

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

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕН

Рецензент, директор ООО «АЛЬТА»

_____ / А.Р. Аминев /

« ____ » _____ 20 ____ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____ / А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Разработка концепции экономической безопасности предприятия
(на примере ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 503. ВКР

Консультант, должность

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель ВКР к.э.н. доцент

_____ / М.И. Раскатова /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Консультант, должность

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Автор

студент группы ЭУ – 568

_____ / А.Е. Климченко /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Консультант, должность

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.

Нормоконтролер

_____ / Е.В. Курьшова /

« ____ » _____ 20 ____ г.

АННОТАЦИЯ

Климченко А.Е. «Разработка концепции экономической безопасности предприятия (на примере ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»)» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–568, 105 с., 11 ил., 39 табл., библиогр. список – 40 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки концепции экономической безопасности предприятия (на примере ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»).

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, четырех разделов, заключения, библиографического списка и приложений.

В работы рассмотрены основные аспекты разработки концепции экономической безопасности предприятия, дано описание деятельности и основное конкурентное окружение предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выявлены угрозы экономической безопасности, а также обоснована необходимость формирования концепции экономической безопасности рассматриваемого предприятия. В заключительном разделе работы проведена оценка выявленных угроз, на их основе определены направления концепции экономической безопасности, предложены рекомендации, направленные на устранение данных угроз, разработана концепция экономической безопасности для ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

Результаты работы имеют практическую значимость и могут быть применены в деятельности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	10
1.1 Экономическая безопасность предприятия: понятие, виды, угрозы в деятельности предприятия.....	10
1.2 Концепция экономической безопасности предприятия: сущность и основные положения.....	19
1.3 Методический инструментарий разработки концепции экономической безопасности предприятия.....	23
2 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ»	30
2.1 Описание деятельности предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	30
2.2 Основное конкурентное окружение предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	33
3 ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ»	43
3.1 Оценка ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	43
3.2 Оценка деловой активности и рентабельности предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	52
3.3 Анализ риска угрозы банкротства.....	58
3.4 SWOT-анализ и выявление угроз экономической безопасности предприятия.....	65
4 РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ»	69
4.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	69
4.2 Характеристика основных видов угроз и оценка рисков, влияющих на экономическую безопасность ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	72
4.3 Разработка мер по предотвращению угроз экономической безопасности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» и оценка их эффективности.....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	98
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	101
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс.....	105

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о движении денежных средств ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	106
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Анализ ликвидности.....	107
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Альбом иллюстраций.....	108

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. В настоящее время такой аспект в деятельности предприятия как экономическая безопасность становится основой его эффективного функционирования. В условиях рыночных отношений обеспечить производственному предприятию эффективное функционирование и конкурентные преимущества может только эффективная система управления его производственной деятельностью, которая позволит сохранить его экономическую безопасность, правильно реагируя на внешние и внутренние угрозы.

Важным шагом на пути обеспечения экономической безопасности предприятия является разработка концепции экономической безопасности, так как с ее помощью будет определен четкий план действий, который позволит оперативно отреагировать на выявленные угрозы и риски. Таким образом, тема данной выпускной квалификационной работы актуальна, так как позволяет структурировать действия, направленные на сохранение и поддержание экономической безопасности предприятия.

Цели и задачи. Цель выпускной квалификационной работы – разработка концепции экономической безопасности предприятия на примере ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

Достижению цели выпускной квалификационной работы будет способствовать выполнение следующих задач:

- 1) раскрыть теоретические основы экономической безопасности предприятия и теоретические основы концепции экономической безопасности предприятия;
- 2) дать общую характеристику предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»;
- 3) провести анализ финансового состояния ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»;

4) рассмотреть возможные угрозы экономической безопасности и разработать концепцию экономической безопасности.

Объект и предмет. Объектом исследования является ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

Предмет исследования – угрозы, влияющие на экономическую безопасность ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

Практическая значимость работы. Результаты работы имеют практическую значимость и могут быть применены в деятельности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой».

Методология и методы. При написании выпускной квалификационной работы использованы как теоретические, так и практические способы исследования. В теоретических методах были использованы следующие: классификация, изучение и анализ литературы, анализ документации, архивных источников. В практических методах использовался расчёт коэффициентов.

Информационная база. Информационную основу исследования составили данные бухгалтерской отчетности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» за 2016-2020 гг. (форма 1,2), а также данные годовых отчетов о деятельности компании в 2016-2020 гг.

Теоретическую и методическую основу исследования составили статистические материалы, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, статьи, специальная литература по финансовому менеджменту, экономическому анализу, управлению экономической безопасностью предприятий, Интернет-ресурсы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Экономическая безопасность предприятия: понятие, виды, угрозы в деятельности предприятия

Термин «экономическая безопасность» относительно недавно стали использовать как экономическая категория в отечественной экономической литературе. В первую очередь, это связано, с отсутствием использования такого же или аналогичного этому понятия в экономической теории за рубежом, где большее распространение получил термин «национальная безопасность». Методология определения сущности категории «экономическая безопасность» в России отличается от трактовки этого выражения за рубежом. До начала 1990-х гг., в отечественной литературе не было достаточного развития исследования проблем национальной безопасности, а тем более проблем экономической безопасности. В период системной трансформации экономики обоснование теории путей обеспечения экономической безопасности в России стало актуальным, когда сопутствующие рыночные реформы изменений экономической ситуации сделали ее более уязвимой для различных характера экономических угроз. Главное существенное влияние на генезис категорий экономической безопасности, в которых формировались и развивались подходы к теоретическому осмыслению данной проблемы, оказали макроэкономические условия.

Классификация определений экономической безопасности осуществляется по следующим параметрам:

- 1) по содержанию понятия экономическая безопасность представлена как:
 - состояние;
 - защищенность;
 - совокупность (в том числе система);
 - способность;

– качественная характеристика;

– режим;

2) по объекту экономической безопасности выделяются следующие подходы:

– жизненно важные интересы;

– национальные интересы (в том числе государственные);

– условия и факторы;

– экономика (в том числе экономические системы, экономические отношения, экономика страны, национальная экономика, национальное хозяйство и народное хозяйство);

3) по целевой функции подходы группируются следующим образом:

– определение способности;

– обеспечение;

– поддержка и поддержание;

– создание (условий).

4) по идентификации негативных воздействий определения подразделяются на следующих группы:

– угрозы: внешние и внутренние;

– опасности и угрозы;

– неблагоприятные условия развития внутренних и внешних процессов;

– факторы: внешние, внутренние, непредсказуемые;

– без указания негативных воздействий.

Система, представляющая собой устойчивую совокупность установившихся норм, правил, которые регулируют отношения между элементами системы с целью достижения состояния с наименьшим количеством отрицательных воздействий это экономическая безопасность.

Затрагивают всех без исключения предприятий и организаций, вопросы обеспечения экономической безопасности, рыночные условия в современном мире. Система обеспечения экономической безопасности должна не только подавать оперативные сигналы о вероятных угрозах и реагировать на них, но и

предупреждать их возникновение. Система обеспечения экономической безопасности, снимает частично, неопределенность и риск, может позволить хозяйствующему субъекту сосредоточивать максимально усилия на активизацию инноваций в деятельности и стратегическом развитии предприятий.

Экономическая безопасность организаций и предприятий является объектом теоретических и прикладных исследований, так как в условиях неопределенности экономической деятельности выявление и нейтрализация негативных факторов становятся залогом успешного функционирования.

Трактовки сущности экономической безопасности организации представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Сущность экономической безопасности

Автор	Содержание
Степичева О.А., Мамонтов В.Д.	Характеризуют экономическую безопасность экономики предприятия и органов управления, обеспечивающую гарантированную защиту декларируемых интересов и целей хозяйствующего субъекта от возможных угроз ¹ .
Сенчагов В.К.	Экономически безопасным является такое состояние хозяйственной деятельности предприятия, при котором обеспечиваются его надежная защита от внешних и внутренних факторов, угрожающих его функционированию и существованию ² .
Гончаренко Л.П.	Экономическая безопасность – состояние, при котором ресурсы, использованные для предотвращения угроз и стабильного функционирования организации, используются эффективно ³ .
Глушкова А.М. Киселицы Е.П.	Экономическая безопасность организации трактуется как состояние наиболее эффективного использования ресурсов с целью ликвидации угроз и обеспечения эффективного и стабильного функционирования компании в текущем и перспективном периодах ⁴ .
Манохина Н.В.	Экономическая безопасность фирмы определяется как наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры фирмы ее стратегическим целям и задачам ⁵ .

¹ Вестник Тамбовский университет, серия гуманитарной науки, 2011 г., том 104, №12–2, стр. 445–449.

² Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2005. – 896 с.

³ Справочник экономики, 2004 год, №12, стр. 31–36.

⁴ Киселица // Академический вестник. – 2013. – № 4 (26). – С. 85–90.

⁵ Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. // Экономическая безопасность 2014.– С. 96.

Несмотря на различия представленных определений экономической безопасности предприятия, в основе понимания сущности таковой состояние, при котором обеспечивается эффективное использование ресурсов и осуществляется комплекс мероприятий по предупреждению и устранению внутренних и внешних угроз.

Выделяют следующие методологические подходы к трактовке экономической безопасности предприятия (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Подходы к пониманию сущности экономической безопасности предприятия

Подход	Представители	Сущность
Системный	С.Ю. Буланов	Экономическая безопасность включает в себя состояние организационных, производственных и юридических отношений, материальных и интеллектуальных ресурсов, при котором обеспечивается стабильность функционирования, финансово-коммерческий успех. ⁶
Ситуационный	С.Ю. Глазьев	Экономическая безопасность – это такое состояние экономики, при котором предприятие самостоятельно обеспечивает устойчивое социально-экономическое развитие и поддерживает необходимый уровень конкурентоспособности. ⁷
Функциональный	Е.А. Олейников	Экономическая безопасность предприятия - широкое понятие, включающее финансовую, интеллектуальную, кадровую, политико-правовую, экологическую, информационную и силовую сферы ⁸ .
Процессный	Д.В. Белкин	Экономическая безопасность пронизывает все уровни организационной структуры предприятия. Изучаются бизнес-процессы, существующие на предприятии и их влияние на экономическую безопасность предприятия. Каждый процесс при этом на своем «выходе» сконцентрирован на достижении результатов, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйственной деятельности ⁹ .

⁶ Буланов С.Ю. Социально-экономические угрозы экономической безопасности России и европейский опыт их предотвращения. – М., 2007.

⁷ Глазьев С.Ю. Безопасность экономическая // Политическая энциклопедия. М., 1999. Т. 1.

⁸ Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность) / Под. ред. Е.А. Олейникова. – М., 1997.

⁹ Белкин Д.В. Основные подходы к исследованию экономической безопасности предприятий // Вектор науки Тольяттинского Государственного Университета – 2011., №4(18), 183 с.

Угроза безопасности – обстоятельства и условия, формирующие опасность актуально важных интересов. К актуально важным интересам отнесена совокупность нужд, удовлетворенность которых надежно гарантирует наличие и возможности современного развития личности, общества и государства - основных объектов безопасности.

Угрозы экономической безопасности предприятия – это реальная или потенциальная возможность проявления деструктивного воздействия различных факторов на его развитие, приводящего к определенному экономическому ущербу.

При принятии управленческих решений наиболее важным является контроль над внутренними угрозами предприятия. В таблице 1.3 представлена классификация угроз экономической безопасности по функциональным составляющим.

Таблица 1.3 – Угрозы экономической безопасности предприятия

Функциональная составляющая ЭБП	Наименование угроз ЭБП
1. Финансы	Неэффективное управление активами предприятия
2. Персонал	Недостаточная квалификация сотрудников
3. Производство	Несовершенное производство (не отвечающее требованиям времени, не способное выпускать конкурентную продукцию)
4. Маркетинг	Несоответствие продукции требованиям рынка
5. Правовая составляющая	Недооценка необходимости комплексной юридической экспертизы любых планируемых и осуществляемых предприятием действий на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства
6. Информация	Плохое взаимодействие подразделений предприятия, задействованных в проведении всестороннего анализа получаемой информации
7. Экология	Превалирование коммерческих интересов собственников над осознанием необходимости сохранения окружающей среды
8. Охранная составляющая	Негативные воздействия, направленные на нанесение ущерба имуществу, в том числе угрозы снижения стоимости активов предприятия и потери им финансовой независимости

Угрозы экономической безопасности могут быть классифицированы на основе бизнес-процессов предприятия (таблица 1.4).

Таблица 1.4 – Классификация угроз экономической безопасности предприятия на основе бизнес-процессов его функционирования

Бизнес-процессы предприятия	Угрозы экономической безопасности
Бизнес-процессы совершенствования и развития	
Стратегическое управление	Неправильная постановка стратегии, миссии, целей деятельности предприятия, нерациональный выбор видов производимой продукции
Развитие технологий	Несовершенство существующих технологий производства, ошибочность в выборе и внедрении новых производственных технологий
Управление проектами	Ошибочный выбор проектов, принимаемых ко внедрению на предприятии
Управление качеством	Несоответствие существующим стандартам качества сырья и материалов выпускаемой (производимой) продукции
Бизнес-процессы ведения основной деятельности	
Материально-техническое снабжение и сбыт	Отсутствие оптимизации объема и сроков поставки заказа (сырья и материалов); Нерациональная ценовая политика закупки сырья, низкое его качество
Производственные процессы	несоблюдение сроков производства продукции; кризис недо- или перепроизводства продукции; моральное устаревание производимой продукции;
Маркетинговая деятельность и продажи	Неверное определение маркетинговой стратегии предприятия и позиционирования товара на рынке; нерациональная ценовая политика; ограниченность рынка сбыта
Обслуживание деятельности сервисными службами	Игнорирование рекламной деятельности Нарушение правил послепродажного обслуживания
Вспомогательные бизнес-процессы	
Поддержание инфраструктуры предприятия	Ошибки в разработке планов развития предприятия; недостоверное ведение бухгалтерского учета и составления отчетности предприятия
Инженерно-техническое обеспечение	Отклонения в режиме работы предприятия по причине технических неполадок, дефектов основных средств
Информационное обеспечение	Обеспечение сохранности и конфиденциальности информации
Документооборот	Несоответствие ведения бухгалтерского учета правила документооборота; неточность в отражении данных; нарушение сроков сдачи документов
Управление персоналом	Организация режима труда и отдыха персонала; назначение материально-ответственных лиц; определение уровня доступа к работам и документам

Особое внимание необходимо обратить на угрозы финансовой безопасности предприятия. В таблице 1.5 представлены основные угрозы финансовой безопасности предприятия, выделенные Бланком И.А.

Таблица 1.5 – Угрозы экономической безопасности предприятия со стороны финансов

Признак классификации	Виды угроз финансовой составляющей экономической безопасности
Уровень финансовой деятельности	Угрозы финансовой деятельности предприятия в целом Угрозы финансовой деятельности отдельных структурных подразделений (центров ответственности) предприятия Угрозы финансовой деятельности по осуществлению отдельных хозяйственных операций предприятия
Функциональный вид финансовой деятельности	Угрозы, проявляемые в сфере инвестиционной деятельности предприятия Угрозы, проявляемые в сфере кредитной деятельности предприятия Угрозы, проявляемые в сфере эмиссионной деятельности предприятия Угрозы, проявляемые в сфере инновационной деятельности предприятия
Объектная направленность	Угрозы финансовым операциям предприятия Угрозы активам предприятия Угрозы финансовой информации предприятия Угрозы финансовым технологиям предприятия Угрозы финансовому персоналу предприятия
Характер проявления	Реальные угрозы Потенциальные угрозы
Источники возникновения	Внешние угрозы Внутренние угрозы
Характер происхождения	Угрозы, генерируемые действием объективных факторов и условий Угрозы, генерируемые действиями субъектов финансовых отношений предприятия
Временной период	Текущие угрозы Долговременные угрозы
Уровень вероятности реализации	Угрозы с низким уровнем вероятности Угрозы со средним уровнем вероятности Угрозы с высоким уровнем вероятности Угрозы, вероятность которых определить невозможно
Размер возможного ущерба	Угрозы с допустимым уровнем ущерба Угрозы с критическим уровнем ущерба Угрозы с катастрофическим уровнем ущерба
Возможность предвидения	Прогнозируемые (предсказуемые) угрозы Непрогнозируемые (непредсказуемые) угрозы

Для анализа уровня экономической безопасности используются различные подходы.

В таблице 1.6 представлены показатели, используемые для оценки экономической безопасности предприятия российскими исследователями.

Таблица 1.6 – Показатели оценки уровня экономической безопасности предприятия

Автор	Показатели	Область оценки
В.К. Сенчагов ¹⁰	Разрозненные показатели отношения спроса на продукцию предприятия и его производственных мощностей; доля инновационной продукции во всей продукции предприятия; конкурентоспособность предприятия и его продукции; износ основных фондов; сумма ежегодного обслуживания кредитов; рентабельность продукции и активов; наличие оборотных средств.	Оценка устойчивости развития предприятия
Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов ¹¹	Комплексный показатель оценки экономической безопасности предприятия на основе результатов анализа показателей, характеризующих ключевые детерминанты макро-, мезо- и микро- уровня.	Оценивает практически все ключевые детерминанты,
И.М.Подмолодина, В.П.Воронин и Е.М. Коновалова ¹²	Показатели анализа финансового состояния, сведенные к единому интегральному показателю	Оценивают устойчивость развития предприятия
А.М. Воротынская ¹³	Разрозненные показатели экономической безопасности предприятия по составляющим (финансовая, кадровая, производственно-технологическая и др.) без пороговых значений	Оценивает некоторые ключевые детерминанты
А.А. Краснощек ¹⁴	Показатель «потенциала экономической безопасности» определяется на основе финансовых показателей и устойчивости экономического роста	Направленность на оценку стадий жизненного цикла организации

¹⁰Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2005. – 896 с.

¹¹Колесниченко Е. А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2013. - №11 (127). – С. 56–62.

¹²Подмолодина И.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятия / И.М. Подмолодина, В.П. Воронин, Е. М. Коновалова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2012. – №4(54). – С. 156–161.

¹³Воротынская А.М. Особенности оценки уровня экономической безопасности на современном предприятии / А.М. Воротынская // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2013. - №2 (80). – С. 98-100

¹⁴Краснощек А.А. Некоторые аспекты анализа и оценки экономической безопасности / А.А. Краснощек // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. академика М.Ф. Решетнева. – 2011. - №3. – С. 214-218.

Окончание таблицы 1.6

Автор	Показатели	Область оценки
Н.Н. Сигитова ¹⁵	Показатели анализа его финансового состояния (ликвидность, устойчивость, рентабельность, оборачиваемость) и оценки вероятности банкротства	Оценивают показатели устойчивости, косвенно характеризую безопасность
И. Я. Лукасевич ¹⁶	Показатели внутреннего и устойчивого роста, экономическая добавленная стоимость	Оценивают устойчивость развития предприятия
А. Шеремет, Р. Сайфулин ¹⁷	Показатели оценки абсолютной, нормальной устойчивости, неустойчивого и кризисного состояния предприятия в текущей, кратко- и долгосрочной перспективе	Оценивают устойчивость развития и специфические стадии жизненного цикла предприятия
И.А. Павлова ¹⁸ , Л.А. Запорожцева ¹⁹	Показатели ликвидности, платеже- и кредитоспособности, оборачиваемости, рентабельности и экономической добавленной стоимости с закономерностью их изменения по стадиям жизненного цикла	Оценивают устойчивость развития и стадии жизненного цикла предприятия
Роберт С. Каплан, Дейвид П. Нортон ²⁰	Система сбалансированных показателей оценки бизнес-процессов; финансов; персонала; контрагентов	Оценивает практически все ключевые детерминанты и уровень экономической безопасности

Представленные подходы отличаются охватом области анализа, используемыми показателями, выделением ключевых детерминант оценки уровня экономической безопасности предприятия.

