

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 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, Ген. Директор
ООО «Тройка-плюс»

_____ С.Л. Карамян
_____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.э.н., доцент

_____ О.Н. Пастухова
_____ 2020 г.

Разработка рекомендаций по повышению финансовой безопасности (на примере
ООО «Тройка-Плюс»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ–38.05.01.2020.013.ВКР

Консультант по правовому обеспечению,
д.ю.н., профессор

_____ С.Г. Соловьев
_____ 2020 г.

Консультант по проектной части

_____ Е.А. Красножон
_____ 2020 г.

Руководитель работы зав. кафедры
ЭФиФП, к.э.н., доцент

_____ О.Н. Пастухова
_____ 2020 г.

Автор работы
студент группы МиЭУП-533

_____ Б.А. Будагян
_____ 2020 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

_____ А.С. Кондратьев
_____ 2020 г.

Миасс 2020

АННОТАЦИЯ

Будагян Б.А. Разработка рекомендаций по повышению финансовой безопасности (на примере ООО «Тройка-плюс»). – Миасс: ЮУрГУ, МиЭУП-533, 2020. – 87 с., 11 ил., 26 табл., библиогр. список – 34 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятий для повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс», а также для снижения рисков и предотвращения угроз экономической безопасности.

В работе представлена характеристика организации ООО «Тройка-плюс», проведен анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, проведена оценка текущего состояния финансовой безопасности.

В проектной части даны рекомендации, направленные на повышение финансовой безопасности предприятия и проведена оценка их влияния на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	8
1.1 Понятие, сущность и угрозы финансовой безопасности предприятия.....	8
1.2 Критерии и методы оценки финансовой безопасности организации.....	14
1.3 Финансовая безопасность предприятия сферы услуг.....	23
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТРОЙКА-ПЛЮС»	32
1.4 Характеристика предприятия.....	32
1.5 Анализ финансово-хозяйственной деятельности.....	35
1.6 Анализ финансовой безопасности предприятия.....	52
1.7 Анализ угроз финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс».....	58
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ТРОЙКА-ПЛЮС».....	63
3.1 Направления повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-Плюс».....	63
3.2 Оценка влияния рекомендуемых мероприятий на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс».....	72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	77
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Отчет о финансовых результатах.....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерский баланс.....	84

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях практически все предприятия и организации сталкиваются с финансовым риском, нехваткой финансовых ресурсов, высоким уровнем конкуренции, невозможностью спрогнозировать перспективы получения доходов и прибыли. В этих условиях предприятия должны особенно серьезно относиться к своей финансовой безопасности, не допускать перерасхода средств, реально оценивать финансовые угрозы, своевременно вносить изменения в финансовые планы, формировать резервы, способные не допустить ухудшение финансового положения. Поэтому проблема финансовой безопасности предприятия, несомненно, занимает главенствующее место на рынке.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами организации является анализ её финансового состояния. Финансовое состояние организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых ресурсов. Финансовая безопасность и текущая ликвидность являются важнейшими финансовыми показателями, находящимися в сфере внимания руководителя предприятия. Они используются при оценке финансового состояния предприятия, его экономической надежности, кредито- и конкурентоспособности, возможности банкротства и служат инструментом для выработки управленческих решений.

Также одним из основных условий обеспечения финансовой безопасности предприятия является способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий для повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс».

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Тройка-плюс». Основной вид деятельности предприятия -

деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания и общественного питания, также указано 14 дополнительных видов деятельности.

Предметом исследования являются финансовая безопасность ООО «Тройка-плюс» .

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы оценки и обеспечения финансовой безопасности организации;
- определить критерии и методы оценки финансовой безопасности организации;
- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тройка-плюс»;
- проанализировать основные угрозы финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс»;
- разработать мероприятия для повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс».

Методологической и теоретической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных специалистов в области анализа финансовой безопасности предприятия таких как И.А. Бланк, А.В. Киров, И.Г. Володина, А.В. Гукова, И.Д. Аникина и других ученых.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие, сущность и угрозы финансовой безопасности предприятия

В процессе рыночных преобразований в экономике и с изменением форм собственности функции государственных структур по обеспечению безопасности, которые стали экономически самостоятельными субъектами, значительно сузились. Предприятия оказались в положении самостоятельного выбора в отношениях с многочисленными субъектами рыночной среды, криминальными угрозами как изнутри, так и извне. Перед руководителями предприятий различных форм собственности поднимаются задачи защиты имущества и персонала, охраны интеллектуальной собственности и коммерческой тайны, поддержания имиджа и экономической устойчивости в конкретной среде, т.е. обеспечения экономической безопасности [15].

Несмотря на то, что проведено множество исследований об управлении финансовой безопасностью, определенные теоретические и практические вопросы остаются открытыми. Изначально понятие финансовой безопасности было введено в начале 90-х годов XX века и объяснялось как обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов предприятия. Современные нестабильные политические и экономические условия заставили посмотреть гораздо шире на проблему финансовой безопасности предприятий. Стало распространяться мнение, что ее содержание отражает состояние предприятия, обеспечивающее способность противостоять неблагоприятным внешним воздействиям.

Понятие финансовой составляющей экономической безопасности столь же широкое, как собственно и толкование финансов как системы экономических

отношений, возникающих в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Следовательно, финансовая безопасность представляет собой чрезвычайно сложную многоуровневую систему, образованную рядом подсистем, каждая из которых имеет свою структуру и логику развития [8].

Понятие «финансовая безопасность» как самостоятельный объект управления является относительно новым. Однако отсутствует законодательно закрепленное нормативно-правовыми актами определение финансовой безопасности предприятия, но ученые-экономисты и аналитики дают свои трактовки данного понятия (таблица 1).

Таблица 1 – Определение «финансовая безопасность предприятия»

Автор	Трактовка понятия
Авдийский В.И	Финансовая безопасность – это обеспечение финансовых ресурсов и институтов, осуществляющих регулирование хозяйственной деятельности, финансовых отношений между экономическими субъектами в рамках соответствующего нормативно-правового поля и создающих финансовые условия для повышения устойчивости финансовой системы и предотвращения внешних и внутренних финансовых угроз.
Губин Б.М.	Финансовая безопасность – это наличие достаточных финансовых ресурсов для создания необходимых финансовых условий по решению всего спектра задач в рамках обеспечения финансовой безопасности.
Бадаева О.Н., Цупко Е.В.	Финансовая безопасность – это определенное финансовое состояние предприятия, характеризующее его возможность противостоять существующим и возникающим угрозам его финансовых интересов

Сущность финансовой безопасности заключается в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и проводить такую финансовую стратегию, которая отвечала бы всем требованиям, целям и задачам фирмы в условиях конкурентной борьбы на рынке.

Тем не менее, наиболее всестороннее понятие представлено в работах Петросяна О.Ш., в которых под финансовой безопасностью представлено «состояние защищенности финансовых потоков от угроз, при котором гарантируется эффективное функционирование финансов»

По мнению Бадаева О.Н. и Цупко Е.В., управляемая финансовая безопасность предприятия – это сложившееся финансовое состояние организации, в отсутствие опасности для его финансовых интересов при условии оценки ее уровня, а также формирования ряда превентивных и контрольных мероприятий [31].

Исходя из данного определения, можно выделить основные составляющие финансовой безопасности организации:

- стабильность финансового состояния, обеспечивающее поступательное развитие организации;
- финансовая устойчивость и финансовая независимость организации;
- самостоятельное определение стратегических финансовых целей развития;
- противостояние влиянию внешних и внутренних угроз;
- готовность и способность создавать механизмы защиты своих финансовых интересов;
- способность к совершенствованию системы управления финансами.

Основными функциональными целями финансовой безопасности являются: [18].

- обеспечение высокого уровня финансового функционирования работы, финансовой независимости и стойкости предприятия;
- обеспечение технологической независимости и достижения высокой конкурентоспособности технических возможностей предприятия;
- достижение высокого уровня эффективности управления, эффективной и оптимальной организационной структуры управления предприятием;
- достижение высокого квалификационного уровня сотрудников, а также его интеллектуального потенциала;
- снижение влияния последствий разрушительного воздействия итогов производственно-хозяйственной деятельности на состояние окружающей среды;

- защита в правовом плане различных аспектов функционирования предприятия;
- обеспечение высокой степени защиты информации, коммерческой тайны, а также достижения требуемого уровня информационного обеспечения для работы всех отделений предприятия;
- эффективная система организации безопасности сотрудников предприятия, его имущества и капитала, а также различных коммерческих интересов [2].

Для того чтобы добиться поставленных целей, требуется решить следующие задачи:

- развитие предприятия согласно его разработанной стратегии, которая реализуется на основании эффективной финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечение стабильного функционирования предприятия;
- обеспечение условий для достижения высоких темпов роста предприятия в условиях сильной конкурентной среды;
- обеспечение непрерывной платежеспособности, а также финансовой устойчивости предприятия.

Объект и субъект системы обеспечения финансовой безопасности предприятий имеют тесную взаимосвязь. Объектом системы в целом является стабильное финансовое состояние субъекта предпринимательской деятельности, как в перспективном, так и текущем периоде. Отметим конкретные объекты защиты – это ресурсы, как привлечённые, собственные, а также заемные финансовые средства [28].

Субъект системы обеспечения финансовой безопасности предприятия имеет более сложный характер в силу того, что его функционирование зависит не только от особенностей и свойств объекта, но и от особенных условий внешней среды, окружающей субъект предпринимательской деятельности.

Главное условие финансовой безопасности предприятия - способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам,

стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие. Для обеспечения этого условия предприятие должно поддерживать финансовую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость при принятии финансовых решений [20].

Причинами возникновения угроз является наличие различных факторов, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Факторы экономической безопасности

Среди основных угроз финансовой безопасности предприятия выделяет:

- угроза потери ликвидности предприятия, отслеживаемая при помощи коэффициента текущей ликвидности;

- угроза утраты финансовой самостоятельности предприятия, отражаемая коэффициентом автономии и значением плеча финансового рычага;
- угроза снижения эффективности деятельности предприятия, утраты его доходности и способности к самокупаемости и развитию;
- угроза старения объектов основных средств за счет «проедания» амортизационного фонда;
- угроза неустойчивого развития предприятия в результате несоблюдения «золотого правила экономики» [11];
- угроза наращивания долгов по причине замедления инкассации дебиторской за должности, отслеживаемую по показателю ее оборачиваемости;
- угроза использования неэффективной кредитной политики в части дебиторно-кредитной задолженности, когда имеющиеся просроченные обязательства покупателей влекут за собой увеличение долгов предприятия перед кредиторами;
- угроза неплатёжеспособности предприятия – отражается показателем достаточности денежных средств;
- угроза сокращения доходности и рыночной стоимости предприятия – открывается при определении показателя средневзвешенной стоимости капитала в сопоставлении с рентабельностью активов предприятия;
- угроза разрушения стоимости предприятия – отслеживается показателем экономической добавленной стоимости.

Значительной угрозой финансовой безопасности предприятия может также служить недостаточный контроль над вложениями предприятия, соотношением частей финансового портфеля по рискованности и доходности его составляющих. Важным направлением обеспечения финансовой безопасности предприятия является контроль над всеми сторонами его хозяйственной деятельности с точки зрения повышения текущей рентабельности бизнеса, а также развития его роста [24].

Существенная угроза для финансовой безопасности заключается также в недостатках в организации контроля над структурой вложений, соотношением частей финансового портфеля по доходности и рискованности. В конечном итоге перечисленные ошибки, а том случае, если они происходят систематическим образом или происходят вместе с серьёзными последствиями, которые, как правило, состоят в утрате предприятием хозяйственной самостоятельности либо становятся главным фактором ее банкротства.

1.2 Критерии и методы оценки финансовой безопасности организации

В системе управления финансовой безопасностью центральное место занимает проблема оценки ее фактического уровня. К решению данной проблемы требуется системный подход, который заключается в выборе методов оценки, разработке системы критериев, индикаторов, пороговых значений [19].

Для оценки финансовой безопасности организации могут использоваться следующие экономические методы:

1. Метод оценки динамики основных индикаторов. Основывается на анализе динамических рядов основных индикаторов, путем сравнения их темпов роста за продолжительный период. Особенность этого метода заключается в том, что он характеризует только тенденции в изменении финансовой безопасности, а прямой оценки ее уровня не дает. Поэтому его целесообразно использовать как дополнение к другим методам.

2. Метод пороговых значений индикаторов. Базируется на сравнении фактических значений индикаторов с нормативными (пороговыми) значениями.

Выявленные отклонения позволяют оценить уровень финансовой безопасности организации. Данный метод в наибольшей степени подходит для оценки финансовых индикаторов, поскольку по большинству финансовых коэффициентов существуют научно обоснованные количественные значения (нормативы).

3. Метод использования среднеотраслевых индикаторов. В его основе лежит сравнение фактических индикаторов исследуемой организации со среднеотраслевыми значениями, которые в данном случае рассматриваются как пороговые. Этот метод вполне приемлем при наличии информации о среднеотраслевых индикаторах.

Выбор метода оценки финансовой безопасности в каждом конкретном случае осуществляется с учетом цели и задач оценки, специфики деятельности организации, наличия необходимой информации, квалификации работника и других объективных факторов [30].

Применение этих методов вызывает необходимость определить перечень критериев, показателей (финансовых индикаторов) и их пороговых значений.

Учитывая, что критерий - это качественный признак, с позиций которого производится оценка чего-либо, а финансовая безопасность - это финансовое состояние, обеспечивающее защищенность организации от рисков и угроз, критериями оценки финансовой безопасности могут служить основные параметры финансового положения организации, а именно:

- Состояние и структура внеоборотных и оборотных активов;
- Соотношение собственного и заемного капитала;
- Тип финансирования;
- Платежеспособность и ликвидность;
- Финансовая устойчивость;
- Деловая активность;
- Конечные финансовые результаты.

Каждому качественному критерию соответствуют его количественные измерители – индикаторы.

Индикаторы финансовой безопасности – это система показателей, позволяющих оценить текущее финансовое состояние организации, выявить проблемы и болевые точки, определить основные направления и наиболее действенные меры по снижению внешних и внутренних угроз, укреплению

финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Сами по себе индикаторы не могут характеризовать уровень финансовой безопасности без сравнений и сопоставлений, прежде всего, с нормативами, среднеотраслевыми значениями, показателями конкурентов. В первую очередь, рассчитанные величины индикаторов сравниваются с их пороговыми значениями [34].

Под пороговыми значениями индикаторов финансовой безопасности понимаются их предельные величины, игнорирование которых препятствует нормальному финансовому состоянию организации, ее перспективному развитию, решению социальных вопросов.

Количественное измерение индикаторов финансовой безопасности производится в ходе финансового анализа в определенной логической последовательности, отражающей их взаимосвязь и взаимозависимость.

Система показателей-индикаторов, получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по ее 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 предприятие теряет способность к динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения [26].

