

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)» в г. Миассе
Факультет «Экономика, управление, право»
Кафедра «Экономика, финансы и финансовое право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, директор ООО «Микрокредитная
компания Алекта»

_____ С.В. Пермяков

_____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.э.н., доцент

_____ О.Н. Пастухова

_____ 2018 г.

Разработка мероприятий по повышению экономической безопасности финансово-
кредитной организации (на примере ООО «Микрокредитная компания Алекта»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ–38.05.01.2018.1418.ВКР

Руководитель работы, к.и.н., доцент

_____ А.С. Кондратьев

_____ 2018 г.

Автор работы
студент группы МиЭУП-530

_____ Ю.А. Пьянкова

_____ 2018 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

_____ А.С. Кондратьев

_____ 2018 г.

Миасс 2018

АННОТАЦИЯ

Пьянкова Ю.А. Разработка мероприятий по повышению экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере ООО «Микрокредитная компания Алекта»). – Миасс: ЮУрГУ, МиЭУП-530, 2018. - 89 с., 35 табл., 4 илл., библиогр. список –30 наим., 5 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта». Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является ООО «Микрокредитная компания Алекта». Предмет исследования – экономическая безопасность «Микрокредитная компания Алекта».

Результатом данной выпускной квалификационной работы является разработка и обоснование эффективности мероприятий по повышению экономической безопасности объекта исследования, которые позволят предприятию повысить финансовые результаты, улучшить финансовое состояние и платежеспособность и повысить устойчивость экономической безопасности.

Рассчитаны затраты на реализацию мероприятий и дан прогноз эффективности от внедрения результатов выпускной квалификационной работы.

Выпускная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, и приложений.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8
1.1 Финансово-кредитные организации и их роль в экономике	8
1.2 Понятие экономической безопасности финансово-кредитных организаций ..	12
1.3 Методы оценки и обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций	19
2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ АЛЕКТА».....	27
2.1 Характеристика предприятия.....	27
2.2 Оценка экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта»	30
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ АЛЕКТА »	59
3.1 Мероприятия по повышению экономической безопасности	59
3.2 Оценка эффективности реализации разработанных мероприятий	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	79
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Отчет о финансовых результатах	83
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерский баланс	84
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Прогнозный бухгалтерский баланс	86
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Прогнозный отчет о финансовых результатах	88
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. План денежных потоков	89

ВВЕДЕНИЕ

Под экономической безопасностью организации понимается возможность эффективного достижения основной ее цели - получения прибыли за счет наиболее рационального выполнения функций в условиях влияния внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность организаций зависит в первую очередь от способности формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности. Следовательно, экономическая безопасность напрямую тесно связана с экономической эффективностью организации.

С другой стороны, экономическая безопасность включает в себя сохранение финансовой устойчивости, платежеспособности, планирование будущих денежных потоков экономического субъекта, безопасность занятости. По этой причине определение оптимального уровня безопасности предприятия часто сводится к расчету известных финансовых показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности.

При исследовании экономической безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность финансово-кредитной организации от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет финансово-кредитной организации сохранить и эффективно использовать свой потенциал.

Изложенные обстоятельства предопределили актуальность и выбор темы выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является – финансово-кредитная организация ООО «Микрокредитная компания Алекта».

Предмет исследования – мероприятия по повышению экономической безопасности исследуемого предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы разработать мероприятия по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта».

Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

- рассмотреть роль финансово-кредитных организаций в экономике;
- исследовать основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций;
- проанализировать деятельность ООО «Микрокредитная компания Алекта»;
- проанализировать состояние, угрозы и проблемы экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта»;
- разработать мероприятия по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта».

При написании выпускной квалификационной работы были использованы нормативно-законодательные документы РФ, учредительные документы предприятия, информация из монографий и учебников отечественных специалистов в области экономики и экономической безопасности, таких как Акулинин Ф.В., Арбатов А.А., Богомолов В.А., Гончаренко Л.П., Мельник М.В., Бендииков М.А., Суглобов А.Е., Савицкая Г.В., Сенчагов В.К., Эриашвили Н.Д. и др.

Информационную базу работы составляют данные внутренней и внешней бухгалтерской и финансовой отчетности, а также данные электронных ресурсов.

Методами исследования в выпускной квалификационной работе являются анализ, синтез, обобщение индукция, дедукция, моделирование, прогнозировании, а также коэффициентный, графический методы и математическое моделирование.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций.

Во второй главе выпускной квалификационной проведен анализ деятельности ООО «Микрокредитная компания Алекта», проанализированы угрозы и проблемы экономической безопасности исследуемого предприятия.

В третьей главе, имеющей практический характер, предложены мероприятия по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта», а также дана оценка их эффективности.

1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Финансово-кредитные организации и их роль в экономике

Деятельность финансово-кредитных организаций в России регламентируется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» [4].

Финансово-кредитная организация (ФКО) — это юридическое лицо (коммерческая организация), основная цель деятельности которого состоит в извлечении прибыли от посреднических операций на денежном (финансовом) рынке. Как субъект хозяйствования ФКО может образовываться на основе любой формы собственности и действует на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) [4].

Различают два основных вида финансово-кредитных организаций: банк и небанковская кредитная организаций.

Банк - это кредитное предприятие, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) - это предприятие, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», допустимое сочетание которых определяется Банком России. НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях

размещения их от своего имени и за свой счет. НКО могут выполнять операции, как в рублях, так и в иностранной валюте [4].

Существуют расчетные НКО и организации инкассации, деятельность которых регламентируется соответствующими типовыми положениями.

Расчетные НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- расчеты по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- обслуживание юридических лиц на рынке межбанковских кредитов (МБК), валютном рынке, рынке драгоценных металлов;
- производство расчетов по пластиковым картам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание юридических лиц;
- операции по купле-продаже инвалюты в безналичной форме и другие сделки, предусмотренные их уставами.

Основным элементом финансово-кредитной системы любого государства является банковская система, которая аккумулирует временно свободные денежные средства домохозяйств, предприятий, организаций и государства и посредством осуществления кредитных операций перераспределяет их в те сферы деятельности, где они необходимы. Таким образом, банки являются финансовыми посредниками между первичными инвесторами (владельцами временно свободных средств) и заемщиками.

Значительную долю в финансово-кредитной системе занимают микрофинансовые компании. Микрофинансовая организация представляет собой небанковскую финансовую организацию, которая на основании выработанных законодательством норм и правил обеспечивает потребности в финансировании домашних хозяйств, субъектов малого и среднего бизнеса. Роль микрофинансирования, как инструмента поддержки малого и среднего бизнеса, показавшего свою эффективность во многих странах мира, нельзя недооценивать

и в России. По оценкам экспертов, спрос на услуги по микрофинансированию в России составляет более чем 4 млрд. долл. в год. Значительный вклад в удовлетворение потребностей в микрозаймах вносят российские банки, особенно те, которые ориентированы на работу в регионах, традиционно испытывающих дефицит в банковских услугах.

Деятельность микрофинансовых организаций регламентируется Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [4].

Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе:

1) микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

2) микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

2.1) микрофинансовая компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных настоящим Федеральным законом ограничений, удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

2.2) микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, имеющая право привлекать

для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

Микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)" [6].

Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

Аккумулируя громадные денежные ресурсы, эти институты активно участвуют в процессах накопления и эффективного размещения капитала.

Вместе с тем любые финансово-кредитные организации, в том числе и микрофинансовые, осуществляют свою деятельность с высокой степенью риска.

Со стороны внешней среды это недобросовестная конкуренция, противоправная деятельность криминальных формирований и отдельных лиц, нестабильная экономическая ситуация, неисполнение обязательств контрагентов, мошенничество и пр. Таким образом, актуальным становится рассмотрение вопроса об обеспечении экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

1.2 Понятие экономической безопасности финансово-кредитных организаций

Экономическая безопасность финансово-кредитной организации основывается на том, насколько эффективно службам данной организации удастся предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности организации.

Под угрозой понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или создают для них опасность. Таким образом, возникновение угроз обусловлено многообразием факторов, которые в целом могут оказывать разнонаправленное влияние на состояние экономической безопасности кредитной организации.

Выделяют следующие источники негативных воздействий. Это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, разных организаций, органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т.д. [8]

Опасности и угрозы различают внутренние и внешние. Внешние опасности и угрозы возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести предприятию ущерб. Внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, его персонала.

Под влиянием окружающей среды, различного рода факторов могут возникнуть многие десятки внешних опасностей и угроз экономической безопасности предприятия. К ним можно отнести: неблагоприятное изменение политической ситуации; макроэкономические потрясения (кризисы, нарушение производственных связей, инфляция, потеря рынков сырья, материалов,

энергоносителей, товаров и т.д.); изменение законодательства, влияющего на условия хозяйственной деятельности (налогового, отношений собственности, договорного и др.); неразвитость инфраструктуры рынка; противоправные действия криминальных структур; использование недобросовестной конкуренции; промышленно-экономический шпионаж; моральные (психологические) угрозы, запугивание, шантаж и физическое, опасное для жизни воздействие на персонал и их семьи (убийства, похищения, избиения); хищения материальных средств; противоправные действия конкурентов, их стремление завладеть контрольным пакетом акций; заражение программ ПО различного рода компьютерными вирусами; противозаконные финансовые операции; чрезвычайные ситуации природного и технического характера; несанкционированный доступ конкурентов к конфиденциальной информации, составляющей коммерческую тайну; кражи финансовых средств и ценностей; мошенничество; повреждение зданий, помещений и многие другие [12].

Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности бизнеса возникают непосредственно в сфере хозяйственной деятельности предприятия. Так, к основным факторам риска можно отнести: недостаточный уровень дисциплины; противоправные действия кадровых сотрудников; нарушения режима сохранения конфиденциальной информации, выбор ненадежных партнеров и инвесторов, отток квалифицированных кадров, неверную оценку квалификации кадров, их низкую компетентность, выход из строя вычислительной техники, существенные упущения, как в тактическом, так и в стратегическом планировании, связанные, прежде всего, с выбором цели, неверной оценкой возможностей предприятия, ошибками в прогнозировании изменений внешней среды.

Таким образом, факторы экономической безопасности организации подразделяют на внутренние и внешние. Внешние факторы можно разделить на подгруппы: макроэкономические, рыночные, государственные и другие.

Внешние факторы экономической безопасности [12]:

Рыночные:

- производственный и потребительский спрос;
- уровень цен на продукцию;
- интенсивность конкуренции в отрасли;
- поведение конкурентов;
- платежеспособность контрагентов;
- емкость внутреннего рынка.

Макроэкономические:

- стадия развития экономики;
- стабильность законодательства по хозяйственным вопросам;
- темпы инфляции;
- состояние финансовой системы;
- покупательная способность населения;
- паритет валют.

Государственная политика:

- антимонопольная;
- налоговая;
- инвестиционная;
- инновационная;
- ценовая;
- регуляторная;
- внешнеэкономическая.

Прочие:

- социально-политическая обстановка в стране и регионе;
- криминогенная обстановка;
- деятельность отраслевых объединений;
- демографические тенденции;
- природно-климатические факторы;
- темпы научно-технического прогресса и т.д. [13]

Совокупность внутренних факторов экономической безопасности:

1. Несовершенство организации системы финансового менеджмента в банке: неквалифицированное управление; ошибки при осуществлении стратегического планирования и прогнозирования банковской деятельности; неточная оценка прибыльности деятельности банка и капитала банка и определение источников пополнения собственного капитала, появление конфликта интересов между акционерами; вложения значительной доли средств в основные средства.

2. Несовершенство проведения основных банковских операций:

- кредитный процесс: доля просроченных и пролонгированных кредитов в кредитном портфеле; недостоверные данные о заемщиках; несовершенная оценка кредитного риска; несовершенная кредитная политика банка.

- ценные бумаги: вложения средств в неэффективные проекты, использование фальшивых векселей и гарантийных писем.

3. Несоблюдение ликвидности банковского учреждения: нерациональная структура подразделений, занимающихся проведением активных операций, несовершенство внутренних положений и процедур; нерациональная структура активов; дисбаланс между привлечением и размещением средств.

4. Недостаточность высококвалифицированных кадров.

5. Несовершенство маркетинговой политики банка.

6. Неэффективная система финансового мониторинга в банке [13].

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам. В зависимости от возможности их прогнозирования следует выделить те опасности или угрозы, которые можно предвидеть или предсказуемые, и непредсказуемые. К первым относятся те, которые, как правило, возникают в определенных условиях, известны из опыта хозяйственной деятельности, своевременно выявлены и обобщены экономической наукой:

- по возможности прогнозирования:

- прогнозируемые - возникающие при известных обстоятельствах, выявленные из прошлого опыта и обобщенные отраслевой наукой и закреплённые в законах, стандартах, руководящих технических материалах и иных нормативных документах;

- предсказуемые - форс-мажорные обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные, неизбежные, по существу.

Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от источника возникновения делят на объективные и субъективные.

- объективные возникают без участия и помимо воли субъектов системы: состояние рыночной конъюнктуры, технологические достижения и открытия, форс-мажорные обстоятельства и т. д.

- субъективные - умышленные или неумышленные действия людей, органов власти и государственных организаций, конкурентная борьба, преступность и иные, влияющие на экономические отношения предприятия на рынке [13].

В зависимости от возможности предотвращения выделяют факторы форс-мажорные и не форс-мажорные. Первые отличаются непреодолимостью воздействия (войны, катастрофы, чрезвычайные бедствия, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению). Вторые могут быть предотвращены своевременными и правильными действиями.

По возможности предотвращения:

- форс-мажорные отличаются непреодолимостью воздействия (природные катаклизмы, техногенные катастрофы, войны, эпидемии, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению) и представляют особую сложность предотвращения бюджетными средствами;

- предотвратимые могут быть предусмотрены на стадии планирования бизнеса, процессов и технологий для минимизации или полного предотвращения возможного ущерба в случае реализации фактора риска.

По вероятности наступления все деструктивные факторы (появление зоны риска, вызов, опасность, угроза) можно разделить на явные, т. е. реально существующие, видимые, и латентные - скрытые, тщательно замаскированные, трудно обнаруживаемые. Они могут проявиться внезапно. Поэтому их отражение потребует принятия срочных мер, дополнительных усилий и средств.