Под угрозой безопасности компании подразумевают реально либо потенциально вероятные воздействия, либо условия преднамеренного, либо случайного (неумышленного) нарушения режима функционирования

¹⁵Сигитова Н.Н. Разработка методики диагностики экономической безопасности предприятия / Н.Н. Сигитова // Сибирская финансовая школа. – 2007. - №4. – С. 41-46

¹⁶Лукасевич И.А. Финансовый менеджмент учебник / И.А. Лукасевич. – М.: Эксмо, 2007. – 768 с.

¹⁷Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин – М.: ИНФРА-М, 1996.-176с.

¹⁸Павлова И.А. Сравнительная характеристика методик анализа финансового состояния / И.А. Павлова // Сборник научных статей аспирантов и соискателей НКИ. – Н. Новгород: НКИ, 2007. – №15. – С. 122-127.

¹⁹Ухина О.И. Методика финансового планирования устойчивого роста и развития коммерческих организаций / О.И. Ухина, Л.А. Запорожцева // Экономика и предпринимательство. – 2011. – №6 (23). – С. 123–126.

²⁰Каплан Роберт С. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Роберт С. Каплан, Дейвид П. Нортон. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2003. – 210 с.

предприятия путем нанесения материального (прямого, либо косвенного) ущерба, приводящего к финансовым потерям, в том числе и упущенную выгоду.

Источники угроз экономической безопасности могут выступать неожиданные явления природы, неустойчивость технических компонентов, положение экономики, политические процессы, ошибочные решения и запаздывание заключений, прочие ошибки менеджмента, действия соперников.

1.2 Концепция экономической безопасности предприятия: сущность и основные положения

Для построения надежной системы экономической безопасности предприятия предполагается проведение комплекса последовательных экономических мероприятий. Начальным этапом построения системы является разработка Концепции экономической безопасности конкретного предприятия.

Концепция экономической безопасности организации предполагает собой концепцию представлений, мыслей, целевых направлений, пронизанных общим планом, в задачу защищенности главных предметов защищенности организации, а кроме того концепцию мер, путей, направлений свершения установленных задач и формирования подходящих условий с целью совершения задач бизнеса в обстоятельствах неопределенности, а кроме того существования внутренних и внешних опасностей.

Для обеспечения экономической безопасности предприятия разрабатывают документ, именуемый концепцией, гарантирующий, защиту организации от неблагоприятных воздействий, а также, определение действий оперативного реагирования на выявленные угрозы.

Концепция экономической безопасности предприятия, исходя из вышесказанного – это план действий, направленный на защиту всех ресурсов предприятия от внутренних и внешних угроз.

В основе концепции экономической безопасности лежит система мероприятий, обеспечивающие защиту предприятия от внешних и внутренних угроз, главная цель, которой состоит в обеспечении необходимого состояния безопасности, в котором предприятие может эффективно функционировать и получать прибыль.

Концепция экономической безопасности предприятия включает следующие блоки.

1. Описание проблемной ситуации в сфере экономической безопасности предприятия:

- анализ состояния окружающей среды;
- определение состояния предприятия, уровень защищенности объектов безопасности, надежности кадрового потенциала, состояния его функциональных составляющих;
- анализ реальных и потенциальных угроз, и их ранжирование по степени значимости или опасности по времени наступления или величине возможно нанесенного ущерба;
- определение причин и факторов зарождения опасностей и угроз;
- прогнозирование возможных негативных последствий отдельных опасностей и угроз, расчет возможного ущерба;
- формулирование проблемной ситуации.

2. Определение цели обеспечения экономической безопасности предприятия:

- выстраивание политики и стратегии экономической безопасности предприятия;
- определение цели экономической безопасности предприятия;
- постановка задач, способствующих достижению цели и реализации сформулированной политики и выбранного типа стратегии.

3. Построение системы обеспечения экономической безопасности предприятия:

- выяснение функций системы обеспечения экономической безопасности предприятия и выбор принципов её построения;
- определение объектов безопасности и анализ состояния их защищенности;
- выстраивание органов обеспечения экономической безопасности предприятия;
- разработка механизма обеспечения экономической безопасности предприятия;
- создание организационной структуры управления системой экономической безопасности предприятия.

3. Разработка методологического инструментария оценки состояния экономической безопасности предприятия:

- определение основополагающих критериев и показателей состояния экономической безопасности предприятия;
- установление методов для оценки состояния экономической безопасности предприятия;
- построение системы методов для анализа хозяйственного риска.

4. Расчет ресурсов и средств, необходимых для обеспечения экономической безопасности предприятия:

- расчет требуемого количества материально-технических, энергетических и других ресурсов, средств защиты и охраны объектов безопасности;
- определение необходимого количества людских ресурсов и затрат на их содержание и стимулирование труда;
- расчет финансовых затрат, необходимых для обеспечения экономической безопасности предприятия;
- сопоставление необходимых затрат с возможным ущербом от воздействия опасностей и угроз.

6. Разработка мер по реализации основных положений концепции экономической безопасности предприятия:

- выяснение условий, необходимых и достаточных для реализации концепции;

- нахождение источников ресурсного обеспечения концепции;
- выделение финансовых средств для реализации концепции;
- разработка стратегического плана (или программы), а также планов работы структурных подразделений службы экономической безопасности предприятия по решению задач, определенных концепцией;
- подготовка кадров для службы экономической безопасности предприятия, а также обучение сотрудников фирмы вопросам соблюдения правил безопасности, действиям в чрезвычайных ситуациях, правилам пропускного режима, работы с документами, соблюдению коммерческой тайны;
- создание службы экономической безопасности предприятия, и организация управления ею;
- установление технических средств защиты;
- контроль за эффективностью выполнения основных положений концепции экономической безопасности предприятия;
- развитие системы экономической безопасности предприятия, постоянная адаптация её к изменяющимся условиям, совершенствование методов и форм её работы.

7. Вывод о необходимости разработки и реализации концепции экономической безопасности предприятия и эффективности её применения:

- соответствие концепции экономической безопасности предприятия, обозначенных в ней целей и задач созданной системы экономической безопасности предприятия реальным и потенциальным угрозам и рискам;
- степень достаточности выделяемых ресурсов для реализации концепции экономической безопасности предприятия;
- способность службы экономической безопасности предприятия решить стоящие перед ней задачи;
- эффективность (экономическая, производственно-техническая и т.д.) реализации концепции экономической безопасности предприятия.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что на основе представленных блоков формируется концепция экономической безопасности предприятия, как внутренний документ предприятия. Цель концепции экономической безопасности предприятия содержит ответы на вопросы: что защищать, от кого и как.

1.3 Методический инструментарий разработки концепции экономической безопасности предприятия

Методический инструментарий разработки концепции основан на оценке состояния экономической безопасности предприятия. Эта оценка важна, поскольку представляет собой «активно задействованный потенциал, который является определяющим стабилизирующим фактором антикризисного развития, гарантом экономического роста и поддержания экономической независимости и безопасности»²¹.

С целью формирования эффективной концепции финансовой безопасности предприятия требуется необходимая разработка соответствующей документации предприятия.

Для разработки концепции экономической безопасности необходимо провести анализ на уровне партнеров и конкурентов, а также исследовать окружающую среду на макро- и микроуровнях. Состояние окружающей среды формирует либо благоприятную ситуацию для экономической безопасности предприятия, либо, наоборот, инициирует возникновение трудно прогнозируемых опасностей и угроз.

К важным аспектам при оценивании окружающей среды следует отнести:

– социально-экономическую и политическую ситуацию в стране, а также в регионе;

²¹Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.С. Безруких. – 4-е изд. – М.: Бухгалтерский учет, 2003. – 719 с.

- предсказуемое поведение властных структур и направления проводимой политики;
- статус правовой базы;
- наличие трудовых, материально-сырьевых и энергетических ресурсов;
- криминогенная ситуация в регионе;
- состояние рыночной среды: наличие необходимых ресурсов, рынков сбыта, приемлемого уровня цен, конкурентоспособности продукции, возможностей по налаживанию деловых контактов, наличие реальных и потенциальных конкурентов, состояние инфраструктуры рынка и т.д.

Важно также проводить изучение партнеров по деловым связям, их платежеспособности. Если при установлении деловых связей с недобросовестным контрагентом при нарушении им договорных обязательств предприятию может быть нанесен серьезный экономический ущерб.

Существенное значение имеет формирование информационной базы о результатах хозяйственной деятельности конкурентов, а именно, положении на рынке, ценообразовании, технологиях, качестве конкурентной продукции и других факторах, влияющих на экономическую безопасность предприятия.

При разработке Концепции изучается не только состояние окружающей среды, но и анализ состояния самого предприятия. Чем полнее и подробнее будет предоставлена информация, тем больше возможностей для объективного и обоснованного управленческого решения для создания надежной системы экономической безопасности предприятия.

Поэтому необходимо оценить состояние обеспечения предприятия ресурсами, степень защищенности объектов безопасности, надежность кадрового потенциала и, прежде всего тех, кто имеет доступ к коммерческой тайне и принимает ответственные рискованные управленческие решения. Следует также проводить оценку финансовой, информационной, кадровой, технико-технологической, экологической, интеллектуальной и других составляющих экономической

безопасности; возможности предприятия по созданию, содержанию и оснащению собственной службы безопасности.

Разработка и принятие концепции экономической безопасности позволит устанавливать приоритетные направления всей деятельности по обеспечению экономической безопасности предприятия, и раскрывается через ряд определенных, совокупных действий:

1. Нужно разработать подход, согласно которому предприятие создаст условия для разработки возможных путей предупреждения и ликвидации потенциальных угроз и негативных влияний со стороны внешней сферы деятельности.

2. Необходимо уделить внимание роли службы собственной безопасности организации во избежание утраты значимой информации и минимальной возможности ее разглашения.

3. Усиливать контроль над операциями и сделками, так как деятельность любого предприятия сопровождается именно при помощи этих операций.

4. Обеспечить грамотное юридическое сопровождение деятельности предприятия для решения внутренних вопросов, а также в деятельности.

Скорее все комплекс мер сможет во многом поспособствовать обеспечению стабильной защиты экономической безопасности предприятия при осуществлении его деятельности и при создании преимуществ организации в конкурентной среде рынка.

Концепция экономической безопасности состоит из 5 этапов: общие положения, цели, задачи, принципы организации и функционирования системы экономической безопасности, основные источники угроз, мероприятия по реализации мер по нейтрализации и пресечения угроз.

1 этап. Общие положения:

– общее представление о концепции экономической безопасности предприятия (для чего, на что направлена);

– определение значений основных понятий, используемых в концепции;

2 этап. Цели, задачи:

- определение основных целей ЭБП;
- приоритетные задачи обеспечения ЭБП.

3 этап. Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности: организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предприятия в целях максимальной эффективности должны основываться определенных принципах, таких как законности, экономической целесообразности, компетентности, непрерывности.

4 этап. Основные источники угроз:

- анализ реальных и потенциальных угроз, и их ранжирование по степени значимости или опасности по времени наступления или величине возможно нанесенного ущерба;
- определение причин и факторов зарождения опасностей и угроз;
- прогнозирование возможных негативных последствий отдельных опасностей и угроз, расчет возможного ущерба.

5 этап. Мероприятия по реализации мер по нейтрализации и пресечения угроз:

- распределение обязанностей (функций, прав, обязанностей, ответственности) субъектов безопасности;
- характеристика методов и мер обеспечения безопасности.

Состояние экономической безопасности предприятия характеризуется и оценивается с помощью показателей и критериев. Не существует строго определенной их совокупности, они могут выбираться с упором на специализацию предприятия, специфику отрасли, на основе экономической теории, исходя из предпочтений и взглядов экспертов или же из каких-либо других критериев.

В экономической литературе выделяют несколько подходов к оценке экономической безопасности предприятия, их можно разделить на: оценку без вычисления интегрального показателя экономической безопасности, с определением данного показателя, и совокупность того и другого – комплексный

подход. Подходы к оценке экономической безопасности предприятия представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Подходы к оценке уровня экономической безопасности

К самым применяемым на практике подходам, направленным на оценку экономической безопасности предприятия, относятся:

- индикаторный подход;
- ресурсно-функциональный подход;
- комплексный подход;
- подход на основе теории экономических рисков.

Также выделяют подход, который основан на анализе показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, он включает показатели: рентабельности, платежеспособности и финансовой устойчивости, деловой активности, эффективности использования имущества и инвестиционной привлекательности предприятия, и подход основанный на анализе прибыли (чистой прибыли). Данные подходы являются частными случаями индикаторного подхода. На практике их применение не может объективно отразить реальный уровень экономической безопасности предприятия. Обычно, они используются для экспресс-оценки состояния предприятия.

Сравнение подходов для оценки уровня экономической безопасности, их преимущества и недостатки представлены в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Преимущества и недостатки подходов к оценке экономической безопасности предприятия

Подход к оценке уровня экономической безопасности	Подход к определению экономической безопасности предприятия	Недостатки	Преимущества
Комплексный	Состояние эффективного использования ресурсов. Способность к стабильному функционированию, развитию. Состояние защищенности от угроз.	Сложность в расчетах вследствие необходимости расчета интегрального показателя. Не все методики учитывают отраслевые особенности предприятия	Позволяет сделать обоснованный вывод об общем уровне экономической безопасности предприятия. Учитывает несколько функциональных составляющих.
Ресурсно-функциональный	Состояние эффективного использования ресурсов. Наличие конкурентных преимуществ.	Концентрация на отдельных факторах экономической безопасности. Ориентация расчетов и оценок на прошлые периоды.	Позволяет подробно проработать каждую функциональную составляющую. Основывается на известных методиках.
Индикаторный	Состояние защищенности от угроз. Наличие конкурентных преимуществ	Требует обоснование точного значения порогового показателя. Может затрагивать не все функциональные составляющие. Не учитывает ряд отраслевых особенностей	Не возникают сложности в расчетах. Сравнение показателей с пороговыми значениями позволяет сделать объективные выводы
На основе теории экономических рисков	Состояние защищенности от угроз	Сложность расчетов. Оценка может носить вероятностный характер, что снижает эффективность принятия решений	Позволяет оценить конкретные риски, угрожающие экономической безопасности предприятия

Проведенное сравнение подходов к оценке экономической безопасности предприятия позволило сделать вывод, о том, что на практике наиболее

рационально проводить оценку в рамках комплексного подхода, тем не менее при использовании данной методики следует учитывать отраслевые особенности предприятия.

Выводы по разделу один

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что обеспечение экономической безопасности предприятия считается одной из основных целей для эффективного функционирования предприятия.

Для обеспечения экономической безопасности предприятия разрабатывают документ, именуемый концепцией. Концепция экономической безопасности предприятия – это план действий, направленных на защиту всех ресурсов предприятия от внутренних и внешних угроз.

В основе концепции экономической безопасности лежит система мероприятий, обеспечивающих защиту предприятия от внутренних и внешних угроз, ее главная цель – обеспечение необходимого состояния безопасности, в котором предприятие может эффективно функционировать и получать прибыль.

Методический инструментарий разработки концепции основан на оценке состояния экономической безопасности предприятия.

2 АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ» И ВЫЯВЛЕНИЕ УГРОЗ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2.1 Описание деятельности предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» (ООО «ЧСГС») – крупнейший на Урале производитель стальных цельносварных шаровых кранов, выпускаемых с 2003 г. под маркой LD. 16 лет компания работает на рынке. Компания активно ведет деятельность. За время работы завода производственная мощность предприятия выросла более чем в 300 раз и составляет на сегодняшний день 1,2 млн. шаровых кранов в год.

Занимает лидирующую позицию в России по производству общепромышленной трубопроводной арматуры. Имеет многолетний опыт разработки и производства трубопроводной арматуры; производит арматуру собственной конструкции и разработало оригинальную конструкцию для систем ГВС/ХВС в ЖКХ. Главная задача, решаемая предприятием, – интеграция в глобальные цепочки поставок.

Урал, главный металлоперерабатывающий регион страны, предлагает сегодня достойную альтернативу европейским изделиям. Так, компания ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», которую на рынке представляет торговая марка LD, выпускает краны шаровые LD высокого качества, которые используются в различных областях промышленности.

ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» представляет собой общество с ограниченной ответственностью, является юридическим лицом и действует на основе Устава, имеет собственное имущество, самостоятельный баланс и расчетный счет.

Шаровые краны LD предназначены для монтажа в трубопроводах, предназначенных для транспортировки нефти и газа, системах тепловодоснабжения, технологических трубопроводах, различных агрегатах.

Данная марка представляет стальные цельносварные шаровые краны промышленного назначения, предназначенные для монтажа в трубопроводах для транспортировки нефти и газа, системах тепловодоснабжения, различных агрегатах.

Залогом качества продукции ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» является постоянный контроль материала и заготовок на всех этапах изготовления шаровых кранов LD, а также обязательные испытания каждого шарового крана LD на испытательных стендах согласно ГОСТ Р 54808–2011 «Арматура трубопроводная запорная. Нормы герметичности затворов».

Станочный парк: более 500 единиц, из них более 100 единиц – станки с ЧПУ.

ИНН: 7451211335.

Юридический адрес: 454010, Челябинская область, город Челябинск, улица Енисейская, дом 47.

Сведения об основном виде деятельности (ОКВЭД ОК 029–2014):

28.14 Производство арматуры трубопроводной (арматуры).

Руководителем организации является: Директор – Невский Александр Петрович, ИНН 745302558243. У организации 2 учредителя.

Уставный капитал 1015000 руб. Выручка за 2020 год составляют 3 504 млн. руб. (+0.6% за год), активы на 31 декабря 2020 составляют 2 738 млн. руб. (+7.7% за год). Среднесписочная численности работников по данным ФНС за 2020 год: 1028 чел.

Главные потребители продукции ООО «ЧСГС»:

- нефтегазоперерабатывающие предприятия;
- нефтегазодобывающие управления;
- нефтяные платформы и отгрузочные терминалы;
- тепловые электростанции;

- химические и нефтехимические комбинаты;
- предприятия транспортировки нефти, нефтепродуктов и газа;
- металлургические заводы;
- целлюлозно-бумажные комбинаты;
- предприятия пищевой промышленности.

Основные виды производимой продукции:

- шаровые краны LD номинальных диаметров (DN) от 10 до 800 мм, номинального давления (PN) от 16 кгс/см² до 40 кгс/см²;
- дисковые затворы LD с тройным эксцентриситетом номинальных диаметров (DN) от 300 до 1200 мм, номинального давления (PN) 2,5, 4 Мпа.

Завод по производству латунной трубопроводной арматуры «LDPride» с полным циклом выпуска продукции из российских материалов и комплектующих.

Продукция: латунные шаровые краны для жидкости и газаноминальных диаметров (DN) от 15 до 50, номинального давления (PN) 2,5, 4,0 Мпа;

Завод по производству стальных фланцев и проката из цветных металлов оснащен современным литейным и механообрабатывающим комплексом с полным циклом выпуска продукции.

Особенности и преимущества ООО «ЧСГС»:

1. Гарантия 10 лет – одна из самых больших на рынке трубопроводной арматуры.
2. Страховка – продукция застрахована на 10 000 000 рублей.
3. Полный цикл производства – завод получает из сырья готовые изделия.
4. Сервисная поддержка – региональные менеджеры решат ваши вопросы.
5. 30 лет – срок службы латунной продукции.
6. Доступность – продукцию можно приобрести в каждом регионе России и за рубежом.
7. Ценовая политика – соотношение цены, качества и услуг, возможно, лучшее на рынке.
8. Официальный поставщик глобальной энергетической компании Газпром.