Предельные значения экономических показателей — важный инструмент системного анализа, прогнозирования и индикативного социально-экономического планирования. С помощью системы пороговых значений экономический объект рассматривается с позиций тенденций его развития во взаимосвязи и взаимодействии с другими элементами системы, прежде всего другими предприятиями и экономическими субъектами, заинтересованными в деятельности предприятия.

Важным критерием финансовой безопасности - финансовая устойчивость организации. К основным параметрам финансовой устойчивости относятся:

- структура капитала;
- целевое использование заемного капитала;
- обеспеченность активов собственными средствами;
- степень инвестирования собственного капитала во внеоборотные активы;
- способность обеспечивать стабильное получение прибыли необходимого уровня рентабельности;
- доля собственного капитала в оборотных активах.

В качестве финансовых индикаторов, характеризующих финансовую устойчивость организации можно использовать следующие финансовые коэффициенты: [13]

- Коэффициент финансирования. Характеризует соотношение между собственным и заемным капиталом.
- Коэффициент автономии (финансовой независимости). Рассчитывается как отношение собственного капитала к активам. Свидетельствует о степени участия собственного капитала в формировании активов организации.
- Коэффициент финансовой зависимости. Выражает отношение заемного капитала к активам, что свидетельствует о степени зависимости организации от заемных средств.
- Коэффициент финансовой устойчивости. Определяется как отношение собственного капитала и долгосрочных финансовых обязательств к активам организации. Характеризует долю формирования активов за счет долгосрочных источников финансирования.
- Коэффициент маневренности собственного капитала. Характеризует долю собственного капитала, направленную на формирование оборотных активов.

- Коэффициент инвестирования. Рассчитывается как соотношение собственного капитала и внеоборотных активов, что характеризует долю собственного капитала в формировании основных средств производства.

- Финансовый ливеридж (плечо финансового рычага). Позволяет количественно измерить влияние сложившегося соотношения между собственным и заемным капиталом на рентабельность активов [22].

Следующим немаловажным критерием финансовой безопасности организации является ликвидность и платежеспособность, представляющие взаимосвязанные финансовые категории.

Под ликвидностью какого-либо актива понимается способность его трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

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

Платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения [9].

Оценка платежеспособности (ликвидности) характеризует возможность организации своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым обязательствам за счет оборотных активов различного уровня ликвидности. Проведение такой оценки требует предварительной группировки ее оборотных активов по уровню ликвидности.

Основными индикаторами ликвидности и платежеспособности являются коэффициенты абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности

(платежеспособности), а также коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) характеризует степень обеспеченности краткосрочных финансовых обязательств готовыми средствами платежа (денежными средствами и ценными бумагами). Оптимальный размер (пороговое значение) данного коэффициента в российской экономике считается равным $0,1 - 0,2$.

Коэффициент промежуточной (срочной) ликвидности показывает, в какой степени краткосрочные финансовые обязательства организации могут быть удовлетворены за счет высоколиквидных активов: денежных средств, ценных бумаг, всех видов дебиторской задолженности. Пороговое значение данного коэффициента по международным стандартам должно быть выше единицы. В российской практике оптимальным считается $0,7-0,8$.

Коэффициент текущей ликвидности (платежеспособности) характеризует степень обеспеченности краткосрочных финансовых обязательств организации всеми оборотными (текущими) активами. Согласно общепринятым международным стандартам, пороговое значение этого показателя должно находиться в пределах от 1 до 2 [25].

Существенным индикатором платежеспособности организации является коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей. Он характеризует состояние расчетов организации с поставщиками и покупателями.

Что касается пороговых значений данного показателя, то оно не только не установлено в количественном выражении, но и носит дискуссионный характер в отношении его качественной характеристики. Принято считать, что дебиторская задолженность должна превышать кредиторскую, ввиду того, что дебиторская задолженность относится к активам организации (причем, высоколиквидным), а кредиторская – к финансовым обязательствам.

Существенное значение для оценки финансовой безопасности имеет критерий деловой активности организации. Под деловой активностью понимается

скорость достижения высоких конечных результатов хозяйственно-финансовой деятельности, которая проявляется в скорости оборота капитала, вложенного во внеоборотные и оборотные активы [16].

Оборачиваемость капитала – это важнейшая экономическая категория, характеризующая эффективность хозяйствования. Ускорение оборачиваемости справедливо рассматривается как решающий фактор успеха предпринимательской деятельности, поскольку:

- От скорости оборота средств зависит размер годового оборота;
- Высокая скорость обращения уменьшает потребность в оборотном – капитале, способствует высвобождению средств из оборота;
- Ускорение оборачиваемости приводит к снижению себестоимости за счет уменьшения условно-постоянных расходов на единицу продукции;
- Оборачиваемость непосредственно влияет на платежеспособность организации. Чем быстрее средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги, тем выше платежеспособность организации.

В систему индикаторов оборачиваемости входят: оборачиваемость в днях и разгах собственного, заемного и всего используемого капитала; оборачиваемость оборотных активов, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей.

Обобщающим критерием оценки финансовой безопасности, генерирующим в себе все предыдущие частные критерии, являются конечные финансовые результаты деятельности организации, а именно, прибыль и ее слагаемые: выручка, себестоимость, совокупные доходы, совокупные затраты [7].

Важно также установить количественную зависимость между категориями: выручка, постоянные и переменные затраты, прибыль, которая измеряется с помощью операционного рычага. Эффект операционного рычага заключается в том, что вследствие деления затрат на постоянные (независимые от оборота) и переменные (зависимые от оборота), любое увеличение выручки сопровождается более высокими темпами роста прибыли. Эту зависимость

следует использовать как финансовый инструмент оптимизации структуры затрат и весомый фактор влияния на формирование прибыли.

Помимо абсолютных значений конечных результатов, финансовую безопасность характеризуют относительные показатели, такие как: отношение чистой прибыли к сумме активов (экономическая рентабельность), к собственному капиталу (финансовая рентабельность), к объему реализации продукции (коммерческая рентабельность), к издержкам производства и обращения (рентабельность текущих затрат).

Каждый из перечисленных показателей характеризуют определенную сторону эффективности хозяйствования, а сравнение их в динамике позволяет сделать вывод о тенденциях (положительных или отрицательных) в системе управления финансами [33].

После расчета фактических значений индикаторов производится их сравнение с пороговыми значениями (одним из методов или одновременно несколькими методами) с целью определения уровня финансовой безопасности организации. Различают следующие уровни финансовой безопасности:

1. **Нормальный уровень.** Индикаторы финансовой безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала соответствует технически обоснованным нормативам загрузки оборудования и площадей.

2. **Предкризисный уровень.** Некоторые индикаторы отклоняются от своих пороговых значений в сторону ухудшения финансового состояния организации, остальные приближаются к соответствующим значениям. При этом не утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путём принятия к угрозам мер предупредительного характера. При этом уровне финансовой безопасности требуется незамедлительная детальная разработка программы финансового оздоровления организации.

3. Кризисный уровень. Большинство основных индикаторов финансовой безопасности существенно отклоняются от пороговых значений, появляются признаки необратимости спада производства и утраты потенциала вследствие ограниченного технического ресурса оборудования и площадей. Здесь необходимо приведение в действие системы антикризисного управления, включающей исследование причин и характера развития кризиса, разработку методов, путей и средств преодоления кризисных явлений.

4. Критический уровень, когда по всем индикаторам финансовой безопасности имеют место необратимые разрывы с пороговыми значениями, свидетельствующие о том, что организация становится несостоятельной для осуществления дальнейшей деятельности [21].

В условиях риска и неопределенности организациям необходимо принимать действенные меры по обеспечению своей финансовой безопасности. К ним относятся:

- разработка концепции финансовой безопасности во взаимной увязке с общей и финансовой стратегией развития организации;
- разработка системы обеспечения финансовой безопасности, включая основные подсистемы (структуры капитала, финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности);
- оценка уровня финансовой безопасности на основе анализа финансового состояния организации;
- выявление и оценка существующих внешних и внутренних угроз деятельности организации;
- разработка механизма минимизации выявленных рисков и угроз финансовому состоянию организации;
- создание действенной системы стимулирования работников в целях повышения мотивации труда [1];
- организация постоянного мониторинга индикаторов финансовой безопасности организации;

- оперативная корректировка стратегических и практических действий по обеспечению финансовой безопасности организации.

1.3 Финансовая безопасность предприятия сферы услуг

Сегодня ситуация в мире такова, что практически любая предпринимательская деятельность связана с риском. Учитывая все это, все больше руководителей приходят к заключению о необходимости теоретического анализа и разработке рекомендаций по устранению возможных проблем. К их числу относится проблема обеспечения экономической и финансовой безопасности предприятия.

Сфера услуг с каждым годом играет все более заметную роль в национальной экономике. Однако это не означает, что сервисные предприятия сегодня находятся в привилегированном рыночном положении. Конкуренция на рынке услуг усиливается, причем под влиянием глобализации она приобретает международное измерение. Отсутствие явного прогресса в развитии реального сектора экономики не способствует более быстрому росту сферы услуг, что предопределяется, по крайней мере, двумя факторами [14].

Для обеспечения финансовой безопасности предприятия необходимо регулярно проводить диагностику, анализ и оценку всех угроз, с которыми оно может столкнуться в процессе своей деятельности. Не менее важными являются своевременная оценка рисков и принятие мер для снижения негативного воздействия внешней и внутренней среды.

Финансовый потенциал предприятия действующего в сфере услуг — это способность эффективно формировать, распределять и использовать финансовые ресурсы с целью роста благосостояния его собственников и достижения социального эффекта.

Для оценки финансового потенциала используются показатели финансового состояния предприятия, определяемые по формам бухгалтерской

отчетности. Состав финансовых показателей может быть различным в зависимости от целей исследования [27].

Финансовые ресурсы — это денежные средства, обеспечивающие существование предприятия и закрывающие все ее денежные траты. Финансовые ресурсы подобного предприятия формируются:

- за счет прибыли от всех видов хозяйственной деятельности;
- амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов и нематериальных активов;
- доходов, полученных от продажи ненужного имущества;
- доходов (дивидендов) по акциям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию, других эмитентов;
- вкладов учредителей в уставный капитал;
- доходов от финансовых операций, кредитов;
- прочих поступлений, субсидий и других источников.

Такого рода бизнес сильно подвержен влиянию со стороны изменений, что происходят в нашей жизни – от экономических до демографических. Это связано с тем, что любое из них может привести к неполной загрузке мощностей и неэффективному их использованию. Они также представляют угрозу экономическим, материальным основам жизнедеятельности коллектива.

Одним из самых главных факторов, что могут привести к появлению непосильной для сферы услуг дебиторской и кредиторской задолженности, отсутствию средств и возможностей для пополнения оборотного капитала является кризис. Под его воздействием производство может прийти в упадок, спрос на услуги упасть, количество клиентов стать меньше, а персонал перейти к конкурентам [32].

Все источники финансовых ресурсов сферы услуг относятся к одному из следующих видов:

- собственные;
- заемные;

- привлеченные средства.

Собственные финансовые ресурсы - это базовая и основная часть всех финансовых ресурсов предприятия сферы услуг, которая образуется в момент его создания и находится в его распоряжении на протяжении его существования. Эта часть финансовых ресурсов называется уставным фондом. Основным источником его пополнения — прибыль предприятия.

К собственным финансовым ресурсам приравниваются, так называемые, устойчивые пассивы. Они представляют собой постоянные задолженности предприятия и используемые им в своем обороте (задолженность работникам предприятия по заработной плате и отчисления в бюджетные фонды, задолженность партнерам и потребителям по полученным авансам, кредиторская задолженность и др.) При этом собственные финансовые ресурсы находятся в режиме постоянного использования [29].

Заемные финансовые средства — долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, а также ссуды. Ссудный капитал — это денежный капитал, предоставленный предприятию в долг на условиях возвратности и платности.

Привлечение заемных средств позволяет предприятию ускорить оборачиваемость оборотных средств, увеличивать объемы совершаемых хозяйственных операций, сокращать объемы незавершенного производства.

Привлеченные средства — средства других предприятий и организаций, временно находящиеся в обороте предприятия в связи с существующей системой расчетов. Сюда могут относиться какие - либо инвестиции.

При решении задач финансовой безопасности предприятию необходимо поддерживать нормальный ритм работы, высокую загрузку, предотвращать материальный и финансовый ущерб, соблюдать санитарно-гигиенические нормы, не допускать несанкционированный доступ к служебной информации, принимать меры для пресечения нечестной конкуренции и криминальных проявлений.

В современных рыночных условиях предприятие, связывающее свою деятельность с услугами питания и размещения, строят свою деятельность

преимущественно на основе самокупаемости. Но конечно для продолжения развития любая организация должен получать прибыль. В хозяйстве эта прибыль определяется как разница между выручкой от услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и затратами на их реализацию. Затраты включены в себестоимость продукции и услуг.

Организации представляющая собой гостинично-ресторанный комплекс делит свою прибыль в зависимости от вида деятельности на: [23]

- прибыль от эксплуатации номерного фонда гостиницы;
- прибыль от реализации платных услуг (парикмахерской, спортивных сооружений, химчистки, сауны и др.);
- прибыль ресторанного хозяйства;
- прибыль от реализации имущества;
- прибыль от участия в деятельности других организаций;
- прибыль от проведения внереализационных операций.

В зависимости от порядка определения прибыль делится на:

- прибыль от реализации услуг: то есть разность между выручкой от реализации услуги затратами, включаемыми в себестоимость,
- балансовую (бухгалтерскую) прибыль: строится на основе бухгалтерского учета всех хозяйственных операций гостиничного предприятия и включает прибыль от реализации товаров, продукции и услуг и финансовые результаты по прочим операциям,
- экономическую прибыль: представляет собой разность между выручкой от реализации услуг и затратами упущенных возможностей, заработной платы, процентов на капитал, рентных платежей за землю;
- налогооблагаемую прибыль: рассчитывается исходя из балансовой прибыли.

В качестве мер по обеспечению финансовой безопасности для гостинично-ресторанного комплекса выделяют:

1. Выявление и предотвращение хищений на предприятии.
2. Контроль тарифной политики организации.

Выявление и предотвращение фактов хищений на предприятии

Психологические мотивы воровства на предприятиях хорошо изучены, а методики борьбы с этим явлением разработаны и активно внедряются. Однако существуют и косвенные формы воровства, к которым относят так называемые фантики, саботаж и бездеятельное препровождение времени на производстве, пользование деньгами, взятыми под отчет на определенное время, в личных целях, пересортицу и промышленный шпионаж.

«Фантики» — мелкие потери собственника, связанные с использованием сотрудниками ресурсов компании в собственных целях. Это может быть бесцельное «сидение» в Интернете с рабочего компьютера на производстве, распечатка материалов в личных целях на бумаге предприятия-работодателя, междугородные звонки с телефона компании, поездки на корпоративном транспорте, не связанные с производственной необходимостью, и т.п.

Проблема «фантиков» возникает тогда, когда фирма предлагает низкую оплату труда, постоянно задерживает зарплату либо часто и много штрафует. Сотрудники начинают использовать ресурсы предприятия, не находящиеся под запретом, для собственных нужд. Также указанная проблема возникает и при недостаточной загруженности сотрудников [10].

