании. Приемлемым считается значение в диапазоне $K_3 \leq 0,5$. Однако показатели нормы могут существенно отличаться для разных сфер экономики.

Приближение коэффициента задолженности к единице ($KЗ \approx 1$) означает крайнюю степень зависимости субъекта хозяйствования от контрагентов. Показатель $KЗ \geq 1$ является признаком неплатежеспособности.

7. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств ($K_{мис}$) рассчитывается по формуле (1.18):

$$K_{мис} = \frac{OA}{BA}, \quad (1.18)$$

где OA – оборотные активы;

BA – внеоборотные активы.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств – характеризует структуру активов предприятия. Рассчитывается по данным бухгалтерского баланса. Если показатель больше 1, это означает, что на предприятии доминируют оборотные активы, если меньше 1 значит на предприятии большую часть занимают внеоборотные активы. Чем выше значение данного коэффициента, тем больше предприятие вкладывается в оборотные активы.

1.2.5 Анализ рентабельности предприятия

Цель анализа рентабельности – оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в предприятие капитал.

1. Коэффициент рентабельности продаж ($R_{пр}$) рассчитывается по формуле (1.19):

$$R_{пр} = \frac{P_{пр}}{TR}, \quad (1.19)$$

где $P_{пр}$ – прибыль от продаж;

TR – выручка от реализации.

Показывает, сколько прибыли приходится на рубль реализованной продукции. Уменьшение свидетельствует о снижении спроса на продукцию предприятия.

2. Коэффициент рентабельности собственного капитала (R_{cc}) рассчитывается по формуле (1.20):

$$R_{cc} = \frac{ЧП}{\overline{CC}}, \quad (1.20)$$

где ЧП – чистая прибыль;

\overline{CC} – среднее значение собственных средств за рассматриваемый период.

Показывает эффективность использования собственного капитала. Динамика коэффициента оказывает влияние на уровень котировки акций предприятия.

3. Коэффициент рентабельности внеоборотных активов ($R_{ва}$) рассчитывается по формуле (1.21):

$$R_{ва} = \frac{ЧП}{ВНА}, \quad (1.21)$$

где ЧП – чистая прибыль;

ВНА – среднее значение внеоборотных активов за рассматриваемый период.

Отражает эффективность использования внеоборотных активов предприятия.

4. Коэффициент рентабельности всех активов (ROA) рассчитывается по формуле, указанной далее (1.22):

$$ROA = \frac{ЧП}{\Sigma A}, \quad (1.22)$$

где ЧП – чистая прибыль;

ΣA – сумма активов.

Это наиболее общий показатель в системе характеристик рентабельности, отражающий величину прибыли на единицу стоимости капитала (всех

финансовых ресурсов организации независимо от источников их финансирования).

Рост показателя рентабельности активов может быть связан:

- с увеличением чистой прибыли организации;
- с ростом тарифов на товары и услуги или уменьшением расходов на производство товаров и оказания услуг;
- с ростом оборачиваемости активов.

Уменьшение может быть связано:

- с уменьшением чистой прибыли организации;
- с ростом стоимости основных средств, оборотных и внеоборотных активов;
- со снижением оборачиваемости активов.

5. Рентабельность оборотного капитала – $R_{ок}$ рассчитывается по формуле (1.23):

$$R_{ок} = \frac{ЧП}{ОА}, \quad (1.23)$$

где ЧП – чистая прибыль;

ОА – средняя стоимость оборотных активов.

Оборачиваемость капитала является одним из важнейших показателей, характеризующих интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность, поэтому в процессе анализа необходимо детально изучить показатели оборачиваемости капитала.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала ($K_{об.кап}$) рассчитывается по формуле (1.24):

$$K_{об.кап} = \frac{В}{ВБ}, \quad (1.24)$$

где В – выручка,

$\overline{ВБ}$ – среднее значение валюты баланса за рассматриваемый период.

Отражает скорость оборота всего капитала предприятия, характеризует уровень эффективности использования всех активов предприятия.

Показывает, сколько рублей проданной продукции приходится в расчёте на рубль стоимости активов предприятия.

Рост означает ускорение кругооборота средств предприятия или инфляционный рост цен.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($K_{об.сс}$) рассчитывается по формуле (1.25):

$$K_{об.сс} = \frac{В}{СС}, \quad (1.25)$$

где В – выручка,

СС – собственные средства;

Показывает скорость оборота собственного капитала.

Резкий рост отражает повышение уровня продаж. Существенное снижение показывает тенденцию к бездействию части собственных средств.

Коэффициент оборачиваемости запасов ($K_{об.з}$) рассчитывается по формуле (1.26):

$$K_{об.з} = \frac{В}{З}, \quad (1.26)$$

где З – запасы.

Отражает оборачиваемость запасов и затрат предприятия. Снижение свидетельствует об относительном увеличении производственных запасов и затрат в незавершенном производстве или о снижении спроса на готовую продукцию.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{об.деб}$) рассчитывается по формуле (1.27):

$$K_{\text{об.деб}} = \frac{B}{\overline{ДЗ}}, \quad (1.27)$$

где $\overline{ДЗ}$ – среднее значение дебиторской задолженности за рассматриваемый период.

Показывает расширение (рост коэффициента) или снижение (уменьшение коэффициента) коммерческого кредита, предоставляемого предприятием.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{\text{об.кред}}$) рассчитывается по формуле (1.28):

$$K_{\text{об.кред}} = \frac{B}{\overline{КЗ}}, \quad (1.28)$$

где $\overline{КЗ}$ – среднее значение кредиторской задолженности за рассматриваемый период.

Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение – рост покупок в кредит.

Фондоотдача внеоборотных активов ($\Phi O_{\text{внеоб}}$) рассчитывается по формуле (1.29):

$$\Phi O_{\text{внеоб}} = \frac{B}{\text{ВНА}}. \quad (1.29)$$

Характеризует эффективность использования внеоборотных активов, измеряемую величиной продаж, приходящихся на единицу стоимости средств [5].

1.3 Сравнение финансовой безопасности предприятий строительной отрасли России с зарубежными странами

В современных условиях открытой конкурентной среды, политической и экономической нестабильности, субъекты хозяйствования обладают полной самостоятельностью принятия решений в области определения внешнеторговой политики, стратегии развития, организации производства и сбыта продукции, выбора контрагентов, источников финансовых ресурсов и других управленческих

решений. Практически все риски хозяйственной деятельности ложатся на плечи предпринимателей. В связи с чем, приобретают первостепенное значение проблемы выживания предприятий и обеспечения их экономической безопасности.

Потребность в безопасности является базовой как для отдельной личности, предприятия, общества, так и государства в целом. Так, проблемы экономической безопасности в последнее время приобретают особую актуальность, однако существенная часть исследований относится к безопасности на уровне государства. При том, что предприятие является основным звеном экономики, вопросы обеспечения экономической безопасности в России на уровне хозяйствующего субъекта не до конца изучены.

На данный момент существуют три внешних источника угрозы финансовой безопасности предприятия в Российской Федерации [5, с.32].

Первый – это неблагоприятная для предприятия экономическая политика государства. Манипуляции последнего в целях регулирования экономики учетной ставкой, валютным курсом, ставками таможенного тарифа, налогов и т. д. противоречат производственной, коммерческой и финансовой политике предприятия. Реальную опасность для предприятия также представляют нарушения со стороны государственных органов законов, регламентирующих предпринимательскую деятельность, превышения ими установленной компетенции во взаимоотношениях с предприятием, необоснованное вмешательство в его производственную финансовую и коммерческую деятельность, различные формы посягательства на собственность предприятия и т. п. При выходе на внешние рынки предприятие может подвергнуться негативному воздействию в результате неблагоприятной экономической политики иностранных государств. Серьезную угрозу для развития предприятия могут представлять политически мотивируемые действия по свертыванию или ограничению экономических связей. Экономические санкции, которых сейчас введено достаточно со стороны западных стран к России ведут к взаимному недоверию и, подрывая материальную основу взаимоотношений,

дестабилизируют безопасность в области экономики не только на межгосударственном уровне.

Чтобы дать полную картину обстановки в российской национальной экономике, следует учитывать такие особенности нашего рынка, как: структурное деформирование национального хозяйства; размах промышленного и коммерческого шпионажа (со стороны различных структур, использующих методы агентурного и технического проникновения к коммерческой тайне); отсутствие единой стратегии обеспечения безопасности предпринимательских структур; отсутствие цивилизованных юридических гарантий для реализации коммерческих интересов предпринимателя [5, с.69].

Говоря о внутренних угрозах, следует подчеркнуть, что наиболее широкое распространение в российской действительности получили кражи, грабежи, разбои, мошенничество, вымогательство, взяточничество, злоупотребление служебным положением, должностной подлог, а также различные формы недобросовестной конкуренции и такие особо опасные формы, как заказные убийства и захват заложников. Здесь же следует упомянуть и о таких особенностях российской экономики, как: низкая капитализация финансовой системы; высокая степень монополизации экономики; высокая импортная зависимость и замкнутость экспорта на сырье; избыточность таможенных ограничений; низкая производительность труда

Какие государственные меры повышения финансовой безопасности предпринимаются со стороны государства? Методы валютного регулирования и валютного контроля, являясь составной частью общей системы финансово правового регулирования, направленного на сохранение и повышение устойчивости функционирования экономики, обеспечение финансовой и экономической стабильности и безопасности страны. Так же Российская Федерация выдвигает ответные санкции странам, которые в свою очередь ввели их в пользу нашей страны. Недобросовестную конкуренцию на государственном уровне регулирует антимонопольная служба.

Обеспечение безопасности финансовых ресурсов внутри предприятия

осуществляется посредством следующих мер:

1) эффективное управление финансовыми потоками, включая финансовый менеджмент и налоговое планирование, налоговый менеджмент, а также прогнозирование и планирование в налогообложении;

2) жесткий финансовый контроль за их использованием, включая внутренний аудит, консалтинг.

В сложившихся экономических условиях интересным является анализ и рассмотрение опыта развитых зарубежных стран в рамках обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, применения системы инструментов и методов нейтрализации противоправных действий, а также вопросов противодействия экономическим преступлениям.

Например, в США правоохранительные органы взаимодействуют государственными и частными учреждениями охранных и детективных бюро в рамках распространенной программы по осуществлению профилактики и борьбы с финансовыми преступлениями. Такое взаимодействие подразумевает разработку программ по борьбе с преступностью, в том числе мер по предотвращению широкого спектра угроз финансовой безопасности.

Система обеспечения экономической безопасности США характеризуется конфиденциальностью. Когда дело доходит до экономических преступлений, хозяйствующие субъекты предпочитают обращаться не к государственным представителям, а к частным детективным агентствам.

1. На данный момент наблюдается рост предприятий, которые заинтересованы в организации внутренней безопасности. Многие крупные компании создают собственную службу безопасности, где работают сотрудники специальных государственных услуг. Фирмы и компании, которые выполняют государственные контракты, укомплектованы офицерами безопасности [5, с.108] Эта тенденция характерна для большинства торговых партнеров России, где предпочитают нанимать бывших полицейских, сотрудников ФБР, ЦРУ, военнослужащих, которые прошли строгий отбор.

Так же, как и США, Великобритания характеризуется стремлением

предпринимателей к снижению нежелательной гласности незаконной деятельности подведомственных организаций с целью подрыва репутации компании, в рамках обеспечения экономической безопасности.

Большое внимание уделяется в Великобритании и транспортной безопасности. Нападения на инкассаторов, шпионаж о маршрутах перемещения ценностей уже не являются редкостью и наносят большой урон экономической безопасности предприятия. Для транспортных средств, которые осуществляют перевозку ценностей, выдвинуты серьезные требования: транспорт изготовлен из сверхпрочных материалов, оснащен радиосвязью, должен надежно закрываться на внутренние замки и другие требования по защите перевозимых ценностей хозяйствующего субъекта. По данной причине большинство машины в Великобритании, осуществляющие перевозки, оснащены микропроцессорами, камерами, установленными внутри машины и за ее пределами.

В Германии учреждения, банки, корпорации, промышленные ассоциации и частные предпринимательские компании, вместе с использованием независимых и частных детективных и охранных агентств активно используют национальную службу для решения проблем экономической безопасности путем создания современных структур контрразведки, выполняющих функции охраны и безопасности.

Проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйственной деятельности на территории Германии занимают важное место. В этой связи созданы специальные механизмы взаимодействия служб внутренней безопасности с криминальной полицией, таможенной службой и пограничными войсками. Также к одной из характерных особенностей по обеспечению экономической безопасности в Германии относится повышенное внимание защиты коммерческих и промышленных секретов. Министерство внутренних дел Германии вовлечено в процесс совершенствования законодательства, которое осуществляет контроль за порядком проведения мероприятий по предотвращению утечки информации, являющейся коммерческой или промышленной тайной хозяйствующего субъекта.

2. Быстрое увеличение служб экономической безопасности промышленных и коммерческих фирм и финансовых институтов – недавняя тенденция во Франции. Создание частных служб безопасности отражает потребность национального бизнес-сообщества в снижении коммерческих рисков, особенно при работе на плохо изученных рынках. Спрос на услуги частных детективов и охранных фирм постоянно увеличивается [5, с.115]

Владельцами фирм обеспечивающих экономическую безопасность могут быть только лица, имеющие гражданство Франции или Европейского союза. Бывшие сотрудники французской полиции могут взять на себя такие функции только с письменного разрешения Министра внутренних дел страны. В последние время во Франции произошел рост бывших полицейских, работающих в частных охранных и детективных агентствах, что вызвало серьезное беспокойство в стране. По этой причине стала обязательной регистрация в Министерстве внутренних дел частных следователей. В сферу деятельности частных компаний по обеспечению экономической безопасности включают:

- предотвращения злоупотреблений торговой маркой;
- выявление фактов недобросовестной конкуренции;
- выявление фактов промышленного шпионажа и контрразведки;
- обеспечение безопасности в банковской системе.

Таким образом, в современных условиях хозяйствования для зарубежных предпринимательских структур характерно, наряду с созданием собственных структур обеспечения экономической безопасности, тесное взаимодействие с частными детективно-охранными агентствами, службами обеспечения промышленной, информационной и коммерческой безопасности. Расширяется сфера применения навыков обеспечения экономической безопасности: от торгово-экономической до финансовой и электронной.

Выводы по разделу 1

В главе рассмотрена финансовая безопасность в системе экономической

безопасности. Сущность самого понятия финансовой безопасности – заключается в качественной характеристике системы, за которой лежит обеспечение нормальных условий деятельности, движение по пути разработанной стратегии, достижение поставленных целей, а также способность противостоять различным угрозам, в случае их возникновения, и быстро восстановить прежние экономические позиции.

Раскрыты понятия, цели, функции и задачи финансовой безопасности на предприятии. Так же рассмотрена оценка финансового состояния, которая включает в себя: анализ платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, и рентабельности. Основной целью анализа финансового состояния является получение наибольшего числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия. В результате этого анализа определяется как текущее финансовое состояние предприятия, так и ожидаемые в перспективе параметры.

Проведено сравнение подходов к финансовой безопасности в России и за рубежом. В России финансовая безопасность находится на низком уровне. В странах Европы, Америки и Великобритании есть тенденция к созданию в промышленных и коммерческих фирмах мощных систем обеспечения финансовой безопасности и их тесному сотрудничеству с правоохранительными органами в целях повышения эффективности предпринимательской деятельности и предотвращению компьютерных преступлений.

II ОПИСАНИЕ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «УРАЛСИБ-АЗИЯ»

2.1 Характеристика деятельности предприятия ООО «Уралсиб-Азия»

Общество с ограниченной ответственностью «Уралсиб-Азия» располагается по адресу город Челябинск, улица Доватора, дом 21, определяется местом нахождения единоличного исполнительного органа Общества – Директора.

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности, для извлечения прибыли и удовлетворения социальных и экономических интересов Участника Общества. Общество в установленном законом порядке имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- коммерческо-посредническая деятельность;
- торгово-закупочная деятельность;
- оптовая и розничная торговля продуктами питания, организация общественного питания;
- оптовая и розничная торговля непродовольственными товарами;
- ремонтно-строительные работы;
- строительно-монтажные работы;
- автотранспортная деятельность по перевозке пассажиров и грузов, экспедиционному обслуживанию, погрузочно-разгрузочным работам, услугам по хранению грузов;
- техническое обслуживание и ремонт автомобилей;
- сбор, переработка и реализация вторичного сырья, отходов производства, лома черных и цветных металлов;
- туристическая и экскурсионная деятельность в краях, областях, автономных образованиях, городах федерального значения и за рубежом;
- гостиничное дело;
- рекламная деятельность;
- риэлтерская деятельность;
- архитектурная деятельность;

- производство пиломатериалов;
- внешнеэкономическая деятельность в соответствии с действующим законодательством;
- иные виды деятельности, не противоречащие закону.

Для ООО «Уралсиб-Азия» характерна организационная структура управления, представленная на рисунке 2.1.

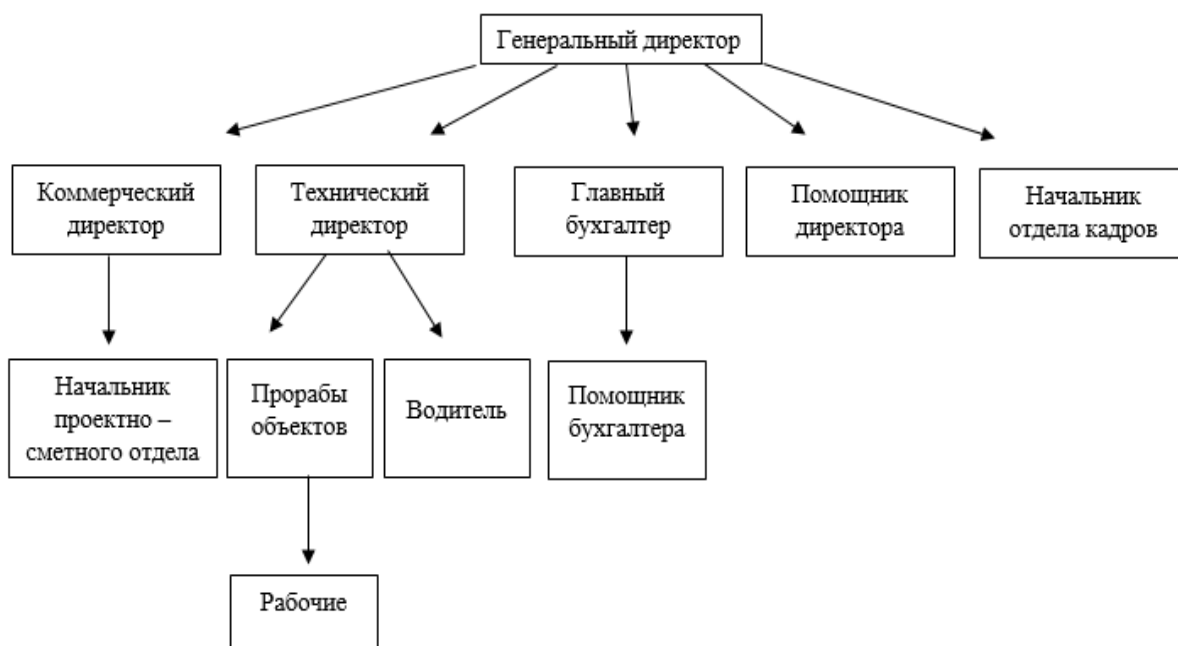


Рисунок 2.1 – Организационная структура предприятия
ООО «Уралсиб-Азия»

Единоличным исполнительным органом является генеральный директор. В подчинении ген директора находится коммерческий директор, технический директор, главный бухгалтер, помощник директора, начальник проектно-сметного отдела, начальник отдела кадров.