Филиалы:

– в России: Казань, Москва, Нижний Новгород, Пермь, Самара, Красноярск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Тюмень;

– в СНГ: Беларусь, Украина, Казахстан.

Официальные дилеры: в 57 городах Российской Федерации и в Республике Беларусь.

Свою продукцию компания реализует через собственную сеть филиалов (г. Новосибирск, Санкт-Петербург, Тюмень, Пермь), а также широкую сеть дилеров и представителей (ООО «Сантехкомплект», ООО «Уралэнергосервискомплект», ЗАО «АвиаТАР»).

Продукция ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» используется на промышленных объектах таких компаний как Лукойл, Ванкорнефть, ТНК-Оренбург, Самара-Ойл, СибурТюменьГаз, Томскнефть-Сервис и т.д.

2.2 Основное конкурентное окружение предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Трубопроводная арматура должна решать одну из главных задач – перекрытие потока транспортируемого вещества. Это задача актуальна в бытовых условиях, на производстве, в коммунальном хозяйстве и на крупных предприятиях. Специальная трубопроводная арматура создана как раз для решения таких задач. Не зря шаровые краны называют самым ярким изобретением 20 века. В нем сочетается простая конструкция и надежность. Тем не менее, их производство является дорогостоящим и трудным мероприятием, поэтому далеко не каждый производитель берется за их изготовление. Подделки сильно уступают по своим эксплуатационным качествам и могут не справиться с возлагаемыми нагрузками.

Шаровые краны представляют собой значимый сегмент рынка трубопроводной арматуры. Анализ рынка шаровых кранов для сложных сред включает в себя анализ импорта, данные по производству в России, оценку конкуренции на российском рынке среди российских.

В 2020 году в России было произведено 35 720,4 тыс. шт. кранов, вентиляей, клапанов и аналогичной арматуры для трубопроводов, котлов, цистерн, баков и аналогичных емкостей, что на 75,1% больше объема производства предыдущего года.

Лидером производства кранов, вентиляей, клапанов и аналогичной арматуры для трубопроводов, котлов, цистерн, баков и аналогичных емкостей в (тыс. шт.) от общего произведенного объема за 2020 год стал Уральский федеральный округ с долей около 44,1%.

Ожидается, что в 2019-2023 гг. будет происходить рост производства трубопроводной арматуры в России темпами 1,5-3,5% в год. В 2023 г. объем производства составит 128,6 тыс. т., что будет выше уровня 2018 г на 13,5%.

Объем предложения трубопроводной арматуры равен сумме складских запасов трубопроводной арматуры на начало года и трубопроводной арматуры, которая была произведена внутри страны или завезена в Россию в течение года.

На рисунках 2.1 и 2.2 показана динамика российского производства, импорта и экспорта в натуральном и стоимостном (в долларах США) выражении.

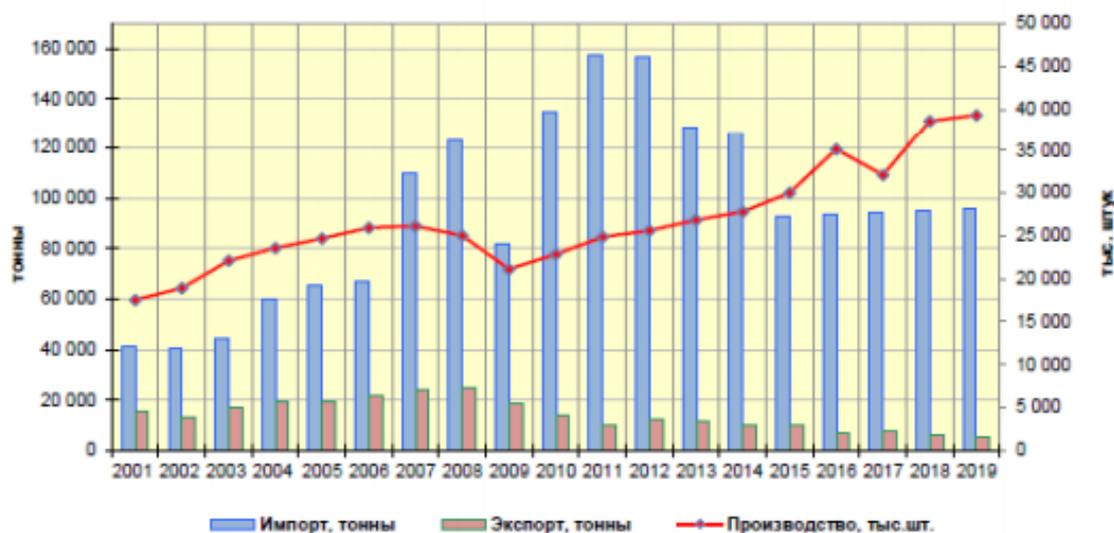


Рисунок 2.1 –Динамика рынка трубопроводной арматуры в натуральном выражении

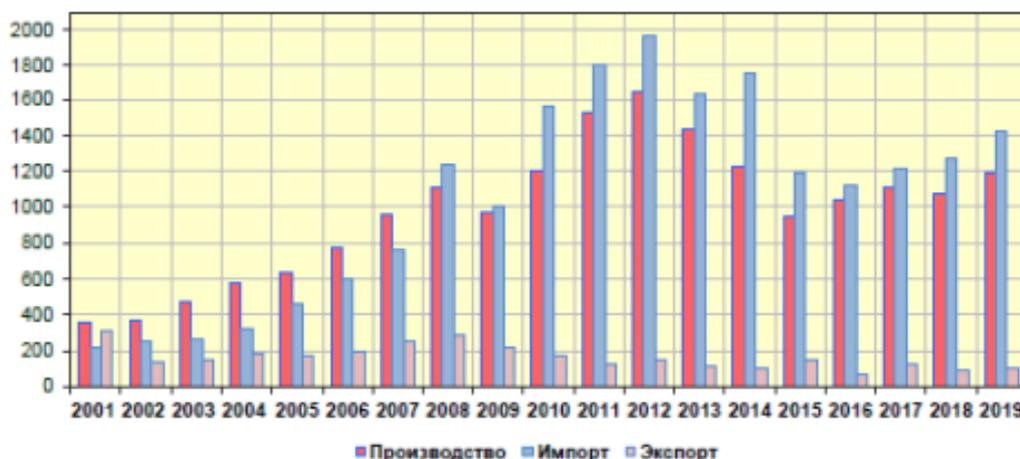


Рисунок 2.2 – Динамика рынка трубопроводной арматуры в стоимостном выражении (в млн. USD)

Обобщая тенденции последних лет (с 2015 года), можно отметить как рост физических объемов внутреннего производства, так небольшой рост импорта. Экспорт остается на минимальном уровне (колеблется в районе 100 млн. долларов), и для перелома этой тенденции необходима большая поддержка на правительственном уровне. По итогам 2019 года импорт трубопроводной арматуры в Россию составил 1420,3 млн. USD, что выше показателей 2018 года на 11,3%, в натуральном выражении рост составил 0,4%.

Проведем анализ конкурентов предприятия ООО «ЧСГС» на рынке трубопроводной арматуры по следующим критериям: рентабельность продаж, выручка, выработка, численность работников предприятий, рентабельность предприятия, темп роста выручки, а также ликвидность.

Среди основных конкурентов предприятия ООО «ЧСГС» выделили следующие организации: АО «Трубодеталь», ООО «Уралнефтемаш», ООО «ЭТЕРНО», ООО «Уральский Завод специального Арматуростроения». Данные организации были выбраны по принципу принадлежности к одной отрасли: все предприятия из сферы производства трубопроводной арматуры, предприятия расположены на территории Челябинской области. Предприятия также близки по

величине выручки и активов.

В таблице 2.1 представлены исходные данные для построения карты стратегических групп конкурентов предприятий производства трубопроводной арматуры по выручке и активам за 2020 год.

Таблица 2.1 – Исходные данные для построения карты стратегических групп конкурентов по активам и выручке, 2020 г.

Название предприятия	Выручка за год, млн. руб.	Активы, млн. руб.	Доля на рынке по выручке, %
АО «Трубодеталь»	4035	8404	28,76
ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	3657	2441	26,07
ООО «Уралнефтемаш»	2947	1602	21,01
ООО «ЭТЕРНО»	1933	10283	13,78
ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения»	1456	3789	10,38

На рисунке 2.3 представлена карта стратегических групп конкурентов предприятий по активам и выручке за 2020 год.

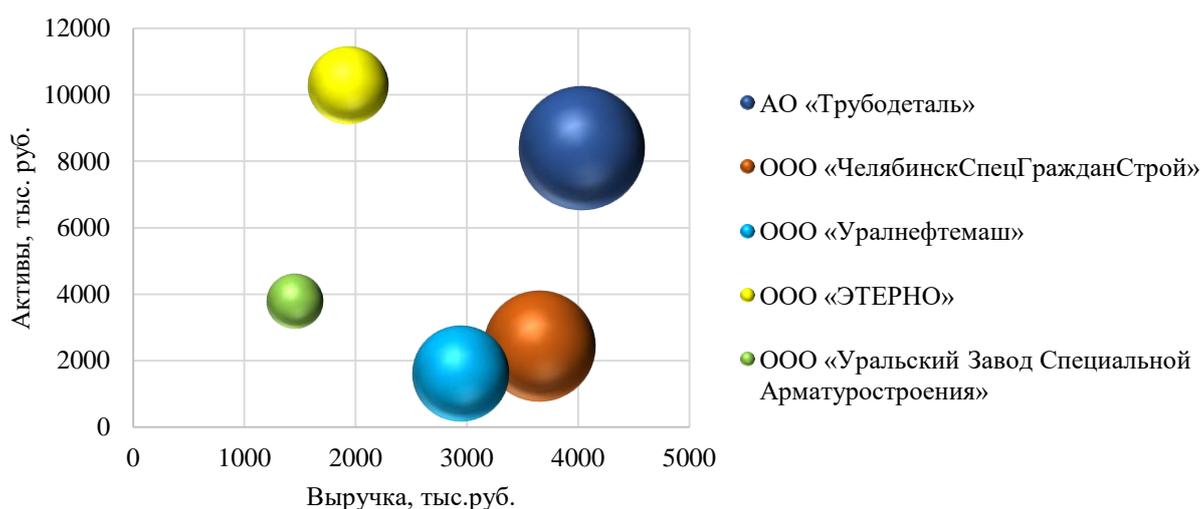


Рисунок 2.3 – Карта стратегических групп конкурентов по активам и выручке за 2020 год

Рассмотрим выручку предприятий, темп роста выручки за 2020 год, представленные в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Выручка, темп роста выручки предприятий, 2020 г.

Название предприятия	Выручка за год, млн. руб.	Темп роста выручки, %
АО «Трубодеталь»	4 035	0,94
ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	3 658	1,19
ООО «Уралнефтемаш»	2 947	1,17
ООО «ЭТЕРНО»	1 933	1,31
ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения»	1 456	2,04

Приведем рисунки, на которых наглядно представлены данные таблицы:

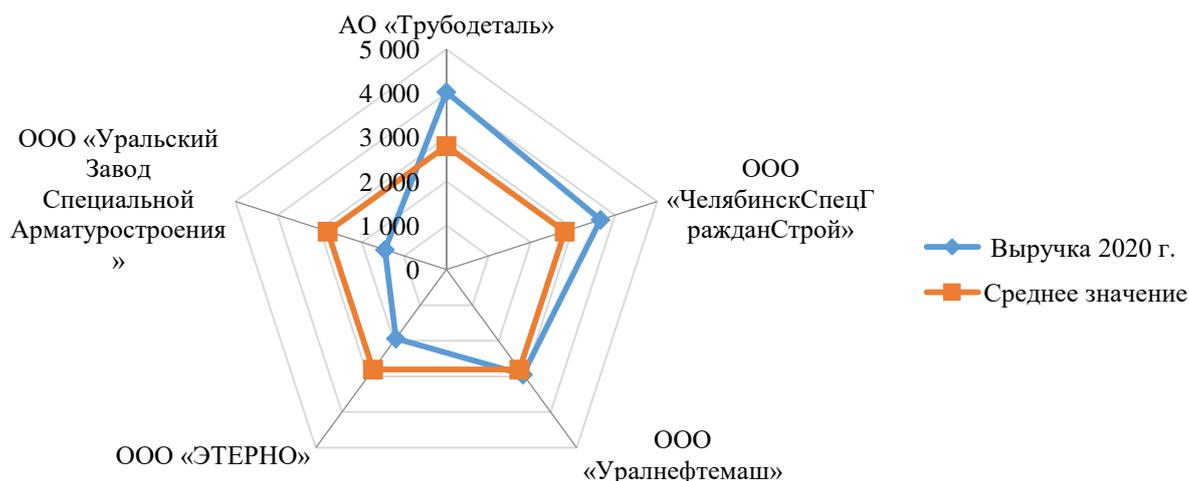


Рисунок 2.4 – Радиальная диаграмма выручки за 2020 год, тыс. руб.

Таким образом, данные из таблицы 2.2 и рисунка 2.4 были рассмотрены и проанализированы данные по выручке по пяти конкурирующим фирмам, одной из которых является наша. Можно сделать вывод о том, что наибольшая выручка у предприятия ООО «Трубодеталь» и составила 4035 млн. руб. На втором месте расположилось наше предприятие ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» и ее

выручка составила 3568 млн. руб. Третье место занимает ООО «Уралнефтемаш» и составляет 2947 млн. руб. Среднее значение выручки в год по всем 5 предприятиям составило 2805 млн. руб.

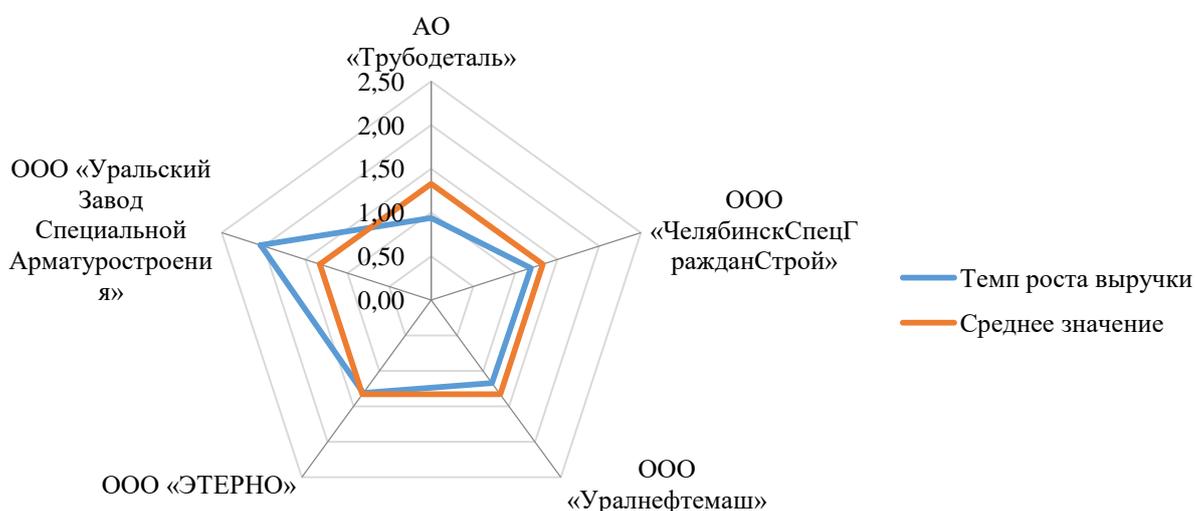


Рисунок 2.5 – Радиальная диаграмма темпа роста выручки предприятий

Таким образом, данные из таблицы 2.2 и рисунка 2.5 были рассмотрены и проанализированы данные по темпу роста выручки по пяти конкурирующим предприятиям, одним из которых является исследуемое предприятие. Можно сделать вывод о том, что лидирующее место занимает ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения», темп роста выручки 2,04%. Второе и третье место занимают ООО «ЭТЕРНО» и ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», их темп роста составил 1,31% и 1,19% соответственно. Среднее значение темпа роста выручки по всем 5 предприятиям составило 1,33%.

Рассмотрим численность рабочих за 2020 год, представленную в таблице 2.6.

Таблица 2.3 – Численность рабочих, 2020 г.

Название предприятия	Численность, чел.
АО «Трубодеталь»	1655
ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	836
ООО «Уралнефтемаш»	736
ООО «ЭТЕРНО»	268
ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения»	125

Приведем рисунки, на которых наглядно представлены данные таблицы:

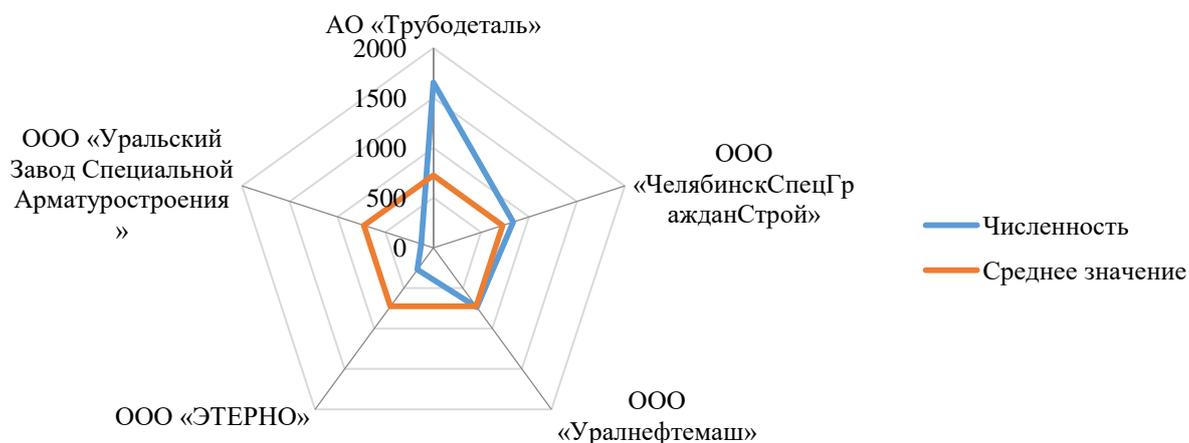


Рисунок 2.6 – Радиальная диаграмма численности рабочих за 2020 г.

Таким образом, данные из таблицы 2.3 и рисунка 2.6 были рассмотрены и проанализированы данные по численности рабочих по пяти конкурирующим фирмам, одной из которых является наша. Можно сделать вывод о том, что первое место занимает АО «Трубодеталь», второе место ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», а последнее ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения». Среднее значение численности рабочих по всем 5 предприятиям составило 724 человека.

Рассмотрим рентабельность деятельности предприятия за 2020 год, представленные в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Рентабельность деятельности предприятий в 2020 г.