Саботаж и бездеятельное препровождение времени на производстве — конечно, разные социальные явления. Однако они отнесены к одной категории, поскольку результатом в обоих случаях является отсутствие производственных результатов. Саботаж имеет еще и негативный поведенческий подтекст, поскольку он трактуется как умышленный срыв какого-либо мероприятия, уклонение от работы или умышленное недобросовестное ее выполнение.

Оборот денежных средств в собственных интересах наносит прямой ущерб предприятию, поскольку последнее теряет возможность пользоваться дивидендами от вложенных средств в течение всего срока несанкционированного

пользования этой денежной суммой. Потери приравниваются как минимум к ставке банковского процента. Данная проблема возникает тогда, когда на предприятии используется схема денежного оборота с применением не учтенных в бухгалтерской отчетности денежных средств, а также ослаблен контроль работы бухгалтерии.

Пересортица — умышленный перевод товара из одного (обычно более низкого) сорта в другой (обычно более высокий) с целью продажи по более высокой цене. Пострадавшей стороной в этом случае оказывается конечный потребитель, однако такое воровство сказывается на имидже организации в целом. Это снижает объемы продаж и, в конце концов, приводит к убыткам. В основном это касается и службы питания [19].

Существуют следующие общие методы борьбы с воровством среди персонала:

- построение четкой системы контроля за движением материальных ценностей;
- технические средства обнаружения воровства;
- разработка оптимальной системы материального стимулирования персонала;
- своевременная выплата заработной платы;
- отсутствие непомерных и неоправданных штрафов;
- соответствие размера оплаты труда как рыночным реалиям, так и трудозатратам сотрудника, ценности результатов его труда;
- загрузка сотрудника работой и четкий контроль выполнения;
- официальная бухгалтерия и наличие системы контроля;
- разработка кодекса корпоративного поведения;
- отслеживание изменений мотивации персонала;
- чуткое отношение к сотрудникам;
- регулярная отчетность сотрудников о проведенной работе;

- глубинная проверка силами службы безопасности предприятия нанимаемых сотрудников, а также подготовка собственных кадров на предприятии посредством привлечения на свободные рабочие места людей молодого возраста.

Контроль тарифной политики гостинично-ресторанного комплекса

Данный комплекс представляет собой сложный механизм. Разнообразие предоставляемых услуг велико: это услуги ресторанов, баров, фитнес-центров и салонов красоты и много другое, в связи, с чем достаточно велико количество возможных злоупотреблений [17].

Основными видами дохода является оказание гостиничных услуг по проживанию и услуги общественного питания.

Не все номера в гостинице сдаются по единой цене, что связано с разнообразием категорий номеров, различий в специфике клиентов, сезонность услуг, конкурентной борьбой на рынке предоставляемых бизнеса и т.п.

Это порождает необходимость в гибкой ценовой политике, как со стороны ресторанного обслуживания, так и со стороны гостиничного обслуживания. В следствие, необходимо использовать больше возможных тарифов.

Это и является наиболее уязвимой точкой в использовании тарифной политики. Данный факт может являться источником злоупотреблений в отделах продаж в гостиницах, т.е. тогда, когда гостиничный номер можно в зависимости от ситуации сдавать по разным ценам. Сотрудник отдела продаж может выбрать определенный тариф, и в этом случае возможно несколько видов неправомерного использования служебного положения.

Существует несколько основных видов злоупотребления в применении тарифов:

- присвоение на сдаваемый номер тарифа с большой скидкой или отказ от использования повышающего коэффициента в дни высокой загрузки с последующим получением взятки от клиента;

- заключение договора с использованием минимально возможного тарифа с одной или несколькими дружественными туристическими компаниями, через которые привлекаются клиенты. В этом случае, при продаже через эту компанию номеров по рыночным ценам образовавшаяся за счет использования минимального тарифа разница делится с сотрудником отдела продаж. Этим пользуются некоторые сотрудники, уполномоченные заключать договоры на оказание услуг и присваивать тариф с большими скидками клиенту, в своих интересах, что, в свою очередь, сильно снижает возможный доход организации, подрывает ее имидж, оказывает негативное влияние на эффективность бизнеса в целом.

При премировании отдела продаж в виде процентов от дохода часто имеет место создание большой дебиторской задолженности. Это возможно тогда, когда отдел продаж не заинтересован в получении денег от клиентов, а, заключая договоры на проживание, предусматривает большие рассрочки платежей. Таким образом, увеличивая оборот, сотрудник организации не задумывается о своевременности получения денег, поскольку обычно выручка считается исходя из суммы оказанных услуг (без учета их оплаты) [5].

Вариантом борьбы с такого рода злоупотреблением является определение процента только от оплаченной гостями суммы выручки и контроль за суммами задолженностей за оказанные услуги.

Основным средством борьбы со злоупотреблениями тарифами в сфере услуг является грамотно составленный тарифный план и контроль за обоснованностью применения тарифов. Тарифный план (тарифная политика) как документ должен представлять собой утвержденный собственником бизнеса или руководством обоснованный прайс-лист услуг, а также четкий и обоснованный порядок применения скидок и надбавок.

Особое значение имеют тарифы с надбавкой. Необходимо обязательно тарифным планом предусмотреть четкие периоды или другие условия

применения повышающих тарифов, например, период высокой загрузки, период проведения каких-либо крупных мероприятий в городе и т.п. [12].

Также необходимо внедрить систему контроля примененных тарифов. Функции контролера может выполнять как сотрудник, так и независимая компания.

При такой постановке ценовой политики и соответствующем контроле применяемых цен возможности злоупотреблений можно свести к минимуму и значительно увеличить доходность бизнеса.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТРОЙКА-ПЛЮС»

2.1 Характеристика предприятия

Гостинично-ресторанный комплекс «Тройка-плюс» функционирует на рынке услуг размещения и питания города Чебаркуль с 2009 года. Организационно–правовая форма – ООО. Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли, определенных учредительными документами размеров; участники организации не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью организации, в пределах стоимости внесенных ими вкладов [4].

ООО «Тройка-Плюс» ИНН 7420013125 ОГРН 1087420000898 расположено в городе Чебаркуле, ул. Октябрьская, 17.

Основной вид деятельности ООО «Тройка-плюс» - Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания и общественного питания, также указано 14 дополнительных видов. Статус организации: действующая. Руководителем является генеральный директор Карамян Сурен Липаритович (ИНН 744200057655). Размер уставного капитала - 30 000 рублей.

В качестве учредителей указано 3 физических лица. Организация присутствует в реестре Малого и среднего бизнеса (МСП) как микропредприятие с 1 августа 2016 г.

ООО «Тройка-плюс» самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность. Основу плана составляют договора, заключенные с потребителями. Общество реализует услуги по ценам и тарифам, установленным самостоятельно или на договорной основе. Расчеты с бюджетами и уплата иных обязательных платежей производятся Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации [3].

Здание гостиницы состоит из 4-х этажей. Подвальное помещение ориентированно на административные помещения и помещение охраны. На первом этаже гостиницы расположен кафетерий и ресторан. На втором и третьем этаже гостиницы расположены номера. В гостинице предусмотрено 18 номеров: 1 двухместный люкс, 5 одноместных полулюкса, 4 номера-апартаменты (состоящие из 2 комнат, для проживания 4 гостей.) и 8 двухместных номеров.

К основным направлениям деятельности гостиницы относятся:

1. Предоставление номеров (мест в номерах) в гостинице «Тройка-плюс» для временного проживания граждан, а также дополнительных услуг в виде услуг общественного питания, связи, бытового обслуживания и других услуг, которые могут быть предоставлены проживающим.

2. Информирование о перечне услуг, прейскуранте цен на услуги, предоставление информации о форме и порядке оплаты услуг, а также информации о подтверждении соответствия услуг требованиям технических нормативных правовых актов.

3. Организация оформления необходимых для заселения в гостиницу документов.

4. Осуществление систематического контроля за правильным взиманием оплаты за проживание в гостинице.

5. Своевременное рассмотрение в установленном порядке предложений, жалоб и заявлений проживающих граждан, связанных с их хозяйственно-бытовым обслуживанием, и принятие необходимых мер по удовлетворению их требований.

6. Обеспечение своевременной и правомерной постановки вопроса об отнесении гостиницы к разрядам и номеров в гостинице к категориям [6].

Организационная структура гостиницы представляет собой систему взаимодействия всех служб и подразделений. Во главе ее стоит директор.

Директору гостиницы и административной службе подчиняются:

- Служба номерного фонда (Служба обеспечивает обслуживание в номерах, поддерживает необходимое санитарно-гигиеническое состояние

номеров и уровень комфорта жилых помещений, занимается оказанием бытовых услуг. В состав службы входят: старший администратор, дежурная по этажу, горничная и заведующий хозяйственной частью);

- Финансовая служба (Финансовая служба решает вопросы финансового обеспечения гостей, получает отчеты от кассиров с каждой торговой точки, включая службу питания, киоски и спортивно-оздоровительный центр, и состав дополнительной службы.);

- Служба безопасности (Служба выполняет функцию поддержания порядка и безопасности в гостинице. При этом в гостинице выполняют эти обязанности сторонняя организация.);

- Служба питания (Служба, включает в себя кафетерий, бар и ресторан, а так же пищеблок (кухню). Состав службы: шеф-повар, повар, официанты.).

Административная служба отвечает за организацию правления всеми службами гостиничного комплекса, решает финансовые вопросы, вопросы кадрового обеспечения, занимается созданием и поддержанием необходимых условий труда для персонала гостиницы, контролирует соблюдение установленных норм, правил по охране труда, по технике безопасности, по противопожарной и экологической безопасности

Вместимость кафе вместе с банкетным залом оставляет 230 человек. Зал на втором этаже 180 посадочных мест и банкетный зал на первом этаже 50 посадочных мест.

Гостинично-ресторанный комплекс «Тройка-плюс» запатентовал себя как хорошее место для отдыха и бизнес встреч. На сегодняшний день рынок сферы услуг в городе Чебаркуль стабильно развивается. Количество заведений увеличивается, что не может не влиять на конкурентную среду в этой отрасли. Увеличение количества гостиниц и хостелов объясняется ростом спроса на данную услугу. Вместе с увеличением числа заведений наблюдается и рост уровня конкуренции.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Цель анализа - изучение структуры балансовой прибыли, ее состава, динамики выполнения плана в течение отчетного периода.

При изучении показателей в динамике учитываются инфляционные факторы изменения ее итога, выручку корректируют на индекс средневзвешенного роста цен продукции по отрасли, а себестоимость реализованных товаров, работ, услуг, как правило, уменьшают на разницу цен потребленных и задействованных в производстве ресурсов за анализируемый период.

Главными задачами анализа балансовой прибыли являются:

- выявление причин и факторов невыполнения плана прибыли;
- определение слабых сторон хозяйственной деятельности, убыточных звеньев;
- нахождение источников образования убытков;
- формирование списков резервов для дальнейшего увеличения прибыли/снижения убытков [26].

По данным годового отчета проанализировали формирование прибыли до налогообложения (балансовой прибыли) и изменение ее структуры.

Финансовый результат деятельности предприятий в конечном итоге характеризуется показателями прибыли (убытка) (табл. 2, 3, 4).

Таблица 2- Состав, структура и динамика балансовой прибыли

Состав прибыли до налогообложения	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение, тыс. руб.	
				2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
1. Прибыль (убыток) до налогообложения	-431	42	-292	473,00	-334
2. Прибыль от продаж (убыток)	-324	78	-270	402,00	-348
5. Разница между прочими доходами и расходами	-107	-36	-22	71,00	14
6. Чистая прибыль	-443	29	-305	472,00	-334

Прибыль до налогообложения за 2018 г. по отношению к 2017 г. увеличилась на 473 тыс. руб. В 2019 г. прибыль от продаж уменьшилась по сравнению с 2018 г. на 334 тыс. руб.

Прибыль от продаж за 2018 г. по отношению к 2017 г. увеличилась на 402 тыс. руб. В 2019 г. прибыль от продаж уменьшилась по сравнению с 2018 г. на 348 тыс. руб.

Разница между прочими доходами и расходами за 2018 г. по отношению к 2017 г. увеличилась на 71 тыс. руб. В 2019 г. разница между прочими доходами и расходами также увеличилась по сравнению с 2018 г. на 14 тыс. руб.

Таким образом, за предыдущий 2019 год предприятие потерпело убыток по всем статьям балансовой прибыли (рисунок 2).

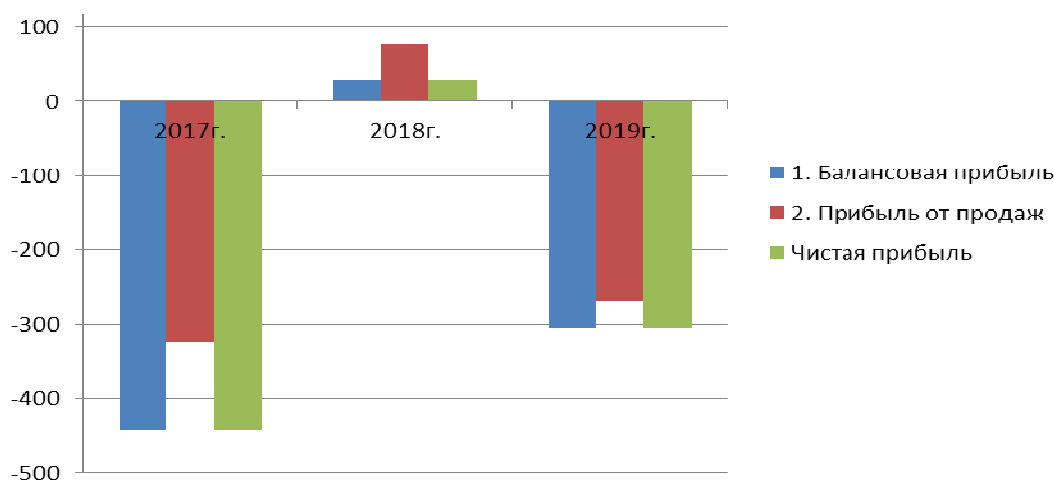


Рисунок 2 – Изменение прибыли за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими из них являются показатели прибыли, которая в условиях рыночной экономики составляет основу экономического развития предприятия [18].

Можно выделить следующие задачи:

- 1) изучить прибыль как экономическую категорию, выявить сущность, функции и виды прибыли;
- 2) определить основные показатели прибыли, ее роль и значение в оценке эффективности деятельности предприятия;

3) выявить основные экономические факторы, влияющие на показатели прибыли данного предприятия;

Таблица 3 - Формирование прибыли от реализации

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение, тыс. руб.	
				2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
1 Выручка от продажи товаров, работ, услуг	3 268	1 887	610	-1 381	-1 277
2 Себестоимость	2 196	1 386	438	-810	-948
4 Управленческие расходы	1 396	423	442	-973	19
5 Полная себестоимость	3 592	1 809	880	-1 783	-929
6 Прибыль от реализации продукции	-324	78	-270	402	-348

Для расчета показателей необходимо использовать данные об объеме реализации в течении рассматриваемого периода в натуральном выражении.