По вероятности наступления:

- явные, очевидные, обусловленные рыночными (экономическими и юридическими) законами;

- латентные, неявные, временно скрытые и трудно обнаруживаемые. Их проявление или не проявление может быть обусловлено экономической конъюнктурой, следствием макроэкономических явлений, а также конкурентной борьбой и способами ее ведения. Внезапность их проявления может иметь субъективный характер и трудно прогнозируема даже при известной вероятности наступления.

Опасности и угрозы могут классифицироваться и по объекту посягательства: персоналу, имуществу, технике, информации, технологиям, деловому реноме и т.д. [13]

По природе их возникновения можно выделить:

- экономические - конъюнктурные (рыночные) изменения;
- политические - смена власти, введение эмбарго;
- правовые: законодательное регулирование деятельности, лицензирование, таможня;
- техногенные - аварии и катастрофы, истощение ресурсов;
- экологические - истощение ресурсов, климатические изменения;
- конкурентные - "черный" PR, недобросовестная конкуренция;
- контрагентские - неисполнение обязательств, мошенничество.

В зависимости от величины потерь или ущерба, к которому может привести действие деструктивного фактора, опасности и угрозы можно подразделить на:

- несущественные - не влияющие на рыночное состояние компаний;
- существенные - потеря значительной части материальных и финансовых ресурсов;
- значительные - утрата конкурентных преимуществ, возможно банкротство;
- катастрофические - невозможно продолжение хозяйственной деятельности, неизбежное банкротство.

А по степени вероятности:

- невероятные - при крайне низкой вероятности совпадения обстоятельств возникновения угрозы;
- маловероятные - не требуют планирования превентивных мер как разновидность форс-мажорных обстоятельств;
- вероятные - слабо прогнозируемые, требующие планирование в зависимости от значимости ущерба;
- весьма вероятные - прогнозируемые, планируемые и обеспеченные бюджетом;
- неизбежные - легко прогнозируемые, обусловленные природой возникновения, планируемые и обеспеченные бюджетом.

Выделяют угрозы по признаку их отдаленности по времени:

- непосредственная - с определенной вероятностью осуществления;
 - близкая (до 1 года) - прогнозируемая и планируемая;
 - далекая (свыше 1 года) - не предусматривается текущим бюджетом.
- по признаку их осуществления в пространстве:
- на территории предприятия;
 - на территории, прилегающей к предприятию;
 - на территории региона;
 - на территории страны;
 - на зарубежной территории [21].

Таким образом, своевременное выявление и адекватная оценка обнаруженных угроз экономическим интересам кредитной организации являются необходимым условием разработки и применения наиболее действенных способов противодействия преступным посягательствам мошенников и деструктивным воздействиям рынка.

1.3 Методы оценки и обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций

Исследовав основные факторы, влияющие на уровень экономической безопасности финансово-кредитных организаций, целесообразными являются следующие меры по защите:

1) материальных ценностей: введение ответственности должностных лиц банка за правильное хранение, техническое состояние, эксплуатацию оборудования и технических средств, организация надежной охраны материальных ценностей, которая бы сделала невозможным их поломки, уничтожения и кражи, создание условий их надежного хранения и эффективной эксплуатации;

2) кредитных операций: основательный анализ кредитоспособности заемщиков перед выдачей потребительских кредитов, создание безопасных для банка условий предоставления кредита, соблюдение нормативных коэффициентов формирование достаточных резервов на возмещение убытков по кредитам; диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, хеджирование, страхование кредитных рисков и т.п.;

3) кассовых операций: применение особого оборудования помещений банков, где проводятся такие операции, и рабочих мест работников, осуществляющих кассовые операции, разработка правил поведения работников при проведении ими кассовой работы.

Непосредственно для финансово-кредитного учреждения можно определить ряд факторов, которые могут повлечь ухудшение банковской безопасности, а также выработать мероприятия, способствующие уменьшению негативного влияния этих факторов (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Факторы, негативно влияющие на экономическую безопасность финансово-кредитных организаций и мероприятия по их минимизации [21]

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспособности	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей.
Доведения до фиктивного банкротства предприятий - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность;	Введение в руководство (Совет, Правление) предприятий - значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения;	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госпредприятий и госорганизаций, государственных фондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций.

Окончание таблицы 1.1

Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешенной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты.
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг.
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Для оценки состояния экономической безопасности финансово-кредитной организации выбор критерия является необходимым элементом исследования. Критерий экономической безопасности организации - это признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится предприятие в экономической безопасности или нет. Критерий должен не только констатировать наличие экономической безопасности предприятия, но и оценивать ее уровень. Количественную оценку уровня экономической безопасности нужно получать с помощью показателей, которые используются в планировании, учете и анализе деятельности предприятия, что является предпосылкой практического использования этой оценки [22].

Для финансово-кредитной организации целесообразно исследовать показатели финансовой устойчивости, безубыточности и ликвидности предприятия.

Цель деятельности финансово-кредитной организации – получение прибыли, поэтому можно предположить, что критерием экономической безопасности кредитной организации является получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды прибыль, которой можно распоряжаться по своему усмотрению, т.е. чистая прибыль. При отсутствии прибыли или, более того, убытках, нельзя говорить о соблюдении интересов

предприятия и, следовательно, о том, что предприятие находится в экономической безопасности. В таком случае перед предприятием реально стоит угроза банкротства. Таким образом, предлагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности предприятия базируется на получении предприятием прибыли [9].

Прибыль - основной финансовый показатель результативности деятельности финансово-кредитной организации; размер прибыли банка важен для всех, кто имеет отношение к этой деятельности. Пайщики или акционеры заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал. Заемщики опосредованно заинтересованы в достаточности прибыли - способности организации выдавать кредиты и делать иные вложения зависит от размера и структуры его собственного капитала, а прибыль - один из основных его источников. Объем прибыли в целом по банковской системе обеспечивает ее надежность, гарантирующую безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят потребители банковских услуг. Однако с ее помощью нельзя оценить уровень экономической безопасности предприятия.

Первичный анализ финансовой составляющей экономической безопасности организации производится по данным ее бухгалтерского баланса (форма №1) и отчёта о финансовых результатах (форма №2). Он необходим, чтобы знать, в каком положении находится организация в тот или иной промежуток времени и для эффективного управления с целью обеспечения ее финансово-хозяйственной устойчивости [9].

Состояние финансовой безопасности организации характеризуют многие показатели, которые можно объединить в следующие четыре группы:

- показатели платежеспособности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности;
- показатели рентабельности [22].

При оценке состояния дел, а также планировании будущих мероприятий руководство предприятия очень редко опирается на одни лишь данные итогового годового отчёта. Это объясняется тем, что результаты оценки становятся доступными только через несколько месяцев после окончания хозяйственного года. Характеристики подвержены быстрым изменениям (например, ликвидность наличных средств).

Чтобы постоянно следить за экономической безопасностью предприятия, руководству необходимы индикаторы, позволяющие быстро определить изменения. В практической деятельности наиболее содержательны квартальные, ежемесячные или даже ежедневные промежуточные отчёты, оцениваемые по тем же методикам, что и ежегодные. При надлежащей плотности и взаимосвязанности именно краткосрочные анализы могут быстро обнаружить слабые и сильные стороны положения предприятия и дать необходимые отправные точки для корректирующих мероприятий. Из открытых годовых итоговых отчётов следует брать следующую информацию:

- параметры деятельности предприятия, предшествующие банкротству или обеспечивающие интенсивное развитие предприятие;
- наличие реальной возможности восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определённого периода;
- причины финансовой неустойчивости предприятия, приведшие к её неплатежеспособности;
- состояние ликвидности активов предприятия и их структуры.

Что касается классификаций угроз для кредитной организации в целом, критериев и индикаторов негативных тенденций кредитной организации могут использоваться показатели (коэффициенты) используемые для целей надзора, контроля и стресс-тестирования в банковской системе. Сгруппированные по основным направлениям деятельности индикаторы отражает таблица 1.2.

Таблица 1.2 -Индикаторы по основным направлениям деятельности [22]

Индикаторы по основным направлениям деятельности	Содержание показателя (индикатора)
1.Сфера денежно-валютного обращения	
Коэффициент монетизации 1.2. Коэффициент наличных денег 1.3. Коэффициент «долларизации»	Отношение совокупного денежного агрегата (в среднегодовом исчислении) к величине ВВП за отчетный период (в текущих ценах) Отношение наличных денег в обращении (на определенную дату) к совокупному денежному агрегату (на ту же дату) Отношение используемой иностранной валюты к общему объему денежной массы в обращении
2. Сфера платежей и расчетов	
2.1. Коэффициент притока денежных средств по межрегиональным расчетам (для регионов) 2.2. Коэффициент неплатежеспособности банков	Отношение притока денежных средств в регионе по межрегиональным расчетам к оттоку денежных средств из региона по межрегиональным расчетам Отношение суммарной стоимости расчетных документов клиентов, не оплаченных банками из-за отсутствия средств (на определенную дату) к величине средств на корреспондентских счетах банков (на ту же дату)
3.Сфера кредитования	
3.1. Коэффициент кредитования 3.2. Коэффициент просроченных ссуд	Отношение общей величины задолженности по кредитам, предоставленным банкам, к сумме ресурсов, привлеченных банками (на определенную дату) Отношение величины просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату) к общей величине задолженности по кредитам
4.Обобщающие показатели	
4.1. Коэффициент рентабельности активов 4.2. Коэффициент рентабельности капитала	Отношения между этими коэффициентами определяется умножением их на коэффициент достаточности капитала, характеризующий надежность банка

Для финансовой безопасности финансово-кредитной организации значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения, т. е. это предельные величины, несоблюдение значений которых приводит к финансовой неустойчивости, препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций.

Система показателей - индикаторов, получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать об опасности и предпринимать меры по её предупреждению. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей финансово-кредитная организация теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения [13].

Для разработки системы пороговых значений финансовой безопасности финансово-кредитной организации, необходимо определить показатели, характеризующие безопасность и выявить их количественные значения. Состояние финансовой безопасности финансово-кредитной организации, можно оценить с помощью системы показателей. К ним относятся следующие индикаторы:

- Коэффициент покрытия. Оборотные средства / краткосрочные обязательства. Значение показателя должно быть не менее 1.
- Коэффициент автономии. Собственный капитал / валюта баланса. Значение показателя должно быть не менее 0,5.
- Уровень финансового левериджа. Долгосрочные обязательства / собственный капитал. Значение показателя должно быть не более 3.
- Коэффициент обеспеченности процентов к уплате. Прибыль до уплаты процентов и налогов / проценты к уплате. Значение показателя должно быть не менее 3.
- Рентабельность активов. Чистая прибыль / валюта баланса. Значение показателя должно быть не менее порогового i инф. (i инф. - индекс инфляции).
- Рентабельность собственного капитала. Чистая прибыль / собственный капитал. Значение показателя должно быть не менее 15%.

- Средневзвешенная стоимость капитала. Значение показателя должно быть не менее рентабельности инвестиций.
- Показатель развития компании. Отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям. Значение показателя должно быть не менее 1.
- Временная структура кредитов. Кредиты, сроком до 1 года темпов роста активов.
- Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Период оборота дебиторской задолженности > периода оборота кредиторской задолженности [9].

2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ АЛЕКТА»

2.1 Характеристика предприятия

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания Алекта» зарегистрирована 01 августа 2014 года по адресу 454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Советская, д. 25, офис 301. Компании был присвоен ОГРН 1147451014171 и выдан ИНН 7451376464.

Основным видом деятельности по ОКВЭД является 64.19 «Денежное посредничество прочее».

Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД:

64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.

64.92.3 Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества.

64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

В своей деятельности организация руководствуется следующими нормативно-правовыми документами:

Правовыми основами создания и деятельности кредитных кооперативов являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [2]
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) [4].
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 29.12.2012)] [5].
4. Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ (последняя редакция) [6].

5 Постановление Правительства Российской Федерации от 29 августа 2011 г. №717 г. Москва «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» [6].

6 Учетная политика предприятия.

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность.

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Микрофинансирование физических лиц проводится при предоставлении самой полной информации о выплатах и их сроках. То есть каждый человек должен получить полную информацию о суммах выплат и сроках до подписания соответствующего договора. Кроме того, согласно закону на преждевременное погашение долга не налагается штраф.

Микрофинансирование физических лиц оставляется на усмотрение организации. То есть после рассмотрения заявки на предоставление финансовых средств, компания может отказать в предоставлении средств без объяснения причины.

Система управления организации может сформирована по линейно-функциональному принципу:

- генеральный директор, он же собственник -учредитель,
- в подчинений генерального директора заместитель генерального директора;
- в подчинении заместителя генерального директора: отдел операционной деятельности и кредитный отдел.

Функции кредитного отдела: предварительная работа по предоставлению

кредитов, оформление кредитов, управление кредитом.

Предварительная работа по предоставлению кредитов заключается в изучении количественного предела кредитования, оценка кредитоспособности заемщика, методов обеспечения возвратности кредитов, контроль за соблюдением процедуры подготовки и выдачи кредитов. Процедура оформления кредита заключается в подготовке всех форм документов, выдача кредита, контроль за правильностью оформления кредита. Процедура контроля за исполнением кредитных договоров заключается в контроле за исполнением кредитных договоров, условия продления или возобновления краткосрочных кредитов, порядок покрытия убытков, контроль за управлением кредитом.

В функции отдела операционной деятельности входит управление активами и пассивами организации, управление рисками, мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности.

Микрокредит может получить любой гражданин Российской Федерации в возрасте от 18 до 60 лет при условии наличия у него паспорта. Несмотря на то, что клиенты, которые берут микрозаймы, в большинстве своем не хотят портить свою кредитную историю, около 30 – 50 процентов кредитов составляют невозвраты. Это является одним из основных рисков в деятельности микрокредитной организации.

За время работы ООО «Микрокредитная компания Алекта» зарекомендовала себя как надежная компания, сформировавшая прочные отношения с клиентами и партнерам

За годы своего существования компания запустила несколько финансовых продуктов, такие как:

Карманные деньги – формат краткосрочных денег до зарплаты, на неотложные нужды в размере до 15 000 рублей. Выдача за 15 минут по одному документу (паспорт).

Деньги на дом – займы для физических лиц. Суммы от 10 000 до 40 000 рублей, на срок от 26 недель до 52 недель.