Название предприятия	Рентабельность деятельности 2020 г., %
АО «Трубодеталь»	-22,16
ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»	11,37
ООО «Уралнефтемаш»	88,63
ООО «ЭТЕРНО»	0,62
ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения»	-10,99

Приведем рисунок, на котором наглядно представлены данные таблицы:

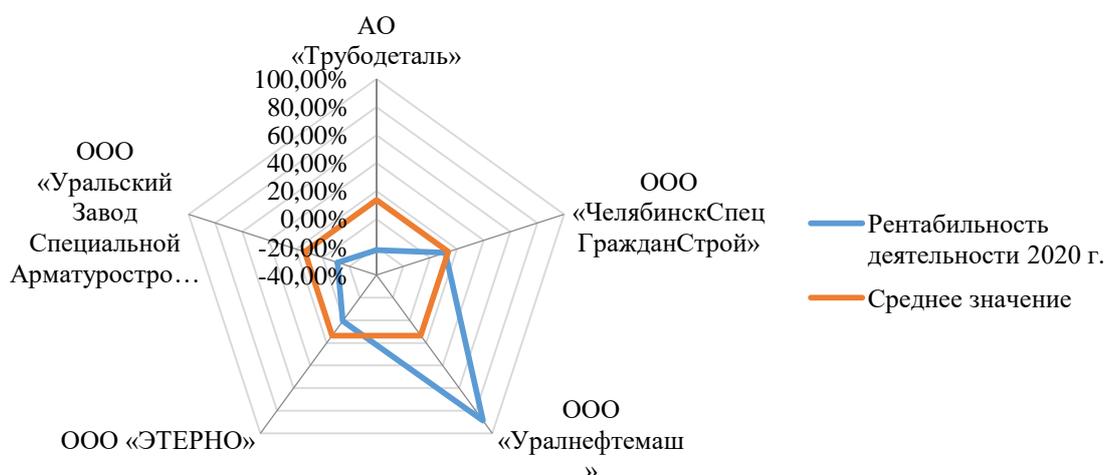


Рисунок 2.7 – Радиальная диаграмма рентабельности деятельности предприятий за 2020 г.

Таким образом, данные из таблицы 2.4 и рисунка 2.7 были рассмотрены и проанализированы данные рентабельности деятельности по пяти конкурирующим предприятиям, одним из которых является исследуемое. Можно сделать вывод о том, что самый высокий показатель был замечен на предприятиях ООО «Уралнефтемаш» и ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой». Среднее значение рентабельности по всем 5 предприятиям составило 13,50%.

Рассмотрим выручку на 1 человека, представленные в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Выручка на 1 человека, 2020 г.

Название предприятия	Выручка на 1 человека 2020 г.
АО «Трубодеталь»	2,44
ООО «Челябинск СпецГражданСтрой»	4,37
ООО «Уралнефтемаш»	4,00
ООО «ЭТЕРНО»	7,21
ООО «Уральский Завод Специальной Арматуростроения»	11,65

Приведем рисунок, на котором наглядно представлены данные таблицы:

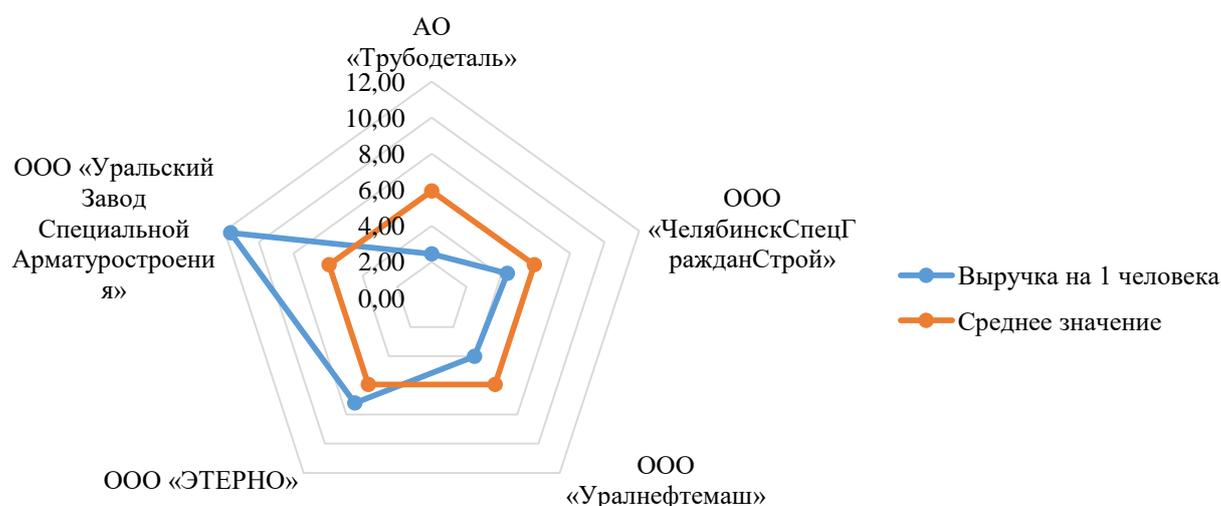


Рисунок 2.8 – Радиальная диаграмма выручки на 1 человека

Таким образом, данные из таблицы 2.5 и рисунка 2.8 были рассмотрены и проанализированы данные по темпу роста выручки по пяти конкурирующим фирмам, одной из которых является наша. Можно сделать вывод о том, что первое место занимает ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения», второе место ООО «ЭТЕРНО», третье ООО «Челябинск СпецГражданСтрой». Среднее значение выручки на 1 человека по всем 5 предприятиям составило 5,94.

Выводы по разделу два

Таким образом, в разделе 2 были описаны общие сведения об объекте исследования, такие как: полное наименование организации, описание деятельности предприятия, виды производимой продукции, особенности и преимущества и т.д. Также была приведен анализ рынка трубопроводной арматуры России. Были выделены следующие конкуренты: АО «Трубодеталь», ООО «Уралнефтемаш», ООО «ЭТЕРНО», ООО «Уральский Завод Специального Арматуростроения». Данные организации были выбраны по принципу принадлежности к одной отрасли: все предприятия из сферы производства трубопроводной арматуры, предприятия расположены на территории Челябинской области. Предприятия также близки по величине выручки и активов. Был проведен конкурентный анализ, который выявил сильнейших конкурентов предприятия ООО «ЧСГС»: АО «Трубодеталь», ООО «Уралнефтемаш». Рассматриваемое нами предприятие оказалось на 2 месте по объему выручки и активам за 2020 год.

3 ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ»

3.1 Оценка ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Финансовое состояние ООО «ЧСГС» выражается в соотношении структур его активов и пассивов, то есть средств предприятия и их источников. Основные задачи анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшение за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.²²

Ликвидность баланса определяет, насколько ликвидно имущество организации, которое числится в балансе. Если выполняются все четыре или хотя бы первое условие, то баланс является абсолютно ликвидным. Если не выполняется первое, но выполняется хотя бы второе условие, то это говорит о текущей ликвидности баланса, которая свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайшее время. Выполнение третьего условия выражает перспективную ликвидность, что является базой для прогноза долгосрочной платежеспособности.

Для проведения анализа данные актива и пассива баланса группируются по следующим признакам:

- статьи актива – по степени убывания ликвидности;

²²Джордж, Дж. М. Организационное поведение: Учебное пособие для вузов / Дж. М. Джордж, Г.Р. Джоунс; пер. с англ. Под ред. Е. А. Климова. – М., 2003.

– статьи пассива – по степени срочности оплаты (погашения).

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) подразделяются на четыре группы:

A1 – наиболее ликвидные активы (высоко ликвидные активы). Они включают денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

A2 – быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев и прочие активы;

A3 – медленно реализуемые активы состоят из запасов, налогом на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и долгосрочным финансовым вложениям;

A4 – труднореализуемые активы представляют собой все внеоборотные активы (I раздел баланса) кроме долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности.

Разбиение пассива баланса на группы происходит следующим образом (по степени срочности их возврата):

П1 – наиболее срочные пассивы, куда входят кредиторская задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства;

П2 – краткосрочные пассивы, включают краткосрочные кредиты и займы (заемные средства, из раздела V «Краткосрочные обязательства»);

П3 – долгосрочные пассивы состоят из долгосрочных обязательств (раздел IV «Долгосрочные обязательства»);

П4 – постоянные пассивы включают собственный капитал предприятия.

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой. Различают следующие виды ликвидности баланса: абсолютную ликвидность, текущую ликвидность, перспективную ликвидность.

Используя обозначения видов активов и пассивов, сформируем условие абсолютной ликвидности, которое определяется по формуле (3.1):

$$\left\{ \begin{array}{l} A1 \geq П1 \\ A2 \geq П2 \\ A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4. \end{array} \right. \quad (3.1)$$

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у организации собственных оборотных средств. Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные.

Условие текущей ликвидности выглядит следующим образом:

$$(A1 + A2) \geq (П1 + П2). \quad (3.2)$$

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности в ближайшее время.

Условие перспективной ликвидности имеет вид:

$$\left\{ \begin{array}{l} A3 \geq П3 \\ A4 \leq П4. \end{array} \right. \quad (3.3)$$

Покажем группировку статей баланса по степени ликвидности в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Группировку статей баланса по степени ликвидности ООО «ЧСГС», тыс. руб.

Статьи баланса/год и значения	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Активы					
А1 (наиболее ликвидные активы).	604 511	1 016 228	944 327	1196543	1430783
А2 (быстрореализуемые активы)	260 221	133 910	312 896	336 078	406 310
А3 (медленнореализуемые активы)	402 572	236 507	439 998	429 437	531 004
А4 (труднореализуемые активы)	166 180	275 081	370 182	385 540	478 766
Пассивы					
П1 (наиболее срочные пассивы)	204 806	189 997	174 719	176 765	268 234
П2 (краткосрочные пассивы)	7 429	1 329	18 829	–	–
П3 (долгосрочные пассивы)	36 668	21 168	9 968	11 297	11 297
П4 (постоянные пассивы)	900 550	1 286 541	1 522 469	1 805 080	2 112 173

Чтобы выявить выполнение условий абсолютной, текущей и перспективной ликвидности, необходимо сопоставить значения активов и пассивов предприятия.

Анализ ликвидности баланса приведен в приложении Б.

Как видно из таблицы 3.2 на предприятии ООО «ЧСГС» по всем пяти годам достигаются условия абсолютной ликвидности баланса. Это означает, что у предприятия есть возможности быстро обращать активы в наличные денежные средства или получать наличные денежные средства.

Условия текущей ликвидности являются оптимальными по всем анализируемым годам. Это свидетельствует о том, что у предприятия достаточно средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года.

Условие перспективной ликвидности совпадает с оптимальным вариантом по всем пяти годам. Это говорит о том, что баланс перспективно ликвиден.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что баланс ООО «ЧСГС» полностью ликвиден, что положительно влияет на финансовый аспект экономической безопасности предприятия.

Часть краткосрочной задолженности организации, которую организация может погасить на данный момент отражает коэффициент абсолютной ликвидности Формула расчета коэффициента абсолютной ликвидности:

$$K_{\text{абс.л.}} = \frac{A1}{П1 + П2}, \quad (3.4)$$

где A1 – наиболее ликвидные активы (высоко ликвидные активы);

П1 – наиболее срочные пассивы;

П2 – краткосрочные пассивы.

Формула расчета коэффициент критической ликвидности можно рассчитать по следующей формуле:

$$K_{\text{крит. л.}} = \frac{A1+A2}{П1 + П2}. \quad (3.5)$$

Формула расчета коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тек.л.}} = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{Долгосрочная дебитерская задолженность}}{П1 + П2}. \quad (3.6)$$

Чистый оборотный капитал (ЧОК) отражает совокупность ликвидных активов, которые обеспечивают страховой запас для кредиторов, характеризует уровень ликвидности основной деятельности. Чистый оборотный капитал рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧОК} = \text{Текущие активы} - \text{Текущие пассивы}. \quad (3.7)$$

Расчет перечисленных выше показателей для ООО «ЧСГС» представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Оценка краткосрочной платежеспособности ООО «ЧСГС»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Нормативные значения
К абс. л.	2,85	5,31	4,88	7	5	$\geq 0,2 \dots 0,5$
К крит.л.	4,07	6,01	6,50	8,67	6,85	$\geq 0,7 \dots 1$
К тек.л.	4,78	6,65	7,20	9,23	7,32	$\geq 1 \dots 2$
ЧОК	771 663	1 035 225	1 168 433	1 440 152	1 659 125	>0

Из таблицы 3.2 можно сделать следующий вывод: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, а также значение ЧОК за все анализируемые года выше нормативных значений, что говорит о том, что предприятие ООО «ЧСГС» ликвидно на краткосрочном периоде, платежеспособно в ближайшем периоде и имеет достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств.

Финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта – это такое состояние его денежных ресурсов, которое обеспечивает развитие предприятия преимущественно за счет собственных средств при сохранении платежеспособности и кредитоспособности при минимальном уровне предпринимательского риска. Финансовая устойчивость характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежными средствами и эффективным их использованием в процессе текущей (операционной) деятельности.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется состоянием собственных и заемных средств и оценивается с помощью системы финансовых коэффициентов. Относительные показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов.

Коэффициенты, по которым оценивается финансовая устойчивость организации:

– коэффициент соотношения заемного и собственного капитала, коэффициент финансовой устойчивости (Кз/с);

$$Kз/с = \frac{ЗК}{СК}, \quad (3.8)$$

где ЗК – заемные капитал;

СК – собственный капитал;

– коэффициент соотношения собственного капитала и совокупных активов, коэффициент финансовой независимости (финансовой автономии) (Кс/а):

$$Kс/а = \frac{СК}{\text{Совокупные активы}}; \quad (3.9)$$

– коэффициент соотношения заемного капитала и совокупных активов, коэффициент финансовой напряженности (Кз/а):

$$Kз/а = \frac{ЗК}{\text{Совокупные активы}}; \quad (3.10)$$

– коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к собственному капиталу (Кд/с):

$$Kд/с = \frac{ДК}{СК}; \quad (3.11)$$

где ДК – долгосрочная задолженность;

– коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности (Кк/з):

$$Kк/з = \frac{КК+КЗ}{ДК+КК+КЗ}; \quad (3.22)$$

где КК – краткосрочная задолженность;

– коэффициент финансового левириджа (Кф.л.):

$$\text{Кф.л.} = \frac{\text{Совокупные активы}}{\text{СК}} ; \quad (3.13)$$

– индекс финансового левериджа (Иф.л.):

$$\text{Иф.л.} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал}} ; \quad (3.14)$$

– коэффициент покрытия процентов (Кп.п.):

$$\text{Кп.п.} = \frac{\text{ЕВИТ}}{\text{платежи по процентам}} , \quad (3.15)$$

где ЕВИТ – прибыль до вычета процентов и налогов;

– коэффициент покрытия долга (Кп.д.):

$$\text{Кп.д.} = \frac{\text{ЕВИТ}}{\text{Платежи по процентам} + \frac{\text{Выплата основной суммы долга}}{1 - \text{ставка налогообложения (20\%)}}} . \quad (3.16)$$

В таблице 3.3 приведен анализ долгосрочной платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ЧСГС».

Таблица 3.3 – Показатели долгосрочной платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «ЧСГС»

Показатель / год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	Нормативное значение
Коэффициенты квоты собственника						
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала, коэффициент финансовой устойчивости (Кз/с)	0,31	0,20	0,16	0,12	0,16	< 0,7
Коэффициент соотношения собственного капитала и совокупных активов (Кс/а)	0,76	0,83	0,86	0,9	0,87	> 0,5

Окончание таблицы 3.3

Показатель / год	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Нормативное значение
Коэффициент соотношения заемного капитала и совокупных активов, коэффициент финансовой напряженности (Кз/а)	0,24	0,17	0,14	0,11	0,14	$\leq 0,5$
Коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к собственному капиталу (Кд/с)	0,04	0,02	0,01	0,01	0,01	< 1
Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности (Кк/з)	1	1	1	1	1	В зависимости от специфики бизнеса
Коэффициент финансового левериджа (Кф.л)	1,31	1,20	1,16	1,12	1,16	Чем выше значение, тем лучше
Индекс финансового левериджа (Иф.л.)	1,47	1,25	1,18	1,05	1,14	> 1
Коэффициенты покрытия						
Коэффициент покрытия процентов (Кп.п.)	100,1	258466	–	10517	–	> 1
Коэффициент покрытия долга (Кп.д.)	1	1	–	1	–	> 1

Исходя из расчетов в таблице 3.3 можно сделать вывод, что предприятие в большей своей степени финансово независимо, так как показатели соответствуют нормативному значению.

Коэффициент финансовой устойчивости устанавливает соотношение между различными способами финансирования, отражаемыми в балансе, а также сравнивает величину собственного капитала и капитала кредиторов. Из таблицы 3.3 видно, что данный показатель соответствует нормативному значению. Это может свидетельствовать о независимости предприятия ООО «ЧСГС» от внешних источников финансирования, а также, что финансовое положение организации является устойчивым.

Коэффициент финансовой автономии за все анализируемые пять лет соответствует нормативам. Финансовая устойчивость организации растет и если

кредиторы одновременно потребуют погасить обязательства, то предприятие сможет с ними расплатиться.

Коэффициент финансовой напряженности с 2016 года снижается. На основании этого можно сделать вывод, что у предприятия снижается доля заемных средств, а вместе с ней идет тенденция укрепления финансовой устойчивости.

Коэффициент соотношения долгосрочной задолженности к заемному капиталу показывает зависимость компании от внешних инвесторов, за 2016 – 2020 года значение данного показателя снижается, что считается положительной тенденцией.

Коэффициент соотношения краткосрочной задолженности к заемному капиталу показывает краткосрочную потребность организации в финансировании. За анализируемые годы эта потребность не увеличилась и не уменьшилась.

Коэффициент финансового левериджа отражает отношение заемного капитала к собственным средствам. С 2016 по 2019 год этот показатель снизился на 0,42, с 1,47 до 1,05, а в 2020 году вновь увеличился на 0,09, но всё также сохраняет своё положительное значение в нормативном значении, что говорит о снижении резервного капитала компании, и повышении риска, ассоциируемый с данной компанией.

3.2 Оценка деловой активности и рентабельности предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Залогом выживания субъектов хозяйствования стала их конкурентоспособность и деловая активность. В связи с этим от организаций требуется повышение эффективности производства, внедрение новых форм хозяйствования и управления, которое должно сопровождаться укреплением их финансового положения.

Стабильность финансового состояния организации в рыночной экономике зависит главным образом от ее деловой активности.

Деловая активность организации представляет собой результативность ее работы относительно величины авансированных ресурсов или величины их потребления в процессе деятельности. Деловая активность организации характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования ее финансовых ресурсов, и, по сути, отражает эффективность ее деятельности.

Анализ деловой активности организации позволяет объективно оценить деятельность организации в настоящий момент и сделать прогноз о его функционировании в будущем. С помощью анализа деловой активности разрабатываются стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности организации и ее подразделений.

К показателям деловой активности относят:

– коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($N_{ДЗ}$):

$$N_{ДЗ} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя величина ДЗ}}; \quad (3.17)$$

– средний период сбора дебиторской задолженности ($O_{ДЗ}$):

$$O_{ДЗ} = \frac{365}{N_{ДЗ}}; \quad (3.18)$$

– коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($N_{КЗ}$):

$$N_{КЗ} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя величина КЗ}}; \quad (3.19)$$

– средний период сбора кредиторской задолженности (Окз):

$$Окз = \frac{365}{Окз}; \quad (3.20)$$

– коэффициент оборачиваемости запасов (Nз):

$$Nз = \frac{\text{Себестоимость произведенной продукции}}{\text{Средняя величина запасов}}; \quad (3.21)$$

– длительность запасов (Оз):

$$Оз = \frac{365}{Nз}; \quad (3.22)$$

– коэффициент оборачиваемости активов (Na):

$$Na = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя величина активов}}; \quad (3.23)$$

– средний период оборота активов (Oa):

$$Oa = \frac{365}{Na}; \quad (3.24)$$

– коэффициент оборачиваемости оборотных активов (Noa):

$$Noa = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя величина оборотных активов}}; \quad (3.25)$$

– средний период оборота оборотных активов ЧОК (Ooa):

$$O_{oa} = \frac{365}{N_{oa}} ; \quad (3.26)$$

Показатели деловой активности ООО «ЧСГС» представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Показатели деловой активности ООО «ЧСГС»

Показатель/годы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Nдз)	7,79	13,31	11,90	9,48	9,85
Средний период сбора дебиторской задолженности (Одз), дн.	46,85	27,42	30,66	38,48	37,04
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Nкз)	8,59	13,29	14,58	17,51	16,44
Продолжительность сбора кредиторской задолженности (Окз), дн.	42,51	27,47	25,03	20,84	22,20
Коэффициент оборачиваемости запасов (Nз)	18,63	15,58	18,72	20,60	25,58
Длительность запасов (Оз), дн.	19,59	23,43	19,50	17,72	14,27
Коэффициент оборачиваемости активов (Na)	2,01	1,92	1,72	1,73	1,64
Продолжительность оборота активов (Оа), дн.	181,50	189,74	212,28	211,36	222,48
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	2,34	2,30	2,00	2,03	2,04
Продолжительность оборота оборотных активов, дн.	156,00	159,04	182,85	179,37	179,35

Таким образом, можно сделать вывод о том, что организация в 2016 г. неэффективно использовала активы, имеющиеся в ее распоряжении, так как соотношения $N_{дз} > N_{кз}$ и $O_{дз} < O_{кз}$ не соблюдаются.