По результатам анализа мы видим, что в предыдущем 2018 году прибыль от реализации продукции составила 78 тыс. руб., а в отчетном же 2019 году прибыль составила -270 тыс. руб. Это говорит, о том, что предприятие в целом убыточно.

Факторный анализ прибыли от реализации продукции позволяет:

- оценить резервы повышения эффективности производства;
- сформировать управленческие решения по использованию производственных факторов.

Таблица 4 - Факторный анализ прибыли от реализации

Показатели	Значение	
	2018г. к 2017г.	2019г. к 2018г.
1 Общее изменение прибыли:	402	-348
2 Коэффициент изменения объема:	0,58	0,32
3 Влияние изменения объема на прибыль:	160,83	-40,06
4 Коэффициент изменения себестоимости:	0,50	0,49
5 Влияние изменения структуры:	-23,91	-12,73
6 Влияние изменения удельных затрат:	265	-295
7 Проверка:	402	-348

За 2019 год сумма убытка составила 348 тыс. руб., изменение объёма увеличило убыток на 40,06 тыс. руб.; изменение структуры на 12,73 тыс. руб., удорожание удельных затрат увеличило убыток на 295 тыс. руб.

Под рентабельностью обычно понимают степень доходности, прибыльности бизнеса.

Цель анализа рентабельности - выявление и оценка резервов роста прибыли и повышения рентабельности [31].

Основными задачами анализа рентабельности организации являются:

1. Оценка динамики рентабельности за ряд лет;
2. Определение влияния факторов на изменение рентабельности деятельности организации;
3. Выявление резервов повышения рентабельности;
4. Разработка мероприятий по использованию возможностей роста рентабельности.

Анализ показателей рентабельности и деловой активности представлен в таблицах 5, 6.

Таблица 5 - Показатели рентабельности

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1. Прибыль (убыток) от продаж	-324	78	-270	402	192
2. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-341	42	-292	383	250
3. Чистая прибыль тыс. руб.	-443	29	-305	472	276
4. Среднегодовая стоимость всего капитала, тыс. руб.	613	237	261	-376	-498
5. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	90	65	32	-25	-97
6. Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	-372	-358	-496	15	853
7. Среднегодовая стоимость инвестиционного капитала, тыс. руб.	-372	-358	-496	15	853
8. Рентабельность (убыточность) продаж%	-9,91	4,13	-44,26	14	40
9. Рентабельность основных средств%	-360,00	120,00	-843,75	480	724

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. на предприятии наблюдается рост по всем показателям рентабельности. Рентабельность продаж увеличилось на 40, рентабельность основных средств увеличилось на 724.

Рентабельность собственного капитала увеличилась на 53 и рентабельность инвестиционного (перманентного) капитала также увеличилась на 53. Это обусловлено снижением затрат на производство и реализацию продукции (рисунок 3).

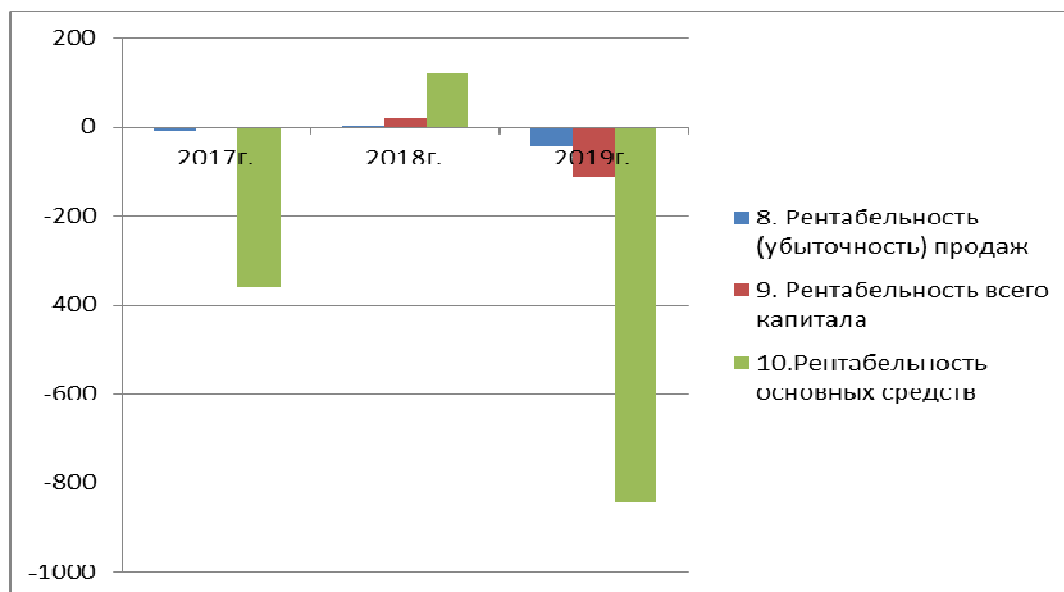


Рисунок 3 – Изменение показателей рентабельности за 2017-2019 гг. %

Скорость оборота совокупного капитала характеризует деловую активность предприятия в финансовом аспекте.

От того, на сколько средства вложены в активы, быстро превращаются в реальные деньги, зависит финансовый результат предприятия, его финансовое положение, ликвидность и платежеспособность.

Цель анализа деловой активности предприятия состоит не только в том, чтобы оценить финансовое положение предприятия, но еще и в том, чтобы как можно чаще осуществлять работу, направленную на его повышение [14].

Оценка финансового состояния указывает на конкретные направления по поводу того, как вести эту работу (таблица 6).

Таблица 6 - Показатели деловой активности

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	Изменение,	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1 Выручка от продаж, тыс. руб.	3 268	1 887	610	-1 381	-1 277
2 Среднегодовая стоимость всего капитала, тыс. руб.	613	237	261	-376	25
3 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	90	65	32	-25	-33
4 Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	70	172	229	102	58
5 Среднегодовая стоимость материальных оборотных активов, тыс. руб.	49	49	93	0	44
6 Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	3	9	15	6	6
7 Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	532	594	757	62	163
8 Средняя величина собственных средств, тыс. руб.	-372	-358	-496	15	-138
9 Коэффициент общей оборачиваемости капитала	5,34	7,98	2,34	3	-6
10 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	46,69	11,00	2,66	-36	-8
11 Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов	66,69	38,51	6,59	-28	-32
12 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1089,33	209,67	40,67	-880	-169
13 Средний срок оборота дебиторской задолженности, дней	0	2	9	1	7
14 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	6,14	3,18	0,81	-3	-2
15 Средний срок оборота кредиторской задолженности, дней	59	115	453	55	338

В 2019 г. наблюдается снижение оборачиваемости всего капитала на 6, коэффициент оборачиваемости оборотных активов снизился на 8, коэффициент оборачиваемости запасов снизился на 32, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на 169 в год, а средний срок ее оборота увеличился на 7 дней, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снизился на 2 в год, а средний срок оборота увеличился на 338 дней. Превышение оборачиваемости дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью оценивается положительно.

Анализ активов и пассивов баланса является частью анализа имущественного положения при рассмотрении финансово-хозяйственного состояния предприятия. Анализ структуры и изменения статей баланса показывает: [8].

1. Какова величина текущих и постоянных активов, как изменяется их соотношение, а также за счет чего они финансируются;
2. Какие статьи растут опережающими темпами, и как это сказывается на структуре баланса;
3. Какую долю активов составляют товарно-материальные запасы и дебиторская задолженность;
4. Насколько велика доля собственных средств, и в какой степени компания зависит от заемных ресурсов;
5. Каково распределение заемных средств по срочности;
6. Какую долю в пассивах составляет задолженность перед бюджетом, банками и трудовым коллективом.

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния. Последние рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Помимо анализа абсолютных и относительных показателей, выделяют и другие методики экономического анализа. Практика экономического анализа выработала такие правила чтения финансовых отчетов, как:

1) Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

2) Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

3) Трендовый анализ- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя.

Анализ динамики и структуры активов представлен в таблицах 7, 8.

Таблица 7 – Анализ динамики активов

Активы	Код	Остатки по балансу, тыс. руб.				
		на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2019 г.	Изменение	
					2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы	1110					
Основные средства	1130	90	40	24	-50	-16
Финансовые вложения	1150	0	0	0	0	0
Итого по разделу I.	1100	90	40	24	-50	-16
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	1210	49	49	136	0	87
Дебиторская задолженность	1230	3	15	15	12	0
Денежные средства	1250	2	187	28	185	-159
Прочие оборотные активы	1260	16	22	6	6	-16
Итого по разделу II	1200	70	273	185	203	-88
БАЛАНС	1600	160	313	209	153	-104

Таблица 8 – Анализ структуры активов

Активы	Код	Структура активов, %				
		на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2019 г.	Изменение	
					2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы	1110					
Основные средства	1130	56,25	12,78	11,48	-43,5	-1,3
Итого по разделу I.	1100	56,25	12,78	11,48	-43,5	-1,3
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		30,63	15,65	65,07	-15,0	49,4
Запасы	1210					
Дебиторская задолженность	1230	1,88	4,79	7,18	2,9	2,4
Финансовые вложения	1240					
Денежные средства	1250	1,25	59,74	13,40	58,5	-46,3
Прочие оборотные активы	1260	10,00	7,03	2,87	-3,0	-4,2
Итого по разделу II	1200	43,75	87,22	88,52	43,5	1,3
БАЛАНС	1600	100,00	100,00	100,00	0,0	0,0

Анализ динамики показывает, что общая стоимость имущества на конец 2019 г. снизилась по сравнению со стоимостью на конец 2018 г. на 104 тыс. руб. Это произошло за счет снижения основных средств предприятия и снижение его денежных средств.

Доля основных средств ООО «Тройка-плюс» на 31 декабря 2018 года составила 12,78, а на 31 декабря 2019 года 11,48, при этом снижение составило 1,3%.

Анализ качества оборотных активов осуществляется на внутренних учетных данных. Прежде всего, необходимо определить удельный вес тех активов, возможность реализации которых представляется маловероятной. К ним относят залежалые запасы материалов, продукцию, не пользующуюся спросом, сомнительную дебиторскую задолженность, незавершенное производство. От того, насколько велик удельный вес этой группы в составе имущества хозяйствующего субъекта, зависит ликвидность.

В составе оборотных активов присутствуют запасы. На 31 декабря 2018 года они составили 15,65%, а на 31 декабря 2019 года ни составили 65,07%. Это означает, что рост запасов повысился на 49,4%, можно сделать вывод о том, что предприятие обеспечено запасами достаточно.

Дебиторская задолженность возросла на 2,4%, это свидетельствует о постоянном и значительном увеличении объемов реализации продуктов или услуг с отсрочкой платежа. Чем, больше и дольше увеличивается объем продаж, тем значительнее становится вопрос о нехватке оборотных средств.

Денежные средства предприятия в 2019 году также сократились на 46,3%, что говорит о снижении прибыли предприятия.

Цель проведения анализа пассивов: определить степень зависимости организации или заемных средств, а также выявление резервов, восстановление платежеспособности организации. По данным бухгалтерского баланса проанализируем состав, структуру и динамику имущества предприятия, используя таблицу пассивов (таблица 9,10).

Анализ динамики и структуры пассивов представлен в таблицах 9, 10.

Таблица 9 – Анализ динамики пассивов

ПАССИВ	Код	Остатки по балансу, тыс. руб.				
		на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2019 г.	Изменение	
					2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-402	-373	-678	29	-305
Итого по разделу III	1300	-372	-343	-648	29	-305
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1410					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1510					
Кредиторская задолженность	1520	532	656	857	124	201
Итого по разделу V	1500	532	656	857	124	201
БАЛАНС	1700	160	313	209	153	-104

Таблица 10 – Анализ структуры пассивов

ПАССИВ	Код	Структура пассивов, %				
		на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2019 г.	Изменение	
					2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	18,75	9,58	14,35	-9,17	4,77
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-251,25	-119,17	-324,40	132,08	-205,23
Итого по разделу III	1300	-232,50	-109,58	-310,05	122,92	-200,46
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1410					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	1510					
Кредиторская задолженность	1520	332,50	209,58	410,05	-122,92	200,46
Итого по разделу V	1500	332,50	209,58	410,05	-122,92	200,46
БАЛАНС	1700	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Стоимость пассивов предприятия снизилась в отчетном 2019 году на 104 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом, в основном за счет снижения краткосрочных заемных средств.

Анализ динамики пассивов показывает, что наибольшее отрицательное влияние на реальный собственный капитал предприятия оказывает нераспределённая прибыль (-678 тыс. руб. на конец периода), при этом изменение составило -205,23%. Наименьшую долю составляет уставной капитал предприятия (30 тыс. руб. на конец периода), при этом изменение составило 4,77%.

Из представленных таблиц динамики и структуры пассивов видно, что уменьшение реального собственного капитала произошло за счёт снижения нераспределённой прибыли.

На увеличение заёмных средств в большей мере влияет рост краткосрочной кредиторской задолженности (857 тыс. руб. на конец периода), при этом изменение относительно прошлого года оставило 200,46%.

Наиболее рациональной структурой заёмных средств считается структура, в которой большую часть составляют долгосрочные кредиты и займы, способствующие повышению финансовой устойчивости предприятия, поэтому большие темпы прироста краткосрочной кредиторской задолженности сказывается отрицательно на финансовой устойчивости предприятия.

Финансовая устойчивость – характеристика, свидетельствующая об устойчивом превышении доходов предприятия над его расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости фирмы [22].

Главной целью анализа финансовой устойчивости является оценка и идентификация внутренних проблем предприятия для подготовки, обоснования и принятия различных управленческих решений, в том числе в области развития, выхода из кризиса, перехода к процедурам банкротства, покупки-продажи бизнеса или пакета акций, привлечения инвестиций.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия, необходимо: провести идентификация финансового положения и выявление изменений финансового состояния, своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, а также разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования представлен в таблицах 11, 12.

Таблица 11 - Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования

Показатели	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2016 г.	на 31 декабря 2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1. Реальный собственный капитал (стр.1300 +стр.1530+стр.1540)	-372	-343	-648	29	-305
2. Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность (стр. 1100)	90	40	24	-50	-16
3. Наличие собственных оборотных средств (1п-2п)	-462	-383	-672	79	-289
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр.1400)	0	0	0	0	0
5. Наличие долгосрочных источников формирования запасов (3п+4п)	-462	-383	-672	79	-289
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 1510)	0	0	0	0	0
7. Общая величина основных источников формирования запасов (5п+6п)	-462	-383	-672	79	-289
8. Общая величина запасов (1210+1220)	49	49	136	0	87
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (3п-8п)	-511	-432	-808	79	-376
10. Излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов	-511	-432	-808	79	-376
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	-511	-432	-808	79	-376

Финансовое состояние организации на конец анализируемого периода является не устойчивым, так как в ходе анализа у предприятия не имеется достаточно собственных оборотных средств.