Большие деньги – финансирование частных лиц, под залог имущества (недвижимое имущество, квартира, земельный участок, дом) в размере до 1 миллиона рублей. Выдача в течение 2-5 дней (с учётом оформления залога).

Автоломбард Бюро займов – Предоставляемая сумма от 30 до 150 тысяч рублей на срок от 30 до 180 дней с возможностью пролонгации под 10% в месяц. При досрочном возврате проценты пересчитываются. Авто остается у владельца. Частичное досрочное погашение основного долга суммами от 20 000 руб- лей. Выдача в течение одного часа.

2.2 Оценка экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта»

Оценка экономической безопасности будет проведена по основным направлениям, которые в первую очередь влияют на эффективность деятельности микрокредитной организации:

- финансовая составляющая, которая включает оценку финансовых результатов, рентабельности, финансовой устойчивости, платежеспособности и основные показатели эффективности кредитования;

- кадровая составляющая, которая характеризует качественный состав персонала, так как для микрокредитной организации большое значение имеет квалифицированный персонал, как для операционной деятельности, так и для кассового обслуживания;

- анализ внешней среды, который включает анализ рынка, поставщиков, потребителей и конкурентов.

1. Состояние финансовой безопасности организации характеризуют показатели, которые можно объединить в следующие группы:

- показатели прибыли и рентабельности;

- показатели деловой активности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели платежеспособности;
- коэффициенты кредитования;
- коэффициенты просроченных ссуд;
- уровень финансового левериджа;
- соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые результаты деятельности предприятия за 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Состав, структура и динамика балансовой прибыли

Состав балансовой прибыли	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение, %	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1 Балансовая прибыль	116	831	1 333	616,4	60,4
2 Прибыль от продаж	77	6 481	11 497	8 316,9	77,4
3 Доходы от участия в других организациях	1	455	466	0,0	0,0
4 Разница полученных и уплаченных процентов	0	0	0	0,0	0,0
5 Разница между прочими доходами и расходами	38	-6 105	-10 630	0,0	0,0
6 Чистая прибыль	92	302	692	228,3	129,1

Прибыль от продаж 2017 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. на 77%, увеличение балансовой прибыли составило 60%, рост чистой прибыли составил 129% (рисунок 2.1).

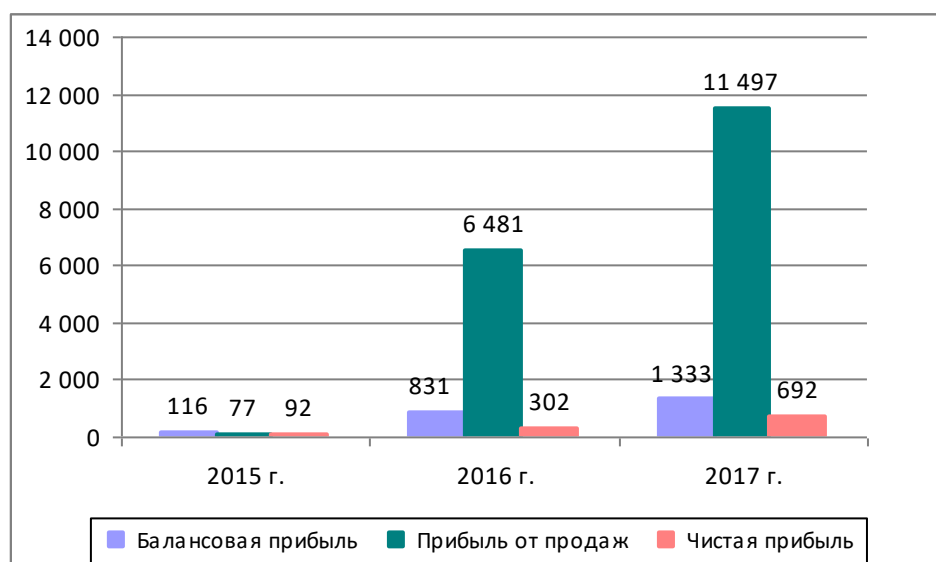


Рисунок 2.1 – Показатели прибыли за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Анализ показателей рентабельности представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Показатели рентабельности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1 Прибыль от продаж, тыс. руб.	77,0	6481,0	11497,0	6404,0	5016,0
2 Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	115,0	376,0	867,0	261,0	491,0
3 Чистая прибыль, тыс. руб.	92,0	302,0	692,0	210,0	390,0
4 Среднегодовая стоимость всего капитала, тыс. руб.	25974,0	8165,5	15549,0	-17808,5	7383,5
5 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	57,5	606,0	751,0	548,5	145,0
7 Рентабельность продаж, %	5,5	41,7	46,6	36,2	4,9
8 Рентабельность всего капитала, %	0,4	4,6	5,6	4,2	1,0
9 Рентабельность собственного капитала, %	160,0	49,8	92,1	-110,2	42,3
11 Рентабельность инвестиционного капитала, %	160,0	49,8	92,1	-110,2	42,3

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. рентабельность продаж увеличилась на 5%, увеличение рентабельности всего капитала составило 1%, рентабельность собственного капитала увеличилась на 42%. Увеличение показателей рентабельности свидетельствует об эффективной деятельности организации (рисунок 2.2).

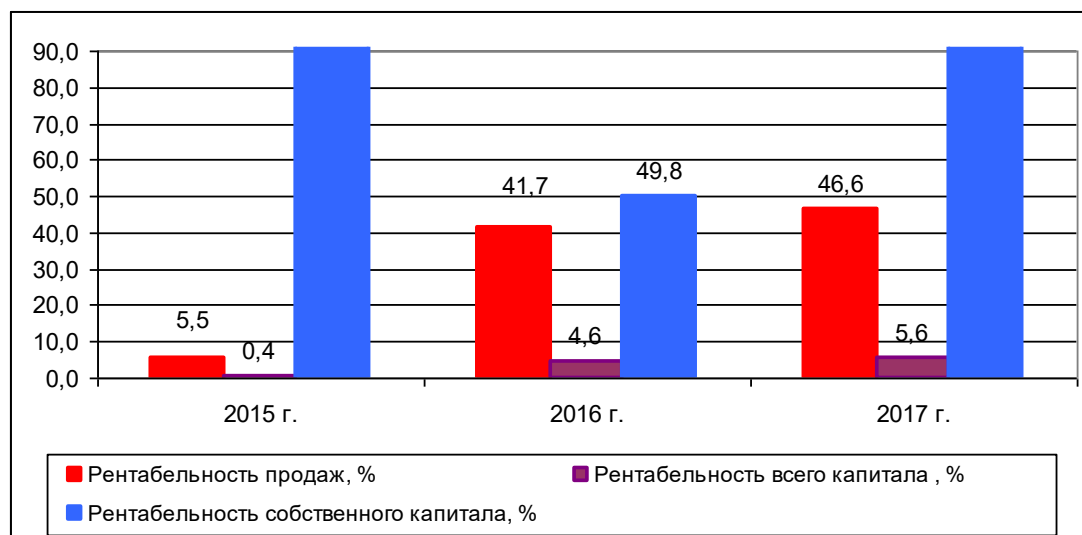


Рисунок 2.2 – Показатели рентабельности за 2015-2017 гг., %

Показатели деловой активности организации за 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели деловой активности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	1 400,0	15 538,0	24 670,0	14 138,0	9 132,0
2 Среднегодовая стоимость всего капитала, тыс. руб.	25 974,0	8 165,5	15 549,0	-17 808,5	7 383,5
3 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	1 910,0	14 421,0	16 677,0	12 511,0	2 256,0

Окончание таблицы 2.3

5 Среднегодовая стоимость материальных оборотных активов, тыс. руб.	183,0	183,0	0,0	0,0	-183,0
6 Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	947,0	5 564,0	11 132,0	4 617,0	5 568,0
7 Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	527,0	635,0	714,0	108,0	79,0
8 Средняя величина собственных средств, тыс. руб.	57,5	606,0	751,0	548,5	145,0
9 Коэффициент общей оборачиваемости капитала	0,1	1,9	1,6	1,8	-0,3
10 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,7	1,1	1,5	0,3	0,4
11 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1,5	2,8	2,2	1,3	-0,6
12 Средний срок оборота дебиторской задолженности, дней	246,9	130,7	165,2	-116,2	34,4
13 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	2,7	24,5	34,6	21,8	10,1
14 Средний срок оборота кредиторской задолженности, дней	137,4	14,9	10,6	-122,5	-4,3

В 2017 г. наблюдается снижение оборачиваемости всего капитала на 0,3 оборота. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов за тот же период увеличился на 0,4 оборота Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизился на 0,6 оборотов в год, а средний срок ее оборота увеличился на 34 дня, что является отрицательной тенденцией. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за тот

же период увеличился на 10 оборотов в год, а средний срок оборота снизился на 4 дня. При этом превышение скорости оборота кредиторской задолженности над оборотом дебиторской задолженности оценивается отрицательно.

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1.Реальный собственный капитал (стр.1300 +стр.1530+стр.1540)	115	1097	405	982	-692
2. Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность (стр. 1100)	0	0	0	0	0
3. Наличие собственных оборотных средств (1п-2п)	115	1097	405	982	-692
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр.1400)	0	3000	3000	3000	0
5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (3п+4п)	115	4097	3405	3982	-692
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 1510)	1268	9581	12587	8313	3006
7. Общая величина основных источников формирования запасов (5п+6п)	1383	13678	15992	12295	2314
8. Общая величина запасов (1210+1220)	183	0	0	-183	0
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (3п-8п)	-68	1097	405	1165	-692

Окончание таблицы 2.4

10. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов	-68	4097	3405	4165	-692
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	1200	13678	15992	12478	2314
12. Тип финансовой устойчивости (трехкомпонентный показатель)	$E^C < 0$ $E^T < 0$ $E^\Sigma > 0$	$E^C > 0$ $E^T > 0$ $E^\Sigma > 0$	$E^C > 0$ $E^T > 0$ $E^\Sigma > 0$		

В 2017 г. предприятие находится в абсолютно устойчивом финансовом состоянии.

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Наименование коэффициентов	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1 Имущество предприятия	1 910	14 421	16 677	12 511	2 256
2 Реальный собственный капитал	115	1 097	405	982	-692
3 Заемные средства всего:	1 795	13 324	16 272	11 529	2 948
в т. ч.					
3.1 долгосрочные кредиты и займы	0	3 000	3 000	3 000	0
3.2 краткосрочные кредиты и займы	1 268	9 581	12 587	8 313	3 006
3.3 кредиторская задолженность и прочие активы	527	743	685	216	-58
4 Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
5 Наличие собственных оборотных средств	115	1 097	405	982	-692
6 Запасы с НДС	183	0	0	-183	0
7 Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие активы	1 727	14 421	16 677	12 694	2 256

Окончание таблицы 2.5

8 Коэффициент автономии (рек. $\geq 0,5$)	0,06	0,08	0,02	0,02	-0,05
9 Коэффициент маневренности собственного капитала (рек. $\geq 0,5$)	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
10 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (рек. < 1)	15,61	12,15	40,18	-3,46	28,03
11 Коэффициент кредиторской задолженности	0,29	0,06	0,04	-0,24	-0,01
12 Коэффициент прогноза банкротства	0,06	0,28	0,20	0,22	-0,08

В 2017 г. коэффициент автономии составляет 0,02 и не соответствует рекомендованному значению, при этом наблюдается его снижение на 0,05 по сравнению с 2016 г. Это показывает зависимость от внешних источников финансирования.

Коэффициент маневренности собственного капитала превышает рекомендованное значение на протяжении всего рассматриваемого периода с 2015 по 2017 годы.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств превышает рекомендованное значение на протяжении всего рассматриваемого периода с 2015 по 2017 годы.

Анализ показателей платежеспособности представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Показатели платежеспособности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1. Денежные средства (1250)	780	485	249	-295	-236
2. Краткосрочные финансовые вложения (1240)	0	3 752	4 345	3 752	593
3 Итого: (1п+2п)	780	4 237	4 594	3 457	357
4. Дебиторская задолженность (1230)	947	10 181	12 083	9 234	1 902
5. Прочие оборотные активы (1260)					
6. Итого: (3п+4п+5п)	1 727	14 418	16 677	12 691	2 259
7. Запасы с НДС (1210+1220)	183	0	0	-183	0

Окончание таблицы 2.6

8. Итого: (6п+7п)	1 910	14 418	16 677	12 508	2 259
9. Краткосрочные кредиты и займы (1510)	1 268	9 581	12 587	8 313	3 006
10. Кредиторская задолженность (1520)	527	743	685	216	-58
11. Прочие краткосрочные пассивы (1550)	0	0	0	0	0
12. Итого: Краткосрочных обязательств	1 795	10 324	13 272	8 529	2 948
13 Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{аб}$)>0,2	0,43	0,41	0,35	-0,02	-0,06
14 Коэффициент критической ликвидности ($K_{кр}$)>1	0,96	1,40	1,26	0,43	-0,14
15 Коэффициент покрытия ($K_{п}$)>2	1,06	1,40	1,26	0,33	-0,14
16. Коэффициент общей платежеспособности ($K_{о.п.}$) (1100+1200)/ (1400+1500-1530-1540)	1,06	1,08	1,02	0,02	-0,06

Коэффициент платежеспособности превышают рекомендованные значения, что свидетельствует о платежеспособности исследуемого предприятия.

Анализ показателей кредитования представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Показатели кредитования

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение
Общая величина задолженности по кредитам	10181,00	12083,00	1902,00
Сумма привлеченных ресурсов	12581,00	15587,00	3006,00
Коэффициент кредитования (общая величина задолженности по кредитам / сумма привлеченных ресурсов)	0,81	0,78	-0,03
Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности (период оборота дебиторской задолженности / периода оборота кредиторской задолженности)	8,76	15,59	6,83
Уровень финансового левериджа. (долгосрочные обязательства / собственный капитал рек. ≥ 3)	12,15	7,41	-4,74
Величина просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату)	1454,43	2416,60	962,17
Коэффициент просроченных ссуд (величина просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату) / общая величина задолженности по кредитам)	0,14	0,20	0,06

В 2017 году наблюдается увеличение общей величины задолженности по кредитам, при этом величина привлеченных ресурсов увеличивается почти в два раза, что отрицательно сказалось на финансовой независимости. Об этом свидетельствует снижение коэффициента кредитования, который является важнейшим показателем в сфере деятельности коммерческих банков. Снижение данного показателя свидетельствует об уменьшении доход банка и повышает уровень угрозы экономической безопасности организации. На снижение коэффициента кредитования предприятия оказывает влияние рост суммы привлеченных им средств, что рассматривается как негативное явление.