Коммерческий директор выполняет следующие должностные обязанности: организует руководство материально-техническим снабжением предприятия, координирует разработку и составление перспективных и текущих финансовых планов, контролирует проектно-сметный отдел, обеспечивает своевременное составление сметно-финансовых и других документов, расчетов, отчетов о

выполнении планов материально-технического снабжения, осуществляет контроль за финансовыми и экономическими показателями деятельности предприятия, расходом финансовых средств, проводит переговоры от имени предприятия с контрагентами по хозяйственным и финансовым сделкам, заключает от имени предприятия хозяйственные и финансовые договоры, обеспечивает выполнение договорных обязательств, участвует от имени предприятия в тендерах и торгах.

Технический директор обеспечивает своевременное проведение ремонтно-строительных работ, а при необходимости, и подготовку необходимой технической документации для проведения этих работ. Осуществляет приемку новых и отремонтированных зданий и оборудования. Обеспечивает наличие строительных и ремонтных материалов, запасных частей и прочего при проведении работ, контролирует их рациональное использование, планирует, согласовывает объемы, сроки, организует и обеспечивает своевременное проведение текущего ремонта. В подчинении технического директора находится водитель и прорабы различных объектов, а в подчинении прорабов слесарь-сантехник, 6 маляров, 2 сварщика, 2 охранника, тракторист, 3 отделочника, электромонтажник, инженер ПТО, монтажник систем вентиляции, монтажник ОПС, 3 арматурщика, 5 каменщика, 2 электрика, 12 штукатуров, 3 плотника, 3 плиточника, 14 разнорабочих.

Главный бухгалтер руководит работниками бухгалтерии организации. Возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской финансовой отчетности организации. Согласовывает с директором направления расходования средств. Осуществляет экономический анализ хозяйственно-финансовой деятельности организации по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, предупреждения потерь и непроизводительных расходов. Подписывает совместно с руководителем организации или

уполномоченными на то лицами документы, служащие основанием для приемки и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства. Организует учет доходов и расходов организации, исполнения смет расходов, реализации продукции, выполнения работ (услуг). В подчинении главного бухгалтера находится помощник.

Помощник директора принимает корреспонденцию, которая поступает для рассмотрения директору предприятия, передает ее в соответствии с принятым решением конкретным исполнителям. Осуществляет работу по организационно-техническому обеспечению административно-распорядительной деятельности руководителя предприятия, принимает личные заявления и документацию на подпись руководителю предприятия, подготавливает материалы и документацию, нужные руководителю для работы, ведет проверку правильности оформления подготовленных проектов документов, которые передаются на подпись руководителю и обеспечивать качественное их редактирование. Организует телефонные переговоры для руководителя, в его отсутствие ведет запись получаемой информации и далее доводит до его сведения ее содержание.

Начальник отдела кадров определяет совместно с руководителями структурную подразделений текущую потребность в кадрах, принимает участие в разработке кадровой политики предприятия. Возглавляет работу по подбору, отбору и расстановке кадров на основе оценки их квалификации, личных и деловых качеств. Обеспечивает прием, размещение и расстановку молодых специалистов, совместно с руководителями подразделений организует их стажировку и адаптацию в компании.

2.2 Анализ финансового состояния предприятия ООО «Уралсиб-Азия»

2.2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ООО «Уралсиб-Азия»

По данным таблицы В.1, приведенной в приложение В видно, что основные средства в активах баланса увеличивается в 2016 году по отношению к 2015 году

на 14 % и в 2017 году в сравнении с 2016 годом на 17,8%. Структура активов становится более устойчивой к инфляции так как повышается доля основных средств, которые в меньшей степени подвержены инфляции. Дебиторская задолженность после 2016 года увеличивается на 35,4%, а после 2017 года на 181,64%. Это отрицательная тенденция, так как уменьшается отвлечение средств из оборота предприятия.

Наиболее ликвидные активы – денежные средства, в 2016 году по отношению к 2015 году уменьшаются на 72%. Но в 2017 году происходит их увеличение на 10,76% по отношению к 2016 году, что свидетельствует о положительной тенденции развития предприятия. Далее, в приложении Д на рисунке Д.1 отражена динамика активов предприятия.

По данным таблицы В.2, представленной в приложении В видно, что основную долю активов предприятия составляют основные средства, и дебиторская задолженность. Удельный вес основных средств на 2015 год составил 44,96%, в 2016 году 46,07% и 25,35% в 2017 году. Снижение данного показателя в 2017 году по отношению к 2016 году говорит о том, что предприятие не приобретало основных средств в отчетном году или же приобретение было незначительным, то есть предприятие не заинтересовано в создании материальных условий расширения основной деятельности. Дебиторская задолженность, напротив, увеличивается с каждым годом, что приводит к отвлечению оборотных средств непосредственно из оборота т. е. может привести к уменьшению средств на счетах, что отрицательно влияет на платежеспособность предприятия. Увеличение дебиторской задолженности сигнализирует о недостаточном контроле за платежно-расчетной дисциплиной на предприятии.

По данным таблицы В.3 видно, что происходит рост добавочного капитала в 2016 году прирост составляет 38,05%, в 2017 году 167%. Это положительная тенденция, поскольку за счет такого капитала ООО «Уралсиб-Азия» получает возможность сгладить последствия некоторых негативных явлений в бизнесе в будущем и формирует так называемую «подушку безопасности». Но вместе с тем

наблюдается рост кредиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 4% и в 2017 году на 95% по сравнению с прошлым годом. Краткосрочная дебиторская задолженность в 2017 году значительно превышает размеры кредиторской задолженности в 2016 и 2015 году, что повышает возможности расчетов с кредиторами в течение периода поступления средств от дебиторов.

Исходя из таблицы В.4, представленной в приложении В можно сделать вывод, что основную долю пассивов занимает краткосрочная кредиторская задолженность. Происходит незначительное снижение удельного веса в 2016 году на 5,52% и в 2017 году на 6,44% и составит 67,7. Удельный вес добавочного капитала в структуре источников вырос и составил 32,33% от общего объема в 2017 году. Далее на рисунке 2.3 показана динамика структуры источников имущества предприятия, рассчитанной в таблице В.4.



Рисунок 2.2 - Динамика структуры источников имущества предприятия

2.2.2 Анализ ликвидности баланса ООО «Уралсиб-Азия»

Анализ ликвидности баланса (оценка текущей и перспективной ликвидности) представлен в таблице Е.1 в приложении Е.

Нижней границей нормы коэффициента общей ликвидности является значение 1, которое определяет требование ликвидности, в течение последних

трех лет его значение меньше нормы. Это означает, что оборотных активов не хватает на покрытие краткосрочных обязательств. Далее в таблице 2.1 проводится проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса ООО «Уралсиб-Азия».

Таблица 2.1 – Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса ООО «Уралсиб-Азия»

Условие абсолютной ликвидности	2015 год	2016 год	2017 год
$A_1 \geq P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$	$A_1 < P_1$
$A_2 \geq P_2$	$A_2 > P_2$	$A_2 > P_2$	$A_2 > P_2$
$A_3 \geq P_3$	$A_3 > P_3$	$A_3 > P_3$	$A_3 > P_3$
$A_4 \leq P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 < P_4$	$A_4 > P_4$

Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса, проведенной в таблице 2.1 показала, что не все условия ликвидности соблюдены, поэтому его нельзя назвать абсолютно ликвидным. Невыполнение первого неравенства в 2015-2017 годах и соблюдение второго и третьего свидетельствует о том, что ликвидность баланса немного отличается от абсолютной. Соблюдение четвертого неравенства в 2015-2017 годах свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Далее в таблице Е.2 в приложении Е, производится предварительное представление о ликвидности и платежеспособности анализируемого предприятия.

Анализируя таблицу Е.2 видно, что платежный недостаток наблюдается по первой группе в размере 13196 тыс. руб. в 2015 году, 15705 тыс. руб. в 2016 году и 29122 тыс. руб. в 2017 году, и в четвертой в 2017 году – 3225 тыс. руб.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, который отражен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Относительные показатели оценки ликвидности

ООО «Уралсиб-Азия»

В долях

Наименование показателя	Норматив	Значение показателя		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Продолжение таблицы 2.2	-	(4909)	(4581)	3225
Наименование показателя	Норматив	Значение показателя		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15 – 0,2	0,17	0,05	0,09
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,5 – 0,8	0,69	0,72	1,06
Коэффициент текущей ликвидности	1 – 2	0,69	0,72	1,10
Коэффициент собственной платежеспособности	0,5 – 0,7	(0,45)	(0,39)	0,09

Анализируя таблицу 2.2 видно, что чистый оборотный капитал увеличивается и в 2017 году значение показателя составляет 3225 тыс. руб., что означает повышение ликвидности баланса общества и увеличение его кредитоспособности.

Так же данные анализа в таблице показали, что коэффициент абсолютной ликвидности имеет значения в 2015 году – 0,17; в 2016 году – 0,05, в 2017 году – 0,09. Показатель 2016 – 2017 годах ниже нормы, значит для погашения обязательств организации в 2015-2016 годах недостаточно денежной наличности.

Коэффициент промежуточной ликвидности в 2015-2016 годах отражает оптимальный уровень финансовой устойчивости предприятия, в 2017 году происходит увеличение объема денежных средств, незадействованных в организационно-хозяйственной деятельности.

Коэффициент текущей ликвидности находится за пределами нормы в 2015 – 2016 году, что означает, что нельзя погасить текущие обязательства по кредитам и расчетам, мобилизовав все оборотные средства.

Низкие значения коэффициента собственной платежеспособности в 2015-2017 годах свидетельствуют о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной в связи с этим неустойчивости его финансового положения.

Далее на рисунке Д.2 в приложении Д представлена динамика коэффициентов ликвидности.

2.2.3 Анализ финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия»

Важнейшей характеристикой стабильного положения предприятия выступает его финансовая устойчивость. Данная характеристика финансового состояния обусловлена стабильностью экономической среды, в которой осуществляется деятельность общества, результатами его функционирования.

В таблице 2.3 проведен анализ на определение типа финансовой утойчивости, чтобы узнать, стабильно ли превышение доходов над расходами, свободно ли маневрирование денежными средствами и эффективно ли их использование.

Таблица 2.3 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия»

В тыс. руб.

Наименование показателей	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Источники собственных средств	4166	5751	15376
2. Основные средства и иные внеоборотные активы	9075	10332	12151
3. Наличие собственных оборотных средств	(4909)	(4581)	3225
4. Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	(4909)	(4581)	3225
6. Краткосрочные кредиты и займы	-98	0	0

7. Наличие собственных, долгосрочных и краткосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	-5007	(4581)	3225
8. Величина запасов и затрат	31	77	1294
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	(4940)	(4658)	1931
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	(4940)	(4658)	1931
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат	(5038)	(4658)	1931
Тип финансовой ситуации	S=(0;0;0)	S=(0;0;0)	S=(1;1;1)

Анализируя таблицу 2.3 видно, что в 2015-2016 годах наблюдался кризисный тип финансовой устойчивости. Это означает, что организация находилась на грани банкротства, так как денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы не покрываются даже величиной кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств. В 2017 году показатель финансовой устойчивости составил S=(1;1;1), что свидетельствует об абсолютной финансовой устойчивости. Абсолютная финансовая устойчивость встречается крайне редко и возникает при условии излишка или равенства собственного оборотного капитала с величиной запасов.

Показатели оценки финансовой устойчивости – это группа показателей, которые указывают на уровень финансовых рисков для предприятия и уровень зависимости субъектов хозяйствования от заемного капитала. В таблице 2.4 приведены расчеты оценки финансовой устойчивости.

Таблица 2.4 – Относительные показатели оценки финансовой устойчивости

ООО «Уралсиб-Азия»

В долях

Наименование показателя	Норматив	Значения		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.

Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Более 0,5	0,21	0,26	0,32
Коэффициент отношения заемных и собственных средств	0,5-0,8	3,79	2,86	2,09
Коэффициент задолженности	Менее 1	0,26	0,35	0,48
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами	0,6-0,8	-158,35	-59,49	2,49
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	(1,18)	(0,8)	0,21
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	-	1,2	1,15	2,91

Анализируя таблицу 2.4 видно, что коэффициент финансовой независимости ниже нормативного значения в течении трех последних лет, что свидетельствует о высоком уровне финансовых рисков. Коэффициент отношения заемных и собственных средств с 2015 по 2017 год включительно выше нормативного значения, что свидетельствует о потенциальной опасности возникновения недостатка собственных денежных средств, что может служить причиной затруднений в получении новых кредитов. Коэффициент задолженности в 2015 и 2016 годах приближается к ≈ 0 . Такой показатель подтверждает, что объем долговых обязательств субъекта хозяйствования крайне мал по сравнению с капиталом. Вместе с тем неоправданное избежание заимствований может привести к замедлению темпов развития. В 2017 году показатель приближается к оптимальному значению 0,5.

Далее на рисунке Д.3 в приложение Д отражена динамика изменения коэффициентов устойчивости.

2.2.4 Анализ деловой активности и рентабельности ООО «Уралсиб-Азия»

Оценка и анализ деловой активности предприятия представляет собой обязательный элемент управления. Результаты этой оценки служат основой

характеристики финансово-экономического состояния общества, от которого зависит успех экономического субъекта на рынке.

В таблице 2.5 рассчитаны показатели оборачиваемости, которые позволяют оценить сколько раз в год оборачиваются активы, сколько длится период погашения кредиторской задолженности.

Таблица 2.5 – Показатели оборачиваемости ООО «Уралсиб-Азия»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент оборачиваемости активов	3,62	2,61	3,13
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	6,63	4,87	4,2
Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	8,05	5,66	12,35
Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат	2306,74	739,31	110,99
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,85	5,24	4,78
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	17,34	10,07	9,68
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,54	3,52	4,63
Фондоотдача	8,05	5,66	12,35

По итогам таблицы 2.5 можно сделать вывод, что фондоотдача за последний год увеличилась на 6,69 руб., что означает, что на каждый рубль основных средств предприятие получит 12,35 руб. вместо 5,66 руб. в 2016 году и 8,05 руб. в 2015 году. Коэффициент оборачиваемости активов в 2017 году равен 3,13, а это означает, что средства оборачиваются 3 раза в год, отклонение между оцениваемыми периодами незначительно, длительность одного оборота – 122 дня. Коэффициент оборачиваемости запасов в оцениваемом периоде снижается в 2016

году на 1567,43 оборота по отношению к 2015 году, в 2017 году на 628,32 и равен 110,99 оборотов, значит 111 раз в год оборачиваются запасы на данном предприятии, длительность одного оборота составляет 3 дня. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 году вырос на 1,11 оборот с 2015 года и стал равен 4,63, что означает, что 5 раз в год данное предприятие расплачивается с кредиторами, а период погашения равен 73 дня. Оборачиваемость собственного капитала с каждым годом уменьшается, в 2017 году по сравнению с 2016 годом отклонение составило 1,02 и в результате стало 9,68 оборота, то есть 10 раз в год собственный капитал будет возвращен в виде выручки.

Далее на рисунке Д.4 в приложении Д представлена динамика изменения показателей деловой активности.

Показатели рентабельности в гораздо меньшей мере находятся под влиянием инфляции, чем величины прибыли, поскольку они выражаются различными соотношениями прибыли и капитала), либо прибыли и произведенных расходов (затрат).

Далее проведен анализ рентабельности для определения финансового состояния предприятия в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Показатели оценки рентабельности ООО «Уралсиб-Азия»

В процентах

Наименование показателя	Значение показателя		
	2015 год	2016 год	2017 год
Рентабельность всех активов	1,96	3,06	7,73
Рентабельность собственного капитала	9,41	11,82	23,89
Рентабельность внеоборотных активов	0,04	0,06	0,3
Рентабельность оборотных активов	3,6	5,72	10,38
Рентабельность продаж	1	1,7	3,52

Из полученных в таблице 2.6 данных видно, что показатели рентабельности имеют тенденцию роста, то есть повышается уровень эффективности

использования вложенных в предприятие средств. Коэффициент рентабельности продаж увеличивается, а это значит, что больше прибыли приходится на рубль реализованной продукции. Динамика коэффициента рентабельности собственного капитала указывает на повышения уровня котировки акций предприятия. Коэффициент рентабельности внеоборотных активов растет, это отражает повышение эффективности использования внеоборотных активов предприятия.

Далее на рисунке Д.5 в приложении Д, отражена динамика изменения показателей рентабельности.

2.3. Угрозы финансовой безопасности предприятия ООО «Уралсиб – Азия»

Рост активности малых и средних предприятий в реальном секторе экономики становится в современной экономической ситуации основополагающим фактором наращивания национального богатства. В то же время малые и средние предприятия испытывают значительные трудности в своем становлении и развитии, в частности: недостаток собственных средств для развития бизнеса, усложнение процедуры кредитования, кризисные явления в экономике страны, отсутствие финансового планирования, несовершенство нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность малых и средних производственных предприятий и др. Очевидно также несовершенство системы налогообложения, тормозящее развитие сферы малого и среднего предпринимательства [1].

В этих условиях назрела необходимость определения особенностей финансовой безопасности малых и средних предприятий с целью оценки своевременного предупреждения негативных последствий угроз финансовым интересам указанных субъектов хозяйствования.

В соответствии с ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» субъектами малого и среднего предпринимательства являются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с

определенными условиями, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Условия отнесения хозяйствующего субъекта к малым и средним предприятиям определены в ст. 4 ФЗ № 209-ФЗ:

1. для юридических лиц

– суммарная доля государственного участия, юридических лиц (не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства), иностранных юридических лиц или граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале не должна превышать двадцать пять процентов;

2. средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения:

– до 100 человек включительно – для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до 15 человек;

– от 101 до 250 человек включительно – для средних предприятий;

3. выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства [1].