Формирования запасов в 2018 году составляет -383тыс. руб., а в 2019 году оставляет -672тыс. руб., и недостаток общей величины основных источников формирования запасов составляет -289тыс. руб., при этом запасы обеспечены достаточно и в 2019 году составляют 136 тыс. руб.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют долгосрочную платежеспособность организации, возможность покрытия всех долговых обязательств (включая долгосрочные), способность нести некоторые убытки без риска полной потери собственных средств.

Расчет и анализ относительных коэффициентов (показателей) существенно дополняет оценку, полученную на основе анализа абсолютных показателей.

Таблица 12 - Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Наименование коэффициентов	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2018 г.	на 31 декабря 2019 г.	Изменение	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1 Имущество предприятия	160	313	209	153	-104
2 Реальный собственный капитал	-372	-343	-648	29	-305
3 Заемные средства всего:	532	656	857	124	201
3.1 кредиторская задолженность и прочие активы	532	656	857	124	201
4 Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность	90	40	24	-50	-16
5 Наличие собственных оборотных средств	-462	-383	-672	79	-289
6 Запасы с НДС	49	49	136	0	87
7 Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие активы	21	224	49	203	-175
8 Коэффициент автономии	-2,33	-1,10	-3,10	1,2	-2,0
9 Коэффициент маневренности собственного капитала	1,24	1,12	1,04	-0,1	-0,1
10 Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	-9,43	-7,82	-4,94	1,6	2,9
11 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	-1,43	-1,91	-1,32	-0,5	0,6
12 Коэффициент кредиторской задолженности	1,00	1,00	1,00	0,0	0,0
13 Коэффициент прогноза банкротства	-2,89	-1,22	-3,22	1,7	-2,0

Из представленной таблицы мы видим, что величина собственного капитала в общей величине источников имущества имеет достаточное значение. В 2018 году доля собственного капитала составляет -343 тыс. руб. от величины всех источников, а в 2019 году доля собственного капитала составляет -648 тыс. руб., а изменение составило -305 тыс. руб.

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния исследуемого предприятия, его независимости от заемных источников средств является коэффициент автономии, равный доле источников средств в общем

итоге баланса. Нормативное значение этого коэффициента (более 0,5) означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами.

В 2018 году коэффициент автономии составил -1,10, а в 2019 году -3,10. Снижение коэффициента автономии свидетельствует о снижении финансовой независимости предприятия, увеличение риска финансовых затруднений в будущих периодах.

Коэффициент обеспеченности заемных и собственных средств, который также не соответствует рекомендуемому значению как в 2018, так и в 2019 годах.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств и коэффициент маневренности собственного капитала, в целом соответствуют рекомендуемым значениям, как в 2018, так и в 2019 году.

Коэффициент прогноза банкротства отрицателен и к концу периода составляет -3,22.

Таким образом, общая динамика показателей отрицательная. Половина всех коэффициентов не соответствуют норме, и руководство предприятия и все сотрудники должны приложить максимум усилий для улучшения финансового состояния.

Кредитоспособность обеспечивается ликвидностью. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предпринимательской организации ее активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств [28].

Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Относительные показатели ликвидности баланса, указывая на сбалансированность текущих обязательств и оборотных активов и свидетельствуют об уровне риска наличия разрывов в платежном календаре.

Анализ показателей ликвидности представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Относительные показатели ликвидности

Показатели	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2016 г.	на 31 декабря 2017 г.	Изменение	
				2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1. Денежные средства (1250)	2	187	28	185	-159
2. Краткосрочные финансовые вложения (1240)	0	0	0	0	0
3 Итого: (1п+2п)	2	187	28	185	-159
4. ДЗ (1230)	3	15	15	12	0
5. Прочие оборотные активы (1260)	16	22	6	6	-16
6. Итого: (3п+4п+5п)	21	224	49	203	-175
7. Запасы с НДС (1210+1220)	49	49	136	0	87
8. Итого: (6п+7п)	70	273	185	203	-88
9. Краткосрочные кредиты и займы (1510)	0	0	0	0	0
10. Кредиторская задолженность (1520)	532	656	857	124	201
11. Прочие краткосрочные пассивы (1550)	0	0	0	0	0
12. Итого: Краткосрочных обязательств	532	656	857	124	201
13 Коэффициент абсолютной ликвидности (Каб) $>0,2$	0,004	0,285	0,033	0,28	-0,25
14 Коэффициент критической ликвидности (Ккр) >1	0,04	0,34	0,06	0,30	-0,28
15 Коэффициент покрытия (Кп) >2	0,13	0,42	0,22	0,28	-0,20
16. Коэффициент общей платежеспособности (Ко.П.) (1100+1200)/(1400+1500-1530-1540)	0,30	0,09	0,04	-0,21	-0,06

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2019 году не соответствует рекомендуемому значению ($>0,2$) и составляет 0,033. Это говорит о том, что предприятию нужно увеличивать платежеспособность.

Коэффициент критической ликвидности в 2019 году также не соответствует рекомендуемому значению (>1) и составляет 0,06. Это говорит об нерациональном использовании средств предприятия.

Коэффициент покрытия в 2019 году также не соответствует рекомендуемому значению (>2) и составляет 0,22.

Коэффициент общей платежеспособности предприятия на конец 2019 года составляет 0,04.

Таким образом, за 3 года показатели ликвидности ООО «Тройка-плюс» снизились, и можно говорить о том, в рассматриваемый период предприятие является неплатежеспособным и ему необходимо более рационально использовать средства для эффективной работы.

Также коэффициенты ликвидности не соответствуют рекомендованным значениям, что свидетельствует о недостаточности платежеспособности исследуемого предприятия.

В результате проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности можно сделать следующие выводы:

- данное предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние и не является платежеспособным;
- вместе с тем наблюдается снижение финансовых результатов: объема продаж и показателей прибыли, а также рост издержек (рисунок 4).

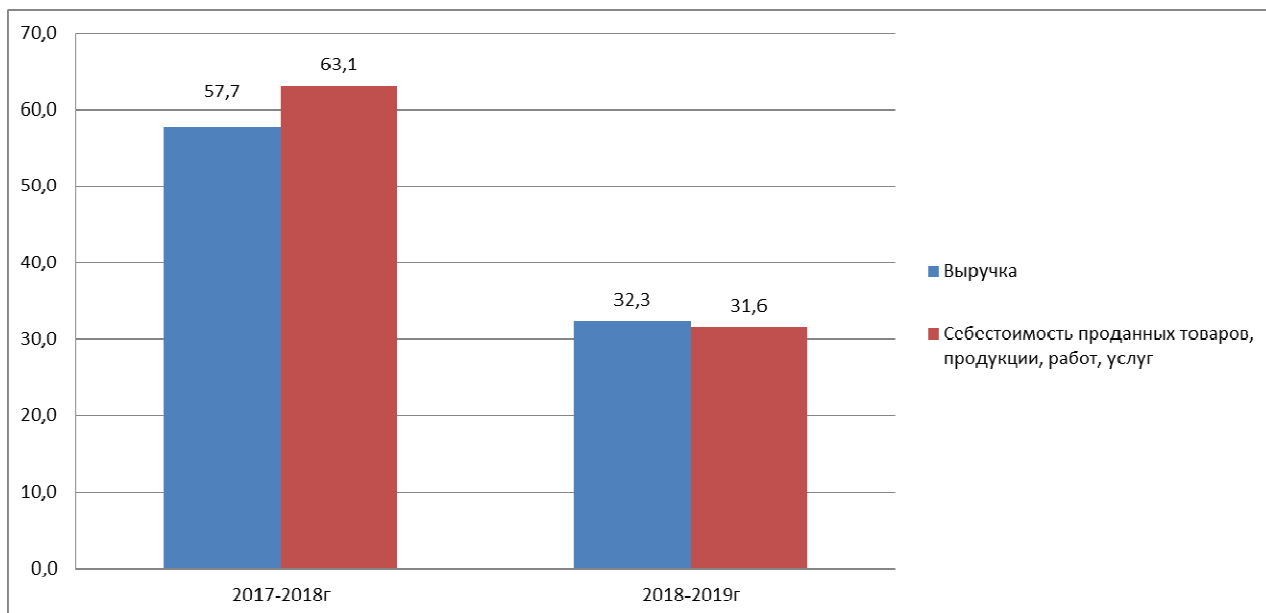


Рисунок 4 – Темпы роста выручки и себестоимости, %

Таким образом, перед руководством исследуемого предприятия стоит задача предотвращения дальнейшего снижения эффективности деятельности и финансовых результатов.

2.3 Анализ финансовой безопасности предприятия

Для определения уровня финансовой безопасности предприятия в настоящее время используются различные методы (рисунок 7).

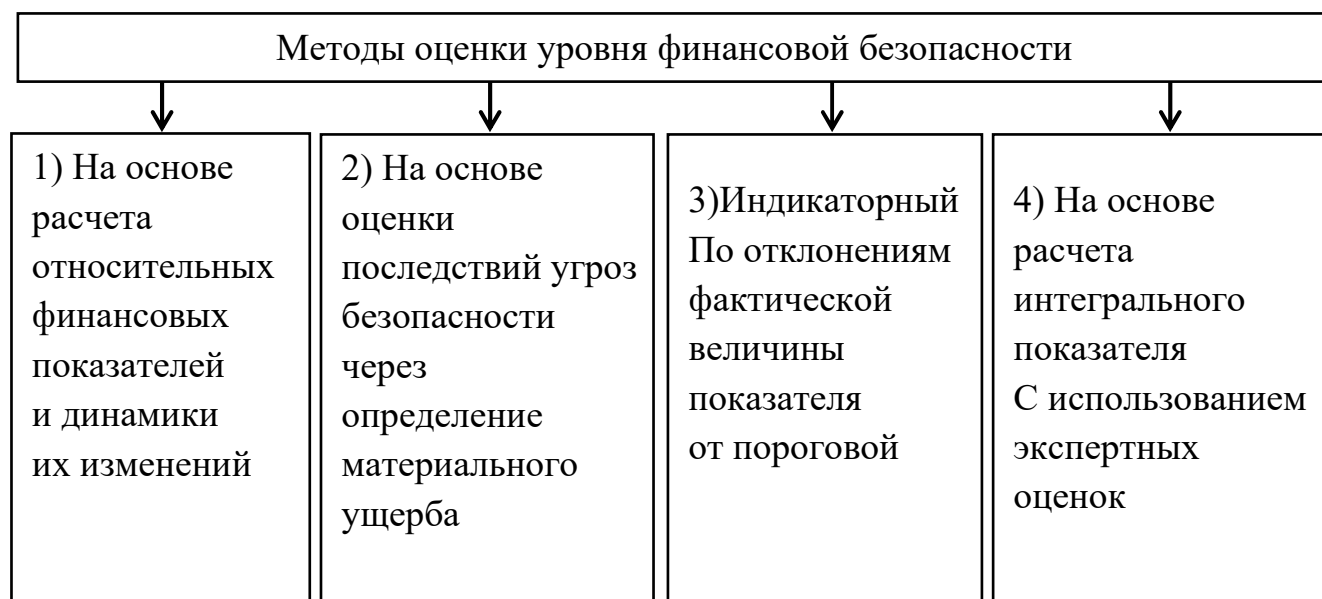


Рисунок 7 - Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия

Наиболее распространенным является индикаторный подход, который заключается в выборе определенных показателей, характеризующих финансовую безопасность, и в сравнении их фактических значений с пороговыми.

При выборе индикаторов следует исходить из того, что для таких показателей можно рассчитать критические и нормальные значения. Критическое значение определяет минимально допустимый уровень безопасности, преодоление которого означает переход предприятия в зону деятельности, характеризуется неэффективным использованием ресурсов и возникновением негативных воздействий различного типа.

Нормальные значения определяют потенциал предприятия, степень которого достаточен для обеспечения способности его к расширенному воспроизводству и стабильному функционированию в текущем периоде и в перспективе, их следует устанавливать с учетом периодов развития экономики и отраслевых особенностей [15].

Существует другой способ расчета интегрального показателя финансовой безопасности, основанный на применении индикаторного подхода и определения пороговых значений коэффициентов.

Он включает в себя следующие расчеты:

1. Производится расчет показателей, характеризующих финансовую безопасность предприятия.

2. Для каждого i -го показателя определяется пороговое значение.

3. Вычисляется степень отклонения фактического значения каждого i -го показателя от порогового по следующим формулам:

$$x_i = \frac{a_i}{a_i^n}, \text{ если направление оптимизации показателя max,} \quad (1)$$

$$x_i = \frac{a_i^n}{a_i}, \text{ если направление оптимизации показателя min,} \quad (2)$$

где a_i - фактическое значение показателя, a_i^n - пороговое значение показателя.

4. Определяется интегральная оценка уровня финансовой безопасности предприятия по формуле:

$$R_{\text{ФБ}} = x_1 \pm x_2 \pm x_3 \pm \dots \pm x_n, \quad (3)$$

Для установления общего уровня финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» и выявления тенденций его изменения была выбрана методика расчета интегрального показателя финансовой безопасности на основе применения индикаторного метода по отклонениям фактических величин показателей-индикаторов от их пороговых значений.

На начальном этапе оценки финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» был произведен выбор показателей-индикаторов и определены их пороговые значения (таблица 14).

Таблица 14 – Показатели-индикаторы для оценки финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс»

Показатель	Пороговое значение	Динамика
1	2	3
Показатели оценки ликвидности		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	Увеличение
Коэффициент критически ликвидности	1	Увеличение
Коэффициент текущей ликвидности	2	Увеличение
Показатели оценки финансовой устойчивости		
Коэффициент финансовой устойчивости	0,5	Увеличение
Коэффициент финансовой активности	1	Уменьшение
Показатели оценки деловой активности		
Темп роста прибыли	Темп роста выручки	Увеличение
Темп роста выручки	Темп роста активов	Увеличение
Темп роста активов	1	Увеличение
Оборачиваемость оборотных средств	80	Уменьшение
Оборачиваемость запасов	16	Увеличение
Оборачиваемость активов	144	Уменьшение
Показатели рентабельности		
Рентабельность продаж	5	Увеличение
Рентабельность активов	9	Увеличение

На следующем этапе произведен расчет отклонений фактических значений показателей финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» за 2017-2019 гг. от их пороговых по формулам (1), (2).

Результаты расчета отклонений представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Показатели-индикаторы финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» и их отклонение от пороговых значений.

Показатели	2017 год	Откл.	2018 год	Откл.	2019 год	Откл.
Показатели оценки ликвидности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,02	0,29	1,43	0,03	0,16
коэффициент критически ликвидности	0,04	0,04	0,34	0,34	0,06	0,06
коэффициент текущей ликвидности	0,13	0,07	0,42	0,21	0,22	0,11
Показатели оценки финансовой устойчивости						
Коэффициент финансовой устойчивости	-2,33	-4,65	-1,10	-2,19	-3,10	-6,20
Коэффициент финансовой активности	1,24	0,81	1,12	0,90	1,04	0,96
Показатели оценки деловой активности						
Темп роста прибыли	-3,86	-5,70	-0,24	-0,42	-3,46	-10,71
Темп роста выручки	0,68	4,50	0,58	0,30	0,32	0,48
Темп роста активов	0,15	0,15	1,96	1,96	0,67	0,67
Оборачиваемость оборотных средств	68,41	1,17	45,75	1,75	156,17	0,51
Оборачиваемость запасов	7,82	0,49	33,17	2,07	137,02	8,56
Оборачиваемость активов	5,47	26,31	9,48	15,19	55,35	2,60
Показатели рентабельности						
Рентабельность продаж	-9,91	-1,98	4,13	0,83	-44,26	-8,85
Рентабельность активов	-2,77	-0,31	0,09	0,01	-1,46	-0,16

В результате проведённого анализа были выявлены следующие угрозы финансовой безопасности:

1. Потеря ликвидности предприятия. В 2019 г. все коэффициенты ликвидности, участвующие в расчете интегрального показателя финансовой безопасности, снижаются, и лишь коэффициент текущей ликвидности достиг и незначительно превышает пороговое значение.