К числу основных индикаторов экономической безопасности микрофинансовой организации относится показатель, вычисляемый как отношение величины просроченных ссуд к общей сумме кредитов, выданных организацией. Этот показатель - коэффициент просроченных ссуд. Коэффициент просроченных ссуд выявляет состояние дел в сфере кредитования и его влияние на экономическую безопасность микрофинансовой организации, так как значительная доля просроченной задолженности характеризует не только неблагоприятное состояние экономической безопасности и низкий уровень банковского менеджмента, но и финансовую неустойчивость микрофинансовой организации. Оптимальный размер данного индикатора колеблется от 0,5 до 7%. Причем, чем меньше величина данного показателя, тем лучше уровень финансовой безопасности банка. В 2017 г. коэффициент просроченных ссуд превышает рекомендованное значение, также наблюдается увеличение данного показателя.

Коэффициент финансового левериджа показывает долю собственного капитала компании в активах. Чем выше этот показатель, тем больше финансовый риск организации. Чем больше доля заемных средств, тем меньше предприятие получит прибыли, поскольку часть ее уйдет на погашение кредитов и выплату процентов. В 2017 году уровень финансового левериджа снижается, однако не соответствует рекомендованному значению и находится на высоком уровне. При

этом его снижение связано со снижением стоимости собственного капитала и ростом долгосрочных обязательств, что является отрицательной тенденцией.

Таким образом, оценка финансовой составляющей экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта» показала снижение уровня экономической безопасности, которое возникло в результате:

- снижения доли собственных источников в формировании имущества предприятия – уменьшения значения E^C ;
- низкая оборачиваемость дебиторской задолженности;
- рост величины просроченной задолженности и невозвратов кредитов.

2. Оценка угроз со стороны внешней среды.

Термин «внешняя среда» включает широкий спектр факторов: экономические условия, потребителей, конкурирующие организации, действующее законодательство и другие составляющие. Эти взаимосвязанные факторы влияют на функционирование организации. Внешняя среда и организация не просто сосуществуют, они взаимодействуют самым активным образом и взаимно проникают.

Среди факторов внешней среды немаловажное влияние на экономическую безопасность исследуемой организации оказывают: глобализация; уровень инфляции; уровень монетизации экономики; показатели торгового баланса; показатели валового внутреннего продукта; уровень жизни населения; уровень конкуренции; развитость банковской инфраструктуры.

Глобализация сыграла положительную роль для ООО «Микрокредитная организация Алекта», распространив контроль и усилив правовую базу, поскольку из-за принятия более строгого законодательства, касающегося рынка микрофинансовых услуг, произошло уменьшение количества МФО, что лишь повысило конкурентные преимущества самой организации.

Показатели, характеризующие инфляционный процесс. Для исследуемой микрофинансовой организации высокий уровень инфляции означает ограничение кредитных операций, т.е. компании невыгодно выступать в качестве кредитора,

так как дебиторы получают выгоду в результате обесценения денежной ссуды. Кроме того, высокие инфляционные ожидания способствуют росту стоимости услуг инфраструктуры финансового рынка.

Таким образом, к группе показателей характеризующих инфляционный процесс относится индекс потребительских цен и инфляционное ожидание. Прямым подтверждением высокого уровня инфляционных ожиданий в России является повышательная динамика внутренних цен на сырье и топливо, а также отсутствие эффективной государственной антимонопольной политики.

Уровень жизни населения. В настоящее время происходит снижение реальных денежных доходов жителей г. Челябинска более чем на 7,2%, что лишь положительно влияет на спрос на микрофинансовые услуги, поскольку население будет постоянно ощущать нехватку доходов и как следствие обращаться за займом «До зарплаты», а тот факт, что за этот же промежуток времени произошел рост числа населения на 0,2%, только увеличит объем выдачи займов [21].

Уровень конкуренции

Конкуренты, уже имеющие в своем распоряжении какие-либо новые технологии, могут привести к уменьшению доли ООО «Микрокредитная компания Алекта» на рынке микрофинансовых услуг.

Уровень развития банковской инфраструктуры

Несмотря на то, что Челябинск занимает одну из лидирующих позиций в регионе по уровню развития банковской инфраструктуры, что объясняется тем, что Челябинск является центром одного из крупнейших административно-территориальных образований в Уральском Федеральном округе, что, безусловно, содействует развитию банковской системы, а помимо этого, Челябинск – крупный промышленный центр с большим количеством населения, которое имеет потребность в кредитовании и других видах банковских услуг, микрофинансовые организации по своему статусу лишь дополняют банковский сектор. Так что ООО «Микрокредитная компания Алекта» привлекает к себе определенный сегмент потребителей, которые выпали из банковской модели, потому что не прошли

скоринг по тем или иным параметрам. Именно для обслуживания этих групп и нужны МФО, в том числе и ООО «Микрокредитная компания Алекта». Вместе с тем на рынке наблюдается конкуренция, но это положительно влияет на ожидания потребителей.

Помимо перечисленных факторов внешней среды огромное влияние на экономическую безопасность оказывает непосредственное окружение ООО «Микрокредитная компания Алекта» – это составляющие внешней среды, с которыми организация находится в непосредственном взаимодействии. В соответствии с концепцией пяти сил М. Портера [22], определяющих конкуренцию в отрасли, непосредственное окружение ООО «Микрокредитная компания Алекта» составляют следующие субъекты (таблицы 2.8 – 2.12).

В первую очередь это угрозы со стороны товаров-заменителей, (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Оценка угроз товаров-заменителей

Параметр оценки	Комментарии	Оценка параметра		
		3	2	1
Товары-заменители «цена-качество»	способные обеспечить тоже самое качество по более низким ценам	существуют и занимают высокую долю на рынке	существуют, но только вошли на рынок и их доля мала	не существуют
		3		
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ		3		
1 балл		низкий уровень угрозы со стороны товаров-заменителей		
2 балла		средний уровень угрозы со стороны товаров-заменителей		
3 балла		высокий уровень угрозы со стороны товаров-заменителей		

Данные таблицы 2.8 свидетельствуют о высоком уровне угрозы со стороны товаров-заменителей, поскольку различные микрофинансовые организации и

банковские учреждения на данный момент предлагают различные формы кредитования по примелемым процентным ставкам

Оценка уровня внутриотраслевой конкуренции по следующим параметрам: количество игроков, темп роста рынка, уровень дифференциации продукта на рынке, ограничения в повышении цен представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Оценка конкуренции рынка микрофинансовых услуг

Параметр оценки	Комментарии	Оценка параметра		
		3	2	1
Количество игроков	Чем больше игроков, тем выше уровень конкуренции и угроза потери доли рынка	Высокий уровень насыщения рынка (3)	Средний уровень насыщения рынка	Небольшое количество игроков
Темп роста рынка	Чем ниже темп роста рынка, тем выше риск постоянного передела рынка	Стагнация или снижение объема рынка	Замедляющийся, но растущий	Высокий (1)
Уровень дифференциации продукта на рынке	Чем ниже дифференциация продукта, чем выше стандартизация продукта, тем выше риск переключения потребителя между различными компаниями рынка	Компании продают стандартизированный товар	Товар на рынке стандартизован по ключевым свойствам, но отличается по дополнительным преимуществам (2)	Продукты компаний значительно отличаются между собой
Ограничение в повышении цен	Чем меньше возможностей в повышении цен, тем выше риск потери прибыли при постоянном росте затрат	Жесткая ценовая конкуренция на рынке, отсутствуют возможности в повышении цен (3)	Есть возможность к повышению цен только в рамках покрытия роста затрат	Всегда есть возможность к повышению цены для покрытия роста затрат и повышения прибыли
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ		9		

Окончание таблицы 2.9

4 балла	Низкий уровень внутриотраслевой конкуренции
5-8 баллов	Средний уровень внутриотраслевой конкуренции
9-12 баллов	Высокий уровень внутриотраслевой конкуренции

По данным таблицы 2.9 установлен высокий уровень внутриотраслевой конкуренции, в основном между микрофинансовыми и банковскими учреждениями.

На сегодняшний день в Челябинске зарегистрированы и функционируют 73 МФО. Наиболее крупными из них являются ООО «Удобные Деньги» (ул. Энтузиастов 26Б), ООО «Нужны Деньги» (пр. Победы, 168), ООО «Содействие Финанс Групп» (ул. Энгельса, 42), ООО «Экспресс Финанс» (ул. Горькова, 24), ООО «Твоя стратегия» (ул. Шотп Руставелли, 2), ООО «До зарплаты» (ул. Комарова, 132/2), ООО «Простозайм» (Комсомольский пр., 78/4), ООО «Центрфинансгрупп» (пр. Победы 16), ООО «Деньгимигом» (ул. Челябинская, 5/3), ООО «Деньги74» (ул. Дзержинского, 93а) и ООО «Микрокредитная компания Алекта» (ул. Советская 25).

На основе данных базы «Контрагент» [24] представим сведения по прямым конкурентам ООО «Микрокредитная компания Алекта» в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Доля рынка микрофинансовых организаций г. Челябинска по выручке в 2017 году

Компании	Выручка, тыс. руб.	Для рынка по выручке, %
ООО «Удобные Деньги»	59772	16
ООО «Нужны Деньги»	24962	14
ООО «Содействие Финанс Групп»	75088	19
ООО «Экспресс Финанс»	6512	2
ООО «Твоя стратегия»	12047	10
ООО «До зарплаты»	11759	4
ООО «Простозайм»	12544	4
ООО «Центрфинансгрупп»	13269	4
ООО «Деньгимигом»	16400	5
ООО «Деньги74»	15468	4
ООО «Микрокредитная компания Алекта»	24670	15
Прочие	-	3

Согласно данным базы «Контрагент», наибольшая доля рынка микрофинансовых услуг по г. Челябинску принадлежит ООО «Содействие Финанс Групп», наименьшая доля рынка у ООО «Экспресс Финанс», ООО «Микрокредитная компания Алекта» занимает третье место.

Рассматривая действующую ценовую политику в ООО «Микрокредитная компания Алекта», необходимо отметить, что сегодня представленные условия в ООО «Микрокредитная компания Алекта» практически аналогичны условиям конкурентам по аналогичным видам микрозаймов (таблица 2.11).

Таблица 2.11 – Сравнительный анализ условий микрозайма в г. Челябинск

МФО	Микрозайм до зарплаты			
	Сумма, рублей	Срок кредитования	Процентная ставка	Порядок погашения основного долга и начисленных процентов по микрозайму
ООО «Удобные Деньги» (в ассортименте 4 вида микрозаймов)	От 5000 до 15000	От 1 до 4 недель	2,0% в день	Единовременное погашение
ООО «Нужны Деньги» (в ассортименте 4 вида микрозаймов)	От 3000 до 10000	От 14 до 28 дней	2,5% в день	Каждые 14 дней
ООО «Содействие Финанс Групп» (в ассортименте 7 вида микрозаймов)	От 1000 до 30000	От 1 до 4 недель	1,5% в день	Единовременно в срок, исчисленный неделями от даты предоставления микрозайма
ООО «Экспресс Финанс» (в ассортименте 3 вида микрозаймов)	От 5000 до 35000	От 14 до 28 дней	3,5% в день	Каждые 14 дней
ООО «Твоя стратегия» (в ассортименте 5 вида микрозаймов)	От 2000 до 30000	От 1 до 4 недель	3,0% в день	В сроки, установленные договором
ООО «До зарплаты» (в ассортименте 5 вида микрозаймов)	От 2000 до 7000	10 дней	2,0% в день	Единовременное погашение

Окончание таблицы 2.11

ООО «Простозайм» (в ассортименте 5 вида микрозаймов)	От 1000 до 30000	От 1 до 3 недель	3,0% в день	Единовременно в срок, исчисленный неделями от даты предоставления микрозайма
ООО «Центрфинансгрупп» (в ассортименте 5 вида микрозаймов)	От 1000 до 15000	От 14 до 42 дней	2,0% в день	Каждые 14 дней
ООО «Деньгигом» (в ассортименте 4 вида микрозаймов)	От 1000 до 10000	От 1 до 4 недель	2,5% в день	Каждые 14 дней
ООО «Деньги74» (в ассортименте 4 вида микрозаймов)	От 1000 до 10000	От 1 до 4 недель	2,0% в день	Каждые 14 дней
ООО «Микрокредитная компания Алекта» (в ассортименте 5 вида микрозаймов)	От 1000 до 25000	От 1 до 4 недель	2,0% в день	В сроки, установленные договором

Сильное отклонение присутствует лишь в сравнении с компаниями - аутсайдерами, которые предлагают под максимальный процент большую сумму займа.

В ООО «Микрокредитная компания Алекта» проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем предоставления микрозайма, по день полного погашения микрозайма. Микрокредитная организация вправе в одностороннем порядке снижать процентные ставки по микрозаймам, при этом Клиент не вправе указывать снижение процентной ставки как основание для расторжения договора займа или для признания его недействительным. По выданным микрозаймам Микрокредитная организация не вправе в одностороннем порядке увеличивать процентные ставки или изменять порядок их расчета.

В течение пяти дней после выдачи микрозайма Микрокредитная организация направляет на адрес фактического проживания Клиента письмо с графиком (датами и суммами) платежей по микрозайму.

Помимо этого, конкурентным преимуществом «Микрокредитная компания Алекта» является продвинутая система лояльности. Для клиентов компании, которые уже воспользовались ее микрофинансовыми услугами и вовремя, в полном объеме рассчитались по имеющимся обязательствам, «Микрокредитная компания Алекта» предлагает займы до 70 000 рублей. Такие займы клиент может взять с увеличенным сроком погашения до 36 недель и уменьшенным размером комиссии.

Преимуществами для клиентов «Микрокредитной компании Алекта» являются легкость и быстрота получения займа: для оформления заявки нужен только паспорт, а решение о выдаче принимается в течение нескольких минут.

Вместе с тем все это является риском получения просроченной задолженности и невозвратов по займам, так как компания практически не использует системы оценки кредитоспособности клиентов.