Кроме того, статус субъекта малого или среднего предпринимательства приобретает только в случае, если указанные условия соблюдаются в течение 2 календарных лет, следующих один за другим.

Основным условием финансовой безопасности является его способность противостоять угрозам. Уровень финансовой безопасности предприятия будет зависеть от того, насколько эффективно его руководство и менеджеры способны заблаговременно выявить возможные угрозы и избежать их, нейтрализовать ущерб от их воздействия.

Угроза финансовой безопасности предприятия - это такое развитие событий, действие (бездействие), в результате которых появляется возможность, либо повышается вероятность, нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей.

Деятельность строительных предприятий регламентируется и контролируется государством и является лицензируемой. Начало процесса строительства также контролируется государством через процедуры получения разрешения на проектирование, строительство. Кроме того, органами власти в ряде случаев устанавливается либо рекомендуется и порядок ценообразования в строительной отрасли.

Таким образом, деятельность строительного предприятия в значительной мере зависит от отношений со структурами государственной и местной властей. Это влечет за собой ряд угроз:

- использование административных возможностей для получения выгоды и давления со стороны конкурентов;
- рост влияния административных рисков. Здесь и изменение законодательства, иных нормативных и регулирующих документов, смена сотрудников администрации и контролирующих органов, изменение их позиции в отношении строительного предприятия в силу каких-либо причин;
- обострение конкуренции на ограниченном рынке заказов и на ограниченном географическом пространстве;
- недобросовестная конкуренция во всех ее проявлениях;
- монополизация рынка;
- коррупционные отношения при распределении государственных и муниципальных заказов;
- явления коммерческого подкупа при получении заказов и распределении субподрядов, так называемые «откат» и «обратный откат» и др.

По мимо выше перечисленных угроз, которые могут повлиять на финансовую безопасность малого предприятия строительной отрасли, можно

выделить следующие, которые классифицируются на внутренние и внешние угрозы. Они отражены на рисунке в приложении Д.

Вместе с тем, каждое малое или среднее предприятие работает в специфических условиях, имеет свои особенности, и, соответственно, нуждается в гибких способах реагирования на угрозы финансовым интересам, легко адаптируемых к новым нестандартным ситуациям. Анализ опыта российских малых и средних предприятий строительной отрасли показал, что практически ни одно предприятие не в состоянии организовать обособленную группу специалистов или содержать в своем штате даже одного специалиста (финансового аналитика, финансового менеджера, специалиста по финансовой безопасности), анализирующего уровень финансовой безопасности, в первую очередь, по причине недостатка финансовых ресурсов. Отсутствие такого специалиста вынуждает рисковать при заключении контрактов с новыми контрагентами или при приеме на работу сотрудников, тратить время на выявление причин хищений и недостач. Таким образом, остаются незащищенными две наиболее важные стороны любого малого и среднего предприятия – внешняя и внутренняя финансовая безопасность, что в итоге, неоспоримо, приводит в числе прочего к утечке ценной коммерческой информации, возникновению проблем с контрагентами, и в некоторых случаях – к банкротству.

Игнорирование субъектами малого и среднего предпринимательства деятельности по оценке, мониторингу и диагностике своей финансовой безопасности может привести к необратимым последствиям, поэтому ввиду отсутствия финансовых ресурсов для содержания специалиста (отдела) по финансовой безопасности, представляется необходимым возложение обязанностей по управлению финансовой безопасностью малых и средних предприятий на руководителя.

В ходе беспристрастного анализа сильных и слабых сторон, угроз финансовым интересам предприятия руководителем может быть достигнута оценка возможностей и ресурсов предприятия, т.е. персонала, машин и

оборудования, энергоснабжения, места расположения, сбытовой сети, степени известности на рынке, связей с рынком снабжения и сбыта. Кроме того, на малых и средних предприятиях дополнительно нужно учитывать опыт в области производства и освоения рынков сбыта, особенности процесса принятия решений, организацию и степень формализации планирования, управленческий потенциал.

Таким образом, результаты исследования позволяют сделать вывод о высокой уязвимости представителей российского малого и среднего бизнеса для внешних и внутренних угроз. При этом уровень защищенности малых и средних предприятий по-прежнему невысок. Обеспечить действенную, эффективную финансовую безопасность небольшим компаниям мешает целый ряд трудностей, включая недостаточное финансирование, нехватку квалифицированных кадров и непонимание рисков со стороны руководящего звена. Успешное экономическое развитие малых и средних предприятий во многом зависит от их деятельности в области обеспечения финансовой безопасности. Основные положения комплекса процедур финансовой безопасности предприятия должны быть закреплены в соответствующих распорядительных документах, например, в положении о финансовой безопасности.

2.4 Анализ внешней и внутренней среды предприятия ООО «Уралсиб-Азия»

2.4.1 Анализ внешней среды предприятия

2.4.1.1 Анализ макроэкономической среды ООО «Уралсиб-Азия»

Одним из популярных методов оценки макроэкономического окружения является PEST-анализ. Это инструмент, предназначенный для выявления политических, экономических, социальных и технологических факторов внешней среды, которые оказывают влияние на бизнес предприятия. [11]

Политические факторы.

Развитию физической культуры и формированию здорового образа жизни в Российской Федерации в значительной мере способствует реализация

государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта» (далее программа). Срок реализации программы: 1 этап с 2016-2018 годы, 2 этап с 2019-2020 годы [31]. В том числе в состав программы, включаются подпрограмма «Подготовка и проведение чемпионата мира по футболу ФИФА 2018 года и Кубка конфедераций ФИФА 2017 года в Российской Федерации».

Основной целью реализации данной программы является создание условий, обеспечивающих возможность гражданам систематически заниматься физической культурой и спортом.

Общий объем финансирования программы на период с 2016 по 2020 годы составляет 94,33 млрд. рублей. 200 футбольных полей с искусственным покрытием откроются в 26 субъектах России до конца 2020 года. Работы будут профинансированы из Федеральной целевой программы «Развитие физической культуры и спорта в РФ на 2016-2020 годы».

Также существует постановление правительства Челябинской области от 19.11.2014 года №595-П о государственной программе «Развитие физической культуры и спорта в Челябинской области» на 2015-2017 годы. Целью этой программы является создание условий, обеспечивающих возможность гражданам Челябинской области заниматься физической культурой и спортом, повышение конкурентоспособности спорта Южного Урала на российской и международной арене.

Экономические факторы.

Статистические данные, которые показывают уровень инфляции в России, приведены Федеральной Службой государственной статистики Российской Федерации. Динамика уровня инфляции в России в период с 2015-2017 годы представлена ниже в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Динамика экономических факторов за 2015 - 2017 годы [6]

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение
------------	---------	---------	---------	------------

				2016г./2015г.	2017г./2016г.
Годовая инфляция, %	12,9	5,4	2,5	-7,5	-2,9
Средняя заработная плата, тыс. руб.	34,03	36,7	39,3	2,67	2,6
Безработица в Челябинской области, тыс. чел.	129	100	87,4	-29	-12,6

Данные таблицы показывают, что в период с 2015 по 2016 год, уровень инфляции постепенно уменьшается. В 2015 году уровень инфляции равен 12,9%, тогда как в 2016 году составил 5,4, что на 7,5% меньше, чем в прошлом году. По итогам 2017 года инфляция в России составила 2,5%, что на 2,9% меньше по сравнению с предыдущим годом. Инфляция к 1 февраля 2018 года составляет 2,2%. [6].

Исходя из вышесказанного, в России за последние годы наблюдается тенденция к снижению уровня инфляции.

Другим экономическим фактором является уровень безработицы.

Согласно статистическим данным, приведенным Федеральной службой государственной статистики по Челябинской области и отраженных в таблице 2.8 численность безработных в 2015 году составляет 127 тыс. человек. В 2016 году число безработных снижается на 27 тысяч человек, и составляет 100 тыс. человек. К 2017 году численность безработных достигает 87,4 тыс. человек, что на 12,6 тыс. человек меньше. По результатам статистических данных за последний год безработица в Челябинской области уменьшается.

Социальные факторы.

В последнее время все большую популярность набирает здоровый образ жизни. Пропаганда девиза «в здоровом теле – здоровый дух», воспитание сознательной установки на здоровый образ жизни являются важными целями Министерства здравоохранения, образовательных учреждений, телевидения и интернета в течении последних лет.

Технологические факторы.

С увеличением популярности футбольного спорта и бизнеса начали развиваться и модернизироваться такие технологии как дренирование и водоотведение излишков влаги, отскок мяча, освещения и подогрева.

Не стоит на месте и качество травяного покрытия, сегодня в России самым передовым искусственным травяным покрытием для футбольных полей и спортивных площадок является покрытие, сделанное из голландских комплектующих, произведенных в России. Ни так давно искусственная трава изготавливалась в Голландии, и ввозилось в Россию, а с начала 2009 года в России был запущен завод по производству искусственных покрытий нового поколения и имеет сертификат FIFA-2 звезды.

Помимо искусственной травы огромную роль в формировании функциональных свойств футбольного поля имеет засыпка. Не менее 50% таких свойств поля, как качение, отскок мяча, упругость, дренирующая способность и травмобезопасность газона определяет именно она. До последнего времени искусственные покрытия дополняются засыпкой из резиновой крошки (гранулята), которая производится с помощью переработки вторичного сырья и вредна для здоровья.

Последним словом прогресса в области засыпных материалов является создание специальных невулканизированных материалов. Так компания "OLOSPORT" S.A. разработала технологию и наладила производство новых гранул из термопластичного эластомера SEBS, специально предназначенного для засыпки искусственной травы. Это экологически чистый материал, который отличается отсутствием вредных для человека веществ, таких, как тяжелые металлы, ПВХ и фталы, а также новая засыпка не разрушает со временем волокна искусственной травы. Гранулы тяжелее воды и поэтому не вымываются осадками. Имеют высокую механическую прочность. Эта же компания предложила новый комплексный подход к формированию искусственного футбольного газона в целом. Система покрытия "OLOSPORT" включает в себя комбинированную (прямая и крученая) или монофеломентную траву последнего поколения и экологически чистый гранулят SEBS марок "GreenPlay" и "GreenStadio" для её

засыпки. Такой подход обеспечивает формирование искусственного газона с практически идеальными функциональными свойствами, травмобезопасностью, максимальным сроком службы и минимальными эксплуатационными затратами.

Результатом PEST-анализа стала таблица 2.8, в которой отражены политические, экономические, социальные и технологические факторы, влияющие на предприятие ООО «Уралсиб-Азия».

Таблица 2.8 – PEST-матрица

Политические факторы:	Экономические факторы:
<ul style="list-style-type: none"> – государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта» – федеральная программа «Развитие физической культуры и спорта в Челябинской области» – устойчивая налоговая политика; 	<ul style="list-style-type: none"> – сокращение уровня инфляции; – тенденция снижения уровня безработицы; – снижение реальных располагаемых доходов населения; – снижение темпов роста экономики
Социальные факторы:	Технологические факторы:
<ul style="list-style-type: none"> – развитие образа жизни и привычек потребления; – средний уровень здравоохранения и образования; – положительное отношение к работе, карьере, досугу и выходу на пенсию; – повышенные требования к качеству продукции и уровню сервиса; 	<ul style="list-style-type: none"> – совершенствование качества футбольных полей; – развитие и проникновение интернета, развитие мобильных устройств; – повышение уровня инноваций и технологического развития отрасли – доступные новейшие технологии

2.4.1.2 Анализ микроэкономической среды ООО «Уралсиб-Азия»

В качестве метода оценки микроэкономического окружения применяется метод оценки пяти конкурентных сил по М. Портеру.

Рыночная власть покупателей.

Предпосылками введения услуги строительство футбольных полей в значительной мере способствует реализация государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта».

В Челябинской области в связи с этой программой появилась потребность в строительстве футбольных полей для муниципальных учреждений.

Чтобы определить насколько перспективно данное направление ООО «Уралсиб-Азия» провели исследование на наличие услуги строительство футбольных полей у конкурентов, таких как: «СК «СтройСтандарт», ООО «Новотент», ООО «Новые Технологии Спорта», отраженное в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Сравнительная характеристика основных конкурентов ООО «Уралсиб - Азия» на наличие дополнительной услуги

	«СтройСтандарт»	«Новотент»	«НТС»	«Уралсиб-Азия»
Наличие доп. усл:	отсутствует	есть	есть	отсутствует

Исследование показало, что данное направление еще не насыщено в сфере строительных услуг, и имеет рост потенциальных клиентов.

Рыночная власть поставщиков.

ООО «Уралсиб-Азия» имеет несколько основных постоянных поставщиков, с которыми сотрудничает с момента своего основания. Ими являются: ЗАО «Сатурн», ООО «Стройбаза 1», ООО «Стройтранс», ООО «Металл Трейд», ООО «Пиранья».

В таблице Е.3 в приложении Е представлена сравнительная характеристика основных поставщиков.

Арендодателем офисного помещения является ООО «Ортис». Стоимость аренды в месяц составляет 20 тысяч рублей. Площадь помещения 67 м². Так же у предприятия есть строительная база в собственности – складские помещения.

Прямые конкуренты.

Основными конкурентами ООО «Уралсиб-Азия» являются такие предприятия г. Челябинска, как СК «СтройСтандарт», ООО «Новотент», ООО «Новые Технологии Спорта». Сравнительная характеристика основных конкурентов, рассчитанная по методике Ламбена Ж.Ж. представлена в таблице 2.11. Метод основан на сравнительной оценке конкурентоспособности предприятий, действующих на товарном рынке. Конкурентоспособность предприятия оценивается по 6 критериям (индикаторам) по 5 балльной шкале, представленной в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Индикаторы оценки конкурентоспособности предприятия

Критерии оценки	Диапазон оценок		
	Низкая (1-2 балла)	Средняя (3-4 балла)	Высокая (5 баллов)
Относительная доля рынка	Менее 1/3 лидера	Более 1/3 лидера	Лидер
Отличительные свойства услуги	Услуга не дифференцируется	Услуга дифференцируется	Товар уникален
Издержки	Выше, чем у прямого конкурента	Ниже, чем у прямого конкурента	Такие же, как у прямого конкурента
Степень освоения технологии	Осваивается с трудом	Осваивается легко	Освоена полностью
Каналы товародвижения	Посредники не контролируются	Посредники контролируются	Прямые продажи
Имидж	Отсутствует	Развит	Сильный имидж

Коэффициент конкурентоспособности определяется как отношение балльных оценок предприятий к балльным оценкам лидера. Лидер — это предприятие, получившее наивысшую суммарную балльную оценку, ему присваивается

коэффициент, равный 1. Высокий уровень конкурентоспособности достигается при коэффициенте от 1,0 до 0,9. Средний уровень — при коэффициенте от 0,9 до 0,7. Низкий уровень конкурентоспособности — при коэффициенте ниже 0,7.

Алгоритм оценки конкурентоспособности:

- 1) подсчитываются баллы по каждому конкуренту;
- 2) выявляются конкуренты с максимальным числом баллов, его коэффициент конкурентоспособности устанавливается равным 1;
- 3) устанавливается коэффициент конкурентоспособности для конкурентов путем соотнесения суммы баллов каждого из них к сумме баллов лидера;
- 4) в зависимости от значения коэффициента конкурентоспособности всем конкурентам присваиваются места.

Таблица 2.11 – Сравнительная характеристика основных конкурентов

ООО «Уралсиб-Азия»

Критерии оценки	ООО «Уралсиб – Азия»	Конкуренты		
		СК «СтройСтандарт»	ООО «Новотент»	ООО «НТС»
Относительная доля рынка	Более 1/3 лидера (4)	Менее 1/3 лидера (1)	Менее 1/3 лидера (2)	Лидер (5)
Отличительные свойства услуги	Услуга не дифферен- цируется (1)	Услуга не дифферен- цируется (1)	Услуга уникальна (5)	Услуга уникальна (5)
Издержки	Ниже, чем у конкурента (5)	Выше, чем у прямого конкурента (1)	Такие же, как у прямого конкурента (3)	Такие же, как у прямого конкурента (3)
Степень освоения технологии	Осваивается легко (4)	Осваивается с трудом (1)	Осваивается с трудом (2)	Освоена полностью (5)

Каналы товародвижения	Прямые продажи (5)	Прямые продажи (5)	Посредники контролируются (3)	Посредники контролируются (4)
Имидж	Сильный имидж (5)	Развит (3)	Развит (3)	Развит (4)
Итого:	24	12	17	26
Коэффициент конкурентоспособности	0,9	0,5	0,6	1

Из таблицы 2.11 видно, что самый высокий коэффициент конкурентоспособности у ООО «Новые Технологии Спорта».

Также конкуренты были проанализированы с точки зрения наличия дополнительной услуги – строительство футбольных полей. Анализ этого критерия сравнения показал, что данная услуга представлена у ООО «Новотент» и ООО «Новые Технологии Спорта». Это предприятие имеет конкурентные преимущества перед ООО «Уралсиб-Азия».

Таким образом, по результатам анализа прямых конкурентов предприятия ООО «Уралсиб-Азия», было выявлено, что наиболее высокие конкурентные позиции имеет ООО «Новые Технологии Спорта». У ООО «Уралсиб – Азия» слабый уровень технической оснащенности и наблюдается недостаток экономически обоснованных программ и проектов.

Угроза появления конкурентов – субститутов.

Следует отметить, что конкуренция в отрасли предоставления строительных услуг ведется не только между предприятиями, предоставляемыми строительные услуги по линии прямых взаимодействий, но осуществляется также косвенным образом, через услуги-субституты (заменители).

Причиной отказа от строительства футбольных полей служит строительство баскетбольных, волейбольных, хоккейных и прочих площадок для других видов

спорта. Особое место в спектре замены строительства футбольных полей с искусственным газоном бывает строительство полей с песочным, бетонным или резиновым покрытием.

Но и существуют ограничения, которые заключаются в соответствии с ГОСТ стандартами РФ, а также требованиям министерства здравоохранения и образования. Поле для игры в футбол имеет прямоугольную форму и ограничение боковыми линиями и линиями ворот, с покрытием – синтетической травой, размеры поля должны оговариваться заданием на проектирование и согласовываться с соответствующим комитетом по физической культуре и спорту. Материалы искусственного газона должны проходить лабораторное тестирование, а футбольные поля - полевое тестирование в соответствии с «Концептом качества ФИФА. Руководство по требованиям в отношении искусственных газонов» [30]. Далее в таблице 2.12 представлена сравнительная характеристика конкурентов-субститутов ООО «Уралсиб-Азия».

Таблица 2.12 – Сравнительная характеристика конкурентов-субститутов ООО «Уралсиб-Азия».