2. Снижение эффективности деятельности предприятия, возможность утраты его доходности и способности к самоокупаемости и развитию. К 2019 г. все коэффициенты, характеризующие эффективность деятельности предприятия, отрицательны и не достигают порогового значения, кроме коэффициента финансовой активности. Неблагоприятная тенденция снижения их величин связана, прежде всего, с уменьшением суммы прибыли.

3. Неустойчивое развитие предприятия в результате несоблюдения “золотого правила экономики”. Соотношение темпов роста активов, выручки и прибыли не соблюдалось ни в одном из анализируемых периодов. К концу 2019 гг. величина активов, выручки от выполненных работ и прибыли лишь уменьшалась, что является неблагоприятной тенденцией для предприятия, требующей принятия мер со стороны его руководства.

4. Сокращение доходности предприятия. Уровень рентабельности активов и продаж к концу анализируемого периода значительно уменьшается.

Далее проведём оценку уровня финансовой безопасности для ООО «Тройка-плюс». Определение уровня финансовой безопасности предприятия осуществлялось через расчет совокупного интегрального показателя, в состав которого входит 4 группы показателей. По данным группам был определен интегральный показатель конкретной группы (интегральный показатель ликвидности, интегральный показатель финансовой устойчивости, интегральный показатель деловой активности, интегральный показатель эффективности деятельности). Интегральная оценка финансовой безопасности предприятия рассчитана по формуле (3). Для анализа были выбраны 13 показателей, соответственно пороговое значение уровня финансовой безопасности равно 13. Результаты приведены в таблице 16.

Таблица 16 - Интегральная оценка уровня финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс».

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1. Интегральный показатель ликвидности	0,12	1,97	0,33
2. Интегральный показатель финансовой устойчивости	-3,84	-1,30	-5,24
3. Интегральный показатель деловой активности	26,92	20,85	2,12
4. Интегральный показатель эффективности деятельности	-2,29	0,84	-9,01
Совокупная интегральная оценка финансовой безопасности	20,91	22,37	-11,80
Пороговый уровень финансовой безопасности	13	13	13

Рисунки наглядно демонстрируют динамику составляющих интегрального показателя финансовой безопасности предприятия за трехлетний период (рисунок 6) и динамику интегрального показателя финансовой безопасности в сравнении с пороговым уровнем (рисунок 7).

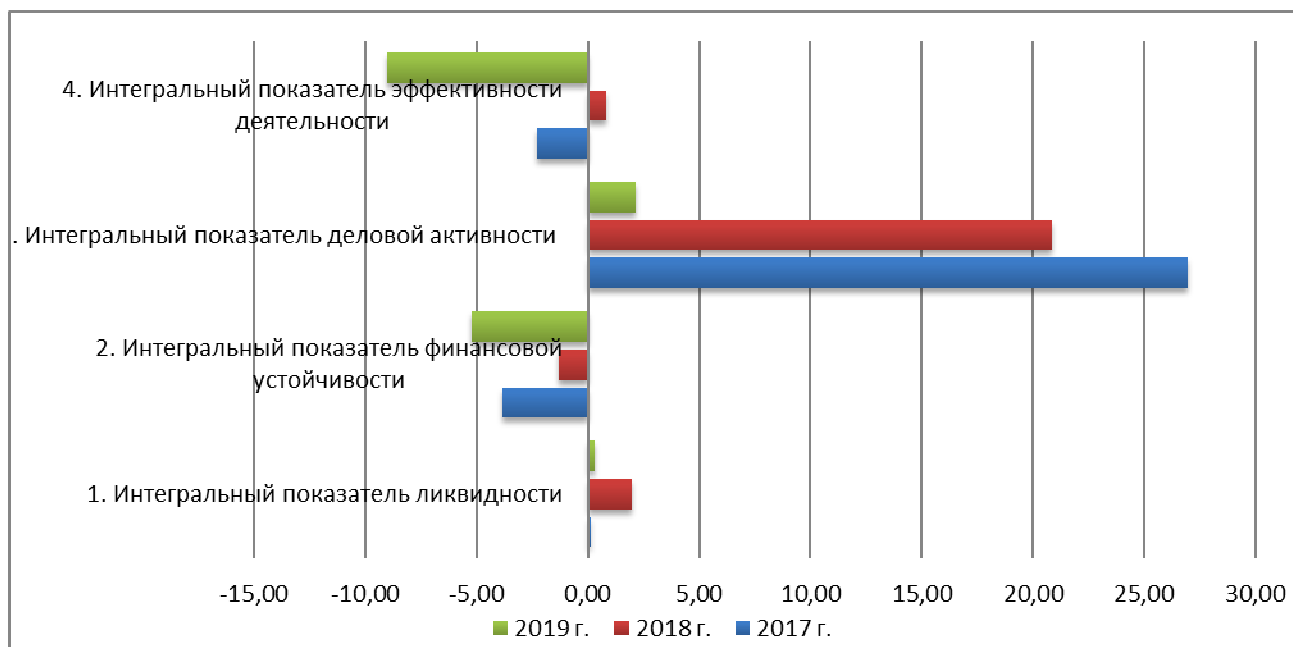


Рисунок 6 - Динамика составляющих интегрального показателя финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» за 2017-2019 гг.



Рисунок 7 - Динамика интегрального показателя финансовой безопасности ООО "Тройка-плюс" за 2017-2019 гг.

Таким образом, приведённые исследования позволили заключить следующее:

1. В целом, за период 2017-2019 гг. значение интегрального показателя финансовой безопасности ниже порогового уровня. В 2018 году значение интегрального показателя достигло и даже несколько превысило пороговое значение и составило 22,37.

2. Значительное снижение общего интегрального показателя финансовой безопасности предприятия произошло в период 2018-2019 гг. в результате снижения интегральных показателей по трём составляющим, но, главным образом, деловой активности и эффективности деятельности.

3. Таким образом, к концу изучаемого периода наблюдается отрицательная динамика совокупного интегрального показателя. Это свидетельствует о недостаточном уровне финансовой безопасности на предприятии ООО «Тройка-плюс», что требует принятия соответствующих управленческих решений.

4. Основными угрозами финансовой безопасности для предприятия являются снижение эффективности деятельности, возможность утраты его доходности и способности к самоокупаемости и развитию, о чем свидетельствует снижение интегрального показателя деловой активности и эффективности деятельности.

Следовательно необходимо разрабатывать комплекс оперативных и долгосрочных мер по противодействию негативным факторам, а также по предупреждению и преодолению возможных негативных последствий и угроз.

2.4 Анализ угроз финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс»

Основные факторы риска, которые могут повлиять на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс» можно подразделить на финансовые, рыночные риски и риски связанные с персоналом. Виды рисков и угроз представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Риски и угрозы финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс»

Категория риска	Вид рисков и угроз	Описание рисков и угроз
Финансовые риски	Риск инфляции	Повышение налогов Увеличение тарифов на коммунальные платежи Дорожает проживание в гостинице
	Снижение платёжеспособности покупателей	Снижение объёма предоставляемых услуг Снижение потока посетителей Ухудшение финансового состояния
	Динамика курса валют	Увеличение себестоимости инвентаря Рост цен на расходные материалы Повышение затрат на содержание и ремонт оборудования
Рыночные риски	Рост числа конкурентов	Ужесточение ценовой политики конкурентов Падение спроса Ухудшение финансового состояния
	Неустойчивость спроса	Снижение объёма предоставляемых услуг Падение спроса с ростом цен Ухудшение финансового состояния
	Недобросовестная конкуренция	Снижение цен конкурентами Падение спроса
Риски связанные с персоналом	Трудности с набором квалифицированного персонала	Неудовлетворённость посетителей Плохой сервис Снижение репутации Потеря клиентов
	Текучесть кадров	Потеря репутации заведения Плохое обслуживание Увеличения времени предоставления услуг
	Отсутствие мотивации	Недовольство посетителей Снижение репутации Снижение спроса

Также существует значительная угроза риска со стороны общественного мнения и СМИ. Это так называемый социальный риск. К непосредственным угрозам данного риска можно отнести изменение вкусов и предпочтений потенциальных клиентов, риск неактуальной и зачастую не правильной рекламной деятельности.

Ещё одна группа рисков, требующая внимания это технологические риски. В сфере услуг зачастую возникает риск поломки и износа инвентаря, нарушение правил эксплуатации, вследствие чего необходимо проводить дополнительные траты на ремонт помещений, возникает необходимость закупки нового инвентаря и временного закрытие заведения. Так как мы

говорим о деятельности гостиничного и ресторанного обслуживания не исключены риски пожаров и затоплений.

Для оценки конкурентной среды ООО «Тройка - плюс» PEST – анализ. Внешняя среда включает в себя множество различных компонентов: экономическую, политическую, правовую, социальную, технологическую и другие составляющие, со стороны которых компания испытывает воздействие (таблица 18).

Таблица 18 – PEST – анализ

Наименования фактора	Изменения	Действия
Политические факторы		
1. государственное регулирование в отрасли гостиничного бизнеса	ужесточение законодательства в сфере гостиничного бизнеса	Создание службы контроля качества предоставляемых услуг
2. ужесточение государственного контроля деятельности бизнес субъектов	Появление или закрытие государственных программ поддержки малого бизнеса	открытие новых точек;
Экономические		
3. Рост конкуренции	Ухудшение спроса на услуги из-за роста конкуренции	ведение конкурентоспособной политики
4. Платежеспособный спрос	Увеличение числа посетителей	Введение дополнительных услуг для привлечения большего числа посетителей
5. Динамика курса валют	Увеличение себестоимости инвентаря	Увеличение цен на ряд услуг
6. повышение уровня жизни и дохода;	Рост доходов населения	Увеличение цен на услуги
Социальные		
7. требования к уровню сервиса	Изменения качества обслуживания	Создание службы контроля качества обслуживания
8. влияние СМИ; мнения и отношение потребителей;	изменение предпочтений посетителя	Развитие маркетинговых служб
9. изменения предложения на рынке труда	снижение количества квалифицированного персонала	Собственные программы по подготовке и переподготовке персонала
Технологические		
10. информация и коммуникации, влияние Интернета.	Устарелая и неактуальная рекламная деятельность	Разработка интернет компании для организации
11. Инновации в сфере гостиничного бизнеса	технологическое развитие в сфере гостиничного бизнеса	Создание более удобного и технически современно номерного фонд

Для выявления угроз финансовой безопасности предприятия ООО «Тройка-плюс» воспользуемся методом SWOT - анализ. SWOT анализ включает в себя проведение анализа внутренней и внешней среды. Обобщив возможности и угрозы, а также сильные и слабые стороны, сформируем базовую матрицу SWOT (таблица 19).

Таблица 19 – SWOT – анализ ООО «Тройка-плюс».

	Возможности	Угрозы
	Создать оригинальные предложения и особые события	Рост конкуренции на рынке
	Иновации в сфере обслуживания клиентов	Сезонный спад спроса на услуги
	Благоприятная политика государства, содействие в развитии малого и среднего бизнеса	Повышение затрат на содержание ресторана
	Нанять более квалифицированных сотрудников	Низкий спрос на услуги общественного питания в связи с большой конкуренцией
Сильные стороны	Стратегические действия 1	Стратегические действия 2
Хорошее территориальное расположение	1) Индивидуальный подход к клиентам 2) Разработка специальных предложений и льгот для постояльцев	1) Создать меры по улучшению конкурентоспособности предприятия 2) Отказ от предоставления услуг общественного питания
Комфортабельность номерного фонда		
Имеются дополнительные услуги (Парикмахерская, бесплатный Wi-Fi, кондиционер и т.д)		
Хорошая репутация на рынке		
Слабые стороны	Стратегические действия 3	Стратегические действия 4
Отсутствие собственного паркинга;	1) Нанимать сотрудников после более качественного собеседования и тщательного тестирования 2) Отправлять сотрудников на курсы по повышению квалификации	1) реклама по телевидению, радио, пресса; 2) Разработка маркетинговой программы специальных предложений для компенсации колебаний спроса
Слабая рекламная компания;		
Текучесть персонала, недостаточно квалифицированный персонал;		
Недостаточно хорошее обслуживание		

Анализ среды предприятия показал, что наибольшую угрозу для компании представляют рыночные факторы, то есть факторы роста конкуренции и падение спроса. Организации стоит применить свои сильные стороны в отношении этих факторов, которые должны помочь преодолеть существующие угрозы.

С целью снижения рисков и предотвращения угроз экономической безопасности ООО «Тройка-плюс», а также для повышения его финансовой безопасности можно порекомендовать следующие мероприятия:

- Расширение ассортимента предоставляемых услуг;
- Привлечение новых клиентов и удержание старых (стимулирование);
- Отказ от услуги общественного питания или сдача в аренду помещения ресторанного обслуживания.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ТРОЙКА-ПЛЮС»

3.1 Направления повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-Плюс»

На основании анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности, анализа внутренней и внешней среды, оценки текущего состояния финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс», были выявлены следующие проблемы:

- текущее финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как «неудовлетворительное»;
- предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние и не является платежеспособным;
- за анализируемый период наблюдается снижение объемов продаж;
- темпы роста затрат опережают темпы роста выручки;
- на конец анализируемого периода на предприятии наблюдается отрицательный финансовый результат – убыток;
- интегральный показатель финансовой безопасности ниже порогового значения;
- анализ внешней среды предприятия показал, что наибольшую угрозу для компании представляют рыночные факторы, то есть факторы роста конкуренции и падение спроса.

Таким образом, с целью снижения рисков и предотвращения угроз экономической безопасности ООО «Тройка-плюс», а также для повышения его финансовой безопасности можно порекомендовать следующие мероприятия:

- Снижение затрат
- Расширение ассортимента предоставляемых услуг;
- Привлечение новых клиентов и удержание старых (стимулирование).

Остановимся на каждом из направлений более подробно.

В первую очередь необходимо проанализировать причины опережающих темпов роста затрат над темпами роста выручки. Проанализировав формирование прибыли ООО «Тройка-Плюс» было выявлено, что несмотря на резкое сокращение объемов выручки в 2019 году на 68%, полная себестоимость снизилась лишь на 51%, это произошло вследствие роста управленческих расходов на 4% по сравнению с 2018 годом. Данный факт был обусловлен ростом затрат на ЖКХ.