Оценка угроз входа на рынок новых игроков с помощью оценки высоты входных барьеров (таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Оценка угрозы входа на рынок новых игроков

Параметр оценки	Оценка параметра		
	3	2	1
Экономия на масштабе при производстве товара или услуги	отсутствует	существует только у нескольких игроков рынка (2)	значимая
Сильные марки с высоким уровнем знания и лояльности	отсутствуют крупные игроки	2-3 крупных игрока держат около 50% рынка (2)	2-3 крупных игрока держат более 80% рынка
Дифференциация продукта	низкий уровень разнообразия товара	существуют микронизи	все возможные ниши заняты игроками (1)
Уровень инвестиций и затрат для входа в отрасль	низкий (окупается за 1-3 месяца работы)	средний (окупается за 6-12 месяцев работы)	высокий (окупается более чем за 1 год работы) (1)
Доступ к каналам распределения	доступ к каналам распределения полностью открыт	доступ к каналам распределения требует умеренных инвестиций	доступ к каналам распределения ограничен (1)

Окончание таблицы 2.12

Темп роста отрасли	высокий и растущий (3)	замедляющийся	стагнация или падение
Политика правительства	нет ограничивающих актов со стороны государства	государство вмешивается в деятельность отрасли, но на низком уровне (2)	государство полностью регламентирует отрасль и устанавливает ограничения
Готовность существующих игроков к снижению цен	игроки не пойдут на снижение цен	крупные игроки не пойдут на снижение цен	при любой попытке ввода более дешевого предложения существующие игроки снижают цены (1)
Параметр оценки	Оценка параметра		
Итоговый балл	13		
8 баллов	Низкий уровень угрозы входа новых игроков		
9-16 баллов	Средний уровень угрозы входа новых игроков		
17-24 балла	Высокий уровень угрозы входа новых игроков		

По итогам анализа видно, что преодоление барьеров требует от организаций существенных затрат. Функционирующие микрофинансовые организации в определенном регионе имеют преимущества перед потенциальными конкурентами: ориентированность на конкретного клиента, деловая репутация, опыт и др. Можно выделить следующие основные барьеры, стоящие перед организациями, желающими проникнуть на рынок микрофинансовых услуг: потребность в капитале для покрытия капитальных затрат или первоначальных инвестиций, необходимых для входа на рынок микрофинансовых услуг. К примеру, необходимость покрытия существенных затрат при осуществлении первоначальных инвестиций на подготовку сотрудников; сложившийся имидж уже существующих микрофинансовых организаций на региональном рынке микрофинансовых услуг; общее состояние социально-экономического развития страны (к примеру, низкая платежеспособность населения). Недостаточная эффективность системы

судебного исполнения по вопросам обращения взыскания на заложенное имущество в случаях неисполнения заемщиком обязательств перед кредитором.

К тому же на данный момент все ниши уже заняты, следовательно, угроза входа новых игроков на Челябинский рынок средняя.

Следующий шаг в модели Портера – это оценка рыночной власти клиентов на рынке (таблица 2.13).

Таблица 2.13 – Рыночная власть клиентов

Параметр оценки	Оценка параметра		
	3	2	1
Доля клиентов с большим объемом продаж	более 80% продаж приходится на нескольких клиентов	Незначительная часть клиентов держит около 50% продаж	Объем продаж равномерно распределен между всеми клиентами (1)
Склонность к переключению на товары субституты	товар компании не уникален, существуют аналоги (3)	товар компании частично уникален, есть отличительные хар-ки, важные для клиентов	товар компании полностью уникален, аналогов нет
Чувствительность к цене	покупатель всегда будет переключаться на товар с более низкой ценой (3)	покупатель будет переключаться только при значимой разнице в цене	покупатель абсолютно не чувствителен к цене
Потребители не удовлетворены качеством существующего на рынке	неудовлетворенность ключевыми характеристиками товара (3)	неудовлетворенность второстепенными характеристиками товара	полная удовлетворенность качеством
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ	10		
4 балла	Низкий уровень угрозы ухода клиентов		
5-8 баллов	Средний уровень угрозы ухода клиентов		
9-12 баллов	Высокий уровень угрозы потери клиентов		

Клиенты - покупатели – лица, которые на возмездной основе (за деньги), приобретают финансовые услуги для удовлетворения своих потребностей. Покупателями финансовых услуг являются индивидуальные предприниматели, юридические лица и физические лица. Влияние потребителей выражается в том, что, становясь к качеству услуг более требовательными, они сталкиваются

конкуренентов друг с другом, вынуждая организацию улучшать условия предоставления своих услуг. Следовательно, у клиентов высокая рыночная власть и у ООО «Микрокредитная компания Алекта» в случае ослабления контроля за системой обслуживания и широтой ассортимента микро займов есть высокий уровень угрозы потери клиентов.

Оценка поставщиков с точки зрения стабильности, надежности и способности к повышению цен представлена в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Угрозы для бизнеса ООО «Микрокредитная компания Алекта» со стороны поставщиков

Параметр оценки	Оценка параметров	
	2	1
Количество поставщиков	Незначительное количество поставщиков или монополия	Широкий выбор поставщиков (1)
Ограниченность ресурсов поставщиков	ограниченность в объемах	неограниченность в объемах (1)
Издержки переключения	высокие издержки к переключению на других поставщиков	низкие издержки к переключению на других поставщиков (1)
Приоритетность направления для поставщика	низкая приоритетность отрасли для поставщика	высокая приоритетность отрасли для поставщика (1)
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ	4	
4 балла	низкий уровень влияния поставщиков	
5-6 баллов	средний уровень влияния поставщиков	
7-8 баллов	высокий уровень влияния поставщиков	

Изучая степень конкуренции на рынке поставщиков выяснено, что поставщики имеют невысокую рыночную власть, т.к. конкуренция на их рынке также достаточно высока.

Проведенный анализ пяти конкурентных сил по модели М. Портера показал, что ООО «Микрокредитная компания Алекта» для усиления внешней конкурентоспособности и своей экономической безопасности следует выбрать деловую стратегию, основанную на увеличении доли рынка, а также

направленную на развитие – разработка новых предложений для клиентов (рисунок 2.3).

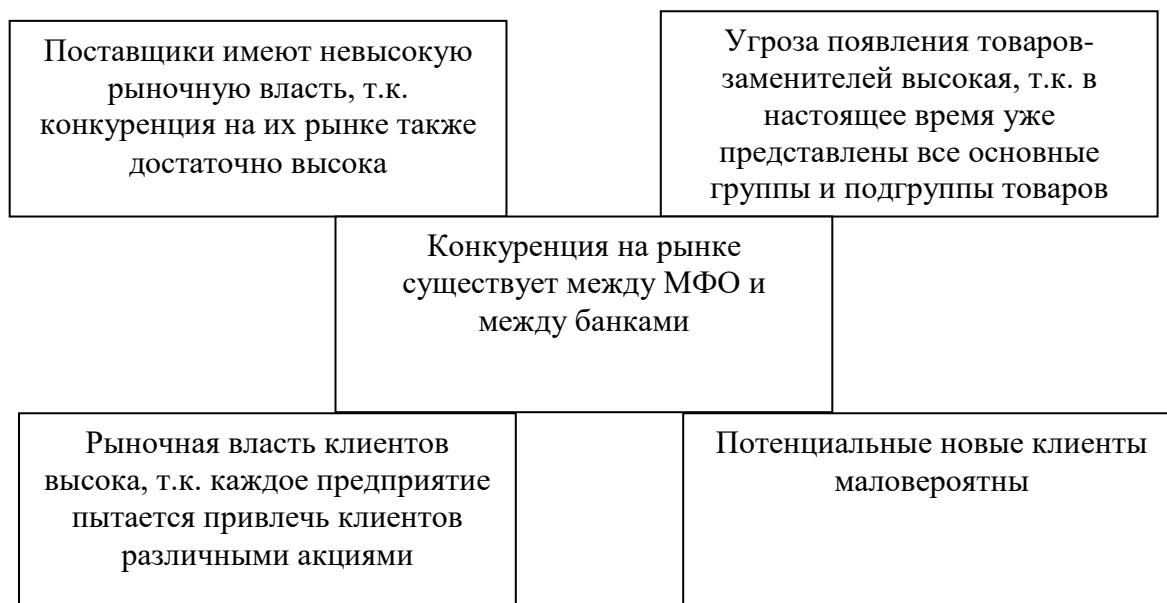


Рисунок 2.3 - Модель М. Портера для предприятия ООО «Микрокредитная компания Алекта»

3. Кадровый потенциал – это потенциальная способность персонала материализовать свои знания и умения, эффективно и качественно выполнять свои функции с целью обеспечения жизнеспособности и развития ООО «Микрокредитная компания Алекта». ООО «Микрокредитная компания Алекта» работает в высококонкурентной и постоянно изменяющейся среде, в условиях неопределенности и нестабильности, поэтому его деятельность носит рискованный характер. Это требует от персонала особой, повышенной ответственности и понимания того, что каждый отдельный работник своим трудом напрямую влияет на общие результаты деятельности микрофинансовой организации, на ее имидж и ее судьбу. Любой рядовой эпизод финансовых будней (выдача денег из кассы, предоставление займа клиенту, зачисление денег на расчетный счет и т.д.) может привести организацию, как к успеху, так и к банкротству. Это накладывает определенный отпечаток на специфику труда работников микрофинансовой

организации, требует наличия у них соответствующих личностных качеств, необходимых для работы в различных ситуациях.

Проведем качественный и количественный анализ персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» (таблица 2.15).

Таблица 2.15 - Состав сотрудников ООО «Микрокредитная компания Алекта» по трудовому стажу

Общий стаж работы, лет	Количество сотрудников, чел.		Удельный вес сотрудников, %	
	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
Менее 1	4	3	44,44	25,00
1-3	2	5	22,22	41,67
Более 3 лет	3	4	33,34	33,33
Итого	9	12	100,00	100,00

Увеличение численности персонала обусловлено целенаправленной работой по стабилизации высококвалифицированного кадрового состава, оптимизации численности и профессионально-квалификационной структуры кадров, подготовке, переподготовке и повышению квалификации различных категорий работников.

Данные таблицы 2.15 позволяет сделать выводы, что более половины сотрудников имеют стаж работы в финансовых структурах до трех лет.

Рассмотрим состав персонала по образовательному уровню в ООО «Микрокредитная компания Алекта», данные сведения представлены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Состав персонала по образовательному уровню в ООО «Микрокредитная компания Алекта»

Показатель	Численность работающих на конец года, чел.		Удельный вес, %	
	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
Среднее профессиональное образование	2	1	22,22	8,33
Высшее образование	7	11	77,78	91,67
Итого	9	12	100,00	100,00

Из таблицы 2.16, видно, что качество образовательного уровня сотрудников характеризует персонал, имеющий высшее образование.

Стратегической целью кадровой политики ООО «Микрокредитная компания Алекта» является обеспечение оптимального баланса процентов обновления и сохранения численного и качественного состава персонала в соответствии с потребностями самой организации, требованиями законодательства и состоянием рынка труда. Эффективность работы любой организации зависит в наибольшей степени от наличия состава и уровня квалификации работников.

Работой с персоналом занимается директор ООО «Микрокредитная компания Алекта». Отбор персонала – основной этап в процессе формирования персонала. На этом этапе формирования персонала руководство отбирает наиболее подходящих кандидатов из резерва, созданного в ходе набора.

В настоящее время на предприятии при отборе персонала используются такие методы как: анкетирование, собеседование, интервью, тесты и т.п.

Тестам на конфликтность, как правило, уделяется особое внимание, поскольку сложные отношения в коллективе и с клиентами могут отнимать до 100% рабочего времени. В ООО «Микрокредитная компания Алекта» такие тесты являются обязательными для кандидатов. Также обязательным здесь является прохождение теста на коммуникабельность.

Еще один этап отбора персонала – испытательный срок.

В настоящее время в ООО «Микрокредитная компания Алекта» распространен опыт приема на работу с испытательным сроком в два месяца, дающий возможность оценить кандидата непосредственно на рабочем месте без принятия на себя обязательств по его постоянному трудоустройству (с работником заключается трудовой договор).

В период испытательного срока кандидат исполняет должностные обязанности в полном объеме, получает вознаграждение, однако, может быть уволен по его окончании без каких - либо последствий для организации.

Завершающим этапом является решение о найме. Решение о найме, о зачислении кандидата на работу является самым важным моментом, кульминацией процесса отбора. Принять такое решение помогает анализ работы и продуманная система оценки деловых и личностных качеств кандидата. Если во время испытательного срока работник зарекомендовал себя как специалист с хорошими знаниями и способностями, его переводят в разряд постоянных работников.

Повышением квалификации сотрудников ООО «Микрокредитная компания Алекта» занимается старший менеджер. Для повышения уровня профессионализма сотрудников проводятся курсы и семинары.

Насколько эффективна кадровая политика в организации можно судить по коэффициентам движения персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» за 2016-2017 гг. (таблица 2.17).

Таблица 2.17 - Анализ движения персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» за 2016- 2017гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %
Среднесписочная численность, чел.	9	12	133
Уволено, чел.:	5	12	40
В т.ч. по причинам текучести	3	2	67
В связи с сокращением	2	0	100
Принято, чел.	8	3	38
Коэффициент оборота по приему	0,89	0,25	0,64
Коэффициент оборота кадров по увольнению	0,56	0,17	0,39
Коэффициент текучести кадров	0,33	0,17	0,17

Так, в 2017 году уменьшилось число принятых работников на 62% по отношению к 2016 году и число уволенных снизилось на 60%.

Главным показателем движения персонала является текучесть кадров. Естественной текучестью, когда не требуется особых мер со стороны руководства и кадровой службы считается 3-5% в год.

Текучесть персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» за анализируемый период имеет высокую тенденцию, и в 2017 году составляет 17%. Текучесть персонала компании превышает уровень естественной текучести, однако отметим положительную динамику в снижении данного коэффициента по сравнению с прошлым годом вдвое.

Анализ использования трудовых ресурсов в организации, уровня производительности труда необходимо рассматривать в тесной связи с оплатой труда (таблица 2.18).

В таблице 2.18 представлен анализ заработной платы персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» за 2016-2017 гг.