Услуги	Цена	Плюсы	Минусы
Строительство площадок для других видов спорта	Зависит от размеров спортивного сооружения, покрытия и пожелания заказчика	Некоторые спортивные площадки доступнее по цене	Требования министерства образования (заказ на определенный вид спортивной площадки – футбольного поля)
Поля с песочным или бетонным покрытием	Варьируется в зависимости от размеров. Ниже стоимость	Экономия денег; меньшие затраты времени на строительство поля	Требования министерства образования; несоответствие ГОСТ стандартам РФ.

Вероятность появления новых конкурентов в отрасли.

Угроза появления новых конкурентов в отрасли оказания строительных услуг зависит от того, насколько высоки входные барьеры в данную отрасль.

Одним из таких входных барьеров является - стартовые затраты для организации строительного предприятия. Открытие даже небольшого

предприятия, оказывающего строительные услуги, требует крупных первоначальных затрат. К ним относятся: расходы на поиск, аренду (покупку) подходящего помещения для будущего офиса, затраты на приобретение нужных инструментов и техники для организации полноценной работы; затраты на подбор, найм квалифицированного персонала, а также на повышения их квалификации, затраты на рекламу и продвижение. Несмотря на то, что затраты на строительное предприятие крупные, это не является проблемой, так как эти средства можно получить с помощью банковского кредита или займа. Поэтому данный входной барьер можно считать низким, следовательно, вероятность появления новых конкурентов в отрасли достаточно высокая.

Следующий входной барьер в отрасль оказания строительных услуг – это регистрация. Чаще всего предприятия в сфере предоставления таких услуг выбирают в качестве формы собственности общество с ограниченной ответственностью. Так же присутствуют требования на наличие специальных разрешений и лицензий на строительную деятельность, а этот барьер нельзя назвать низким.

Таким образом, барьеры входа на рынок услуг высокие, поэтому динамика появления новых компаний и обострения конкуренции не высока.

По результатам анализа пяти конкурентных сил по Портеру формируется матрица факторов микросреды, которая представлена в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Матрица пяти конкурентных сил по М. Портеру

Фактор	Содержание фактора
Рыночная власть потребителей	Наличие постоянных потребителей
Рыночная власть поставщиков	Надежные поставщики
Уровень конкурентной борьбы	Низкий уровень конкуренции
Угроза появления субститутов	Низкое воздействие товаров заменителей
Угроза появления новых игроков	Высокие входные барьеры в отрасль

Оценка факторов внешней среды

Следующим этапом анализа внешней среды объекта исследования является качественная оценка факторов внешней среды, которая позволяет разделить все полученные факторы на угрозы и возможности (таблица 2.14).

Таблица 2.14 – Качественная оценка факторов внешней среды ООО «Уралсиб - Азия»

Фактор	Вектор воздействия «+»/ «-»	Пояснения
Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»	+	Повышение спроса на услуги компании
Снижение уровня инфляции	+	Умеренный уровень повышения цен не только увеличивает спрос, но и стимулирует инвестиции
Тенденция снижения уровня безработицы	-	На рынке труда уменьшается дешевая рабочая сила
Снижение реальных располагаемых доходов населения	-	Снижение покупательской способности потребителей
Совершенствование оборудования для строительства футбольных полей	+	Возможность использовать новое технологичное оборудование в своей деятельности
Наличие постоянных потребителей	+	Обеспечивает стабильный спрос
Надежные поставщики	+	Отсутствие перебоев с поставками оборудования
Низкий уровень конкуренции	+	Нет необходимости применять меры по увеличению конкурентоспособности компании
Низкое воздействие товаров-заменителей	+	Оттягивание спроса в сторону товаров-заменителей незначительное

Высокие входные барьеры в отрасль	+	Вероятность появления новых конкурентов в отрасли не велика
-----------------------------------	---	---

После выявления сильных и слабых сторон ООО «Уралсиб-Азия» необходимо провести количественную оценку факторов внешней среды для того, чтобы определить степень их значимости (таблица 2.17).

Таблица 2.15 – Количественная оценка факторов внешней среды
ООО «Уралсиб-Азия»

В баллах

Факторы	Вес	Оценка степени влияния фактора	Взвешенная оценка
Угрозы			
— Снижение реальных располагаемых доходов населения;	0,3	4	1,2
— Тенденция снижение уровня безработицы;	0,2	4	0,8
— Снижение темпов роста экономики	0,5	5	2,5
Итого:	1	-	4,5
Возможности			
— Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»;	0,2	5	1
— Низкий уровень конкуренции;	0,3	5	1,5
— Совершенствование оборудования для футбольных полей;	0,1	5	0,5
— Наличие постоянных потребителей;	0,15	5	0,75
— Надежные поставщики;	0,1	5	0,5
— Снижение уровня инфляции;	0,1	4	0,4
— Низкое воздействие товаров-заменителей	0,05	4	0,2
Итого:	1	-	4,85

Таким образом, по результатам количественной оценки факторов внешней среды предприятия ООО «Уралсиб-Азия» были выявлены факторы, которые имеют наибольшую взвешенную оценку. Факторы с наименьшим значением взвешенной оценки в дальнейшем анализе не учитываются.

2.4.2 Анализ внутренней среды ООО «Урасиб-Азия»

Одним из распространенных методов анализа внешней среды являются методы, основанные на теории «Marketing mix», наиболее распространенной формой которой, является Теория 4P – основанная на основных координатах маркетингового планирования:

product – товар или услуга, ассортимент, качество, свойства товара, дизайн и эргономика;

place – месторасположения торговой точки;

price – цена, наценки, скидки;

promotion – продвижение, реклама, пиар, стимулирование сбыта [12].

Товар.

Предприятие ООО «Уралсиб-Азия» предоставляет услуги аренды спецтехники, собственный парк включает в себя наиболее востребованную строительную технику:

- Фронтальные погрузчики,
- Грунтовый каток,
- Экскаватор погрузчик,
- Самосвалы,
- КАМАЗы бортовые,
- Бортовой КАМАЗ с КМУ.

Представленная строительная техника позволяет осуществить широкий спектр работ на объектах, в том числе демонтаж строений и зданий, выкорчевывание пней, планировку территории, рытье котлованов, траншей, вывоз

грунта, уборка и вывоз мусора, снега. Вся техника находится в отличном техническом состоянии, а также всегда проходит плановый техосмотр. На предприятии наблюдается слабый уровень технической оснащенности.

Так же ООО «Уралсиб-Азия» занимается подготовкой полного комплекса проектной документации зданий и сооружений производственного и гражданского назначения как по отдельным этапам, так и комплексно. Проектирование помогает снизить стоимость строительства, за счет оценки необходимых материалов и рабочей силы, а учет особенностей будет гарантировать долгую службу сооружения.

Еще одним направлением в работе общества является выполнение строительных работ по предоставленным клиентами проектам:

- Строительство зданий и сооружений;
- Наружные и внутренние инженерные сети;
- Благоустройство территории;
- Устройство дорожного покрытия;
- Строительство спортивных площадок;
- Все виды кровельных работ.

Так же ООО «Уралсиб-Азия» занимается отделкой помещений и ремонтом квартир и офисов:

– Отделочные работы различной сложности и срочности, в том числе замена и ремонт полов, оклейка обоями, покраска, выравнивание, замена окон, штукатурка стен, а также сантехнические и электромонтажные работы;

- Ремонт и отделка под ключ жилых и офисных помещений;
- Ремонт фасадов;
- Капитальный ремонт квартир;
- Изготовление и монтаж окон, настил напольных покрытий.

Помимо этих услуг, предприятие осуществляет установку системы охранно-пожарной сигнализации.

Месторасположение.

ООО «Уралсиб-Азия» находится в Советском районе, который находится

рядом с центральным районом Челябинска. Такие районы представляют наибольший интерес для офисов компаний, так как здесь всегда имеется необходимый клиентопоток, развита транспортная инфраструктура, но в то же время стоимость аренды помещений значительно ниже, чем в центральных районах. Общество расположено в жилом доме на первой линии, с хорошей транспортной доступностью. Таким образом, его месторасположение является удачным для потенциальных клиентов.

Цена.

ООО «Уралсиб-Азия» предлагает доступные цены на свои услуги и предоставляет индивидуальный подход к каждому клиенту. Постоянным клиентам предоставляются скидки. Так как предприятие участвует в тендерах, цены формируются в зависимости от конкурентных игроков и не являются фиксированными.

Продвижение.

Комплекс продвижения товара – это специфическое сочетание рекламы, личной продажи, мероприятий по стимулированию сбыта и организации связей с общественностью, используемых производителем для достижения рекламных и маркетинговых целей.

Реклама в печатных СМИ, на телевидении и сети интернет.

Реклама ООО «Уралсиб-Азия», появлялась в печатном издании журнала «Комфорт» и других различных тематических изданиях. Общество не пользуется платной телерекламой. Главным образом ее бесплатно рекламируют репортеры, рассказывающие о сдаче определенного объекта на местных каналах. Такая реклама ООО «Уралсиб-Азия» была представлена на телеканалах: «Россия Южный Урал», «ОТВ» и «31 канал».

Имея в сети собственный сайт, немного реже в работе ООО «Уралсиб-Азия» для продвижения использует Интернет ресурсы: размещение на тематических и информационных порталах информации о деятельности компании.

Помимо перечисленных выше видов рекламы, предприятие активно использует и иные виды рекламных инструментов. В частности, востребованными

способами является баннерная реклама, размещенная непосредственно на объектах, построенных ООО «Уралсиб-Азия».

Таким образом, продвижение является неотъемлемым этапом деятельности активно функционирующего и развивающегося предприятия. И существующие в ООО «Уралсиб-Азия» мероприятия по продвижению помогут поддерживать и развивать его. По результатам проведенного анализа, формируется матрица ключевых факторов внутренней среды (таблица 2.16).

Таблица 2.16 – Матрица факторов внутренней среды ООО «Уралсиб-Азия»

Товар	Месторасположение
– недостаток экономически обоснованных программ и проектов; – высокое качество предоставляемых услуг.	удачное расположение.
Цена	Продвижение
доступные цены на услуги и индивидуальный подход к каждому клиенту	активная рекламная политика.

Оценка факторов внутренней среды.

Следующим этапом анализа внутренней среды является качественная оценка факторов, т.е. разделение их на сильные, слабые и нейтральные стороны, который представлен ниже в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Качественная оценка факторов внутренней среды

ООО «Уралсиб-Азия»

Фактор	Сильная сторона	Слабая сторона
– Недостаток экономически обоснованных программ и проектов.		-
– Высокое качество предоставляемых услуг;	+	
– Узкий спектр дополнительных услуг.		-
– Удачное расположение;	+	
– Доступные цены на услуги и индивидуальный подход к каждому клиенту;	+	

– Активная рекламная политика.	+	
--------------------------------	---	--

После выявления сильных и слабых сторон целесообразно провести количественный анализ факторов внутренней среды, который позволяет выделить доминирующие сильные и слабые стороны (таблица 2.18)

Таблица 2.18 – Количественная оценка факторов внутренней среды
ООО «Уралсиб-Азия»

В баллах			
Факторы	Вес	Оценка степени влияния фактора	Взвешенная оценка
Сильные стороны			
Высокое качество предоставляемых усл.	0,5	5	2,5
Удачное расположение;	0,2	5	1
Активная рекламная политика.	0,3	5	1,5
Продолжение таблицы 2.18	1	-	5
Слабые стороны			
– Недостаток экономически обоснованных программ и проектов.	0,5	4	2
– Узкий спектр дополнительных услуг.	0,5	4	2
Итого:	1	-	4

После проведения количественной оценки факторов внутренней среды, положительным для ООО «Уралсиб-Азия» является то, что наличие сильных сторон преобладает над слабыми.

2.4.3 SWOT-анализ ООО «Уралсиб-Азия»

В результате проведенного ранее анализа внешней и внутренней среды получаем результирующую SWOT-матрицу (таблица 2.19)

Таблица 2.19 – SWOT-матрица

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> – высокое качество предоставляемых услуг; – удачное расположение; – активная рекламная политика. 	<ul style="list-style-type: none"> – Недостаток экономически обоснованных программ и проектов; – узкий спектр дополнительных услуг.
Угрозы	Возможности
<ul style="list-style-type: none"> – Снижение темпов роста экономики – Снижение реальных располагаемых доходов населения; 	<ul style="list-style-type: none"> – Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»; – Низкий уровень конкуренции;

Далее необходимо провести количественную оценку взаимовлияния факторов внутренней и внешней сред друг на друга (таблица 2.20). В данном курсовом проекте используется следующая бальная шкала: 1 балл - факторы не влияют друг на друга; 3 балла - взаимовлияние факторов умеренное; 5 баллов - взаимовлияние факторов высокое; 2 и 4 балла - компромиссные значения.

Таблица 2.20 - Количественная оценка взаимовлияния SWOT-факторов

В баллах

Характеристики стратегических позиций		Сильные стороны			Слабые стороны		Итого
		Высокое качество предоставляемых услуг	Удачное расположение	Активная рекламная политика	Недостаток экономически обоснованных программ и проектов	Узкий спектр дополнительных услуг	
Угрозы	Снижение темпов роста экономики	5	4	5	5	3	22

	Снижение реальных располагаемых доходов населения	3	4	3	3	3	16
Возможности	Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»;	4	2	2	3	3	14
	Низкий уровень конкуренции;	5	4	5	5	5	24
Итого:		17	14	15	16	14	

Далее на основании предыдущей таблицы формируются проблемные поля взаимодействия сильных и слабых сторон с возможностями и угрозами, и вносятся туда соответствующие стратегические решения для улучшения экономической безопасности ООО «Уралсиб-Азия» (таблица 2.21).

Таблица 2.21 – Формирование проблемных полей

В баллах

Характеристики стратегических позиций		Слабые стороны		Сильные стороны		
		Недостаток экономически обоснованных программ и проектов	Узкий спектр дополнительных услуг.	Удачное расположение компании	Высокое качество предоставляемых услуг	Активная рекламная политика
Возмож	Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»;	Открытие новых направлений дополнительных услуг (3+3+2=8)				

	Низкий уровень конкуренции;	Расширение ассортимента предоставляемых услуг (5+5+4+5+5+3+4+5=36)
Угрозы	Снижение темпов роста экономики	
	Снижение реальных располагаемых доходов населения	Разработка новых рекламных предложений (3+3+4+3+3=16)

Следующим шагом суммируются оценки полей, на пересечении которых были сформированы решения. Таким образом, получаем таблицу 2.22, в которой представлен рейтинг решений, связанных с задачей развития объекта исследования.

Таблица 2.22 – Рейтинг решений

В баллах

Ранг	Наименование решения	Сумма
1	Расширение ассортимента предоставляемых услуг	36
2	Разработка новых рекламных предложений	16
3	Открытие новых направлений дополнительных услуг	8

Таким образом, в результате проведенного стратегического анализа был получен рейтинг решений. Наиболее значимое из них – расширение ассортимента предоставляемых услуг, принимается к реализации в виде рекомендации по улучшения финансовой безопасности.

2.5 Оценка экономической безопасности предприятия ООО «Уралсиб-Азия».

Оценка экономической безопасности предприятия включает две основные составляющие: комплексную оценку финансовой устойчивости организации и уровень ее развития.

Наиболее распространенными подходами к комплексной оценке финансовой устойчивости организации являются методы:

- рейтинговой оценки финансовой устойчивости;
- балльной оценки финансового состояния.

Комплексная оценка эффективности производственно-хозяйственной деятельности в данной работе производится на основе обобщающего показателя уровня эффективности по формуле средних арифметических индексов целевых элементов матрицы (2.1):

$$I_0 = \frac{2 \sum_i \sum_j I_{cij}}{n^2 - n}, \quad (2.1)$$

где I_{cij} — элементы индексной матрицы, расположенные под главной диагональю, n — число исходных параметров матрицы.

Положительное значение индекса свидетельствует о росте эффективности хозяйственной деятельности организации.

Для оценки общей эффективности деятельности использовался метод матричного диагностического анализа, описанный Бачуриным А.А. Суть построения динамической матричной модели, элементами которой являются индексы основных показателей деятельности организации, объединенных в три группы: конечные, характеризующие результат деятельности (прибыль от продаж, выручка от продаж); промежуточные, характеризующие производственный процесс и его результат (себестоимость продаж); начальные, характеризующие объем используемых ресурсов (оборотные активы, основные средства, численность работников).

Исследуемые параметры приводятся в последовательности – прибыль (П), выручка от продаж (ВП), издержки (И), оборотные средства (ОБ), основные средства (ОС), численность работников (Ч).

Рассчитан ряд коэффициентов для определения эффективности деятельности предприятия за 2017 год (таблица 2.23).

Таблица 2.23 – Расчетная таблица элементов индексной матрицы эффективности деятельности ООО "Уралсиб-Азия" за 2017 год

	Прибыль (П)	Выручка от продаж (ВП)	Издержки (И)	Оборотные средства (ОБ)	Основные средства (ОС)	Численность работников (Ч)
	5239	148860	143621	35402	12053	60
Прибыль (П)	1					
Выручка от продаж (ВП)	0,04	1				
Издержки (И)	0,04	1,04	1			
Оборотные средства (ОБ)	0,15	4,20	4,06	1		
Основные средства (ОС)	0,43	12,35	11,92	2,94	1	
Численность работников (Ч)	87,32	2481	2393,68	590,03	200,88	1

Далее рассчитаны коэффициенты для определения эффективности деятельности ООО "Уралсиб-Азия" за 2016 год (таблица 2.24).

Таблица 2.24 - Расчетная таблица элементов индексной матрицы эффективности деятельности ООО "Уралсиб-Азия" за 2016 год

	Прибыль	Выручка от продаж	Издержки	Оборотные средства	Основные средства	Числ. работников
	985	57912	56927	11882	10234	55
Прибыль	1					
Выручка от продаж	0,02	1				
Издержки	0,02	1,02	1			
Оборотные средства	0,08	4,87	4,79	1		
Основные средства	0,10	5,66	5,56	1,16	1	

Численность работников	17,91	1052,95	1035,04	216,04	186,07	1
------------------------	-------	---------	---------	--------	--------	---

Для большей объективности анализа использованы среднегодовые
Продолжение таблицы 2.25
ые в таблице 2.25.

Таблица 2.25 - Локальные элементы индексной матрицы эффективности деятельности ООО "Уралсиб-Азия" (2017/2016 г.)

	Прибыль	Выручка от продаж	Издержки	Оборотные средства	Основные средства	Числ. работников
Прибыль	1					
Выручка от продаж	2,07	1				
Издержки	2,11	1,02	1			
Оборотные средства	1,79	0,86	0,85	1		
Основные средства	4,52	2,18	2,14	2,53	1	
Численность работников	4,88	2,36	2,31	2,73	1,08	1

Обобщающий показатель уровня эффективности в соответствии с формулой равен:

$$I_0 = \frac{2*33,43}{36-6} = 2,23 \quad (2.2)$$

Поскольку индекс значительно больше единицы, можно сделать вывод о повышении уровня эффективности деятельности предприятия.