Насколько эффективно предприятие организовало работу по сбору оплаты для своей продукции показывает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Увеличение показателя указывает на то, что покупатели вовремя погашают задолженности перед предприятием и уменьшаются продажи с отсрочкой платежа. Значение коэффициента с 2017 до 2019 года уменьшалось, но в 2020 году по сравнению с 2019 годом выросло на 0,37.

Оборот дебиторской задолженности показывает скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро предприятие

получает оплату за проданные товары от своих покупателей. С 2019 – 2020 год данный показатель уменьшился на 1,44 (2 дня), что говорит нам о том, что покупатели в 2020 году начали быстрее погашать свою задолженность по сравнению с 2019 годом.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности указывает, на сколько быстро предприятие погашает свой долг перед кредиторами и поставщиками. Данный показатель за 2016 – 2020 год вырос на 7,85.

Оборот кредиторской задолженности показывает скорость погашения предприятием своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Средний срок возврата долгов предприятия за анализируемый период уменьшился почти в два раза и в 2020 году стал составлять 22,20 (23 дня).

Коэффициент оборачиваемости запасов показывает эффективность управления запасами на предприятии. Он показывает, сколько раз за анализируемый период, предприятие использовало свои запасы – показывается скорость, с которой товарные запасы производятся и отпускаются со склада. Коэффициент оборачиваемости запасов показатель уменьшился на 6,95, что свидетельствует о неэффективном производстве и отпуске товаров, и большей потребности в оборотном капитале для предприятия.

Коэффициент оборачиваемости активов показывает эффективность использования оборотных активов. В 2016–2020 гг. данный показатель уменьшился на 0,37, что может свидетельствовать о незначительном возможном падении объема продаж или росте суммы используемых активов.

Коэффициент оборачиваемость оборотных активов показывает число оборотов, которые оборотные средства совершают за плановый период. Показатель с 2016 по 2020 год уменьшился на 0,3, что может говорить об увеличении потребности предприятия в оборотных средствах.

Относительными характеристиками финансовых результатов предприятия являются показатели рентабельности. Показатели рентабельности характеризуют эффективность предприятия в целом, доходность различных направлений

деятельности, окупаемость затрат. Для расчета показателей рентабельности воспользуемся следующими формулами:

– рентабельность собственного капитала (ROE):

$$ROE = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\frac{\text{СКн.г.} + \text{СКк.г.}}{2}} \times 100\% , \quad (3.27)$$

где СКн.г. – собственный капитал на начала года;

СКк.г. – собственный капитал на конец года;

– рентабельность активов (ROA):

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\frac{\text{Ан.г.} + \text{Ак.г.}}{2}} \times 100\% , \quad (3.28)$$

где Ан.г – активы на начала года;

Ак.г. – активы на конец года;

– рентабельность деятельности организации (ROS):

$$ROS = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}} \times 100\% . \quad (3.29)$$

Показатели рентабельности ООО «ЧСГС» представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Показатели рентабельности ООО «ЧСГС», %

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Нормативное значение
Рентабельность собственного капитала (ROE)	43,61	37,51	18,95	18,76	21,26	Выше ставки рефинансирования
Рентабельность активов (ROA)	29,64	30,08	16,08	17,92	18,68	Стремится к увеличению
Рентабельность деятельности (ROS)	14,74	15,64	10,01	11,00	11,39	Стремится к увеличению

Рентабельность собственного капитала показывает, сколько предприятие имеет чистой прибыли на один рубль собственных средств. Рентабельность собственного капитала за рассматриваемый период с 2016–2020 гг. выше ставки рефинансирования.

Рентабельность активов определяет возможность предприятия формировать прибыль без учета структуры капитала. Данный показатель в период с 2016 по 2017 год увеличился, снизился в 2018 и после стремится к увеличению.

Рентабельность деятельности определяет объем прибыли, который получит предприятие на единицу стоимости капитала. Рентабельность деятельности увеличивалась в период с 2016 по 2017 года увеличивался, в 2018 снизился на 5,63% и с 2019 по 2020 года стремиться к увеличению, следовательно, увеличивается прибыль и рост объема продаж.

3.3 Анализ риска угрозы банкротства

Источником возникновения рисков может выступать помимо операционной деятельности, связанной с хозяйственным риском, и финансовая деятельность организации, часто приводящая к появлению финансового риска. Финансовый риск в практике хозяйствования означает неспособность компании оплатить свои обязательства – основной долг и связанные с ним проценты. В таком случае организация из конкурентоспособной может превратиться в неконкурентоспособную и оказаться на грани банкротства. Существует достаточно много моделей оценки вероятности несостоятельности (банкротства), применяемых в отечественной и зарубежной экономиках. Наиболее известными из них в настоящее время являются: пятифакторная модель Е.Альтмана; прогнозная модель платежеспособности Таффлера; формула оценки угрозы банкротства Лиса; четырехфакторная модель прогнозирования банкротства.

Зарубежными аналитиками рекомендуется следующая четырехфакторная модель оценки угрозы банкротства, формула (3.30):

$$Y = 19,892 \times V9 + 0,047 \times V25 + 0,7141 \times V31 + 0,4860 \times V35, \quad (3.30)$$

где V9 – отношение прибыли (убытков) до налогообложения к материальным активам;

V25 – отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;

V31 – отношение выручки-нетто от продажи товаров, работ;

V35 – отношение операционных активов (т.е. активы всего – незавершенное строительство).

Рассмотрим оценку финансового риска с помощью четырёхфакторной модели оценки угрозы банкротства (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Расчет четырёхфакторной модели оценки угрозы банкротства ООО «ЧСГС» за 2016–2020 гг., %.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
V9	10,362	2,300	1,931	3,156	2,863
V25	3,341	4,773	5,781	7,265	7,258
V31	56,031	11,671	15,130	22,524	20,163
V35	0,571	0,586	0,654	0,702	0,681
Y	246,569	54,598	49,811	79,544	72,018

Таким образом, расчет четырёхфакторной модели оценки угрозы банкротства показал, что показатель $Y > 1,425$ за весь анализируемый период, с 95%-ной вероятностью можно говорить о том, что в ближайший год банкротства ООО «ЧСГС» не произойдет, и с 79%-ной – не произойдет в течение пяти лет.

Модель Лиса – это модель оценки вероятности банкротства, в которой факторы-признаки учитывают такие результаты деятельности, как ликвидность, рентабельность и финансовая независимость организации.

Для Великобритании в 1972 г. Лис разработал формулу (3.26)

$$Z = 0,063 \times X1 + 0,092 \times X2 + 0,057 \times X3 + 0,001 \times X4, \quad (3.31)$$

где X1 – отношение оборотного капитала к сумме активов;

X2 – отношение прибыли от продаж к сумме активов;

X3 – отношение нераспределенной прибыли к сумме активов;

X4 – отношение собственного капитала к заемному капиталу.

Далее перейдем к рассмотрению показателей по модели Лиса за период 2016–2020 гг. (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Расчет показателя Лиса ООО «ЧСГС» за 2016–2020 гг., %.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
X1	0,859	0,838	0,838	0,800	0,806
X2	0,370	0,326	0,173	0,269	0,223
X3	0,679	0,801	0,848	0,880	0,878
X4	2,122	4,051	5,609	7,343	3,708
Z	0,129	0,132	0,123	0,133	0,125

За рассматриваемый период у ООО «ЧСГС» не наблюдается риск банкротства, т.к. $Z > 0,037$, это значит у предприятия риск банкротства очень мал. Это связано с достаточностью соотношения нераспределённой прибыли и прибыли от реализации к активам.

Британский ученый Таффлер на основе анализа ключевых измерений деятельности корпорации, таких как прибыльность, оборотный капитал, финансовый риск и ликвидность, предложил следующую четырехфакторную прогнозную модель платежеспособности, на основе исследования 46 компаний, которые потерпели крах и 46 финансово устойчивых компаний в период с 1969 по 1975 года. Формула модели банкротства Таффлера выглядит следующим образом (3.32).

$$Z = 0,53 \times X1 + 0,13 \times X2 + 0,18 \times X3 + 0,16 \times X4, \quad (3.32)$$

где X1 – отношение прибыли от реализации к краткосрочным обязательствам;

X2 – отношение оборотных активов к сумме обязательства;

X3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме активов;

X4 – отношение выручки к сумме активов.

Если величина Z-счета будет больше 0,3, это значит, у организации неплохие долгосрочные перспективы, если $Z < 0,2$, то банкротство более чем вероятно.

Расчёт модели Таффлера ООО «ЧСГС» представлен в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Расчет четырехфакторной модели платежеспособности Таффлера ООО «ЧСГС», %

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
X1	1,559	2,103	1,324	2,604	2,200
X2	2,683	4,234	5,321	6,676	6,311
X3	0,205	0,153	0,127	0,095	0,124
X4	1,854	1,696	1,508	1,525	1,498
Z	1,509	1,964	1,658	2,509	2,248

За анализируемый период у ООО «ЧСГС» мы видим, что величина Z-счёта больше нормативного значения $Z > 0,3$, что свидетельствует о низкой вероятности банкротства, т.е. ООО «ЧСГС» может рассчитаться по своим обязательствам в данный период времени/

В 1978 года Гордоном Л. В. Спрингейтом (Gordon LV Springate), на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия.

В процессе разработки модели из финансовых коэффициентов, считавшимися лучшими, Спрингейтом было отобрано четыре коэффициента, на основании которых была построена модель Спрингейта. Оценка вероятности банкротства по модели Спрингейта производится по формуле (3.33).

$$Z = 1,03X1 + 3,07X2 + 0,66X3 + 0,4X4, \quad (3.33)$$

где X1 – Оборотный капитал / Баланс;

X2 – ЕВИТ / Баланс;

X3 – ЕВТ / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка (нетто) от реализации / Баланс.

При $Z > 0,862$ компания является потенциальным банкротом

Далее перейдем к анализу показателей модели Спрингейта за 2016–2020 гг. (таблица 3.9).

Таблица 3.9 – Расчет модели Спрингейт ООО «ЧСГС» за 2016–2020 гг., %

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
X1	0,602	0,663	0,666	0,690	0,695
X2	0,368	0,379	0,205	0,228	0,233
X3	1,431	2,159	1,473	2,071	2,097
X4	2,011	1,924	1,607	1,628	1,641
Z	3,500	4,042	2,931	3,430	3,472

Таким образом, в 2016–2020 годах не присутствуют признаков состояния банкротства, так как $Z > 0,862$.

Модель Фулмера классификации банкротства была создана на основании обработки данных 60-ти предприятий: 30 потерпевших крах и 30 нормально работающих – со средним годовым оборотом в 455 тысяч американских долларов.

Используется для выявления рисков хозяйственной деятельности предприятия при разработке собственных стратегических планов, а также для оценки кредитоспособности потенциальных заёмщиков и выявления рисков неплатежеспособности. Формула определения вероятности банкротства по модель Фулмера имеет вид:

$$H = 5,25 \times X1 + 0,212 \times X2 + 0,073 \times X3 + 1,270 \times X4 - 0,120 \times X5 + 2,335 \times X6 + \\ + 03,575 \times X7 + 1,083 \times X8 + 0,894 \times X9 - 6,075, \quad (3.34)$$

где X1 – Нераспределенная прибыль прошлых лет / Баланс;

X2 – Выручка от реализации / Баланс;

X3 – Прибыль до уплаты налогов / Собственный капитал;

X4 – Денежный поток / Долгосрочные и краткосрочные обязательства;
 X5– Долгосрочные обязательства / Баланс;
 X6 – Краткосрочные обязательства / Совокупные активы;
 X7 – log (материальные активы);
 X8 – Оборотный капитал / Долгосрочные и краткосрочные обязательства;
 X9 – log (прибыль до налогообложения + проценты к уплате/выплаченные проценты).

Если $H < 0$, то наступление неплатежеспособности неизбежно.

Далее перейдём к рассмотрению показателей по модели Фулмера для ООО «ЧСГС» в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Расчет модели Фулмера ООО «ЧСГС» за 2016–2020 гг., %

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
X1	0,679	0,801	0,848	0,880	0,878
X2	2,011	1,924	1,607	1,628	1,641
X3	0,547	0,473	0,242	0,259	0,492
X4	0,925	1,519	1,063	1,495	1,462
X5	0,063	0,022	0,012	0,010	0,009
X6	0,257	0,176	0,139	0,110	0,111
X7	4,592	5,352	5,245	5,136	5,259
X8	1,444	2,160	2,961	3,957	3,012
X9	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
H	4,123	6,553	6,869	8,545	7,565

За весь анализируемый период у ООО «ЧСГС» значение коэффициента $H > 0$, что говорит о состоянии предприятия покрыть свою задолженность за счёт своих средств (нераспределенной прибыли или собственных средств).

Используя метод дискриминантного анализа, под руководством Ж. Лего (Jean Legault) была разработана в 1987 году трехфакторная модель (CA Score). При разработке модели оценки вероятности банкротства были проанализированы итоги работы более 170 промышленных предприятий г. Квебека со среднегодовой выручкой не более 20 млн. долларов по 30 параметрам. Точность оценки вероятности банкротства данной модели не высока и составляет 83%. Еще одним недостатком модели является то, что она может быть применена только для

оценки вероятности несостоятельности (банкротства) промышленных предприятий. Используется формула (3.35).

$$Z = 4,5913 \times X1 + 4,5080 \times X2 + 0,3936 \times X3 - 2,7616, \quad (3.35)$$

где X1 – Акционерный капитал/Всего активов;

X2 – (Прибыль до налогообложения + чрезвычайные расходы + финансовые расходы) / Всего активов;

X3 – Объем продаж за два года / Всего активов за два периода.

При $Z < -0,3$ предприятие классифицируется как несостоятельное, с высокой степенью вероятности наступления банкротства.

Далее перейдем к рассмотрению показателей модели Лего ООО «ЧСГС» (таблица 3.18)

Данный расчёт показал, что за весь период с 2016–2020гг. предприятие классифицируется как состоятельное и с низкой степенью наступления банкротства, так как $Z > -0,3$.

Таблица 3.11 – Расчет модели Лего ООО «ЧСГС» за 2016–2020 гг., %

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
A	0,680	0,802	0,849	0,880	0,474
B	0,368	0,379	0,205	0,228	0,233
C	1,894	1,764	1,596	1,517	1,417
Z	2,764	3,324	2,688	2,905	1,021

Исходя из полученных результатов можно сделать вывод, что вероятность банкротства ООО «ЧСГС» низкая, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, что говорит о хорошем функционировании предприятия.

3.4 SWOT-анализ и выявление угроз экономической безопасности предприятия

Самый распространенный метод, который позволяет оценивать в комплексе внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие предприятия, является SWOT-анализ. Он позволит определить у предприятия наличие стратегических перспектив и возможностей их реализации.

С его помощью можно выявить внутренние и внешние факторы, влияющие на успех предприятия. SWOT-анализ бизнеса позволяет оценить деятельность компании по четырем составляющим:

- S – strength (сильные стороны). Конкурентные преимущества предприятия;
- W – weakness (слабые стороны). Внутренние факторы, которые затрудняют рост бизнеса, снижают конкурентоспособность;
- O – opportunities (возможности). Внешние факторы, которые могут положительно сказаться на росте бизнеса;
- T – threats (угрозы). Негативные внешние факторы, которые могут отрицательно сказаться на дальнейшем развитии предприятия.

SWOT-анализ начинается с составления SWOT-матрицы, в которой отражаются сильные и слабые стороны предприятия, а также его возможности и угрозы. SWOT-матрица представлена в таблице 3.12.

Таблица 3.12 – SWOT-анализ ООО «ЧСГС»

S – сильные стороны	W – слабые стороны
1. Высококвалифицированный персонал. 2. Развитая сеть продаж. 3. Внедрение современных технологий. 4. Государственная поддержка инновационных технологий и продуктов, ведущих к импортозамещению.	1. Высокий уровень износа основных фондов. 2. Отдаленность потенциальных экспортеров и крупных транспортных узлов. 3. Высокая конкуренция.
O – возможности	T – угрозы
1. Богатство страны собственными сырьевыми ресурсами. 2. Новые возможности, снижение конкуренции в связи с невозможностью развиваться мелким организациям в условиях кризиса, возможность захватить большую долю рынка.	1. Рост цен на готовую продукцию металлургии. 2. Законодательные изменения. 3. Чувствительность потребителей к цене. 4. Отдаленность потенциальных экспортеров и крупных транспортных узлов.

На основе анализа финансово-хозяйственной деятельности, а также SWOT-анализа были выявлены риски, оказывающие влияние на деятельность предприятия «ЧСГС»

Также экспертным путем была получена оценка степени взаимодействия сильных и слабых сторон с угрозами и возможностями по пятибалльной шкале, где оценка «5» – очень сильное взаимодействие, оценка «4» соответствует сильному взаимодействию, оценка «3» – среднему взаимодействию, оценка «2» – слабое взаимодействие, оценка «1» означает, что взаимодействие отсутствует. Эти баллы, показывая степень взаимодействия, указывают варианты реализации возможностей и устранения угроз. Они отражены в таблице 3.13

Таблица 3.13 – Матрица взаимодействия SWOT-факторов

Факторы SWOT-анализа		S – сильные стороны				W – слабые стороны		
		Высококвалифицированный персонал	Развитая сеть продаж	Внедрение современных технологий	Государственная поддержка инновационных технологий	Высокий уровень износа основных фондов	Отдаленность потенциальных экспортеров и крупных транспортных узлов	Высокая конкуренция
О – возможности	Богатство страны собственным и сырьевыми ресурсами	4	5	2	3	4	3	5
	Новые возможности, снижение конкуренции	5	1	4	1	1	3	4
Т – угрозы	Рост цен на готовую продукцию металлургии	4	3	5	1	5	2	4
	Законодательные изменения	2	5	3	4	2	1	4
	Чувствительность потребителей к цене	5	2	2	1	3	3	5
	Отдаленность потенциальных экспортеров	5	1	1	2	4	2	4

Если сложить полученные оценки, то можно определить общую значимость сильных и слабых сторон проекта, возможностей и угроз, что позволит оценить количественно силу влияния внешней среды и способности к реакции компании.

Совокупная количественная оценка внутренней и внешней среды представлены в таблице 3.14.