Таблица 2.18 - Анализ заработной платы персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» за 2016-2017 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Прирост (снижение) к уровню в 2016 г.	
			абсол.	относит., %
Выручка от реализации продуктов, тыс.руб.	27540	75088	47548	272,65
Количество работающих сотрудников, чел.	9	12	3	133,33
Производительность труда, тыс.руб./человек (п.1:п.2)	3060	6257,33	3197,33	204,49
Средняя заработная плата одного работающего, руб.	19133,0	19917,0	784,0	104,1

Так, проведенный анализ заработной платы персонала демонстрирует факт роста заработной платы в 2017 году в среднем на 4%, что является положительным моментом в деятельности предприятия и стимулирует рост

производительности труда. При этом темпы роста производительности труда обгоняют темпы роста его оплаты, что создает возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства.

Поскольку персонал – это главное звено между клиентами организации и прибылью, то произведем расчет конкурентоспособности персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта», для чего воспользуемся методом экспертных оценок (таблицы 2.19, 2.20). Весь персонал предприятия был разделен на три группы: специалисты, руководители и менеджеры. Для оценки были выбраны 7 показателей конкурентоспособности персонала. Далее рассчитаны относительные показатели конкурентоспособности персонала за 2016 и 2017 годы.

Таблица 2.19- Расчет показателей конкурентоспособности персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» в 2016 г.

Показатели конкурентоспособности персонала организации	Весомость показателя			Суммарная оценка экспертов			Расчет показателя конкурентоспособности		
	Руководители	Специалисты	Менеджеры	Руководители	Специалисты	Менеджеры	Руководители	Специалисты	Менеджеры
Конкурентоспособность организации	0,2	0,2	0,2	28	28	28	5,6	5,6	5,6
Наследственные конкурентные преимущества (способности, физические данные, темперамент, обучаемость и т.п.)	0,2	0,15	0,15	29	26	30	5,8	3,9	4,5
Деловые качества	0,3	0,15	0,2	21	25	29	6,3	3,75	5,8
Интеллигентность, культура	0,1	0,1	0,1	28	33	31	2,8	3,3	3,1
Коммуникабельность	0,05	0,1	0,1	30	29	33	1,5	2,9	3,3
Организованность	0,05	0,15	0,15	24	25	27	1,2	3,75	4,05
Возраст, здоровье	0,1	0,15	0,1	36	28	29	3,6	4,2	2,9
Итого							26,8	27,4	29,25
Относительный показатель конкурентоспособности							0,766	0,783	0,835

Таблица 2.20 - Расчет показателей конкурентоспособности персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» в 2017 г.

Показатели конкурентоспособности персонала организации	Весомость показателя			Суммарная оценка экспертов			Расчет показателя конкурентоспособности		
	Руководители	Специалисты	Менеджеры	Руководители	Специалисты	Менеджеры	Руководители	Специалисты	Менеджеры
Конкурентоспособность организации	0,2	0,2	0,2	30	34	28	6	6,8	5,6
Наследственные конкурентные преимущества (способности, физические данные, темперамент и т.п.)	0,2	0,15	0,15	22	34	30	4,4	5,1	4,5
Деловые качества (образование, специальные знания, навыки, умения)	0,3	0,15	0,2	30	24	29	9	3,6	5,8
Интеллигентность, культура	0,1	0,1	0,1	24	25	31	2,4	2,5	3,1
Коммуникабельность	0,05	0,1	0,1	29	27	33	1,45	2,7	3,3
Организованность	0,05	0,15	0,15	31	26	27	1,55	3,9	4,05
Возраст, здоровье	0,1	0,15	0,1	30	31	29	3	4,65	2,9
Итого							27,80	29,2	29,25
Относительный показатель конкурентоспособности							0,794	0,835	0,835

Расчет конкурентоспособности персонала показал, что самой высокой конкурентоспособностью обладают менеджеры ООО «Микрокредитная компания Алекта» - их конкурентоспособность составила 0,835 и в динамике не изменилась, а самой низкой конкурентоспособностью – руководители предприятия, их конкурентоспособность – 0,794. На конец 2017 года увеличилась конкурентоспособность в динамике с 0,783 до 0,835.

Рассчитаем также обобщенный показатель конкурентоспособности персонала по формуле средней арифметической:

$$КП_{2016} = (0,766 + 0,783 + 0,835) / 3 = 0,80;$$

$$КП_{2017} = (0,794 + 0,835 + 835) / 3 = 0,82.$$

Конкурентоспособность персонала ООО «Микрокредитная компания Алекта» по оценке экспертов повысилась, составив 0,82 в 2017 г. по сравнению с 0,80 в 2016 г.

Таким образом, установлено, что ООО «Микрокредитная компания Алекта» занимает одну из лидирующих позиций на рынке, однако ассортиментная и ценовая политика компании почти не отличается от основных конкурентов.

Вместе с тем в компании работает высококвалифицированный персонал, и предлагаются лояльные условия кредитования для клиентов.

Несмотря на положительные моменты ООО «Микрокредитная компания Алекта» применяя мягкий тип кредитной политики, повышает риск получения просроченной задолженности и невозвратов, величина просроченной задолженности по займам в 2017 г. увеличилась на 962 тыс. руб. по сравнению с 2016 г.

Таким образом, необходима разработка мероприятий по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта», которые будут направлены на увеличение доли рынка и совершенствование кредитной политики, которая должна способствовать снижению величины просроченной задолженности и невозвратов кредитов, а также повышению размера выручки и прибыли.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ АЛЕКТА »

3.1 Мероприятия по повышению экономической безопасности

Улучшение управляемости и эффективности бизнеса возможно достичь путем открытия точек продаж и офисов. Это будет способствовать увеличению доли рынка, укреплению конкурентной позиции и повышению финансовых результатов ООО «Микрокредитная компания Алекта».

Выбор месторасположения

Оценка наиболее перспективных для исследуемой организации сегментов рынка в настоящий момент представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Выявление сегментов рынка для открытия филиала

		Основные сегменты рынка в г. Миассе	Сегменты рынка, занимаемые микрокредитными компаниями
По географическому признаку	Горнозаводская зона	Миасс	25 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 5%
		Чебаркуль	18 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 2%
		Златоуст	59 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 10-15%
		Кыштым	9 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 1-5%
		Карабаш	3 микрофинансовые компании, прогноз свободной доли рынка 1-2%
		Касли	8 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 2-3%
		Сатка	7 микрофинансовых компаний, прогноз свободной доли рынка 1-2%
	Местный рынок	Центральный р-он	Примерно 75% от общего числа заказчиков «Алекта» На рынке 18 микрофинансовых компаний-конкурентов
		Курчатовский р-он	

Окончание таблицы 3.1

		Северо-Западный р-он	Примерно 5% от общего числа заказчиков «Алекта» На рынке 8 микрофинансовые компании-конкуренты
		Тракторо-заводской р-он	Примерно 10% от общего числа заказчиков «Алекта». На рынке 9 микрофинансовых компаний-конкурентов
		Металлургический р-он	Примерно 1% от общего числа заказчиков «Алекта». На рынке 4 микрофинансовые компании-конкурентов
		Ленинский р-он	Примерно 9% от общего числа заказчиков «Алекта». На рынке 7 микрофинансовых компаний-конкурентов
по ценово му сегменту	у	Низкий ценовой сегмент	Прогноз - 25 % увеличение общего количества
		Средний ценовой сегмент	Прогноз - 50 % увеличение общего количества
		Высокий ценовой сегмент	Есть – 25 % от общего количества
по типу клиентов		Физические лица	Есть – 95 % от общего количества
		Индивидуальные предприниматели	Около 5% от общего количества, прогноз – 15 % увеличение общего количества

Данные таблицы 3.1 показывают, что открытие филиала возможно в Metallургическом районе; по классу ценового сегмента – средний ценовой сегмент (сумма кредита 30-150 тыс. руб.); по типу клиентов – физические лица.

Целевая аудитория

Категории граждан, имеющих низкий уровень дохода или не имеющих доступа к традиционным финансовым услугам. Небольшой процент клиентов микрофинансовых организаций составляют и люди с более высоким доходом.

Помещение

Офис компании по выдаче краткосрочных займов предположительно будет размещен в торговом павильоне на автобусной остановке по ул. 50-летия ВЛКСМ площадью порядка 20 кв.м. Структура помещения представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Структура помещения

Помещение	Площадь, кв.м
Зал для обслуживания	12
Касса	4
Сейфовая комната	4

Стоимость аренды павильона составляет 50 тыс. руб. ежемесячно.

Затраты на ремонт и оформление павильона составят 500 тыс. руб.

Оборудование

В расчете на 1 рабочее место менеджера по выдаче займов, потребуется приобрести следующий спектр оборудования (таблица 3.3):

Таблица 3.3 – Оборудование

Наименование	Сумма, руб.
Оргтехника	155 000
Сейф	25 000
Итого	180 000

Также, чтобы клиентам и сотрудникам было комфортно в офисе, желательно установить кондиционер (35 тыс. руб.), кофе-машину (25 тыс.), стерео систему (20 тыс.). Итого прочие затраты: 80 тыс. руб.

Персонал

Для обслуживания клиентов в стандартные рабочие часы в будни – с 9:00 до 18:00, привлекается два менеджера на полную ставку. Заработная плата установлена в размере 23 тыс. руб. и один старший менеджер, заработная плата 26 тыс. руб.

Также необходимо привлечение бухгалтера, обеспечение охраны и инкассация по договору аутсорсинга (таблица 3.4):

Таблица 3.4 – Расходы по договору аутсорсинга

Расходы (в год)	Сумма, руб.
Бухгалтер	30 000
Охрана	60 000
Инкассация	39 000
Итого:	129 000

Порядок открытия филиала

- кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала и территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо только в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, если филиал открывается на территории, подведомственной тому же территориальному учреждению ЦБ РФ;

- вместе с уведомлением кредитная организация направляет: положение о филиале, содержащее полное и сокращенное наименования филиала, а так же перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу (в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, положение представляется в четырех экземплярах, в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала положение не представляется). Сокращенное наименование филиала кредитной организации, используемое при совершении операций через расчетную сеть ЦБ РФ, должно соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов ЦБ РФ, определяющих порядок идентификации участников межбанковских расчетов. Написание полного и сокращенного наименований филиала на титульном листе и в тексте положения о филиале кредитной организации должно быть идентичным; анкеты кандидатов на должности

руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (два экземпляра) с приложением копий паспорта, трудовой книжки, копии диплома или заменяющего его документа, предусмотренного Федеральным законом "О высшем и послевузовском профессиональном образовании", заверенных кредитной организацией (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала); автобиографии кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала (два экземпляра) (направляются в территориальное учреждение ЦБ РФ по месту открытия филиала); копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала; протоколы (копии протоколов, выписки из протоколов, заверенные в установленном порядке) заседаний уполномоченных органов управления кредитной организации, содержащие решения об открытии филиала, а также о направлении в территориальное учреждение ЦБ РФ ходатайства о согласовании кандидатур руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера (его заместителей) филиала (по одному экземпляру). Одновременно с указанными документами кредитной организацией могут быть представлены документы для государственной регистрации соответствующих изменений в учредительные документы. Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций с даты внесения записи о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

Стоимость госпошлины на открытие филиала 1000 руб.

Всего расходов, с учетом госпошлины (регистрация в ФНС, открытие расчетного счета, внесение уставного капитала): 15 тыс. руб.

Прогноз выручки

При прогнозировании спроса использован статистический метод экстраполяции тенденций предшествующих лет с учетом ожидаемых тенденций и внутреннего анализа фирмы. С целью выявления закономерностей

проанализированы данные за три предшествующих периода, определены тенденции и тренды, которые были экстраполированы на будущие продажи. На рисунке 3.1 представлено прогнозирование сбыта на основе экспоненциального сглаживания.

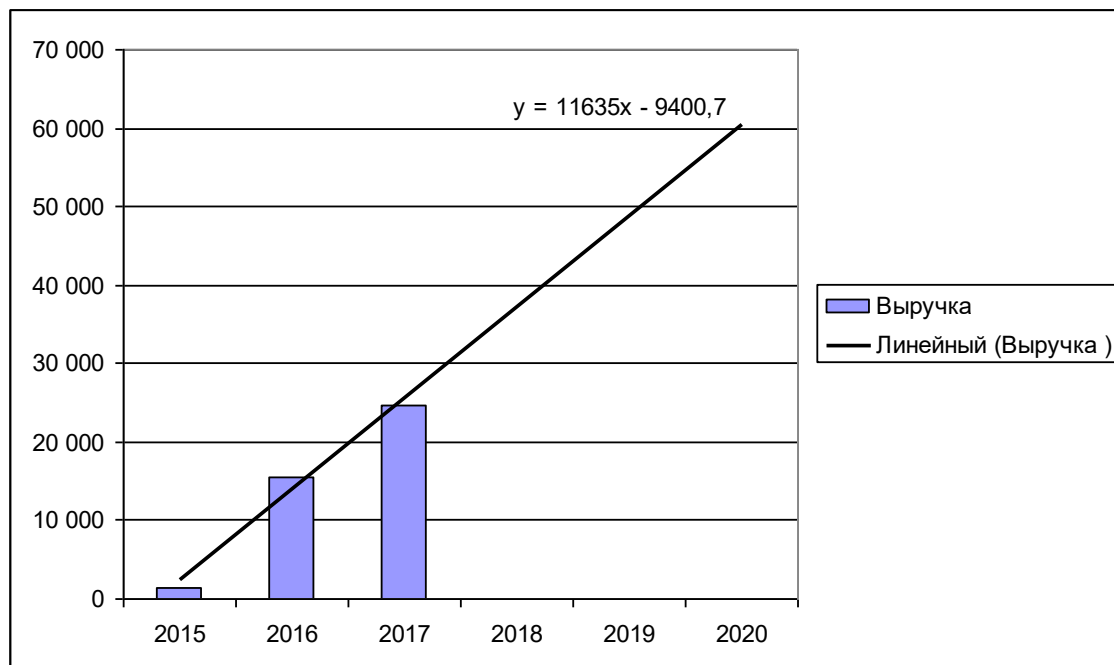


Рисунок 3.1 – Прогнозирование сбыта методом экспоненциального сглаживания

Согласно данным проведенного анализа размер определен минимальный объем выручки в размере 8223 тыс. руб., что составляет 25% от фактического объема продаж в 2017 г. (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Прогноз выручки

Наименование показателей	Ед. измерен.	2019 год	2020 год	2021 год
Выручка от реализации услуг	тыс. руб.	6168	6168	6168
в том числе НДС (18%)	тыс. руб.	1110	1110	1110
Выручка без НДС	тыс. руб.	5057	5057	5057

Объем финансирования

Инвестиции по проекту включают капитальные вложения и средства для выдачи займов (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Инвестиции

Статьи затрат	2018 г., тыс. руб.
Капитальные вложения в т.ч.:	775
строительно-монтажные работы	500
приобретение оборудование	180
прочие затраты	80
затраты, связанные с открытием филиала	15
Средства для выдачи займов	1 000
Итого - объем инвестиций	1775

Источник финансирования проекта – собственные средства ООО «Микрокредитная компания Алекта» (денежные средства).