Первый метод.

Экспресс-оценка финансового состояния рейтингового числа R, определялась по формуле (2.3), предложенной Сайфуллиным Р.С. и Кадыковым Г.Г.:

$$R = 2КСОС + 0,1КТЛ + 0,08КИ + 0,45КМ + КР \quad (2.3)$$

При полном соответствии значений коэффициентов их нормативным минимальным уровням рейтинг организации будет равен 1, выбранной в качестве рейтинга условной удовлетворительной организации. Финансовое состояние с рейтинговой оценкой менее 1 характеризуется как неудовлетворительное.

Авторы используют 5 показателей, наиболее полно характеризующих финансовое состояние:

1. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками (КСОС) (критерий данного коэффициента ≥ 1).

2. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ), характеризует степень общего покрытия (оборотными активами) суммы срочных обязательств (критерий ≥ 2).

3. Интенсивность оборота авансируемого капитала (КИ) характеризует объем выручки от реализации продукции, приходящейся на 1 рубль капитала, определяется по формуле: $КИ = \text{выручка от реализации} / \text{общая сумма капитала}$, критерий $\geq 2,5$.

4. Коэффициент менеджмента (КМ) (эффективность управления предприятием) характеризуется соотношением прибыли от реализации продукции и выручки от реализации, определяется по формуле: $КМ = \text{прибыль от реализации} / \text{выручка от реализации}$.

5. Рентабельность собственного капитала (КР), характеризует прибыль до налогообложения на 1 рубль собственного капитала определяется по формуле: $КР = \text{прибыль до налогообложения} / \text{собственный капитал}$, критерий $\geq 0,2$.

В соответствии с формулой рейтинговое число R, равно:

$$R = 2 * 0,09 + 0,1 * 1,1 + 0,08 * 4,24 + 0,45 * 0,06 + 0,44 = 1,1 \quad (2.4)$$

Из выше проведенной методики, можно сделать вывод, что рейтинг предприятия ООО «Уралсиб-Азия» считается удовлетворительным, т.к. $R > 1$.

Второй метод.

Данная методика, предложенная Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. заключается в классификации организаций по степени риска исходя из фактического уровня значений коэффициентов финансовой устойчивости и рейтинга каждого индикатора, выраженного в баллах (таблица 2.26).

Таблица 2.26 - Бальная оценка финансовой устойчивости.

Показатель	Границы классов согласно критериям					
	1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс	не под- лежит класси- фикации
Коэф. абсолютной ликвидности	0,5 и выше = 20 балл.	0,4 и выше = 16 балл.	0,3 и выше = 12 балл.	0,2 и выше = 8 балл.	0,2 и выше = 4 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
Коэф. быстрой ликвидности	1,5 и выше = 18 балл.	1,4 и выше = 15 балл.	1,3 и выше = 12 балл.	1,1 и выше = 9 балл.	1,0 = 3 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
Коэф. текущей ликвидности	2,0 и выше = 16,5 балл.	1,7 и выше = 15 балл.	1,4 и выше = 10,5 балл.	1,1 и выше = 6 балл.	1,0 = 1,5 балл.	Менее 1,0 = 0 балл.
Коэф. финансовой независимости	0,6 и выше = 17 балл.	0,54 и выше = 16,2 балл.	0,48 и выше = 11,4 балл.	0,41 и выше = 6,6 балл.	0,4 = 1 балл.	Менее 0,4 = 0 балл.
Коэф. обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5 и выше = 15 балл.	0,4 и выше = 12 балл.	0,3 и выше = 9 балл.	0,2 и выше = 6 балл.	0,1 и выше = 3 балл.	Менее 0,1 = 0 балл.
Коэф. обеспеченности запасов собственным капиталом	1,0 и выше = 13,5 балл.	0,9 и выше = 11 балл.	0,8 и выше = 8,5 балл.	0,6 и выше = 6,0 балл.	0,5 и выше = 1 балл.	Менее 0,5 = 0 балл.
Минимальное значение границы, баллов	97,6 - 100	67,6 - 97,6	37 - 67,6	10,8 - 37	0 - 10,8	0

Определение класса	Предприятия с хорошим запасом на возможную ошибку	Некоторый уровень риска по задолженности и обязательствам	Выполнение обязательств представляется сомнительным	Предприятия особого внимания	Предприятия высшего риска, практически неплатежеспособные	Не подлежит классификации
--------------------	---	---	---	------------------------------	---	---------------------------

Используя критерии из вышеприведенной таблицы можно определить класс финансовой устойчивости анализируемого предприятия:

1 класс (97,6 – 100 баллов) – организация, чьи кредиты и обязательства подкреплены информацией, позволяющей быть уверенными в возврате кредитов и выполнении других обязательств в соответствии с договорами с хорошим запасом на возможную ошибку.

2 класс (67,6 – 97,6 баллов) – организации, демонстрирующие некоторый уровень риска по задолженности и обязательствам и обнаруживающие определенную слабость финансовых показателей и кредитоспособности. Эти организации еще не рассматриваются как рискованные.

3 класс (37 – 67,6 баллов) – это проблемные организации. Вряд ли существует угроза потери средств, но полное получение процентов, выполнение обязательств представляется сомнительным.

4 класс (10,8 – 37 баллов) – это организация особого внимания, так как имеется риск при взаимоотношении с ними. Организации, которые могут потерять средства даже после принятия мер к оздоровлению бизнеса.

5 класс (1 – 10,8 баллов) – организации высшего риска, практически неплатежеспособные.

Таблица 2.27 – Определение класса финансовой устойчивости предприятия ООО «Уралсиб-Азия».

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
------------	----------	----------	----------

Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17 (0 баллов)	0,05 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент быстрой ликвидности	0,17 (0 баллов)	0,05 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	0,69 (0 баллов)	0,72 (0 баллов)	1,1 (6 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,21 (0 баллов)	0,26 (0 баллов)	0,32 (0 баллов)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,45 (0 баллов)	-0,39 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	-158,35 (0 баллов)	-59,49 (0 баллов)	2,49 (13,5 баллов)

Из таблицы 2.27 можно сделать вывод, предприятие ООО «Уралсиб-Азия» в 2015 - 2016 году набрало 0 баллов – это означает, что предприятие не подлежит классификации. А в 2017 году предприятие можно отнести к 4 классу, т.к. набрало 19,5 баллов.

Вывод по разделу 2

Основной целью ООО «Уралсиб-Азия» является осуществление коммерческой деятельности, для извлечения прибыли и удовлетворения социальных и экономических интересов. Главным направлением в работе предприятия является строительство.

Финансовый анализ предприятия показал, что предприятие развивается нестабильно. Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса показала, что предприятие нельзя назвать абсолютно ликвидным. Анализ финансовой устойчивости показал, что в 2015 - 2016 годах наблюдался кризисный тип финансовой устойчивости. В 2017 году показатель финансовой устойчивости по методике бальной оценки Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. составил 19,5 баллов, что свидетельствует о неустойчивом финансовом положении.

На предприятии наблюдается угроза его финансовой безопасности. Угроза

финансовой безопасности предприятия - это такое развитие событий, действие (бездействие), в результате которых появляется возможность, либо повышается вероятность, нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей.

На предприятии ООО «Уралсиб-Азия», были выделены следующие основные угрозы финансовой безопасности: узкий спектр дополнительных услуг, недостаток экономически обоснованных программ и проектов.

По результатам оценки финансовой безопасности и проведенных методик предложенное мероприятие по улучшению финансовой безопасности «расширение ассортимента предоставляемых услуг», принимается к реализации в виде рекомендации.

III РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «УРАЛСИБ-АЗИЯ»

3.1 Описание мероприятия и сопоставление внешней и внутренней среды предприятия ООО «Уралсиб-Азия».

Сопоставление внешней и внутренней среды.

Проведенный анализ финансово-экономической деятельности предприятия ООО «Уралсиб-Азия» показал, что предприятие развивается нестабильно. Анализ финансовых показателей, характеризующих платежеспособность и финансовую независимость предприятия, выявил, что на конец отчетного года все показатели достигли нормативного значения и в динамике имеют тенденцию к повышению по сравнению с предыдущим аналогичным периодом.

Чтобы предприятию не утратить свой нынешний финансово-экономический статус, и достигнуть более высоких результатов деятельности, а, следовательно, повысить финансовую безопасность, руководству необходимо постоянно изыскивать резервы увеличения прибыли. Поэтому во второй главе был проведен анализ, главной задачей которого было выявление сильных и слабых сторон. Результатом стал рейтинг решений проблемы. Рейтинг наиболее приоритетных решений для внедрения проекта представлен во второй главе таблице 2.17.

Самым оптимальным и целесообразным из предложенных мероприятий стало расширение ассортимента предоставляемых услуг, а именно – строительство футбольных полей с искусственным газоном.

Реализация.

Услуга строительство футбольных полей с искусственным газоном представлена в спектре услуг основных конкурентов ООО «Уралсиб-Азия» и пользуется значительной популярностью, что объясняет целесообразность разработки этого направления. Сравнительная характеристика основных конкурентов компании приведена во второй главе в таблице 2.13.

Исследование рынка, проведенное во второй главе, показало, что существует значительный спрос и предприятия той же направленности, что и ООО «Уралсиб-

Азия» не удовлетворяют его в полном объёме.

Необходимость введения оказания услуги строительство футбольных полей обусловлена следующим:

1. Низкий уровень конкурентной борьбы на данном сегменте рынка в настоящий период в Челябинской области и на перспективу до 5-6 лет.

2. Общий объем финансирования государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта» на период с 2016 по 2020 годы составляет 94,33 млрд. рублей. 200 футбольных полей с искусственным покрытием откроются в 26 субъектах России до конца 2020 года. Работы будут профинансированы из Федеральной целевой программы.

Описание мероприятия.

Любая спортивная площадка, в частности, футбольное поле – это сложное инженерное сооружение, требующее проведение следующих работ:

- предварительную подготовку поверхности площадки (выборка грунта, выравнивание и уплотнение);
- подготовку верхнего слоя основания и выравнивание поверхности площадки;
- изготовление дренажной системы;
- укладку спортивного покрытия площадки – искусственная трава
- засыпка кварцевого песка и резинового (гранулята) в искусственную траву;
- монтаж профессионального освещения и ограждения;
- установку столбов, крепления ворот.

Предполагается, в первый год построить одно футбольное поле размером 20x40, а во второй и третий год по три, так как за сезон (строительство проходит преимущественно в летний период) по опыту других предприятий для строительства мини-футбольного поля размером 20x40 от начала до сдачи под ключ необходимо 30-35 рабочих дней (в зависимости от погодных условий). Строительство мини-футбольной площадки размером 40x60м и более потребует времени до 60 рабочих дней.

Для реализации услуги по строительству футбольных полей необходим дополнительный инструмент и строительная техника, а также курсы повышения квалификации для строительной бригады. Финансировать данную услугу предполагается за счет заемных средств предприятия.

Планируется, что как только предприятие будет участвовать в тендерах на строительство футбольных полей в городе Челябинске и Челябинской области как от государства, так и от коммерческих организаций. Самые популярные торговые площадки, на которых размещаются закупки – B2B (англ. «Business to business» – рус. «бизнес для бизнеса» – термин, определяющий вид информационного и экономического взаимодействия, классифицированного по типу взаимодействующих субъектов, в данном случае это – юридические лица, которые работают не на конечного рядового потребителя, а на такие же компании, то есть на другой бизнес), РТС-тендер (РТС-тендер – электронная площадка, одобренная Мин эконом развития Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой России для осуществления закупок в электронной форме с 25 января 2010 года). Таким образом реклама данному направлению не нужна.

При установлении цены на строительство футбольных полей предприятие будет ориентироваться на цены конкурентов, участвующих в торгах. У различных предприятий внутри Челябинской области, например, на поле размером 20x40, цены сложились на уровне 5-6 млн., а сроки возведения варьируются от 40 до 45 дней.

ООО «Уралсиб-Азия» сможет выигрывать в аукционах за счет сокращения сроков строительства и снижения стоимости в связи с низкими издержками. Качество услуг и материалов при этом будет оставаться на таком же уровне и даже выше. Смета-пример поля 20x40 представлена в приложении Г.

3.2 Инвестиционные затраты, календарный план, план расходов и доходов.

Инвестиционные затраты на мероприятие. Курсы по склейке напольных покрытий проводит организация «Tarkett» совместно с «Homa Proff». Такие курсы

будут полезны не только в склеивании искусственной травы, что необходимо для данной услуги, но также других спортивных покрытий, и всех видов линолеума. Стоимость участия в семинаре с практической работой составляет 700 руб. за человека. Для укладки газона необходимо 6 человек, поэтому стоимость курсов на бригаду обойдется в 4200 руб.

Для реализации данной услуги необходимо закупить малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, стоимость которых не превышает 100 тыс.руб. К этим предметам относится инструмент для укладки искусственного газона. Комплект инструментов на одну бригаду обойдется в 220 тыс.руб. Детальная стоимость указана в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Стоимость инструментов для укладки искусственного газона

В руб./шт.

Наименование	Стоимость
Щетка для чистки и расчесывания искусственной травы	45000
Инструмент для нанесения клея на ленту	40000
Нож стыковочный для резки покрытия	25000
Нож разметочный для резки разметочной линии на покрытии	30000
Щетка для искусственной травы	40000
Инструмент для фиксации швов	40000
Итого, руб.:	220000

Стоимость доставки заказа по г. Челябинску бесплатна. Доставку осуществляет сам поставщик. Итого стоимость покупки инвентаря составляет 220 тыс. руб. Так же понадобится специальная строительная техника. Стоимость нового мини-трактора варьируется от 600 тыс. руб. - 3 млн руб. Так как техника дорогостоящая и необходима только на завершающий этап (расчесывания травы) для начала предполагается брать его в аренду, стоимость аренды – 1000 руб./час. Мини-трактор необходим на 8 часов, итого 8 тыс. руб. (учтены в смете).

Затраты на само футбольное поле, в том числе стоимость материалов, заработной платы сотрудникам, транспортных и прочих расходов, исходя из

примерной сметы – 3 642 315.67 руб.

Для строительства объекта ООО «Уралсиб-Азия» потребуется примерно 4 млн руб. В том числе первоначальные инвестиции – 225 тыс. руб и сметная стоимость. Чистая прибыль на конец прошлого года составила 3674 тыс. руб. Но так как при участии в тендере при выигрыше предприятию перечисляют 30% предоплаты (1410 тыс. руб. от сметы, указанной в приложении Г) что в итоге дает 5084 тыс. руб., ООО «Уралсиб-Азия» сумеет самостоятельно профинансировать данный проект.

Календарный план.

Для проекта был разработан календарный план. Процесс разработки проекта включает в себя 6 этапов, реализуемых в течение 44 дня. Ниже в таблице 3.2 представлен календарный график проекта.

Таблица 3.2 - Календарный график проекта

Этапы	Планируемые мероприятия	Дата		Длительность
		Начало этапа	Окончание этапа	
Подготовительный	Выбор поставщика, покупка инструментов и их доставка	01.05.18	8.05.18	7
	Курсы повышения квалификации строительной бригады	01.05.18	04.05.18	4
	Изучение объекта строительства, подготовка необходимой документации	01.05.18	11.05.18	11
	Разработка проекта и корректировка сметы футбольного поля	11.05.18	16.05.18	5
	Участие в тендере	16.05.18	06.06.18	20
	Выбор поставщика, покупка материалов для футбольного поля, доставка	06.06.18	13.06.18	7
Эксплуатационный этап	Внедрение новой услуги	14.06.18	-	-

Итого длительность подготовительного этапа	-	-	44
--	---	---	----

Выбор поставщика, покупка инструментов и их доставка.

Для введения услуги строительство футбольных полей нужно закупить необходимый инструмент. На этом этапе проводится поиск поставщиков, мониторинг цен, и выбор наиболее выгодного для ООО «Уралсиб-Азия» предложения.

Также данная работа предполагает покупку инструмента у выбранного ранее поставщика. Им является компания ООО «Техносад». Необходимо закупить следующий инструмент: щетка для чистки и расчесывания искусственной травы, инструмент для нанесения клея на ленту, нож стыковочный для резки покрытия, нож разметочный для резки разметочной линии на покрытии, щетка для искусственной травы, инструмент для фиксации швов.

Длительность работы составляет 7 дней. Реализацией работы занимается сметчик. Работа носит параллельный характер. На этом этапе денежные затраты составят 220 тыс.руб. Детальная стоимость инструмента представлена в таблице 3.1.

Курсы повышения квалификации строительной бригады.

На этом этапе строительная бригада проходит курсы повышения квалификации с теоретическими лекциями в рамках утверждённой программы и практической отработкой. Длительность работы составляет 3 дня. Реализацией работы занимается строительная бригада. Работа выполняется параллельно. На этом этапе денежные затраты составят 4200 руб.

Изучение объекта строительства, подготовка необходимой документации.

Для того, чтобы начать строительство необходимо получить соответствующее разрешение, которое можно получить за 7-10 дней. Далее специалисты производят осмотр площадки и выбирают покрытие и условия его укладки, исходя из:

- материала и качества основания (бетон, асфальт, «пирог» из щебня и отсева);
- расположения площадки;

- климатических условий;
- области применения (профессиональный, любительский, тренировочный уровень);

Длительность работы – 11 дней. Работа ведется последовательно. Работой занимается технический директор. Дополнительные затраты на данном этапе не потребуются.

Разработка проекта и корректировка сметы футбольного поля.

Далее исходя из информации, полученной в предыдущей работе составляются проект конкретного футбольного поля из имеющегося, стандартная смета корректируется в зависимости от цен на настоящее время и количества необходимого материала (например, если требуется больше засыпки на выравнивание земли). Длительность работы – 5 дней. Работа ведется последовательно. Работой занимается проектно-сметный отдел. Дополнительные затраты на данном этапе не потребуются.

Выбор поставщика, покупка материалов для футбольного поля, доставка.

На этом этапе проводится поиск поставщиков, мониторинг цен, и выбор наиболее выгодного для ООО «Уралсиб-Азия» предложения. Так же этот этап предполагает покупку необходимых материалов для строительства футбольного поля, выбранных ранее. В том числе искусственной травы и засыпки (гранулята) – поставщик – торговая компания «Gazoniz». Доставка 2-3 дня, стоимость – 1000 руб. Специального клея и шовной ленты – поставщик – компания «Русский полимер». Доставка 5 дней, стоимость – бесплатно при заказе от 5 тыс. руб. Кварцевого песка, щебня – ООО «ПромТехПоставка», доставка происходит собственным автопарком в течении дня. Длительность данного этапа – 7 дней.

План расходов и обоснование цены услуги проекта.