Таблица 3.14 – Совокупная количественная оценка

S – сильные стороны		W – слабые стороны	
Высококвалифицированный персонал	21	Высокий уровень износа основных фондов	19
Развитая сеть продаж	17	Отдаленность потенциальных экспортеров и крупных транспортных узлов	14
Развитая сеть продаж	17		
Государственная поддержка инновационных технологий	12	Высокая конкуренция	26
O – возможности		T – угрозы	
Богатство страны собственными сырьевыми ресурсами	22	Рост цен на готовую продукцию металлургии	24
		Законодательные изменения	21
Новые возможности, снижение конкуренции	19	Чувствительность потребителей к цене	21
		Отдаленность потенциальных экспортеров и крупных транспортных узлов	19

Таким образом, в ходе проделанной работы, мы выяснили, что у предприятия была выделена сильная сторона – квалифицированный персонал. Слабой стороной является высокая конкуренция, появление новых игроков на рынке ужесточает конкуренцию и также ограничивает способности к росту и развитию предприятию.

Главной возможностью является богатство страны собственными сырьевыми ресурсами, а главной угрозой является рост цен на готовую продукцию металлургии.

Выводы по разделу три

Таким образом, был проведен анализ экономического состояния ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», который включает в себя: оценку ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности, анализ риска

угрозы банкротства, выявление угроз экономической безопасности и SWOT-анализ.

Анализ показателей ликвидности показал, что предприятие полностью ликвидно на краткосрочном периоде, платежеспособно в ближайшем периоде и имеет достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств. По итогам анализа финансовой устойчивости и соответствию нормативных значений можно сказать, что предприятие работает эффективно, что способствует предприятию быть независимым от внешних негативных воздействий, в том числе и к риску банкротства. Показатели деловой активности соответствуют нормативным значениям. По посчитанным данным оценки рентабельности можно сказать, что предприятие эффективно использует собственный капитал и свои ресурсы.

Посредством SWOT – анализа была произведена оценка внутренней среды предприятия по отношению к внешней. Были определены перспективные направления и возможности их реализации.

Подводя итог, можно сказать, что рассматриваемое предприятие в целом является финансово устойчивым, функционирует эффективно и имеет положительную тенденцию развития.

4 РАЗРАБОТКА КОНЦЕПЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ЧЕЛЯБИНСКСПЕЦГРАЖДАНСТРОЙ»

4.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Концепция экономической безопасности предприятия состоит из пяти разделов: общие положения, цели, задачи и принципы, механизм обеспечения безопасности, основные источники угроз, мероприятия по реализации мер безопасности.

1. Общие положения.

Концепция экономической безопасности ООО «ЧСГС» представляет собой условия и порядок практического решения задач защиты ООО «ЧСГС» от внешних и внутренних угроз, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий.

Под экономической безопасностью ООО «ЧСГС» понимается состояние защищенности интересов владельцев, руководства и сотрудников предприятия, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

Объектами экономической безопасности являются:

- ресурсы (конфиденциальная информация с ограниченным доступом, персонал);
- финансовые средства, материальные ценности, новые технологии;
- информационная, которая составляет коммерческую тайну.

Защите подлежат направления деятельности, обеспечивающие большую часть прибыли:

- производственная – снижение риска невыполнения договоров (планы запуска, выпуска, поставки);
- экономическая – снижение экономических рисков (отношения с дебиторами и кредиторами).

Субъектом правоотношений при решении проблемы безопасности является ООО «ЧСГС» (юридическое лицо, являющееся собственником производственных, финансовых, а также информационных ресурсов, составляющих служебную и коммерческую тайну).

2. Цели и задачи системы экономической безопасности.

Цель – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию ООО «ЧСГС», в том числе его финансовым, материальным, информационным, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий. Наибольшее значение при обеспечении экономической безопасности ООО «ЧСГС» имеют первичные экономико-правовые и организационные меры, обеспечивающие основу системы экономической безопасности; вторичными являются технические, физические и другие меры. В процессе достижения поставленной цели решаются конкретные задачи, объединяющие все направления обеспечения экономической безопасности.

Задачи, решаемые системой обеспечения экономической безопасности:

- прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предприятия.

3. Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности. Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности ООО «ЧСГС» в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов:

1) принцип законности. Вся деятельность предприятия должна носить законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. Негативными последствиями могут быть различного рода санкции правоохранительных органов;

2) принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности предприятия по организации системы экономической безопасности;

3) сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные меры носят предупредительный характер и позволяют не допустить возникновения или реализации угроз экономической безопасности. Реактивные меры предпринимаются в случае реального возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий;

4) принцип непрерывности. Функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно;

5) принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации;

6) координация. Для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самого предприятия и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты;

7) полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности руководству ООО «ЧСГС». Это необходимо, во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач, без учета интересов предприятия в

целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

4. Выявление основных источников угроз. Основные источники угроз будут выявлены с помощью карты рисков. Для построения карты риска необходимо составить реестр рисков, в котором будут содержаться реальные и потенциальные угрозы. Реестр рисков должен содержать следующую информацию:

- описание возможного фактора рисков;
- описание опасности риска для организации;
- вероятность реализации риска;
- оценка возможного ущерба.

На основе реестра строится карта рисков.

5. Мероприятия по реализации мер по нейтрализации и пресечения угроз. Для нейтрализации основных рисков и угроз необходимо принять меры и методы обеспечения безопасности на предприятии.

4.2 Характеристика основных видов угроз и оценка рисков, влияющих на экономическую безопасность ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Как показал анализ, проведенный в предыдущих главах, на сегодняшний день в деятельности предприятия ООО «ЧСГС» не наблюдаются угрозы, которые в ближайшее время могут повлиять на его текущую деятельность.

Однако, в деятельности любого предприятия, в том числе и ООО «ЧСГС», могут возникнуть угрозы, которые повлияют на его деятельность.

Для схематического отображения классификации рисков с учетом степени их значимости (последствий) и вероятности реализации необходимо построить карту рисков. Перед тем как, как строить карту рисков, необходимо составить реестр рисков.

Реестр рисков, наряду с картой рисков, является инструментом, который используется для формирования представления о состоянии различных рисков в

организации, ее подразделения или конкретном бизнес-процессе. Реестр обычно представляет собой табличную форму, один из возможных примеров которой приведен в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Реестр основных рисков, влияющих на экономическую безопасность ООО «ЧСГС»

№ п/п	Описание возможного фактора риска	Описание опасности риска для организации	Вероятность реализации риска	Оценка возможного ущерба
1	Снижение спроса на готовую продукцию	Снижение объемов продаж, выручки	Средняя	Средняя
2	Увеличение объемов незавершенного производства	Недостаток в организации производства	Средняя	Низкая
3	Рост затрат на покупку сырья, оборудования	Увеличение себестоимости продукции	Средняя	Средняя
4	Негативное воздействие деятельности организации на окружающую среду	Негативные последствия для окружающей среды, загрязнение атмосферы	Низкая	Низкая
5	Усиление конкуренции	Появление на рынке новых производителей и большая переменчивость цен, снижение выручки	Средняя	Средняя
6	Задержки получения оплат от покупателей	Невыплата дебиторской задолженности	Высокая	Высокая
7	Снижение имиджа и инвестиционной привлекательности предприятия	Уменьшение рынка сбыта продукции	Низкая	Средняя
8	Законодательные изменения	Снижение прибыли предприятия	Низкая	Низкая
9	Появление новых технологий производства	Увеличение себестоимости продукции	Средняя	Низкая
10	Риск аварий на технологических объектах	Негативные последствия для окружающей среды, загрязнение атмосферы	Средняя	Средняя
11	Риски ошибочного выбора инновационного проекта	Вероятность потерь, возникающих при вложении организацией средств в производство новых товаров	Низкая	Низкая
12	Низкое качество поставляемых элементов, высокая доля брака среди поставляемых комплектующих	Необходимость поиска альтернативных поставщиков	Низкая	Низкая
13	Риск нехватки квалифицированных кадров	Снижение качества производимой продукции	Высокая	Высокая
14	риск сбоя и поломки оборудования	потеря и повреждение имущества	Низкая	Высокая
15	Инфляционный риск	возникновение дополнительных расходов;	Средняя	Средняя
16	Валютный риск	возникновение дополнительных расходов;	Высокая	Средняя
17	Ошибки в отчетности	финансовые убытки и снижение прибыли в результате повышения цены на материалы	Средняя	Низкая

Окончание таблицы 4.1

18	Риски инновационного достаточным финансированием	необеспечения проекта уровнем	Вероятность потерь, возникающих при вложении организацией средств в производство новых товаров, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.	Высокая	Низкая
19	Риск ошибок в ценовой политики		Формирование в стране негативного представления о предприятии, возникновение убытков в результате уменьшения числа клиентов	Низкая	Низкая
20	Потеря ключевых клиентов		Падение спроса или потребности на товар, реализуемый предприятием	Средняя	Средняя

На основе полученных результатов строится карта рисков, представленная в таблице 4.1. Карта рисков позволит наглядно увидеть угрозы, которые попали в зону опасных (красный цвет), допустимых рисков (желтый цвет) или в область низкого риска (зеленый цвет) по результатам оценки экспертов.

Таблица 4.2 – Карта рисков ООО «ЧСГС»

	Низкая значимость	Средняя значимость	Высокая значимость
Высокая вероятность	18	16	6,13
Средняя вероятность	2,17	1,3,5,10,15	
Низкая вероятность	4,8,11,12,19	7,9,20	14

Таким образом, в ходе проделанной работы, мы выяснили, что потенциальными рисками (красная и оранжевая зоны) влияющими на деятельность ООО «ЧСГС» оказались такие риски, как:

1. Задержки получения оплат от покупателей.
2. Риск нехватки квалифицированных кадров.

3. Потери качества товара в процессе обращения.
4. Рост затрат на покупку сырья, оборудования.
5. Усиление конкуренции.
6. Аварии на производстве.
7. Валютный риск.

Основные риски, на которые стоит обратить внимание по результатам оценки, относятся задержки получения оплат от покупателей и риск нехватки квалифицированных кадров, валютный риск.

4.3 Разработка мер по предотвращению угроз экономической безопасности ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» и оценка их эффективности

Проект концепции экономической безопасности ООО «ЧСГС» представляет собой систему взглядов на порядок практического решения задач, направленных на защиту предприятия в выделенных направлениях.

Главной целью проекта концепции экономической безопасности является минимизация внутренних и внешних угроз, которые способны повлиять на экономическое состояние и устойчивое развитие предприятия.

Стоит уделять внимание комплексным направлениям, при отсутствии реальной угрозы в настоящее время, которые способны благоприятно повлиять на экономической безопасности предприятия.

В компании наблюдается появление рисков в области фактора как труд. На карте рисков в красной зоне мы видим, такой риск, как нехватка квалифицированных кадров. При найме сотрудников для работы на новейшем оборудовании ощущалась острая нехватка квалифицированных кадров.

Основными причинами недостатка квалифицированного персонала в Российской Федерации можно назвать следующие:

- снижение демографического уровня;
- устаревшая система профессиональной подготовки рабочих специальностей;

– профессионально-квалификационный дисбаланс спроса и предложения на рынке труда;

– низкая стоимость труда;

– уровень безопасности и охраны труда рабочих на предприятиях промышленности не соответствует современным требованиям.

Возможные последствия реализации риска: невозможность производства требуемого объёма продукции; снижение качества производимой продукции.

Рассмотрим главные причины, которые влияют на дефицит квалифицированных рабочих:

1. Недостаток квалифицированных рабочих тесно связан с финансовой ситуацией на предприятии: чем ниже вероятность дефицита кадров, тем лучше обстоят дела у работодателя.

2. На кадровый состав влияет размер самого предприятия.

3. Фактическая низкая загрузка работников приводит к росту вероятности дефицита кадров.

4. Наличие собственного центра по подготовке кадров не помогает в проблеме нехватки квалифицированного персонала, вследствие низкой оплаты труда рабочих.

Решение этих проблем должно протекать на государственном уровне комплексно. Одно из важных условий является повышение престижа рабочих профессий.

В комплекс мероприятий должно входить следующее:

– создание безопасных условий труда;

– обеспечение достойной заработной платы, соответствующей уровню квалификации работников;

– регулярное оповещение рабочих профессий в СМИ и обозначение их актуальности на рынке;

– создание социальной сети для рабочих;

- проведение конкурсов федерального и регионального уровня среди рабочих «лучшие рабочие профессии»;
- создание конкурентоспособного социального пакета для рабочих;
- реформирование профессионального образования по подготовке высококвалифицированных рабочих кадров;
- интеграция с бизнес-сообществом;
- содействие росту квалификации персонала;
- повышение привлекательности обучения по рабочим профессиям;
- разработка и внедрение привлекательных ипотечных программ для молодых рабочих;
- сотрудничество с профильными ВУЗами.

Выполняя комплекс мероприятий возможно уменьшить риск нехватки квалификационных кадров.

Наличие дебиторской задолженности у ООО «ЧСГС» означает, что предприятие реализует продукцию, но не получает немедленную оплату за свой товар, то есть предприятие кредитует покупателей. Дебиторская задолженность – это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками.

С целью выяснения эффективности управления дебиторской задолженностью проведем ее анализ на предприятии ООО «ЧСГС».

Для того, чтобы оценить эффективность управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «ЧСГС» за период 2018-2020 гг. разработана система коэффициентов. В таблице 4.3 представлены данные по рассчитанным коэффициентам эффективности.

Таблица 4.3 – Показатели оценки эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «ЧСГС» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Оборотные активы, тыс. руб.	1 392 861	1 632 106	1 962 399
2. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	2 659 501	3 077 685	3 657 577
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	312 896	336 078	406 310
3.1. Средняя величина дебиторской задолженности за период, тыс. руб.	223403	324487	371194
4. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	174 719	176 765	268 234
4.1. Средняя величина кредиторской задолженности за период, тыс. руб.	182358	175742	222499,5
5. Число дней в отчетном году	365	365	366
6. Покупатели и заказчики, тыс. руб.	254586	284582	299962
7. Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	42947	46983	59071
8. Коэффициенты эффективности управления дебиторской задолженностью			
8.1. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	22,5	20,6	20,7
8.2. Доля дебиторской задолженности в выручке, %	11,8	10,9	11,1
8.3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	11,9	9,5	9,9
8.4. Длительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	31	38	37
8.5. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	14,6	17,5	16,4
8.6. Длительность одного оборота кредиторской задолженности, дни	25	21	22
8.7. Доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, %	81,4	84,7	73,8
8.8. Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	13,7	14,0	14,5
8.9. Доля просроченной дебиторской задолженности в выручке предприятия, %	1,6	1,5	1,6

Проанализировав полученные данные в ходе расчета показателей эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «ЧСГС» за 2018–2020 гг., можно сделать следующие выводы.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах ООО «ЧСГС» в 2018 г. составляла 22,5%, в 2020 г. произошло ее сокращение до 20,7%. Сокращение доли дебиторской задолженности объясняется сокращением ее величины и увеличением величины оборотных активов в 2020 г. по сравнению с 2018 г.

Доля дебиторской задолженности в выручке составляет на конец 2018 г. – 11,8%, на конец 2020 г. ее доля практически не изменилась и составила 11,1.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за период с 2018–2020 гг. уменьшилась (с 11,9 до 9,9 раз). Динамика данного показателя свидетельствует об ухудшении расчетов с дебиторами. Соответственно, увеличивается период погашения дебиторской задолженности: в 2018 г. он составил 31 день, а в 2020 г. – 37 дней, что в свою очередь увеличивает финансовый цикл и является неблагоприятным последствием для ООО «ЧСГС».

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за период с 2018–2020 гг. увеличился с 14,6 до 16,4 раз. Соответственно уменьшился период погашения кредиторской задолженности в 2018 г. он составил 25 дней, а в 2020 г. – 22 дня.

Высокую долю в структуре дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. За анализируемый период она практически не меняется и находится на уровне 73–85%.

Доля просроченной дебиторской задолженности на конец 2018 г. составляет 3,8%, на конец 2020 г. ее величина возрастает до 4,1%, что является негативным фактом для ООО «ЧСГС» и напрямую свидетельствует о необходимости повышения эффективности управления дебиторской задолженностью. В 2020 г. доля выросла за счет предоставления товарного кредита предприятиям.

Доля просроченной дебиторской задолженности в выручке составляет 0,4% на конец 2018 г., на конец 2020 г. ее величина также увеличивается и составляет 0,5%.

Для оптимизации работы с дебиторами, необходимо выполнить следующие этапы:

1 этап. Оценка реального состояния дебиторской задолженности, и величину просроченной задолженности. Также оценка вероятности безнадежных долгов – один из главных вопросов управления оборотными активами. Эта оценка будет

осуществляться отдельно по группам дебиторской задолженности с различными сроками возникновения.

В таблице 4.4 показаны наличие и движение дебиторской задолженности предприятия ООО «ЧСГС» за 2019 и 2020 годы.

Таблица 4.4 – Наличие и движение дебиторской задолженности предприятия ООО «ЧСГС» за 2019–2020 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменение за период		На конец периода
			Поступление	Погашение	
Дебиторская задолженность – всего	2020 г.	336 078	114247	44015	406 310
	2019 г.	312 896	48964	25782	336 078
Расчеты с покупателями и заказчиками	2020 г.	284582	32485	17105	299962
	2019 г.	254586	44845	14849	284582
Авансы выданные	2020 г.	42107	68213	19818	90502
	2019 г.	49831	1578	9302	42107
Прочая	2020 г.	9389	13549	7092	15846
	2019 г.	8479	2541	1631	9389
Итого	2020 г.	336078	114247	44015	406310
	2019 г.	312896	48964	25782	336078

Если говорить о величине просроченной дебиторской задолженности (таблица 4.5), то в 2020 году произошел ее резкий рост.

Таблица 4.5 – Просроченная дебиторская задолженность ООО «ЧСГС» за 2018–2020 гг.

Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Просроченная (сомнительная) дебиторская задолженность, тыс. руб.	31066	33075	44819
Безнадежная дебиторская задолженность, тыс. руб.	11881	13408	14252
ИТОГО	42947	46983	59071

Опираясь на положения политики по управлению дебиторской задолженности можно сказать, что предприятие не уделяет должного внимания анализу и

мониторингу дебиторской задолженности. Основываясь на статических данных, можно сформировать рекомендации, направленные на регулирование объёма дебиторской задолженности.

2 этап. Для принятия решений о выдаче или не выдаче товарного кредита предприятиям необходимо провести оценку кредитоспособности каждого предприятия. При оценке кредитоспособности учитывается финансовое состояние клиента, его платежеспособность, динамика развития его бизнеса, кредитная история клиента, своевременность и полнота выполнения им договоров. Унифицированного подхода к оценке кредитоспособности заемщиков не существует. Можно использовать методику рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков, суть которой заключается в следующем.²³

В основе системы критериев лежит обобщающий показатель, базирующийся на нескольких показателях финансового состояния предприятия-заемщика. Количество показателей может быть различным.

Для каждого финансового показателя установлена классность, например, пять классов кредитоспособности. В зависимости от того, какое значение имеет отдельный показатель, организация может быть отнесена по этому показателю к 1-ому, 2-ому, 3-ему, 4-ому или 5-ому классу. Исходя из установленного критерия, первый класс кредитоспособности соответствует очень хорошему, второй - хорошему, третий - среднему, четвертый - слабому, пятый - плохому финансовому состоянию.

Каждому финансовому показателю присвоен также вес, выраженный в долях или процентах. Критериальные значения показателей представлены в таблице 4.6.

²³ Постюшков А. В. Методика рейтинговой оценки предприятий // Имущественные отношения в РФ. 2003. №1.