Текущие затраты

Текущие затраты связаны с формированием резервов, связанных с выдачей займов, затраты на коммунальное обслуживание, канцелярские товары, Интернет, связь, рекламу, а также заработная плата и выплаты по договорам аутсорсинга (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Текущие затраты

Наименование показателей	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Резервы	617	617	617
Коммунальные услуги	240	240	240
Затраты на оплату труда по проекту	864	864	864
Отчисления в ФСС	259	259	259
Затраты по договору аутсорсинга	129	129	129
Затраты на рекламу	308	308	308
Итого	2 417	2 417	2 417

По приобретаемым основным фондам начисляется амортизация (таблица 3.8).

Таблица 3.8 – Амортизационные отчисления

Наименование показателей	Аморт. отчисл.	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Основные фонды по проекту, всего	1 775			
в том числе:				
оборудование стоимостью более 40 тыс. руб.	155			
начисленная амортизация	93	31	31	31
Общая сумма амортизации	93	31	31	31

Финансовые результаты

Финансовые результаты представлены в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Финансовые результаты по проекту

Наименование показателей	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Выручка от реализации услуг	6168	6168	6168
в том числе НДС	1110	1110	1110
Общая выручка от реализации продукции по проекту без НДС	5057	5057	5057
Текущие затраты	6168	6168	6168
Начисленная амортизация по проекту	31	31	31
Прибыль по проекту	2609	2609	2609
Налогооблагаемая прибыль	2609	2609	2609
Налог на прибыль	522	522	522
Чистая прибыль	2087	2087	2087
Платежи в бюджет	1632	1632	1632

Эффективность инвестиционного проекта

Денежные потоки предприятия по годам от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности наглядно представлены в приложении В. Достаточность денежных средств предприятия на осуществление проекта в течение 3 лет подтверждает положительное сальдо денежных средств.

В качестве основных показателей, используемых для расчетов эффективности ИП, будут использованы:

- чистый дисконтированный доход;
- индексы доходности инвестиций;
- внутренняя норма доходности;
- срок окупаемости.

Горизонт расчета составляет 3 года, шаг расчета равен 1 год. Ставка дисконтирования составляет 16%.

В рассматриваемом проекте чистый дисконтированный доход равен 1635 тыс. руб. Т.к. ЧДД положителен, проект является эффективным и реализуемым.

Индекс доходности характеризует относительную «отдачу проекта» на вложенные в него средства. Индекс доходности дисконтированных инвестиций (ИД) – отношение суммы дисконтированных элементов денежного потока от операционной деятельности к величине инвестиций. ИД равен $1,9 > 1,2$, следует, проект эффективен.

Внутренняя норма доходности (ВНД). Для оценки эффективности инвестиционного проекта значение ВНД необходимо сопоставлять с нормой дисконта E . В данном проекте ВНД составляет $67\% > 16\%$, следовательно, проект эффективен.

Сроком окупаемости («простым» сроком окупаемости) называется продолжительность периода от начального момента до момента окупаемости. Моментом окупаемости с учетом дисконтирования называется тот наиболее ранний момент времени в расчетном периоде, после которого текущий чистый дисконтированный доход ЧДД становится и в дальнейшем остается неотрицательным. Расчет срока окупаемости:

- 1) в первый год окупается 1309 тыс. руб.:
- 2) во второй год необходимо окупить 1775 тыс. руб. – 1 309 тыс. руб. = 466 тыс. руб.
- 3) эта сумма окупается за 466 тыс. руб. / 1128 тыс. руб. $\approx 0,4$ мес.

В рассматриваемом проекте срок окупаемости с учетом дисконтирования составляет 1 год 4 месяца.

Показатели экономической эффективности проекта свидетельствуют о том, что данный проект эффективен и реализуем.

Для оценки устойчивости рассмотрен анализ чувствительности. Вариантные расчеты реализуемости и эффективности проекта для различных сценариев представлены в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Анализ чувствительности проекта

Показатели	ЧДД	ИД	Срок окупаемости
Базовый вариант	1 634,8	1,9	1 год 4 мес.
Однопараметрический анализ чувствительности			
1. Увеличение инвестиций на 20%	1 279,8	1,6	1 год 7 мес.
2. Снижение объема выручки на 10% от проектного уровня	476,8	1,3	1 год 3 мес.
3. Увеличение издержек на 20% от проектного значения	766,1	1,4	1 год 10 мес.
5. Увеличение ставки дисконтирования с 16% до 20%	1 423,1	1,8	1 год 5 мес.
Двухпараметрический анализ чувствительности			
Показатели	ЧДД	ИД	Срок окупаемости
1. Уменьшение инвестиций на 10% от проектного значения и снижение выручки на 10% от проектного значения	299,3	1,2	1 год 5 мес.

Проведенный анализ однопараметрический чувствительности показывает, что проект наиболее чувствителен к таким параметрам как снижение объема выручки на 10% от проектного уровня.

Двухпараметрический анализ чувствительности показал, что при снижении выручки на 10% и увеличении инвестиций на 10%, ЧДД снизится до 299 тыс. руб. руб., индекс доходности снизится до 1,23, а срок окупаемости увеличится до 1 года и 5 месяцев.

Таким образом, при проведении анализа чувствительности свидетельствует о достаточной устойчивости проекта к изменению основных параметров.

2. Совершенствование кредитной политики.

1) Совершенствование кредитной политики будет осуществлено в двух направлениях:

- снижение величины просроченной задолженности и невозвратов кредитов путем оптимизации системы оценки кредитоспособности заемщиков;
- повышение объема выдачи займов путем расширения форм кредитования.

Установлено, что ООО «Микрокредитная компания Алекта» решает вопрос о выдаче займа путем простого интервьюирования не прибегая к каким-либо методам оценки кредитоспособности заемщика. Это упрощает процедуру выдачи займов и является привлекательным моментом для заемщиков, однако повышает риск получения просроченной задолженности и невозвратов займов.

Методы оценки кредитоспособности заемщиков требуют временных затрат, при этом менеджеры должны обладать достаточной квалификацией. В настоящее время наиболее простым вариантом будет внедрение программного обеспечения, которое обеспечивает проверку кредитоспособности заемщиков по выбранным факторам. Рынок данных продуктов достаточно насыщен, поэтому по ценовому сегменту можно найти выгодный вариант.

Предлагается Комплексная бизнес-модель финансовой организации, программа зарегистрирована в Федеральной службе по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам: Свидетельство № 2010620699 от 22.11.2010. [24]

Отрасль применения: Банковская отрасль, кредитные организации, небанковские кредитные организации, депозитарные центры, регистраторы, клиринговые центры, платёжные системы, брокерские организации, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, лизинговые компании, инвестиционные и управляющие компании, финансовые группы и фонды.

Размер организации: Бизнес-модель применима для малых, средних и крупных организаций, а также для отдельных бизнес-направлений (блоков).

Описание бизнеса: финансово-кредитные организации, предоставляющий основные банковские (финансовые) продукты и услуги, как для физических, так и для юридических лиц.

Основные возможности: многофакторная модель оценки кредитоспособности заемщика; разработки дерева бизнес-процессов банка; создание базы данных; финансовый анализ; анализ рисков.

Стоимость обновлений: 17 500 руб. В течение 1 года после приобретения Обновления Клиент получает следующие Обновления бесплатно.

Информационная поддержка: бесплатно.

Количество пользователей: Количество пользователей Бизнес-модели в организации, на которую заключён договор, не ограничено. Зависит только от количества приобретённых лицензий Business Studio.

Отзывы пользователей: Комплексную типовую бизнес-модель банка (финансовой организации) внедрили и успешно используют более 80 банков и финансовых организаций России и СНГ. По оценкам пользователей просроченная задолженность и невозвраты займов сократились по различным данным среднем на 10-40% [24].

ПО дает доступ в корреспондентскую сеть финансово-кредитных организаций, с целью проверки кредитной истории заемщиков.

Многофакторная модель оценивает заемщика по следующим направлениям:

- социальное положение: возраст, пол, семейное положение, состав семьи, иждивенцы, образование;

- экономическое положение: сфера деятельности, должность, работодатель, доход, стаж работы;

- имущественное положение: ценные бумаги, автотранспорт, недвижимость;

- оценка деловой репутации: наличие кредитов, правовой аспект, кредитная история, цели заимствования;

- параметры кредитной сделки: вид кредита, сумма займа, срок возврата;
- итоговая оценка кредитоспособности по формуле:

$$Z=0,15X1+0,3X2+0,25X3+0,3X4 \quad (3.1)$$

где Z – оценка кредитоспособности, $X1$ – социальное положение, $X2$ – экономическое положение, $X3$ – имущественное положение, $X4$ – оценка деловой репутации, 0,15, 0,3, 0,25, 0,3 – весовые коэффициенты соответствующих факторов риска, определяющих кредитоспособность заемщика [24].

Затраты на проведение мероприятия: стоимость ПО 83 500 руб.

Эффект от реализации мероприятия: снижение просроченной задолженности с 2014 тыс. руб. до 1812 тыс. руб. (2416 тыс. руб. на конец 2017 г., снижение составит 25% прогноз 1812 тыс. руб.).

2) Повышение объема выдачи займов путем расширения форм кредитования.

Установлено, что ассортиментная и ценовая политика компании почти не отличается от основных конкурентов. В настоящее время ООО «Микрокредитная компания Алекта» предлагает следующие формы кредитования:

- «Деньги до зарплаты».
- «Пенсионный».
- «Доверительный».
- «Экспресс займ».
- «Под залог автомобиля».

Анализ рынка позволяет говорить о том, что при высоком уровне рыночной концентрации финансовых услуг в исследуемом регионе существует достаточно интенсивная конкуренция, обусловленная наличием значительного количества региональных и инорегиональных МФО, а также разнообразием предлагаемых ими финансовых продуктов.

В этой связи предлагается расширить ассортимент и предложить следующие формы кредитования:

- «На образование» - будет пользоваться спросом перед началом учебного года.

- «Семейные деньги» - на неотложные нужды: ремонт, покупка бытовой техники или мебели.

- «Под залог недвижимости», если заемщик уже является владельцем недвижимости и планирует дорогостоящую покупку, в т.ч. другой недвижимости.

Затраты: при увеличении доли краткосрочных кредитов хотя бы на 5% при средней процентной ставке по предлагаемым тарифам 23,4%, общие затраты составят: 18 897 тыс. руб.

Эффект: общая сумма доходности составит 1234 тыс. руб. (24670 тыс. руб. *1,05 = 25904 тыс. руб.

Общий эффект от реализации предложенных мероприятий представлен в таблице 3.11.

Таблица 3.11 – Эффект от реализации мероприятий по совершенствованию кредитной политики

Мероприятие	Затраты, тыс. руб.	Эффект, тыс. руб.
Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку кредитоспособности заемщика и оптимизировать бизнес-процессы	83500	снижение просроченной задолженности с 2014 тыс. руб. до 1812 тыс. руб.
Новые кредитные продукты для специальных групп населения	18897	25904

Также для стимулирования сбыта и ускорения оборачиваемости эффективно будет применять различные мероприятия:

- сокращение процентных ставок постоянным клиентам;
- снижение процентных ставок при сокращении сроков кредитования (чем меньше срок кредитования, тем ниже процентная ставка);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по банковским счетам и без открытия банковского счета;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выпуск и обслуживание банковских карт, установка банкоматов и терминалов в зонах, доступных для держателей карт;
- продвижение через интернет и социальные сети;
- выдача онлайн-кредитов;
- выпуск кредитных карт.

3.2 Оценка эффективности реализации разработанных мероприятий

При условии реализации разработанных мероприятий прогнозируется увеличение выручки на:

- 5057 тыс. руб. в результате открытия нового филиала;
- 1246 тыс. руб. в результате внедрения новых кредитных продуктов.

Прогноз финансовых результатов с учетом и без учета реализации разработанных мероприятий представлен в таблице 3.13.

Таблица 3.13 - Прогноз финансовых результатов с учетом и без учета реализации разработанных мероприятий

Показатель		Прогноз без учета реализации мероприятий, тыс. руб.	Прогноз с учетом реализации мероприятий, тыс. руб.
наименование	код		
Выручка	2010	24 917	31 220
Себестоимость продаж	2120		
Валовая прибыль (убыток)	2100	24 917	31 220
Коммерческие расходы	2210		
Управленческие расходы	2220	13 305	17 249
Прибыль(убыток) от продаж	2200	11 612	13 971
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		225
Прочие доходы	2340	28 918	28 632
Прочие расходы	2350	39 655	39 262
Прибыль(убыток) до налогообложения	2300	876	3 116
Текущий налог на прибыль	2410	175	623
Чистая прибыль	2400	701	2 493

При условии реализации разработанных мероприятий прогнозируется положительная тенденция коэффициентов в сфере кредитования (таблица 3.13).

Таблица 3.13 – Прогноз показателей кредитования

Показатель	2017 г. факт	Прогноз	Изменение
Общая величина задолженности по кредитам	12083,0	19430,3	7347,3
Сумма привлеченных ресурсов	15587,0	17366,4	1779,4
Коэффициент кредитования (общая величина задолженности по кредитам / сумма привлеченных ресурсов)	0,8	1,1	0,3
Уровень финансового левериджа. (долгосрочные обязательства / собственный капитал рек. ≥ 3)	7,4	1,2	-6,2
Величина просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату)	2416,6	1812,0	-604,6
Коэффициент просроченных ссуд (величина просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату) / общая величина задолженности по кредитам)	0,2	0,1	-0,1

В прогнозном периоде наблюдается увеличение общей величины задолженности по кредитам, что связано с увеличением выданных займов.