Рациональная цена услуг лежит в диапазоне между среднерыночной ценой аналогичных услуг и себестоимостью их производства. Поэтому дальнейшим этапом является расчет себестоимости услуг проекта.

Для расчета себестоимости услуг использована величина доли услуги строительства футбольных полей в общем объеме выручки ООО «Уралсиб-

Азия». Данные по выручке указаны в последней бухгалтерской отчетности компании и приведены в приложении Б. Расчет данной переменной представлен в таблице Е.4 в приложении Е.

Так же необходимо учесть заработную плату рабочих. В таблице Е.5 в приложении Е, представлен расчет стоимости переменных затрат на оплату труда персонала.

В таблице Е.5 в приложении Е представлены затраты проекта на аренду техники, курсы повышения квалификации, покупку комплекта инструмента для рабочих, материалы и транспортные расходы.

Подсчитав и прибавив затраты из таблицы Е.5, стоимость удельных переменных затрат с учетом затрат на оплату труда персонала составила 24 255 970 руб.

Для расчета себестоимости услуг проекта рассмотрены данные об общих постоянных затратах компании за год. Предполагается, что ожидаемые общие затраты в следующем году останутся на прежнем уровне. Общие постоянные затраты компании ООО «Уралсиб-Азия» за год приведены в таблице Е.6. Данные взяты из годового отчета компании за 2017 год.

Управленческие и коммерческие расходы распределяются по объектам калькулирования, поэтому они из состава себестоимости услуг не вычитаются, и строка «Управленческие расходы» не заполняется в отчете о прибыли и убытках.

Общие постоянные издержки услуги рассчитываются исходя из пропорционального распределения постоянных затрат в зависимости от доли услуг в общем объеме продаж.

Расчет себестоимости внедрения услуги строительство футбольных полей в ООО «Уралсиб-Азия» методом полных затрат представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Расчет себестоимости услуги строительство футбольных полей
В руб.

Наименование	Стоимость, руб
--------------	----------------

	Первый год	Второй год	Третий год
1. Удельные переменные затраты	3 657 310	3 433 110	3 433 110
2. Общие постоянные затраты в среднем Продолжение таблицы 3.3	3 093 488	3 093 488	3 093 488
3. Доля услуги в общем объеме (%)	3,6	9,98	9,98
4. Общие постоянные затраты	3 093 488	3 093 488	3 093 488
5. Удельные постоянные затраты	111 365,56	308 730,1	308 730,1
Итого себестоимость	3 768 675,56	3 741 840,1	3 741 840,1

Таким образом, по результатам таблицы видно, что себестоимость услуг проекта ниже среднерыночной цены на аналогичные услуги. Учитывая размер себестоимости услуг проекта, а также среднерыночную цену на аналогичные услуги, предлагается установить цены реализации на услуги проекта ниже среднерыночных – 4 750 000.

План доходов.

После определения цены реализации услуг определяется валовая выручка.

Таблица 3.4 – Расчет прибыли

В руб.

Статья	Первый год	Второй год	Третий год
Выручка от продажи услуг	4 750 000	14 250 000	14 250 000
Себестоимость проданных услуг	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
Валовая прибыль	981 324,44	3 024 479,7	3 024 479,7
Коммерческие расходы	-	-	-
Управленческие расходы	-	-	-
Прибыль (убыток от продаж)	981 324,44	3 024 479,7	3 024 479,7
Прочие доходы и расходы	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	981 324,44	3 024 479,7	3 024 479,7
Текущий налог на прибыль	196 264,89	604 895,94	604 895,94

Чистая прибыль (убыток)	785 059,55	2 419 583,76	2 419 583,76
-------------------------	------------	--------------	--------------

Таким образом, всего годовая выручка от продаж услуг с учетом цены реализации составит 4 750 000 рублей.

3.3 Расчёт чистой прибыли и определение класса финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия» после предложенных мер

В целях расчета чистой прибыли и денежных потоков по мероприятию составим план финансовых результатов за три года. Расчет произведем на основании данных таблицы Е.3 (данные о доходах) и таблицы 3.3 (данные о расходах).

План финансовых результатов мероприятия для ООО «Уралсиб-Азия» представлен в таблице 3.5

Таблица 3.5 – План финансовых результатов мероприятия

В руб.

Показатель	1 год	2 год	3 год
Доходы	4 750 000	14 250 000	14 250 000
Расходы	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
Прибыль от продаж	981 324,44	3 024 479,7	3 024 479,7
Налог на прибыль – 20%	196 264,89	604 895,94	604 895,94
Чистая прибыль	785 059,55	2 419 583,76	2 419 583,76

Прибыль от продаж рассчитывается как разница между доходами и расходами предприятия. Чистая прибыль рассчитывается как разница между

прибылью от продаж и начисленным налогом на прибыль.

Стоимость инвестиционных затрат согласно таблице 3.1 составит 220 тыс. руб. Финансирование проекта будет осуществляться за счет собственных средств.

На основании полученных данных составлен бюджет движения денежных средств по видам деятельности (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Бюджет движения денежных средств

Показатель	1 год	2 год	3 год
Текущая деятельность			
1. Поступления	4 750 000	14 250 000	14 250 000
2. Расходы – всего	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
в том числе			
Текущие затраты согласно смете	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
Налог на прибыль	196 264,89	604 895,94	604 895,94
Кэш-фло по текущей деятельности	785 059,55	2 419 583,76	2 419 583,76
Инвестиционная деятельность			
1. Поступления			
- вклад собственника	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
2. Расходы			
- инвестиционные затраты	3 768 675,56	11 225 520,3	11 225 520,3
Кэш-фло по инвестиционной деятельности	0	0	0
Финансовая деятельность			
1. Поступления	0	0	0
2. Расходы	0	0	0
Кэш-фло по финансовой деятельности	0	0	0
Кэш-фло по всем видам деятельности	981 324,44	3 024 479,7	3 024 479,7

Таким образом, денежный поток за первый, второй и третий год реализации проекта составит 785 059,55 руб. - за 2017 год, 2 419 583,76 руб. - за 2018 год и 2

419 583,76 руб. - за 2019 год соответственно, что существенно поправит финансовую безопасность предприятия.

Далее для определения класса финансовой устойчивости после предложенных мер проводится расчет по методике Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. В таблице 3.7 определен предварительный класс финансовой устойчивости предприятия за 2018 год.

Таблица 3.7 – Определение класса финансовой устойчивости предприятия ООО «Уралсиб-Азия» за 2018г.

Показатели	2018 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09 (0 баллов)
Коэффициент быстрой ликвидности	0,09 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	1,1 (6 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,4 (1 балл)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,13 (3 балла)
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	3,25 (13,5 баллов)

Из таблицы 3.7 можно сделать вывод, что предприятие ООО «Уралсиб-Азия» в 2018 году набрало (23,5 балла), что больше чем в 2017 году (19,5 балла) на 4 балла – это означает, что меры, предложенные для улучшения экономической безопасности предприятия можно считать действенными и способствующими оздоровлению.

Вывод по разделу 3

Чтобы предприятию не утратить свой нынешний финансово-экономический статус, и достигнуть состояния абсолютной финансовой безопасности, руководству необходимо постоянно изыскивать резервы увеличения прибыли.

Поэтому в главе 3 разрабатывалось мероприятие, которое призвано улучшить финансовую безопасность предприятия. Необходимость введения оказания услуги строительство футбольных полей обусловлена следующим:

1. Низкий уровень конкурентной борьбы на данном сегменте рынка в настоящий период в Челябинской области и на перспективу до 5-6 лет.

2. Общий объем финансирования государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта» на период с 2016 по 2020 годы составляет 94,33 млрд. рублей. 200 футбольных полей с искусственным покрытием откроются в 26 субъектах России до конца 2020 года. Работы будут профинансированы из Федеральной целевой программы.

Затраты на само футбольное поле, в том числе стоимость материалов, заработной платы сотрудникам, транспортных и прочих расходов, исходя из примерной сметы – 3 642 315,67 руб.

Выручка по услуге за 3 года составит – 38 500 000,00 руб.

Расчет стоимости переменных затрат на оплату труда персонала за три года составит – 1 708 350,00 руб. Расчет стоимости переменных затрат на введение услуги строительство футбольных полей за три года – 22 547 000,00 руб. За три года стоимость удельных переменных затрат с учетом затрат на оплату труда персонала составила 24 255 970 руб.

Себестоимость услуги строительство футбольных полей в первом году составит - 3 768 675,56 руб., во втором году - 3 741 840,10 руб., в третьем году - 3 741 840,10 руб. Чистая прибыль в первом году составит – 785 059,55 руб., во втором году – 2 419 583,76 руб., в третьем году – 2 419 583,76 руб. годовая выручка от продаж услуг с учетом цены реализации составит 4 750 000 рублей.

Определяя класс финансовой устойчивости, предприятие ООО «Уралсиб-Азия» в 2018 году набрало (23,5 балла), это больше чем в 2017 году (19,5 балла) – можно сделать вывод, что меры, предпринятые для улучшения экономического положения предприятия можно считать действенными и способствующими оздоровлению

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, можно констатировать следующее, что в ходе работы была изучена тема финансовой безопасности предприятия, а также разработаны практические рекомендации для ООО «Уралсиб – Азия» по его улучшению финансовой безопасности.

Выполнение выпускной квалификационной работы позволило выяснить, что финансовая безопасность организации является неотъемлемым элементом экономических отношений. От правильности и объективности проведенного анализа и оценки финансовой безопасности зависит оптимальность и эффективность принятых решений.

В первой главе рассмотрена финансовая безопасность в системе экономической безопасности. Сущность самого понятия финансовой безопасности – заключается в качественной характеристике системы, за которой лежит обеспечение нормальных условий деятельности, движение по пути разработанной стратегии, достижение поставленных целей, а также способность противостоять различным угрозам, в случае их возникновения, и быстро восстановить прежние экономические позиции.

Раскрыты понятия, цели, функции и задачи финансовой безопасности на предприятии. Так же рассмотрена оценка финансового состояния, которая включает в себя: анализ платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, и рентабельности. Основной целью анализа финансового состояния является получение наибольшего числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия. В результате этого анализа определяется как текущее финансовое состояние предприятия, так и ожидаемые в перспективе параметры.

Проведено сравнение подходов к финансовой безопасности в России и за рубежом. В России финансовая безопасность находится на низком уровне. В странах Европы, Америки и Великобритании есть тенденция к созданию в промышленных и коммерческих фирмах мощных систем обеспечения

финансовой безопасности и их тесному сотрудничеству с правоохранительными органами в целях повышения эффективности предпринимательской деятельности и предотвращению компьютерных преступлений.

Во второй главе была рассмотрена организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Уралсиб – Азия». Основной целью ООО «Уралсиб-Азия» является осуществление коммерческой деятельности, для извлечения прибыли и удовлетворения социальных и экономических интересов. Главным направлением в работе предприятия является строительство. Финансовый анализ предприятия показал, что предприятие развивается нестабильно. Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса показала, что предприятие нельзя назвать абсолютно ликвидным. Анализ финансовой устойчивости показал, что в 2015 - 2016 годах наблюдался кризисный тип финансовой устойчивости. В 2017 году показатель финансовой устойчивости по методике бальной оценки Донцовой Л.В. и Никифоровой Н.А. составил 19,5 баллов, что свидетельствует о неустойчивом финансовом положении.

На предприятии наблюдается угроза его финансовой безопасности. Угроза финансовой безопасности предприятия - это такое развитие событий, действие (бездействие), в результате которых появляется возможность, либо повышается вероятность, нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей.

На предприятии ООО «Уралсиб-Азия», были выделены следующие основные угрозы финансовой безопасности: узкий спектр дополнительных услуг, недостаток экономически обоснованных программ и проектов.

По результатам оценки финансовой безопасности и проведенных методик предложенное мероприятие по улучшению финансовой безопасности «расширение ассортимента предоставляемых услуг», принимается к реализации в виде рекомендации.

Так же во второй главе был проведен внутренний и внешний анализ, который показал, что основными конкурентами ООО «Уралсиб - Азия» являются такие предприятия г. Челябинска, как СК «СтройСтандарт», ООО «Новотент»,

ООО «Новые Технологии Спорта». По результатам анализа прямых конкурентов ООО «Уралсиб - Азия» выявлено, что наиболее высокие конкурентные позиции имеет предприятие ООО «Новые Технологии Спорта». Чтобы предприятию быть более конкурентоспособным, необходимо расширять виды оказываемых услуг.

Предпосылками введения услуги строительство футбольных полей в значительной мере способствует реализация государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта». Исследование, проведенное во второй главе, показало, что данное направление еще не насыщено в сфере строительных услуг, и имеет рост потенциальных клиентов. В Челябинской области в связи с этой программой появилась потребность в строительстве футбольных полей для муниципальных и коммерческих учреждений. В результате проведенного анализа был получен рейтинг решений. Наиболее значимое из них – расширение видов оказываемых услуг. Таким образом, расширение ассортимента предоставляемых услуг, принимается к реализации в виде рекомендации по улучшения финансового состояния.

Чтобы предприятию не утратить свой нынешний финансово-экономический статус, и достигнуть состояния абсолютной финансовой безопасности, руководству необходимо постоянно изыскивать резервы увеличения прибыли. Поэтому в главе 3 разрабатывалось мероприятие, которое призвано улучшить финансовую безопасность предприятия. Необходимость введения оказания услуги строительство футбольных полей обусловлена следующим:

1. Низкий уровень конкурентной борьбы на данном сегменте рынка в настоящий период в Челябинской области и на перспективу до 5-6 лет.

2. Общий объем финансирования государственной программы Российской Федерации «Развитие физической культуры и спорта» на период с 2016 по 2020 годы составляет 94,33 млрд. рублей. 200 футбольных полей с искусственным покрытием откроются в 26 субъектах России до конца 2020 года. Работы будут профинансированы из Федеральной целевой программы.

Затраты на само футбольное поле, в том числе стоимость материалов,

заработной платы сотрудникам, транспортных и прочих расходов, исходя из примерной сметы – 3 642 315,67 руб.

Выручка по услуге за 3 года составит – 38 500 000,00 руб.

Расчет стоимости переменных затрат на оплату труда персонала за три года составит – 1 708 350,00 руб. Расчет стоимости переменных затрат на введение услуги строительство футбольных полей за три года – 22 547 000,00 руб. За три года стоимость удельных переменных затрат с учетом затрат на оплату труда персонала составила 24 255 970 руб.

Себестоимость услуги строительство футбольных полей в первом году составит - 3 768 675,56 руб., во втором году - 3 741 840,10 руб., в третьем году - 3 741 840,10 руб. Чистая прибыль в первом году составит – 785 059,55 руб., во втором году – 2 419 583,76 руб., в третьем году – 2 419 583,76 руб. годовая выручка от продаж услуг с учетом цены реализации составит 4 750 000 рублей. Меры, принятые для улучшения экономического положения предприятия можно считать действенными и способствующими оздоровлению.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. N 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий"
- 2 Бочаров, В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2–е изд. / В.В. Бочаров.– СПб.: Питер, 2009.– 240 с.: ил.
- 3 Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.Т. Гиляровская и др.–М.: Проспект, 2007.–360 с.
- 4 Греченюк, А.В. Сравнительный анализ российских и зарубежных подходов к анализу финансового состояния организации / А.В. Греченюк, О.Н. Греченюк // Российское предпринимательство. – 2015. – №1.
- 5 Дзензелюк, Н.С. Финансовый анализ: рабочая тетрадь / сост.: Н.С. Дзензелюк, О.В. Егорова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2015.– 30 с.
- 6 Дзензелюк, Н.С. Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие/ Н.С. Дзензелюк, А.С. Камалова, А.С. Заренкова.– Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2013. – 165 с.
- 7 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5–е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007.– 368 с.
- 8 Ендовицкий Д.А., Щербаков М.В. Экономическая безопасность предприятий: Учеб. пособие /под ред. проф. Д. А. Ендовицкого - М.: Экономистъ, 2014. — 287 с.
- 9 Каменева М.В. Система антикризисного финансового менеджмента организаций // Российское предпринимательство. – 2015. – № 9.
- 10 Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова.– М.: Проспект, 2008.– 424 с.
- 11 Кован С.Е. Оценка составляющих экономической безопасности предприятия: учебное пособие/ С.Е. Кован, Л.П. Мокрова, А.Н. Ряховская – М.: Кнорус, 2011 -160 с.

- 12 Коротков Э.М. Антикризисное управление: учебник. - 2-е изд., доп. и перераб. / Под ред. проф. Э.М. Короткова. – М.: ИНФРА-М, 2012. - 620 с.
- 13 Шабалин, Р. И. Международные экономические отношения: учебник для бакалавров; рекомендовано УМО по образованию в области финансов / Р. И. Шабалин. - М.: Юрайт, 2012. - 910 с. - (Серия: Бакалавр. Углубленный курс)
- 14 Шагаутдинов, Л. С. Микроэкономика: учебник для бакалавров; рекомендовано МО и науки РФ / Л. С. Шагаутдинов, П. И. Гребенников, А. И. Леусский. - 7-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013. - (Серия: Бакалавр. Углубленный курс)
- 15 Шаров, В. З. Особенности обеспечения экономической безопасности предприятий торговли в современных условиях / В. З. Шаров, А. В. Черняк, И. В. Довиденко. - М.: КНОРУС, 2010. - 368 с.
- 16 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2016. – 208 с.
- 17 Шигурнова, Н. П. Международная экономика: учеб. пособие / Н. П. Шигурнова. - 2-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2009. - 304 с.
- 18 Шишкин, М. В. История экономических учений: учебник для бакалавров.4 допущено МО РФ / М. В. Шишкин, Г. В. Борисов, С. Ф. Сутырин. - М.: Юрайт, 2014. - 383 с. - (Серия: Бакалавр. Базовый курс)
- 19 Щеглов, Н.В. Проблемы экономически безопасного развития предприятий: теория и практика / Н. В. Щеглов. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т; ХТИ - филиал СФУ, 2010. - 20 с.
- 20 Щербаков, А. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для магистров / А. И. Щербаков. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2013. - 462 с.
- 21 Эдельштейн, И. Б. Экономика отрасли (строительство): учеб. пособие; допущено УМО по образованию в области производственного менеджмента / И. Б. Эдельштейн, В. В. Куликов. - М.: Вузовский учебник, 2013. - 359 с.
- 22 Эрнст, И. Н. Системный анализ в экономике: учебник; рекомендовано УМО

- "Профессиональный учебник" для студентов вузов / И. Н. Эрнст. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 423 с.
- 23 Юдина, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник; рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики / О. В. Юдина. - 2-е изд., стер. - М.: Омега-Л, 2010. - 350 с.
- 24 Южаков, Т. Г. Оценка стоимости бизнеса: учебник для бакалавров; рекомендовано ГОУ ВПО "Государственный институт управления" / Т. Г. Южаков, Г. А. Маховикова. - М.: Юрайт, 2014. - 411 с. - (Серия: Бакалавр. Углубленный курс)
- 25 Явченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Явченко. - М.: "Дашков и К", 2010. - 216 с.
- 26 Ягодов, М.Д. Модели оценки банкротства и кризисного состояния предприятий: учебник; рекомендовано УМО по образованию в области технологии продуктов питания и пищевой инженерии / М. Д. Ягодов, Е. Ю. Куломзина, И. И. Чайкина. - М.: "Дашков и К", 2010. - 276 с.
- 27 Яковлев, В. Г. Экономический анализ: учеб. пособие / В. Г. Яковлев. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 392 с.
- 28 Яксиц, И. В. Экономика: учебник для вузов; допущено МО РФ / И. В. Яксиц. - М.: Омега-Л, 2009. - 656 с.
- 29 Ямин, Ю. П. Экономический анализ: учеб. пособие; допущено УМО по образованию в области экономики и экономической теории / Ю. П. Ямин. - М.: Омега-Л, 2010. - 450 с.
- 30 Система нормативных документов в строительстве: свод правил по проектированию и строительству, открытые плоскостные физкультурно-спортивные сооружения СП 31-115-2006, - [Электронный ресурс] / https://znaytovar.ru/gost/2/SP_311152006_Otkrytye_ploskost.html (дата обращения: 24.04.2017).
- 31 Официальный сайт Министерства по физической культуре и спорту

- Челябинской области - [Электронный ресурс] / <http://www.chelsport.ru/> (дата обращения: 17.03.2017).
- 32 Платежеспособность (Методика Д. Дюрана) [Электронный ресурс] / <http://investment-analysis.ru/> (дата обращения: 4.04.2017).
- 33 Мелкумян Э.Э. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. VII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 7. [Электронный ресурс] / <http://sibac.info/archive/economy/7.pdf> (дата обращения: 21.04.2017)
- 34 Brealey R.A., Myers S.C. Principles of corporate finance. McGraw-Hill, 2003.
- 35 Brealey R.A., Myers S.C., Marcus A.J. Fundamentals of corporate finance. Third Edition. McGraw-Hill, 2013.
- 36 Erich A. Helfert financial analysis: tools and techniques. A guide for managers. McGraw-Hill, 2013.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «Уралсиб – Азия»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Уралсиб – Азия»

В тыс. руб.