Таблица 4.6 – Критериальные значения показателей

Показатель финансового состояния	Класс кредитоспособности					Вес
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	
Коэффициент текущей ликвидности	>2,5	от 2,0 до 2,5	от 1,5 до 2,0	от 1,0 до 1,5	<1,0	0,10
Коэффициент быстрой ликвидности	>1,2	от 1,0 до 1,2	от 0,7 до 1,0	от 0,5 до 0,7	<0,5	0,25
Коэффициент долговременной финансовой независимости	>0,6	от 0,5 до 0,6	от 0,4 до 0,5	от 0,3 до 0,4	<0,3	0,15
Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	>0,7	от 0,5 до 0,7	от 0,3 до 0,5	от 0,1 до 0,3	<0,1	0,20
Коэффициент покрытия процентных платежей	>0,6	от 5 до 6	от 4 до 5	от 3 до 4	< 3	0,05
Коэффициент обслуживания долга	>3,5	от 3 до 3,5	от 2,5 до 3	от 2 до 2,5	<2	0,05
Рентабельность продукции	>40%	от 40% до 35%	от 30% до 25%	от 25% до 20%	<20%	0,20

Последовательность расчета обобщающего показателя следующая. Полученный номер класса кредитоспособности по каждому показателю умножается на весовой коэффициент показателя. Далее результаты умножения складываются, тем самым получается обобщающий показатель кредитоспособности, который выражен в баллах или процентах.

На данный момент описанную методику оценки кредитоспособности применить нельзя, т.к. на «ЧСГС» отсутствуют данные, отражающие экономическое и финансовое состояние дебиторов. В дальнейшем при предоставлении товарного кредита необходимо затребовать у дебиторов следующие документы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность (формы 1, 2, 3, 4, 5);
- прогноз прибылей и убытков (если имеется);
- прогноз движения денежных средств (если имеется) и другие.

3 этап. Формирование политики взыскания дебиторской задолженности.

Для формирования системы контроля дебиторской задолженности необходимо будет сделать следующие действия:

1. Задавать критический уровень дебиторской задолженности.

2. По результатам показателей расчетных данных делать контрольную выборку.

3. Проверять реальную сумму дебиторской задолженности в отобранных документах (письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете суммы).

Для реализации оптимизации работы с дебиторами и недопущения возникновения просроченной дебиторской задолженности необходимо сформировать регламент работы с дебиторской задолженностью в рамках концепции экономической безопасности, разрабатываемой для предприятия ООО «ЧСГС», представленный в таблице 4.7.

Таблица 4.7 – Регламент работы с дебиторской задолженностью

Вид задолженности	Сроки	Мероприятия	Ответственное подразделение
Допустимая дебиторская задолженность	Сроки исполнения договора еще не наступили	– мониторинг, имеющийся дебиторской задолженности; – составление графика по срокам исполнения договоров	Финансовый отдел
		– за 3 дня до даты критической оплаты напоминание контрагенту о приближении срока платежа по договору.	Коммерческий отдел
Просроченная дебиторская задолженность	От 0 до 30 дней	– направление письменного требования о погашении просроченной дебиторской задолженности; – прекращение сотрудничества до оплаты по договору; – выяснение объективных причин невыполнения своих обязательств.	Коммерческий отдел
	От 30 до 120 дней	– документы по недобросовестному контрагенту передаются в юридический отдел; – контрагенту направляется официальная претензия не позднее 15 дней после получения документов	Юридический отдел
	Свыше 120 дней	– направление заявления в арбитражный суд или письменное заключение о невозможности взыскания дебиторской задолженности.	Юридический отдел

Предложенный регламент работы с дебиторской задолженностью позволяет снизить риск невыплат дебиторской задолженности, обеспечивать своевременные оплаты по договорам, а также позволит не допустить образования безнадёжной дебиторской задолженности в деятельности предприятия.

Одним из мероприятий по работе с дебиторской задолженностью является создание на основе данных о просроченной дебиторской задолженности реестра недобросовестных контрагентов для того, чтобы не допустить сотрудничества с компаниями, вошедшими в данный реестр в дальнейшем или сотрудничать на условиях оплаты полной стоимости товара до момента отправки товара контрагенту.

В рамках разрабатываемой концепции за каждый просроченный день оплаты по договору предлагается установить взимание штрафа в размере 0,10%, 0,15%, 0,20% от суммы договора в зависимости от периода просрочки от 0 до 30 дней, от 31 до 120 дней, свыше 120 дней соответственно. А также, предлагается введение льгот на списание суммы штрафа при условиях оплаты в размере 50% в период просрочки от 0 до 30 дней, 20% в период просрочки от 31 до 120 дней, 5% в 90 период просрочки свыше 120 дней. Предполагаемый результат от введения данных мероприятий представлен в таблице 4.8.

Таблица 4.8 – Результат от мероприятий по работе с дебиторской задолженностью

Наименование показателя	Единица измерения	Период просрочки		
		0-30 дней	31-120 дней	121-180 дней
Сумма просроченной дебиторской задолженности	тыс. руб.	9 458,00	4 638,00	2 567,00
Штраф за каждый просроченный день	%	0,1	0,15	0,2
Штраф за каждый просроченный день	тыс. руб.	283,74	626,13	308,04
Льгота при погашении	% от суммы штрафа	50	20	5
Сумма к получению с учетом льготного погашения нарастающим итогом	тыс. руб.	9 316,13	4 512,77	2 551,60

В результате введения предложенных мероприятий, с условием оплаты контрагентами всех своих обязательств перед ООО «ЧСГС», общая сумма к получению составляет 2 551,60 тысяч рублей.

Политика взыскания дебиторской задолженности может быть «мягкой» и «жесткой». Так называемая «мягкая» политика предполагает некоторую отсрочку применения санкций за нарушение сроков платежей, то есть на определенных условиях предоставляется дополнительный льготный период. Такая политика будет применена для финансово-устойчивых, стабильно развивающихся предприятий. «Жесткая» политика предполагает строгий контроль над соблюдением сроков платежей, немедленное применение санкций и наложение штрафов на должника.

4 этап. Определение формы рефинансирования дебиторской задолженности.

Методы инструменты рефинансирования дебиторской задолженности позволяют предприятию ООО «ЧСГС», досрочно получить денежные средства, инвестированные в дебиторскую задолженность, передавая дебиторскую задолженность третьим лицам, управлять качеством этого актива.

Факторинг – это комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, которые ведут торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.²⁴ Факторинг – это продажа дебиторской задолженности, то есть передача агентских функций по её управлению третьей стороне.

В общем виде схема факторинга представлена на рисунке 4.1.



Рисунок 4.1 – Схема факторинга

²⁴ Подгузова Ксения Владимировна, Корзоватых Жанна Михайловна Применение факторинга в управлении дебиторской задолженностью // Вестник ГУУ. 2015. №1.

1. Поставщик (кредитор) отгружает продукцию (товар) или оказывает услуги покупателю (дебитору).

2. Покупатель производит частичную оплату за товары или услуги, минимум 10%.

3. Факторинговая компания оплачивает поставщику оставшуюся часть за покупателя и уведомляет последнего о том, что теперь к ней переходят права требований по оплате оставшейся части платежа.

4. Покупатель после определенного времени оплачивает факторинговой компании оставшуюся часть платежа и вознаграждение за фактически предоставленную рассрочку.

Таким образом, факторинг является отличным вариантом для предприятия, который позволит выйти на новые рынки, увеличить объем сбыта при удовлетворении спроса покупателей, что является основой развития любого предприятия.

Преимущества для поставщиков и покупателей, а также недостатки факторинга представлены в таблице 4.9.

Положительными сторонами факторинга является: быстрое предоставление денежных средств, обеспечение возможности получения авансов, снижение накладных расходов, так как функция слежения за кредитоспособностью больше не требуется, получение финансовых консультаций.

Недостатками факторинга является: высокая стоимость и негативное впечатление, которое складывается у покупателей в результате смены держателя дебиторской задолженности. Факторинговые фирмы иногда вызывают негативные чувства у покупателей в связи с командным методом сбора денежных средств по просроченным счетам.

Таблица 4.9 – Преимущества и недостатки факторинга

Преимущества факторинга		Недостатки факторинга
Для поставщика	Для покупателя	
<ul style="list-style-type: none"> – дополнительное без залоговое финансирование; – прощение планирования денежного оборота; – увеличение товарооборота; – усиление контроля за оплатой текущей задолженности; – возможность предложения покупателям эластичных сроков оплаты; – ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности; – уменьшение потерь из-за задержки платежей со стороны покупателя; – своевременная уплата налогов и контрактов поставщиков за счет наличия в необходимом объеме оборотных средств. 	<ul style="list-style-type: none"> – планирование графика погашения задолженности; – более выгодные условия оплаты, что не требует отвлечения значительных финансовых средств из оборота за предоплату или оплату по факту; – увеличение покупательной способно. 	<ul style="list-style-type: none"> – плата за факторинговое финансирование на 20 – 70% выше ставки по кредиту; – ограниченная доступность; – финансирование происходит лишь до 90% от суммы отгрузки; – ограничение по количеству покупателей у поставщиков при заключении договора факторингового обслуживания.

Факторинг и кредит способствуют удовлетворению разных потребностей. Факторинг, кроме финансирования, также включает в себя целый спектр услуг, способствующих оптимизации как финансовых, так и производственно-коммерческих процессов предприятия: устраняются кассовые разрывы, берется управление дебиторской задолженностью предприятия, проводится анализ и мониторинг дебиторов, что способствует снижению риска неплатежа с их стороны. Процедура получения факторингового обслуживания значительна проще и не требует большого объема документов, как при кредитовании.

Услугами факторинговой компании можно воспользоваться после наступления сроков платежа по счету и в периоды острой нехватки денежных средств.

Применение факторинга рассмотрим на примере предприятия ООО «ЧСГС». Рассмотрим предпосылки использования факторинга на предприятии в качестве инструмента управления дебиторской задолженностью. Основные финансовые

показатели деятельности ООО «ЧСГС» за период 2018 – 2020 гг. представлены в таблице 4.10.

Таблица 4.10 – Основные финансовые показатели деятельности ООО «ЧСГС» за период 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Выручка, тыс. руб.	2 659 501	3 077 685	3 657 577
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	312 896	336 078	406 310
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	42947	46983	59071
Доля дебиторской задолженности в объёме выручки, %	11,8	10,9	11,1
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	42947	46983	59071
Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	13,7	14,0	14,5
Доля просроченной дебиторской задолженности в выручке предприятия, %	1,6	1,5	1,6

Как видно из таблицы 4.14, доля просроченной дебиторской задолженности увеличивается, что является отрицательным моментом управления дебиторской задолженностью.

Рассмотрим расчет факторинга, в котором необходимо определить окончательную сумму, требуемую для оплаты оказанных финансовой организацией услуг. Нами предлагается воспользоваться факторингом для возврата хотя бы части просроченной дебиторской задолженности, вероятность получения которой самостоятельно очень мала. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 59071 тыс. рублей. Предприятию ООО «ЧСГС» требуется привлечь дополнительное финансирование и повысить показатели оборота продукции. Для этого предлагается обратиться в «Росбанк», который предоставляет факторинговые услуги с выгодными условиями и гарантиями, позволяющие клиентам стабильно вести бизнес и получать финансирование без залогового обеспечения.

Факторинговая компания «Росбанк» предлагает следующие условия сотрудничества:²⁵

- комиссия за работу факторинговой организации – 3%;
- авансовый платеж – 70 % от общей суммы счетов-фактур;
- процентная ставка за аванс – 15 % годовых;
- остаточная сумма – 30 % при получении своевременной оплаты от дебитора;

Определим эффективность факторинговой операции для ООО «ЧСГС».

Для начала необходимо оценить среднюю просроченную задолженность за 1 день, которая составит $59071000 : 365 = 161838$ рублей в день.

Далее рассчитаем средний остаток по дебиторским задолженностям клиентов. Воспользуемся формулой «средний период оплаты счетов-фактур умноженный на среднедневную просроченную задолженность». Получим $60 \times 161838 = 9710280$ руб. в день.

Расходы на факторинг счетов компании-поставщика рассчитываются с учетом следующих пунктов:

1. Комиссия (3%). Сумма оплаты услуг факторинговой организации составит $59071000 \times 0,03 = 1772130$ руб.

2. Проценты за использование аванса (15%). Среднегодовой размер первичного платежа составит $9710280 \times 0,7 = 6797196$ руб., а расходы на выплату процентов по нему – $6797196 \times 0,15 = 1019579$ руб.

3. Таким образом, общая сумма расходов на оплату услуг факторинговой организации – $1772130 + 1019579 = 2791709$ руб., что составит $2791709 : 6797196 \times 100\% = 41\%$.

Подобный процент довольно быстро окупится за счет своевременного получения требуемых по платежным документам сумм, которые сразу же можно ввести в оборот и использовать для закупки или производства новых товаров с последующей их реализацией. В противном случае большую часть просроченной дебиторской задолженности получить бы просто не удалось. Благодаря

²⁵<https://www.rosbank.ru/srednemu-i-krupnomu-biznesu/factoring/>

своевременному получению дебиторской задолженности исключаются простои в деятельности ООО «ЧСГС», просрочка налоговых платежей и возникновение других неприятных ситуаций, отрицательно влияющих на работу предприятия.

Таким образом, факторингом является комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, которые ведут торговую деятельность на условиях отсрочки оплаты. Факторинг помогает бизнесу, если компания активно развивается и испытывает недостаток в оборотных средствах. Для погашения просроченной дебиторской задолженности было предложено воспользоваться услугами факторинга, выбрав компанию «Росбанк», благодаря услугам которой развитие будет эффективным и получен дополнительный доход. Рассчитав затраты на факторинг и доход от его использования, было выявлено что внедрение в предприятие ООО «ЧСГС» данной услуги эффективно.

Таким образом, предложенные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью на предприятии ООО «ЧСГС» позволят минимизировать просроченную дебиторскую задолженность за счет проверки кредитоспособности потенциальных покупателей, работы с дебиторами, факторинга. Уменьшить дебиторскую задолженность позволит предоставление скидок и результаты других представленных методик.

В таблице 4.11 представлен расчет показателей оценки эффективности управления дебиторской задолженностью после проведения всех мероприятий.

Таблица 4.11 – Показатели оценки эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «ЧСГС» за 2019, 2020 гг. и прогноз на 2021 и 2022 год

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г. (прогноз)	2022 г. (прогноз)
1.Оборотные активы, тыс. руб.	1 632 106	1 962 399	1 929 894	1 903 728
2. Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	3 077 685	3 657 577	3 657 577	3 657 577
3. Дебиторская задолженность (сроком менее 1 г.), тыс. руб.	336 078	406 310	373 805	347 639

Окончание таблицы 4.11

3.1 Средняя величина дебиторской задолженности за период, тыс. руб.	324 487	371 194	390 058	360 722
4. Число дней в отчетном году	365	366	365	365
5. Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	46 983	59 071	32 020	16 723
6. Коэффициенты эффективности управления дебиторской задолженностью				
6.1 Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	20,6%	20,7%	19,4%	18,3%
6.2 Доля дебиторской задолженности в выручке, %	10,9%	11,1%	10,2%	9,5%
6.3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,5	9,9	9,4	10,2
6.4 Длительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	38	37	39	35
6.5 Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, %	14,0%	14,5%	8,6%	4,8%
6.6 Доля просроченной дебиторской задолженности в выручке предприятия, %	1,53%	1,62%	0,88%	0,46%

Таким образом, дебиторская задолженность на предприятии ООО «ЧСГС» снижается в 2021 г. всего на 32505 тыс. руб., из них на 27051 тыс. руб. – за счет контроля условий продаж, а именно контроля размера и срока предоставляемого товарного кредита, факторинга, на 5454 тыс. руб. – за счет системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателям, условий договоров с дебиторами, обращение к уполномоченным органами с просьбой о взыскании долга с неплательщика. Напомним, что ранее политика взыскания дебиторской задолженности на предприятии разработана не была. В общем, благодаря разработанным мероприятиям по управлению дебиторской задолженностью планируется в течение года сократить ее величину на 8%. Также благодаря определению формы рефинансирования дебиторской задолженности, а именно учет векселей и факторингу, планируется значительно снизить величину просроченной дебиторской задолженности. В 2022 г. планируется менее существенное снижение дебиторской задолженности (на 7%).

При составлении прогноза на 2021 г. (см. таблицу 4.11) опирались на предположение, что оборотные активы сократятся на величину сокращения дебиторской задолженности со сроком менее 1 года.

На основе проведенного анализа, в котором были применены меры по снижению дебиторской задолженности, удалось доказать экономическую эффективность всех проведенных этапов. Основной плюс заключается в ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности. Из-за влияния высокой величины дебиторской задолженности 2020 г. плановая длительность ее оборота на конец 2021 года возрастет, не смотря на предлагаемые мероприятия и составит 39 дней, однако в 2022 г. плановая длительность одного оборота сократится до 35 дней.

Зная прогнозную сумму выручки, дебиторской задолженности и оборотных активов, можно рассчитать показатели деловой активности ООО «ЧСГС» на прогнозные 2021 и 2022 годы. В таблице 4.12 представлены исходные данные для расчета показателей деловой активности предприятия ООО «ЧСГС».

Таблица 4.12 – Исходные данные для расчета показателей деловой активности ООО «ЧСГС»

Показатели	2020 г.		2021 г. (прогноз)		2022 г. (прогноз)	
	31.12.18	31.12.19	31.12.19	31.12.20	31.12.20	31.12.21
Выручка от продаж, тыс.руб.	3 077 685	3 657 577	3 657 577	3 657 577	3 657 577	3 657 577
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	336 078	406 310	406 310	373 805	373 805	347 639
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	371 194		390 058		360 722	
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	176 765	268 234	268 234	268 234	268 234	268 234
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	222 500		268 234		268 234	

Часть средств, полученных благодаря ускорению погашения дебиторской задолженности и увеличению выручки от реализации излишков готовой продукции не будем использовать для уменьшения объемов кредиторской задолженности, то есть средства от дебиторской задолженности не будем

направлять на погашение кредиторской задолженности. Таким образом, объем кредиторской задолженности не изменится за 2021 и 2022 годы.

Операционный цикл – длительность одного оборота общей суммы оборотных средств фирмы (измеряется в днях).

Моделирование периода обращения денежных средств представлено на рисунке 4.2.

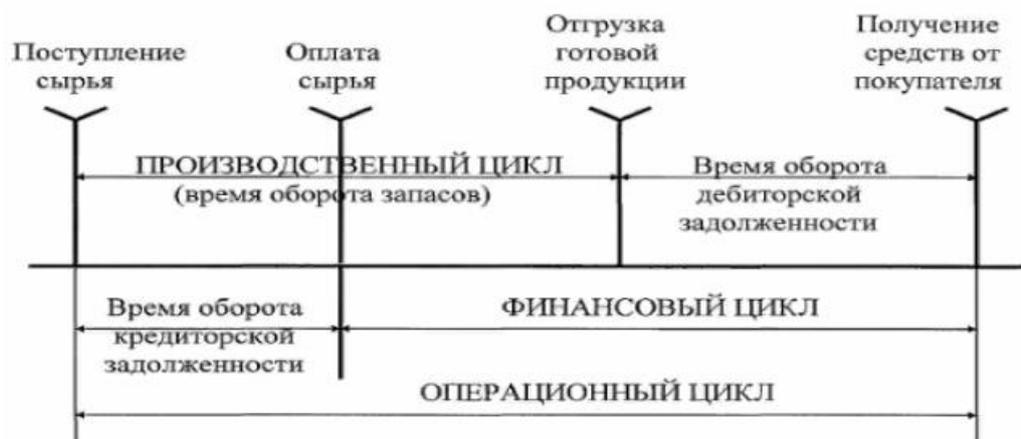


Рисунок 4.2 – Моделирование периода обращения денежных средств

Чем короче операционный, производственный и финансовый циклы, тем меньшими деньгами обходится предприятие в текущей деятельности и тем эффективнее оно функционирует. Но минус в том, что сокращение не беспредельно, и это может привести к снижению эффективности.