Падение объемов выручки было связано с сокращением спроса на услуги ресторана. В настоящее время ООО «Тройка-плюс» реализует два направления деятельности: гостиничные услуги и услуги общественного питания (ресторан). Для поиска путей решения проблемы роста затрат на фоне сокращения объемов выручки проанализируем структуру выручки по двум направлениям деятельности ООО «Тройка-плюс» (рисунок 8).



Рисунок 8 – Структура выручки по видам деятельности

Из данных диаграммы видно, что доля выручки от ресторана неуклонно падает. Это связано с усилившейся конкуренцией и, как следствие, сокращением числа клиентов. В настоящее время в городе Чебаркуле существует множество

различных заведений общественного питания, закусочных, кафетериев и ресторанов.

При этом затраты на заработную плату персонала, постоянный закуп продуктов питания для ресторана и т.д. не только не сокращаются, а по многим позициям, наоборот, увеличиваются. Также треть управленческих расходов – это оплата ЖКХ за ресторанный комплекс. Структура себестоимости по направлениям деятельности представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Структура себестоимости по видам деятельности

По результатам анализа структуры выручки и себестоимости можно сделать вывод, что ресторанное направление в настоящий момент является нерентабельным и приносит убытки ООО «Тройка-плюс».

Что касается гостиничной сферы, то уровень предоставляемых услуг в данном городе не слишком велик. Конкурентами в частности являются несколько гостиниц среднего уровня обслуживания и хостелы.

Решением проблемы может стать – передача ресторанного комплекса в аренду. В настоящее время уже достигнута предварительная договоренность с потенциальными арендаторами. Размер арендной платы – 90000 руб. плюс оплата всех коммунальных платежей.

В настоящее время у ООО «Тройка-плюс» три владельца: директор – 50%, и два соучредителя по 25%. Часть арендной платы будет выплачиваться соучредителям (50%) и это пойдет в управленческие расходы, а 50% пойдет на формирование прибыли. Рассмотрим влияние передачи ресторана в аренду на формирование прибыли от реализации (таблица 20).

Таблица 20 - Влияние передачи ресторана в аренду на формирование прибыли от реализации

Показатели	2019г.	Прогноз с учетом мероприятия	Изменение, т.р.
1 Выручка, в т.ч.	610	1629	- 61
отказ от ресторанный бизнеса		-61	-61
передача ресторана в аренду		1080	1080
2 Себестоимость	438	311	- 127
4 Управленческие расходы	442	797	280
5 Полная себестоимость	880	1108	- 312
6 Прибыль от реализации продукции	-270	521	791

Таким образом, передача ресторана в аренду позволит предприятию выйти из убыточного состояния и получить прибыль в размере 521 тыс. руб.

С целью повышения уровень конкурентоспособности гостиницы необходимо развиваться, а именно расширять ассортимент предоставляемых гостиницей услуг, а именно:

- 1) Оборудование собственного паркинга
- 2) Трансферы отдыхающих на пляж
- 3) Сотрудничество со спортивно-оздоровительными комплексами
- 4) Электронное бронирование
- 5) Размещение сезонных рабочих.

Рассмотрим каждое из этих мероприятий подробнее.

1) Оборудование собственного паркинга:

Наличие парковки при гостинице, важная составляющая гостиничных услуг, обеспечивающих туристов беззаботным отдыхом в период пребывания. К тому же наличие парковки является свидетельством того, что вас ждёт высокий уровень обслуживания.

При гостинице уже существует заасфальтированный участок, организованный под временную парковку. Для обеспечения максимального комфорта пребывания посетителей необходимо создать благоустроенную охраняемую парковку. Затраты представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Затраты на оборудование собственного паркинга

Наименование затрат	Сумма, руб
Ограждение	20 000
Шлагбаум	25 000
Видеонаблюдение	10 000
Итого	55 000

Таким образом, суммарные затраты составят 55 000 руб. Для постояльцев гостинице парковка является бесплатной.

2) Предоставление трансферов:

Воспользоваться услугой трансфера гораздо удобнее, чем ловить такси на вокзале или в аэропорту. Трансфер - это намного удобнее, надёжней и, в некоторых случаях, даже дешевле. И уж точно, добираться до гостиницы на заранее заказанном автомобиле с профессиональным, отлично знающим город водителем, гораздо удобнее, чем на общественном транспорте. Особенно трансфер актуален, учитывая то, что город Чебаркуль не имеет разветвленной сети общественного городского транспорта, помимо услуг такси.

Гостинице необходимо предоставлять:

- общий трансфер (групповой) - имеется в виду перевозка с другими людьми, которые едут в том же направлении или в то же место назначения;
- бизнес-трансфер - перевозка с хорошим уровнем комфорта.

В настоящее время в распоряжение гостиницы имеется минивен, в штате состоит постоянный водитель на данный автомобиль.

Большее время автомобиль простаивает. При этом предприятие несет постоянные затраты на оплату труда водителя, выплату налога, техосмотр и т.д.

В свою очередь, ООО «Тройка-плюс» имеет не слишком удачное месторасположение с точки зрения курортного отдыха. Чтобы привлечь дополнительных клиентов в гостиницу (семьи с детьми, отдыхающие) предлагается ввести услугу «Бесплатный трансфер».

Трансфер на пляж и обратно планируется осуществлять 1 раз в день в летний период, километраж 1 поездки в среднем 20 км. В зимний период с декабря по январь будет предусмотрен трансфер в спортивные комплексы города Чебаркуля, а именно каток «Уральская звезда» и в бассейн. Затраты на организацию данной услуги представлены в таблицах 22.

Таблица 22 – Дополнительные затраты на оказание услуги «Бесплатный трансфер»

Затраты	Май - сентябрь	Октябрь - апрель
ГСМ	2,5 рублей/км	3 рубля/км
Техническое обслуживание	10 000 рублей	15 000 рублей
Всего	17 500 рублей	27 600 рублей
Итого за год	45 100 рублей	

3) Сотрудничество со спортивно-оздоровительными комплексами:

Гостинице необходимо иметь в своём разнообразии услуг возможность сотрудничества с оздоровительными и спортивными комплексами.

Для оказания спортивно-оздоровительных услуг необходим договор с плавательный бассейн (для взрослых и детей), пляж, спортивные игровые и детские площадки, катки, фитнес-центры, велосипедные дорожки и другие. Всё

это непосредственно можно найти в городе Чебаркуле и близлежащих окрестностях.

Гостиницей ООО «Тройка-плюс» было заключено предварительное соглашение с курортно-оздоровительным комплексом «Алёнушка», находящимся в непосредственной близости от города Чебаркуля. Нашим клиентам предоставляется скидка в размере от 10 до 20% в зависимости от услуги в данном комплексе. Для комплекса это предложение также выгодно, т.к. в настоящее время также наблюдается проблемы с загруженностью.

Такой вид сделки выгоден для обеих сторон, так как это дает возможность увеличить число клиентов, а значит и прибыль.

4) Электронное бронирование:

Главным ресурсом гостиницы считается её номерной фонд, и верное управление процессом бронирования позволит применить его более действенно.

В последние годы все большей популярностью пользуются электронные методы бронирование, а также бронирование по телефону. Это позволяет привлечь новых клиентов благодаря грамотному обслуживанию телефонного звонка. Но иногда бывают ситуации, когда гость, позвонив в отдел бронирования, получает цены, невыгодно отличающиеся от размещенных на сайте. Поэтому своевременно проверяйте актуальность опубликованных тарифов и информацию о временных акциях и специальных предложениях. Ведь такая неточность может стать причиной недовольства и отказа потенциального гостя от бронирования.

Не всегда клиент звонит в отель с намерением забронировать номер, иногда звонок осуществляется для ознакомления с ценой или просто для составления впечатления о гостинице. Задачей персонала является удержать клиента и конвертировать звонок в бронь номера. Это позволит не только привлечь большее количество гостей, но и получить больший доход, сэкономя на возврате комиссии турагентствам, которые могут более профессионально преподнести информацию этому же гостю, но снизить вашу конечную прибыль.

Поэтому цель гостиницы - увеличить поток гостей из наиболее бюджетных каналов, одним из которых является прямое бронирование.

Современные технологии дают возможность открыть гостиницу для бронирования через личный интернет-сайт и большое количество как российских, так и интернациональных туристических интернет-сайтов, массовые системы бронирования, личный call-центр и call-центры туристических операторов.

Это принципиально, так как при применении систем Интернет-бронирования обязан быть учет свободных и занятых номеров в режиме on-line.

Современные системы управления дают возможность делать это, проводя учет наличия номерного фонда по типам номеров, а не по определенным комнатам. Такая практика бронирования номеров, а не комнат, разрешает избежать конфликтных ситуаций. В таких случаях, когда приходится отказывать в бронировании или же поселении постояльцу, прибывшему на две ночи, а в отеле не оказалось ни одного свободного номера, а есть лишь номер, свободный только в первую ночь, и другой номер, свободный во вторую, но занятый в первую.

Для реализации электронного бронирования необходимо создать Web-сайт гостиницы. Тем более, что в настоящее время веб-сайт является визитной карточкой отеля. Именно с него начинается первое знакомство гостя с отелем, и, если гостиничный сайт выглядит устаревшим, то потенциальные клиенты представляют такой же и гостиницу.

Создание хорошего веб-сайта обойдется гостинице примерно в 20 тыс. руб. На сайте будет предоставлена инфраструктура отеля, интерьер и планировка номеров, прайс-лист, онлайн бронирование, расписание трансферов, а также актуальная информация о проходящих событиях, акциях и специальных предложениях.

На сайте можно представить новые опции на основе тестирования. Посетителям на выезде предлагается заполнить анкету, где они будут оставлять мнение о качестве обслуживания, свои мнения и пожелания по улучшению качества обслуживания.

5) Сотрудничество с предприятиями области по сезонному заселению вахтовых рабочих:

На работу гостиницы оказывает влияние фактор сезонности, так как она позиционирует себя как курортно- деловая. Часть номерного фонда простаивает. Предлагается предоставлять свои услуги по размещению работников, работающих вахтовым методом, предприятиям и производствам области.

В качестве примера, предлагается начать сотрудничество с предприятием строительной отрасли ООО «Дорожник», основным видом деятельности которого, является проведение асфальта-укладочных работ, в городе и его окрестностях.

Работники, привлекаемые к работам вахтовым методом должны размещаться в местах временного пребывания на территории субъекта, в котором планируется осуществление производственной деятельности. Для этого необходимо откорректировать график планируемых заселений.

Места временного проживания, должны соответствовать всем нормам комплексного размещения, а именно ежедневную уборку, питание, обеспечение транспортного средства, осуществляющего доставку на вахту с вахты работников.

Так как гостиница в своём распоряжение имеет 2 этажа, необходимо предоставить этаж целиком, для размещения по типу, до 4 человек в номере. Для этого рекомендуется приобрести 10 двухъярусных кроватей, суммарные затраты составят 80 000 рублей.

Оценим суммарные затраты на мероприятия, направленные на привлечение клиентов (таблица 23).

Таблица 23 – Суммарные затраты на реализацию рекомендуемых мероприятий.

Мероприятие	Дополнительные затраты, руб.
Паркинг	55 000
Трансфер	45 100
Электронное бронирование	20 000
Размещение вахтовых рабочих	80 000

Итого	200 100
-------	---------

Предполагается, что внедрение рекомендуемых мероприятий позволит увеличить загрузку гостиницы в среднем на 50% в год.

Рассмотрим влияние реализации всех рекомендуемых в работе мероприятий на финансовые результаты деятельности ООО «Тройка-плюс» (таблица 24).

Таблица 24 - Прогноз влияния рекомендуемых мероприятий на финансовые результаты деятельности ООО «Тройка-плюс»

Показатели	2019г.	Прогноз с учетом мероприятий
1 Выручка	610	1903,5
2 Себестоимость	438	506,4
3 Управленческие расходы	442	817
4 Полная себестоимость	880	1323,4
5 Прибыль от реализации продукции	-270	580,1

На основании полученных данных можно сделать вывод, что реализация рекомендуемых мероприятий позволит получить ООО «Тройка-плюс» прибыль в размере 580 тыс. руб.

3.2 Оценка влияния рекомендуемых мероприятий на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс»

Рассмотрим, как повлияет реализация предложенных мероприятий на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс».

Для оценки уровня финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» с учётом предложенных мероприятий прибегнем к методике расчета интегрального показателя финансовой безопасности.

В таблице 25 представлен расчет отклонений показателей финансовой безопасности, с учётом предложенных мероприятий.

Таблица 25 – Показатели-индикаторы финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс», с учётом предложенных мероприятий

Показатели	2018 год	отклоне ние	2019 год	отклоне ние	Прогноз	отклоне ние
Показатели оценки ликвидности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,285	1,43	0,03	0,16	0,20	1,02
Коэффициент критической ликвидности	0,34	0,34	0,06	0,06	0,21	0,21
Коэффициент текущей ликвидности	0,42	0,21	0,22	0,11	0,29	0,14
Показатели оценки финансовой устойчивости						
Коэффициент финансовой устойчивости	-1,10	-2,19	-3,10	-6,20	-2,17	-4,34
Коэффициент финансовой активности	1,12	0,90	1,04	0,96	1,04	0,96
Показатели оценки деловой активности						
Темп роста прибыли	-0,24	-0,42	-3,46	-10,71	-2,15	-0,69
Темп роста выручки	0,58	0,30	0,32	0,48	3,12	3,18
Темп роста активов	1,96	1,96	0,67	0,67	0,98	0,98
Оборачиваемость оборотных средств	45,75	1,75	156,17	0,51	39,69	2,02
Оборачиваемость запасов	52,81	3,30	137,02	8,56	35,57	2,22
Оборачиваемость активов	9,48	15,19	55,35	2,60	17,74	8,12
Показатели рентабельности						
Рентабельность продаж	4,13	0,83	-44,26	-8,85	30,48	6,10
Рентабельность активов	0,09	0,01	-1,46	-0,16	2,28	0,25

В результате проведённого анализа показатели финансовой безопасности значительно выросли. А именно:

1. Увеличение ликвидности предприятия. На прогнозный 2020 год все коэффициенты ликвидности, участвующие в расчете интегрального показателя финансовой безопасности, увеличиваются, достигают и даже превышают пороговый уровень. Особенно вырос коэффициент абсолютной ликвидности на 0,17 за год.

2. Увеличение показателей, характеризующих эффективность деятельности предприятия. В прогонном году наблюдается рост коэффициента финансовой устойчивости предприятия на 0,93, тем не менее, показатель остаётся отрицательным и не достигает порогового значения. Коэффициента финансовой активности не меняется. Благоприятная тенденция роста связана, прежде всего, с увеличением суммы прибыли.

3. Устойчивое развитие предприятия. Соотношение темпов роста активов, выручки и прибыли соблюдаются. К концу анализируемого периода величина активов, выручки от выполненных работ и прибыли увеличивается, что является благоприятной тенденцией для предприятия.

4. Рост рентабельности. Уровень рентабельности активов и продаж значительно увеличивается на 3,74 и 74,74 соответственно.