АКТИВ	Код показателя	2015 год	2016 год	2017 год
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	98	98	98
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	8977	10234	12053
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
ИТОГО по разделу I	1100	9075	10332	12151
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	31	77	1294
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	8158	11047	31113
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2704	758	2995
Прочие оборотные активы	1260			
ИТОГО по разделу II	1200	10893	11882	35402
БАЛАНС	1600	19968	22214	47553
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			

Окончание таблицы А.1

ПАССИВ	Код показателя	2015 год	2016 год	2017 год
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4166	5751	15376
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
ИТОГО по разделу III	1300	4166	5751	15376
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
ИТОГО по разделу IV	1400	0	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	(98)		
Кредиторская задолженность	1520	15900	16463	32177
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	15802	16463	32177
БАЛАНС	1700	19968	22214	47553

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Уралсиб – Азия»

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Уралсиб – Азия»

В тыс. руб.

Наименование	Код	2017 год	2016 год
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	148860	57912
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	143621	56927
Валовая прибыль	2100	5239	985
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	5239	985
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		4
Прочие доходы	2340	115	
Прочие расходы	2350	758	129
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4596	582
Текущий налог на прибыль	2410	922	172
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее			
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	3674	680

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Горизонтальный и вертикальный анализ актива баланса

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ актива баланса «Уралсиб – Азия»

В тысячах рублей

Вид имущества	Остатки по балансу			Отклонение		Темпы прироста, %	
	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
I Внеоборотные активы							
Нематериальные активы	98	98	98	0	0	-	-
Результаты исследований и разработок							
Нематериальные поисковые активы							
Материальные поисковые активы							
Основные средства	8977	10234	12053	1257	1819	14	17,77
Доходные вложения в материальные ценности							
Финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I	9075	10332	12151	1257	1819	13,85	17,61
II Оборотные активы							
Запасы	31	77	1294	46	1217	148,39	1580,52
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность	8158	11047	31113	2889	20066	35,41	181,64
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)							
Денежные средства и денежные эквиваленты	2704	758	2995	-1946	2237	-71,97	295,12
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II	10893	11882	35402	989	23520	9,08	197,95
БАЛАНС	19968	22214	47553	2246	25340	11,25	114,07

Таблица В.2 – Вертикальный анализ активов предприятия

В процентах

Вид имущества	Остатки по балансу, тыс. руб.			Структура (удельный вес) имущества			Изменение структуры	
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016
I Внеоборотные активы								
Нематериальные активы	98	98	98	0,49	0,44	0,21	(0,05)	(0,23)
Результаты исследований и разработок								
Нематериальные поисковые активы								
Материальные поисковые активы								
Основные средства	8977	10234	12053	44,96	46,07	25,35	1,11	(20,72)
Доходные вложения в материальные ценности								
Финансовые вложения								
Отложенные налоговые активы								
Прочие внеоборотные активы								
Итого по разделу I	9075	10332	12151	45,45	46,51	25,55	1,06	(20,96)
II Оборотные активы								
Запасы	31	77	1294	0,16	0,35	2,72	0,19	2,37
НДС по приобретенным ценностям								
Дебиторская задолженность	8158	11047	31113	40,86	49,73	65,43	8,87	15,7
Финансовые вложения								

Окончание таблицы В.2

Вид имущества	Остатки по балансу, тыс. руб.			Структура (удельный вес) имущества			Изменение структуры	
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016
Денежные средства и денежные эквиваленты	2704	758	2995	13,54	3,41	6,30	(10,13)	(2,89)
Прочие оборотные активы								
Итого по разделу II	10893	11882	35402	54,55	53,49	74,45	(1,06)	20,96
БАЛАНС	19968	22214	47553	100	100	100	-	-

Таблица В.3 – Горизонтальный анализ пассивов предприятия

В тысячах рублей

Вид источников	Остатки по балансу			Отклонение		Темпы прироста, %	
	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
III Капитал и резервы							
Уставный капитал							
Собственные акции, выкупленные у акционеров							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал (без переоценки)	4166	5751	15376	1585	9625	38,05	167
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу III	4166	5751	1537	1585	9625	38,05	167
IV Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты							
Отложенные налоговые обязательства							
Оценочные обязательства							
Прочие обязательства							
Итого по разделу IV							
V Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	-98	0	0	98	0	-100	-
Кредиторская задолженность	15900	16463	32177	563	15714	3,54	95
Доходы будущих периодов							
Оценочные обязательства							
Прочие обязательства							
Итого по разделу V	15802	16463	32177	661	15714	4,18	95
БАЛАНС	19968	22214	47553	2246	25339	11,248	114

Таблица В.4 – Вертикальный анализ пассивов предприятия

В процентах

Вид источников	Остатки по балансу, тыс. руб.			Структура (удельный вес) источников			Изменение структуры	
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год	2016/ 2015	2017/ 2016
III Капитал и резервы								
Уставный капитал								
Собственные акции, выкупленные у акционеров								
Переоценка внеоборотных активов								
Добавочный капитал (без переоценки)	4166	5751	15376	20,86	25,89	32,33	5,03	6,44
Резервный капитал								
Нераспределен-ная прибыль								
Итого по разделу III	4166	5751	15376	20,86	25,89	32,33	5,03	6,44
IV Долгосрочные обязательства								
Займы и кредиты								
Отложенные налоговые обязательства								
Оценочные обязательства								
Прочие обязательства								
Итого по разделу IV								
V Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	-98	0	0	-0,49	0	0	0,49	-
Кредиторская задолженность	15900	16463	32177	79,63	74,11	67,67	-5,52	-6,44
Доходы будущих периодов								
Оценочные обязательства								
Прочие обязательства								
Итого по разделу V	15802	16463	32177	79,14	74,11	67,67	-5,03	-6,44
БАЛАНС	19968	22214	47553	100	100	100	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Смета на строительство искусственного поля

«СОГЛАСОВАНО»

Смета на сумму: **4 750 798,78** руб.

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 __ г.

«УТВЕРЖДАЮ»

Смета на сумму: **4 750 798,78** руб.

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 __ г.

Стройка: ООО «НОВАТЭК-Магнитогорск»

Объект: МОУ "Бурная средняя общеобразовательная школа им. В.М.Волынцева" Агаповского района

ЛОКАЛЬНАЯ СМЕТА № 1.1.2.1

(Локальный сметный расчет)

на Строительство спортивной площадки по мини-футболу размером 20х40 с ограждением по периметру

Сметная стоимость: **4 026.101** тыс. руб.
 монтажных работ: **16.923** тыс. руб.
 Нормативная трудоемкость: **1.769** тыс.чел.ч
 Сметная заработная плата: **243.901** тыс. руб.

Составлена в базисных ценах на 01.01.2000 и текущих ценах на 4 квартал .2015 г. по НБ: "ТСНБ-2001 Челябинской области (эталон) с доп. 4 (изм. 4-6)".

№ п/п	Код норматива, Наименование, Единица измерения	Объем	Базисная стоимость за единицу			Базисная стоимость всего			Индекс / Цена		Текущая стоимость всего		
			Всего	Осн. З/п	Эксп.	Всего	Осн. З/п	Эксп.	Осн. /п	Эксп.	Всего	Осн. З/п	Эксп.
				Материал	В т.ч. з/п		Материал	В т.ч. з/п				Материал	В т.ч. з/п
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Раздел 1. Футбольное поле

Земляные работы

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

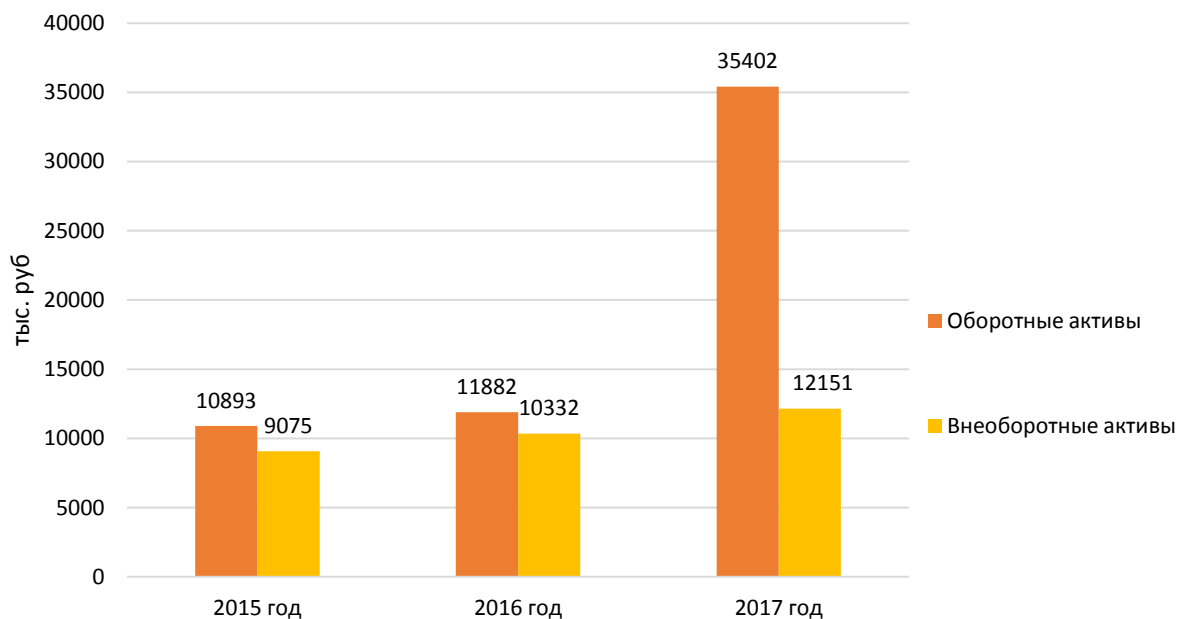


Рисунок Д.1 – Динамика активов предприятия, соотношение между оборотными и внеоборотными активами