Продолжительностью финансового цикла является среднее время между фактическим оттоком денежных средств в связи с осуществлением текущей производственной деятельности предприятия и их фактическим притоком как результатом производственно-финансовой деятельности.

Финансовый цикл (период обращения денежных средств) – это время, в течение которого собственные финансовые средства отвлечены из оборота, следовательно, предприятие должно стремиться сокращать свой финансовый цикл. Для расчета финансового цикла воспользуемся формулой (4.1):

$$\downarrow\Phi_{\text{ц}} = \downarrow\text{тоз} + \downarrow\text{тодз} - \uparrow\text{токз}, \quad (4.1)$$

где $\Phi_{\text{ц}}$ – финансовый цикл;

тоз – длительность одного оборота запаса;

тодз – длительность одного оборота дебиторской задолженности;

токз – длительность одного оборота кредиторской задолженности.

Стрелками отмечены желательные направления изменения показателей.

Финансовый цикл также можно рассчитать по формуле (4.2):

$$\Phi_{\text{ц}} = \text{Оц} - \text{токз}, \quad (4.2)$$

где $\Phi_{\text{ц}}$ – финансовый цикл;

Оц – операционный цикл;

токз – длительность одного оборота кредиторской задолженности.

Производственный цикл рассчитывается по формуле (4.3):

$$\text{Пц} = \text{тоз}, \quad (4.3)$$

где Пц – производственный цикл;

тоз – длительность одного оборота запаса.

Для расчета операционного цикла воспользуемся формулой (4.4):

$$\text{Оц} = \text{Пц} + \text{тодз}, \quad (4.4)$$

где Оц – операционный цикл;

Пц – производственный цикл;

тодз – длительность одного оборота дебиторской задолженности.

Длительность одного оборота запаса рассчитывается по формуле (4.5):

$$t_{03} = \frac{3}{Дв}, \quad (4.5)$$

где t_{03} – длительность одного оборота запаса;

3 – запасы;

Дв – дневная выручка.

Длительность одного оборота дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (4.6):

$$t_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{Дв}, \quad (4.6)$$

где $t_{ДЗ}$ – длительность одного оборота дебиторской задолженности;

ДЗ – дебиторская задолженность;

Дв – дневная выручка

Длительность одного оборота кредиторской задолженности рассчитывается по формуле (4.7):

$$t_{03} = \frac{КЗ}{Дз}, \quad (4.7)$$

где t_{03} – длительность одного оборота кредиторской задолженности (дн);

КЗ – кредиторская задолженность;

Дз – дневные затраты на производство.

Показатели деловой активности ООО «ЧСГС» представлены в таблице 4.13.

Таблица 4.13 – Показатели деловой активности ООО «ЧСГС»

Показатели	2020 год	2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	9,9	9,4	10,2
Длительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	37	39	35

Окончание таблицы 4.13

Показатели	2020 год	2021 год (прогноз)	2022 год (прогноз)
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	16,4	13,6	13,6
Длительность одного оборота кредиторской задолженности, дни	22	27	27
Длительность производственного цикла, дни	14	14	14
Длительность операционного цикла, дни	51	53	49
Длительность финансового цикла, дни	29	26	22

Таким образом, после проведения всех предлагаемых мероприятий по усовершенствованию управления запасами и дебиторской задолженностью на предприятии ООО «ЧСГС», показатели деловой активности улучшатся. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности в прогнозных 2021 и в 2022 годах увеличатся по сравнению с предыдущими годами за счет увеличения выручки и снижения величины дебиторской задолженности, следовательно, это может говорить о росте числа платежеспособных покупателей и о том, что покупатели начали быстрее расплачиваться по своим долгам. В 2020 году коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности составлял 9,9, в 2021 году он планируется в размере 9,4, в 2022 году – 10,2.

Длительность одного оборота дебиторской задолженности в 2020 году составил 37 дней, а в прогнозном 2022 уменьшилось значение до 36 дней. Таким образом, после реализации мер для предприятия ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой» в 2022 году в среднем требуется для оплаты дебиторской задолженности 35 дней.

Производственный, финансовый и операционный цикл на протяжении всего анализируемого периода уменьшатся, это свидетельствует о том, что с каждым годом предприятие ООО «ЧСГС» обходится меньшими деньгами в текущей деятельности и функционирует более эффективно.

Выводы по разделу четыре

На сегодняшний день в деятельности ООО «ЧСГС» не наблюдаются угрозы, которые в ближайшее время могут кардинально повлиять на его текущую деятельность. Однако, в деятельности любого предприятия, в том числе и ООО «ЧСГС», могут возникнуть угрозы, которые повлияют на его деятельность.

В результате проведения исследования к наиболее актуальным угрозам, требующим внимания относятся: потери качества товара в процессе обращения, рост затрат на покупку сырья, оборудования, усиление конкуренции, аварии на производстве, валютный риск.

Исходя из выделенных угроз определены наиболее актуальные направления проекта концепции экономической безопасности ООО «ЧСГС»: риск нехватки квалифицированных кадров, задержки получения оплат от покупателей

Для каждого направления определены свои меры, которые направлены на обеспечение и поддержание экономической безопасности ООО «ЧСГС». В перспективе разработанный проект концепции позволит не только устранить выявленные угрозы, но и не допустить их влияния в дальнейшем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что обеспечение экономической безопасности предприятия считается одной из основных целей для эффективного функционирования предприятия.

Для обеспечения экономической безопасности предприятия разрабатывают документ, именуемый концепцией. Концепция экономической безопасности предприятия – это план действий, направленных на защиту всех ресурсов предприятия от внутренних и внешних угроз.

В основе концепции экономической безопасности лежит система мероприятий, обеспечивающих защиту предприятия от внутренних и внешних угроз, ее главная цель – обеспечение необходимого состояния безопасности, в котором предприятие может эффективно функционировать и получать прибыль.

Методический инструментарий разработки концепции основан на оценке состояния экономической безопасности предприятия.

Таким образом, в разделе 2 были описаны общие сведения об объекте исследования, такие как: полное наименование организации, описание деятельности предприятия, виды производимой продукции, особенности и преимущества и т.д. Также была приведен анализ рынка трубопроводной арматуры России. Были выделены следующие конкуренты: АО «Трубодеталь», ООО «Уралнефтемаш», ООО «ЭТЕРНО», ООО «Уральский Завод специального Арматуростроения». Данные организации были выбраны по принципу принадлежности к одной отрасли: все предприятия из сферы производства трубопроводной арматуры, предприятия расположены на территории Челябинской области. Предприятия также близки по величине выручки и активов. Был проведен конкурентный анализ, который выявил сильнейших конкурентов предприятия ООО «ЧСГС»: АО «Трубодеталь», ООО «Уралнефтемаш». Рассматриваемое нами предприятие оказалось на 2 месте по объему выручки и активам за 2020 год.

Таким образом, был проведен анализ экономического состояния ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой», который включает в себя: оценку ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности, анализ риска угрозы банкротства, выявление угроз экономической безопасности и SWOT-анализ.

Анализ показателей ликвидности показал, что предприятие полностью ликвидно на краткосрочном периоде, платежеспособно в ближайшем периоде и имеет достаточно средств для погашения краткосрочных обязательств. По итогам анализа финансовой устойчивости и соответствию нормативных значений можно сказать, что предприятие работает эффективно, что способствует предприятию быть независимым от внешних негативных воздействий, в том числе и к риску банкротства. Показатели деловой активности соответствуют нормативным значениям. По посчитанным данным оценки рентабельности можно сказать, что предприятие эффективно использует собственный капитал и свои ресурсы.

Посредством SWOT – анализа была произведена оценка внутренней среды предприятия по отношению к внешней. Были определены перспективные направления и возможности их реализации.

Подводя итог, можно сказать, что рассматриваемое предприятие в целом имеет положительную тенденцию развития.

На сегодняшний день в деятельности ООО «ЧСГС» не наблюдаются угрозы, которые в ближайшее время могут кардинально повлиять на его текущую деятельность. Однако, в деятельности любого предприятия, в том числе и ООО «ЧСГС», могут возникнуть угрозы, которые повлияют на его деятельность.

В результате проведения исследования к наиболее актуальным угрозам, требующим внимания относятся: потери качества товара в процессе обращения, рост затрат на покупку сырья, оборудования, усиление конкуренции, аварии на производстве, валютный риск.

Исходя из выделенных угроз определены наиболее актуальные направления проекта концепции экономической безопасности ООО «ЧСГС»: риск нехватки квалифицированных кадров, задержки получения оплат от покупателей

Для каждого направления определены свои меры, которые направлены на обеспечение и поддержание экономической безопасности ООО «ЧСГС». В перспективе разработанный проект концепции позволит не только устранить выявленные угрозы, но и не допустить их влияния в дальнейшем.

В результате проведенного исследования поставленная цель была достигнута, а поставленные задачи решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И.Т. Мониторинг и анализ основных средств на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности / И.Т. Абдукаримов, И.Ф. Нарижный // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 6. – С. 26–38.
- 2 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.С. Безруких. – 4-е изд. – М.: Бухгалтерский учет, 2003. – 719 с.
- 3 Белкин, Д.В. Основные подходы к исследованию экономической безопасности предприятий // Вектор науки Тольяттинского Государственного Университета – 2011. – №4(18). – 183 с.
- 4 Большаков, Р.В. Совершенствование системы экономической безопасности предприятия / Р.В. Большаков, Р.Л. Захарова, А.А. Молдован // Московский экономический журнал. – 2019. – № 5. – С. 158 – 165.
- 5 Буланов, С.Ю. Социально-экономические угрозы экономической безопасности России и европейский опыт их предотвращения: учебник / С. Ю. Буланов; – М., 2007. – 125 с.
- 6 Бухгалтерская отчетность «ЧелябинскСпецГражданСтрой» за 2016-2020 гг.
- 7 Вишневская, О.В. Подходы к формированию концепции экономической безопасности предприятия / О.В. Вишневская // Пространство экономики. – 2011. № 4. – С. 18–24.
- 8 Воротынская, А.М. Особенности оценки уровня экономической безопасности на современном предприятии / А.М. Воротынская // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2013. – №2 (80). – С. 98-100.
- 9 Гапоненко, В.Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.Л. Беспалько, А.С. Власков. – М.: Изд-во «Ось-89», 2007. – 208 с.
- 10 Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.Т. Гиляровская. – М.: Проспект, 2007. – 360 с.

- 11 Глазьев, С.Ю. Безопасность экономическая/ С.Ю. Глазьев // Политическая энциклопедия. – М., 1999. – Т. 1. – С. 45-55.
- 12 Годовой отчет «ЧелябинскСпецГражданСтрой» за 2016-2020 гг.
- 13 Горбачев, Д.В. Комплексный подход к организации деятельности службы экономической безопасности предприятия / Д.В. Горбачев // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2014. – № 1.– С. 165–170.
- 14 Джордж, Дж.М. Организационное поведение: Учебное пособие для вузов / Дж. М. Джордж, Г.Р. Джоунс; пер. с англ. Под ред. Е. А. Климова. – М., 2003., 128 с.
- 15 Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – 3-е изд. – М.: КНОРУС, 2016. – 300 с.
- 16 Жило, П.А. Характеристика ключевых угроз экономической безопасности предприятия / П.А. Жило, Д.А. Щербакова // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – № 5. – С. 89 – 92.
- 17 Ильиных, А.С. Экономическая безопасность предприятия / А.С. Ильиных // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 1. – С. 183 – 186.
- 18 Каплан, Р.С. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Р.С. Каплан, Дейвид П. Нортон. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2003. – 210 с.
- 19 Козаченко, А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения / А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, А.Н. Ляшенко. – Киев: Изд-во Либра, 2003. – 280 с.
- 20 Колесниченко, Е.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2013. - №11 (127). – С. 56–62.
- 21 Котова, Н.Н. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Н.Н. Котова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ. – 2016. – 90 с.

22 Котова, Н.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / Н.Н. Котова, С.И. Кухаренко. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2013. –99 с.

23 Краснощек, А.А. Некоторые аспекты анализа и оценки экономической безопасности / А.А. Краснощек // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. академика М.Ф. Решетнева. – 2011. – №3. – С. 214-218.

24 Лукасевич, И.А. Финансовый менеджмент учебник / И.А. Лукасевич. – М.: Эксмо, 2007. – 768 с.

25 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: Изд-во НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

26 Молчан, А.С. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций промышленного сектора / А.С. Молчан, А.И. Сайко // Сборник «Экономика и управление: актуальные вопросы теории и практики» Материалы III международной научно-практической конференции. – 2016.– С. 289- 295.

27 Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – 4-е изд. – М.: Высшая школа, 1993. – 944 с.

28 Олейников, Е.А. Основы экономической безопасности / М.: «ИнтелСинтез», 2013. – 288 с.

29 Павлова, И.А. Сравнительная характеристика методик анализа финансового состояния / И.А. Павлова // Сборник научных статей аспирантов и соискателей НКИ. – Н. Новгород: НКИ, 2007. – №15. – С. 122–127.

30 Подмолодина, И.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятия / И.М. Подмолодина, В.П. Воронин, Е. М. Коновалова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2012. – №4(54). – С. 156–161.

31 Постюшков, А.В. Методика рейтинговой оценки предприятий / Постюшков А.В //Имущественные отношения в РФ. 2003. №1. – С. 52-56.

32 Райзбер, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзбер, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 480 с.

33 Сигитова, Н.Н. Разработка методики диагностики экономической безопасности предприятия / Н.Н. Сигитова // Сибирская финансовая школа. – 2007. – №4. – С. 41–46.

34 Судоплатов, А.П. Безопасность предпринимательской деятельности: практическое пособие / А.П. Судоплатов, С.В. Лекарев. – Москва: Изд-во ОЛМАПРЕСС, 2001. – 384 с.

35 Ухина, О.И. Методика финансового планирования устойчивого роста и развития коммерческих организаций / О.И. Ухина, Л.А. Запорожцева // Экономика и предпринимательство. – 2011. – №6 (23). – С. 123–126.

36 Шапчиц, А.А. Управление дебиторской задолженностью системообразующих организаций России/ Шапчиц А.А. // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. Серия «Экономика и Право». 2012. – № 2. – С. 25–30.

37 Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.Д. Шеремет – М.: ИНФРА-М, 2007. – 415 с.

38 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин – М.: ИНФРА-М, 1996. – 176с.

39 Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет; 2-е изд., доп. – М.: ИНФА-М, 2005. – 366 с.

40 Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2005. – 896 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Показатель	31.12.201 6	31.12.201 7	31.12.201 8	31.12.201 9	31.12.202 0
Актив					
I Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	16	12	8	4	1
Основные средства	165 030	164 086	236 567	248 975	471 196
Отложенные налоговые активы	1 134	30	30	30	7569
Прочие внеоборотные активы	0	110 953	133 577	136 531	0
Итого по разделу I	166 180	275 081	370 182	385 540	478 766
II Оборотные активы					
Запасы	142 351	102 597	127 102	93 359	124 694
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6 968	18 945	8 536	6 110	612
Дебиторская задолженность	260 221	133 910	312 896	336 078	406310
Финансовые вложения (за искл. денежных эквивалентов)	117 646	196 429	270 524	378 989	423 310
Денежные средства и денежные эквиваленты	486 865	819 799	673 803	817 554	1 007 473
Итого по разделу II	1 014 051	1 271 680	1 392 861	1 632 106	1 962 399
БАЛАНС	1 180 231	1 546 761	1 763 043	2 017 646	2 441 165
Пассив					
III Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 015	1 015	1 015	1 015	1 015
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	899 535	1 285 526	1 521 454	1 804 065	2 111 158
Итого по разделу III	900 550	1 286 541	1 522 469	1 805 080	2 112 173
IV Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	36 668	21 168	9 968	11 297	11 297
Отложенные налоговые обязательства	625	2 596	6 177	9 315	14 421
Итого по разделу IV	37 293	23 764	16 145	20 612	25 718
V Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	7 429	1 329	18 829	0	0
Кредиторская задолженность	204 806	189 997	174 719	176 765	268 234
Оценочные обязательства	30 153	45 129	30 880	15 189	35 040
Итого по разделу V	242 388	236 455	224 428	191 954	303 274
БАЛАНС	1 180 231	1 546 761	1 763 043	2 017 646	2 441 165

Таблица Б.1 – Отчет о движении денежных средств ООО «ЧелябинскСпецГражданСтрой»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Выручка	2 187 569	2 622 965	2 659 501	3 077 685	3 657 577
Себестоимость продаж	-1 631 242	-1 907 719	-2 150 293	-2 270 822	-2 788 555
Валовая прибыль (убыток)	556 327	715 246	509 208	806 863	869 022
Коммерческие расходы	-89 913	-144 482	-116 158	-169 091	-205 113
Управленческие расходы	-30 009	-67 206	-87 837	-95 674	-119 235
Прибыль (убыток) от продаж	436 405	503 558	305 213	542 098	544 674
Проценты к получению	46 558	43 487	47 658	37 088	43 915
Проценты к уплате	-4 000	-2	0	-41	0
Прочие доходы	85 062	587 065	212 892	566 247	45 181
Прочие расходы	-159 469	-617 175	-226 290	-714 161	-114 463
Прибыль (убыток) до налогообложения	404 556	516 933	339 473	431 231	519 307
Налог на прибыль	-81 511	-103 413	-72 395	-92 525	-102 729
текущий налог на прибыль (до 2020 г. это стр. 2410)	(81 511)	(103 413)	-68 814	-89 388	-105 585
отложенный налог на прибыль	0	0	-3 581	-3 137	2 856
Изменение отложенных налоговых обязательств	-625	-1 971	0	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	24	0	0	0	0
Прочее	-8	-1 375	-961	-15	-146
Чистая прибыль (убыток)	322 436	410 174	266 117	338 691	416 432

Таблица В.1 – Проверка выполнения условий ликвидности баланса ООО «ЧСГС»

Абсолютная ликвидность баланса														
2016 г.			2017 г.			2018 г.			2019 г.			2020 г.		
A₁	≥	П₁												
604		204	1016		189	944		174	1196		3 015	14307		268
511	>	806	228	>	997	327	>	719	543	<	487	83	>	234
A₂	≥	П₂												
260			133			312			336			40631		
221	>	7 429	910	>	1 329	896	>	18 829	078	>	–	0	>	–
A₃	≥	П₃												
402		36	236		21	439			429			53100		
572	>	668	507	>	168	998	>	9 968	437	>	11 297	4	>	11 297
A₄	≤	П₄												
1661		900	27508		12865	37018		1 522	38554		1 805	47876		2 112
80	<	550	1	<	41	2	<	469	0	<	080	6	<	173
Текущая ликвидность баланса														
2015 г.			2016 г.			2017 г.			2018 г.			2019 г.		
A₁+A₂	≥	П₁+П₂												
8229		316	86473		212	11501		191	12572		193	18370		268
85	>	462	2	>	235	38	>	326	23	>	548	93	>	234
Перспективная ликвидность баланса														
2015 г.			2016 г.			2017 г.			2018 г.			2019 г.		
A₃	≥	П₃												
3340		100	40257		36	23650			43999			53100		
62	<	000	2	>	668	7	>	21 168	8	>	9 968	4	>	11 297

Альбом иллюстраций

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

Разработка концепции экономической безопасности предприятия (на примере ООО
«ЧелябинскСпецГражданСтрой»)
(наименование темы выпускной квалификационной работы)

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 503. ВКР

Количество листов _____

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

_____/ М.И. Раскатова /

_____ 20__ г.

Автор

студент группы ЭУ-568

_____/ А.Е. Климченко /

_____ 20__ г.

Челябинск 2021