Далее проведём оценку уровня финансовой безопасности для ООО «Тройка-плюс» с учётом предложенных мероприятий (таблице 26).

Таблица 26 - Интегральная оценка уровня финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» с учётом предложенных мероприятий.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Прогноз
1. Интегральный показатель ликвидности	1,97	0,33	1,38
2. Интегральный показатель финансовой устойчивости	-1,30	-5,24	-3,38
3. Интегральный показатель деловой активности	22,08	2,12	15,83
4. Интегральный показатель эффективности деятельности	0,84	-9,01	6,35
Совокупная интегральная оценка финансовой безопасности	23,59	-11,80	20,17
Пороговый уровень финансовой безопасности	13	13	13

Рисунки наглядно демонстрируют динамику составляющих интегрального показателя финансовой безопасности предприятия за трехлетний период с учётом прогноза (рисунок 10) и динамику интегрального показателя финансовой безопасности в сравнении с пороговым уровнем (рисунок 11).

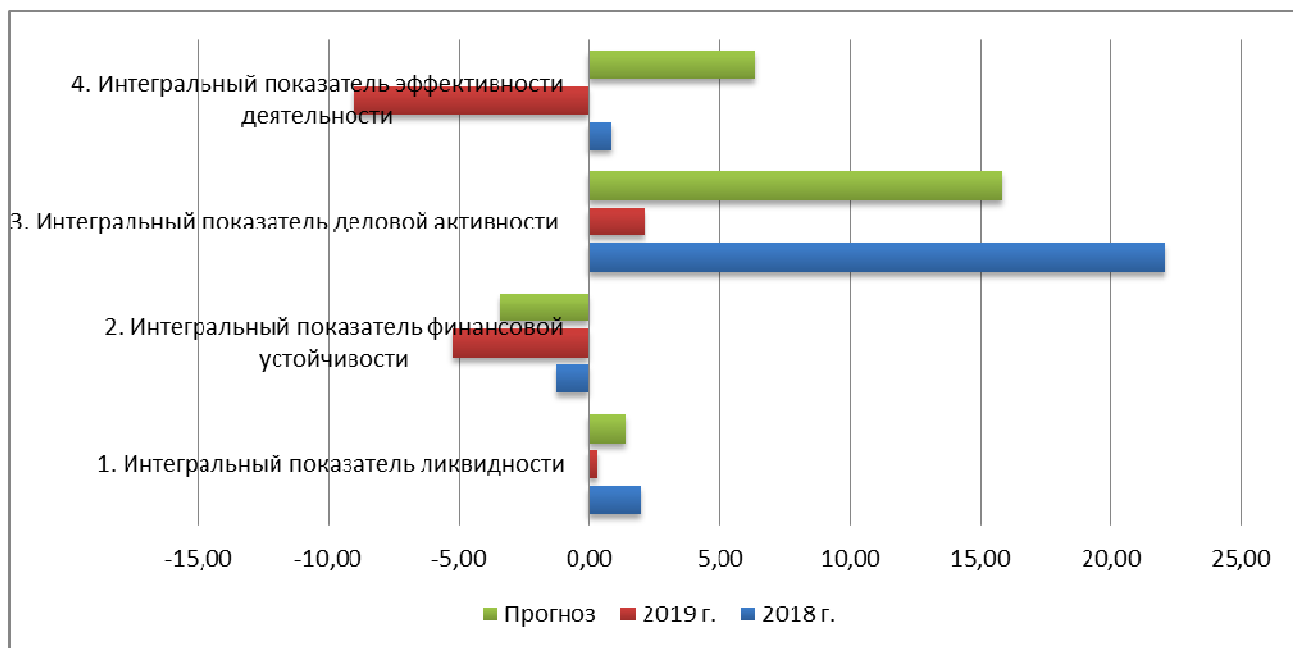


Рисунок 10 - Динамика составляющих интегрального показателя финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс» с учётом прогноза



Рисунок 11 - Динамика интегрального показателя финансовой безопасности ООО "Тройка-плюс" с учётом прогноза

На основании полученных результатов можно сделать следующие выводы:

1. Рекомендуемые мероприятия позволили повысить финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс» выше порогового уровня. В прогнозе они составили 20,17.

2. Значительный рост общего интегрального показателя финансовой безопасности предприятия произошёл, главным образом, в результате роста показателей деловой активности и эффективности деятельности, а также за счёт увеличения доходности и способности к самокупаемости.

3. Таким образом, к концу изучаемого периода наблюдается положительная динамика совокупного интегрального показателя. Это говорит о достаточном уровне финансовой безопасности на предприятии ООО «Тройка-плюс», что свидетельствует о положительном влиянии предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью выпускной квалификационной работы являлась разработка мероприятий для повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс», а также для снижения рисков и предотвращения угроз экономической безопасности.

Объектом исследования выступало общество с ограниченной ответственностью «Тройка-плюс». Основной вид деятельности предприятия - деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания и общественного питания, также указано 14 дополнительных видов деятельности.

Предметом исследования являлись финансовые результаты деятельности ООО «Тройка-плюс».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучены теоретические основы оценки и обеспечения финансовой безопасности организации;
- определены критерии и методы оценки финансовой безопасности организации;
- проведён анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тройка-плюс»;
- проанализированы основные угрозы финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс»;
- разработаны мероприятия для повышения финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс».

На основании анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности, анализа внутренней и внешней среды, оценки текущего состояния финансовой безопасности ООО «Тройка-плюс», были выявлены следующие проблемы:

- текущее финансовое состояние предприятия можно охарактеризовать как «неудовлетворительное»;
- предприятие имеет неустойчивое финансовое состояние и не является платежеспособным;
- за анализируемый период наблюдается снижение объемов продаж;
- темпы роста затрат опережают темпы роста выручки;
- на конец анализируемого периода на предприятии наблюдается отрицательный финансовый результат – убыток;
- интегральный показатель финансовой безопасности ниже порогового значения;
- анализ внешней среды предприятия показал, что наибольшую угрозу для компании представляют рыночные факторы, то есть факторы роста конкуренции и падение спроса.

Таким образом, с целью снижения рисков и предотвращения угроз экономической безопасности ООО «Тройка-плюс», а также для повышения его финансовой безопасности можно порекомендовать следующие мероприятия:

- Снижение затрат
- Расширение ассортимента предоставляемых услуг;
- Привлечение новых клиентов и удержание старых (стимулирование).

Проанализировав формирование прибыли ООО «Тройка-Плюс» было выявлено, что несмотря на резкое сокращение объемов выручки в 2019 году на 68%, полная себестоимость снизилась лишь на 51%, это произошло вследствие роста управленческих расходов на 4% по сравнению с 2018 годом. Данный факт был обусловлен ростом затрат на ЖКХ. Падение объемов выручки было связано с сокращением спроса на услуги ресторана. При этом затраты на заработную плату персонала, постоянный закуп продуктов питания для ресторана и т.д. не только не сократились, а по многим позициям, наоборот, увеличились. Также треть управленческих расходов – это оплата ЖКХ за ресторанный комплекс. Анализ структуры выручки и себестоимости позволил сделать вывод, что ресторанное

направление в настоящий момент является нерентабельным и приносит убытки ООО «Тройка-плюс».

В качестве направления снижения затрат в работе было предложено – передать ресторанный комплекс в аренду. Это позволит увеличить доходы ООО «Тройка-плюс» и сократить расходы.

С целью повышения уровня конкурентоспособности гостиницы в работе было предложено расширение ассортимента предоставляемых гостиницей услуг, а именно:

- 1) Оборудование собственного паркинга
- 2) Трансферы отдыхающих на пляж
- 3) Сотрудничество со спортивно-оздоровительными комплексами
- 4) Электронное бронирование
- 5) Размещение сезонных рабочих.

Реализация рекомендуемых мероприятий позволит ООО «Тройка-плюс» получить прибыль в размере 580 тыс. руб. Это, в свою очередь, позволит повысить финансовые результаты деятельности ООО «Тройка-плюс» и выведет его из убыточного состояния.

Проведенная в работе прогнозная оценка влияния рекомендуемых мероприятий на финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс» позволяет сделать следующие выводы:

1. Рекомендуемые мероприятия позволили повысить финансовую безопасность ООО «Тройка-плюс» выше порогового уровня. В прогнозе они составили 20,17.

2. Значительный рост общего интегрального показателя финансовой безопасности предприятия произошёл, главным образом, в результате роста показателей деловой активности и эффективности деятельности, а также за счёт увеличения доходности и способности к самокупаемости.

3. Таким образом, к концу изучаемого периода наблюдается положительная динамика совокупного интегрального показателя. Это говорит о

достаточном уровне финансовой безопасности на предприятии ООО «Тройка-плюс», что свидетельствует о положительном влиянии предложенных мероприятий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Правовые акты

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019 № 430-ФЗ) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 4-ФЗ (ред. от 18.03.2019 № 34-ФЗ) / опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

3 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 24.04.2020 № 147-ФЗ) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

4 Федеральный закон: Об обществах с ограниченной ответственностью: принят Гос. Думой 14.01.1998 № 14-ФЗ (04.11.2019 № 356-ФЗ) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

5 Закон РФ "О защите прав потребителей" от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 24.04.2020) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>

6 Постановление Правительства РФ "Об утверждении Правил предоставления гостиничных услуг в Российской Федерации" от 09.10.2015 N 1085 (ред. от 18.07.2019) / Опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.consultant.ru>

Книги и статьи

7 Акбердин, Р.З. Экономическое обеспечение логистики и финансовые потоки: Учебное пособие / Р.З. Акбердин. – ГУУ. – М., 2014. – 456 с.

- 8 Антонов, Г.Д. Антикризисное управление организацией: учебное пособие / Г.Д. Антонов, В.М. Тумин. – НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 142 с.
- 9 Архипов, А.Г. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А.Г. Архипов, А.М. Городецкий, Б.Р. Михайлов // Вопросы экономики. – 2014. – № 12. – С. 31.
- 10 Баграмян, В.Ю. Концепции и этапы развития финансовой устойчивости в российской и зарубежной практике / В.Ю. Баграмян // Актуальные проблемы экономики, социологии и права – 2016. – №3. – С. 15-21.
- 11 Байлик, С.И. Гостиничное хозяйство: организация, управление, обслуживание / С.И. Байлик. – Киев: Альтерпресс, 2017. – 329 с.
- 12 Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 215 с.
- 13 Вагина, Н. Д. Диагностика и прогнозирование угроз организации : учебно-методическое пособие / Н. Д. Вагина. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. — 102 с.
- 14 Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 279 с.
- 15 Бреев, Б.М. Развитие сферы гостиничных услуг / Б.М. Бреев // Российский экономический журнал. – 2016. – № 10. – С. 56-60.
- 16 Бурменко, Т.Д. Сфера услуг экономика / Т.Д. Бурменко, Н.Н. Даниленко, Т.А. Туренко. – М.: КНОРУС, 2017. – 328 с.
- 17 Виноградова, М. В. Организация и планирование деятельности предприятий сферы сервиса: учеб. пособие для вузов / М. В. Виноградова, З. И. Панин. — М.: Дашков и К, 2016. – 464 с.
- 18 Волков, Ю.Ф. Введение в гостиничный и туристический бизнес: учебник / Ю. Ф. Волков. – Ростов н/д: Феникс, 2014. – 352 с.

- 19 Глебов, А.В. Конкурентоспособность // Маркетинг. – 2015. – №11. – С. 5-17.
- 20 Демидов, Л.П. Основными тенденции в развитии гостиничного бизнеса являются / Л. Демидова // Отель. – 2017. – №13. – С. 42-43.
- 21 Ефимова, О.П. Экономика гостиниц и ресторанов: учеб. пособие для вузов / О.П. Ефимова, Т.А. Олефиренко. – М.: Новое знание, 2016. – 392 с.
- 22 Зуй, Н.П. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления / Н.П. Зуй // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – №4. – С.133-141
- 23 Кормишкина, Л.А. Экономическая безопасность организации: учебное пособие / Л.А. Кормишкина. - М.: РИОР: ИНФРА-М, 2018. – 293 с.
- 24 Кучеров, И.И. Институты финансовой безопасности / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 246 с.
- 25 Морозова, И.Л. Проблемы оценки финансового состояния предприятия / И.Л. Морозова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016. – №50-2. – С. 41- 45.
- 26 Нечаева, Е.С. Анализ и прогнозирование кадровых рисков в организации / Е.С. Нечаева // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2014. – №1-1. – С. 145-154.
- 27 Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. – М.: Форум, 2014. – 240 с.
- 28 Савицкая, Г.В. Методика комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 432 с.
- 29 Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие / Суглобов А.Е., Орлова Е.А. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 271 с.
- 30 Трубочкина, М.И. Управление затратами предприятия / М.И. Трубочкина. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 218 с.
- 31 Шеремет, А.Д. Финансы предприятий: учебное пособие / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 443 с.

32 Яковлев, Г.А. Экономика гостиничного хозяйства: учеб. пособие для вузов / Г. А. Яковлев. – М.: РДЛ, 2016. – 328 с.

Internet-источники

33 Керимов Р.Ф., Применение системы сбалансированных показателей для выявления предпринимательских рисков в гостиничном бизнесе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> – Дата доступа: 19.05.2020.

34 Скопина И.В., Рогачев А.Ф., Повышение конкурентоспособности гостиничного бизнеса в рыночных условиях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> – Дата доступа: 11.06.2020.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о финансовых результатах

Таблица А.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Тройка-плюс» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатель		За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.
наименование	код			
Выручка	2010	3 268	1 887	610
Себестоимость продаж	2120	2 196	1 386	438
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 072	501	172
Коммерческие расходы	2210			
Управленческие расходы	2220	1 396	423	442
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-324	78	-270
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340			
Прочие расходы	2350	9	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	116	36	22
Текущий налог на прибыль	2410	-341	42	-292
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421			
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400	102	13	-13

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Бухгалтерский баланс

Таблица Б.1 – Активы ООО «Тройка-плюс» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

АКТИВ	Код	На 31.12.17г.	На 31.12.18г.	На 31.12.19г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результат исследований и разработок	1120			
Основные средства	1130	90	40	24
Доходные вложения в материальные ценности	1140			
Финансовые вложения	1150			
Отложенные налоговые активы	1160			
Прочие вне оборотные активы	1170			
Итого по разделу I.	1100	90	40	24
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	49	49	136
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	3	15	15
Финансовые вложения	1240			
Денежные средства	1250	2	187	28
Прочие оборотные активы	1260	16	22	6
Итого по разделу II	1200	70	273	185
БАЛАНС	1600	160	313	209

Таблица Б.2 – Пассивы ООО «Тройка-плюс» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

ПАССИВ	Код	На 31.12.17г.	На 31.12.18г.	На 31.12.19г.
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30
Собственные акции, выкупленные у акционеров (-)	1320			
Переоценка вне оборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-402	-373	-678
Итого по разделу III	1300	-372	-343	-648
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Резервы под условные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400	0	0	0
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520	532	656	857
Доходы будущих периодов	1530			
Резервы предстоящих расходов	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	532	656	857
БАЛАНС	1700	160	313	209