Рост коэффициента кредитования, который является важнейшим показателем в сфере деятельности финансово-кредитных организаций свидетельствует об увеличении дохода и снижает уровень угрозы экономической безопасности организации.

Снижается величина просроченных ссуд и соответственно снижается коэффициент просроченных ссуд, что оценивается положительно.

Оптимальный размер данного индикатора колеблется от 0,5 до 7%. Причем, чем меньше величина данного показателя, тем лучше уровень финансовой безопасности.

Коэффициент финансового левериджа снизился, что показывает снижение финансового риска организации.

Таким образом, можно сделать вывод об улучшении состояния экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе были разработаны мероприятия по повышению экономической безопасности ООО «Микрокредитная компания Алекта».

Для этого были поставлены задачи исследования, которые решены следующим образом.

Во-первых, рассмотрена роль финансово-кредитных организаций в экономике. Установлено, что значительную долю в финансово-кредитной системе занимают микрофинансовые компании. Микрофинансовая организация представляет собой небанковскую финансовую организацию, которая на основании выработанных законодательством норм и правил обеспечивает потребности в финансировании домашних хозяйств, субъектов малого и среднего бизнеса. Роль микрофинансирования, как инструмента поддержки малого и среднего бизнеса значительна для удовлетворения потребностей в микрорайонах.. По оценкам экспертов, спрос на услуги по микрофинансированию в России составляет более чем 4 млрд. долл. в год.

Во-вторых, исследованы основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций. Выявлено, что деятельность микрофинансовых организаций связана с высоким риском негативных воздействий. Это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, разных организаций, органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства, кредитные риски и т.д. В этой связи состояние экономической и финансовой безопасности таких организаций должно постоянно анализироваться по основным показателям, имеющим значение в финансово-кредитной сфере. К таким показателям относятся: показатели

платежеспособности; показатели финансовой устойчивости; показатели деловой активности; показатели рентабельности; коэффициенты кредитования, уровень финансового левериджа и др.

В-третьих, проведенный анализ состояния экономической безопасности на примере ООО «Микрокредитная компания Алекта» показал, что как и для большинства финансово-кредитных организаций основными угрозами его экономической безопасности являются:

- снижения доли собственных источников в формировании имущества предприятия – уменьшения значения ЕС;
- превышение доли заемных источников финансирования над собственными;
- низкая оборачиваемость дебиторской задолженности;
- рост величины просроченной задолженности и невозвратов кредитов;
- высокая конкуренция на рынке.

Также на конец 2017 г. наблюдается увеличение общей величины задолженности по кредитам, при этом величина привлеченных ресурсов увеличивается почти в два раза, что отрицательно сказалось на финансовой независимости. Об этом свидетельствует снижение коэффициента кредитования, который является важнейшим показателем в сфере деятельности коммерческих банков. В 2017 г. коэффициент просроченных ссуд превышает рекомендованное значение, также наблюдается увеличение данного показателя.

В 2017 году уровень финансового левериджа снижается, однако не соответствует рекомендованному значению и находится на высоком уровне. При этом его снижение связано со снижением стоимости собственного капитала и ростом долгосрочных обязательств, что является отрицательной тенденцией.

Также установлено, что ООО «Микрокредитная компания Алекта» занимает одну из лидирующих позиций на рынке, однако ассортиментная и ценовая политика компании почти не отличается от основных конкурентов.

Вместе с тем в компании работает высококвалифицированный персонал, и предлагаются лояльные условия кредитования для клиентов.

Несмотря на положительные моменты ООО «Микрокредитная компания Алекта» применяя мягкий тип кредитной политики, повышает риск получения просроченной задолженности и невозвратов, величина просроченной задолженности по займам в 2017 г. увеличилась на 962 тыс. руб. по сравнению с 2016 г.

На основе выявленных проблем были предложены мероприятия по повышению экономической безопасности исследуемого предприятия, которые будут направлены на увеличение доли рынка и совершенствование кредитной политики, которая должна способствовать снижению величины просроченной задолженности и невозвратов кредитов, а также повышению размера выручки и прибыли.

Разработан инвестиционный проект открытия дополнительного офиса с целью увеличения доли рынка и повышения финансовых результатов. В рассматриваемом проекте чистый дисконтированный доход равен 1635 тыс. руб. Индекс доходности равен 1,9. Внутренняя норма доходности 67%. Срок окупаемости с учетом дисконтирования составляет 1 год 4 месяца.

Показатели экономической эффективности проекта свидетельствуют о том, что данный проект эффективен и реализуем.

С целью совершенствования кредитной политики предлагается внедрение программного обеспечения, которое обеспечивает проверку кредитоспособности заемщиков по различным факторам.

Также предложено расширить ассортимент и предложить новые формы кредитования:

- «На образование» - будет пользоваться спросом перед началом учебного года.
- «Семейные деньги» - на неотложные нужды: ремонт, покупка бытовой техники или мебели.

- «Под залог недвижимости», если заемщик уже является владельцем недвижимости и планирует дорогостоящую покупку, в т.ч. другой недвижимости.

В прогнозном периоде наблюдается увеличение общей величины задолженности по кредитам, что связано с увеличением выданных займов.

Рост коэффициента кредитования, который является важнейшим показателем в сфере деятельности финансово-кредитных организаций свидетельствует об увеличении дохода и снижает уровень угрозы экономической безопасности организации.

Снижается величина просроченных ссуд и соответственно снижается коэффициент просроченных ссуд, что оценивается положительно.

Оптимальный размер данного индикатора колеблется от 0,5 до 7%. Причем, чем меньше величина данного показателя, тем лучше уровень финансовой безопасности.

Коэффициент финансового левериджа снизился, что показывает снижение финансового риска организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что разработанные направления по обеспечению экономической безопасности являются обоснованными, могут быть применены по отношению к исследуемой организации, позволят повысить экономическую безопасность, что позволяет сделать вывод о том, что цель выпускной квалификационной работы достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 4-ФЗ (ред. от 06.04.2015; изменения, внесенные Федеральным законом от 06.04.2015 № 82-ФЗ) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

4 Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.12.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

5 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 29.12.2012) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

6 Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ (последняя редакция) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

7 Федеральный закон № 117-ФЗ от 07.08.2001 г. «О кредитных потребительских кооперативах граждан» / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

8 Постановление Правительства Российской Федерации от 29 августа 2011 г. №717 г. Москва «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

9 Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов: утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477. / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

Книги и статьи

10 Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / В.К. Сенчагов, А.А. Арбатов, А.А. Ведев . - М.: БИНОМ. ЛЗ, 2009. - 815 с.

11 Баринов, В.А. Экономика фирмы: стратегическое планирование: Учебное пособие / Баринов В.А. – М.: КНОРУС, 2012. – 240с.

12 Белолипецкий, В.Г. Финансы фирмы / В.Г. Белолипецкий. М: ИНФРА-М, 2010.- 230 с.

13 Бухалков, М.И. Внутрифирменное планирование: Учебник / М.И. Бухалков. – М.: ИНФРА-М, 2000.– 392с.

14 Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации. СПб.: Питер, 2015. – 160 с.

15 Кочергин, Т.Е. Экономическая безопасность: Ученик. М.: Феникс, 2007. – 445 с.

16 Лихачева, О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: учеб. пособие для вузов по спец. «Финансы и кредит»: рек. УМО/ О.Н.Лихачева, С.А.Щуров; под ред. И.Я.Лукаевича.-2-е изд.- М:Вузов. Учебник, 2009.-288 с.-(Вузовский учебник).

17 Максимов, С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование / С.Н. Максимов. - М.: МПСИ, МОДЭК, 2008. - 56 с.

18 Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: Учеб.пособие. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 544 с.

19 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 425с.

20 Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России Общий курс изд3 / В.К. Сенчагов. - М.: Бином. Лаборатория знаний, 2009. - 815 с.

21 Скляренко, В.К., Прудников, В.М. Экономика предприятия: Учебник / В.К. Скляренко, В.М. Прудников. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 528 с.

22 Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / под ред. Н.В.Войтоловского, А.П.Калининой, И.И.Мазуровой.- 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт, 2014.- 548 с.- (Бакалавр. Углубленный курс).

23 Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 478 с. — (Серия : Специалист).

24 Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. В.А. Богомолова. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 295 с.

25 Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 271 с.

26 Эриашвили, Н.Д. Экономическая безопасность: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев; Под ред. В.А. Богомолова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 295 с.

Internet-источники

27 Федеральная служба государственной статистики – официальный сайт <http://www.gks.ru/>.

28 Модель пяти конкурентных сил М.Портера - <http://powerbranding.ru/biznes-analiz/porter-model/>.

29 Группа компаний «Современные технологии управления» - <http://www.businessstudio.ru/about/>.

30 База данных «Контрагент»: Отчетность компаний - www.k-agent.ru/.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о финансовых результатах

Таблица А.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Микрокредитная компания Алекта»

Показатель		На 31.12.2015 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2017 г.
наименование	код			
Выручка	2010	1 400	15 538	24 670
Себестоимость продаж	2120	1 323		
Валовая прибыль (убыток)	2100	77	15 538	24 670
Коммерческие расходы	2210			
Управленческие расходы	2220		9 057	13 173
Прибыль(убыток) от продаж	2200	77	6 481	11 497
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340	48	19 091	28 632
Прочие расходы	2350	10	25 196	39 262
Прибыль(убыток) до налогообложения	2300	115	376	867
Текущий налог на прибыль	2410	23	74	175
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421			-1
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	92	302	692

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс

Таблица Б.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Микрокредитная компания Алекта»

АКТИВ	Код	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2017 г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результат исследований и разработок	1120			
Основные средства	1130			
Доходные вложения в материальные ценности	1140			
Финансовые вложения	1150			
Отложенные налоговые активы	1160			
Прочие внеоборотные активы	1170			
Итого по разделу I.	1100	0	0	0
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	183	0	
Налог на добавленную стоимость по приобрет-м ценностям	1220		0	
Дебиторская задолженность	1230	947	10 181	12 083
Финансовые вложения	1240		3 752	4 345
Денежные средства	1250	780	485	249
Прочие оборотные активы	1260		3	
Итого по разделу II	1200	1 910	14 421	16 677
БАЛАНС	1600	1 910	14 421	16 677

Окончание таблицы Б.1

ПАССИВ	Код	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2017 г.
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
Собственные акции, выкупленные у акционеров (-)	1320			
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	95	1 077	385
Итого по разделу III	1300	115	1 097	405
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410		3 000	3 000
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Резервы под условные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	0	3 000	3 000
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	1 268	9 581	12 587
Кредиторская задолженность	1520	527	743	685
Доходы будущих периодов	1530			
Резервы предстоящих расходов	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	1 795	10 324	13 272
БАЛАНС	1700	1 910	14 421	16 677

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Прогнозный бухгалтерский баланс

Таблица В.1 – Прогнозный бухгалтерский баланс ООО «Микрокредитная компания Алекта»

АКТИВ	Код	Прогноз
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Нематериальные активы	1110	
Результат исследований и разработок	1120	
Основные средства	1130	180
Доходные вложения в материальные ценности	1140	
Финансовые вложения	1150	949
Отложенные налоговые активы	1160	
Прочие внеоборотные активы	1170	
Итого по разделу I.	1100	1 129
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	1210	
Налог на добавленную стоимость по приобрет-м ценностям	1220	
Дебиторская задолженность	1230	11 479
Финансовые вложения	1240	378
Денежные средства	1250	7 345
Прочие оборотные активы	1260	
Итого по разделу II	1200	19 202
БАЛАНС	1600	20 331

Окончание таблицы В.1

ПАССИВ	Код	Прогноз
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20
Собственные акции, выкупленные у акционеров (-)	1320	
Переоценка внеоборотных активов	1340	
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	
Резервный капитал	1360	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 410
Итого по разделу III	1300	2 430
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства	1410	3 000
Отложенные налоговые обязательства	1420	
Резервы под условные обязательства	1430	
Прочие обязательства	1450	
Итого по разделу IV	1400	3 000
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства	1510	14 216
Кредиторская задолженность	1520	685
Доходы будущих периодов	1530	
Резервы предстоящих расходов	1540	
Прочие обязательства	1550	
Итого по разделу V	1500	14 901
БАЛАНС	1700	20 331

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Прогнозный отчет о финансовых результатах

Таблица Г.1 – Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «Микрокредитная компания Алекта»

Показатель		Прогноз
наименование	код	
Выручка	2010	31 220
Себестоимость продаж	2120	
Валовая прибыль (убыток)	2100	31 220
Коммерческие расходы	2210	
Управленческие расходы	2220	17 249
Прибыль(убыток) от продаж	2200	13 971
Проценты к получению	2320	
Проценты к уплате	2330	225
Прочие доходы	2340	28 632
Прочие расходы	2350	39 262
Прибыль(убыток) до налогообложения	2300	3 116
Текущий налог на прибыль	2410	623
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	
Изменение отложенных налоговых активов	2450	
Прочее	2460	
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 493

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

План денежных потоков

Таблица Д.1 – План денежных поступлений и выплат

Наименование показателей	2019г.	2020 г.	2021 г.
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Денежные поступления, всего	6 168	6 168	6 168
в том числе:			
Выручка	6 168	6 168	6 168
Денежные выплаты, всего	4 680	4 680	4 680
в том числе:			
Затраты	2 417	2 417	2 417
Налоги и платежи в бюджет	1 632	1 632	1 632
Аренда	600	600	600
Амортизация	31	31	31
Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции	1 518	1 518	1 518
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приток средств, всего	1 775		
Отток средств, всего	1 775		
Сальдо потока от производственной и инвестиционной деятельности	1 518	1 518	1 518
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приток средств, всего	0	0	0
Отток средств, всего	0	0	0
Сальдо потока по финансовой деятельности	0		
Общее сальдо потока по всем видам деятельности	1 518	1 518	1 518
Сальдо потока нарастающим итогом	1 518	3 036	4 555
Инвестиции	-1 775		
Ставка дисконтирования	0,16		
Коэффициенты дисконтирования	0,86	0,74	0,64
Приведенный эффект по годам	1 309	1 128	973
Сумма приведенных эффектов 3 410			
Чистый дисконтированный доход	1 634,8		
Индекс доходности инвестиций	1,9		