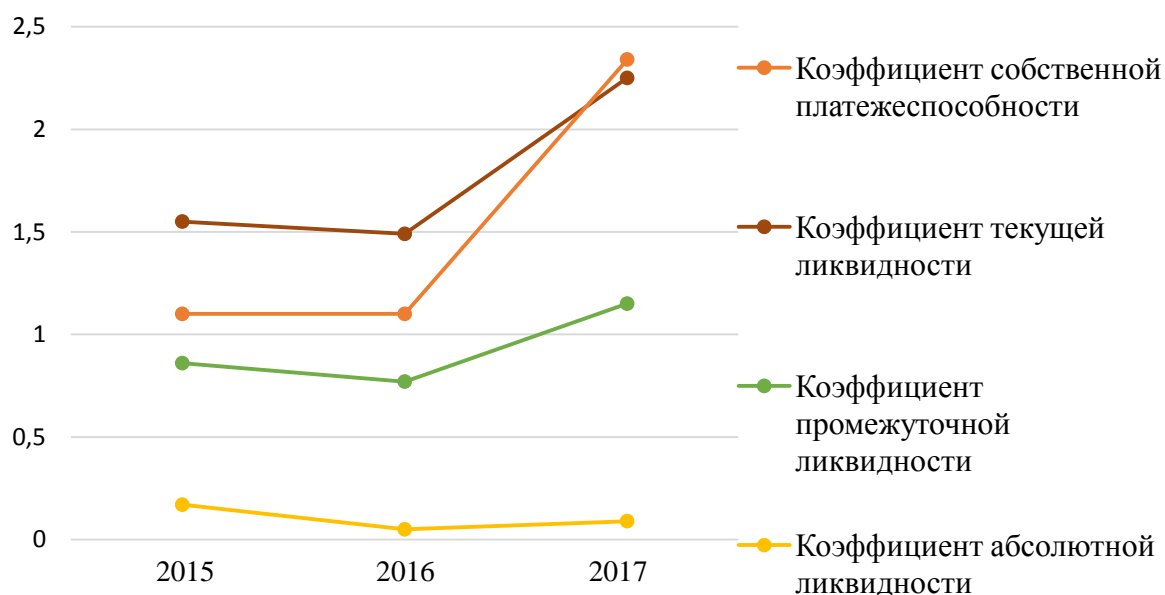


Рисунок Д.2 – Динамика изменения коэффициентов ликвидности

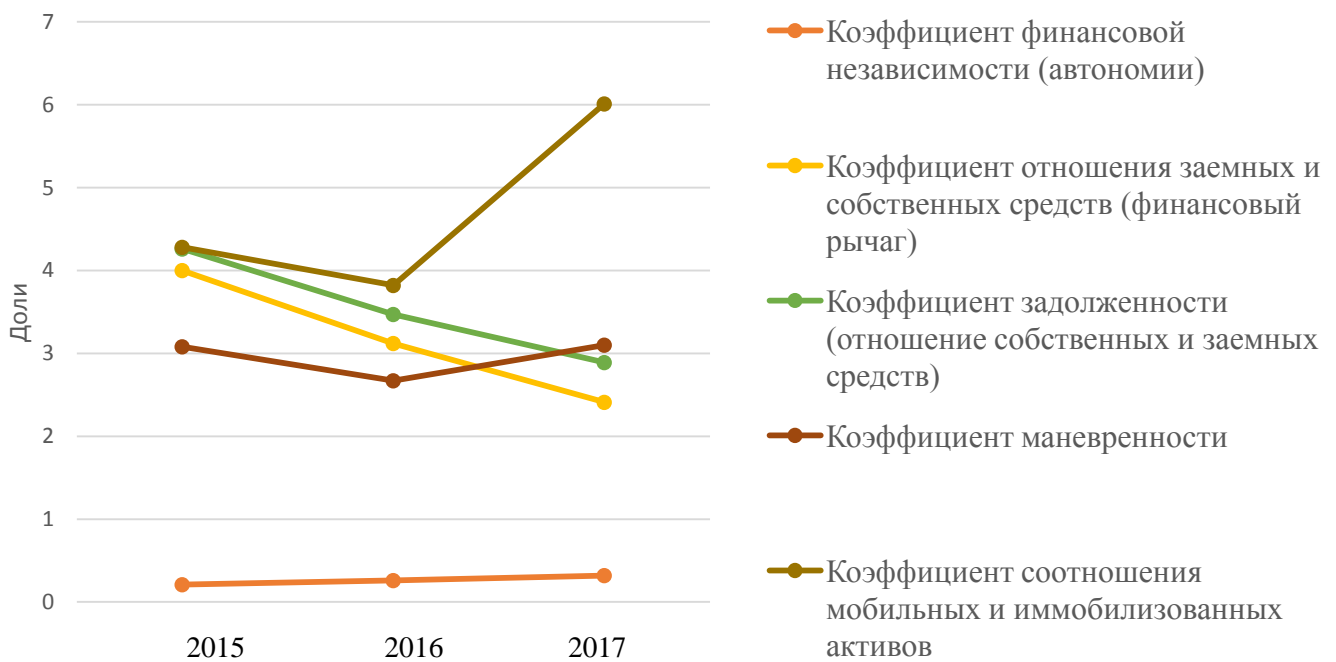


Рисунок Д.3 – Динамика изменения коэффициентов устойчивости

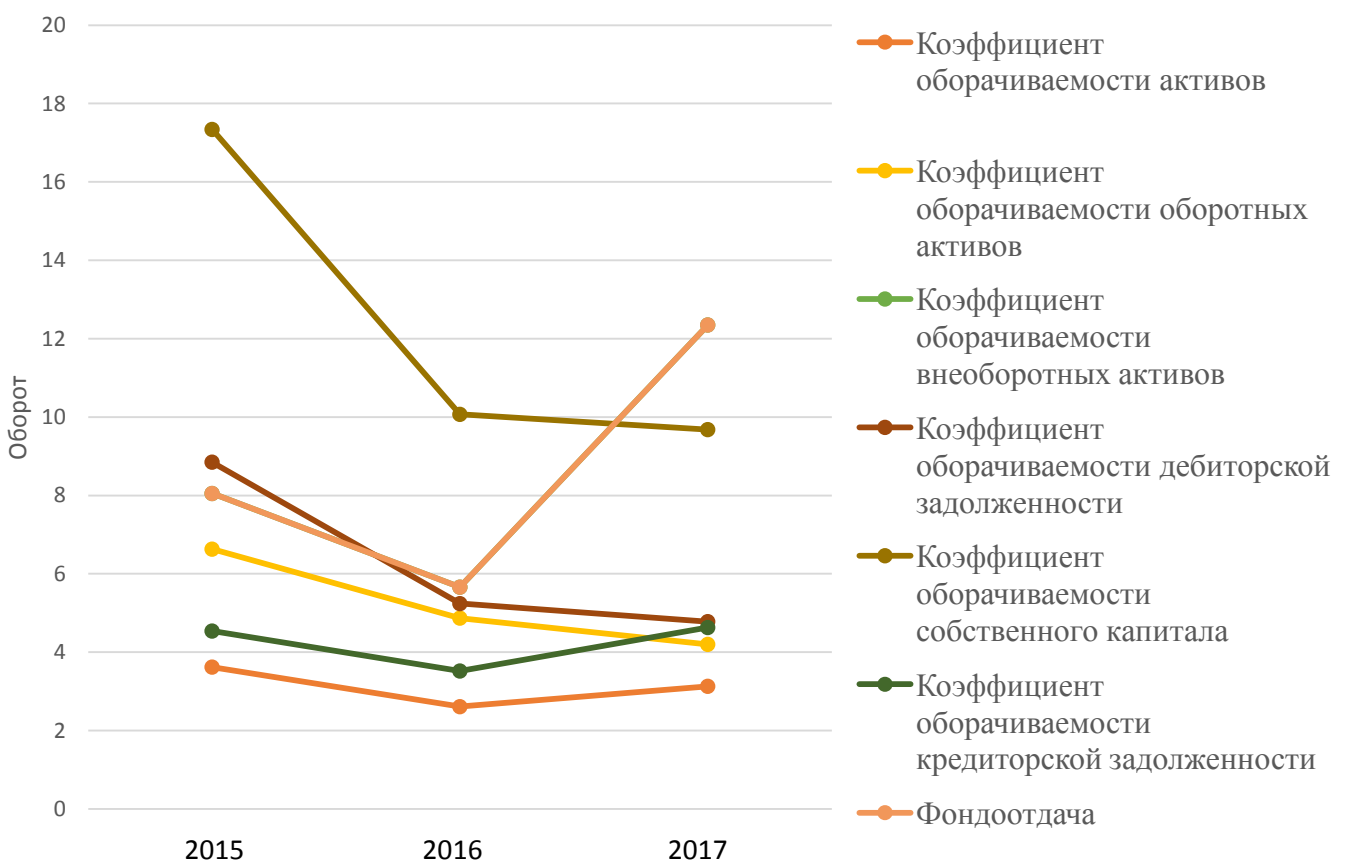


Рисунок Д.4 – Динамика изменения показателей деловой активности

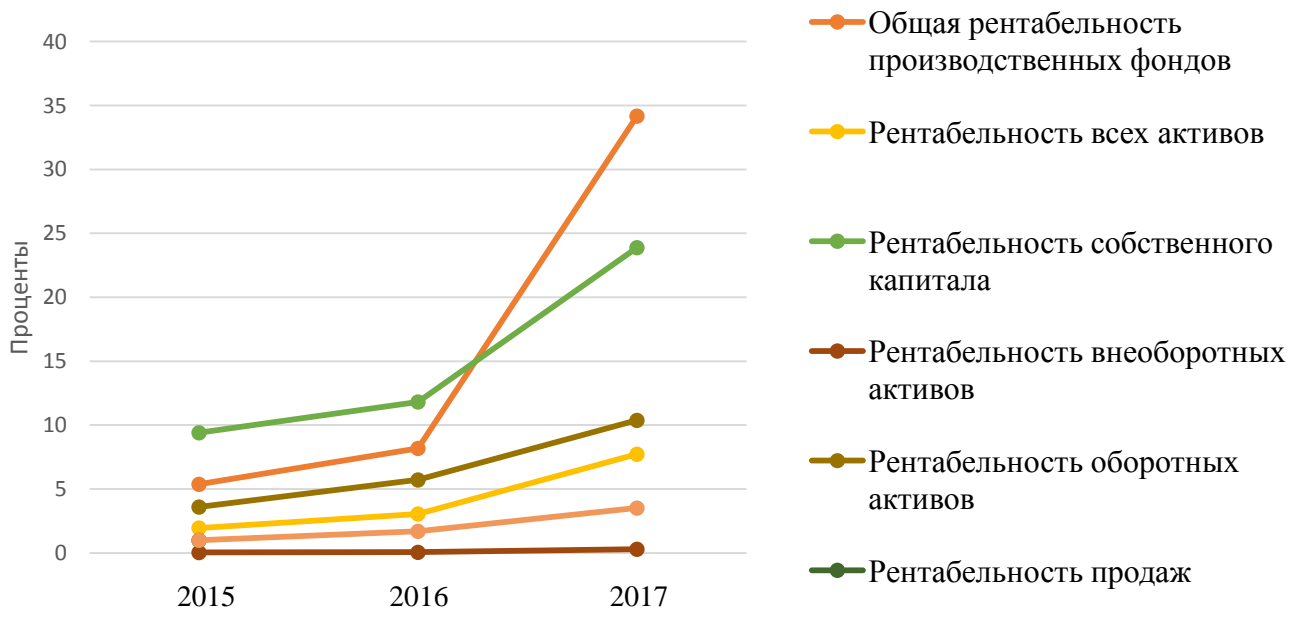


Рисунок Д.5 – Динамика изменения показателей рентабельности

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Таблица Е.1 – Группировка активов и пассивов баланса ООО «Уралсиб-Азия»
В тыс. руб.

Актив	Значение			Пассив	Значение		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		2015 г.	2016 г.	2017 г.
А1. Наиболее ликвидные активы	2704	758	2995	П1. Наиболее срочные обязательства	15900	16463	32117
А2. Быстро реализуемые активы	8158	11047	31113	П2. Краткосрочные пассивы	-98	0	0
А3. Медленно реализуемые активы	31	77	1294	П3. Долгосрочные пассивы	0	0	0
А4. Трудно реализуемые активы	9075	10332	12151	П4. Постоянные пассивы	4166	5751	15376
Итого	19968	22214	47553	Итого	19968	22214	47553
Коэффициент ликвидности общий					0,42	0,38	0,58

Таблица Е.2 – Покрытие обязательств активами ООО «Уралсиб-Азия»
В тыс. руб.

№ групп	Актив			Пассив			Излишек (+) или недостаток активов на погашение обязательств		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
I	2704	758	2995	15900	16463	32117	13196	15705	29122
II	8158	11047	31113	-98	0	0	-8256	-11047	-31113
III	31	77	1294	0	0	0	-31	-77	-1294
IV	9075	10332	12151	4166	5751	15376	-4909	-4581	3225
Итого	19968	22214	47553	19968	22214	47553	0	0	0

Таблица Е.3 – Сравнительная характеристика поставщиков ООО «Уралсиб – Азия»

Характеристики	Поставщики		
	ЗАО «Сатурн»	ООО «Стройбаза 1»	ООО «Металл Трейд»
Месторасположение	г. Челябинск, Свердловский тракт, 3 В	Свердловский тракт, 25-А	г. Челябинск, Троицкий тракт, д. 11-А
Приобретаемый товар	стройматериалы	стройматериалы	уголок, сетка, арматура
Характеристики	Поставщики		
	ЗАО «Сатурн»	ООО «Стройбаза 1»	ООО «Металл Трейд»
Стоимость доставки	Самовывоз или зависит от веса, места и способа доставки груза. При заказе от 20 000 руб. - бесплатно.	Самовывоз или зависит от веса, места и способа доставки груза.	по г. Челябинску: — 5 тн - 4000р, — газель 6м - 900р
Способ оплаты заказа	Наличный/ безналичный расчет	Наличный/ безналичный расчет	Наличный/ безналичный расчет
Предоплата	Договора с отсрочкой платежа	Договора с отсрочкой платежа	100 % предоплата
Система самовывоза товара	есть	есть	отсутствует

Таблица Е.4 – Расчет доли постоянных затрат услуг проекта в общем объеме продаж с учетом среднерыночных цен

В тыс. руб.

Показатель	Услуга строительство футбольных полей		
	1 год	2 год	3 год
1. Объем продаж с учетом выручки по проекту за год	154360	165360	165360
2. Среднерыночная цена услуги	5500	5500	5500
3. Количество, ед.	1	3	3
4. Выручка по услуге за год	5500	16500	16500
5. Доля услуги в общем объеме продаж (%)	3,6	9,98	9,98
6. Выручка по услуге за проект	38500		

Таблица Е.5 – Расчет стоимости переменных затрат на оплату труда персонала

Персонал	З/п за 1 час	Кол-во часов в месяц	З/п за первый год	З/п за второй год	З/п за третий год
Сварщики (2 чел)	145	570	82650 (на чел. 41325)	247950 (на чел. 123975)	247950 (на чел. 123975)
Мастер сантехнических работ (1 чел)	150	270	40500	121500	121500
Мастера общестроительных работ (3 чел)	130	930	120 900 (на чел 40 300)	362700 (на чел. 120900)	362700 (на чел. 120900)
Итого:	810	1770	244050	732150	732150
Итого, руб.			1708350		

Таблица Е.6 – Расчет стоимости переменных затрат на введение услуги строительство футбольных полей

В тыс. руб.

Затраты	Сумма издержек за первый год	Сумма издержек за второй год	Сумма издержек за третий год
Аренда мини трактора	8	24	24
Курсы повышения квалификации рабочих	4,2	0	0
Покупка комплекта инструментов	220	0	0
Материалы	2760	8280	8280
Транспортные расходы	215	647	647
Накладные расходы	205	615	615
Итого	3413	9567	9567
Итого по проекту	22547		

Таблица Е.7 – Общие постоянные затраты компании за 2017 год

В руб.

Наименование вида издержек	Сумма издержек за год
1. Общепроизводственные расходы	3 093 488
2. Коммерческие расходы	-
3. Управленческие расходы	-
Итого издержек	3 093 488

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

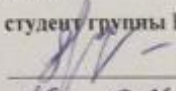
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

Финансовая безопасность малого строительного предприятия на примере ООО «Уралсиб-Азия»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2018 541. ВКР

Количество листов 21

Руководитель ВКР, ст. преподаватель,
 / Т.С. Хомякова /
17.07. 20 18 г.

Автор
студент группы ВШЭУ-503
 / И.А. Кондратьев /
16.07. 20 18 г.

Челябинск 2018

Финансовая безопасность малого строительного предприятия на примере ООО «Уралсиб-Азия»

ВЫПОЛНИЛ СТУДЕНТ ГРУППЫ ВШЭУ – 503

КОНДРАТЦЕВ И.А.

РУКОВОДИТЕЛЬ, СТ. ПРЕПОДАВАТЕЛЬ

ХОМЯКОВА Т.С.

Объект, предмет исследования и цели выпускной квалификационной работы

Объект исследования – Общество с ограниченной ответственностью «Уралсиб-Азия» (ООО «Уралсиб-Азия»).

Предмет исследования – финансовая и бухгалтерская отчетность ООО «Уралсиб-Азия».

Цель выпускной квалификационной работы – оценка и улучшение финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия».



Задачи выпускной квалификационной работы

1. Изучить теоретические аспекты финансовой безопасности предприятий строительной области;
2. Дать краткую характеристику деятельности ООО «Уралсиб-Азия», оценить финансовую безопасность, проанализировать внутреннюю и внешнюю среду предприятия;
3. Разработать рекомендации по улучшению финансовой безопасности ООО «Уралсиб-Азия».

Описание предприятия

ООО «Уралсиб-Азия» — это многопрофильная организация, которая была основана в 2000 г.

Располагается по адресу город Челябинск, улица Доватора, дом 21.

Основной вид деятельности – строительно-монтажные работы, а так же:



Охранно-пожарная сигнализация (ОПС)



Автоматическая система пожаротушения и дымоудаление (АПС)



Системы контроля и управления доступом (СКУД), видеонаблюдение



Строительство из пенобетона

Анализ стратегической позиции ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 1 - Результирующая SWOT-матрица ООО «Уралсиб-Азия»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none">– высокое качество предоставляемых услуг;– удачное расположение;– активная рекламная политика.	<ul style="list-style-type: none">– узкий спектр дополнительных услуг;– отсутствие услуги строительство футбольных полей;– Недостаточно квалифицированный персонал.
Угрозы	Возможности
<ul style="list-style-type: none">– Снижение темпов роста экономики– Снижение реальных располагаемых доходов населения.	<ul style="list-style-type: none">– Государственная программа РФ «Развитие физической культуры и спорта»;– Низкий уровень конкуренции.

Анализ ликвидности ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 2 – Показатели оценки ликвидности

Наименование показателя	Норматив	Значение показателя		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15 – 0,2	0,17	0,05	0,09
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,5 – 0,8	0,69	0,72	1,06
Коэффициент текущей ликвидности	1 – 2	0,69	0,72	1,10

Анализ финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 3 – Определение типа финансовой устойчивости
ООО «Уралсиб-Азия»

	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Тип финансовой ситуации	S=(0;0;0)	S=(0;0;0)	S=(1;1;1)

Таблица 4 – Относительные показатели оценки финансовой устойчивости
ООО «Уралсиб-Азия»

Наименование показателя	Норматив	Значения		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Более 0,5	0,21	0,26	0,32
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	(1,18)	(0,8)	0,21
Коэффициент задолженности	Менее 1	0,26	0,35	0,48

Анализ рентабельности ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 5 – Показатели оценки рентабельности

Наименование показателя	Значение показателя		
	2015 год	2016 год	2017 год
Рентабельность всех активов (ROA)	1,96	3,06	7,73
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,41	11,82	23,89
Рентабельность продаж (ROS)	1	1,7	3,52

Оценка общей эффективности деятельности ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 6 - Локальные элементы индексной матрицы эффективности деятельности ООО "Уралсиб-Азия" (2017/2016 г.)

	Прибыль	Выручка от продаж	Издержки	Оборотные средства	Основные средства	Числ. работников
Прибыль	1					
Выручка от продаж	2,07	1				
Издержки	2,11	1,02	1			
Оборотные средства	1,79	0,86	0,85	1		
Основные средства	4,52	2,18	2,14	2,53	1	
Численность работников	4,88	2,36	2,31	2,73	1,08	1

Оценка экономической безопасности ООО «Уралсиб-Азия»

Две основные составляющие:

1. Комплексная оценка финансовой устойчивости предприятия
2. Уровень её развития

Подходами к комплексной оценке финансовой устойчивости предприятия являются методы:

- рейтинговой оценки финансового состояния;
- балльной оценки финансовой устойчивости.

Рейтинговая оценка финансового состояния ООО «Уралсиб-Азия»

Формула Сайфуллина Р.С. и Кадыковы Г.Г.:

$$R = 2КСОС + 0,1КТЛ + 0,08КИ + 0,45КМ + КР$$

КСОС - Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками,

КТЛ - Коэффициент текущей ликвидности,

КИ - Интенсивность оборота авансируемого капитала,

КМ - Коэффициент менеджмента,

КР - Рентабельность собственного капитала.

В соответствии с формулой $R = 1,1$.

Балльная оценка финансовой устойчивости ООО «Уралсиб-Азия»

Таблица 7 – Определение класса финансовой устойчивости предприятия ООО «Уралсиб-Азия».

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17 (0 баллов)	0,05 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент быстрой ликвидности	0,17 (0 баллов)	0,05 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	0,69 (0 баллов)	0,72 (0 баллов)	1,1 (6 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,21 (0 баллов)	0,26 (0 баллов)	0,32 (0 баллов)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,45 (0 баллов)	-0,39 (0 баллов)	0,09 (0 баллов)
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	-158,35 (0 баллов)	-59,49 (0 баллов)	2,49 (13,5 баллов)
Итого:	0 баллов	0 баллов	19,5 баллов

Рейтинг мероприятий

Таблица 8 – Рейтинг мероприятий

Ранг	Наименование решения	Сумма
1	<u>Расширение ассортимента предоставляемых услуг</u>	<u>36</u>
2	Разработка новых рекламных предложений	16
3	Открытие новых направлений дополнительных услуг	8

Концепция проекта

Суть проекта: введение услуги строительство футбольных полей с искусственным покрытием.

Дата начала реализации: 01.05.2018 г.

Объем инвестиций: 3 700 000 руб.

Источник финансирования:
собственные средства



Описание мероприятия



Первый год – 1 футбольное поле 20 х 40 с искусственным покрытием.

Второй и третий год – 3 футбольных поля 20 х 40 с искусственным покрытием в год

Срок строительства:
футбольное поле размером 20х40 – 30-35 дней (за сезон 3 объекта)

Способ продвижения:
с помощью участия в тендерах на электронных площадках В2В и РТС-Тендер

Календарный график мероприятия

Таблица 9 - Календарный график мероприятия

Этапы	Планируемые мероприятия	Дата		Длительность
		Начало этапа	Окончание этапа	
Подготовительный	Выбор поставщика, покупка инструментов и их доставка	01.05.17	8.05.17	7
	Курсы повышения квалификации строительной бригады	01.05.17	04.05.17	4
	Изучение объекта строительства, подготовка необходимой документации	01.05.17	11.05.17	11
	Разработка проекта и корректировка сметы футбольного поля	11.05.17	16.05.17	5
	Участие в тендере	16.05.17	06.06.17	20
	Выбор поставщика, покупка материалов для футбольного поля, доставка	06.06.17	13.06.17	7
Эксплуатационный этап	Внедрение новой услуги	14.06.17	-	-
Итого длительность подготовительного этапа		-	-	44

Оценка эффективности проекта

Таблица 10 – Интегральные показатели экономической эффективности проекта

Название показателя	Обозначение	Значение показателя	Норма
Норма прибыли, %	ARR	50	Больше 0
Простой срок окупаемости, года.	PP	2	-
Чистая приведенная стоимость, тыс. руб.	NPV	510 509	Больше 0
Индекс доходности	PI	1,13	Больше 1
Внутренняя норма рентабельности, %	IRR	22,5	Больше 12,85
Дисконтированный индекс доходности	DPI	1,2	Больше 1
Дисконтированный срок окупаемости, года.	DPP	3	-

Определение класса финансовой устойчивости предприятия ООО «Уралсиб-Азия» на 2018г.

Таблица 11 – Определение класса финансовой устойчивости предприятия ООО «Уралсиб-Азия» на 2018г.

Показатели	2018 год
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09 (0 баллов)
Коэффициент быстрой ликвидности	0,09 (0 баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	1,1 (6 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,4 (1 балл)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,13 (3 балла)
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	3,25 (13,5 баллов)
Итого:	23,5 балла

План финансовых результатов мероприятия

Таблица 12 – План финансовых результатов мероприятия

В руб.

Показатель	1 год	2 год	3 год
Доходы	4 750 000	14 250 000	14 250 000
Расходы	3 768 675	11 225 520	11 225 520
Прибыль от продаж	981 324	3 024 479	3 024 479
Налог на прибыль – 20%	196 264	604 895	604 895
Чистая прибыль	785 059	2 419 583	2 419 583
Итого по проекту:	5 624 227		

**Спасибо за
внимание!**